

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.
- 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.

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 érdekkonfliktus forrását és mibenlétét. Ügyfelünk ennek tükrében hozhatja meg döntését.

Az összeférhetlenségi politikánk további részleteiről kérésére szívesen adunk tájékoztatást fiókjainkban.