

**AZ VIG BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ MAGYARORSZÁG ZRT.  
ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁJA/CONFLICT OF INTEREST POLICY**

**HATÁLYOS: 2022.05.19.**

**HATÁLYBA HELYEZŐ VEZÉRIGAZGATÓI UTASÍTÁS SZÁMA: 24./2022**

**KELTE: 2022.05.18.**

---

---

## 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 .....	4
2.	ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG .....	4
2.1	SZEMÉLYI ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG .....	6
2.2	SZERVEZETI SZABÁLYOK.....	6
2.3	ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI ESETEK.....	7
2.4	ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG, ÉRDEK-ÖSSZEÜTKÖZÉSEK FELTÁRÁSA.....	9
2.5	ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG BEJELENTÉSE, ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG BEJELENTŐ NYILATKOZAT .....	10
2.	3. IGAZGATÁSI SZABÁLYOK .....	10
3.1	A TÁRSASÁGTÓL FÜGGETLEN GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉG .....	11
3.2	AJÁNDÉKOK ELFOGADÁSA ÉS ADÁSA, UTAZÁSOK, KONFERENCIÁK.....	11
3.3	TILTOTT ÜGYLETEK ÉS TEVÉKENYSÉGEK.....	15
3.4	TÁJÉKOZTATÁS.....	16
4.	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉGEK NYILVÁNTARTÁS ÉS EGYÉB ELJÁRÁSOK .....	16
5.	INFORMÁCIÓÁRAMLÁS .....	17
6.	JAVADALMAZÁS .....	17
7.	ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA .....	17
8.	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG.....	18
9.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	18

---

---

## 1. Általános rendelkezések

### 1.1 A Szabályzat tárgya

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

Az VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. a VIG 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 (Bsz.)
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról
- 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről (Kbftv.)
- A piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 596/2014/EU rendelet
- 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről szóló rendelkezései valamint ennek 231/2013/EU számú kiegészítő felhatalmazáson alapuló rendelete
- a kormány 79/2014. (III.14.) Korm. rendelete az ÁÉKBV alapkezelőre vonatkozó szervezeti, összeférhetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről
- Az Európai Parlament és a Tanács 596/2014/EU rendelete (2014. április 16.) a piaci visszaélésekről („MAR”)
- A pénzügyi eszközök piacairól szóló irányelv (MiFID II)
  - 1. szint: Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól;
  - 2. szint: A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről;
- Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról.

---

---

### 1.3 A Szabályzat tárgyi és személyi hatálya

Jelen Szabályzat hatálya– kiterjed:

- a Társasággal munkaviszonyban álló minden munkavállalóra, alkalmazottra
- a Társaság Felügyelő Bizottságára (FB),
- a Társaság belső ellenőrére,
- valamint azokra a személyekre, akiket a Társaság munkaviszonyban és munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, - ide nem értve a vállalkozási és/vagy megbízási szerződés keretében az Alapkezelőnek feladatot elvégző/ellátó személyeket - illetve kirendelés keretében foglalkoztat.

A Szabályzat jóváhagyásáért az Igazgatóság felelős.

## 2. Összeférhetetlenség

Általános alapelv: Az Alapkezelő valamennyi alkalmazottja tekintetében az összeférhetetlenség minden formája kerülendő, illetve ha az összeférhetetlenség nem elkerülhető, abban az esetben szükséges megfelelően feltárni és kezelni.

A Társaság potenciális összeférhetetlenségként 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 összeférhetetlenség megállapításához az, 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. Összeférhetetlenségként kell értelmezni minden olyan esetet, amely nem tiszta érdek-összeütközés, azonban egy átlagos – a Társaság alkalmazottjától független – személy számára annak tűnhet.

### Definíció:

Összeférhetetlenség (más szóval érdekellentét vagy érdekütközés) akkor merülhet fel, ha az egymással ütköző szakmai vagy személyes kötelezettségek, vagy pénzügyi érdekek megakadályozzák a munkavállalót abban, hogy a munkaviszonyából fakadó kötelezettségeit nyíltan, pártatlanul, független módon végezze. Még abban az esetben is, amikor nincs egyértelmű, konkrét összeférhetetlenség, előfordulhat olyan helyzet, amikor harmadik személy, vagy más külső szemlélő számára annak tűnhet. Az összeférhetetlenségi esetek ronthatják hitelességét és a tisztességességét a vállalatcsoport által kínált termékeknek és szolgáltatásoknak, valamint a munkavállalók és a felsővezetés által hozott döntéseknek.

---

---

## Magyarázat:

Az alábbiak mutatnak be néhány példát olyan szituációkra, amikor összeférhetetlenség felmerülhet:

- külső érdekeltség, amely megakadályozza a munkavállalót abban, hogy teljes figyelmét a munkakörében foglalt feladatok ellátására fordíthassa
- munkavállalók, vagy közvetlen családtagjaik jelentős érdekeltséggel rendelkeznek a Vállalatcsoport valamely beszállítójában, ügynökében, ügyfelében vagy versenytársában, ezáltal megkérdőjelezhető az, hogy pártatlan döntést tudnak hozni a Vállalatcsoport nevében
- a Vállalatcsoport képviselője olyan ügylet, tranzakció során, amelyben akár magának az adott munkavállalónak, akár annak közvetlen családtagjának jelentősnek tekinthető személyes érdekeltsége van
- a Vállalatcsoport belső, bizalmas céges információjának felhasználása vagy illetéktelen megosztása személyes haszonszerzés vagy érdek miatt.

A fentiekben említett „Jelentősnek tekinthető személyes érdekeltség” például vezető tisztség viselését, vagy egy adott tőzsdén jegyzett cég részvényeinek több mint 5%-ának tulajdonlását jelentheti, vagy az is jelentős tulajdoni hányadnak minősíthető - annak százalékos mértékétől függetlenül - ha az érintett teljes saját befektetéseinek az adott részvényesi tulajdonhányad több, mint 30%-át teszi ki.

A fentiekből következően tehát, összeférhetlenségi helyzet azokban a szituációkban alakulhat ki, ahol vagy egy munkavállalónak, vagy annak egy közvetlen hozzátartozójának jelentős érdekeltsége van. Közvetlen hozzátartozónak minősül, a házastárs vagy annak megfelelője, szülő, gyermek, testvér, és más egyéb közeli hozzátartozó.<sup>1</sup>

Az összes potenciálisan összeférhetlenséget okozó helyzet felsorolása lehetetlen, ezzel együtt – a fentiekben említett példákon túlmenően – a következő tevékenységek potenciális, vagy akár konkrét összeférhetlenséget okozhatnak:

- ajándék vagy más egyéb juttatás adása vagy elfogadása harmadik személytől vagy annak részére, pl.: beszállító, biztosítási ügynök, biztosítási társaság, közvetítő, ügyfél vagy versenytárs
- vételi vagy eladási tranzakció kezdeményezése saját, vagy családtag értékpapírszámláján, olyan részvény vagy más érdekeltség kapcsán, amellyel kapcsolatban a munkavállalónak jelentős, nem publikus információ áll rendelkezésére, vagy olyan részvény vagy más érdekeltség kapcsán melynél a Vállalatcsoport tervezi, hogy vesz vagy elad belőle, illetve ha erre már döntés született, akkor a döntéssel érintett tranzakció teljes végrehajtásáig.

Jelen szabályzat nem korlátozza a munkavállalók jogát arra, hogy magánemberként (és nem pedig a Vállalatcsoport képviselőjeként) szerepet vállaljanak, pl.: választásuk szerint politikai pártok vagy jelöltek, illetve jótékonyági szervezetek támogatása. Mindazonáltal, a politikai szerepvállalást csak saját szabadidejükben, saját költségen lehet végezni.

---

<sup>1</sup> **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.)

---

---

## 2.1 Személyi összeférhetetlenség

Az alkalmazottak kötelessége, hogy mindenkor a Vállalatcsoport érdekeinek érvényesítését szem előtt tartva cselekedjenek és aktívan foglalkozzanak minden tényleges vagy lehetséges összeférhetetlenséggel.

Összeférhetetlenség merülhet fel abban az esetben, ha a Munkavállaló olyan tevékenységet végez, vagy olyan kapcsolatot tart fenn, amely megakadályozhatja abban, hogy a Vállalatcsoport érdekeiben járjon el, ennek látszatát kelti, illetve a cégcsoport jogos gazdasági érdekeit veszélyeztetni.

(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. a Társaság ügyfelének.

(2) Az a személy, aki esetében az előzőekben meghatározott összeférhetetlenség merül fel, köteles azt haladéktalanul a Társaság megfelelői szakértőjén keresztül - a 1. számú melléklet segítségével - a Magyar Nemzeti Banknak (továbbiakban: Felügyelet) bejelenteni, és az összeférhetetlenséget haladéktalanul megszüntetni.

(3) Akivel szemben a 2.1 (1) pontban meghatározott összeférhetetlenség felmerül, köteles azt haladéktalanul írásban a 1. számú mellékletben bejelenteni a Társaság Igazgatóságának és megfelelői szakértőjének valamint az összeférhetetlenséget a 2.1 (1)-ben azonosított esetekben azonnal megszüntetni. A megfelelői szakértő a bejelentést továbbítja a Felügyelet részére.

(4) A Társaság Kbtv. szerinti vezető állású személye, illetve a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban résztvevő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye, valamint belső ellenőre évente köteles nyilatkozatot tenni a 1. , 2. és 5. számú mellékletben foglaltak szerint. A nyilatkozatokat a megfelelői szakértő 5 évig megőrzi.

A Társaság minden munkavállalója, továbbá az egyéb vezető állású személye, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye, valamint belső ellenőre köteles jelenteni minden tudomására jutott összeférhetetlenségi esetet a megfelelői szakértőnek.

## 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. a 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. Ezen a területen az összeférhetetlenség elkerüléséről a Társaság megfelelő munkaszervezéssel gondoskodik, a kockázatkezelési funkció megfelelőségét kockázatkezelő munkakörben foglalkoztatottak nem ellenőrizhetik, a megfelelési terület munkatervét magasabb szintű vezető testület (felügyelő bizottság, igazgatóság) hagyja jóvá, arról nem a szervezeti egység vezetője dönt. a .

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

### **2.3 Összeférhetetlenségi 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 Összeférhetetlenségi esetek jellegét és forrásait.

(2) Az Alapkezelő a kollektív befektetési forma számára esetleg hátrányos érdek-összeütközések feltárása érdekében figyelembe veszi, hogy az Alapkezelő, az érintett személy, vagy az 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 portfóliókezelési és a forgalmazási tevékenység keretében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban megvizsgálja, hogy a Társaság, 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 forgalmazási tevékenysége vonatkozásában továbbá azonosítja, kezeli és nyomon követi a befektetéseiket visszaváltani kívánó befektetők és a befektetéseiket az Társaság által kezelt alapokban megtartani kívánó befektetők között felmerülő összeférhetlenségeket, valamint a kezelt alapok illikvid eszközökbe történő befektetésre vonatkozó ösztönzőtsége 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 helyzetek kizárása,
- az alkalmazottak gazdasági tevékenységének korlátozása,
- piaci visszaélések, így a bennfentes kereskedés<sup>2</sup> és a piacbefolyásolás tiltása, illetve
- ajándékok elfogadására vonatkozó szabályok bevezetése.

(5) Jelen szabályzat elválaszthatatlan része a Társaság megfelelési szakértője által folyamatosan vezetett "Compliance Register" részét képező "Összeférhetlenségi 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.

(6) A Társaság megfelelési szakértője az aktuálisan fennálló összeférhetlenségi esetekről tájékoztatja az RCC-t (Kockázati és Kontroll Bizottság).

---

<sup>2</sup> A Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C törvény 410. § és 411. § szerint



---

---

(7) Példák összeférhetetlenségi esetekre:

Alapkezelő és az Alapkezelő ügyfelei között:

- az Alapkezelő vezető állású személye, alkalmazottja, megbízott szakértője részt vesz olyan döntés előkészítésében, illetőleg olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.

Alapkezelő és az érintett személyek között:

- az Alapkezelő vezető állású személye, alkalmazottja az Alapkezelőn kívüli munkavégzésre irányuló jogviszonyt nem a belső szabályzatban foglaltaknak megfelelően létesít.

Alapkezelő, az Alapkezelő ügynökei és az Alapkezelő ügyfelei között:

- az Alapkezelővel szerződéses kapcsolatban álló ügynökök az egyes termékek után járó jutalékok alapján értékesítenek, misselling kockázatot okozva.

Alapok ügyfelei között:

- egy, a portfólió méretéhez viszonyítva nagyobb visszaváltás az adott alap likvid eszközeinek jelentős csökkenését eredményezheti, amely további visszaváltások esetén kényszerlikvidáláshoz és a portfólió eszközértékének csökkenéséhez vezethet.

Alapok politikái között:

- egy befektetési alap a magasabb hozam reményében kevésbé likvid eszközökbe fektet, így a befektetési cél megvalósítása konfliktusba kerülhet az adott alap visszaváltási szabályaival.

Összeférhetlenségi esetekre további példák találhatóak a Társaság megfelelési szakértője által folyamatosan vezetett "Compliance Register" részét képező "MATRIX" lapján.

A Társaságnál konkrétan felmerült, jelen szabályzat hatálya alá tartozó esetekről a Társaság megfelelési szakértője nyilvántartást vezet, mely a "Compliance Register" részét képezi.

#### **2.4 Összeférhetlenség, érdek-összeütközések feltárása**

A hátrányos érdek-összeütközések feltárása érdekében az Alapkezelő figyelembe veszi, hogy az Alapkezelő, az érintett személy, vagy a befektetési alapkezelővel ellenőrző befolyás révén közvetlenül vagy közvetve kapcsolatban álló személy nem érintett-e az alábbiakban felsorolt esetek valamelyikében:

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

---

---

Ha az Alapkezelő által az érdekkonfliktus kezelése érdekében tett intézkedések nem elegendők annak biztosítására, hogy azzal megelőzzék a kollektív befektetési forma vagy az ügyfelek érdeksérelmének kockázatát, akkor az Alapkezelő felső vezetését haladéktalanul tájékoztatni kell annak érdekében, hogy meghozhassák az ahhoz szükséges döntéseket, hogy mindenkor maximálisan a kollektív befektetési forma és az ügyfelek érdekeit legjobban szolgálva járjanak el. A feltárt összeférhetlenségi helyzeteket, azok kezelésének módjával az Alapkezelő nyilvánosságra hozza.

## 2.5. Összeférhetlenség bejelentése, Összeférhetlenség bejelentő nyilatkozat

Az Alapkezelő minden munkavállalója - köteles **legalább évente** kitölteni és benyújtani az 1. számú mellékletben foglalt „Összeférhetlenségi Nyilatkozat”, a 2. számú mellékletben foglalt „Nyilatkozat személyi összeférhetlenségről” kérdőívet, valamint az 5. számú mellékletben foglalt „Éves Nyilatkozat a munkavállaló által betöltött külső pozíciókról”. Előbbiek kitöltésével elismeri, hogy az Alapkezelő, illetve a Vállalatcsoport Összeférhetlenségi Politikáját, továbbá Magtartási Kódexét megismerte, és magára nézve kötelezőként elismerte. A kérdőív kérdéseket tartalmaz, olyan esetekre vonatkozóan, melyben potenciális összeférhetlenségi helyzet felmerülhet. A kérdőív papír alapon vagy emailben nyújtható be a Compliance terület felé.

A megtett nyilatkozatokat a Compliance terület megvizsgálja, abban az esetben, ha potenciális összeférhetlenségi esetet észlel, az érintett alkalmazottat értesíti és a bevonásával meghatározásra kerül a szükséges intézkedés.

Fontos kiemelni, hogy a kérdőív és a nyilatkozatok bármely kérdésére adott „igen” válasz, nem jelenti azt, hogy automatikusan összeférhetlenségi helyzet áll fenn, pusztán azt, hogy az eset további vizsgálatot igényel az érintett munkavállaló bevonásával.

Az Alapkezelő munkavállalóknak minimum évente (újra)nyilatkozniuk kell a potenciális összeférhetlenséget okozó helyzetekről. Ettől függetlenül, minden munkavállaló kötelessége, hogy a fent említett újranyilatkozási perióduson kívül is, proaktívan, azonnal jelezze a Compliance terület felé, amennyiben bármely körülményének megváltozása során, konkrét vagy potenciális összeférhetlenségi helyzet alakul ki. Ehhez a 3. számú mellékletben foglalt „Bejelentés összeférhetlenség fennállásáról” űrlapot kell kitölteni.

Az Alapkezelő az új belépő alkalmazottak részére előírja a munkavállalók által viselt külső pozíciókról a jelen Szabályzat 3.1 fejezet, és 4. számú mellékletben foglalt „Nyilatkozat munkavállaló által betöltött külső pozíciókról új belépők részére” kitöltését.

Minden alkalmazottnak kötelező bejelentést tenni továbbá a kapott/adott ajándékokról (jelen Szabályzat 3.2 fejezet), a személyes ügyletekről (Alkalmazottak Ügyletei című belső szabályzat szerint), illetve nyilatkozni az ügyfélkapcsolatban érintett munkakörök esetén egyes a Bszt. 116/A. § szakasza által elvárt feltételek rendelkezésre állása tárgyában (6. számú melléklet).

A jelzést a Compliance terület dedikált munkatársaihoz vagy vezetőjéhez lehet meg tenni, írásbeli (email) formában A Compliance terület a feladatra kijelölt kollégája, az ügyet – teljes diszkréció mellett kezelve – megvizsgálja, és amint lehet visszajelzést ad, az ügy további kezelésére vonatkozóan.

## 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 *Alaptevékenységei*hez,
- 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 A Társaságtól független gazdasági tevékenység**

(1) A Társaság alkalmazottja a jelen bekezdésben meghatározott szabályok szerint folytathat a Társaság számára végzett tevékenységen kívül más gazdasági – beleértve az önkéntesen végzett munkát és a díjazás nélkül végzett tisztségviselői pozíciók betöltését, továbbá az a Vállalatcsoport érdekében más leányvállalatoknál betöltött pozíciókat is – tevékenységet. Ezen gazdasági tevékenység végzése csak az elnök-vezérigazgató hozzájárulása mellett lehetséges. Az elnök-vezérigazgató a hozzájárulásról való döntését megelőzően kikéri a megfelelő szakértő véleményét. Az Igazgatóság tagja csak a Felügyelőbizottság hozzájárulásával végezhet 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 munkaszerződésben illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban foglaltak teljesítését gátolja,
- c. ellentétes a Vállalatcsoport Magatartási Kódexének szellemével, különös tekintettel a versenytársnál vagy a Társaság versenytársánál betöltendő pozíciókra.

(3) Nem szerezhető 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 / (3-4) -ban foglaltak szerint haladéktalanul be kell jelenteni és 90 napon belül meg kell szüntetni.

(5) A jelen pontban meghatározott bejelentéseket és engedélyeket a megfelelő szakértő tartja nyilván.

### **3.2 Ajándékok elfogadása és adása, utazások, konferenciák**

(1) Az ajándékok elfogadásának és adásának alapelvei:

- Szándék: az ajándékok adása és elfogadása mögött soha nem lehet helytelen indíték, az csak valós ajándékozási vagy szórakoztatási célból történhet.

- 
- 
- Függetlenség: az ajándékozónak nem szabad olyan benyomást keltenie a címzettben, hogy köteles üzleti előnyt biztosítania.
  - Arányosság: az ajándéknak a címzett gazdasági helyzetéhez viszonyítva arányosnak kell lennie megakadályozva, hogy azt olcsónak vagy túlzottnak tekintsék.
  - Ésszerűség: az ajándék értékének és az ajándékozás gyakoriságának ésszerűnek kell lennie.
  - Átláthatóság: az ajándékozás és az ajándékok elfogadása nem történhet titokban, mindennek meg kell jelennie az ajándékokról vezetett nyilvántartásban.
  - Szabályosság: az ajándékok adása és elfogadása nem sértheti az általánosan elfogadott etikai normákat, a magatartási kódexet és az alkalmazandó ajándékozást szabályozó törvényeket és szabályokat. Különös figyelmet kell fordítani a magyar és a nemzetközi korrupcióellenes jogszabályokra.

Amennyiben valamely elv értelmezése során probléma merülne fel, az értelmezésben a megfelelő szakértő segítségét kell kérni.

(2) Ezen fejezet szempontjából a következőket kell **ajándéknak** tekinteni:

- pénz vagy a pénzzel egyenértékű juttatások (ajándékutalványok, kuponok);
- kedvezményes hitelek, díjtvállalás;
- tárgyajándékok;
- immateriális javak;
- termékek és szolgáltatások költség nélküli vagy piaci árnál alacsonyabb áron történő vagy olyan feltételek melletti rendelkezésre bocsátása, amelyek általában nem állnak a nagyközönség rendelkezésére;
- kulturális, sport vagy egyéb eseményekre, kiállításokra, vásárookra szóló jegyek;
- nem üzleti jellegű étkezések;

**Nem tekintendők ajándéknak** az étkezéssel egybekötött üzleti megbeszélések, találkozók. Továbbá ezen fejezet szempontjából nem tekintendők ajándéknak a Társaság logójával ellátott 6.000 forintot meg nem haladó értékű tárgyak.

(3) A Társaság alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személye, vezető állású személye és egyéb érintett személye **nem fogadhat olyan ajándékot** a Társaság bármely ügyfelétől, partnerétől vagy egyéb harmadik féltől, ami a jelen Szabályzatban rögzített határtértékeket meghaladja vagy a Szabályzat egyéb rendelkezéseit - különös tekintettel az összeférhetlenség elvére - sértené.

Minden kapott ajándékról a címzettnek e-mailben tájékoztatnia kell Társaság megfelelői szakértőjét a küldő cégről, az ajándék fajtájáról és annak értékéről.

A jelen Szabályzatban meghatározott vonatkozott határértéket meghaladó elfogadását az elnök-vezérigazgató vagy az adminisztrációért felelős vezérigazgató-helyettes engedélyezi, melyet írásban közöl, az engedélyező személynek rövid indokolásában meg kell jelölnie az ajándék elfogadásának okát.

A Társaság megfelelői szakértője a jelen szabályzatban foglalt elvek megsértése esetén az elnök-vezérigazgató vagy az adminisztrációért felelős vezérigazgató-helyettes engedélye ellenére is megtilthatja az ajándék elfogadását.

A visszautasítandó, de a címzett részére már kézbesített ajándékot a Társaságon keresztül – az ajándék visszautasításának udvarias magyarázatával – vissza kell juttatni az ajándékot küldő ügyfél részére. Amennyiben az ajándék elfogadása csak a határérték túllépése miatt nem engedélyezett, akkor az elnök-vezérigazgató, illetve az adminisztrációért felelős vezérigazgató-helyettes engedélyével a Társaság alkalmazottai között az ajándék kisorsolásra kerülhet. Ez utóbbi esetben erről a tényről a címzett kötelessége, hogy értesítse a küldő partnert.

Ajándékot csak a munkahelyi címre szabad küldetni, minden más esetben vissza kell küldeni.

#### Az elfogadható ajándékok határértékei

	Érintett munkavállalói csoport	IG tagok *	minden más érintett
<b>1)</b>	Elfogadható ajándék egyedi értéke (Ft/munkavállaló/db)	max. 10.000 Ft/db	max. 10.000 Ft/db
<b>1/a)</b>	ebből Compliance bejelentés és engedélyköteles	minden ajándék	minden ajándék
<b>1/b)</b>	ebből CEO/CAO engedélyköteles	5.000 Ft/db felett	5.000 Ft/db felett
<b>2)</b>	Elfogadható ajándékokszáma (db/munkavállaló/partner/év)	4 db/partner/év	2 db/partner/év
<b>3)</b>	Elfogadható ajándékokösszértéke (Ft/munkavállaló/év)	50.000 Ft/év	25.000 Ft/év

\* Magasabb küszöb az igazgatósági tagok számára munkájuk és tevékenységük jellege miatt indokolt; több találkozó / kapcsolat az ügyfelekkel, partnerekkel, közvetítőkkal, és inkább előfordul az ajándékok, vendéglátás és egyéb szponzorációk nagyobb értéket képviselnek. A megfelelőségi szakértő jóváhagyása ilyen esetben is mindig szükséges.

(4) A Társaság alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személye, vezető állású személye és Egyéb érintett személye **nem adhat** ügyfélnek, partnernek vagy egyéb harmadik félnek olyan ajándékot, ami a jelen Szabályzatban rögzített határértékeket meghaladja vagy a Szabályzat egyéb rendelkezéseit - különös tekintettel az összeférhetetlenség elvére - sértené.

Bármely ajándékról az ajándékozónak e-mailben előzetesen tájékoztatnia kell a Társaság megfelelési szakértőjét. A kötelező tájékoztatás tárgya az ajándékozott neve, az ajándék fajtája és annak értéke.

A jelen Szabályzatban meghatározott vonatkozó határértéket meghaladó értékű ajándék adását az elnök-vezérigazgató vagy az adminisztrációért felelős vezérigazgató-helyettes engedélyezi, melyet írásban közöl, az engedélyező személynek rövid indoklásában meg kell jelölnie az ajándék adásának okát.

A Társaság megfelelési szakértője a jelen szabályzatban foglalt elvek megsértése esetén az elnök-vezérigazgató vagy az adminisztrációért felelős vezérigazgató-helyettes engedélye ellenére is megtilthatja az ajándékozást.

#### Az adható ajándékok határértékei

	Érintett munkavállalói csoport	IG tagok *	minden más érintett
<b>1)</b>	Adható ajándék egyedi értéke (Ft/munkavállaló/db)	max. 25.000 Ft/db	max. 25.000 Ft/db
<b>1/a)</b>	ebből Compliance bejelentés és engedélyköteles	minden ajándék	minden ajándék

<b>1/b</b>	ebből CEO/CAO engedélyköteles	5.000 Ft/db felett	5.000 Ft/db felett
<b>2)</b>	Adható ajándékokszáma (db/munkavállaló/partner/év)	4 db/partner/év	2 db/partner/év
<b>3)</b>	Adható ajándékokösszértéke (Ft/munkavállaló/év)	375.000 Ft/év	250.000 Ft/év

\* Magasabb küszöb az igazgatósági tagok számára munkájuk és tevékenységük jellege miatt indokolt; több találkozó / kapcsolat az ügyfelekkel, partnerekkel, közvetítőkkel, és inkább előfordul az ajándékok, vendéglátás és egyéb szponzorációk nagyobb értéket képviselnek. A megfelelési szakértő jóváhagyása ilyen esetben is mindig szükséges.

(5) A megfelelési szakértő nyilvántartást vezet a kapott és az adott ajándékokról, valamint az elnök-vezérigazgató vagy az adminisztrációért felelős vezérigazgató-helyettes által engedélyezett ajándékok elfogadásának és adásának indokolásáról. Ezen nyilvántartást 5 évig meg kell őrizni. A bejelentések és a nyilvántartás alapján folyamatosan ellenőrzi a jelen Szabályzatban foglalt ajándékozási elvek betartását. Amennyiben az elvek vagy korlátok megsértését észleli, akkor erről tájékoztatja a Vezérigazgatót, illetve az RCC fórumot.

(6) A megfelelési szakértő negyedévente egyeztetni a pénzügy részleggel az adott ajándékok nyilvántartását: a Társaság megfelelési területe elküldi írásban a legutóbbi negyedévről vezetett nyilvántartását a pénzügyi részleg részére, aki azt összeveti a saját dokumentációjával. Amennyiben eltérést tapasztalnak, akkor a megfelelési szakértő – szükség esetén további érintettek bevonásával - vizsgálja az eltérés okát, amiről beszámol az RCC felé.

(7) 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 (elnök-vezérigazgató vagy az adminisztrációért felelő vezérigazgató-helyettes) és megfelelési szakértői írásos engedély szükséges és az utazással járó költségeket a Társaságnak kell állnia.

(8) Kézpénz vagy kézpénz-helyettesítő fizetési eszköz ajándékozása, illetőleg ajándékként történő elfogadása tilos.

(9) A közzférában működő szervezetekkel, például kormányokkal, állami szervekkel és szervezetekkel, kormányzati tulajdonú kereskedelmi vállalkozásokkal, politikusokkal és politikai pártokkal és jótékonyági szervezetekkel történő kapcsolat esetén különös figyelmet kell fordítani a helyi és nemzetközi vesztegetésellenes és korrupciós törvények betartására. Ezért minden olyan ajándék, vendéglátás vagy szponzorálás, amelyet a Társaság alkalmazottja állami tisztviselőktől kapott vagy nekik felajánlott, megköveteli a megfelelési szakértő jóváhagyását.

(10) A Szabályzat rendelkezéseinek nem megfelelő ajándékokat, vendéglátást udvariasan el kell utasítani. Ha kivételes körülmények között nem lehet visszautasítani (például mert ez súlyos hátrányt okozna a szóban forgó ország kulturális érzékenysége miatt), az ajándék, a vendéglátás vagy a szponzorálás elfogadható. Ezen eseteket haladéktalanul jelenteni kell a megfelelési szakértőnek, aki felelős az ajándékozónak adott válasz kidolgozásáért.

(11) A vendéglátás elfogadására vonatkozó iránymutatások, amelyek magukban foglalják a rendezvényre való utazásra és/vagy szállásra szóló felajánlást, a következők:

- Általános útmutatóként a Társaság alkalmazottai elfogadhatják a vendéglátást a Szabályzatban foglalt korlátozások szerint. Ilyen vendéglátásnak számít például egy sporteseményre vagy egy koncertre szóló jegy. A Társaság alkalmazottai nem

---

---

fogadhatnak el szálláslehetőséget. Ha a Társaság alkalmazottja szeretné elfogadni a felajánlott vendéglátást, akkor az utazási- és szállásköltségekről magának kell gondoskodnia. A vendéglátás nem tartalmazhat utazást és/vagy szállást.

- Ha a vendéglátás a Társaság tevékenységével kapcsolatos (pl. tevékenységi körrel kapcsolatos képzés), a Társaság alkalmazottai csak akkor fogadhatják el a vendéglátást, ha az utazási költségeket és a szállásdíjat a Társaság fizeti.
- A Társaság alkalmazottai hozzátartozóik vagy házastársuk számára is elfogadhatják a felajánlott vendéglátást. Ilyen esetben az utazási- és szállásköltségekről a Társaság alkalmazottjának kell gondoskodnia.

### 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 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 bízhatna 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 3.3./(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 a Vállalatcsoport tájékoztatja a Társaság megfelelési szakértőjét.

(7) A Társaság alkalmazottai 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/(3) és a 3.1/(4) pontokban meghatározott bejelentési kötelezettségekre is. A tájékoztatás átadását a jelen szabályzat 7. számú mellékletét képező írásbeli nyilatkozattal kell igazolni.

## 4. Bejelentési kötelezettségek nyilvántartás és egyéb eljárások

(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 szakértőjének 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<sup>3</sup> birtokába kerül.

(2) **A Társaság a 3.1 (4) pont alapján tett bejelentésekről, valamint a 2. és 3. fejezetekben foglalt bejelentésekről nyilvántartást vezet, mely 5 évig megőrzésre kerül.**

(3) A megfelelési szakértő 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 szakértője akár a fentiek szerint valamely alkalmazottjától, illetve az ügyfélről akár közvetlenül, akár a **panaszügy kivizsgálása tekintetében** közvetetten értesül a 3.3-ban meghatározott jogsértés tényéről, úgy haladéktalanul köteles a felmerült összeférhetlenségi eset megszüntetése felől intézkedni. Az összeférhetlenségi ok megszüntetéséről elsősorban az elnök-vezérigazgató köteles gondoskodni, ennek hiányában, vagy az elnök-vezérigazgató akadályoztatása esetén a megfelelési szakértő.

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 Felügyelőbizottság egyik tagja mellett az elnök-vezérigazgatót is értesíteni, aki köteles a megfelelési szakértőt is értesíteni erről a tényről. Az összeférhetlenségi ok

---

<sup>3</sup> A piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló 596/2014/EU rendelet 7. cikke szerint.



---

---

megszüntetéséről elsősorban az elnök-vezérigazgató köteles gondoskodni, ennek hiányában vagy az elnök-vezérigazgató akadályoztatása esetén a megfelelési szakértő.

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 **10.000 forintot meghaladó értékű ajándékot** fogad el a Társaság bármely ügyfelétől, vagy 10.000 forintot meghaladó értékű ajándékot ad a Társaság nevében.

(6) A Társaság elnök-vezérigazgatója, vagy megfelelési szakértője 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 az elnök-vezérigazgató és/vagy megfelelési szakértő 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 Kbftv. és a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettsége keretében az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

---

---

## **8. Bejelentési kötelezettség**

A Társaság alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személye, vezető állású személye köteles a Társaság megfelelési szakértőjének haladéktalanul jelenteni a tudomására jutott minden olyan helyzetet vagy tranzakciót, amely összeférhetlenség kialakulását vagy tényleges összeférhetlenséget okoz, továbbá kötelező jelenteni ezen szabályzatban foglaltak bármilyenű megsértését.

A megfelelési szakértő minden bejelentést bizalmasan kezel és kivizsgál.

A jelen szabályzat szerint jelentett információk bizalmas információnak minősülnek, ezért nyilvánosságra hozataluk, vagy harmadik személy számára történő megosztásuk szigorúan tilos.

## **9. Záró rendelkezések**

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

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

Budapest, 2022.05.19.

*Jóváhagyta az VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Igazgatósága*