

Összeférhetetlenségi irányelvek (policy)

Kiadta: Compliance Önálló Osztály

Budapest, 2009. július 16.

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI IRÁNYELVEK (POLICY)

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bsz.) 110.§-a alapján a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az ügyfeleit hátrányosan érintő érdek-összeütközésekre vonatkozóan összeférhetlenségi politikát köteles készíteni.

Törvényi kötelezettségéből kifolyólag a Takarékbank Zrt. (továbbiakban: Bank), mint befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az alábbi összeférhetlenségi politikát dolgozta ki.

I. A szabályozás célja

Jelen irányelvek (policy) célja a Bank prudens működésének biztosítása, a jogszabályok előírásainak maradéktalan betartása, az összeférhetlenség 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, valamint a Bank összes ügyfelére, továbbá a Bank és közvetítői, valamint a Bank által kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások alkalmazottaira, vezető állású személyeire.

Érdekellentétek a következő érintettek között merülhetnek fel:

- Bank és a Bank ügyfelei között,
- Bank és a Bank alkalmazottai, vezető állású személyei között,
- Bank ügyfelei és a Bank alkalmazottai, vezető állású személyei között,
- Ügyfelek egymás közötti viszonylatában.

III. Összeférhetlenség meghatározása

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

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

Az összeférhetlenség 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 összeférhetlenség tapasztalható;

vagy ha kettő vagy több olyan ügyfél érdeke összeférhetetlen, akik felé a Banknak kötelezettsége áll fenn.

1. Az összeférhetlenség esetei

1.1. Az ügyfélnek potenciálisan hátrányt okozó összeférhetlenségek

A Bank biztosítja, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások, illetve ezek kombinációjának nyújtása során felmerülő, az ügyfél érdekét esetleg sértő összeférhetlenség 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 közvetítői 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 folyamatként 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 ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményhez 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 összeférhetlenség 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 (jogsabályokban 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. A Bank vezető állású személyeire és alkalmazottaira vonatkozó összeférhetetlenségek

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 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.

Ennek érdekében 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 összeférhetlenségi 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.

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 fentiekén 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.

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 járjanak 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.

A 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. Az érintett személyeknek adott üzleti kedvezmények

Az érintett személyek részére adott üzleti kedvezményekre vonatkozó javaslatot az illetékes üzleti területek terjesztik elő figyelemmel a Bank Árazási kézikönyvében meghatározott keretekre. A kedvezmények mértékéről a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága (továbbiakban: EFB) dönt, a döntésre vonatkozó kompetenciáját az EFB beszámolási kötelezettség előírása mellett delegálhatja.

1.8. Harmadik féltől kapott 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 üzletági üzletszabályzat mellékletében ad tájékoztatást a Bank az ügyfelei részére.

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

2. Összeférhetlenség kezelése

2.1. Az összeférhetlenség kezelésére vonatkozó ellenőrző mechanizmusok

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

Az alábbi példák olyan ellenőrzési típusok, amelyek alkalmasak az összeférhetlenség kezelésére.

- **Információk ellenőrzése** – Az összeférhetlenség során egymással szemben álló felek közötti információáramlás megelőzése/ellenőrzése, pl. a Kínai fal létrehozásával.
- **Elkülönült felügyelet** - Az összeférhetlenség során egymással szemben álló felek elkülönült felügyelet alá vonása.
- **Javadalmazási kapcsolatok eltávolítása** – Az összeférhetlenség során egymással szemben álló felek közvetlen javadalmazási kapcsolatainak eltávolítása.
- **Jogosulatlan befolyásolás ellenőrzése** - Az egyének más egyének feletti jogosulatlan befolyásának megakadályozása.
- **Kötelezettségek elkülönítése** – Egyének egyidejű/szekvenciális feladatokba való bevonásának megakadályozása/ ellenőrzése.
- **Tranzakciók korlátozása, tiltása** – Egyes ügylettípusok, tranzakciók megtiltása az alkalmazottak egyes csoportjai részére a bennfentes kereskedelem és a piacbefolyásolás, valamint az összeférhetlenség megakadályozására vonatkozóan.
- **Megfigyelési, tiltó listák alkalmazása** – pénzügyi eszközökkel vagy azok kibocsátóival kapcsolatban rendelkezésre álló, nem köztudomású információk felhasználásának korlátozása és nyomon követése érdekében alkalmazzuk, a

bennfentes információkkal való visszaélés megakadályozását, illetve egyes ügyletek tilalmazását szolgálják.

- **Alkalmazottak tranzakcióinak ellenőrzése** – összeférhetlenségi helyzetekkel potenciálisan érintett alkalmazottak pénzügyi eszközökkel folytatott ügyleteinek folyamatos ellenőrzése.

Nem elegendő azonban a fenti ellenőrző mechanizmusok közül csupán egy, vagy azok kombinációjának bevezetése, ezért mindenkor figyelemmel kell kísérni azt, hogy megfelelő szintű függetlenség áll-e fenn az összeférhetlenség során egymással szemben álló felek között. Szükséges lehet alternatív/pótlólagos intézkedések meghozatala.

2.2. Összeférhetlenség kezelésének eljárásrendje

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 összeférhetlenség 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 összeférhetlenség 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 összeférhetlenségi mechanizmusokat működtető szervezeti egységeknek, munkatársaknak a kiválasztott ellenőrző és megfigyelő eszközöket hatékony és eredményes megfelelésük 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, EXB) 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 tagállamok előírják (A 2006/73/EK irányelv 23. cikk), hogy a befektetési vállalkozás vezessen nyilvántartást - és azt rendszeresen frissítse - a vállalkozás 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.

A Bank a befektetési szolgáltatási tevékenységet igénybevevő ügyfeleivel (1. számú melléklet), továbbá a bank, az összevont felügyelet alá tartozó társaságok, valamint a nem takarékszövetkezeti függő ügynökök alkalmazottaival és vezető állású személyeivel az esetleges összeférhetlenségek feltárása céljából összeférhetlenségi nyilatkozatot (Bennfentes szabályzat 2/a. számú melléklet) töltet ki.

Az összeférhetlenségre vonatkozó nyilatkozatokról (ügyfél, érintett személy), egyéb összeférhetlenségi eseteket tartalmazó dokumentumokról a Compliance Önálló Osztálynak nyilvántartást kell vezetnie, melyet évente köteles felülvizsgálni. 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.

4. Kontroll mechanizmus

Az összeférhetlenség ellenőrzése alapvetően „önbevallási” alapon történik, az ügyfeleknek és a jogszabályokban előírt személyekre/alkalmazottak az összeférhetlenségi esetekről való nyilatkozata alapján. Az ügyfélnyilatkozatokat a Bank illetékes szervezeti egységeinek meg kell küldeniük a Compliance Önálló Osztály részére.

A befektetési szolgáltatási és a pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző területeknek, amennyiben az adott ügylet/tranzakció megköveteli, a jogszabályi megfelelés biztosítása érdekében az ügyletek lebonyolítása előtt – dokumentáltan – információt kell kérni a Compliance Önálló Osztálytól.

Valamennyi Banki alkalmazott kötelezettsége, hogy amennyiben összeférhetlenséget tapasztal, akkor a vonatkozó jogszabályok és a belső szabályok szerint fokozott gondossággal és körültekintéssel járjon el. Amennyiben kezeletlen összeférhetlenséget, és/vagy ebből eredő visszaélés gyanús esetet, vagy annak lehetőségét tapasztalja, akkor köteles azt jelenteni

írásban, a Fraud vonalon (a „Visszaélés Kezelési Terv – Fraud Contingency Plan” c. szabályzatban foglaltak szerint) a Compliance Önálló Osztály vezetője részére.

Az összeférhetlenségek elkerülése és kezelése a szabályzatokban foglalt folyamatok, mechanizmusok szerint történik, melyek hatékonyságát eredményességét a Bank szervezeti-, informatikai adatbázis-, jogosultság elkülönítésekkel biztosítja.

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, 2009. július 16.

NYILATKOZAT

Alulírott

Név / Cégnév

Clavis kód

Születés kori név

Születési hely, idő

Lakcím / székhely¹Szem. ig. szám/cégjegyzékszám¹

(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.

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

A törvényi előírásokban foglalt feltételek **személyemet nem érintik**, azoknak megfelelek.

A törvényi előírásokban foglalt feltételek **személyemet érintik**. A fenti törvényekben nevesített kapcsolataimat, érdekeltségeimet, vezető tisztségeimet az alábbiakban részletezem.

(A hivatkozott jogtételek magyarázata megtalálható a Kitöltési útmutatóban.)

- a) minősített befolyással² rendelkezem
 b) ellenőrző befolyással³ rendelkezem
 c) részesedési viszonytal⁴ rendelkezem
 d) szoros kapcsolattal⁵ rendelkezem
 e) vezető állású személy⁶ vagyok
 f) könyvvizsgáló⁷ vagyok

az alábbi társaság(ok)ban:

Az a)-f) pontokra hivatkozást kérjük, jelölje meg a cégnév előtt¹¹

1.

Cég neve

Székhelye

Cégjegyzékszám

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

2.

Cég neve

Székhelye

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

- g) bennfentes személy⁸ 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 személy⁹ vagyok a Takarékbank Zrt.-el, vagy / és a Bank részére kiszervezett tevékenységet végző nevű társasággal, vagy / és a Bank részére közvetítói tevékenységet végző nevű társasággal kapcsolatban,
- i) a Takarékbank Zrt. könyvvizsgálójának - Ernst & Young Kft alkalmazottjának vagy / és vezető állású személyének - közeli hozzátartozója¹⁰ vagyok.

Közeli hozzátartozóim¹⁰ közül a Takarékbank Zrt. alkalmazásában áll¹³

Név	Azonosító adat ¹¹	Hozzá tartozói minőség
-----	------------------------------	------------------------

1.....
--------	-------	-------

2.....
--------	-------	-------

Közeli hozzátartozóim¹⁰ közül a Takarékbank Zrt. ügyfele¹³

Név	Azonosító adat ¹¹	Hozzá tartozói minőség
-----	------------------------------	------------------------

1.....
--------	-------	-------

2.....
--------	-------	-------

Számlatulajdonosként a Takarékbank Zrt.-nél további számlák felett rendelkezem¹³:

Ügyfél neve	Számlaszám ¹²
-------------	--------------------------

1.....
--------	-------

2.....
--------	-------

Meghatalmazottként Takarékbank Zrt.-nél további számlák felett rendelkezem¹³:

Ügyfél neve	Számlaszám ¹²
-------------	--------------------------

1.....
--------	-------

2.....
--------	-------

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

Kitöltési útmutató a Nyilatkozathoz

¹**Székhely, cégjegyzékszám:** nem természetes személy esetén töltendő ki.

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

- a) vállalkozásban fennálló tulajdoni hányadának (részesedésének) 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)

³**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)

⁴**Részesedési 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)

⁵**Szoros kapcsolat:** az ellenőrző befolyásnak vagy részesedési 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)

⁶**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. (Bszr.)

7 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.§)

8 Belfentes személy

(1) **Belfentes kereskedelem:**

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

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

c) a belfentes személy által javaslatétel más személynek arra, hogy a belfentes 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 belfentes információnak minősül.

(2) **Belfentes 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 belfentes 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 belfentes információt munka- vagy feladatköréből kifolyólag, munkavégzése vagy szokásos feladatainak elvégzése során kapta meg, vagy egyéb módon jutott tudomására;

h) aki a belfentes 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 belfentes személy befolyásoló részesedéssel bír.

(3) **Belfentes 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 piac szereplőivel rendszeresen közölnek. (Tpt. 201. §)

⁹**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 előbbiekből felsorolt személyeknek anyagi érdeke fűződik az ügyletkez. (Bsz. 108. §(2) bek.)

¹⁰**Közei 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)

¹¹**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.

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

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