

Összeférhetlenségi Politika összefoglaló leírása

A pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelv (A továbbiakban: MiFID2), a Bizottság (EU) 2017/565 Felhatalmazáson alapuló rendelete, (a továbbiakban MIFID rendelet), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) előírja a Banknak, hogy az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából Összeférhetlenségi Politikát készítsen és arról az ügyfeleit tájékoztassa.

Jelen Összeférhetlenségi Politika a fentiekben említett jogszabályokon túl figyelembe veszi és implementálja a Sberbank Europe AG Összeférhetlenségi Politikájának rendelkezéseit is. Azonban jelen Összeférhetlenségi Politikának nem célja a jogszabályok által kezelt összeférhetlenségi tilalmak (pl. MIFID rendelet) megismétlése és más belső szabályzatokban már kezelt esetek integrációja.

Összeférhetlenségnek minősül minden olyan tény, körülmény, kapcsolat vagy eljárás, mely az ügyfelek számára hátrányos érdek-összeütközést jelent vagy nagy valószínűséggel annak kialakulásával fenyeget.

1. Az Összeférhetlenségi Politika célja:

- azonosítja és megjelöli azon eseteket, körülményeket, melyek az adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység esetében olyan érdek-összeütközéshez vezetnek vagy vezethetnek – beleértve a harmadik felek által nyújtott ösztönzők elfogadásából, a befektetési vállalkozás saját díjazásából és egyéb ösztönző szerkezetekből adódó összeférhetlenségeket is - mely az ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat;
- a Bank olyan szervezeti és működési szabályokat állapít meg, melyek segítségével az érdek-összeütközések megszüntethetőek vagy csökkenthetőek.

2. Személyi hatály

Jelen Összeférhetlenségi Politika kiterjed a Bankra, a Bank valamennyi alkalmazottjára, vezető tisztségviselőjére, egyéb szerződéses jogviszony (pl. megbízás, kiszervezés, közvetítői tevékenység) alapján a Bank számára munkát végző személyre, valamint

- a Bank és ügyfelei,

- a Bank Alkalmazottai, a Bank valamint a Bankhoz kapcsolódó érintett személyek és a Bank, vagy az ügyfelek

- az ügyfelek, vagy ügyfélcsoportok között felmerülő, összeférhetlenségi helyzetekre.

3. Tárgyi hatály

Jelen Összeférhetetlenségi Politika kiterjed a Bank által végzett valamennyi befektetési szolgáltatásra, kiegészítő befektetési szolgáltatásra illetve az e szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos folyamatok minden elemére.

4. Összeférhetetlenségi esetek

- A jelen Összeférhetetlenségi Politika hatálya alá tartozó személy pénzügyi nyereséghez jut, vagy pénzügyi veszteséget kerül el az ügyfél kárára.
- A Banknak vagy a jelen Összeférhetetlenségi Politika hatálya alá tartozó személynek érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményhez fűződő érdekétől.
- A Bank vagy jelen Összeférhetetlenségi Politika hatálya alá tartozó személy pénzügyi vagy egyéb okból egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben.
- A Bank vagy a jelen Összeférhetetlenségi Politika hatálya alá tartozó személy ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél.
- A Bank vagy a jelen Összeférhetetlenségi Politika hatálya alá tartozó személy harmadik személytől pénz, árucikk vagy szolgáltatás formájában ösztönzöt kap vagy fog kapni a szolgáltatásért járó szokásos jutalékon vagy díjon kívül.

A fenti felsorolás nem teljes körű, az csupán azon eseteket mutatja be, melyek érdek-összeütközést jelenthetnek.

Valamennyi - jelen Összeférhetetlenségi Politika hatálya alá tartozó - személy a befektetési szolgáltatás illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtása során a fentieket maradéktalanul figyelembe venni.

5. Alapelvek, intézkedések

A Bank a szervezetén belüli kapcsolatokból adódó összeférhetlenségi helyzeteket rendszeresen és folyamatosan felügyeli és kezeli.

Ennek érdekében az alábbi legfontosabb intézményeket és alapelveket alkalmazza:

Az érdek-összeütközést jelentő esetek megelőzésében és kezelésében ugyanolyan fontos tényező a hatékony vállalati kultúra, mint az üzleti tisztesség. Valamennyi - a befektetési szolgáltatási tevékenység illetve a kiegészítő szolgáltatási tevékenység folyamatában részt vevő személy köteles becsületesen, tisztességesen, szakszerűen, az ügyfél érdekének figyelembe vételével, átlátható módon eljárni. Az ügyfeleknek adott minden tájékoztatásnak az ügyfél besorolását figyelembe vevő módon valósnak, teljesnek, érthetőnek és egyértelműnek kell lennie.

A Bank független belső ellenőrzési, compliance és kockázati kontroll funkciókat működtet az összeférhetlenségi helyzetek feltárására. A munkavállalók esetleges - fentebb is felsorolt - összeférhetlenségi helyzeteikre utaló magatartásainak lehetőség szerinti ellenőrzése, feltárása és a gyanú jelzése minden banki munkavállaló, illetve szakmai vezető kötelessége.

A Bank nem fogad el harmadik felektől pénzüsszeget vagy juttatást, amennyiben a pénzüsszeg vagy a juttatás nem felel meg a 2014/65/EU irányelv 24. cikkében lefektetett, ösztönzőkre vonatkozó, valamint a 15/2017 (VI.30.) NGM rendeletben meghatározott követelményeknek. Illetve amennyiben a Bank a harmadik felektől befektetési szolgáltatási tevékenységével kapcsolatban olyan pénzüsszeget vagy juttatás kap, amely nem felel meg a 2014/65/EU irányelv 24. cikkében lefektetett, ösztönzőkre vonatkozó, valamint a 15/2017 (VI.30.) NGM rendeletben meghatározott követelményeknek, akkor ezen összegeket a Bank az Ügyfelek javára átveheti. Ebben az esetben a Bank ezen összeget az átvételt követően haladéktalanul jóváírja az érintett ügyfelek pénzforgalmi bankszámláján. (Jelen bekezdés tekintetében azon Ügyfelek tekinthetők érintettnek, akik a releváns időszakban azon befektetési szolgáltatást vették igénybe, amelyre tekintettel a Bank a juttatást kapta harmadik személytől.)

A Bank a pénzügyi szolgáltatással illetve befektetési szolgáltatással foglalkozó szervezeti egységek és információk elkülönítésével kapcsolatos teendőket külön belső szabályzatban határozza meg. A Bank általános jelleggel elkülöníti igazgatósági szinten az üzleti területeket, a back office-t és a kockázatkezelés területét.

A Bank nyilvántartást vezet az általa vagy nevében nyújtott azon befektetési szolgáltatásokról, illetve kiegészítő szolgáltatásokról, vagy végzett befektetési tevékenységekről, amelyek során az ügyfél érdekei sérülésének kockázatával járó összeférhetlenség merült vagy merülhet fel. A nyilvántartás tartalmazza az azonosított összeférhetlenségek kezelése érdekében alkalmazott intézkedéseket és eljárásokat. A Bank felső vezetése legalább évente írásbeli jelentést kap a nyilvántartásba vett helyzetekről.

A Bank biztosítja a nyilvántartás folyamatos vezetését a bejelentések alapján vagy egyéb módon feltárt további érdekkonfliktusok esetében, továbbá a feltárt érdekkonfliktusok, az alkalmazott intézkedések változása, módosításai vonatkozásában.

A Bank az Összeférhetlenségi Politikát és az Összeférhetlenségi nyilvántartást legalább évente, azonban indokolt esetben ezen kívül is felülvizsgálja. Ennek során a Bank szükség esetén megfelelő intézkedéseket hoz a hiányosságok kezelésére. A Bank a felmerült összeférhetlenségi helyzetek kezelésére, feloldására vonatkozó intézkedéseket belső utasításban szabályozza.

Az Ügyfél kifejezett kérésére a Bank az összeférhetlenségi politika további részleteit is az Ügyfél rendelkezésére bocsátja papíron vagy e-mailen, amennyiben a tájékoztatás ezen módjához hozzájárult az Ügyfél.