

**AZ AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ZRT.
ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁJA**

**HATÁLYOS: 2014.04.01.
HATÁLYBA HELYEZŐ IGAZGATÓSÁGI HATÁROZAT SZÁMA: 4/2014
KELTE: 2014. ÁPRILIS 1.**

TARTALOMJEGYZÉK

1	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
1.1	A SZABÁLYZAT TÁRGYA	3
1.2	A SZABÁLYZAT JOGSZABÁLYI HÁTTERE.....	3
1.3	A SZABÁLYZAT TÁRGYI ÉS SZEMÉLYI HATÁLYA	3
2	ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG	3
2.1	SZEMÉLYI ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG	3
2.2	SZERVEZETI SZABÁLYOK.....	4
2.3	ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI ESETEK.....	5
3	IGAZGATÁSI SZABÁLYOK	6
3.1	GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉG.....	6
3.2	AJÁNDÉKOK ELFOGADÁSA, UTAZÁSOK, KONFERENCIÁK	6
3.3	TILTOTT ÜGYLETEK ÉS TEVÉKENYSÉGEK.....	7
3.4	TÁJÉKOZTATÁS	8
4	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG, NYILVÁNTARTÁS ÉS EGYÉB KÖTELESSÉGEK	8
5	INFORMÁCIÓÁRAMLÁS.....	9
6	JAVADALMAZÁS.....	9
7	ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA	9
8	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	9

1 ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1 A Szabályzat tárgya

Jelen szabályzat azon körülmények és elkerülésük, feltárásuk és kezelési módjuk leírását tartalmazza, melyek során az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Társaság, Vagyonkezelő) vezető állású személyei illetve alkalmazottai – ügyfélre nézve hátrányos – érdekkonfliktusba kerülnek.

Az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. az AEGON nemzetközi csoport része, így a jelen szabályzat által azonosított összeférhetlenségi esetek a Társaság és annak anyacége, illetve a Társaság és a cégcsoport egyéb leányvállalatai közti viszonylatban is értelmezendők.

1.2 A Szabályzat jogszabályi háttere

A szabályzat az alábbi jogszabályoknak figyelembe vételével készült:

- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bszt.)
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról
- 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről (Kbftv)
- a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 5/2013. (III. 4.) számú ajánlása

1.3 A Szabályzat tárgyi és személyi hatálya

Jelen Szabályzat hatálya – a végezhető üzleti tevékenységekkel kapcsolatban – kiterjed a Társaság minden szervezeti egységére, a Társasággal munkaviszonyban álló minden munkavállalóra, a Társaság Felügyelő Bizottságára (FB), valamint azokra a személyekre, akiket a Társaság tartós megbízási jogviszony vagy kirendelés keretében foglalkoztat.

A Szabályzat jóváhagyásáért az Igazgatóság felelős.

2 ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG

A Társaság potenciális összeférhetlenségként értelmez minden a Társaság és az ügyfelei, a Társaság egyes ügyfelei vagy a Társaság alkalmazottja, vezető állású személye és az ügyfél, valamint a Társaság és a Társaság cégcsoportjának tagjai közötti érdek-összeütközést.

Nem elég az összeférhetlenség megállapításához, ha a Társaság előnyhöz juthat vagy veszteséget kerülhet el, amennyiben emellett nem áll fenn az *ügyfél valószínűsíthető hátránya*, illetve abban az esetben, ha egy ügyfél előnyhöz juthat vagy veszteséget kerülhet el, amennyiben emellett nem áll fenn egy másik ügyfél, ügyfélcsoport valószínűsíthető hátránya.

2.1 Személyi összeférhetlenség

(1) A Társaság vezető tisztségviselője, illetve a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban résztvevő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye nem lehet közvetlenül a befektetési alapkezeléshez, illetve a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye

- a. a letétkezelőnek;
- b. a befektetési döntések végrehajtásában közreműködő szolgáltatónak, így különösen a befektetési szolgáltatónak, az ingatlanértékelőnek, ingatlanforgalmazónak, másik befektetési alapkezelőnek, másik portfóliókezelőnek, valamint
- c. Társaság ügyfelének.

(2) Az a személy, aki esetében az előzőekben meghatározott összeférhetlenség merül fel, köteles azt haladéktalanul a Társaság megfelelési részlegén keresztül a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi

Felügyeletének (továbbiakban: Felügyelet) bejelenteni, és az összeférhetetlenséget haladéktalanul megszüntetni.

(3) A Társaság vezető állású személye, üzletkötője és befektetés-elemzője, valamint ezek közeli hozzátartozója nem lehet

- a. más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy;
- b. más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vezető állású személye;
- c. más befektetési vállalkozás vezető állású személye, üzletkötője vagy befektetés-elemzője;
- d. tőzsdére bevezetett értékpapír kibocsátójánál vezető állású személy vagy alkalmazott, ide nem értve a befektetési vállalkozás által kibocsátott és tőzsdére bevezetett értékpapír esetét.

(4) Akivel szemben a 2.1 (1), és/vagy a 2.1 (3) pontokban meghatározott összeférhetetlenség felmerül, köteles azt haladéktalanul írásban bejelenteni a Társaság Igazgatóságának és megfelelési vezetőjének, és az összeférhetetlenséget a 2.1 (1)- ben azonosított esetekben azonnal, a 2.1 (3)-ban azonosított esetekben 90 napon megszüntetni. A megfelelési vezető a bejelentést továbbítja a *Felügyelet* részére.

(5) A Társaság vezető állású személyei kötelesek nyilatkoznak arról, hogy velük szemben a befektetési alapkezelőről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCVIII. törvény 8. § (10) bekezdésében, valamint ugyanezen törvény 10. §-ában meghatározott összeférhetetlenségi kizáró okok nem állnak fenn.

2.2 Szervezeti szabályok

(1) A Társaság szervezeti struktúrájának kialakításakor az egyes szervezeti egységeket és azok működési szabályait úgy alakítja ki, hogy

- a. az egyes befektetési szolgáltatási tevékenységeket egymástól elkülönülten és függetlenül tudja végezni;
- b. az egyes szervezeti egységek vezetői ne legyenek alá- vagy fölérendeltségi, illetve utasítási viszonyban egymással;
- c. az információhoz való hozzáférést csak a jogosultak számára tegye lehetővé, csökkentve ezzel a belső, üzletvitel során keletkező információval való visszaélés lehetőségét (**kínai fal**);
- d. azon személyek, akik nem vesznek részt a Társaság Alaptevékenységének végzésében, semmilyen módon ne tudják befolyásolni azokat, akik az Alaptevékenységek tekintetében eljárnak.

A Társaság az ügyfelek érdekeinek védelmében a többi szervezeti egységtől független

- a. ügyfélszolgálati, kereskedési,
- b. ügyfél adminisztrációs,
- c. számviteli,
- d. belső ellenőrzési és,
- e. jogszabályoknak történő megfelelésért felelős, valamint kockázatkezelési feladatokat ellátó szervezeti egységet alakít ki.

(2) A függetlenség biztosítása érdekében kizárásra kerül azon alkalmazottak javadalmazása közötti közvetlen kapcsolat vagy összefüggés, akik olyan befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, amely érdekkonfliktust keletkeztethet.

(3) A compliance terület a kockázatkezelési területtel szervezetileg egy egységet alkot, emiatt az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a kockázatkezelési terület megfelelési felelősségének biztosítását a Társaság független megfelelési felelőssel látja el.

(4) A konkrét szervezeti szabályokat és a tevékenységek szétválasztásának szabályait a Társaság mindenkor hatályos Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza.

2.3 Összeférhetlenségi esetek

(1) Ahol a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában lefektetett szervezeti vagy igazgatási szabályai nem bizonyulnak elegendőnek annak biztosítására, hogy az ügyfélérdekek sérelmének kockázatát megelőzzék, a Társaság feltárja az Összeférhetlenségi esetek jellegét és forrásait.

(2) A befektetési alapkezelőnek a kollektív befektetési forma számára esetleg hátrányos érdek-összeütközések feltárása érdekében figyelembe kell vennie, hogy a befektetési alapkezelő, az érintett személy, vagy a befektetési alapkezelővel ellenőrző befolyás révén közvetlenül vagy közvetve kapcsolatban álló személy nem érintett-e az alábbiakban felsorolt esetek valamelyikben:

- a) a kollektív befektetési forma kárára pénzügyi nyereséghez jut, vagy pénzügyi veszteséget kerül el,
- b) a kollektív befektetési formának vagy más ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy a kollektív befektetési forma vagy más ügyfél nevében teljesített ügyleteredményéhez a kollektív befektetési forma érdekétől eltérő érdeke fűződik,
- c) a kollektív befektetési forma érdekével szemben más ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben,
- d) ugyanazt a tevékenységet végzi a kollektív befektetési forma és más ügyfél számára,
- e) más személytől pénz, áru vagy szolgáltatás formájában olyan ösztönzöt kapott vagy fog kapni a kollektív befektetési forma részére nyújtott befektetési alapkezeléssel kapcsolatban, amely eltér az adott szolgáltatás szokásos jutalékától vagy díjától.

(3) A Társaság a forgalmazási tevékenység keretében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban megvizsgálja, hogy a Társaság, vezető állású személye, alkalmazottja, vagy bármilyen egyéb érintett személy (ld. 3.(1)) vagy a Társasággal ellenőrző befolyás révén kapcsolatban álló személy nem érintett-e az alábbiakban felsorolt esetek valamelyikében:

- a) az ügyfél kárára pénzügyi nyereséghez jut, vagy pénzügyi veszteséget kerül el,
- b) az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez az ügyfél érdekétől eltérő érdeke fűződik,
- c) az ügyfél érdekével szemben más ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben,
- d) ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az ügyfél.

A Társaság ezen tevékenysége vonatkozásában továbbá azonosítja, kezeli és nyomon követi a befektetéseiket visszaváltani kívánó befektetők és a befektetéseiket a Társaság által kezelt alapokban megtartani kívánó befektetők között felmerülő összeférhetlenségeket, valamint a kezelt alapok illikvid eszközökbe történő befektetésre vonatkozó ösztönzöttsége és ezen alapok visszaváltási politikája közötti konfliktusokat.

(4) Az Azonosított összeférhetlenségi esetek nem járnak automatikusan azzal, hogy az ügyfél számára veszteség keletkezzen. Az összeférhetlenségi esetek kialakulásának megelőzésére a Társaság a következő rendelkezéseket vezeti be:

- független szervezeti egységek kialakítása,
- az információáramlás szabályozása,
- személyi összeférhetlenségi kizárása,
- az alkalmazottak gazdasági tevékenységének korlátozása,
- bennfentes kereskedés és piacbefolyásolás tiltása, illetve
- ajándékok elfogadására vonatkozó szabályok bevezetése.

(5) Jelen szabályzat elválaszthatatlan része a Társaság megfelelési részlege által folyamatosan vezetett "Compliance Register" részét képező "Összeférhetetlenségi esetek" lap, amely :

- a.) megjelöli azokat a körülményeket, amelyek a Kbtv 7. §-ában meghatározott tevékenység esetében olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely a kollektív befektetési formára vagy az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, és
- b.) tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek az a) pontban meghatározott érdekkonfliktus kezelését célozzák.
- c.) figyelembe veszi a csoport többi tagjának üzleti tevékenységéből és szerkezetéből következő érdek-összeütközéseket is.

3 IGAZGATÁSI SZABÁLYOK

(1) Jelen fejezet alkalmazásában Egyéb érintett személynek kell tekinteni:

- a. a Társaságnál kötött kiszervezésre vonatkozó megállapodás alapján a kiszervezést végző személyre vagy szervezetre, illetve azok olyan alkalmazottai, amelyek részt vesznek a kiszervezett feladat ellátásában,
- b. a más befektetési vállalkozással kötött közvetítői tevékenységre vonatkozó megállapodás alapján közvetítői tevékenységet végzőre, annak vezető állású személyeire és alkalmazottaira.

(2) Nem kell alkalmazni jelen fejezet szabályait azokra az alkalmazottakra, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személyekre és *Egyéb érintett személyekre*, akik

- a. tevékenységükkel nem kapcsolódnak a Társaság *Alaptevékenységeihez*,
- b. Kollektív befektetési forma (például befektetési jegy) által kibocsátott értékpapírra vonatkozó ügyletre adnak megbízást, és nem rendelkeznek döntési hatáskörrel az adott kollektív befektetési forma eszközeinek összetételével, befektetési döntéseivel kapcsolatosan.

3.1 Gazdasági tevékenység

(1) A Társaság alkalmazottja, vezető állású személye vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személy a jelen bekezdésben meghatározott szabályok szerint folytathat a Társaság számára végzett tevékenységen kívül más gazdasági tevékenységet.

(2) Nem folytatható olyan gazdasági tevékenység, amely

- a. sérti a Társaság üzleti érdekeit vagy
- b. a Társasággal kötött munka- vagy megbízási szerződésben foglaltak teljesítését gátolja.

(3) Nem szerzhető befolyás vagy szavazati jog olyan tőzsdére be nem vezetett gazdasági társaságban, amelynek gazdasági tevékenysége kimeríti a 3.1 / (2) pontban foglaltakat.

(4) A 3.1/(2)-(3)-ben meghatározott összeférhetetlenséget a 2.1/(4)-ben foglaltak szerint haladéktalanul be kell jelenteni és 90 napon belül meg kell szüntetni.

(5) A jelen pontban meghatározott bejelentéseket és engedélyeket a megfelelési vezető tartja nyilván.

3.2 Ajándékok elfogadása, utazások, konferenciák

(1) A Társaság alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személye, vezető állású személye és Egyéb érintett személye nem fogadhat el 15.000 forintot meghaladó értékű ajándékot vagy bármilyen más anyagi előnyt a Társaság bármely ügyfelétől, partnerétől a (2) bekezdésben leírtak kivételével. Ajándékot csak a munkahelyi címre szabad küldetni, minden más esetben vissza kell küldeni. Bármely, 1.500 forintot meghaladó értékű ajándékról a címzettnek e-mailben tájékoztatnia kell a terület igazgatósági tagját, valamint a

Társaság megfelelési részlegét a küldő cégről, az ajándék fajtájáról és annak értékéről. Az elfogadását az igazgatósági tag engedélyezi, melyet írásban közöl. A jelen pontban leírt értéket meghaladó, a címzett részére már kézbesített ajándékot a Társaságon keresztül – az ajándék visszautasításának udvarias magyarázatával – vissza kell juttatni az ajándékot küldő ügyfél részére vagy az igazgatósági tag engedélyével a Társaság alkalmazottai között az ajándék kisorsolásra kerül. Ez utóbbi esetben erről a tényről a címzett kötelessége, hogy értesítse a küldő partnert.

(2) Kifejezetten szakmai jellegű konferenciákra való meghívás, a konferencián való részvétellel és esetleges szállással együtt elfogadható olyan partnertől vagy ügyféltől, akivel a Társaságnak már hosszantartó és jelentős forgalommal járó kapcsolata van, azonban ehhez minden esetben előzetes vezetői (az igazgatóság valamely tagjától) írásos engedély szükséges és az utazással járó költségeket a Társaságnak kell állnia. Olyan külföldi utazási meghívás, amely nem szakmai jellegű, csak a fentiekben meghatározott üzletfelektől és abban az esetben fogadható el, ha a rendezvény értéke szállással együtt nem haladja meg az (1) bekezdésben meghatározott értékhatár 10-szeresét. Ez utóbbi esetben is szükséges az írásos vezetői jóváhagyás továbbá az utazási költségeket a meghívott személynek kell állnia.

3.3 Tiltott ügyletek és tevékenységek

(1) A Társaság alkalmazottja, felügyelő bizottsági tagja saját, vele egy háztartásban élő személy, illetve *Közeli hozzátartozója* és egyéb módon érintett személy nevében vagy javára nem köthet olyan ügyletet, amely

- bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- üzleti titok vagy értékpapírtitok, vagy az adatvédelemről szóló jogszabályok által védett információ jogszerűtlen feltárásával és felhasználásával jár, vagy
- jelen szabályzat szerint tiltott, azaz nem áll összhangban a Társaság *Bszt.*-ben meghatározott kötelezettségeivel.

(2) A Társaság alkalmazottja továbbá nem köthet olyan személy nevében vagy javára ügyletet, aki vele olyan kapcsolatban áll, amelyből eredően a Társaság alkalmazottjának anyagi érdeke fűződhet az ügyletnek, amennyiben az ügylet a jelen fejezet (1) pontjában meghatározott tilalom alá esne.

(3) A Társaság alkalmazottja nem adhat olyan tartalmú befektetési tanácsot, illetve más módon sem bírhat rá ügyfelet vagy harmadik személyt arra, hogy olyan ügyletet kössön, amely, ha azt az alkalmazott saját nevében vagy saját javára kötné, az a jelen fejezet (1) pontban meghatározott tilalom alá esne. Nem kell alkalmazni a jelen pontban foglaltakat, ha az információ közlésére az alkalmazott munkaköréből vagy vállalt szerződéses kötelezettségéből adódóan kerül sor.

(4) A Társaság alkalmazottja nem közölhet harmadik személlyel olyan információt, amely alapján a harmadik fél nagy valószínűséggel olyan ügyletet köt vagy mást olyan ügylet megkötésére bíztatna vagy erre vonatkozó tanácsot adna, amely – amennyiben azt a Társaság alkalmazottja kötötte volna – a jelen fejezet (1) pontjában meghatározott tilalom alá esne, és ezzel a körülménnyel a Társaság alkalmazottja tisztában van vagy tőle elvárható módon tisztában kellene lennie. Nem kell alkalmazni a jelen pontban foglaltakat, ha az információ közlésére az alkalmazott munkaköréből vagy vállalt szerződéses kötelezettségéből adódóan kerül sor.

(5) A 3.1.3./ (1)-(4) pontokban foglaltakat megfelelően kell alkalmazni a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személyekre és az Egyéb érintett személyekre is a jelen fejezet 2. pontban foglaltak figyelembevételével.

(6) A Társaság igazgatósági tagjai, felügyelőbizottsági tagjai számára a Társaság anyavállalatának értékpapírjaira vonatkozó tiltott kereskedési időszakokról az AEGON globális vagyongazdálkodás kockázatkezelési vezetője tájékoztatja a Társaság megfelelési vezetőjét.

(7) A Társaság érintett személyei által kötött saját ügyletek szabályozását a Társaság „Alkalmazottak ügyletei” című szabályzata tartalmazza.

3.4 Tájékoztatás

A Társaság a munkaviszony létesítésének, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony létrehozásának időpontjában tájékoztatja az alkalmazottját, illetve foglalkoztatottját és az *Egyéb érintett személyt* a fenti szabályokról. A tájékoztatás kiterjed a 2.1/(4) és a 3.1.1/(4) pontokban meghatározott bejelentési kötelezettségekre is. A tájékoztatás átadását a jelen szabályzat mellékletét képező írásbeli nyilatkozattal kell igazolni.

4 BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG, NYILVÁNTARTÁS ÉS EGYÉB KÖTELESSÉGEK

(1) A Társaság alkalmazottja, a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személy és *Egyéb érintett személye* a tudomására jutását követően köteles haladéktalanul bejelentést tenni a Társaság igazgatóságának és megfelelési vezetőjének a 2. és 3. fejezetben foglalt bejelentési kötelezettségeken túl, amennyiben:

- a. a Társaság bármely ügyfele *Közeli hozzátartozója*;
- b. a Társaság bármely ügyfeléhez anyagi érdek fűzi (ide nem értve azt az esetet, hogy az adott ügyfél által fizetett jutalék vagy költség érinti az üzletkötő dolgozói kompenzációját vagy ügynöki díját), különös tekintettel arra az esetre, ha olyan gazdasági társaság tagja, vezető tisztségviselője, aki az ügyfélben közvetlen vagy közvetett tulajdonrészrel vagy szavazati joggal rendelkezik;
- c. bennfentes információ birtokába kerül.

(2) A Társaság a Hiba! A hivatkozási forrás nem található. pont alapján tett bejelentésekről, valamint a 2. és 3. fejezetekben foglalt bejelentésekről nyilvántartást vezet.

(3) A megfelelési vezető bennfentes információhoz kapcsolódó bejelentés esetén a bennfentes információhoz hozzáférő személy számára – az adatszolgáltatását megelőzően – ezen szabályzatot rendelkezésre bocsátja.

(4) A Társaság nyilvántartási rendszerét úgy kell kialakítani, hogy az alkalmas legyen a 4 / (1). pontban meghatározott ügyfelek megkülönböztetésére és ezen ügyfelek ügyleteinek kimutatására.

(5) Amennyiben a Társaság igazgatósága és/vagy megfelelési vezetője akár a fentiek szerint valamely alkalmazottjától, illetve az ügyféltől akár közvetlenül, akár a panaszügy kivizsgálása tekintetében közvetetten értesül a 3.1.3- -ban meghatározott jogsértés tényéről, úgy haladéktalanul köteles a felmerült összeférhetlenségi eset megszüntetése felől intézkedni. Az összeférhetlenségi ok megszüntetéséről elsősorban a vezérigazgatói kötelesek gondoskodni, ennek hiányában, vagy a vezérigazgatók akadályoztatása esetén a megfelelési vezető.

Ebben a tekintetben amennyiben egy adott panaszügy kivizsgálása folytán a fogyasztóvédelmi felelős a jelen szabályzatban meghatározott összeférhetlenségi esetek bármelyikének megvalósulását megállapítja, úgy az súlyos szabálytalanságnak minősül, így haladéktalanul köteles az FB egyik tagja mellett a vezérigazgatóit is értesíteni, akik kötelesek a megfelelési vezetőt is értesíteni erről a tényről. Az összeférhetlenségi ok megszüntetéséről elsősorban a vezérigazgatói kötelesek gondoskodni, ennek hiányában vagy a vezérigazgatók akadályoztatása esetén a megfelelési vezető.

Ugyanezen szabályokat kell alkalmazni arra az esetre, amennyiben a Társaság alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személye, vezető állású személye és *Egyéb érintett személye* 15.000 forintot meghaladó értékű ajándékot vagy bármilyen más anyagi előnyt fogad el a Társaság bármely ügyfelétől.

(6) A Társaság vezérigazgatói, vagy megfelelési vezetője az összeférhetlenségi esetek megvalósulása esetében az alábbi intézkedéseket köteles megtenni:

- A tiltott ügylet megszüntetése felől haladéktalanul intézkedni kell, amennyiben az ügylet fenntartása az ügyfél anyagi érdekét sérti, vagy veszélyezteti. Jogszabályba

ütköző szerződést ezen utóbbi esetben is haladéktalanul meg kell szüntetni, ebben a tekintetben lehetőség szerint azonnali hatállyal kell felmondani az adott jogügyletet.

- A meg nem engedett mértékű ajándék visszaadásáról haladéktalanul gondoskodni kell azzal, hogy amennyiben az már nem lehetséges, úgy megfelelően kártalanítani kell az ügyfelet. (Helyettesíthető dolog esetén ugyanolyan dolgot kell visszaadni, nem helyettesíthető dolog esetén értékét kell visszatéríteni.)
- Amennyiben az adott összeférhetlenségi eset alapján büntetőjogi, munkajogi és/vagy polgári jogi felelősség lehetősége merül fel, úgy a vezérigazgató és/vagy megfelelési vezető a megfelelő eljárás megindítása felől intézkedni köteles.

5 INFORMÁCIÓÁRAMLÁS

A Jogosultságkezelési szabályzatban kialakított hozzáférési és jogosultsági szerepkörök biztosítják, hogy a Társaság vezető állású személyei, alkalmazottai közti információáramlás ellenőrizhető legyen, és ezzel az ügyfél számára a lehetséges érdek-összeütközésből adódó károkozást a Társaság megelőzze.

6 JAVADALMAZÁS

A kialakított ellenőrzési rendszer és a javadalmazás kritériumai biztosítják, hogy a Társaság vezető állású személyeinek, illetve alkalmazottainak javadalmazása nem okoz érdekkonfliktust.

7 ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA

(1) A Társaság az ügyfeleit vagy a leendő szerződő felet tájékoztatja működésének és tevékenységének szabályairól. Ennek keretében az ügyfél számára összefoglaló tájékoztatást kell adni jelen *Politikáról*.

(2) A szerződéskötést követően a Társaság Ügyfélminősítési szabályzata szerint lakossági minősítést kapott ügyfelek kérésére a Politika tartalmára vonatkozó részletes tájékoztatást is meg kell adni.

(3) A Társaság jelen Politika összefoglaló leírását a Kbfvt és a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettsége keretében az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

8 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Szabályzat az aláírás napján lép hatályba; rendelkezéseit módosításig vagy visszavonásig kell alkalmazni.

Jelen szabályzatban foglaltaktól való eltérés kizárólag a Társaság vezérigazgatójának írásban foglalt eseti engedélye alapján lehetséges.

Budapest, 2014. április 1.

Loncsák András
igazgatósági tag

Kocsis Bálint
vezérigazgató

Kadocsa Péter
elnök-vezérigazgató