

Összeférhetetlenségi politika

| Szabályzatot jóváhagyta: | Döntés száma: | Hatálybalépés dátuma: |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Igazgatóság | 4/2008.11.28. IG. Határozat | 2008. 11.28. |

Tartalomjegyzék

| | |
|---|----------|
| Általános szabályok | 1 |
| Értelmező rendelkezések | 2 |
| Összeférhetlenségi esetek | 2 |
| Szervezeti szabályok | 3 |
| Szervezeti szabályok | 3 |
| Személyi összeférhetlenség | 3 |
| Igazgatási szabályok | 4 |
| Gazdasági tevékenység | 4 |
| Ajándékok elfogadása | 4 |
| Tiltott ügyletek és tevékenységek | 4 |
| Bejelentési kötelezettség | 5 |
| Tájékoztatás..... | 6 |
| Ügyfelek tájékoztatása | 6 |
| Átmeneti rendelkezések | 6 |

Általános szabályok

1. § A pénzügyi eszközök piacról szóló 2004/39/EK irányelv (továbbiakban *MiFID*), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban *Bszt.*) előírja a befektetési szolgáltatók számára, hogy Összeférhetlenségi politikát (továbbiakban *Politika*) készítsenek és arról az ügyfeleket tájékoztassák.
2. § Az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. (továbbiakban *AEGON*) a Bszt.-ben meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységek közül a következőket folytatja (Bszt 5. § (1.) bek a.) és b.) pontok és a (2.) bek a) pontja, alaptevékenység):
 - (1) megbízás felvétele és továbbítása,
 - (2) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
 - (3) a pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése.
3. § A 2. § pontban meghatározott tevékenységek végzése során az ügyfelek érdeke szembe kerülhet az AEGON, az AEGON dolgozóinak, illetve más ügyfelek érdekeivel (*Összeférhetlenségi esetek*).
4. § Jelen szabályzat célja, hogy
 - (1) az ügyfelek vonatkozásában azonosítsa az összeférhetlenség eseteit, illetve olyan szervezeti és igazgatási szabályokat állapítson meg, amelynek segítségével az összeférhetlenség megszüntethető vagy csökkenthető,

- (2) leírja a befektetési elemzések készítésére és az ehhez kapcsolódó információkra vonatkozó előírásokat,
- (3) rögzítse az egyes szervezeti egységek függetlenségére vonatkozó fő szabályokat, illetve
- (4) megállapítsa a személyi összeférhetlenségre vonatkozó előírásokat.

Értelmező rendelkezések

5. § Jelen Politikában

- (1) *Alaptevékenység*: befektetési szolgáltatási tevékenység (Bszt. 5. § (1) bek. a.) és b.) pontok), kiegészítő szolgáltatás (Bszt. 5. § (2) bek. a.) pont), illetve a Bszt. 8. § (5) bekezdésében meghatározott egyéb tevékenységek.
- (2) *Bszt*: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
- (3) *AEGON*: AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt.
- (4) *Felügyelet*: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
- (5) *Kollektív befektetési forma*: az azonos szerződési feltételek mellett, az ügyfelek által átadott eszközök egymástól el nem különített, együttes kezelésével létrehozott és működtetett befektetési forma, amelynek célja, hogy az ügyfelek számára portfóliókezelési szolgáltatást nyújtson, illetőleg tagjaiként az ügyfelek közvetve vegyenek igénybe ilyen szolgáltatást.
- (6) *Közeli hozzátartozó*: a Polgári törvénykönyv (Ptk) 685. §-a szerint közeli hozzátartozónak minősül:
 - (i) a házastárs,
 - (ii) az egyeneságbeli rokon,
 - (iii) az örökbefogadott,
 - (iv) a mostoha- és neveltgyermek,
 - (v) az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő,
 - (vi) valamint a testvér.
- (7) *MiFID*: pénzügyi eszközök piacáról szóló 2004/39/EK irányelv
- (8) *Politika*: az AEGON Bszt. 110. §-ában, illetve a MiFID 18. cikkében meghatározott jelen összeférhetlenségi politikája
- (9) *Tartós adathordozó*: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
- (10) *Ügyfélminősítési szabályzat*: a Bszt. 47-51 §-ában meghatározott minősítés eljárási szabályzata.
- (11) *Vezető állású személy*: vezető tisztségviselő, a felügyelő biztosság vagy az igazgatótanács tagja, illetve minden olyan személy, akit az AEGON Alapító okirata és Szervezeti –és Működési Szabályzata (SZMSZ) ilyenként határoz meg.

Összeférhetlenségi esetek

6. § Ahol az AEGON Szervezeti –és Működési Szabályzatában lefektetett szervezeti vagy igazgatási szabályai nem bizonyulnak elegendőnek annak biztosítására, hogy az ügyfélérdekek sérelmének kockázatát megelőzzék, az AEGON feltárja az Összeférhetlenségi esetek jellegét és forrásait.
7. § Az AEGON által az Alaptevékenység keretében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a következő Összeférhetlenségi esetek fordulhatnak elő (*Azonosított összeférhetlenségi esetek*):
 - (1) az AEGON, illetve alkalmazottainak célja az AEGON bevételének és az eredményének növelése, ugyanakkor az ügyfelek minél alacsonyabb tranzakciós díjakban és költségekben érdekeltek;
 - (2) az AEGON más ügyfele részére teljesített megbízása kompetitív vagy ellentétes irányú lehet az ügyfél megbízásával;
 - (3) az AEGON vezető állású személyei, alkalmazottai illetve kiszervezés vagy ügynöki szerződés keretében az AEGON részére tevékenykedő partnerek ügyletei kompetitívek vagy ellentétesek lehetnek az ügyfél megbízásával;
 - (4) az AEGON az ügyfél megbízásának időpontjában rendelkezhet olyan más ügyféltől származó, a megbízás természetéből fakadóan még nem teljesített megbízással, amelynek teljesítése kompetitív vagy ellentétes lehet az ügyfél érdekeivel;

- (5) az ügyfél által az AEGON dolgozóinak juttatott bármilyen ajándék vagy más előny befolyásolhatja a dolgozók eljárását, amely a más ügyfelek és az AEGON érdekeivel is ellentétesek lehetnek.
- (6) az AEGON által készített befektetési elemzésben foglaltak ellentétesek lehetnek az ügyfelek részére teljesített megbízásokkal vagy már meglévő nyitott pozíciókkal.

8. § Az Azonosított összeférhetlenségi esetek nem járnak automatikusan azzal, hogy az ügyfél számára veszteség keletkezzen. Az összeférhetlenségi esetek kialakulásának megelőzésére az AEGON a következő rendelkezéseket vezeti be:

- (1) független szervezeti egységek kialakítása,
- (2) az információáramlás szabályozása,
- (3) személyi összeférhetlenségi kizárása,
- (4) az alkalmazottak gazdasági tevékenységének korlátozása,
- (5) bennfentes kereskedés és piacbefolyásolás tiltása, illetve
- (6) ajándékok elfogadására vonatkozó szabályok bevezetése.

Szervezeti szabályok

Szervezeti szabályok

9. § Az AEGON szervezeti struktúrájának kialakításakor az egyes szervezeti egységeket és azok működési szabályait úgy alakítja ki, hogy

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

10. § Az AEGON az ügyfelek érdekeinek védelmében a többi szervezető egységtől független

- (1) ügyfélszolgálati, kereskedési,
- (2) ügyfél adminisztrációs,
- (3) számviteli,
- (4) belső ellenőrzési és,
- (5) jogszabályoknak történő megfelelésért felelős szervezeti egységet alakít ki, valamint
- (6) kockázatkezelési feladatokat ellátó személynevez ki.

11. § 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.

12. § A konkrét szervezeti szabályokat az AEGON Szervezeti –és működési szabályzata tartalmazza.

Személyi összeférhetlenség

13. § Az AEGON vezető állású személye, annak közeli hozzátartozója, valamint az AEGON bármely alkalmazottja nem lehet

- (1) más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,
- (2) más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vezető állású személye,
- (3) más befektetési vállalkozás vezető állású személye vagy alkalmazottja,
- (4) szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátójánál – ide nem értve a befektetési vállalkozást magát – vezető állású személy vagy alkalmazott

14. § Akivel szemben a 13. § pontban meghatározott összeférhetlenség felmerül, akkor azt köteles haladéktalanul írásban bejelenteni az AEGON Igazgatóságának és megfelelési vezetőjének és az összeférhetlenséget 90 napon megszüntetni. A megfelelési vezető a bejelentést továbbítja a *Felügyelet* részére.

Igazgatási szabályok

15. § Jelen fejezet alkalmazásában Egyéb érintett személynek kell tekinteni
- (1) az AEGON-nal kötött kiszervezésre vonatkozó megállapodás alapján a kiszervezést végző személyre vagy szervezetre, illetve azok olyan alkalmazottai, amelyek részt vesznek a kiszervezet feladat ellátásában,
 - (2) a más befektetési vállalkozással kötött közvetítói tevékenységre vonatkozó megállapodás alapján közvetítói tevékenységet végzőre, annak vezető állású személyeire és alkalmazottaira.
16. § Nem kell alkalmazni jelen fejezet szabályait azokra az alkalmazottakra, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személyekre és *Egyéb érintett személyekre*, akik
- (1) tevékenységükkel nem kapcsolódnak az AEGON *Alaptevékenységeihez*,
 - (2) 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.

Gazdasági tevékenység

17. § Az AEGON alkalmazottja, vezető állású személye vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személy a jelen bekezdésben meghatározott szabályok szerint folytathat az AEGON számára végzett tevékenységen kívül más gazdasági tevékenységet.
18. § Nem folytatható olyan gazdasági tevékenység, amely
- (1) sérti az AEGON üzleti érdekeit vagy
 - (2) az AEGON-nal kötött munka- vagy megbízási szerződésben foglaltak teljesítését gátolja.
19. § Nem szerezhető befolyás vagy szavazati jog olyan tőzsdére be nem vezetett gazdasági társaságban, amelynek gazdasági tevékenysége kimeríti a 18. § pontban foglaltakat.
20. § A 18. §-19. §-ban meghatározott összeférhetetlenséget a 14 §-ban foglaltak szerint haladéktalanul be kell jelenteni és 90 napon belül meg kell szüntetni.
21. § A jelen pontban meghatározott bejelentéseket és engedélyeket a megfelelési vezető tartja nyilván.

Ajándékok elfogadása

22. § Az AEGON alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személye, vezető állású személye és *Egyéb érintett személye* nem fogadhat el 25.000 forintot meghaladó értékű ajándékot vagy bármilyen más anyagi előnyt az AEGON bármely ügyfelétől. A jelen pontban leírt értéket meghaladó, a címzett részére már kézbesített ajándékot az AEGON-on keresztül – az ajándék visszautasításának udvarias magyarázatával - vissza kell juttatni az ajándékot küldő ügyfél részére.

Tiltott ügyletek és tevékenységek

23. § Az AEGON alkalmazottja saját, vele egy háztartásban élő személy, illetve *Közeli hozzátartozója* és egyéb módon érintett személy nevében vagy javára nem köthet olyan ügyletet, amely
- (1) bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
 - (2) üzleti titok vagy értékpapírtitok, vagy az adatvédelemről szóló jogszabályok által védett információ jogszerűtlen feltárásával és felhasználásával jár, vagy
 - (3) jelen szabályzat szerint tiltott, azaz nem áll összhangban az AEGON *Bszt.*-ben meghatározott kötelezettségeivel.
24. § Az AEGON alkalmazottja továbbá nem köthet olyan személy nevében vagy javára ügyletet, aki vele olyan kapcsolatban áll, amelyből eredően az AEGON alkalmazottjának anyagi érdeke fűződhet az ügyletkez, amennyiben az ügylet a 23. § (1)-(3) bekezdésben meghatározott tilalom alá esne.

25. § Az AEGON 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 23. § 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.
26. § Az AEGON 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 az AEGON alkalmazottja kötötte volna - a 23. § pontban meghatározott tilalom alá esne és ezzel a körülménnyel az AEGON 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.
27. § A 23. §-26. § pontban foglaltakat megfelelően kell alkalmazni a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személyekre és az Egyéb érintett személyekre is a 16. § pontban foglaltak figyelembevételével.

Bejelentési kötelezettség

28. § Az AEGON alkalmazottja, a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személy és *Egyéb érintett személye* a tudomására jutását követően köteles haladéktalanul bejelentést tenni az AEGON igazgatóságának és megfelelési vezetőjének, amennyiben:
- (1) az AEGON bármely ügyfele *Közeli hozzátartozója*;
 - (2) az AEGON 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;
29. § A megfelelési vezető a 28. § pont alapján tett bejelentésekről és az AEGON által feltárt, a 23. §-26. § körébe tartozó ügyletekről nyilvántartást vezet.
30. § Az AEGON nyilvántartási rendszerét úgy kell kialakítani, hogy az alkalmas legyen a 28. § pontban meghatározott ügyfelek megkülönböztetésére és ezen ügyfelek ügyleteinek kimutatására.
31. § Amennyiben az AEGON igazgatósága és/vagy megfelelési vezetője akár a fentiek szerint valamely alkalmazottjától, illetve az ügyféltől akár közvetlenül, akár a panaszügy kivizsgálása tekintetében a belső ellenőrtől közvetetten értesül a 23-26 §-ban meghatározott jogsértés tényéről, úgy haladéktalanul köteles a felmerült összeférhetlenségi eset megszüntetése felől intézkedni. Az összeférhetlenségi ok megszüntetéséről elsősorban a vezérigazgató köteles gondoskodni, ennek hiányában, vagy a vezérigazgató akadályoztatása esetén a megfelelési vezető.

Ebben a tekintetben amennyiben az adott panaszügy kivizsgálása folytán a belső ellenőr a jelen szabályzat 23-26 §-ban meghatározott összeférhetlenségi eset megvalósulását megállapítja, úgy az súlyos szabálytalanságnak minősül, így haladéktalanul köteles az FB egyik tagja mellett a vezérigazgatót is értesíteni, aki köteles a megfelelési vezetőt is értesíteni erről a tényről. Az összeférhetlenségi ok megszüntetéséről elsősorban a vezérigazgató köteles gondoskodni, ennek hiányában, vagy a vezérigazgató akadályoztatása esetén a megfelelési vezető.

Ugyanezen szabályokat kell alkalmazni arra az esetre, amennyiben az AEGON alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott személye, vezető állású személye és Egyéb érintett személye 25.000 forintot meghaladó értékű ajándékot vagy bármilyen más anyagi előnyt fogad el az AEGON bármely ügyfelétől.

Az AEGON vezérigazgatója, 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.

Tájékoztatás

32. § Az AEGON 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 28. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettségre is. A tájékoztatás átadását a jelen szabályzat mellékletét képező írásbeli nyilatkozattal kell igazolni.

Ügyfelek tájékoztatása

33. § Az AEGON az ügyfeleit vagy a leendő szerződő felet tájékoztatja működésének és tevékenységének szabályairól. Ennek keretében az ügyfél számára összefoglaló tájékoztatást kell adni jelen *Politikáról*.

34. § A szerződéskötést követően az AEGON Ügyfélminősítési szabályzata szerint lakossági minősítést kapott ügyfelek kérésére a Politika tartalmára vonatkozó részletes tájékoztatást is meg kell adni.

35. § Az AEGON a 34. § pontban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének jelen Politikáról készült tájékoztatás www.aegonforgalmazo.hu honlapján történő publikálásával tesz eleget. A jelen pontban meghatározott honlap a *Bszt.* meghatározása szerint *Tartós adathordozónak* minősül.

Átmeneti rendelkezések

36. § A 10. § (6)-(5) bekezdésben foglalt szervezeti szabályokra vonatkozó előírások legkésőbb 2008. június 30-án lépnek életbe.

36. § Záradék

Az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. jelen szabályzata a mai napon hatályba lépett.

Budapest, 2008. november 28.

Köles Gyöngyvér Eszter

Igazgatóság elnöke

Palyik Andrea

vezérigazgató

Tivadar-Kiss Barbara

vezérigazgató-helyettes