

A CODEX Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁJÁNAK összefoglaló leírása

Hatályos: 2018. október 1. napjától

A Társaság az Összeférhetlenségi politikáról és a vezető állású személyek, alkalmazottak, egyéb szerződéses jogviszony keretében foglalkoztatottak személyes gazdasági tevékenységéről szóló szabályzatában – az Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülése, feltárása és kezelése céljából – a következőket szabályozza:

- a) A Társaság megjelöli és nyilvántartja a Társaság működésével kapcsolatban „releváns” személyeket
- a Társaságnál vezető állású személyeket (igazgatósági tagokat, felügyelő bizottsági tagokat és egyéb, a Szervezeti és Működési Szabályzat szerint vezetőnek minősülő alkalmazottakat),
 - a Társaság egyéb alkalmazottjait,
 - a Társaság függő ügynökeit (egyéni vállalkozókat, illetve az ügynökcégek vezetőit és a befektetési szolgáltatási üzletáguk érdemi ügyintézésre jogosult alkalmazottjait),
 - a Társasággal a kiszervezett feladatokkal kapcsolatban szerződéses kapcsolatban állókat (egyéni vállalkozókat, illetve a szerződéses partner cég vezetőjét és a kiszervezett befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási feladatok érdemi ügyintéző alkalmazottjait).
 - a Társaság megbízásából esetleges befektetési ajánlásokat, elemzéseket készítő kívülálló megbízott személyek, illetve vállalkozások vezetőit, érintett ügyintézőit, valamint meghatározott egyéb megbízottjait (pl. ügyvédek, könyvvizsgálót).
- b) A Társaság meghatározza az a.) pontban azonosított releváns személyekkel kapcsolatos személyi összeférhetlenségi okokat és a potenciális érdek-összefonódással vagy érdekellentéttel járó érdekeltségeket, így különösen
- más befektetési vállalkozásokban fennálló tulajdoni részesedést, illetőleg vezető állást, munkaviszonyt,
 - a Társaság által forgalmazott tőzsdei (szabályozott piacra bevezetett) értékpapírokat kibocsátó vállalkozásokban, valamint meghatározott egyéb értékpapír-kibocsátókban, illetve társaságokban (különösen a Társaság ügyfeleként szereplő társaságokban) fennálló tulajdoni részesedést, illetőleg vezető állást.
- c) A Társaság feltárja a lehetséges érdekkonfliktusok típusait, vagyis a Társaság befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltató tevékenységével, illetőleg az a./ pontban megjelölt releváns személyekkel kapcsolatos mindazon körülményeket (lehetséges eseteket), amelyek az ügyfelekkel (vagy azok egyes csoportjaival, vagy egyes ügyfelekkel) érdekkonfliktusokhoz vezethetnek a b./ pontban meghatározott kibocsátói részesedéseken, tisztségeken túlmenően is azzal, hogy így a Társaság – többek között az érdekkonfliktusok megelőzése érdekében - saját számlás tevékenységet nem folytat.
- d) A Társaság elhatárolja (és pontosan meghatározza) az a./ pontban megjelölt releváns személyek döntési jogosultságait, hatásköreiket, illetve feladatköreiket a releváns

személyek közötti együttműködési kötelezettségek meghatározásával (a Szervezeti és Működési Szabályzatával, az Ügynöki szabályzatával és a Panaszkezelési szabályzatával összhangban) és az információs (adathozzáférési) jogosultságok meghatározásával (összhangban az Adatbiztonsági és adatvédelmi szabályzattal), valamint meghatározza az előbbiekkal kapcsolatos kiemelt vezetői ellenőrzési és belső ellenőrzési feladatokat (a Belső ellenőrzési szabályzattal összhangban).

- e) Továbbá a Társaság meghatározza a fentiek ellenére előforduló érdekösszeütközések kezelésének szabályait; elsősorban ezek felmerülésekor történő megszüntetésüket (a bejelentés, illetve az észlelés folytán teendő intézkedéseket), illetőleg, ha megszüntetésük teljes mértékben nem lehetséges, úgy ezen esetleges érdekellentétekről az érintett ügyfél tájékoztatását.

A Társaság az összeférhetlenségi helyzetek megelőzése, kezelése érdekében az alábbi eljárásokat alkalmazza, illetve intézkedéseket teszi:

- 1) A Társaság és munkatársai a jogszabályok, szakmai szervezetek, szakmai sztenderdek előírásainak messzemenő figyelembevételével kötelesek tevékenységüket ellátni, az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével. Kötelesek továbbá az esetleges összeférhetlenségi helyzetek megelőzését, megoldását szolgáló, minden elvárható intézkedést megtenni, illetve kezdeményezni.
- 2) A Társaság az egyes befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet ellátók számára biztosítja, hogy ezen személyek tevékenységüket a lehető legnagyobb függetlenséggel végezhessék.
- 3) Az egyes szervezeti egységek, alkalmazottak, munkavállalók közötti információáramlás megszervezése során alapvető szempont, hogy az ellenőrizhető legyen és megelőzze a lehetséges érdek-összeütközésből származó károkozást.
- 4) A Társaság javadalmazási politikájának kidolgozása során kizárta az érdekkonfliktust keletkeztető ügyletek, valamint az ilyen ügylet teljesítésében részt vevő befektetési szolgáltatási feladatot ellátó személyek javadalmazása közötti közvetlen kapcsolatot.
- 5) A Társaság szervezeti felépítése, az egyes összeférhetlenségi szempontból érzékeny (szakmai) területek, feladatok szétválasztása, a Társaságon belüli információáramlás szabályozása, kontrollálása hatékonyan hozzájárul az összeférhetlenségi helyzetek elkerüléséhez és megakadályozza, hogy feladatot ellátó alkalmazott párhuzamosan, vagy egymásra épülő feladatai ellátása során kialakuló érdekkonfliktus ellenőrzése akadályokba ütközzön. Megakadályozza továbbá, hogy az a személy, aki a befektetési szolgáltatási és/vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa az ezen feladatot ellátó alkalmazottakat.
- 6) A Társaság részletesen szabályozza a vezető állású személyek, illetve alkalmazottak, illetve a releváns személyek vagy bármely hozzájuk ellenőrzés révén közvetlen módon vagy közvetetten kapcsolódó személyek által folytatható személyes üzleti tevékenység feltételeit és nyilvántartását. A szabályzat rendelkezései szerint szigorúan tilos olyan személyes ügylet kötése, amely révén az ügyfél érdekei hátrányt szenvednének és a

személyes üzleti tevékenység nem befolyásolhatja negatívan a munkavállalói kötelezettségek teljesítését.

- 7) A közvetítői tevékenységet ellátó személyek (függő ügynökök) tevékenységüket szigorú szabályok között végezhetik, az ügyfelek pénzügyi eszközeit nem kezelhetik, az ügyfelektől készpénzt vagy értékpapírt át nem vehetnek. A közvetítők általi tevékenységre vonatkozó szabályokról a CODEX Értéktár Zrt. honlapján, illetve a vonatkozó nyilatkozatban tájékoztatja az ügyfeleket. A közvetítők tevékenységét a Társaság ellenőrzi.
- 8) A Társaság ügyfeleitől készpénzt nem, míg értékpapírt kizárólag erre kifejezetten feljogosított alkalmazott, illetőleg értékpapír átvételére vonatkozó érvényes meghatalmazással rendelkező alkalmazott vehet át dokumentált formában.
- 9) A Társaság a vezető tisztségviselők és alkalmazottak kereskedésének, a szabályzatok betartásának ellenőrzésére, folyamatba épített előzetes és utólagos kontrollokat működtet.
- 10) Az összeférhetlenségi szempontok további fokozott figyelmet kapnak a Társaság működése során, többek között a vezető tisztségviselők, vezetők, munkatársak kiválasztása, megbízása, továbbá az egyes szervezeti egységek elkülönítése, az információáramlás szabályozása területén.
- 11) A Társaság releváns személyei (különösen: vezető állású személyei, üzletkötői, termékértékesítői, befektetési tanácsadói és ezek közeli hozzátartozói) természetes személyként nem rendelkezhetnek közvetlen részesedéssel más befektetési vállalkozásban, nem lehetnek más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vezető állású személyei, nem vállalhatnak tisztséget, nem végezhetnek tevékenységet más befektetési vállalkozásban, nem lehetnek vezető állású személyek, illetve alkalmazottak szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátójánál.
- 12) A Társaság felhívja ügyfelei figyelmét az érdekösszeütközés, összeférhetlenség tényére, amennyiben ez a Társaság által alkalmazott eszközökkel nem kezelhető.
- 13) A Társaság a jogszabályi megfelelés és ügyfélérdekek védelme érdekében folyamatosan figyelemmel kíséri az ügyfél- és értékpapírszámlák feletti meghatalmazotti jogviszonyok jellegét, így az adott számla feletti meghatalmazottak számát, valamint adott természetes személyhez, mint meghatalmazotthoz kapcsolódó számlákat. A Társaság a kockázatok minimalizálása érdekében a folyamatos monitoring tevékenységen túl az egyes számlák feletti meghatalmazottak számát, illetve az adott természetes személyhez kapcsolódó meghatalmazások számát korlátozhatja és a meghatalmazás befogadását visszautasíthatja.
- 14) A CODEX Értéktár Zrt. és alkalmazottai, függő ügynökei, illetve ezek közeli hozzátartozói, továbbá a Társaság érdekeltségébe tartozó gazdasági társaságok vezető tisztségviselői, munkavállalói nem ajánlhatnak, adhatnak partnereiknek, ügyfeleiknek, illetve nem fogadhatnak el partnereiktől, ügyfeleiktől olyan ajándékokat, juttatásokat, ösztönzéseket, amelyek más partnerekkel, ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek sérelméhez vezethet, vagy üzleti etikai normákat sért.

- 15) A Társaság az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos tranzakciók során, különösen azok értékesítése, forgalmazása, visszaváltása, kibocsátása, aukciója esetén a partnerrel kötött szerződés rendelkezéseinek megfelelően jutalékban részesülhet. Az ilyen, a Társaság részére fizetett jutalék semmilyen formában sem sértheti az ügyfelek érdekeit. Az adott ügyfél ügyleteivel esetlegesen felmerülő, jelen pontban tárgyalt jutalékokról a Társaság az ügyfél írásbeli kérelmére további tájékoztatást ad.

A Társaság felülvizsgálta és annak eredményeként módosított, kiegészített Összeférhetlenségi politikáját a CODEX Értéktár Zrt. 1.(2018.09.21.) számú határozatával elfogadta azzal, hogy az Összeférhetlenségi politika hatályba lépésének napja 2018. október 1. napja.

Budakeszi, 2018. október 1.

CODEX Értéktár Zrt.