

## H. MELLÉKLET: A SOPRON BANK ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁJÁNAK ÖSSZEFOGLALÓ LEÍRÁSA

A befektetési szolgáltatások nyújtása során felmerülhetnek olyan helyzetek, amelyben a bank vagy a banki munkatárs érdeke ütközik az Ügyfél érdekével, vagy éppen két Ügyfél érdeke ütközik egymással. A bank biztosítani kívánja, hogy *a bank, a leányvállalatai és a munkatársai mindig tisztességes és etikus üzleti magatartást tanúsítsanak*, ezért azonosította az érdekellentétek lehetséges forrásait és összeférhetlenségi politikában foglalta össze azokat a szervezeti és eljárási szabályokat, intézkedéseket, amelyek az esetleges érdekkonfliktusok megelőzését és kezelését célozzák.

Az összeférhetlenségi politika legfőbb elemei –a teljesség igénye nélkül- az alábbiak:

- A bank munkatársainak befektetési ügyleteire korlátozások és jelentési kötelezettség vonatkoznak.
- A bank munkatársai által saját érdekkörükben kötött ügyleteket ellenőrizzük, hogy azok mindenben megfelelnek-e a jogszabályokban és a bank szabályzataiban -az Ügyfelek érdekei védelmében előírt- feltételeknek.
- A bank munkatársai nem köthetnek ügyletet bennfentes információval érintett pénzügyi eszközre. Ilyen ügyletkötésre vonatkozó megbízást jelenteniük kell a compliance részére.
- A bank a bennfentes információval érintett ügyletre csak a szokásos ügyleteket kötheti a saját számlájára, a szokásos nagyságrendben (pl. folytathatja az árfolyamjegyzés keretében történő adás-vételt a fiókokban, a kisbefektetők részére).
- Ún. „kínai fal” szabályokkal a bank korlátozza és ellenőrzi a bennfentes ill. egyéb bank- ill. értékpapírtitkot képező információ bankon belüli áramlást.
- Ügyfélre, azok megbízásaira, számláira vonatkozó bennfentes információt ill. egyéb értékpapír- ill. banktitkot sem a bank, sem a munkatársai nem szolgáltathatnak ki másik Ügyfél ill. egyéb –bankon kívüli- személy részére, a jogszabályban meghatározott esetek kivételével.
- A bank a megbízásokat az ún. „végrehajtási politikában” lefektetett szabályok szerint hajtja végre, amelynek általános szabályait Tájékoztatónk is tartalmazza. Előbbiek nem teszik lehetővé, hogy a végrehajtás során bármelyik Ügyfelet előnyben részesítsük a többi Ügyfél rovására. A bank a közreműködőit objektív szempontrendszer alapján választja ki, pl. szolgáltatás minősége, megbízhatósága, gyorsasága, rugalmassága, ára, ill. a szolgáltató piaci hírneve, hitelminősítése, megbízhatósága.
- A Bank a konkrét befektetési szolgáltatások és tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások tekintetében azonosítja azokat a körülményeket, amelyek az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetlenséget jelentenek, vagy ahhoz vezethetnek
- A Bank megállapítja az összeférhetlenség megelőzése vagy kezelése érdekében követendő eljárásokat és meghozandó intézkedéseket
- A Bank az ügyfeleket tájékoztatja, hogy az összeférhetlenségek megelőzésére vagy kezelésére kidolgozott hatékony szervezeti és igazgatási megoldások nem garantálják, hogy az ügyfél érdekei nem fognak sérülni.
- A Bank feltárja és kezeli a vezető állású személye, alkalmazottja, függő ügynöke vagy bármely hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy és ügyfelek vagy a bank valamely ügyfele és egy másik ügyfele között a szolgáltatás nyújtása során esetleg felmerülő, az ügyfél számára hátrányos érdeköszeütközéseket, bele értve a harmadik felek által nyújtott ösztönzők

elfogadásából, a bank saját díjazásából és az egyéb ösztönző struktúrából adódó összeférhetlenségeket is

- A Bank a befektetési szolgáltatások összeférhetlenségének vizsgálatakor különös figyelmet fordít a befektetéssel kapcsolatos kutatásra és tanácsadásra, saját számlás kereskedésre, az értékpapír-kibocsátás során történő jegyzést és eladást, valamint az egyesüléssel és felvásárlással kapcsolatos tanácsadást is és akkor, ha az ügyfél részére a Bank több befektetési szolgáltatási tevékenységet nyújt. Ezen befektetési ügyletek esetén, valamint a többi befektetési szolgáltatási ügylet esetén az ilyen befektetési szolgáltatásokat végző munkatársak előzetesen összeférhetlenségi szempontból compliance ellenőrzésre kerülnek. Az üzleti terület köteles ezeket az ügyleteket előzetesen a compliance részére jelenteni, hogy az összeférhetlenség vizsgálatot el tudja a compliance végezni.
- Jegyzési garanciavállalás esetén a Bank saját érdekei és az egyéb ügyfelek érdekei nem befolyásolhatják helytelen módon a kibocsátó ügyfélnek nyújtott szolgáltatások minőségét. Ezeket a mechanizmusokat el kell magyarázni az adott ügyfélnek, az ajánlati folyamattal kapcsolatos minden egyéb fontos információval együtt, még mielőtt a vállalkozás vállalja az ajánlat végrehajtását
- A Bank legalább évente értékeli és rendszeresen felülvizsgálja az összeférhetlenségi politikát és megfelelő intézkedéseket hoz a hiányosságok kezelésére.

Ha a bank megítélése szerint a szervezeti és adminisztratív intézkedései ellenére is fennáll az Ügyfélérdekek sérelmének lehetősége, akkor a bank még a szerződéskötés előtt feltárja az érdek-konfliktus forrását és mibenlétét az Ügyfél részére. Ügyfelünk ennek tükrében hozhatja meg döntését.

Az összeférhetlenségi politikánk további részleteiről kérésére szívesen adunk tájékoztatást fiókjainkban.