

AZ MKB BANK ZRT.
ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI
POLITIKÁJA



MKB Bank Zrt.

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

Törvényi kötelezettsége alapján az MKB Bank Zrt., mint befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézet az alábbi összeférhetlenségi politikát fogadta el.

I. Az összeférhetlenségi politika célja

Az MKB Bank összeférhetlenségi politikájának célja, hogy meghatározza azokat az elveket és szervezeti kereteket, amelyek megakadályozzák azt, hogy az általa nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban olyan összeférhetlenségi helyzet keletkezzen, amely hátrányt okozhat ügyfeleinek.

Jelen összeférhetlenségi politika kizárólag azon összeférhetlenségi helyzetekre vonatkozik, amely ügyfeleink számára okozhatnak hátrányt, és nem tárgya azon összeférhetlenségi helyzetek azonosítása és kezelése, amely ügyfeleink számára nem okozhat hátrányt.

Az összeférhetlenségi politika a befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő összeférhetlenségi helyzetekre vonatkozik, és nem tárgya az MKB egyéb szolgáltatásaival és tevékenységeivel kapcsolatban felmerülő összeférhetlenségi helyzetek kezelése.

II. Az összeférhetlenségi politika hatálya

Az MKB Banknak a következő befektetési szolgáltatási tevékenységek nyújtására van engedélye, amelyekkel kapcsolatban összeférhetlenségi helyzet merülhet fel:

- megbízás felvétele és továbbítása,
- megbízás végrehajtása az ügyfél javára: pénzügyi eszköz vételére vagy eladására vonatkozó megállapodás megkötésére irányuló tevékenység végzése az ügyfél javára,
- saját számlás kereskedés: pénzügyi eszköz saját eszköz terhére történő adásvétele, cseréje,
- portfóliókezelés: az a tevékenység, amelynek során az ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az ügyfél által adott megbízás alapján, az ügyfél javára pénzügyi eszközökbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli,
- befektetési tanácsadás: pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlás nyújtása, ide nem értve a nyilvánosság számára közölt tény, adat, körülmény, tanulmány, riport, elemzés és hirdetés közzétételét, továbbá a befektetési vállalkozás által az ügyfél részére adott, e törvény szerinti előzetes és utólagos tájékoztatást,
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás): az értékpapír saját számlára történő lejegyzésére, illetve megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás vagy a jegyzés vagy eladás meg hiúsulásának elkerülése érdekében szerződésben vállalt mennyiségű értékpapír lejegyzésére, illetőleg megvásárlására vonatkozó kötelezettségvállalás,

-
- pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül: a pénzügyi eszköz forgalomba hozatala és nyilvános értékesítésre történő felajánlása,
 - pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése,
 - a letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése: a pénzügyi eszköz letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás együttes nyújtása, ideértve az óvadék kezelésével összefüggő szolgáltatásokat,
 - befektetési hitel nyújtása: pénzügyi eszköz vásárlásához nyújtott hitel, ha az MKB Bank részt vesz az ügylet lebonyolításában,
 - a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.

Az MKB Bank a fentiekén túl – univerzális hitelintézetként – pénzügyi szolgáltatásokat nyújt. Ennek keretében elsősorban számlát vezet, valamint hitelt nyújt, és betétet gyűjt ügyfeleitől. A pénzügyi szolgáltatási tevékenység keretében rendelkezésre álló információk estenként alkalmasak lehetnek arra, hogy az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban összeférhetlenségi helyzeteket idézzenek elő.

Ügyfelünk számára potenciális hátránnyal járó összeférhetlenségi helyzetek a következő érintettek között merülhetnek fel:

- bankunk ügyfelei és az MKB Bank
- bankunk ügyfelei és az MKB Bank vezető állású személyei valamint alkalmazottai (a továbbiakban együtt: alkalmazott)
- ügyfelek egymás közötti viszonylatában.

III. Az összeférhetlenség azonosítása

A bankunk által nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban potenciális összeférhetlenségi helyzet alakulhat ki a következő esetekben:

- bankunk vagy alkalmazottja nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- bankunknak vagy alkalmazottainak érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményéhez fűződő érdekétől;
- bankunk vagy alkalmazottja egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben;
- a bankunk vagy alkalmazottja ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél;

IV. Összeférhetlenségi helyzetek kezelése

Bankunk az összeférhetlenségi helyzetek kezelése során mindenkor megfelel a következő jogszabályi követelményeknek (Bsz. 110. § (4) bekezdés):

- úgy szabályozza az egyes befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazottak közötti információáramlást, hogy az ellenőrizhető legyen, valamint azzal az ügyfél számára a lehetséges érdek-összeütközésből adódó károkozást megelőzze;
- különálló ellenőrzést biztosít azon alkalmazottak számára, akik olyan ügyfelek nevében vagy javára végzett befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, akik érdekei között konfliktus állhat fenn vagy akik más módon fennálló érdekkonfliktust

jelenítenek meg, ideértve azt az esetet is, amikor ezt az ügyfél nevében vagy javára végzett tevékenység és a befektetési vállalkozás saját számlájára végrehajtandó ügylet okozza;

- kizárja azon alkalmazottak javadalmazása közötti közvetlen kapcsolatot vagy összefüggést, akik olyan befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében látnak el feladatot, amely érdekkonfliktust keletkeztethet;
- megakadályozza, hogy bármilyen olyan személy, aki a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el;
- megakadályozza, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenység vagy kiegészítő szolgáltatás keretében feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan ellátandó vagy egymásra épülő feladatai ellátása során esetleg kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön.

A jogszabályi követelményeknek megfelelően az összeférhetlenségi helyzetek kialakulásának megelőzésére (előzetes kezelésére), bankunk a következő eszközöket és intézkedéseket alkalmazza:

- A jogszabályi követelményeknek megfelelően az egymástól elkülönítendő üzleti területeket szervezileg elválasztja, illetve egymástól elkülönült rendszerekben kezeli azon információkat, amelyek együttes ismerete összeférhetlenséghez vezethet (kínai fal).
- Azon alkalmazottainkat, akiknél tevékenységük keretében érdekkonfliktus merülhet fel, kötelezünk a pénzügyi eszközökkel folytatott valamennyi ügyletük feltárására, illetve egyes ügylettípusokat kifejezetten tiltunk alkalmazottaink egyes csoportjai részére.
- Jogszabályi követelményeknek megfelelő szabályzattal rendelkezünk a bennfentes kereskedés és piacbefolyásolás megakadályozására vonatkozóan.
- A pénzügyi eszközökkel vagy azok kibocsátóival kapcsolatban rendelkezésre álló, nem köztudomású információk felhasználásának korlátozása és nyomon követése érdekében megfigyelési-, illetve tiltó-listákat vezetünk, amelyek az érzékeny információk átadásának felügyeletét, a bennfentes információkkal való visszaélés megakadályozását, illetve egyes ügyletek tilalmazását szolgálják.
- Folyamatosan ellenőrizzük az összeférhetlenségi helyzetekkel potenciálisan érintett alkalmazottaink pénzügyi eszközökkel folytatott ügyleteit, valamint bankunk pénzügyi eszközökkel folytatott saját számlás tevékenységét.
- A megbízások végrehajtása során a Végrehajtási Politikában foglaltaknak megfelelően járunk el, vagy ügyfelünk kifejezett utasításait követjük.
- Alkalmazottaink számára folyamatos oktatásokat szervezünk, annak érdekében, hogy megtanulják felismerni és elkerülni az összeférhetlenségi helyzeteket.

V. Szervezeti keretek

Az összeférhetlenségi helyzetek kezelésére és azonosítására bankunk létrehozta a Compliance Szakterületet, amely felelős a fenti elvek betartatásának ellenőrzéséért, az összeférhetlenségi politika rendszeres karbantartásáért, a potenciális összeférhetlenségi helyzetek azonosításáért és az esetlegesen felmerülő konkrét összeférhetlenségi helyzetek kezeléséért, valamint az azonosított és kezelt összeférhetlenségi helyzetek nyilvántartásáért.