

A MAPFRE S.A.
BELSŐ VISSZAÉLÉS-BEJELENTÉSI RENDSZERÉNEK
SZABÁLYZATA

1. CÉL ÉS TERJEDELEM

Ez a szabályzat meghatározza a MAPFRE S.A. (a továbbiakban: MAPFRE) belső visszaélés-bejelentési rendszerének működésére vonatkozó alapelveket, amelyek a vállalaton belül esetlegesen elkövetett szabálytalanságokkal vagy törvénytörtő, jogszabályba vagy a MAPFRE etikai és magatartási kódexében meghatározott értékekbe és szabályokba ütköző cselekményekkel kapcsolatos bejelentések vagy panaszok közlésére alkalmas és előnyben részesített csatornát alkotják.

Következésképpen tükrözi a MAPFRE azon elkötelezettségét, hogy a vállalatot alkotó személyek tevékenysége megfeleljen a szakmaiság, az integritás és a felelősségtudat magas szintű követelményeinek.

Az etikus, átlátható és társadalmilag felelős cselekvés követelményeként értelmezett integritás a MAPFRE egyik alapvető értéke, és a vállalatnál vagy a vállalat számára dolgozó valamennyi személy (vezetők, alkalmazottak, megbízottak és partnerek) magatartásának sarokköve. Ezen kívül a szabályzat a MAPFRE igazgatótanácsa által jóváhagyott Intézményi, üzleti és szervezeti alapelvek, valamint Etikai és magatartási kódex részét képezi, és szerepel többek között a vállalati fenntarthatósági és megfelelési irányelvekben is.

Ez a szabályzat meghatározza és kifejti a MAPFRE azon intézményi elkötelezettségét, hogy minden üzleti és egyéb tevékenységét szigorú etikai normáknak és a hatályos jogszabályoknak megfelelően folytassa, és egyértelműen elutasít minden olyan jogsértő vagy csalárd gyakorlatot, amely a vállalaton belül bármelyik működési területen előfordulhat.

E kötelezettségvállalás többek között megköveteli a törvények és az azokból eredő kötelezettségek szigorú betartását, valamint olyan speciális eszközök alkalmazását, amelyek lehetővé teszik, hogy azok, akik szabálytalan vagy jogellenes cselekményekről szereznek tudomást, akár névtelenül, a bizalmas kezelés és a megtorlás elleni védelem teljes körű garanciái mellett tájékoztassák a MAPFRE-t a vállalaton belül elkövetett, a vonatkozó általános, belső vagy ágazati szabályokkal ellentétes cselekményekről vagy magatartásról. Ily módon és a bejelentett szabálytalanság vagy mulasztás ellenőrzése után megfelelő intézkedéseket lehet hozni nemcsak a következmények orvoslására, hanem a jövőbeni megismétlődésének megelőzésére is.

Ez a szabályzat a MAPFRE S.A. részvénytársaságra és a csoport többi vállalatára vonatkozik, a feltétlenül szükséges kiigazítások sérelme nélkül, amelyeket adott esetben az utóbbiak eszközölnek, hogy a szabályzat kompatibilis legyen és a vállalatok megfeleljenek az ágazati illetve általánosan érvényes jogszabályoknak vagy a felügyeleti hatóságok előírásainak azokban az országokban, ahol tevékenységüket végzik, továbbá azon koordinációs intézkedések sérelme nélkül, amelyek a szabályokhoz és követelményekhez való alkalmazkodáshoz szükségesek.

A szabályzatban meghatározott elvekkel összhangban a vállalatcsoport szervezeti egységei létrehozzák a saját belső visszaélés-bejelentési rendszerüket, amely magában foglalja az egyes szervezeti egységekben a bejelentések közlésére szolgáló összes csatornát, azaz mindazokat az eszközöket, eljárásokat és struktúrákat, amelyeket az egyes szervezeti egységek biztosítanak, hogy a bejelentők megtehessek a visszaélésekkel kapcsolatos bejelentéseiket. A fentiek sérelme nélkül a vállalatcsoport egyes szervezeti egységei, figyelembe véve méretüket, földrajzi kiterjedésüket és tevékenységük jellegét, megoszthatják

belső visszaélés-bejelentési rendszerüket és a bejelentések kezelésére és feldolgozására elkülönített erőforrásaikat, amelyeknek minden esetben meg kell felelniük az ebben a szabályzatban meghatározott elveknek és kritériumoknak.

Ezt a szabályzatot a MAPFRE, S.A. Bejelentéskezelési eljárása („**Kezelési eljárás**”) egészíti ki.

Minden belső visszaélés-bejelentési rendszerre érvényesek a jelen szabályzatban meghatározott, a bejelentő védelmére vonatkozó irányadó elvek, és minden ilyen rendszerben van egy, a rendszer kezeléséért felelős személy, és vannak a kapott bejelentések kezelésére vonatkozó eljárások, amelyet a MAPFRE Csoport különböző szervezeti egységeinek kell kidolgozniuk és a megfelelő irányító testületeikben jóváhagyniuk, a jelen szabályzat 7. szakaszának rendelkezéseivel összhangban.

A vállalatcsoport szervezeti egységei számára a bejelentések fogadására rendelkezésre álló vagy a jövőben ilyen célból létrehozandó belső kommunikációs csatornákat be kell illeszteni az érintett szervezeti egység belső visszaélés-bejelentési rendszerébe, és ezért hozzá kell igazítani a jelen szabályzatban meghatározott elvekhez.

Azokban a vállalatokban, amelyekben a vállalatcsoport érdekeltséggel rendelkezik, de nem gyakorol tényleges ellenőrzést, a lehető legnagyobb mértékben elő kell segíteni a jelen szabályzattal összhangban lévő alapelvek és magatartási szabályok alkalmazását.

2. MEGHATÁROZÁSOK

A jelen szabályzatban használt kifejezések meghatározása a következő:

- **A vállalatcsoport**hoz tartozó egységek , vagy szervezeti egységek: A MAPFRE S.A. és leányvállalatai és kapcsolt vállalkozásai a kereskedelmi jogszabályok rendelkezéseivel összhangban.
- **Bejelentés vagy INFORMÁCIÓ:** Értésítés a vállalatcsoport szervezeti egységein belüli szabálytalan magatartásról vagy potenciálisan jogellenes, illetve a jogszabályokkal vagy belső szabályzatokkal ellentétes cselekményekről, ideértve különösen az olyan magatartásokat, amelyek bűncselekménynek, súlyos vagy nagyon súlyos közigazgatási szabálysértésnek vagy az európai uniós jog megsértésének minősülhetnek, többek között a zaklatás bármely formáját.
- **Bejelentő:** Bármely személy, aki a Bejelentésben meghatározott információkat megszerzte vagy továbbítja, legyen az munkavállaló, szakember, részvényes, résztvevő, a vállalatcsoporthoz tartozó szervezetek igazgatási, irányító vagy felügyeleti szerveinek tagja, beleértve az önkénteseket, gyakornokokat és képzésben részt vevő dolgozókat, szolgáltatókat, ügyfeleket, valamint bármely olyan harmadik személyt, akinél a fenti minőségek bármelyikének megszerzése folyamatban van vagy azt elvesztette.
- **Érintett személy:** Az a természetes vagy jogi személy, akire a bejelentés hivatkozik, mint a hivatkozott magatartás vagy a bejelentéssel összefüggésbe hozható magatartás elkövetője.
- **A rendszer felelőse vagy a felelős:** Az a testület, amelyet a vállalatcsoporton belüli egységek a belső visszaélés-bejelentési rendszerük irányítására kijelölnek, és amelynek feladatai és felelősségi köre e szabályzat 6. szakaszában szerepelnek.

- **Megtorlás:** Bármely olyan cselekmény vagy mulasztás, amelyet a törvény tilt, vagy amely közvetlenül vagy közvetve indokolatlan hátrányt vagy kedvezőtlen bánásmódot okoz vagy okozhat, amely az érintett személyeket másokhoz képest különösen hátrányos helyzetbe hozza a foglalkoztatásban vagy a szakmai életben, mert panaszt vagy bejelentést nyújtottak be, külső csatornákon keresztül jártak el, vagy panaszt hoztak nyilvánosságra.
- **Szerződéses vagy üzleti jellegű kifogások vagy közlések:** Azok a közlések vagy panaszok, amelyeket (i) a MAPFRE vállalatcsoportnál kötött biztosítási szerződések biztosítottjai, szerződők vagy kedvezményezettjei; (ii) a MAPFRE vállalatcsoportnál kezelt, támogatott vagy letétbe helyezett egyéni nyugdíjprogramok és befektetési alapok befektetői, résztvevői és kedvezményezettjei; (iii) a MAPFRE vállalatcsoporttal kötött biztosítási szerződésekből eredő követelések által károsított harmadik felek, vagy (iv) a csoport biztosítótársaságai számára magánbiztosítási közvetítői szolgáltatásokat nyújtó biztosítási ügynökök és bankautomaták ügyfelei, valamint bármelyikük kedvezményezettjei nyújtanak be a MAPFRE által a fent említett szerződések végrehajtása során hozott döntések ellen.

3. OBJEKTÍV TERÜLET

A MAPFRE S.A. belső visszaélés-bejelentési rendszerét úgy alakították ki, tervezték meg és kezelik, hogy megkönnyítse a szervezet hatáskörében végrehajtott magatartással kapcsolatos panaszok vagy bejelentések közlését. Hasonlóképpen, a MAPFRE Etikai és magatartási kódexének értelmezésével és/vagy alkalmazásával kapcsolatos kérdéseket vagy kétségeket a belső visszaélés-bejelentési rendszeren keresztül lehet megfogalmazni.

A belső visszaélés-bejelentési rendszer nem ügyfélszolgálatként van kialakítva, ezért nem kezeli az üzleti vagy szerződéses jellegű panaszokat vagy bejelentéseket, amelyeket az erre a célra létrehozott panasz- és kifogáskezelési eljárás keretében kell kezelni.

4. SZUBJEKTÍV TERÜLET

A belső visszaélés-bejelentési rendszer a jelen politikában meghatározott elvekkel és a MAPFRE által jóváhagyott irányítási eljárással összhangban fogadja a bejelentő személyek által benyújtott panaszokat.

5. A BELSŐ VISSZAÉLÉS-BEJELENTÉSI RENDSZER ALAPELVEI

A vállalatcsoport szervezeti egységei önállóságának és függetlenségének, valamint az egyes szervezeti egységekre vonatkozó szabályozásoknak való megfeleléshez szükséges esetleges kiigazítások sérelme nélkül a belső visszaélés-bejelentési rendszernek mindenkor az alábbi alapelveket kell betartania:

1. **Zéró tolerancia alapelv** A belső visszaélés-bejelentési rendszer alapelemei a szabálytalan cselekményekkel szembeni zéró tolerancia elve, valamint a hatályos jogrenddel illetve a MAPFRE értékeivel és etikai elveivel szemben álló valamennyi jogsértés vagy szabálysértés elutasítása.
2. **Megtorlás tilalma** Tilos a bejelentő személyekkel vagy a jelen szabályzat 8. szakaszában felsorolt bármely személlyel szembeni bármilyen közvetlen vagy közvetett megtorlás. A vállalatcsoporthoz tartozó szervezeti egységek irányító szervei megteszik a szükséges és

észszerű támogatási és védelmi intézkedéseket a megtorlás minden formájával és kísérletével szemben.

3. **A függetlenség, objektivitás, gondosság és jogszerűség alapelvei** A beérkezett Bejelentéseket a lehető legnagyobb objektivitással, pártatlansággal és függetlenséggel kell kezelni, feldolgozni és megoldani, és olyan alapelveket és cselekvési szabályokat kell megállapítani, amelyekkel elkerülhető az esetleges összeférhetlenség, és megakadályozható, hogy bármely olyan személy, aki a Bejelentésben érintett személyekkel esetlegesen (akár potenciálisan) összeférhetlenségben áll, részt vegyen a Bejelentés kezelésében.

A rendszerfelelős a bejelentéseket kellő gondossággal, a jelen szabályzatban meghatározott alapelvek és az alkalmazandó jogszabályok tiszteletben tartásával kezeli.

4. **Titoktartás alapelve** A titoktartás lényeges alapelv, amely a belső visszaélés-bejelentési rendszer keretében végzett valamennyi műveletre irányadó.

A Rendszer biztonságosan van kialakítva, és megfelelő technikai és szervezeti intézkedésekkel biztosítja az összes bejelentés, valamint a bejelentő személy és a bejelentésben szereplő bármely más személy személyazonosságának titkos és bizalmas kezelését. A bejelentések kezelése és feldolgozása során végrehajtott intézkedések és vizsgálatok szintén bizalmasak. Az ezen információkhoz való hozzáférést a panaszok vagy bejelentések kezeléséért felelős személyekre kell korlátozni, megakadályozva az illetéktelen személyek hozzáférését.

Abban az esetben, ha a bejelentés más úton vagy a felelőstől eltérő személyhez érkezik, a kapott információkkal kapcsolatban teljes titoktartást kell biztosítani, és a bejelentést haladéktalanul át kell adni a belső visszaélés-bejelentési rendszerért felelős személynek. A MAPFRE olyan képzéseket és tudatosságnövelő kezdeményezéseket dolgoz ki és támogat, amelyek lehetővé teszik, hogy a munkavállalók tisztában legyenek a titoktartási kötelezettségükkel és azzal a feladatukkal, hogy azonnal továbbítsák a felelős személynek az e tárgyban kapott minden közlést, és e kötelezettségek be nem tartása nagyon súlyos jogsértésnek minősülhet.

A fentiek ellenére a titoktartás semmilyen esetben sem értelmezhető olyan akadályként, amely korlátozza, hogy az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően az illetékes hatóságok tudomására hozzák a bejelentett tényeket.

5. **Az Érintettek jogai** A Belső jelentési rendszer tiszteletben tartja az ártatlanság vélelmét, valamint az érintettek becsületét és hírnevét, és garantálja a tények pártatlan kivizsgálásához és a védelemhez való jogukat, beleértve a nekik tulajdonított cselekményekkel vagy mulasztásokkal kapcsolatos tájékoztatáshoz való jogot, a vizsgálat megfelelő lefolytatását szolgáló, megfelelő időben és módon történő meghallgatáshoz való jogot, valamint a kezelési eljárásokban előírt feltételek szerint az iratbetekintéshez való jogot. Az érintettek ugyanolyan védelmet élveznek, mint a bejelentők, vagyis titokban kell tartani a személyazonosságukat, és bizalmasan kell kezelni az ügyiratban szereplő valamennyi tény és adatot.
6. **Névtelenség** A névtelenséget megőrizni kívánó bejelentő ezt akkor teheti meg, amennyiben a bejelentés helye szerinti ország helyi szabályozása ezt lehetővé teszi. Ilyen esetekben a névtelen bejelentéseket a jelen szabályzatban meghatározott biztosítékokkal összhangban kell kezelni, a bejelentő azonosítására vagy adatainak megszerzésére irányuló bármilyen nyomon követés vagy intézkedés nélkül.
7. **Jóhiszeműség** A belső jelentési rendszerhez jóhiszeműen és tisztességes módon benyújtott panaszokra e szabályzat alapelvei vonatkoznak. A bejelentőnek

a bejelentés időpontjában alapos okkal kell feltételeznie, hogy a bejelentett tények megfelelnek a valóságnak.

8. **Nyilvánosság és hozzáférhetőség** Ezt a szabályzatot a MAPFRE vállalati honlapján és a belső portálon, valamint bármely más, a legjobb és legszélesebb körű megismerhetőségének biztosítása érdekében megfelelőnek ítélt médiumban kell közzétenni. A belső visszaélés-bejelentési rendszerhez való hozzáférésnek nyilvánosnak, felhasználóbarátnak és könnyen érthetőnek kell lennie a bejelentést tenni kívánók számára.

6. RENDSZERFELELŐS

A belső visszaélés-bejelentési rendszer felelőse (a „**Felelős**” vagy „**Rendszerfelelős**”) a MAPFRE S.A. belső visszaélés-bejelentési rendszer Bizottsága (a „**Bizottság**”), amely a Társaság Igazgatótanácsa által kijelölt alábbi személyekből áll:

- a Főtitkárság és Jogi Főosztály Értékpapírpiaci és Vállalatirányítási Jogi Főosztályának igazgatója (aki a bizottság elnöki tisztét is betölti),
- a Vállalati megfeleléségi igazgató (aki a bizottság titkáráként jár el)
- a vállalat személyügyi és szervezeti területének HR-igazgatója,
- a MAPFRE-Csoport pénzügyi és médiaszolgáltatási területéről a kontroller,
- a műveleti átalakítási vállalati területről az irányítási, kockázatkezelési és biztonsági megfelelési igazgató.

A bizottság tagjainak kinevezéséről és felmentéséről értesíteni kell az illetékes hatóságokat, adott esetben a törvényben meghatározott feltételek szerint.

A többi szervezetben a rendszerért felelős testület kinevezését a megfeleléséért felelős vállalati igazgató javaslatára a megfeleléséért felelős vezető testület végzi, a MAPFRE S.A. bizottság összetételével megegyező összetételben, figyelembe véve a tagok feladatait és szakmai kompetenciáit, amely mindig igazodik a szervezeti egység felépítéséhez.

A bizottság rendelkezik a feladatai megfelelő ellátásához szükséges anyagi és személyi erőforrásokkal, amelyeket a belső visszaélés-bejelentési rendszer e szabályzatban foglalt irányadó elveinek teljes tiszteletben tartásával, az összes érintett személlyel szembeni semlegességgel, tisztességgel és objektivitással, valamint független és önálló módon lát el, anélkül, hogy feladatai ellátása során bármilyen utasítást kapna.

A panaszok elemzésében és kivizsgálásában a bejelentett tények jellegétől függően más területek együttműködését is kérheti, vagy külső munkatársakkal is felkérhet, akik támogatják a bejelentések elemzésében és kivizsgálásában. A zaklatás megelőzéséről és kezeléséről szóló vállalati protokoll alkalmazási körén és hatályán belül megfogalmazott olyan bejelentések esetében, amelyek a zaklatási magatartás vagy cselekmény bármely formájának minősülhetnek, az ügy kivizsgálását a fent említett protokollban említett vizsgáló testületre kell bízni. A Mapfre Csoport Csalás elleni vállalati szabályzatában meghatározottak szerint belső csalásnak minősülő tényekkel kapcsolatos bejelentések esetében az ügy kivizsgálása a Vállalati Biztonsági Osztályra hárul.

A MAPFRE valamennyi alkalmazottja és vezetője a köteles a bizottság kérésére a tények tisztázásában együttműködni.

A bizottság feladata a beérkezett panaszokról, azok kivizsgálásáról, az elfogadott határozatról és a hatályos rendelkezésekben meghatározott egyéb információkról szóló nyilvántartást elkészíteni és frissíteni. Minden szükséges intézkedést megtesz a nyilvántartásban szereplő adatok bizalmas kezelésének és védelmének biztosítása érdekében.

A szervezeti egységek által kijelölt rendszerfelelősök rendszeresen jelentést tesznek a megfelelőségért felelős vállalati igazgatónak az erre a célra meghatározott eljárás keretében, és a felelősségi körükbe beérkezett bejelentések tekintetében a panaszok számáról, eredetéről, tipológiájáról, a vizsgálatok eredményéről és az elfogadott intézkedésekről, valamint minden egyéb információról, amely a feladataik megfelelő koordinálása és jobb ellátása érdekében, minden olyan egyéb intézkedésről, amelynek célja, hogy teljes mértékben tisztában legyenek a belső információs rendszer megfelelő kezelésével vállalati szinten, mindig az alkalmazandó szabályzatok által meghatározott korlátokon belül.

Hasonlóképpen, ha az Érintett személy a vállalatcsoport bármelyik szervezeti egységének felső vezetője vagy vezető testületének tagja, vagy ha a panasz vagy bejelentés a MAPFRE Csoport hírnevére nézve kockázatot jelent, akkor a szervezeti egység rendszerfelelősének tájékoztatnia kell a Vállalati megfelelési igazgatót a panasz tartalmáról, annak feldolgozásáról és időben történő megoldásáról.

7. KEZELÉSI ELJÁRÁS

A belső visszaélés-visszaélés-bejelentési rendszernek megfelelő belső eljárással kell rendelkeznie a beérkezett panaszok és bejelentések kezelésére, amely lehetővé teszi a bejelentők számára, hogy benyújtsák panaszukat és bejelentéseiket, és amely legalább a következő szempontokat tartalmazza:

- Azt a csatornát vagy csatornákat, amelyen keresztül a panaszok és bejelentések írásban (a honlapon található megfelelő űrlapon vagy más meghatározott módon), szóban vagy mindkettő útján, a vonatkozó szabályokban előírt feltételek szerint, valamint a jelen szabályzatban meghatározott alapelvek tiszteletben tartásával és betartásával fogadhatók. Amennyiben az alkalmazandó szabályok úgy rendelkeznek, a bejelentés személyes találkozó útján is közölhető észszerű időn belül, az említett szabályokban meghatározott feltételek szerint.
- A bejelentőnek, ha azonosította magát, meghatározott időn belül elismervényt kell küldeni a bejelentés átvételéről.
- A bejelentések megválaszolásának vagy megoldásának maximális határidejét az átvételi elismervény kézhezvételétől, vagy ilyen elismervény hiányában a bejelentés kézhezvételét követően a bejelentőnek kiadandó átvételi elismervény kiállítására megállapított határidő lejártától számítva.
- Egyértelmű és könnyen hozzáférhető információk az illetékes hatóságokhoz és adott esetben az alkalmazandó rendeletekben e célra létrehozott intézményekhez, szervekhez vagy ügynökségekhez intézett külső visszaélés-bejelentési csatornákról.

Az egyes szervezeti egységek igazgatói testületei a MAPFRE S.A. által jóváhagyott eljárás alapján hagyják jóvá a saját bejelentéskezelési eljárásaikat (a „**Kezelési eljárás**”), és csak olyan adaptációkat vagy módosításokat hajtanak végre, amelyek feltétlenül szükségesek a helyi szabályozásoknak, valamint az egyes szervezeti egységekre vonatkozó szabályozási követelményeknek vagy a felügyeleti hatóságok által előírt követelményeknek való megfeleléshez.

8. BEJELENTŐTÁMOGATÁSI ÉS VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A MAPFRE a hatályos jogszabályokban előírtak megfelelően, a bejelentők védelme érdekében megteszi a szükséges és észszerű támogatási és védelmi intézkedéseket a megtorlás vagy annak kísérlete ellen, a jogszabályi kötelezettségek és az olyan természetes vagy jogi személyeket megillető jogok sérelme nélkül, akik ellen hamis panaszt vagy bejelentést nyújtottak be, vagy akikkel szemben a bejelentő rosszhiszeműen cselekedett.

A bejelentő védelmét szolgáló intézkedések adott esetben a következőkre is vonatkoznak:

- A munkavállalók jogi képviselői a bejelentővel kapcsolatos tanácsadási és támogatási feladatuk ellátása során.
- A bejelentőt azon szervezet keretében segítő természetes személyek, amelyben szolgáltatást nyújt.
- A bejelentőhöz kapcsolódó természetes személyek, akiket megtorlás érhet, például munkatársak vagy családtagok.
- Azok a jogi személyek, akiknek a bejelentő dolgozik, vagy akikkel munkaviszonyban áll, vagy akikben jelentős részesedéssel rendelkeznek.

A megtorlás tilalma nem akadályozza meg a megfelelőnek ítélt fegyelmi intézkedések megtételét, ha a bejelentésben közölt tények vizsgálása során megállapítást nyer, hogy az információ hamis, vagy a bejelentő rosszhiszeműen tette.

9. A BELSŐ VISSZAÉLÉS-BEJELENTÉSI RENDSZER IRÁNYÍTÁSI KERETRENDSZERE

A szabályzatban meghatározott elvek végrehajtása érdekében az alábbi belső visszaélés-bejelentési rendszerirányítási keretrendszer kerül kialakításra:

- **A MAPFRE S.A. Igazgatótanácsa** felelős a vállalat belső visszaélés-bejelentési rendszerének kialakításáért és bevezetéséért. E célból jóváhagyja ezt a szabályzatot, és biztosítja az alapelvek alkalmazását az említett szervezeten belül.

Jóváhagyja továbbá a szervezet kezelési eljárását, és felel a bizottsági tagok kinevezéséért, felmentéséért vagy eltávolításáért.

- **A vállalatcsoport egyes tagjainak irányító testületei** Átveszik ezt a politikát (a 3. szakaszban jelzett, feltétlenül szükséges módosításokkal vagy kiigazításokkal), jóváhagyják a megfelelő kezelési eljárásokat, és kinevezik, felmentik vagy elbocsátják a saját belső visszaélés-bejelentési rendszereikért felelős testület tagjait.
- **A vállalatcsoport egyes szervezeti egységeinek ellenőrzési és megfelelési bizottsága** vagy azzal egyenértékű szerve, amelyre az ellenőrzési funkciót átruházta. Felelős a szervezeti egységénél

a belső visszaélés-bejelentési rendszer működésének általános felügyeletéért a szabályzatban meghatározott szempontok helyes alkalmazásának értékelése céljából.

E célból évente tájékoztatást kap a szervezeti egység belső visszaélés-bejelentési rendszerének működéséről (a beérkezett panaszok vagy bejelentések száma, eredetük, tipológiájuk, a vizsgálatok eredményei és az elfogadott intézkedések), és javító intézkedéseket javasolhat a szabálytalanságok kockázatának minimalizálása érdekében.

A fentiek sérelme nélkül, közvetlen hozzáféréssel rendelkezik a pénzügyi vagy számviteli természetű, illetve a fenntarthatósággal kapcsolatos olyan szabálytalanságokra vonatkozó panaszokhoz vagy bejelentésekhez, amelyek lényeges hatást gyakorolhatnak a pénzügyi beszámolókra vagy a szervezeti egység belső ellenőrzésére. E célból személyre szabott tájékoztatást kap a belső visszaélés-bejelentési rendszer felelősétől, aki minden vonatkozó információt vagy dokumentációt rendelkezésre bocsát. A MAPFRE S.A. ellenőrzési és megfelelési bizottsága közvetlen hozzáféréssel rendelkezik a pénzügyi beszámolókra vagy a vállalatcsoport egységeinek vagy egészének belső ellenőrzésére lényeges hatást gyakorló panaszokhoz vagy bejelentésekhez is.

- **A Belső visszaélés-bejelentési rendszer felelőse** Felelős a belső visszaélés-bejelentési rendszer irányításáért a szabályzatban és a vonatkozó kezelési eljárásban meghatározott feltételek szerint és keretek között.

A vállalatcsoport egyes szervezeti egységeinek vezető testülete nevezi ki a szabályzatban meghatározott feltételek szerint.

A belső visszaélés-visszaélés-bejelentési rendszer keretében jelentést tesz az Ellenőrzési és megfelelési bizottságnak az ügyekről, és a kapott eredmények és mutatók alapján fejlesztési javaslatokat tehet, illetve cselekvési terveket dolgozhat ki.

10. SZEMÉLYES ADATOK VÉDELME

A belső visszaélés-bejelentési rendszer működtetése során be kell tartani a személyes adatok védelmére vonatkozóan a vállalatcsoport különböző szervezeti egységeinél érvényes előírásokat.

11. A SZABÁLYZAT VÉGREHAJTÁSI UTASÍTÁSAI

A Belső visszaélés-bejelentési rendszer felelőse saját hatáskörében, az Ellenőrzési és megfelelési bizottság felügyeleti hatáskörének sérelme nélkül, a felelősségi körébe tartozó Belső visszaélés-bejelentési rendszer megfelelő működésének biztosítása érdekében végrehajtási szabályokat (útmutatók, eljárások vagy körlevelek) adhat ki a szabályzat és a kezelési eljárás megvalósítására.

12. TERJESZTÉS ÉS KÉPZÉS

A szabályzat megfelelő terjesztése érdekében azt a MAPFRE S.A. vállalati honlapjának

(www.mapfre.com) főoldalán kívül, egy könnyen megtalálható részen teszik közzé, amely egyértelmű és hozzáférhető tájékoztatást nyújt a belső visszaélés-bejelentési rendszerről és annak kezelési eljárásáról, valamint a belső portálon és/vagy bármely más, a jobb és szélesebb körű ismertség biztosítása érdekében megfelelőnek ítélt eszközön.

Abban az esetben, ha a vállalatcsoport bármelyik szervezeti egysége saját weboldallal rendelkezik, a jelen szabályzatnak a megfelelő helyi nyelvre történő fordítását, valamint a vonatkozó kezelési eljárásokra vonatkozó egyértelmű és hozzáférhető információkat a honlapon külön, könnyen azonosítható részen kell elhelyezni. Amennyiben a jelen Szabályzatot az 1. szakaszban megengedett feltételek szerint módosítják vagy kiigazítják, a szervezeti egység a kiigazított Szabályzatot közvetlenül a saját honlapja főoldalának külön, könnyen azonosítható részében teszi közzé. A vállalatcsoport azon szervezeti egységeiben, amelyek nem rendelkeznek saját honlappal, a belső visszaélés-bejelentési rendszerről és a kezelési eljárásról szóló tájékoztatást a belső portálon és/vagy bármely más, a legjobb és legszélesebb körű ismeretséget biztosító módon kell nyújtani.

A Vállalati megfelelési osztályának feladata a belső visszaélés-bejelentési rendszer működésével kapcsolatos rendszeres kommunikációs és képzési intézkedések koordinálása, valamint a jelen szabályzat megfelelő megértését, alkalmazását és hatékony betartását célzó figyelemfelkeltés. Felelős továbbá a belső visszaélés-bejelentési rendszer használatával és működésével kapcsolatban beérkező kérdések megválaszolásáért.

13. JÓVÁHAGYÁS, HATÁLYBA LÉPÉS

Ezt a szabályzatot a MAPFRE S.A. Igazgatósága 2024. december 18-án hagyta jóvá, így azon a napon lépett hatályba, és hatályon kívül helyezte és felváltotta a korábban hatályos szabályzatot.
