

**az Összeférhetetlenségi irányelvekről (policy)**

**Kiadta: Compliance Önálló Osztály**

Budapest, 2011. szeptember 16.

# ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI IRÁNYELVEK (POLICY)

## I. A szabályozás célja

Jelen irányelvek (policy) célja a Bank prudens működésének biztosítása, a jogszabályok előírásainak maradéktalan betartása, az összeférhetetlenség azonosításának, kezelésének és - amennyiben szükséges – nyilvánosságra hozatalának biztosítása. Ezáltal biztosítjuk a stabil és hosszú távú ügyfélkapcsolataink fejlesztését és az ügyfelekkel való korrekt bánásmódot. A szabályozás hozzájárul az ügyfél hátrányos megkülönböztetése, a jogi felelősségvállalás, a szabályozási bírságok, illetve a Bank kereskedelmi érdekei vagy hírneve csorbulása kockázatának csökkentéséhez is.

## II. A szabályozás hatálya

Jelen szabályozás hatálya kiterjed

- a Bank által ellenőrzött valamennyi szolgáltatásra, tevékenységre,
- a Bank összes ügyfelére,
- a Bank és a közvetítői, valamint a Bank által kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások (akik tevékenységükkel kapcsolódnak a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez), továbbá a Bank összevont felügyelete alá tartozó társaságok alkalmazottaira, vezető állású személyeire (továbbiakban: érintett személyek).

Érdekellentétek a következő szereplők között merülhetnek fel:

- Bank és a Bank ügyfelei között,
- Bank és az érintett személyek között,
- Bank ügyfelei és az érintett személyek között,
- Ügyfelek egymás közötti viszonylatában.

## III. Összeférhetetlenség meghatározása

A Bank hatékony szervezeti és igazgatási megoldásokat tart fenn és működtet abból a célból, hogy minden ésszerű lépést megtehessen annak megelőzése érdekében, hogy az esetlegesen fellépő összeférhetetlenség hátrányosan érintse ügyfeleinek érdekeit.

A tevékenységek bővülő köre megnövelte az összeférhetetlenség lehetőségét az ilyen tevékenységek és az ügyfelek érdekei között. Ezért **szükséges szabályokat előírni annak biztosítására, hogy az ilyen összeférhetetlenség ne érintse hátrányosan az ügyfelek érdekeit.**

Az összeférhetetlenség előidézőjének tekintendő körülmények azokat az eseteket jelentik, amikor a Bank vagy a Bankhoz kapcsolódó bizonyos személyek vagy a Bank csoportjának érdekei és a Bank ügyfél felé fennálló kötelezettsége között összeférhetetlenség tapasztalható; vagy ha kettő vagy több olyan ügyfél érdeke összeférhetetlen, akik felé a Banknak kötelezettsége áll fenn.

## **1. Az összeférhetetlenség esetei**

### **1.1. Az ügyfélnek potenciálisan hátrányt okozó összeférhetetlenségek**

A Bank biztosítja, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások, illetve ezek kombinációjának nyújtása során felmerülő, az ügyfél érdekét esetleg sértő összeférhetetlenségi típusok azonosítása érdekében a Bank minimális kritériumok alkalmazásával figyelembe vegye, hogy a Bank, a Bank alkalmazottja, vezető állású személye, a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó közvetítói tevékenységet végző függő ügynökök, valamint a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó adatkezelési, adatfeldolgozási vagy adattárolási feladatokat ellátó kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások, valamint a Bank összevont felügyelete alá tartozó vállalkozások, továbbá ezen társaságok alkalmazottai és vezető állású személyei, vagy ezen személyekkel kapcsolatban álló olyan személyek, amely kapcsolat lehetővé teszi olyan ügylet megkötését, amelyhez bármelyiküknek anyagi érdeke fűződik (továbbiakban: érintett személy) nincs-e a következő helyzetek valamelyikében, függetlenül attól, hogy az a helyzet a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtásából, vagy befektetési tevékenységekből vagy valami egyéb folyamánként adódik:

- a) a Bank vagy az érintett személy pénzügyi nyereséghez jut vagy pénzügyi veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- b) a Banknak vagy az érintett személynek érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügyletnek, amely érdek különbözik az ügyfél eredményéhez fűződő érdekétől;
- c) a Bank vagy az érintett személy pénzügyi vagy egyéb okból egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben;
- d) a Bank vagy az érintett személy ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél;
- e) a Bank vagy az érintett személy valakitől - aki nem az ügyfél - pénz, árucikk vagy szolgáltatás formájában ösztönzést kap vagy fog kapni, a szolgáltatásért járó szokásos jutalékon vagy díjon kívül, továbbá
- f) a Banknak, annak, aki befektetési elemzés készítésében részt vett, a vele közös háztartásban élő személynek, közeli hozzátartozójának vagy egyéb érintett személynek (akár a velük kapcsolatban álló személy révén pl. kibocsátó) érdeke fűződik a befektetési elemzés tárgyához vagy eredményéhez.

#### **1.1.1. Az ösztönzések és az összeférhetetlenség viszonya**

Bankunk az ügyféllel kötött szerződés teljesítése, illetve az ügyfél megbízásának végrehajtása során mindenkor a Bszt.-ben foglaltaknak megfelelően becsületesen, tisztességesen, hivatásszerűen, a szakma szabályainak megfelelően, az ügyfél legjobb érdekének figyelembe vételével jár el.

A Bank nem kér és nem fogad el olyan anyagi vagy nem anyagi természetű juttatást, előnyt, amelyet

- a) nem az ügyfél vagy az ügyfél javára eljáró harmadik személy részére vagy nem ezek részéről teljesítenek,
- b) nem olyan személy vagy szervezet részére vagy részéről teljesítenek, amely esetében
  - ba) az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás, illetve a juttatás mértékének számítása során használt módszer az ügyfél előtt a szerződéskötést vagy a megbízást végrehajtását megelőzően pontosan, következetesen és világosan feltárható és

- bb) az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás a végzett tevékenység vagy a nyújtott szolgáltatás minőségének javítása érdekében történik,
- bc) a Bank így is az ügyfél legjobb érdekének megfelelően tud eljárni,
- c) nem a befektetési szolgáltatási tevékenység ellátásával vagy a kiegészítő szolgáltatás nyújtásával függ össze vagy hátrányosan befolyásolja a Bank kötelezettségének (jogszabályokban foglaltaknak, a szakma szabályainak megfelelően, az ügyfél legjobb érdekében figyelembe vételével) teljesítését.

A Bank belső ösztönzési rendszerét úgy alakítja ki, hogy az eljárás minden szakaszában az ügyfél-érdekelsődlegesség érvényesüljön. Ennek érdekében, ahol az ügyfél részére befektetési tanácsadás történik az alkalmazottak díjazása független az egyes termékek értékesítésétől.

A Bank által alkalmazott díjakat, jutalékokat, nem pénzügyi előnyöket a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt – befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – díjtételek jegyzéke tartalmazza, mely a Befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat melléklete.

A pénzügyi elemző és a Bank más alkalmazottja, aki befektetési elemzés készítésében részt vett, nem fogadhat el anyagi természetű ösztönzést olyan személytől vagy szervezettől, amelynek a befektetési elemzés tárgyához vagy eredményéhez anyagi érdeke fűződik, továbbá nem ígérhet a kibocsátónak semmilyen előnyt a befektetési elemzéssel összefüggésben.

## **1.2. Az érintett személyekre vonatkozó összeférhetlenségek**

A Bank a vonatkozó jogszabályi előírásokban definiált vezető állású személyeinek és alkalmazottainak, valamint az összevont felügyelet alá tartozó társaságok alkalmazottainak és vezető állású személyeinek minősített befolyást eredményező tulajdonszerzésére, jogszabályi összeférhetlenségeikre, a személyes üzleti tevékenység feltételeire, valamint bejelentési kötelezettségeik teljesítésére, továbbá a bennfentes kereskedelemre és a piacbefolyásolásra ill. a manipulatív üzletkötésekre vonatkozó előírásokat külön vezérigazgatói utasítás keretében szabályozza.

## **1.3. Belső hitelekkel kapcsolatos összeférhetlenség**

A belső hitelek nyújtásának, valamint a kapcsolódó kockázatok vállalásának és elkülönített nyilvántartásának szabályairól szóló vezérigazgatói utasítás szabályozza részletesen a Bank kockázatvállalásaival összefüggő összeférhetlenségeket, illetve azok kezelésére vonatkozó mechanizmusokat.

## **1.4. Szervezeten belüli elkülönítésből adódó összeférhetlenség**

A Bank a szervezeten belüli elkülönítésből adódó összeférhetlenséget rendszeresen és folyamatosan felügyeli és kiemelten kezeli.

A Bank célja annak megakadályozása, hogy bármilyen olyan személy, aki befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el, valamint megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

Mindezek elkerülése érdekében a Bank az alábbi szegregációs alapelveket alkalmazza:

1. A Bankban a szervezeti szegregáció döntően V0-ás, néhány esetben V1-es, V2-es, egyedi esetekben V3-as szinten valósul meg. Ezekről eltérő szegregációhoz a Felügyelőbizottság hozzájárulása szükséges a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatának jóváhagyása révén.

2. A jelentési útvonalak a V0-ás, V1-es, V2-es, V3-as szegregációnak megfelelően kerültek kialakításra.

3. A V0-ás, V1-es, V2-es, V3-as vezetők joga és kötelezettsége, hogy saját és munkatársaik munkakörének, helyettesítési rendjének kialakítása tekintetében körültekintően kell eljárniuk és kerülni kell az összeférhetlenségi eseteket és az érdekkonfliktusokat okozó helyzeteket.

4. A V1-es, V2-es és V3-as vezetők felelőssége a szakterület tevékenységi körében a szervezeti egység által végzett tevékenységgel kapcsolatos kockázatok (piaci -, hitel-, likviditási -, működési -, elszámolási -, ország-, koncentrációs -, reputációs -, szabályozói reziduális -, modell-, stratégiai -, irányítási -, külső tényezők -, eredmény-, tőkekockázat) kezelési folyamatának végrehajtása (teljeskörű azonosítása, értékelése, kezelése, figyelése és jelentése, intézkedés).

A vezető kötelessége, hogy az észlelt kockázatokat megfelelően mérje és kezelje illetve a kockázatok kezelésére tegyen javaslatokat, ajánlásokat, továbbá eredményes és hatékony kontrollokat dolgozzon ki annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a Bank folyamatos működését.

A Bank valamennyi szakterületének, osztályának és munkatársának általános feladata és kötelezettsége, hogy a feladatkörébe tartozó tevékenységének végrehajtása során megfelelő színvonalon azonosítson és kezeljen minden kockázatot, illetve a kockázatok kezelésére tegyen javaslatokat, ajánlásokat.

A Bank valamennyi szakterületének, valamennyi vezetőjének, osztályának és munkatársának azonnali értesítési/tájékoztatási kötelezettsége van a Compliance Önálló Osztály felé, súlyos hiányosságok, veszteség gyanúja, a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó rendszerek (jelentős) változásai, illetve a Bank és ügyfelei között fennálló kötelezettségekkel kapcsolatos összeférhetlenség felmerülése esetén.

5. Az Igazgatóság és/vagy a Felügyelőbizottság felelősségi körébe tartozik a három kontroll terület – vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban történő – kialakítása, működtetése, továbbá a működés feltételeinek és erőforrásainak biztosítása, az egyes kontroll funkciókat érintő politikák/stratégiák elfogadása, szervezeten belüli kommunikálása, az egyes kontroll funkciókat érintő releváns belső szabályzatok jóváhagyása, valamint a kapcsolódó ellenőrzési/kontrollálási tevékenységek gyakorlásának biztosítása.

6. A kontroll területek vezetőinek rendkívüli esetben, jogukban áll közvetlenül a Felügyelőbizottság Elnökéhez fordulni.

A fentiekén túl a Bank még az alábbi legfontosabb szegregációkat alkalmazza:

#### 1. „Kínai Fal”

A Bank külön utasítás keretében részletesen szabályozza, hogyan különülnek el egymástól a pénzügyi szolgáltatással, illetve a befektetési szolgáltatással foglalkozó szervezeti egységek. A szervezeti egységek elkülönülésének célja, hogy a Bank az általa végzett különleges tevékenységekkel kapcsolatban tudomására jutó adatok birtokában ne tudja befolyásolni ügyfele, a különböző pénzügyi, illetve tőkepiaci tevékenységekkel foglalkozó üzletágak, valamint az egyéb piaci szereplők közötti ügyleteket. A visszaélések kiküszöbölésére szigorú információs határvonal került kiépítésre (Kínai Fal).

Cél, hogy a Bank az alkalmazottak közötti információáramlást úgy biztosítsa, hogy az ügyfél számára a lehetséges érdek-összeütközésből adódó károkozást megelőzze.

#### 2. Sales/Trade elkülönítés

A befektetési szolgáltatási területen a sales területen dolgozó munkatársak tartják a kapcsolatot az ügyfelekkel. Az adott ügyfél megbízásának teljesítéséhez a sales üzletkötő kér árat a traden dolgozó üzletkötőtől, aki nem ismeri, hogy kinek a számára ad árat. A sales/trade elkülönítése biztosítja, hogy valamennyi ügyfél a lehető legjobb áron hajthassa végre tranzakcióját.

A Bank az ügyfelek megbízását a megbízás megadása sorrendjében teljesíti. Az üzletkötők nem részesíthetik előnyben az egyik ügyfelet a másikkal szemben.

#### 3. Front és back office, kockázatkezelés elkülönítése

Az összeférhetetlenségi mechanizmusok eredményessége érdekében a Bank az üzleti területeket (front office) és a back office, kockázat kezelés területek irányítását V0-ás szintig elkülöníti.

#### 4. Kontroll funkciók

A Bank belső ellenőrzési, compliance, kockázati kontroll funkciókat működtet. A Bank a kontroll funkciókat végző szervezeti egységek/munkatársak számára elkülönített irányítást biztosítva, illetve a jogszabályi előírások és a vonatkozó PSZÁF ajánlásokban foglaltak szerint biztosítja munkájuk végzéséhez szükséges függetlenséget. A függetlenség csorbítására vonatkozó eseményeket, kísérleteket, valamennyi munkatárs köteles jeleznie V1-es, és V0-ás vezetőjének.

A kontroll funkciókat ellátó terület munkavállalója nem vehet részt az ellenőrzési/kontrollálási körébe tartozó terület tevékenységének végzésében vagy kiegészítő szolgáltatása nyújtásában.

A kontroll terület vezetője csak olyan személynek lehet alárendelt, aki nem felelős az ellenőrzött /kontrollált területek irányításáért.

A kontroll területek vezetőinek, munkavállalóinak díjazása direkt módon független az ellenőrzött/kontrollált terület(ek) teljesítményétől.

A kockázati kontroll, a compliance, a belső ellenőrzési funkciók egymástól is független területek azzal, hogy a belső Ellenőrzési Szakterület a másik két kontroll funkciót ellátó szakterületet vizsgálati programja keretében vizsgálja.

A Bank méretéből, bonyolultságából eredően az arányossági és a költség/haszon elveknek megfelelően a működési kockázati kontroll funkció önálló szervezeti egységként nem, csak funkcióként került meghatározásra. A működési kontroll funkciót ellátó személy és helyettese működési kockázati kontroll funkció ellátása tekintetében irányításilag közvetlenül a Kockázati Kontroll Szakterület vezetőjéhez, szervezetenként a Hitel és Működési Kockázati Kontroll Osztály vezetőjéhez tartozik. A funkciót ellátó személy

munkaidejének meghatározott részében működési kockázati kontroll-, meghatározott részben hitelkockázati kontroll funkciót lát el. A Hitel és Működési Kockázati Kontroll Osztályon belül a működési kockázati események lejelentéséért felelős személy semmilyen funkciójában nem kapcsolódhat a működési kockázati kontroll funkcióhoz.

#### 5. Befektetési elemzés

A Bank azon alkalmazottai, akik befektetési elemzések készítésével és terjesztésével foglalkoznak, nem lehet olyan más feladatuk, amely összeférhetlenséghez vezethet. Többek között nem vehetnek részt kereskedésben, illetve értékesítésben.

A Bank biztosítja, hogy a pénzügyi elemző és más alkalmazottja, aki a befektetési elemzés készítésében részt vett, és ismeri a befektetési elemzés közzétételének várható időzítését vagy tartalmát, ha az a nyilvánosság számára nem ismert vagy a nyilvánosság számára ismert információkból nem következtethető ki, ne köthessen saját, vele közös háztartásban élő személy, közeli hozzátartozója és egyéb módon érintett személy - ideértve magát a Bankot is - nevében vagy javára ügyletet olyan pénzügyi eszközre vonatkozóan, amely a befektetési elemzés tárgyát képezi vagy amelynek árfolyama a befektetési elemzés tárgyát képező eszköztől függ – kivéve, ha árjegyzőként jóhiszeműen és az árjegyzés rendes menete szerint jár el vagy az ügyfél megbízását annak kifejezett utasítása alapján hajtja végre - addig az időpontig, amíg azon személyeknek vagy szervezeteknek, amelyek számára a befektetési elemzést közzéteszik, nem volt reális esélyük annak tartalma alapján cselekedni.

A fentieken kívül a pénzügyi elemző és a Bank más alkalmazottja, aki a befektetési elemzés készítésében részt vett, nem köthet saját, vele közös háztartásban élő személy, közeli hozzátartozója és egyéb módon érintett személy - ideértve magát a Bankot is - nevében vagy javára ügyletet olyan pénzügyi eszközre vonatkozóan, amely a befektetési elemzés tárgyát képezi vagy amelynek árfolyama a befektetési elemzés tárgyát képező eszköztől függ, a befektetési elemzésben szereplő ajánlással ellentétesen, kivéve, ha ahhoz a megfelelési vezető vagy a Bank jogi vezetőjének jóváhagyását megkapta.

Ha befektetési elemzés tervezete ajánlást vagy célárfolyamot tartalmaz, a kibocsátó, a Bank befektetési elemzés készítésében részt vevő alkalmazottai - ide nem értve a pénzügyi elemzőt - és más személyek a befektetési elemzés közzététele előtt a befektetési elemzés tervezetét nem kaphatják kézhez sem az adatok pontosságának ellenőrzése, sem egyéb más célból, kivéve, ha az ellenőrzés célja annak vizsgálata, hogy a vállalkozás a jogi kötelezettségeinek eleget tett-e.

#### 6. IT terület

A Bankban az IT terület V0-ás szinten különül el a back office, a számviteli, valamint az egyéb informatikai rendszerekben nyilvántartást végző területektől.

#### 7. HR tevékenység

A HR tevékenység (munkaviszony létesítése, megszüntetése) keretében elkülönül egymástól a back (Bér- és Munkaügyi Osztály) és a front (Személyzeti Osztály) office terület. Az elkülönítés informatikai adatbázis szinten is megvalósul.

A Személyzeti Osztály által elkészített szerződéseket, kifizetéseket a Bér- és Munkaügyi Osztály rögzíti a „négy szem” elve szerint az erre kialakított informatikai rendszerben, továbbá a Bér- és Munkaügyi Osztály adatfelvitelének helyességét a Személyzeti Osztály is kontrollálja - az informatikai rendszerben - lekérdezési jogosultság használata révén.

## 8. Custody tevékenység

A Custody tevékenység körébe tartoznak a Bank erre felhatalmazott döntéshozó testülete által engedélyezett Befektetési Alapok részére - a velük megkötött erre irányuló szerződések alapján - nyújtott letétkezelési szolgáltatások. Az Alapok letétkezelési tevékenységét a Bankban a Custody Önálló Csoport végzi. Az összeférhetlenségi helyzetek elkerülése érdekében Bank biztosítja a Custody Önálló Csoport más szervezeti egységektől (az adott szakterületen belül pénzügy, letétkezelés, elszámolás) történő elkülönítését. A csoport közvetlenül a V1-es vezető irányítása alatt működik. A Custody Önálló Csoport függetlenségét támasztja alá a Bank SZMSZ-e, a „Kínai fal”, valamint a letétkezelési feladatokat ellátó alkalmazottak munkaköri leírásai. A Bank a csoport függetlenségét egy nyilvántartó, elszámoló, illetve értékelő számítógépes rendszerrel is támogatja, így megvalósul a letétkezelési tevékenység egységes, más tevékenységtől elkülönült kezelése. A Custody Önálló Csoport letétkezelő tevékenysége során független módon, kizárólag a befektetők érdekében jár el és nem vállal és nem végez olyan tevékenységet az az Alap részére, ha az jogszabályi rendelkezések szerint összeférhetetlen.

## 9. Önálló csoportra vonatkozó összeférhetlenségi elvek

A Bankban működik az önálló csoport, mint szervezeti egység. Az önálló csoport a csoportoktól eltérően nem az osztályvezető (V2-es vezető), hanem az igazgató (V1-es vezető) felügyelete, irányítása alatt, a többi a szakági szervezeti alegységektől függetlenül látja el feladatait.

## 10. Problémás Követelések Osztály

A Problémás Követelések Osztály V2-es vezetője szervezeti hovatartozási és adminisztratív szempontból a Vállalati és Intézményi Ügyfelek Üzletág V1-es vezetőjének, a követeléskezelési ügyekre vonatkozó döntési kompetenciák alapján az operatív és a szakmai irányítás tekintetében közvetlenül a Vezérigazgató helyettes II.-nek (V0-nak) tartozik beszámolási felelősséggel.

### **1.5. Etikai kódex**

A Bank az Etikai Kódexe keretében szabályozza, hogy munkatársai egymás közötti kapcsolataikban, üzletvitelükben és a szolgáltatások nyújtása során tisztességes módon, az ügyfelek érdekeit szem előtt tartva, etikus magatartást tanúsítva járnak el, s ezáltal erősítsék az ügyfelek bank iránti bizalmát. A bank szabályozza és értékben korlátozza alkalmazottai és vezető állású személyei által elfogadható ajándékot vagy bármely más anyagi előnyt.

A Bank alkalmazottai és vezető állású személyei kötelesek betartani a titoktartásra (bank-, üzleti-, értékpapírtitok), a bennfentes és a bizalmas információkra vonatkozó szabályokat.

### **1.6. Alkalmazottak, vezető állású személyek személyes tevékenységére vonatkozó tilalmak**

A Bank, az összevont felügyelet alá tartozó társaságok, valamint a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó közvetítői tevékenységet végző függő ügynökök, továbbá a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó adatkezelési, adatfeldolgozási vagy adattárolási feladatokat ellátó kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások alkalmazottai és vezető állású személyei (továbbiakban: érintett személyek) nyilatkozatot tesznek, amely szerint a Bszt. szerinti tilalmakkal – különös tekintettel a Bszt. 108.§-ában foglaltakra – tisztában vannak és ennek megfelelően járnak el.



Az érintett személyek személyes üzleti tevékenységére vonatkozó tilalmi szabályok részletesebben, külön vezérigazgatói utasításban - A vezető állású személyek és alkalmazottak által folytatható, a Bank tevékenységi köréhez kapcsolódó, ahhoz hasonló személyes üzleti tevékenység feltételeiről, nyilvántartásának módjáról, a piacbefolyásolás és a manipulatív üzletkötések tilalmáról – kerültek leszabályozásra.

### **1.7. Harmadik féltől kapott, illetve részére fizetett juttatás**

A befektetési szolgáltatási tevékenységgel és a kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban a Bank harmadik fél részéről nem élvezhet előnyöket, illetve nem biztosíthat előnyöket harmadik fél számára (akik nem ügyfelei a szolgáltatás kapcsán), kivéve, ha az ügyfél érdekében történik. Az ügyfél érdekében végzett tevékenység kapcsán kapott előnyökről a befektetési szolgáltatási üzletszabályzat mellékletében ad tájékoztatást a Bank az ügyfelei részére.

A Bank üzleti partnereitől bizonyos termékértékesítések után (pl. befektetési jegy forgalmazása) szerződés alapján forgalmazói díjat, jutalékot kaphat, illetve ügynökeinek, partnereinek forgalmazói díjat, jutalékot fizethet. Ez a forgalmazói díj, jutalék semmilyen formában nem sértheti az ügyfél érdekeit. Ezen jutalékokról a Bank az ügyfél részére, írásos kérelemre információt ad.

### **1.8. Végrehajtási politika**

Az ügyfelek érdekeinek mindenek előtti érvényesülését célozza, a Bank végrehajtási politikája, melynek értelmében a Bank kötelessége, hogy minden ésszerű lépést megtegyen annak érdekében, hogy ügyfelei számára a legjobb teljesítést érje el bármilyen pénzügyi eszközre vonatkozó megbízás teljesítése során.

## **2. Összeférhetlenség kezelése**

**Minden összeférhetlenségi esetet kezelni és megfigyelni kell.** Az összeférhetlenség kezelésére vonatkozó ellenőrző mechanizmusokat és a megfigyeléshez alkalmazott eszközöket nyilván kell tartani.

Az összeférhetlenség kezelésének az alábbi lépései vannak:

#### **Felismerés**

A fentiekben ismertetett összeférhetlenségi vagy lehetséges összeférhetlenségi eset felismerése a bank dolgozóinak a feladata. Amennyiben a dolgozó nem tudja egy esetről eldönteni, hogy ebbe a körbe tartozik-e a Compliance Önálló Osztályhoz kell fordulnia.

#### **Bejelentés**

Az esetet írásban (e-mail) kell megtenni a Compliance Önálló Osztály felé. A Compliance Önálló Osztály felelős az összeférhetlenségi esetek megállapításáért, értékeléséért és nyilvántartásáért.

#### **Értékelés**

A Compliance Önálló Osztály minden bejelentést megvizsgál és eldönti róla, hogy

- Valóban összeférhetlenségi esetről van-e szó,
- Hogyan kell megfelelően kezelni az esetet,

- Az összeférhetetlenség jelentőségét (amennyiben súlyosnak ítéli meg, azonnal jelentenie kell az Igazgatóság felé),
- Szükséges-e az ügyfelet értesíteni az esetről.

### **Megoldás**

A CÖO megoldási javaslatát megvitatja az érintett szakterület(-ek) V1-es vezetőjével, majd annak jóváhagyása után átadja a feladatot végrehajtásra az illetékes szakterület V1-es vezetőjének. A megoldási javaslat megfogalmazásakor figyelembe kell venni elsősorban, hogy a megoldással az összeférhetetlenség elkerülhető legyen, vagy az ne okozzon kárt az ügyfélnek.

A belső kontroll környezet megteremtésekor a Bank folyamatosan nyomon követi és rendszeresen korrigálja, illetve figyelembe veszi a jogszabályi követelményeket és a piaci gyakorlatot.

Az összeférhetetlenségi mechanizmusokat működtető szervezeti egységeknek, munkatársaknak a kiválasztott ellenőrző és megfigyelő eszközöket hatékony és eredményes megfelelőségük érdekében az egyes funkcióknak megfelelő gyakorisággal évente legalább egyszer felül kell vizsgálniuk és értékelniük kell. Amennyiben szükséges, javító intézkedéseket kell hozni.

A vezető testületek (Ig, FB) részére vezetői információt kell szolgáltatni az egyes funkcióknak megfelelő gyakorisággal és jelleggel. A minimum követelmény a már felderített összeférhetlenségi esetek visszamenőleges hatályú éves gyakorisággal történő jelentése (ideértve az ilyen esetek előfordulásának megakadályozására tett intézkedéseket és/vagy megtett javító intézkedéseket).

### **3. Összeférhetlenségi esetek nyilvántartása**

A Bank Compliance Önálló Osztályának nyilvántartást kell vezetni

- a Bank által vagy nevében végzett befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokról vagy befektetési tevékenységekről, amelyek során az ügyfél vagy ügyfelek érdekei sérülésének kockázatával járó összeférhetlenség merült fel vagy - folyamatban lévő szolgáltatás vagy tevékenység esetén - merülhet fel, továbbá
- az összeférhetlenségre vonatkozó nyilatkozatokról (ügyfél, érintett személy).

Az összeférhetlenséggel összefüggő dokumentumokhoz kizárólag a Compliance Önálló Osztály alkalmazottai férhetnek hozzá.

A dokumentumokat az egyéb dokumentumoktól elkülönítetten kell tárolni, illetve lefűzni, egyúttal biztosítani kell a sérülés, szándékos rongálódás, megsemmisülés elleni védelmét.

Az összeférhetlenségre vonatkozó dokumentumok, a kapcsolódó nyilvántartás nem selejtezhető.

### **IV. Ügyfél tájékoztatása**

Amennyiben az ügyfél további tájékoztatást kér az összeférhetlenségi politikával kapcsolatban, akkor azt részére meg kell adni. Az összeférhetlenségi politika a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzlet szabályzat része, így azzal azonos módon áll az ügyfelek rendelkezésére.

Budapest, 2011. szeptember 30.

## NYILATKOZAT

<b>Alulírott</b>	
<b>Név / Cégnév*</b>	.....
<b>Clavis kód</b>	.....
<b>Születés kori név</b>	.....
<b>Születési hely, idő</b>	.....
<b>Lakcím / székhely<sup>1</sup></b>	.....
<b>Szem. Ig. szám/cégjegyzékszám<sup>1</sup></b>	.....
<p>(képviselőként) kijelentem, hogy a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. (Hpt.), a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. (Tpt.), illetve a Befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. (Bsz.) törvényekben rögzített összeférhetetlenségi szabályokat ismerem, valamint a Takarékbank Zrt. Összeférhetetlenségi politikájának kivonatát tudomásul vettem.</p>	

A megfelelő válasz mellett négyzetbe „x” jelet kell rajzolni.

<input type="checkbox"/> A törvényi előírásokban foglalt feltételek <b>személyemet nem érintik</b> , azoknak megfelelek.
--

<input type="checkbox"/> A törvényi előírásokban foglalt feltételek <b>személyemet érintik</b> . A fenti törvényekben nevesített kapcsolataimat, érdekeltségeimet, vezető tisztségeimet az alábbiakban részletezem. <i>(A hivatkozott jogtételek magyarázata megtalálható a Kitöltési útmutatóban.)</i>
<input type="checkbox"/> a) minősített befolyással <sup>2</sup> rendelkezem <input type="checkbox"/> b) ellenőrző befolyással <sup>3</sup> rendelkezem <input type="checkbox"/> c) részesedési viszonytal <sup>4</sup> rendelkezem <input type="checkbox"/> d) szoros kapcsolattal <sup>5</sup> rendelkezem <input type="checkbox"/> e) vezető állású személy <sup>6</sup> vagyok <input type="checkbox"/> f) könyvvizsgáló <sup>7</sup> vagyok
az alábbi társaság(ok)ban:
<i>Az a)-f) pontokra hivatkozást kérjük, jelölje meg a cégnév előtt)<sup>11</sup></i>
1. <input type="checkbox"/> Cég neve ..... Székhelye ..... Cégjegyzékszám ..... Clavis kód (amennyiben értékpapírszámlát vezet a Takarékbank Zrt.-nél) .....
2. <input type="checkbox"/> Cég neve .....

Székhelye .....  
 Cégjegyzékszám .....  
 Clavis kód (amennyiben értékpapírszámlát vezet a Takarékbank Zrt.-nél) .....

g) bennfentes személy<sup>8</sup> vagyok a Tpt.201.§(2) **a), b), c), d), e), f), g), h), i), j)** pontja szerint,  
 (megfelelő pontot kérjük bekarikázni)

h) egyéb módon érintett személy<sup>9</sup> vagyok a Takarékbank Zrt.-el, vagy / és a Bank részére  
 kiszervezett tevékenységet végző ..... nevű társasággal, .....  
 személlyel (Clavis kód:.....) vagy / és a Bank részére közvetítői tevékenységet végző  
 ..... nevű társasággal, ..... személlyel (Clavis kód:.....)  
 kapcsolatban,

i) a Takarékbank Zrt. könyvvizsgálójának – Ernst & Young Kft alkalmazottjának vagy / és vezető  
 állású személyének – közeli hozzátartozója<sup>10</sup> vagyok.

<b>Közeli hozzátartozóim<sup>10</sup> közül a Takarékbank Zrt. alkalmazásában áll<sup>13</sup></b>		
<b>Név</b>	<b>Azonosító adat<sup>11</sup></b>	<b>Hozzá tartozói minőség</b>
1.....	.....	.....
2.....	.....	.....
<b>Közeli hozzátartozóim<sup>10</sup> közül a Takarékbank Zrt. ügyfele<sup>13</sup></b>		
<b>Név</b>	<b>Azonosító adat<sup>11</sup></b>	<b>Hozzá tartozói minőség</b>
1.....	.....	.....
2.....	.....	.....
<b>Számlatulajdonosként a Takarékbank Zrt.*-nél további számlák felett rendelkezem<sup>13</sup>:</b>		
<b>Ügyfél neve</b>	<b>Számlaszám<sup>12</sup></b>	
1.....	.....	
2.....	.....	
<b>Meghatalmazottként Takarékbank Zrt.*-nél további számlák felett rendelkezem<sup>13</sup>:</b>		
<b>Ügyfél neve</b>	<b>Számlaszám<sup>12</sup></b>	
1.....	.....	
2.....	.....	

*\*A Takarékbank Zrt.-nél vezetett számlák alatt értjük a takarékszövetkezetnél nyitott/vezetett értékpapírszámlákat is!*

Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban foglaltak a valóságnak megfelelnek. Amennyiben e tekintetben változás következik be, azt haladéktalanul bejelentem.

Dátum: .....

---

Nyilatkozó (számlatulajdonos) aláírása

**\*Jogi személy esetén a társaságban legnagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező természetes személy.**

**Jogi személyek és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok esetén kérjük az aláíró személy nevének nyomtatott betűkkel történő feltüntetését is!**

**Kitöltési útmutató a Nyilatkozathoz**

<sup>1</sup> **Székhely, cégjegyzékszám:** nem természetes személy esetén töltendő ki.

<sup>2</sup> **Minősített befolyás:** egy vállalkozással létrejött olyan közvetett vagy közvetlen kapcsolat, amely alapján a befolyással rendelkező

- a) vállalkozásban fennálló tulajdoni hányadának (részesezésének) mértéke vagy az általa gyakorolható szavazati jog aránya legalább tíz százalék,
- b) a vállalkozás döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei, illetőleg testületei tagjainak legalább húsz százalékát kinevezheti vagy felmentheti, vagy
- c) létesítő okirat, megállapodás alapján döntő befolyást gyakorolhat a vállalkozás működésére. (Hpt. 2. sz. mell. III/2. pont)

<sup>3</sup> **Ellenőrző befolyás:** az Számviteli törvény szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás, illetőleg egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

- a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról, vagy
- b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében, vagy
- c) a közös irányítás az igazgatóság, a felügyelő bizottság, az ügyvezetés részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
- d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére. (Hpt. 2. sz. mell. II/1. pont)

Az Szm. szerinti anyavállalat fogalmát lásd alább.

„1. anyavállalat: az a vállalkozó, amely egy másik vállalkozónál (a továbbiakban: leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert az alábbi feltételek közül legalább eggyel rendelkezik:

- a) a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 százalékot meghaladóval) tulajdoni hányada alapján egyedül rendelkezik, vagy
- b) más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja, vagy
- c) a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja, vagy
- d) a tulajdonosokkal (a részvényesekkel) kötött szerződés (vagy a létesítő okirat rendelkezése) alapján - függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol;

2. leányvállalat: az a gazdasági társaság, amelyre az 1. pont szerinti anyavállalat meghatározó befolyást képes gyakorolni;” (Szm. 3. § (2) bek. 1-2. pont)

<sup>4</sup> **Részesezési viszony:** egy személy és egy vállalkozás között létrejött olyan - ellenőrző befolyásnak nem minősülő - kapcsolat, amelynek alapján a személy - közvetlenül vagy közvetett módon - a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább húsz százalékát birtokolja. A szavazati jogok figyelembevételénél a Számviteli törvény vonatkozó előírásai szerint kell eljárni, függetlenül attól, hogy a személy az Számviteli törvény hatálya alá tartozik-e. (Hpt. 2. sz. mell. II/4. pont)

<sup>5</sup> **Szoros kapcsolat:** az ellenőrző befolyásnak vagy részesezési viszonynak minősülő kapcsolat azzal, hogy ha egy vállalkozás olyan vállalkozással áll ellenőrző befolyásnak minősülő kapcsolatban, amely maga is ellenőrző befolyást gyakorol egy harmadik személyre, akkor e harmadik személyt is a legfelső szinten lévővel szoros kapcsolatban állónak kell tekinteni, valamint azzal, hogy az azonos vállalkozás ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások közötti kapcsolatot is szoros kapcsolatnak kell tekinteni. (Hpt. 2. sz. mell. II/5. pont)

<sup>6</sup> **Vezető állású személy:**

- a) a vezető tisztségviselő, az igazgatótanács tagja és felügyelő bizottság tagja,
- b) a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, és

c) minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.(Bsz.)

#### **<sup>7</sup>Könyvvizsgálóra és közeli hozzátartozójára vonatkozó előírások**

(1) Hitelintézet, ide nem értve a hitelszövetkezetet - a (2)-(3) bekezdés kivételével - nem vállalhat kockázatot

a) a hitelintézet, illetve a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető állású személye és könyvvizsgálója,

b) az a) pontban megjelölt személy közeli hozzátartozója,

c) az a)-b) pontokban megjelölt személy ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás részére, vagy

d) az a)-b) pontokban megjelölt személy ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás harmadik személy részére történő értékesítéséhez.

(2) Nem kell alkalmazni az (1) bekezdésben meghatározott korlátozást

a) a hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeretre,

b) a munkáltató által adott fizetési előleg vagy lakás-, illetve más szociális célú kölcsön esetében a belső szabályzatban meghatározott mértékig.

(3) A hitelintézet az (1) bekezdésben meghatározott személy részére csak az igazgatóság jelen lévő tagjainak több mint kétharmados többséggel hozott döntése alapján - az igazgatóság által jóváhagyott szabályzat szerint - a (2) bekezdésben meghatározottakon túlmenően kizárólag lakossági kölcsönt nyújthat, amelyekről elkülönített nyilvántartást vezet. Fióktelep formájában működő hitelintézet esetében a belső hitelnek minősülő lakossági kölcsön nyújtása során a vezető állású személyek egyhangú döntése szükséges. A hitelintézet igazgatósága, illetve a fióktelep vezető állású személyei által hozott döntésnek tartalmazni kell a kamat és a törlesztés feltételeit is.(Hpt. 60.§)

#### **<sup>8</sup>Bennfentes személy**

(1) **Bennfentes kereskedelem:**

a) a bennfentes személy által bennfentes információ felhasználásával a bennfentes információval érintett pénzügyi eszközre közvetlen vagy közvetett módon ügylet kötése, illetőleg ügylet kötésére adott megbízás;

b) a bennfentes személy által a bennfentes információ továbbadása más személynek;

c) a bennfentes személy által javaslattevél más személynek arra, hogy a bennfentes információval érintett pénzügyi eszközre ügyletet kössön;

d) bármely személynek az a)-c) pontban leírt cselekménye, amennyiben tudta vagy az adott helyzetben általában elvárható gondossággal eljárva tudnia kellett volna, hogy a felhasznált információ bennfentes információnak minősül.

(2) **Bennfentes személy**

a) a kibocsátó vezető tisztségviselője és felügyelőbizottsági tagja;

b) az a jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetve ezek ügyvezetője, vezető tisztségviselője és felügyelőbizottsági tagja, amelyben a kibocsátó huszonöt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkezik;

c) az a jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetve ennek ügyvezetője, vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagja, amely a kibocsátóban tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkezik;

d) a forgalomba hozatal, illetve a VII. Fejezet szerinti nyilvános vételi ajánlat szervezésében közreműködő bármely szervezet, illetve ennek érdemi ügyintézője, vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagja, továbbá ezen szervezetnek és a kibocsátónak a kibocsátásban és a forgalomba hozatalban közreműködő más alkalmazottja, aki munkavégzésével kapcsolatosan bennfentes információhoz jutott, a forgalomba hozatalt követő egy évig;

e) a kibocsátó alaptőkéje (törzstőkéje) tíz százalékát elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel rendelkező természetes és jogi személy;

f) a kibocsátó számlavezető hitelintézete, illetve ennek vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagja és érdemi ügyintézője;

g) aki a bennfentes információt munka- vagy feladatköréből kifolyólag, munkavégzése vagy szokásos feladatainak elvégzése során kapta meg, vagy egyéb módon jutott tudomására;

h) aki a bennfentes információt bűncselekmény útján szerezte;

i) az a)-h) pontban felsorolt természetes személlyel közös háztartásban élő személy, illetőleg közeli hozzátartozója;

j) az a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, illetve ezek nevében eljáró személy, amelyben az a)-i) pontokban megjelölt bennfentes személy befolyásoló részesedéssel bír.

(3) **Bennfentes információ:**

- a) a pénzügyi eszközzel - ide nem értve az árualapú származtatott ügyletet - kapcsolatos olyan lényeges információ, amely
- aa) még nem került nyilvánosságra;
  - ab) közvetlenül vagy közvetve a pénzügyi eszközre vagy a pénzügyi eszköz kibocsátójára vonatkozik;
  - ac) nyilvánosságra kerülése esetén a pénzügyi eszköz árfolyamának lényeges befolyásolására alkalmas;
- b) a pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízások végrehajtásával megbízott személyek esetében olyan lényeges információ az a) pontban meghatározottakon kívül, amely az ügyfél által adott és az ügyfél folyamatban lévő megbízásához kapcsolódik;
- c) az árualapú származtatott ügylettel kapcsolatos olyan lényeges információ, amely
- ca) még nem került nyilvánosságra;
  - cb) közvetlenül vagy közvetve az árualapú származtatott ügyletre vonatkozik;
  - cc) az elfogadott piaci gyakorlat alapján a piaci szereplők tudomására hozandó;
  - cd) információt a piaci szereplőivel rendszeresen közölnek. (Tpt. 201.§)

<sup>9</sup>**Egyéb módon érintett személy:** aki a befektetési vállalkozás alkalmazottjával vagy a kiszervezést végzővel és alkalmazottaival, vagy közvetítői tevékenységet végzővel, vezető állású személyeivel és alkalmazottaival olyan kapcsolatban áll, amelyből eredően az előbbieken felsorolt személyeknek anyagi érdeke fűződik az ügyletkez. (Bsz. 108. §(2) bek.)

<sup>10</sup>**Közeli hozzátartozó:** a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér; hozzátartozó továbbá: az élettárs. (Ptk. 685. § b) pont)

<sup>11</sup>**Azonosító adat** (az alább felsoroltak közül lehet választani):

Magánszemély esetén: születési hely, idő, anyja neve, személyi igazolvány szám, lakcím.

Jogi személy esetén: székhely, adószám, cégjegyzékszám.

<sup>12</sup>**Számlaszám:** A Takarékbank Zrt.-nél vezetett számlák egyedi azonosítója; értékpapírszámla esetén Clavis kód, pénzforgalmi számla esetén pénzforgalmi jelzőszám.

<sup>13</sup> A felsorolás szükség szerint külön, keltezéssel és a nyilatkozó aláírásával hitelesített lapokon folytatható.