

13/2012. számú Felügyelőbizottsági szabályzat az Összeférhetlenségi irányelvekről (policy)

1. számú melléklete

Érdek-összeütközések elkerülésére, feltárására és kezelésére vonatkozó összeférhetlenségi szabályok (összeférhetlenségi politika)

1. Összeférhetlenségek kezelésének célja

A Bank jogszabályi kötelezettségének eleget téve, 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.

A politika kulcsfontosságú információkat tartalmaz, amelyek szükségesek az ügyfél számára, annak érdekében, hogy átlássa az érdekeinek védelméért hozott összeférhetlenségi szabályok tartalmát.

2. Összeférhetlenségi politika hatálya

A Bank által végzett befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenység során felmerülő érdek-összeütközéseket hivatott kezelni.

2.1. Érintettek köre

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.

Érintett személyek: 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 alkalmazottai, vezető állású személyei.

3. 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.

3.1. Az ügyfélnek potenciálisan hátrányt okozó összeférhetlenségek azonosítása

A Bank biztosítja, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások, illetve ezek kombinációjának nyújtása során felmerülő, az ügyfél érdekét esetleg sértő összeférhetlenségi típusok azonosítása érdekében a Bank minimális kritériumok alkalmazásával figyelembe vegye, hogy

- a Bank, a Bank és az összevont felügyelet alá tartozó társaságok alkalmazottja, vezető állású személye,
- a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó közvetítői tevékenységet végző függő ügynökök,
- a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó adatkezelési, adatfeldolgozási vagy adattárolási feladatokat ellátó kiszervezett tevékenységet végző vállalkozások,
- 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, 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 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.

3.2. 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, hatékony módon, 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.

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.

4. Az összeférhetlenségi esetek

A Bank az alábbi összeférhetlenségi eseteket tekinti relevánsnak a Bszt.-re vonatkozóan:

4.1. 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.

4.2. Alkalmazottak, vezető állású személyek személyes tevékenységére vonatkozó szabályok

A Bank a prudens működés biztosítása érdekében az érintett személyek saját ügyletei vonatkozásában a következő szabályok figyelembevételével jár el. Az alább meghatározott szabályok részleteit 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.

Az 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 Bank belső szabályozása értelmében az „egyéb korlátozás alá tartozó személyek” (a Bank, a Bankkal közvetítői tevékenységre szerződő nem takarékszövetkezeti függő ügynökök, továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok alkalmazottai és vezető állású személyei), a Banknál értékpapír- és ügyfélszámlával rendelkező ügyfelek számlája felett nem járhatnak el meghatalmazotti jogkörben, kivéve ha az ügyfél az egyéb korlátozás alá tartozó személyek közeli hozzátartozója vagy ezen személyek érdekeltiségébe tartozó társaságok esetén.

Az egyéb korlátozás alá tartozó személyek kizárólag a belső szabályzatban meghatározott személyeknek, rögzített vonalon vagy személyesen (írásban) adhatják megbízásaikat.

A Bank az egyéb korlátozás alá eső személyek havi tranzakcióinak számát, az engedélyezett ügylettípusok körét, valamint általuk kezdeményezett értékpapír- és ügyfélszámlák közötti rendelkezéseket korlátozza / korlátozhatja.

A „speciális feladatokat ellátó alkalmazottak” (a Bank vezető állású személyei, a Pénz és Tőkepiaci Üzletág VI-es vezetője és dolgozói, a Közgazdasági Kutatási és Elemzési Osztály dolgozói, a közvetítői tevékenységet végző (nem takarékszövetkezeti) ügynökök és a Takarékszövetkezet Zrt. vezető állású személyei, alkalmazottai) üzletkötési jogosultsággal ügyfélként saját, közeli hozzátartozó, valamint céges érdekeltiségei számlájára saját magának nem rögzíthet megbízást (kivéve a Bank által üzemeltetett online kereskedési rendszerben rögzített megbízásokat). A Bank a speciális feladatokat ellátó személyektől elvárja, hogy értékpapír- és ügyfélszámlájukat a Banknál vezessék.

A Bank korlátozza a Pénz és Tőkepiaci Üzletág részvény sales és trading üzletkötőinek személyes tevékenységét azáltal, hogy megtiltja ugyanazon napon, ugyanolyan irányú megbízást részvény, index vagy részvény származékos termékekre, amelyre a Bank a belső szabályzatban meghatározott árfolyamértéken aznap volument meghaladóan már kötött, illetve ajánlatot vitt be a BÉT kereskedési rendszerébe, továbbá ha a Bank bármely ügyfelének van már aznapra adott volument meghaladóan akár élő, akár már teljesített megbízása.

4.3. 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.

A **pénzügyi elemző és a Bank más alkalmazottja, aki a 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.

A Bank, a **pénzügyi elemző és a Bank más alkalmazottja, aki a befektetési elemzés készítésében részt vett, nem ígérhet** a kibocsátónak semmilyen előnyt a befektetési elemzéssel összefüggésben.

4.4. 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.

4.5. A Bank ügyfeleinek és az alkalmazottainak adott üzleti kedvezmények

A Bank ügyfelei részére adott üzleti kedvezményekre vonatkozó javaslatot az illetékes üzleti területek terjesztik elő figyelemmel a Bank Árazási kézikönyvében meghatározott keretekre. A kedvezmények mértékéről a Bank ügyfelei esetében a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága (továbbiakban: EFB), a Bank alkalmazottai esetében a Bank Igazgatósága dönt.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. Saját számlás és bizományosi tevékenység

A Bank üzletkötői felhatalmazói levelek keretében határozza meg, hogy mely üzletkötők végezhetnek saját számlás tevékenységet, az EFB által megállapított belső limitek betartása mellett. A saját számlán kereskedő üzletkötő ügyfélmegbízást nem teljesíthet.

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

4.9. Befektetési tanácsadás

A Bank belső ösztönzési rendszerét úgy alakítja ki, hogy azokban az esetekben, ahol az ügyfél részére befektetési tanácsadás történik, az alkalmazottak díjazása független az egyes termékek értékesítésétől.

4.10. Javadalmazás

A Bank javadalmazási politikája összhangban áll, a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, segíti annak alkalmazását, és nem ösztönöz a Bank kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására. A javadalmazási politikának a Bank üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel összhangban áll, valamint tartalmazza az érdekkonfliktus elkerülését célzó intézkedéseket.

A Bank a kontroll funkciót betöltő munkavállalók javadalmazásának struktúráját úgy alakítja ki, hogy az ne veszélyeztesse függetlenségüket, illetve ne teremtse konfliktust ellenőrzési, valamint az igazgatóság / felügyelőbizottság felé történő tanácsadási, jelentési szerepükkel.

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

A Takarékbank olyan ösztönző rendszert működtet, amely fokozottan veszi figyelembe a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.

4.11. Panaszkezelés

A Bank az ügyfelek által tett panasz ügyekkel kapcsolatos döntéshozatalban nem vehet részt a Bank olyan alkalmazottja, aki a sérelmezett intézkedésben vagy döntésben részt vett.

5. Összeférhetlenség kezelése

5.1. 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.

- **Információs hozzáférésre vonatkozó korlátok, információk ellenőrzése** – IT rendszerek elkülönítése, az összeférhetlenség során egymással szemben álló felek közötti információáramlás megelőzése/ellenőrzése, pl. a Kínai fal létrehozásával.
- **Szervezeti és fizikai elkülönítés, elkülönült felügyelet** - Az összeférhetlenség során egymással szemben álló felek elkülönült felügyelet, irányítás alá vonása.
- **Javadalmazási kapcsolatok eltávolítása** – Az összeférhetlenség során egymással szemben álló felek közvetlen javadalmazási kapcsolatainak eltávolítása, a javadalmazás szabályozása.
- **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. **(Bennfentes listák)**

- **Alkalmazottak tranzakcióinak ellenőrzése** – összeférhetlenségi helyzetekkel potenciálisan érintett alkalmazottak pénzügyi eszközökkel folytatott ügyleteinek folyamatos ellenőrzése.
- **Ajándékok, juttatások elfogadásának szabályozása** – Anyagi és nem anyagi természetű juttatások nyújtásának és elfogadásának szabályozása, ezen juttatások ügyfelek számára nyilvánossá tétele.
- **Compliance Önálló Osztály alkalmazása** – Az osztály feladata többek között az érdek-összeütközések feltárása, megelőzése és az esetleges érdek-összeütközések kezelése.
- **Üzletkötések megtagadása**
- **Szabályzatok, eljárások -**
- **Oktatás**

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.

5.2. Összeférhetlenség kezelésének eljárásrendje

Az összeférhetlenség kezelésének az alábbi lépései vannak:

- **Felismerés**

A fentiekben ismertetett összeférhetlenségi vagy lehetséges összeférhetlenségi eset felismerése a Bank / az összevont felügyelet alá tartozó társaságok dolgozóinak a feladata. Amennyiben a dolgozó nem tudja egy esetről eldönteni, hogy ebbe a körbe tartozik-e, a Bank Compliance Önálló Osztályához 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 / összevont felügyelet alá tartozó társaság kijelölt személyével, majd annak jóváhagyása után átadja a feladatot végrehajtásra az illetékes szakterület V1-es vezetőjének / összevont felügyelet alá tartozó társaság kijelölt személyének. 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 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).

6. Kontroll mechanizmus, nyilvántartás

Az összeférhetlenségi esetek felderítése alapvetően „önbevallási” alapon történik, az ügyfeleknek és a jogszabályokban előírt személyekre/alkalmazottak az összeférhetlenségi esetekről való nyilatkozata alapján.

Az összeférhetlenségi esetek feltárása céljából a Bank elvárja ügyfeleitől, hogy jelen politika 1. számú függelékét (Összeférhetlenségi nyilatkozat) kitöltsék.

Amennyiben az alkalmazott az ügyfél által kitöltött nyilatkozaton összeférhetlenségre vonatkozó információval találkozik, az ügyfél nyilatkozatát feldolgozás céljából megküldi a Bank Compliance Önálló Osztálya részére.

A Bank az összevont felügyelet alá tartozó társaságoknak, valamint a befektetési szolgáltatási és a pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző területek számára is előírja, hogy amennyiben az adott ügylet/tranzakció megköveteli, a jogszabályi megfelelés biztosítása érdekében az ügyletek lebonyolítása előtt – dokumentáltan – információt kell kérnie a Compliance Önálló Osztálytól.

Valamennyi banki és összevont felügyelet alá tartozó társaság alkalmazottainak 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.

7. Ügyfél tájékoztatása

Az összeférhetlenségi politika a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységekre és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat része, így azzal azonos módon áll az ügyfelek rendelkezésére.

Amennyiben az ügyfél további tájékoztatást kér az összeférhetlenségi politikával kapcsolatban, akkor azt részére meg kell adni.

Jelen politikát érintő vagy a fenti elvekkal kapcsolatos bármiféle kérdés, észrevétel esetén a Bank Compliance Önálló Osztálya készséggel szolgál további részletekkel.

Az Osztály munkatársainak elérhetősége telefonon: 202-3777/1603, 1183, 1225 mellékeken.

E-mailben: abay.andrea@tbank.hu
kafer.zsolt@tbank.hu
nagy.zsuzsa@tbank.hu

1. számú függelék

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGET FELTÁRÓ NYILATKOZAT

Lakossági minősítésű természetes és jogi személy számlatulajdonos esetén töltendő ki!
Jogi személy számlatulajdonosnak csak a szürke háttérrel megjelölt részeket kell kitöltenie, a jogi személyre vonatkozóan!

A hivatkozott fogalmak magyarázata megtalálható a Kitöltési útmutatóban

1. Alulírott

Név / Cégnév

Clavis kód¹

Születéskori név

Születési hely, idő

Lakcím / székhely¹

Szem.ig.szám/cégjegyzék szám¹

(képviselőként) kijelentem, hogy a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (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 összeférhetlenségi szabályokat ismerem, valamint a Takarékbank Zrt. Összeférhetlenségi politikájának kivonatát tudomásul vettem.

A megfelelő válasz melletti négyzetbe „x” jelet kell tenni.

2.

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

A törvényi előírásokban foglalt feltételek **személyemet érintik**. (Személyét érintik, amennyiben a 3.-4. pontok bármelyike személyét/társaságát érinti!)

3. A fenti törvényekben nevesített kapcsolataim, érdekeltségeim, vezető tisztségeim részletezése

a) **minősített befolyással**² rendelkezem

b) **ellenőrző befolyással**³ rendelkezem

c) **részesedési viszonyal**⁴ rendelkezem

d) **szoros kapcsolattal**⁵ rendelkezem

e) **vezető állású személy**⁶ vagyok

az alábbi társaság(ok)ban

Az a)-e) pontokra való hivatkozást kérjük, jelölje meg a cégnév előtt

Cég neve, székhelye

Cégjegyzék száma

Clavis kód

Cég neve, székhelye

Cégjegyzék száma

Clavis kód

f) **bennfentes személy**⁷ vagyok a Tpt.201.§ (2) a), b), c), d), e), f), g), h), i), j) pontja szerint (megfelelő pontot kérjük bekarikázni) a.....pénzügyi eszköz tekintetében

g) a Takarékbank Zrt. **könyvvizsgálója**/ könyvvizsgálójának (PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.) alkalmazottja/ könyvvizsgálójának vezető állású személye/ ezen személyek **közeli hozzátartozója**⁸ vagyok

h) a Takarékbank Zrt. **összevont felügyelete alá tartozó társasága**⁹/társaságának ügyfele / társaságának alkalmazottja / társaságának vezető állású személye/ezen személyek közeli hozzátartozója vagyok (A megfelelőt kérjük aláhúzni!)

Ezen összevont felügyelet alá tartozó társaság neve.....
(Amennyiben több, a Takarékbank Zrt. összevont felügyelete alá tartozó társasághoz köthető a számlatulajdonos, mindegyik társaságot fel kell tüntetni.)

i) a Takarékbank Zrt.-nek **közvetítői**¹⁰ **vagy kiszervezett**¹¹ **tevékenységet végző társasága**/társaságának ügyfele/társaságának alkalmazottja / társaságának vezető állású személye / ezen személyek közeli hozzátartozója vagyok (A megfelelőt kérjük aláhúzni!)

Ezen közvetítői vagy kiszervezett tevékenységet végző társaság neve.....
(Amennyiben több, a Takarékbank Zrt.-nek közvetítői vagy kiszervezett tevékenységet végző társasághoz köthető a számlatulajdonos, mindegyik társaságot fel kell tüntetni.)

j) **egyéb módon érintett személy**¹² vagyok a Takarékbank Zrt.-nek közvetítői tevékenységet végző
..... névű társasággal,
..... személlyel (Clavis kód:.....) és/vagy
a Takarékbank Zrt. részére kiszervezett tevékenységet végző névű társasággal,
..... személlyel (Clavis kód:.....)

4. Egyéb kapcsolataim

4.1. Közeli hozzátartozóm a Takarékbank Zrt. vagy a Takarékbank Zrt. összevont felügyelet alá tartozó/közvetítői/kiszervezett tevékenységet végző társasága alkalmazásában áll

Név	Azonosító adat ¹³	Hozzátartozói minőség	Társaság neve
1.....
2.....

4.2. Közeli hozzátartozóm a Takarékbank Zrt. vagy a Takarékbank Zrt. összevont felügyelet alá tartozó/közvetítői/ tevékenységet végző társasága ügyfele

Név	Azonosító adat	Hozzátartozói minőség	Társaság neve
1.....
2.....

4.3. Számlatulajdonosként a Takarékbank Zrt.-nél/szövetkezeti hitelintézetnél/közvetítőnél vezetett további számlák felett rendelkezem

Számlatulajdonos (ügyfél) neve	Számlaszáma ¹²
1.....
2.....

4.4. Meghatalmazottként Takarékbank Zrt.-nél/szövetkezeti hitelintézetnél/közvetítőnél vezetett további számlák felett rendelkezem

Számlatulajdonos (ügyfél) neve)	Számlaszáma
1.....
2.....

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

Dátum:

Nyilatkozó (számlatulajdonos) aláírása

Jogi személy számlatulajdonos esetén az aláíró személy neve nyomtatott betűkkel is!

Kitöltési útmutató az Összeférhetlenséget feltáró nyilatkozathoz

¹ **Clavis kód:** A Takarékbank Zrt.-nél vagy a Takarékbank Zrt. megbízásából eljáró szövetkezeti hitelintézetnél/közvetítőnél vezetett ügyfélszámla egyedi azonosítója.

²**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. (575/2013 EU Rendelet 4. cikk (1) bekezdés 36. pont)

³**Ellenőrző befolyás:** a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) szerinti anyavállalat* fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy 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,
- 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,
- c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelő bizottságának 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. 6. § (1) 18. pont)

***Számv. tv. szerinti anyavállalat:**

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. (Számv. tv. 3. § (2) bek. 1-2. pont)

⁴**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 Számv. tv vonatkozó előírásai szerint kell eljárni, függetlenül attól, hogy a személy az Számv. tv hatálya alá tartozik-e. (Hpt. 6. § (1) 99. pont)

⁵**Szoros kapcsolat:** az 575/2013/EU rendeletben* meghatározott fogalom. (Hpt. 1.§ (1) bekezdés 104. pont)

*** 575/2013/EU rendelet szerinti szoros kapcsolat:**

szoros kapcsolat: olyan helyzet, amelyben két vagy több természetes vagy jogi személyt kapcsolat fűzi egymáshoz bármely következő módon:

- a) tulajdonosi részesezés formájában, amely egy vállalkozás szavazati jogainak vagy tőkéjének 20%-os vagy azt meghaladó részben közvetlen vagy ellenőrzés útján fennálló tulajdonlása;
- b) ellenőrzés;

c) az a tény, hogy mindkettő vagy mindegyik ellenőrzési kapcsolat révén tartósan kapcsolódik ugyanahhoz a harmadik személyhez. (575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 38. pont)

⁶Vezető 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. 4. § (2) 71. pont)

⁷Bennfentes 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 javaslatétel 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 piac szereplőivel rendszeresen közölnek. (Tpt. 201. §)

⁸**Közeli hozzátartozó:** a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér (Ptk. 8:1. § (1) 1. pont), valamint a féltestvér (Ptk. 8:1. § (4)) és az élettárs (Bsz.4.§ 76. pont)

⁹**Takarékbank Zrt. összevont felügyelet alá tartozó társasága:** a szövetkezeti hitelintézetek, Takarékszövetkezetek, Takarékszövetkezet Alapkezelő Zrt., Takarékszövetkezet Faktor Zrt., Takinfo Kft., Banküzlet Kft.

¹⁰**Takarékbank Zrt. közvetítői tevékenységet végző társasága:** a Takarékbank Zrt. befektetési szolgáltatási Üzletszabályzata 9. számú mellékletében szereplő – nem hitelintézet – gazdasági társaságok

¹¹**Takarékbank Zrt. kiszervezett tevékenységet végző társasága:** a Takarékbank Zrt. befektetési szolgáltatási Üzletszabályzata 8. számú mellékletében szereplő gazdasági társaságok, kivéve a Takinfo Kft.-t.

¹²**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 ügyletnek. (Bsz. 108. §(2) bek.)

¹³**Azonosító adat** (az alább felsoroltak közül lehet választani):

- természetes személy esetén: születési hely, idő, anyja neve, személyi igazolvány szám, lakcím,
- jogi személy esetén: székhely, adószám, cégjegyzékszám.

¹⁴**Takarékbank Zrt.-nél/szövetkezeti hitelintézetnél/közvetítőnél vezetett számla száma:** A Takarékbank Zrt.-nél vagy a Takarékbank Zrt. megbízásából eljáró szövetkezeti hitelintézetnél/közvetítőnél vezetett ügyfélszámla (Clavis kód), vagy fizetési számla egyedi azonosítója (pénzforgalmi jelzőszám).

A felsorolások szükség szerint külön, keltezéssel és a nyilatkozó aláírásával hitelesített lapokon folytathatók.

NYILATKOZAT
az összeférhetlenségi irányelvekről

....., mint a Takarékbank Zrt. megbízásából befektetési szolgáltatási-, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet végző függő ügynök / kiszervezett tevékenységet végző társaság **kijelentem**, hogy a Takarékbank Zrt. által rendelkezésemre bocsátott összeférhetlenségi irányelvekben foglaltakat a Társaság alkalmazottai, vezető állású személyei megismerték, annak tartalmát elfogadták.

A függő ügynök / kiszervezett tevékenységet végző társaság **biztosítja**, hogy az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása, kezelése érdekében - az összeférhetlenségi irányelvekben meghatározott szabályok, intézkedések szerint- az ügynök alkalmazottai és vezető állású személyei a társaság tevékenységének és méretének, valamint az ügyfélnek okozható kár súlyosságának figyelembe vételével a lehető legnagyobb függetlenséggel végezzék tevékenységüket.

Dátum:

Nyilatkozó (cégszerű) aláírása

3. számú melléklet – Összeférhetlenségi mátrix



összeférhetlenségi
mátrix 20130930.xls