

TÁJÉKOZTATÓ

a Díjbeszedő Faktorház Zrt. belső védelmi vonalairól (2023)

Társaságunk, a **Díjbeszedő Faktorház Zrt.** (székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109., cégjegyzékszám: 01-10-043995, adószám: 11780823-2-43) – a tevékenységének és működésének minél jobb átláthatósága érdekében a belső védelmi vonalak felépítéséről és működtetéséről a Magyar Nemzeti Bank belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlásában foglaltakkal összhangban az alábbi tájékoztatót teszi közzé.

I. A szervezeti felépítés, a csoport struktúra és a testületi rendszerek bemutatása

A Társaság a Díjbeszedő Holding Zrt. (továbbiakban: **Részvényes**) kizárólagos tulajdonában áll, mely a többségi állami tulajdonban lévő Magyar Posta Zrt. kizárólagos tulajdona.

1.1. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság

A Társaság Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának jogait és kötelezettségeit, valamint működésének rendjét a Részvényes által elfogadott Alapszabály, az Igazgatóság által elfogadott Szervezeti és Működési Szabályzat (továbbiakban: **SZMSZ**), valamint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság által elfogadott ügyrendek tartalmazzák.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság ügyrendjüket maguk határozzák meg, amelyek rögzítik az ülések összehívásának és megtartásának gyakoriságát, módját, a napirendi pontok meghatározásának, a jegyzőkönyvek készítésének és jóváhagyásának eljárásrendjét, az egyes döntések esetében szükséges részvételi és szavazati arányt, valamint a beszámolásra vonatkozó egyes szabályokat.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság három-három tagból áll, a tagok mandátuma legfeljebb öt évre szólhat, újraválaszthatóak és a Részvényes által bármikor visszahívhatóak. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság szükség szerint, de évente legalább egy alkalommal ülésezik. Az Igazgatóság a munkáját olyan ütemezés szerint végzi, hogy a Felügyelőbizottság irányába három havonta esedékes jelentéstételi kötelezettség teljesítése biztosítható legyen.

A vezető testületi ülésekről jegyzőkönyv készül, az írásbeli döntéshozatal az ügyrendek előírásai szerint dokumentált. A testületek működtetésében kiemelt szerep hárul az elnökökre. A Részvényes a testületek munkáját minden üzleti év lezárását követően – a vezető testületek javaslatára – az éves beszámolóról való döntés keretében értékeli.

1.2. A Vezetői Értekezlet

A Társaságnál – a vezetők kölcsönös tájékoztatási és döntéshozatali fórumaként – Vezetői Értekezlet működik. A testület a vezérigazgató közvetlen irányítása alatt áll, hatáskörét és tagjait a Társaság SZMSZ-e határozza meg; havonta egyszer ülésezik.

A Vezetői Értekezlet három állandó, szavazati joggal rendelkező tagja: a vezérigazgató, a követeléskezelési igazgató és a gazdasági igazgató.

A Vezetői Értekezlet öt állandó, tanácskozási és véleményezési joggal rendelkező, de szavazati joggal nem rendelkező tagja: a Részvényes elsőszámú vezetője / képviselője, a jogi és compliance igazgató, a kommunikációs és HR igazgató, a back office igazgató és a front office igazgató.

1.3. Work-Out Bizottság (WOB)

Az operatív döntéshozatal szervezeti keretként a Társaságnál Work-Out Bizottság (továbbiakban: **WOB**) működik. A WOB-ra vonatkozó hatáskör- és feladatmegosztást a Társaság SZMSZ-e, az egyéb részletes szabályokat a WOB ügyrendje tartalmazza. Feladata a Társaság követelésvásárlási és követeléskezelési tevékenységének koordinálása, a tevékenységhez kapcsolódó behajtási stratégia megalkotása és elfogadása, valamint szükség esetén az Igazgatóság elé terjesztése.

A WOB hetente ülésezik, azonban rendkívüli összehívását bármely tag kezdeményezheti. Az elnöki tisztséget a vezérigazgató tölti be, az ülésekről jegyzőkönyv készül. A vezérigazgatót akadályoztatása vagy távolléte esetén a követeléskezelési igazgató azonos joggal helyettesíti.

A WOB négy állandó, szavazati joggal rendelkező tagja: a vezérigazgató, a követeléskezelési igazgató, a követeléskezelési osztályvezető és a késői követeléskezelési főosztályvezető.

A WOB öt állandó, tanácskozási és véleményezési joggal rendelkező, de szavazati joggal nem rendelkező tagja: az elemző és adatbányász osztályvezető, az elemző és adatbányász csoportvezető, a compliance osztályvezető, a kockázatkezelési szakértő és a követeléskezelési jogi osztályvezető.

A WOB ülésére a tagok javaslata alapján tanácskozási és véleményezési joggal a Társaság bármely munkavállalója vagy külső szakértő meghívható. A WOB döntéseit a szavazati joggal rendelkező tagok egyszerű szótöbbségével hozza. Amennyiben a WOB határozatképes, de megfelelő számú szavazat híján vagy szavazategyenlőség következtében a szavazás eredménytelen, úgy a döntési javaslat elfogadásáról vagy elvetéséről a Vezérigazgató jogosult dönteni.

II. Az érdekkonfliktusok kezelésének módja

A Társaságnál az érdekkonfliktusokat lehetőség szerint az érintett vezetői szinten kell kezelni. Az érdekkonfliktusok kezelésre vonatkozó részletes eljárásrendet és felelősségi köröket a Társaság által kiadott belső utasítás tartalmazza.

2.1 A szervezeti szintű érdekkonfliktusok kezelésének eszközei:

- ✓ részletes belső szabályozásban a feladatok, hatáskörök megfelelő elkülönítése,
- ✓ információs akadályok kialakítása,

- ✓ a külső felekkel folytatandó ügyletek megkötésére vonatkozóan a Társaság alapszabályi szinten rögzíti a jóváhagyási szinteket.

2.2 Személyi szintű érdekkonfliktusok (összeférhetetlenség)

A Társaság az ügyfelek érdekeit esetleg sértő, a Társaság valamely tevékenységéből eredő érdekkonfliktusok azonosítására, értékelésére és kezelésére, valamint a Társaság érdeke és munkavállalóinak eltérő érdeke közötti konfliktusok kezelésére vonatkozó részletes szabályokat belső utasításokban rögzíti.

A Társaságnál adott esetben (de nem feltétlenül) érdekkonfliktust eredményező helyzetek és kapcsolatok az alábbiak:

- a) gazdasági érdekek (például részvények, egyéb tulajdonosi jogok és tagság, pénzügyi befektetések és kereskedelmi partnerekhez fűződő egyéb gazdasági érdekek, szellemi tulajdonjogok, a Társaság által egy munkavállaló vagy annak közeli hozzátartozója tulajdonában lévő, illetve irányítása alatt álló társaságnak nyújtott hitel, ellentétes érdekekkel rendelkező testületben vagy szervezetben fennálló tagság vagy tulajdonrész),
- b) a Társaságban, illetve a cégcsoport valamely tagjában befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonoshoz fűződő személyes (például hozzátartozói) vagy szakmai kapcsolat,
- c) a Társaság, illetve a cégcsoport valamely tagja alkalmazottjához fűződő személyes (például hozzátartozói) vagy szakmai kapcsolat,
- d) munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony és a közelmúltban – különösen az elmúlt öt évben – fennállt korábbi munkaviszony,
- e) releváns külső felekhez (jelentős beszállítókhoz, könyvvizsgálóhoz, tanácsadókhoz vagy egyéb szolgáltatókhoz) fűződő személyes (hozzátartozói) vagy szakmai kapcsolat,
- f) politikai befolyás vagy politikai kapcsolatok.

A személyi szintű érdekkonfliktusok kezelését illetően a Társaság belső szabályzatban rögzíti az alábbiakat:

- a) a személyi szintű potenciális érdekkonfliktusok meghatározásának szempontrendszere,
- b) a személyi szintű potenciális érdekkonfliktusok meghatározásának időtávja,
- c) a személyi szintű érdekkonfliktusok jelentősnek tekintett esetei
- d) a személyi szintű érdekkonfliktusok azonosítására – ideértve a potenciális érdekkonfliktust jelentő helyzetek és kapcsolatok bejelentését is –, értékelésére, folyamatos nyomon követésére és kontrolljára használt belső rendszerek, eljárások és módszerek, azok rendszeres felülvizsgálatára vonatkozó rendelkezések, ideértve különösen az összeférhetlenségi nyilatkozat készítésére vonatkozó, legalább kétéves gyakoriság, valamint a megadott adatokban bekövetkezett változás esetére vonatkozó bejelentési kötelezettség rögzítését is,
- e) a személyi szintű érdekkonfliktusok azonosítása, értékelése és folyamatos nyomon követése tekintetében főfelelős személy, szervezeti egység vagy funkció megjelölése,
- f) a személyi szintű érdekkonfliktusok azonosításával, értékelésével, folyamatos nyomon követésével és kezelésével kapcsolatos feladatok, felelősségi és hatáskörök, különös

tekintettel a potenciális érdekkonfliktusban érintett személyek, az e) alpont szerinti személy, szervezeti egység vagy funkciót gyakorlók és a belső kontroll funkciók feladataira,

- g) a személyi szintű érdekkonfliktusok kezelésének eszközei, elkülönítve a folyamatosan fennálló potenciális és a Társaság által jelentősnek tekintett érdekkonfliktusokból fakadó kockázatok csökkentésének vagy megszüntetésének eszközeit az egyszeri szituációk kezelésének eszközeitől,
- h) a személyi szintű érdekkonfliktusok azonosításával, értékelésével, folyamatos nyomon követésével, továbbá a megtett intézkedésekkel kapcsolatos, azok teljeskörű és naprakész nyilvántartását biztosító dokumentációs és nyilvántartási követelmények.

A Társaság különös gondossággal jár el a Társaság vezető testületi tagjai, kulcspozíciót betöltő személyei, könyvvizsgálója, valamint ezek közvetlen hozzátartozói tekintetében felmerülő érdekkonfliktusok kezelését illetően.

A Társaság kulcspozíciót betöltő személynek tekinti:

1. a **kulcs üzleti terület vezetőjét**: követeléskezelési igazgatót,
2. a **támogató területek vezetőit**: az elemző és adatbányász osztályvezetőt, valamint a gazdasági igazgatót,
3. a **belső kontroll funkciót ellátó területek vezetőit**: a compliance officert, a belső ellenőrt és a kockázatkezelési felelőst.

A fentiek felül a vezérigazgató más személyeket is minősíthet a Társaság működésére jelentős hatást gyakorló személynek, mely esetben ezen személyekkel kapcsolatban is az Összeférhetetlenségi Politikában foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

Az érdekkonfliktusok kezelésére vonatkozó belső utasítás szabályozza az érdekkonfliktusok kezelésének eszközeit.

A vezető testületek és egyéb bizottságok tagjai tekintetében elvárás, hogy tartózkodjanak bármely olyan témában történő szavazás során, amelynél egy adott tagnál érdekkonfliktus merül vagy merülhet fel, illetve amelynél a tag objektivitása vagy a Társaság felé fennálló kötelességeinek megfelelő teljesítésére való képessége sérülhet.

A vezető testület tagja más pénzügyi szervezetnél igazgatósági tisztséget nem tölthet be.

III. A Társaság belső kontroll funkcióinak bemutatása

3.1 A Társaság a belső védelmi vonalait különösen az alábbiakra tekintettel alakította ki:

- ✓ a Társaság 100 fő alatti átlagos foglalkoztatotti létszámmal rendelkezik, és éves szinten nagyságrendileg 78 milliárd¹ forint összegben vásárol 81 milliárd² forint értékű követelésállományt;
- ✓ a Társaság földrajzi jelenlétét tekintve kizárólag Magyarországon végzi tevékenységét;

¹ A 2020. üzleti év alapján.

² A 2022. üzleti év alapján.

- ✓ a Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, tőzsdén nem jegyzett gazdálkodó szervezet és nem tagja pénzügyi csoportnak;
- ✓ a Társaság vonatkozásában nem kerültek meghatározásra tőkekövetelmények;
- ✓ a Társaság tevékenységei:
 - a) 6499'08 M.n.s. Egyéb pénzügyi közvetítés (főtevékenység),
 - b) 66.19 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység,
 - c) 82.91 Követelésbehajtás.
- ✓ a Társaság a Hpt 3. § (1) bekezdés l) pontja szerint meghatározott követelésvásárlási tevékenységet folytat az MNB (korábban: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete; Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet) engedélye alapján: „követelésvásárlás: követelésnek – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő - megszerzése megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.”
- ✓ a Társaság jellemzően közüzemi szolgáltatásokból származó, főként nem lejárt követelésállományt vásárol.³ A Társaság üzletpolitikája alapján deviza követeléseket és banki követeléseket nem vásárol;
- ✓ a Társaság ügyfelei jellemzően közműszolgáltatók⁴;
- ✓ a Társaság egyes tevékenységeit csoporton belül kiszervezi, melyek körét a mindenkor hatályos kiszervezési szabályzatában rögzíti, IT kiszervezés esetén kitérve a meglévő információtechnológiai (IT) rendszerek, beleértve a szolgáltatásfolytonossági rendszereket és az e területhez tartozó tevékenységekkel kapcsolatos szabályokra.

3.2 A belső kontrollrendszerre vonatkozó elvárások

A Társaság a hatékony és átfogó belső kontroll rendszer megvalósítása érdekében

- a) kockázati kontroll funkciót (**kockázatkezelési felelős**),
- b) megfelelőségbiztosítási funkciót (**compliance**) és
- c) belső ellenőrzési funkciót (**belső ellenőr**)

alakít ki és működtet.

A felelős belső irányítás az irányítási és felügyelési funkciók, amelyeket a Társaság felső vezetése, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság lát el.

A kockázati kontroll funkció és a megfelelőségbiztosítási funkció működését a belső ellenőrzési funkció jogosult ellenőrizni.

A Társaság olyan belső védelmi vonalakat alakít ki és működtet, amelyek elősegítik a Társaság

- ✓ prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- ✓ eszközeinek, a tulajdonos és az ügyfelek Társasággal összefüggő gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ✓ zavartalan és eredményes működését, a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.

³ 2022. üzleti év alapján

⁴ 2022. üzleti év alapján

3.3 elsődleges védelmi vonal:

Igazgatóság, Felügyelőbizottság, Vezetői Értekezlet

A Társaság belső védelmi vonalait – melyek elsődleges szűrő szerepet töltenek be a Társaság biztonságos működésében – **a felelős belső irányítás (elsődleges védelmi vonal)**, valamint az üzleti folyamatokba beépített kontrollokat kiegészítő, a második és harmadik védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók alkotják.

A Társaság irányítási és felügyelési funkciókat gyakorol. **A Társaság Igazgatósága az irányítási funkció gyakorlása keretében ügyintézési és képviseleti feladatokat, a Felügyelőbizottság a felügyelési funkció gyakorlása keretében nyomonkövetési, ellenőrzési és felügyelési feladatokat lát el.** A Társaság ügyvezetését a Társaság vezérigazgatója a Vezetői Értekezlet támogatásával látja el.

3.4 második védelmi vonal:

kockázatkezelési felelős, compliance officer, Compliance Osztály

A második védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók:

- a) a **kockázati kontroll funkció**, melyet a Társaság vonatkozásában a kockázatkezelési felelős lát el, valamint
- b) a **megfelelőségbiztosítási funkció**, melyet a Társaság vonatkozásában a compliance officer, valamint az irányítása alatt álló Compliance Osztály lát el.

3.5 harmadik védelmi vonal:

belső ellenőr

A **harmadik védelmi vonalat** a belső ellenőrzési funkció jelenti, melyet a Társaság vonatkozásában a Társaság belső ellenőre lát el.

A fenti funkciók együttesen alkotják a Társaság belső kontroll funkcióit.

3.6 A belső kontroll funkciók függetlensége

A Társaság Alapszabálya, SZMSZ-e és belső utasításai, eljárásai biztosítják az egyes belső kontroll funkciók függetlenségét. A belső kontroll funkció függetlenségét együttesen garantálják az alábbiak:

- ✓ a belső kontroll funkciót ellátó terület munkavállalói és vezetői nem végeznek olyan tevékenységet, amely a belső kontroll funkció felügyeleti és ellenőrzési körébe tartozik;
- ✓ a belső kontroll funkciót ellátó terület szervezetileg elkülönül azokról a tevékenységi és szervezeti területektől, melyek felügyeletére és ellenőrzésére hivatott;
- ✓ a belső kontroll funkciót ellátó terület vezetője olyan személynek alárendelt, aki közvetlenül nem felel az adott kontroll funkció által megfigyelt és ellenőrzött területek irányításáért;
- ✓ a belső kontroll funkciót ellátó terület számára a vezető testületek egyetlen tagja sem adhat olyan jellegű utasítást, amely megakadályozná az adott funkciót valamely általa indokoltnak tartott vizsgálat lefolytatásában, illetve olyan mértékben nem rendelhet el

a belső kontroll funkciót ellátó terület számára az adott funkció munkatervéhez képest plusz feladatokat, hogy az akadályozná a funkció hatékony működését;

- ✓ a belső kontroll funkciót ellátó terület vezetőjét, amennyiben az adott funkció szervezeti egységként működik, a belső kontroll funkciók vezetőinek kiválasztására és kinevezésére vonatkozó írásos eljárás keretében közvetlenül az Igazgatóság, vagy a Felügyelőbizottság nevezi ki, illetve annak tesz jelentést, továbbá legalább évente egyszer megjelenik annak a szervnek az ülésén, amellyel szemben jelentési kötelezettsége áll fenn;
- ✓ a belső kontroll funkciót ellátó terület vezetőjének, amennyiben az adott funkció szervezeti egységként működik elmozdítása a Felügyelőbizottság jóváhagyásához kötött;
- ✓ a belső kontroll funkciót ellátó terület személyzetének javadalmazása független az ellenőrzött vagy a megfigyelni és ellenőrizni szándékozott terület teljesítményétől, illetve a javadalmazási gyakorlat egyéb módon sem veszélyezteti a belső kontroll funkciót ellátó személyek objektivitását;
- ✓ biztosított, hogy a belső kontroll funkciót ellátó terület rendelkezzen a feladatok ellátásához szükséges (humán és anyagi-technikai) erőforrásokkal.

A kockázati kontroll funkció, a megfelelőségbiztosítási funkciót ellátó terület és a függetlenített belső ellenőrzési terület egymástól szervezetileg független. Tevékenységük összehangolását az Alapszabályban és az SZMSZ-ben foglaltak szerint a Társaság vezérigazgatója biztosítja.

Az egyes kontrollterületek szervezetére, működésére, feladat- és hatáskörére vonatkozó részletszabályokat a Társaság belső utasításokban rögzíti, melyben rögzíti az egyes funkciók közötti munkamegosztást, a feladat egyes funkciók általi végrehajtásának eltérő szempontrendszerét és az egyes funkciók közötti hatékony információcsere biztosításának elvárását.

Az Igazgatóság felelős a kockázati kontroll funkció, a megfelelőségbiztosítási funkció és a belső ellenőrzési funkció – vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban történő – kialakításáért és működtetéséért, továbbá a működés feltételeinek és erőforrásainak biztosításáért. Ennek keretében – a belső ellenőrzési funkcióra vonatkozó sajátos szabályok figyelembevételével – az Igazgatóság felelős különösen az egyes belső kontroll funkciókat érintő politikák kidolgozásáért, szervezeten belüli kommunikálásáért, az egyes belső kontroll funkciókat érintő belső szabályzatok jóváhagyásáért, valamint a kapcsolódó ellenőrzési tevékenységek megvalósulásáért.

IV. Az egyes belső kontroll funkciót ellátó területek közötti feladatmegosztás, koordinációs mechanizmusok

A megfelelőségi kockázatok kapcsán a megfelelőségbiztosítási funkció, illetve más ellenőrzési és kontroll funkciók közötti feladatmegosztást a Társaság SZMSZ-e és a megfelelőségbiztosításról szóló belső utasítás rögzíti.

V. A szolgáltatás folytonosság kezelés bemutatása

5.1 Vészhelyzeti és szolgáltatásfolytonossági tervek, helyreállítási terv

A Társaság a válsághelyzetekre való felkészülés, az azokkal járó működési, pénzügyi, jogi, reputációs, rendszerkockázati és egyéb lényeges következmények csökkentése érdekében a jogszabályi előírások által megkövetelt vészhelyzeti és szolgáltatásfolytonossági – üzletmenetfolytonossági és informatikai katasztrófa helyzet elhárítási – tervek mellett, pénzügyiszervezeti- és csoportszintű helyreállítási tervekkel rendelkezik. A vészhelyzeti és szolgáltatásfolytonossági tervek, valamint a helyreállítási tervet tartalmazó szabályzat rendelkezik a megfelelő dokumentáltság és jóváhagyási folyamatról, az informatikai rendszer elégtelensége esetén is hozzáférhető, fizikailag elkülönült tárolásról és vészhelyzet esetén megfelelő időben történő hozzáférés biztosításáról, a rendszeres, legalább évente megvalósuló tesztelésről és felülvizsgálatáról, valamint a kapcsolódó kommunikáció és képzések megvalósításáról.