**A STEP Hungary** – **Magyarországi Bizalmi Vagyonkezelők és Örökléssel Foglalkozó Szakemberek Egyesületének**

**SZAKMAI ETIKAI KÓDEXE**

**Bevezetés**

A szakmai etikai kódex (a továbbiakban: a ”Kódex”) a tagok szakmai tevékenységének végzésére vonatkozó átfogó elveket tartalmazza. Nem célja, hogy részletes szabályokat

és előírásokat állapítson meg. Mint ilyen, a Kódex szellemisége kiemelkedően fontos a Kódex egyedi helyzetekben történő alkalmazásakor.

Közismert tény, hogy az Egyesület lényege a multidiszciplináris jelleg és a sokszínűség. A tagok a bizalmi vagyonkezeléssel és az öröklési ügyekkel kapcsolatosan a legkülönbözőbb környezetben végzik szakmai tevékenységüket. Emellett számos tag – különösen a közjegyzők, könyvvizsgálók és az ügyvédek – egyéb szakmai etikai szabályok hatálya alá is tartozik. A Kódex és bármely más szabályzat közötti bármilyen ellentmondás esetén a tagoknak az Egyesület Elnökségének útmutatását kell kérniük. A tagok számos országban különböző jogi és szabályozási rendszerek, szabályok, gyakorlatok és szokások keretében is végezhetik szakmai munkájukat. A Kódex célja, hogy az Egyesület tagjai számára közös etikai és szakmai magatartási elveket állítson össze, hogy ezáltal biztosítsa a magas szintű szakmaiságot és védje a szolgáltatást igénybe vevő ügyfeleket és az Egyesület érdekeit egyaránt.

A tagok a szakmai kapcsolatok számos különböző formáiban is részt vesznek, amelyek nem feltétlenül tartalmazzák a szoros értelemben vett ”tag-ügyfél” fogalmát. A tagok például gyakran járnak el vagyonkezelőként és kapcsolatban állnak a kedvezményezettekkel, vagy olyan intézmények alkalmazottai, amelyek közül néhányan szintén vagyonkezelőként járhatnak el olyan esetekben, amikor a tag nem feltétlenül áll közvetlen kapcsolatban az ügyféllel, az intézmény viszont igen. Az egyszerűség kedvéért az ”ügyfél” kifejezés gyakran megjelenik a Kódexben, azonban az tágan értelmezendő annak érdekében, hogy adott esetben a szakmai kapcsolat más formáit is magában foglalja, a Kódex szellemének és célkitűzéseinek figyelembevételével.

**1. JOGKÖVETÉS**

1.1. Jogszabályok betartása

A Tagoknak mindenkor meg kell bizonyosodniuk arról, hogy cselekedeteik megfelelnek minden olyan törvénynek és egyéb szabályozásnak, melyeknek a hatálya alá tartoznak.

1.2. Jogsértésben való közreműködés tilalma

A Tag nem működhet közre és nem segítheti tudatosan ügyfelét jogszabályok megsértésében.

1.3. Az Egyesület szabályai és szabályzatai

A Tagnak mindenkor be kell tartania az Egyesület szabályzatait.

**2. SZAKÉRTELEM**

2.1. A szakértelem

A Tagnak mindenkor szakszerű munkát kell végeznie ügyfele számára. A szakszerű munka megköveteli a munka elvégzéséhez észszerűen szükséges ismereteket, készségeket, alaposságot és felkészültséget, valamint a munka lelkiismeretes és gondos, határidőben és költséghatékony módon való elvégzését.

2.2. A szakértelem fenntartása és fejlesztése

Tudásának és készségeinek fenntartása és fejlesztése érdekében a Tagnak megfelelő szakmai fejlődést kell elérnie és alkalmazkodnia kell a változó szakmai követelményekhez, szabványokhoz, technikákhoz és gyakorlatokhoz, beleértve a technológiai változásokat is.

2.3. A kompetenciák köre

A Tag nem vállalhat munkát egy ügyfél számára, ha nem rendelkezik a munka elvégzéséhez szükséges szakértelemmel vagy nem képes a munka elvégzéséhez szükséges kompetenciát az ügyfél számára indokolatlan késedelem, kockázat vagy költség nélkül megszerezni. Amennyiben a Tag úgy ítéli meg, hogy nem rendelkezik kellő szakértelemmel a munka elvégzéséhez, vissza kell utasítania a tevékenységet vagy utasítást kell kapnia ügyfelétől, hogy olyan szakembert vagy más tanácsadót bízzon meg, illetve konzultáljon olyan szakemberrel vagy tanácsadóval, aki kellő szakértelemmel rendelkezik a munka elvégzéséhez.

**3. FEDDHETETLENSÉG**

A Tagnak feddhetetlenül kell eljárnia, és úgy kell viselkednie, hogy kivívja ügyfelei és a szélesebb közösség tiszteletét és bizalmát. A Tag nem tanúsíthat olyan magatartást, amely által kétség merülhet fel az Egyesület vagy saját szakmai feddhetetlenségével és felkészültségével kapcsolatban.

**4. TÁRGYILAGOSSÁG**

A Tag köteles tárgyilagos tanácsot adni és független szakmai ítéletet hozni. A Tag nem engedheti meg, hogy függetlensége, tárgyilagossága vagy feddhetetlensége csorbuljon.

**5. SZÍVÉLYESSÉG**

A Tag szívélyesen és figyelmesen jár el azokkal a személyekkel, akikkel szakmai munkája során kapcsolatba kerül.

**6. TITOKTARTÁS**

6.1. Az információk bizalmas kezelése

A Tag köteles szigorúan bizalmasan kezelni minden olyan információt, amelyhez szakmai kapcsolata során ügyfele üzleti és egyéb ügyeivel kapcsolatban hozzájutott. Ezeket az információkat az ügyfél beleegyezése nélkül semmilyen módon nem hozhatja nyilvánosságra, kivéve, ha azt törvény írja elő, vagy ha a nyilvánosságra hozatal szakmai kötelezettségéből adódik.

6.2. A kötelezettség fennmaradása a tag-ügyfél kapcsolatban

A titoktartási kötelezettség tovább tart, mint a szakmai kapcsolat, határozatlan ideig fennáll azután is, hogy a Tag megszüntette tevékenységét az ügyfél számára.

6.3. Bizalmas információk védelme

A Tag köteles megtenni minden szükséges lépést az ügyfelektől kapott információk bizalmas kezelésének megőrzése érdekében, különösen akkor, ha egy másik ügyféllel kapcsolatban összeférhetetlenség állhat fenn.

6.4. Bizalmas információ fel nem használhatósága személyes haszonszerzésre

Az ügyfél tevékenységére és ügyeire vonatkozó bizalmas információk az ügyfél előzetes beleegyezése nélkül nem használhatók fel a nyújtott szakmai szolgáltatások körén kívüli célokra, beleértve a tag vagy harmadik fél személyes előnyét is.

**7. BECSÜLETESSÉG**

A Tag szakmai munkája során köteles becsületesen eljárni, nem adhat tudatosan hamis vagy félrevezető információt vagy nyilatkozatot, illetve nem tanúsíthat hamis vagy félrevezető magatartást. A Tag köteles visszautasítani a tevékenységet és visszavonni a képviseletét, ha tudja vagy alapos okkal feltételezi, hogy ügyfele utasításainak teljesítése illegális tevékenységben való közreműködéssel járna.

**8. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG**

8.1. Az összeférhetetlenség fogalma

Összeférhetetlenségen a Tag olyan érdekét vagy kötelezettségét értjük, amely (i) hátrányosan befolyásolhatja a Tag azon képességét, hogy független, objektív tanácsot adjon az ügyfelének, vagy (ii) hátrányosan befolyásolhatja a Tag ügyfele iránti lojalitását, vagy (iii) arra késztetheti a Tagot, hogy ügyfele érdekeit figyelmen kívül hagyja. Összeférhetetlenség felmerülhet a Tag és ügyfele között vagy több ügyfél, illetve potenciális ügyfél között (például amikor a Tagot felkérik, hogy egy ügyletben nem azonos érdekkörbe tartozó személyek számára járjon el).

8.2. Az összeférhetetlenség elkerülése

A Tag nem járhat el, illetve nem folytathatja tevékenységét olyan ügyben, amelyben összeférhetetlenség áll fenn vagy valószínűsíthető, kivéve, ha (i) a Tag teljes körűen és őszintén tájékoztatja ügyfelét az összeférhetetlenség vagy a lehetséges összeférhetetlenség fennállásáról annak érdekében, hogy az ügyfél megalapozott döntést hozhasson, és (ii) következésképpen az ügyfél írásban hozzájárul ahhoz, hogy a Tag eljárjon vagy folytassa tevékenységét.

8.3. Az összeférhetetlenségek kezelése

Az összeférhetetlenség feloldására vonatkozó megállapodásokat a Tagnak írásban meg kell erősítenie ügyfelével. Ez magában foglal minden olyan megállapodást, amelyben az ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Tag potenciális vagy tényleges összeférhetetlenség esetén eljárjon vagy folytassa tevékenységét. Az ilyen megállapodásokat rendszeresen felül kell vizsgálni a változó körülmények figyelembevételével.

8.4. Pénzügyi érintettség az ügyfelekkel

Ha egy ügyfél üzleti kapcsolatba kíván lépni egy Taggal vagy a Tag személyes előnyét jelentő pénzügyi érdekeltséget kíván adni vagy szerezni közvetlenül vagy közvetve, beleértve kapcsolt vállalkozáson keresztül, a Tagnak az ilyen ügylet megkezdése előtt meg kell bizonyosodnia a következőkről:

(i) a Tag tényleges vagy potenciális összeférhetetlenségének jellegét teljes mértékben feltárta az ügyfél előtt;

(ii) az ügyfélnek felajánlották, hogy kérjen független jogi tanácsot; és

(iii) az ügyfél írásbeli hozzájárulását adta az ügylethez.

A Tagnak kerülnie kell, hogy személyes előnyére adós-hitelezői kapcsolatot létesítsen ügyfelével, kivéve, ha az ügyfél olyan kereskedelmi vállalkozás, amely üzleti tevékenysége során ilyen ügyletet szokásos tevékenysége keretében bonyolítana le. E szabály alkalmazásában az adós-hitelező kapcsolat nem tekinthető adós-hitelező kapcsolatnak a Tag által az ügyfélnek nyújtott szolgáltatások szokásos folyamata során felmerülő díjak és kifizetések vagy egyéb ügyletek tekintetében.

**AZ ÜGYFÉL VAGYONÁNAK KEZELÉSE**

9.1. Gondossági kötelezettség

A Tagnak biztosítania kell az ügyfele vagyonának megóvására és megőrzésére vonatkozó összes szabály betartását és köteles az ügyfél vagyonát olyan gondossággal kezelni, ahogyan azt egy gondos és körültekintő tulajdonos tenné a hasonló vagyon kezelése során.

9.2. A vagyon átvételéről való értesítés

A Tag haladéktalanul tájékoztatja ügyfelét, ha átveszi annak pénzét vagy egyéb vagyonát, kivéve, ha tudja, hogy az ügyfél már értesült arról, hogy azt a Tag gondjaira bízták.

9.3. Az ügyfél vagyonának azonosítása és elkülönítése

Az ügyfél vagyonát egyértelműen fel kell címkézni, azonosítani, biztonságos helyen elhelyezni és – adott esetben – el kell különíteni a Tag és más ügyfél vagyonától. Az ügyfél tulajdonát képező összes vagyonelemről nyilvántartást kell vezetni, hogy azokkal megfelelően el lehessen számolni.

9.4. Az ügyfél vagyonának átadása

Az ügyfél tulajdonát képező vagyont kérésre az ügyfél részére át kell adni, a Tagot az irányadó jog vagy harmadik személy joga vagy érdeke alapján megillető mindenfajta előny sérelme nélkül. A vagyontárgy átvételére jogosult személyre vonatkozó kétség esetén a Tagnak szakember tanácsát kell kérnie vagy – adott esetben – az illetékes bírósághoz kell fordulnia utasításért.

**10. DÍJAK**

10.1. Díj alapja

A Tag által nyújtott szolgáltatások díjait teljes körűen és megfelelő módon közölni kell az ügyféllel, azoknak méltányosnak és észszerűnek kell lenniük. A méltányos és ésszerű díjnak többek között az alábbi tényezőket kell figyelembe vennie:

(i) a szükséges és ráfordított idő és erőfeszítés;

(ii) a munka összetettsége és fontossága;

(iii) a helyben hasonló ügyekben más, hasonlóan rangsorolt szakemberek szokásos díjai vagy a helyi jogszabályok által engedélyezett díjszabások;

(iv) az elért eredmény;

(v) a jogvita tárgya és értéke; és

(vi) bármely különleges körülmény, beleértve a sürgősséget is;

(vii) a szakmai tapasztalatának társadalmi megbecsülése.

10.2. Közzététel és díjmegállapodások

A Tagnak törekednie kell a díjviták elkerülésére. Mielőtt egy ügyfél számára díjazás ellenében megbízást fogadna el, a Tagnak biztosítania kell, hogy az ügyfél vagy az érdekelt fél tisztában legyen azzal, hogy milyen alapon számítják fel a díjakat, hogyan kezelik az ügyfél vagy az érdekelt fél nevében felmerült költségeket, valamint tisztában kell lennie a Tagnak az ügyféllel vagy az érdekelt féllel szembeni felelősségére vonatkozó korlátozásokkal vagy feltételekkel. Gyakran célszerű ezeket a kérdéseket írásban rögzíteni, többek között a megbízási szerződés vagy az üzleti feltételekre való hivatkozás feltüntetésével, és ezeket időről időre frissíteni, hogy tükrözzék az aktuális üzleti feltételeket.

10.3. Bizalmi kapcsolat

A Tag és ügyfele között bizalmi kapcsolat áll fenn, amelyben az ügyfél érdeke előbbre való. A Tagnak a szolgáltatásnyújtás vagy tanácsadás kezdetén teljes mértékben közölnie kell az ügyféllel minden olyan tanácsadási vagy egyéb díjat, jutalékot, visszatérítést, kompenzációt vagy előnyt, amelyet az ügyféltől eltérő személytől az ügyféllel fennálló megbízásra tekintettel vagy azzal összefüggésben kap vagy fizet. A Tagnak biztosítania kell, hogy amennyiben ilyen díjazásban részesül vagy ilyen díjazást fizet, a tanácsadás mindig az ügyfél érdekeit szolgálja.

**11. FELELŐSSÉGBIZTOSÍTÁS**

A Tagnak – jogszabályi kötelezés esetén - megfelelő szakmai felelősségbiztosítással kell rendelkeznie. A Tag nem vállalhat olyan munkát, amelyre nincs megfelelő felelősségbiztosítása.

**12. REKLÁM**

A hirdetésnek vagy a szakmai szolgáltatások más formában történő népszerűsítésének pontosnak, félre nem érthetőnek kell lennie, nem válthat ki közmegbotránkozást és nem vethet kedvezőtlen fényt a Tagra, az Egyesületre, más Tagokra vagy más szakemberekre, például nem tartalmazhat becsmérlő utalásokat vagy becsmérlő megjegyzéseket a szolgáltatásaikkal való összehasonlításban.

**13. A TAG KAPCSOLATA Az EGYESÜLETTEL**

13.1. Információszolgáltatás az Egyesületnek

A Tag köteles az Egyesület által észszerűen kért információkat indokolatlan késedelem nélkül, a teljesség igényével megadni, figyelemmel az alkalmazandó jogszabályi előírásokra vagy a Tagnak a titoktartásra vonatkozó jogi vagy szakmai kötelezettségeire. A Tag köteles indokolatlan késedelem

13.2. Az Egyesület értesítésére vonatkozó kötelezettség

A Tag köteles haladéktalanul értesíteni az Egyesületet, ha:

(i) bűncselekmény miatt elítélik (kivéve a kisebb közlekedési szabálysértést, vétséget vagy hasonló kisebb szabálysértést);

(ii) egy másik szakmai szervezet, amelynek tagja, az ellene folyó fegyelmi eljárásról értesíti őt;

(iii) csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárást rendeltek el ellene;

(v) jogerősen eltiltják attól, hogy a vezető tisztségviselő lehessen.

**14. FOLYAMATOS SZAKMAI TOVÁBBKÉPZÉS**

A Tag köteles teljesíteni az Egyesület szakmai továbbképzési előírásait.

**15. MEGKÜLÖNBÖZTETÉS TILALMA**

A Tag köteles mindenkor megkülönböztetés mentesen eljárni és betartani az emberi jogok és a megkülönböztetés tilalmának rá vonatkozó jogszabályai követelményeit. A törvény által megengedett eltérő bánásmódot kivéve, a Tag nem alkalmazhat megkülönböztetést a partnerség vagy a foglalkoztatás tekintetében, illetve szakmai kapcsolatai, tevékenysége és szakmai szolgáltatásai során más szakemberek vagy más személyek között.

**16. ÜZLETMENET FOLYTONOSSÁGI INTÉZKEDÉSEK**

A Tag köteles gondoskodni arról, hogy praxisának vagy üzleti tevékenységének folytonosságát biztosító megfelelő intézkedések legyenek érvényben hosszabb ideig tartó akadályoztatása vagy halála esetén.

**17. A JELEN SZABÁLYZAT HATÁLYA**

A jelen Szabályzat hatálya kiterjed az Egyesület minden tagjára. Az Egyesületbe belépő tagoknak a belépésükkor nyilatkozniuk kell arról, hogy a jelen Szabályzatban foglaltakat magukra nézve kötelezőnek fogadják el.

Elfogadva az Egyesület Elnökségének 7/2025 (2025.06.12) sz. határozatával. Hatályos:2025. június 12-től.