

**K&H Bank Zrt.**

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.  
telefon: (06 1) 328 9000  
fax: (06 1) 328 9696  
Budapest 1851  
www.kh.hu • bank@kh.hu



# A K&H BANK ZRT. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁJA

**Hatályos: 2019. december 06.**

A befektetési vállalkozásokról és árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: törvény) előírja a befektetési vállalkozásoknak, hogy az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából a törvényben meghatározott intézkedéseket meghozza és arról az ügyfeleket tájékoztassa.

## **Összeférhetlenségi politika célja**

A törvény alapján az összeférhetlenségi politika megjelöli azokat a körülményeket, amelyek adott befektetési szolgáltatási tevékenység vagy a kiegészítő szolgáltatás esetében olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az ügyfélre nézve hátrányos következményekkel járhat és tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek a meghatározott érdekkonfliktus kezelését célozzák.

A törvényi előírásnak megfelelően készítette el a K&H Bank (a továbbiakban: Bank) Összeférhetlenségi Politikáját.

A jelen tájékoztatásban az összeférhetlenségi politikánk főbb elemeit foglaltuk össze, arra vonatkozóan, hogy a K&H Bank miként azonosítja és kezeli az érdekütközés potenciális eseteit.

## **Az érdekütközés főbb típusai**

Érdekütközés alatt minden olyan körülményt értünk, amikor bármely befektetési vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásakor a Bank kötelezettségét megszegve előnyben részesül (vagy a Bank egyik ügyfele előnyben részesül), és ezzel egy időben a Bank ügyfele hátrányba kerül.

Ilyen érdekütközések fennállhatnak:

- a Bank és egy ügyfél vagy ügyfelek csoportjainak érdekei között,
- egy ügyfél vagy ügyfelek csoportja és egy másik ügyfél vagy ügyfelek csoportjának érdeke között,
- a Bank alkalmazottja vagy alkalmazottai valamely csoportja és egy ügyfél vagy ügyfelek csoportjának érdekei között.

Az érdekütközés egyes esetei felmerülhetnek a Bank által végzett különböző befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal (mint például a privát banki szolgáltatásokkal, a befektetési tanácsadással, a vállalatfinanszírozással, a saját számlás kereskedéssel) összefüggésben.

## **Az érdekütközések kezelésére megtett intézkedések**

A Bank a törvényi előírásoknak megfelelően azonosította az egy vagy akár több ügyfél érdekeinek sérülésével járó anyagi kockázatot okozó potenciális érdekütközéseket.

A potenciális érdekütközések kezelésére különböző eljárásokat és intézkedéseket vezetünk be azon helyzetek kezelésére, amelyekben érdekütközés merülhet fel, illetve annak biztosítására, hogy a különböző üzleti tevékenységekben részt vevő személyek megfelelő szintű függetlenséget élvezzenek a tevékenységek végzése során.

### **(1) Az információ áramlásának korlátozása (kínai fal)**

A Bank az üzleti döntésekben a felelős személyek között hatékony információáramlási korlátokat („kínai falakat”) és e falak átjárhatóságát szabályozó eljárásokat vezetett be az érdekütközés kockázatát jelentő tevékenységet végző személyek közötti információcserének a megakadályozására vagy ellenőrzés alatt tartására, ahol az adott információ átadása sértheti egy vagy akár több ügyfél érdekeit.

### **(2) Ellenőrzési és jelentésszolgálati rendszer**

A Bank külön jelentési vonalakat alakított ki azon személyek számára, akik tevékenysége vonatkozásában felmerülhet az érdekütközés kockázata.

- (3) Javadalmazási szabályzat  
Bár a Bank alkalmazottainak díjazása részlegesen kapcsolódhat a Bank nyereségéhez, nincs közvetlen kapcsolat az alapvetően egy adott tevékenységgel foglalkozó személyek díjazása és alapvetően egy másik típusú tevékenységgel foglalkozó személyek díjazása, illetve az általuk elért nyereség között azokban az esetekben, ahol ezekkel a tevékenységgel kapcsolatban felmerülhet az érdekütközés.
- (4) Illetéktelen befolyás kezelése  
A Bank szabályokat vezetett be annak érdekében, hogy olyan személy, aki a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatás keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el. Intézkedéseket vezetünk be, hogy megakadályozzuk, vagy legalább korlátozzuk, hogy bármely személy, akár kapcsolódik a Bankhoz, akár nem, illetéktelen módon befolyásolja azt a dolgozót, aki befektetési vagy kiegészítő tevékenység nyújtásában részt vesz.
- (5) Tevékenységek kombinációja  
Intézkedéseket vezetünk be annak érdekében, hogy a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtása során feladatot végző alkalmazott párhuzamos vagy egymásra épülő feladatai ellátása során esetleg kialakuló érdekütközés ellenőrzése és megfelelő kezelése ne ütközzön akadályokba.
- (6) Személyes befektetési tranzakciók kezelése  
A Bank külön szabályokat vezetett be az érintett személyek: vezető tisztségviselők, alkalmazottak vagy egyéb érintett személyek, személyes befektetési ügyleteire vonatkozóan.

Ezen felül a Bank számos olyan, esetleges érdekütközést eredményező helyzet kezelésére szolgáló egyéb olyan rendelkezést is bevezetett, mint például az ajándékok alkalmazottak általi elfogadására vonatkozó szabályok, vagy a bennfentes kereskedelem, piacbefolyásolás megakadályozására vagy a bizalmas információ kezelésére bevezetett szabályok.

### **További információk**

A Bank az Összeférhetlenségi Politikát legalább évente egyszer felülvizsgálja.