

A KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe közleménye a belső védelmi vonalak felépítéséről és működtetéséről

A belső védelmi vonalat a felelős belső irányítás (internal governance), valamint az üzleti folyamatokba beépített kontrollokat (elsődleges védelmi vonal) kiegészítő, a második és harmadik védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll (internal control) funkciók alkotják.

A felelős belső irányítás megvalósítását a megfelelő szervezeti felépítés, szervezet, testületi rendszer kialakításával és működtetésével, valamint az irányítási (management) és a felügyelési (supervision) funkciók gyakorlásával biztosítjuk.

A második védelmi vonalhoz tartozó belső kontroll funkciók közé sorolandó a kockázati kontroll funkció és a megfelelőségbiztosítási funkció, a harmadik védelmi vonalat pedig a belső ellenőrzési funkció jelenti (a továbbiakban együtt: belső kontroll funkciók).

A) Felelős belső irányítás:

A **KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága: Cg. 01-17-001310, a továbbiakban, mint Fióktelep) a **KBC Asset Management N.V.** (székhely: BE-1080 Molenbeek-Saint-Jean Avenue du Port 2. Belgium; nyilvántartási száma: 0469.444.267; a továbbiakban mint „**Alapító**”) által a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (az „Fkt.”) rendelkezései alapján alapított, jogi személyiséggel nem rendelkező, gazdálkodási önállósággal felruházott olyan szervezeti egysége, amelyet önálló cégformaként a belföldi cégnyilvántartásban a külföldi vállalkozás fióktelepeként bejegyeztek.

A Magyarországon forgalmazott K&H befektetési alapok kezelését 2021. november 1-től valamint a magyar intézményi ügyfélportfóliók kezelését 2021. december 31-től az Alapító végzi.

Meghatározott tevékenységek magyarországi ellátását (kockázatkezelési feladatok, ügyviteli, adminisztratív feladatok valamint sales és marketing támogatás) az **Alapító a Fióktelepen keresztül biztosítja**, azzal, hogy a feladatokkal kapcsolatos felelősséget az Alapító viseli:

A jelentési vonalak, valamint a felelőségek és hatáskörök szervezeten belüli szétosztása átlátható, összefüggő, a belső szabályzatokban világosan, pontosan, egyértelműen meghatározott,

Az Alapító **munkaszervezetének** operatív vezetését a mindenkor Vezérigazgató, a Fióktelep munkaszervezetének operatív vezetését pedig a mindenkor Fióktelepvezető látja el.

A Fióktelep operatív irányítását és ellenőrzését a Fióktelepvezető a munkavállalók közvetlen irányításával, valamint az adott feladatra kijelölt szenior szakértő kolléga koordinatív tevékenységén keresztül látja el.

A Fióktelepvezető felett a munkáltatói jogokat az Alapító gyakorolja és a Fióktelepvezető tevékenységét az Alapító évente – a Magyar Nemzeti Banknak a vezető testületi tagok és a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló 1/2022 (I.17) számú ajánlásának megfelelően valamint a KBC Asset Management Csoport vonatkozó Szabályzatának megfelelően - értékeli. A Fióktelep az Alapító részét képező gazdasági egység, ezért önálló ellenőrző testülettel nem rendelkezik. A Fióktelep ellenőrzését az Alapító Igazgatósága látja el. A Fióktelep esetében az audit bizottsági szerepkört az Alapító Audit, Kockázatkezelési és Megfelelési Bizottsága látja el.

A K&H Alapokat független könyvvizsgáló ellenőrzi. A Fióktelep mentesül a **könyvvizsgálati kötelezettség** alól. A Fióktelepet kizárólag az Alapító által összeállított éves beszámoló tekintetében terheli közzétételi és letétbe helyezési kötelezettség, melynek a Fióktelep magyar nyelven köteles eleget tenni.

Az **Alapító** tevékenységének **felügyeletét** a Financial Services and Markets Authority látja el, a K&H befektetési alapok tekintetében az engedélyezési hatáskört a Magyar Nemzeti Bank gyakorolja.

A KBC AM Csoport számos szervezeti és adminisztratív intézkedést fogadott el a **lehetséges összeférhetlenségek megelőzése és kezelése**, valamint a munkavállalók és a vezető állású személyek megfelelő szintű függetlenségének biztosítása céljából. Ezen eljárások és intézkedések hatékonyságát rendszeresen ellenőrzik, és azokat a jogszabályoknak, a szabályozói előírásoknak és a KBC AM Csoport üzleti tevékenységében bekövetkező változásoknak megfelelően frissítik – a KBC AM Csoport Összeférhetlenségi Politikája elérhető és megtekinthető a Fióktelep honlapján (www.khalapok.hu).

B) Üzleti folyamatokba épített kontroll:

A Fióktelep egyes szakmai területei saját szabályzatokat, politikákat vezettek be, melyek részletesen tartalmazzák a tevékenységükre vonatkozó saját maguk által elvégzendő ellenőrzéseket (first line control). A **szakmai területek által kiépített ellenőrzések** lehetnek manuálisak, illetve a használt rendszerekbe beépített automatikus ellenőrzések. A first line control hatékonyságát a belső kontroll funkciók a független ellenőrzéseik során értékelik.

C) Belső kontroll funkciók:

E kontroll funkciók **függetlenek** azoktól a tevékenységektől és üzletágaktól, amelyeket felügyelnek és ellenőriznek továbbá egymástól is függetlenek, különböző feladatokat látnak el és különböző védelmi vonalakat képviselnek, ugyanakkor a függetlenség megőrzése mellett együttműködnek, egymás munkájának eredményeit megismerik és saját munkájuk során hasznosítják.

A **kockázatkezelési szervezeti egység** a működési (és befektetés-kezelési) egységektől funkcionálisan és hierarchikusan elkülönített terület, mely a KBC Asset Management Group standardok alapján működik. A kockázatkezelési feladatok gyakorlati végrehajtásáról a kockázatkezelési szabályzatok rendelkeznek részletesen.

A kockázatkezelési területen dolgozó Helyi Kockázatkezelési Tanácsadó kinevezése, illetve visszahívása tekintetében a Fióktelepezető a KBC AM Kockázatekezelési Vezetője (Chief Risk Officer) véleményének kikérését követően dönt.

A **megfelelőség biztosítási funkció** működtetése kiterjed a Fióktelep által folytatott valamennyi tevékenységre, üzleti területre, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is. A megfelelőségi terület feladatait részletesen a Compliance Alapszabály tartalmazza.

A Helyi Megfelelési Tanácsadó függetlenségének biztosítása érdekében tevékenységéről közvetlenül a Fióktelep vezetőjének jelent, szakmai szempontok alapján pedig közvetlenül a KBC AM Csoport Jogi és Megfeleléségi Területe vezetéséért felelős személy felé tartozik beszámolási kötelezettséggel.

A Fióktelepnél a Compliance területen belül kijelölt **Belső Adatvédelmi Tisztviselő** működik, aki ellenőrzi a vonatkozó jogszabályok, valamint a Fióktelep (csoportszintű) adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzata rendelkezései megtartását. A Fióktelep csoportszintű Adatvédelmi

Szabályzata részletesen tartalmazza az adatbiztonságra és incidensek elkerülésére végzett intézkedéseket is.

A Fióktelepnek nincs saját belső ellenőrzési egysége, a Fióktelep **belső ellenőrzését** és a kapcsolódó beszámolási tevékenységet a KBC Csoport látja el a KBC Csoportra érvényes audit standardok alapján.

A Fióktelep belső ellenőrzését a KBC Csoport Belső ellenőrzési főosztálya végzi és irányítja az éves belső ellenőrzési tervnek megfelelően, a K&H Bank Zrt. Belső Ellenőrzési Igazgatóságának közreműködőként való bevonásával.

A KBC Csoportnál az **üzletmenet-folytonossági menedzsment** segít biztosítani a működési ellenálló képességgel kapcsolatos kritikus műveleti irányelveknek való megfelelést.

Az üzletmenet-folytonossági menedzsment folyamat kiindulópontja a kritikus műveletek listája. Az üzleti tevékenységek kritikusságát az egyes üzleti tevékenységekre vonatkozó üzleti hatáselemzés (BIA) elvégzésével határozzák meg.

További belső kontroll funkciót jelent, hogy a használt informatikai rendszerek és szolgáltatások integritásáért és ellenálló képességéért a **K&H Bank Zrt. Információbiztonsági Operatív Központja** (ISO) felel. (A Fióktelep az ISO feladatokat és a kapcsolódó ICT szolgáltatásokat kiszervezte a K&H Bank Zrt.-hez.)

Budapest, 2024. január 10.

KBC Asset Management N.V. Magyarországi Fióktelepe