



A TISZTA VÍZ
Környezetvédelmi és Szolgáltató Kft.
(TV Kft.)

CSALÁS ELLENI POLITIKÁJA

Életbe lép: 2023. február 07-től

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

A TISZTA VÍZ Környezetvédelmi és Szolgáltató Kft (továbbiakban: TV Kft) a jogszabályok előírásaival, a felügyeleti hatóságok iránymutatásaival a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) ajánlásával összhangban a TV Kft-nél előforduló csalás megelőzését, felderítését és vizsgálatát rendelte el.

Végrehajtja az ebből adódó feladatok megvalósításához szükséges intézkedéseket, az esetleges csalással kapcsolatos kockázatok azonosítását, és intézkedik a szükséges kockázatcsökkentő intézkedésekről.

A csalás elleni politika célja, hogy a TV Kft vezetése által megfogalmazott elvárások és iránymutatások alapján, figyelembe véve az érvényes és hatályban lévő jogszabályokat, szabályozói útmutatásokat és belső szabályzatokat – összefoglalja a TV Kft csalás elleni tevékenységével kapcsolatos alapelveket, kijelölje e tevékenység fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a megfelelő, törvényes, biztonságos prudens, azaz okos működést.

Szabályozzuk a TV Kft által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos csalási gyanúk, csalási kísérletek és a megvalósult csalás kezelésének a szabályozását, az irányelvek meghatározását, a csaláskezelés során összegyűjtött információk, adatok nyilvántartásának és elemzésének a rendjét, valamint az ezekből levont megállapítások üzleti folyamatokba történő visszacsatolási módját.

A csalás elleni politika célja, hogy meghatározza a csalásmegelőzés szervezeti környezetét, funkcióját, valamint a működését irányító elveket, amelyek a csalás proaktív, megelőző és felderítő rendszerként, minimalizálja a felmerülő esetleges pénzügyi, etikai veszteségeket, továbbá, hogy megelőzze a TV Kft jogi részét, valamint a megérdemelt elismertség, hírnév, tekintély, köztisztelet, megbecsülés, azaz a reputációs károkat.

A TV Kft vezetése elkötelezett, hogy az üzleti tevékenységét a tisztesség legszigorúbb feltételei szerint folytassa, hogy megtartsa az ügyfelei, üzleti partnerei és az alkalmazottai bizalmát.

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A csalás elleni politika hatálya

A csalásmegelőzés kiterjed a társaság egészére, minden szervezeti egységére és az összes tevékenységére. A kiszervezett tevékenységet, szakértői, tanácsadói megbízásokat ellátó természetes és jogi személyekre egyaránt érvényes, hogy a csalás elleni követelményeknek és előírásoknak megfeleljen a szervezet.

2. Alapelvek

A megfogalmazott célok, intézkedések alapelvei

a) Az ügyfél és a TV Kft védelme

a TV Kft elkötelezett a csalás megelőzésében, felderítésében a hatékony kezelésében, hogy az ügyfelek értékeit, a vagyoni eszközeit minden körülmények között megóvja.

b) Csalásmegelőzés

a TV Kft a csalás elleni tevékenysége során a megelőzésre helyezi a hangsúlyt, törekszik, hogy a csalási kockázatot a minimálisra csökkentse, tekintettel arra, hogy a csalárd módon kikerült vagyoni

eszközök visszaszerzése, beszédese költséges, időben elhúzódó sikere bizonytalan, másrészt a megvalósult csalás komoly, a hírnévvel, a jövedelmezőséggel, a működéssel kapcsolatos kockázatot, azaz a reputációs kockázatot és az ügyfél bizalomvesztését eredményezheti.

c) Arányosság

a csalás elleni küzdelem céljai megvalósításához indokolt eszközöket érdemes választani az adott célok megvalósításáért, de sem a TV Kft-nek, sem az ügyfelének, a partnerének ne okozzon indokolatlan terhet vagy kárt.

d) Együttműködés

a TV Kft és az ügyfele, partnere együttes fellépésére van szükség a hatékony csalás elleni küzdelemben. A TV Kft minden rendelkezésére álló eszközzel törekszik a munkavállalói és az ügyfele, a partnere csalás elleni tudatosságának a növelésére. Ezzel párhuzamosan hatékony együttműködést valósít meg a rendvédelmi szervekkel, a hatóságokkal, a pénzügyekkel, a felügyeleti szervekkel, a szakterületekkel.

e) Zéró tolerancia

az ügyfele vagy a TV Kft sérelmére megkísérelt vagy megvalósult szándékos visszaélésekkel szemben zéró toleranciát tanúsít, és nem tesz különbséget a külső és a belső csalás elkövetői között.

f) Integritás és a munkavállalói etika

a csalás elleni küzdelemben résztvevő munkavállalóknak a szervezete tevékenységére vonatkozó szabályoknak, a meghatározott célkitűzéseknek, értékeknek, etikai normáknak megfelelő előírások szerint érdemes eljárniuk.

g) Teljesség, gyorsaság tárgyilagosság

a csalásnyűvés eseményeket a teljesség igényével, a felfedezésüktől számított legrövidebb idő alatt a visszaélési körülmények tényszerű megállapításával érdemes feltárni. Ez magában foglalja az elkövetés körülményeinek tényszerű megállapítását, az elkövetés módjának és az elkövető személyének lehetőség szerinti azonosítását, kiterjed az üzleti folyamatokban és kontrollrendszerekben tapasztalható hiányosságokra, amelyek a csalásnyűvés események bekövetkezéséhez vezethettek.

h) Visszacsatolás

a bekövetkezett csalás jövőbeni előfordulásának megakadályozása és a megfelelő időben történő észlelése érdekében rendszeres visszamérés szükséges a kialakított módszertanok, szűrési automatizmusok és a megfigyelő monitoringrendszer hatékonysági mérésével, hogy időben intézkedhessen a feltárt hiányosságok megszüntetésére.

Az objektív és pontos visszamérés érdekében a TV Kft részletes nyilvántartást vezet, és a vezetők, valamint az érintett területek rendszeres gyakorisággal átfogó tájékoztatást kapnak és adnak az adott időszakban felmerült csalásnyűvés esetekről, tendenciákról, irányokról és a megtett intézkedésekről.

i) Innováció, megújulás

a csalás minél korábbi kiszűrése érdekében a TV Kft törekszik, hogy olyan - mindig az adott külső környezeti hatásokhoz és tendenciákhoz, irányokhoz igazodó – monitoringot, azaz nyomonkövetést végezzen és olyan technológiai és technikai eljárásokat alkalmazzon, amelyek kikényszerítik a csalás

megelőzését és a szervezett csalás elleni védelmet, valamint folyamatjavító intézkedéseket, rendszerfejlesztéseket.

3. A csalás elleni tevékenység alapfogalmai

a) Csalás

az (angol szakkifejezéssel „fraud”) szándékos intellektuális visszaélés és visszaélési kísérlet, amely megtévesztő magatartások, cselekvések révén jogtalan vagyoni haszonszerzés céljából, a TV Kft folyamatainak, eszközeinek, rendszereinek felhasználásával vagy kijátszásával, a TV Kft ügyfele, vagy egyéb harmadik személy kárára követnek el.

A csalás bekövetkezhet a TV Kft folyamatai, eszközei, rendszerei felhasználásával, ezek befolyásolásával, manipulálásával, a TV Kft és az ügyfelei, partnerei, illetve harmadik személy kárára szándékosan, megtévesztően és jogtalan anyagi haszonszerzés érdekében követik el.

Csalás a TV Kft. rendszereinek, folyamatainak bármilyen módú visszaélési célú felhasználása, amiből a TV Kft-nek kára származik.

Kár

a károsult vagyonában beállott értékcsökkenés, az elmaradt vagyoni előny, a károsultat ért vagyoni hátrány kiküszöböléséhez szükséges költségek. Kárnak minősül az összecszerűen nem meghatározható (például reputációs) hírnévvesztés.

Csalás

a közélet tisztasága elleni korrupciós, lefizethető, megvesztegethető bűncselekmények (Btk XXVII. fejezet), amely cselekmény a közélet tisztaságát sérti, azonban a TV Kft-nek anyagi kára a bűncselekmény elkövetésével összefüggésben nem keletkezik.

b) Csalással kapcsolatos incidens

belső vagy külső csalással kapcsolatos esemény, ami lehetséges veszteséget eredményezhet, vagy alkalmat nyújt arra, hogy valamely csalásmegelőzési alapelv sérüljön.

Csalással kapcsolatos incidens az is, amikor nem önmagában a bekövetkezett esemény eredményez veszteséget, vagy kitétséget, hanem az esemény megnyitja a lehetőséget, hogy valaki csalást kövessen el. Ebbe a körbe tartozik az üzleti titok körébe tartozó információk jogosulatlan megismerésére illetéktelen harmadik félnek való jogtalan haszonszerzés céljából történő kiadása is.

c) Csaláskockázat

a szervezeten belüli vagy külső személy csalárd tevékenységéből eredő váratlan pénzügyi, anyagi vagy reputációs kockázat, amely kedvezőtlen ügyféli, partneri vagy hatósági véleményből adódhat

d) Csalásmegelőzési tevékenység

eszközök, módszerek és programok összessége, célja a csalási kockázatot jelentő tényezőket a szervezet minél korábbi fázisban azonosítsa, elemezze és csökkentse.

e) Ügyfél

a csalással kapcsolatos megelőzés során az ügyfél nemcsak a TV Kft által nyújtott szolgáltatással érintett ügyfél, hanem minden érintett, akire szintén kiterjed a csalásmegelőzési tevékenység.

f) Fraud menedzser: a csalási kockázatkezelő és kivizsgáló

Compliance, a megfelelőségi terület tevékenysége, amit a csalásmegelőzéssel és csaláskezeléssel foglalkozó minden munkatárs folyamatosan végez.

g) Belső csalás

a csalásra, a vagyon hűtlen kezelésére, a jogszabályok vagy a belső szabályok kijátszására irányuló, legalább egy belső fél közreműködésével történő szándékos tevékenységből adódó veszteség, a hátrányos megkülönböztetésből vagy a szociális és kulturális különbségekből adódó veszteségek kivételével.

A belső csalás körébe tartozik a belső erőforrásokkal összefüggő belső csalás/lopás/sikkasztás/jogtalan eltulajdonítás, illetve ilyen eset elhallgatása, hamis könyvelés, hamis jelentés, információval visszaélés (üzleti titoksértés), **ügyleti paraméterek engedély nélküli módosítása, dokumentum hamisítása.**

h) Külső csalás

csalásra, a vagyon hűtlen kezelésére vagy a jogszabályok kijátszására irányuló, harmadik fél által elkövetett szándékos tevékenység, mely eredményeképpen a TV Kft vagy ügyfele veszteséget szenved, illetve szenvedhet el.

A külső csalás körébe tartozik az ügyféltranzakciókkal, megbízásokkal kapcsolatos csalás, adathalászat-típusú csalás, a **TV Kft nevével történő visszaélés**, a social engineering-típusú csalás, azaz pszichológiai manipuláció, amikor egy jogosultsággal rendelkező személy egy jogosulatlan felhasználónak adatot ad át, vagy lehetőséget nyújt a rendszerbe való belépésre, a másik személy megtévesztő viselkedése miatt, és kártékony informatikai program felhasználásával elkövetett csalás.

i) Az ügyfél megtévesztésével megvalósuló csalás Az elszámolt fizetési műveleteket érintő olyan csalásgyanús esemény, amelyben az ügyfél megtévesztésével kerül sor az ügyfél, vagy az ügyfél adatait jogtalanul megszerző személy által kezdeményezett műveletre, és erre hivatkozva a műveletben részt vevő hatóság az összeg visszafordítását, vagy zárolását kezdeményezi.

j) Humánbiztonsági kockázat

információ, illetve körülmény alapján valaki az adott feladatkörhöz, munkakörhöz tartozó jogosultsági szintek által olyan információk, üzleti titkok birtokába juthat, vagy a TV Kft képviselőjében olyan döntés meghozatalára jogosult, amit haszon vagy előnyszerzés céljából használhat fel, vagy sajtáthat el, illetve amiből a TV Kft-nek kára származhat.

3. Együttműködés egyéb belsőellenőrzési funkciókkal és szakterületekkel

A TV Kft funkciókat alakít ki, amelyek tekintettel vannak az ügyfelének nyújtott szolgáltatás sajátosságaira, kiterjedtségére és összetettségére.

A belsőellenőrzés együttműködik a kockázatkezelés, a szellemi és a fizikai biztonságot szolgáltatóval. A csalás elleni politika szabályozó dokumentum, iránymutató és követendő minden munkatársnak.

4. A csalásmegelőzés helye a belső védelmi vonalak rendszerében

A csalás megelőzésével és kezelésével összefüggő belső szabályozás alapelveit a munkatársak valamennyi tevékenységükbe, szolgáltatásaikba beépítik és betartanak.

A megelőzés első szinten az üzleti folyamatokba épített csaláscsökkentő önellenőrző folyamatokban észlelhető.

A megelőzés részeként, az üzleti folyamatokba beépített önellenőrzési pontok - valamint az üzleti folyamatokat kiszolgáló rendszerekben a figyelmeztető jelek, küszöbértékek lehetővé teszik a csalás vagy a kísérletének időben történő észlelését és lehetőség szerinti megakadályozását, valamint az okozott kár minimalizálását.

Az elvárások szerinti csalás elleni belső védelmi vonalak kialakítását érdemes mindenkinek komolyan venni, odafigyelnie erre és megvalósítani.