

34/2018. számú SZHISZ külső szabályzat

Összeférhetetlenségi szabályzat

V.2.0

Hatálybalépés: 2019.06.01.

Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület

Szabályatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Összeférhetetlenségi szabályzat	V.2.0 verziószám
---------------------------------	------------------

Szabályzatgazda szakterület:

Jogi és Szabályozási Szakterület

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
62/2019 (05.14), 75/2019 (05.31)	Ügyvezetés

Készítő, véleményezők:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Szabályzatot készítette: Központi Bank – Compliance Igazgatóság - Hammer Ágnes	2019. április	
Véleményezte: dr. Török Katalin	2019.április	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2019. május 31.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Státusz	Megjegyzés
V.1.0	2018.08.01.	Első verzió		
V.2.0	2019.06.01.	Központi Compliance szakterület létrehozásával összefüggő módosítás		

Egyéb megjegyzés:

--

Tartalom

1	Általános rész.....	5
1.1	A szabályzat célja	5
1.2	A szabályzat tárgyi hatálya	5
1.3	A szabályzat alanyi hatálya.....	5
1.4	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok	6
1.4.1	<i>Jogszabályok</i>	<i>6</i>
1.4.2	<i>Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok.....</i>	<i>7</i>
1.4.3	<i>Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok</i>	<i>7</i>
1.4.4	<i>Kapcsolódó dokumentumok, mellékletek</i>	<i>7</i>
1.5	Fogalmak	7
2	Az összeférhetetlenségi szabályok az Integráció tagjai körében.....	10
2.1	Az alkalmazottak vonatkozásában fennálló relatív és abszolút összeférhetetlenség	10
2.1.1	<i>Relatív összeférhetetlenség.....</i>	<i>12</i>
2.1.2	<i>Abszolút összeférhetetlenség.....</i>	<i>15</i>
2.2	A vezető állású személyekre vonatkozó további összeférhetetlenségi szabályok	16
2.2.1	<i>A vezető állású személyekre vonatkozó különös relatív és abszolút összeférhetetlenségi szabályok</i>	<i>18</i>
3	Az összeférhetetlenségi helyzet kezelésének általános szempontjai	19
3.1	Az összeférhetetlenségi helyzet kezeléséért felelős személy	19
3.2	Az összeférhetetlenséggel kapcsolatos vizsgálat szempontjai	19
4	Az összeférhetetlenséggel kapcsolatos kötelezettségek	20
4.1	Nyilatkozattételi kötelezettség	20
4.1.1	<i>A jogviszony létesítését megelőző nyilatkozattételi kötelezettség</i>	<i>20</i>
4.1.2	<i>A Nyilatkozat tartalmában bekövetkezett változás miatti nyilatkozattételi kötelezettség</i>	<i>21</i>
4.2	Az alkalmazottak együttműködési kötelezettsége	21
5	Az összeférhetetlenséggel kapcsolatos kötelezettségek megszegésének jogkövetkezménye... 	22
6	Az összeférhetetlenségi nyilatkozatok alapján készítendő nyilvántartás.....	22
7	Adatkezelés és titoktartás	23
8.	Összeférhetetlenség szabályozása közvetítés esetén	23
8.1	Az ügyfél tájékoztatása a megbízásról	23
8.2	A független közvetítőre vonatkozó különös összeférhetetlenségi szabályok	23
8.3	Az alkuszra vonatkozó különös összeférhetetlenségi szabályok	24
8.4	Hátralékos hitellel terhelt ingatlan vásárlása	24
8.5	A közvetítés során keletkezett összeférhetetlenségi helyzetek kezelése és nyilvántartása	24

9. Az Integráció tagjai közti együttműködés	24
9.1 Az Integráció tagjainak együttműködési kötelezettsége	24
9.2 Titoktartási, illetve tájékoztatási kötelezettség	24
9.3 Az Integrációs Szervezet feladata	25
9.4 A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság hatáskörébe vonható feladatok	25
9.5 A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság közreműködése	25
9.6 A Javadalmazási Politikában meghatározott kiemelt személy összeférhetlenségi vizsgálata	26
10. Záró és kiegészítő rendelkezések	26
11. Mellékletek	27

1 Általános rész

1.1 A szabályzat célja

A szabályzat célja, hogy a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) 11. § (1) bekezdés j) pontja valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Alapszabálya (a továbbiakban: Alapszabály) 6.2. pontja j) alpontja alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció egységes működése, irányítása, továbbá a szövetkezeti hitelintézeti integráció céljának elérése érdekében az összeférhetetlenség kezelésével kapcsolatos olyan általános elveket, folyamatokat és eljárásokat határozzon meg, amelyek segítségével megelőzhető az összeférhetetlen helyzetek kialakulása és amelyek alkalmasak a már bekövetkezett összeférhetetlenségi esetek feltárására és kezelésére.

1.2 A szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat tárgyi hatálya kiterjed valamennyi összeférhetetlen helyzetre, valamint ezek kezelésével, megszüntetésével és az összeférhetetlenségi nyilatkozatok megtételével kapcsolatos eljárásra.

1.3 A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat alanyi hatálya kiterjed

- a Központi Bankra és azon Szövetkezeti Hitelintézetekre, amelyek a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézetek közötti, a Központi Bank által, központosítva ellátott compliance tevékenységre vonatkozó szolgáltatási szint megállapodást (SLA-k) aláírták,
- a fenti pont szerinti intézmények valamennyi munkavállalójára, illetve az azokkal munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló minden személyre,
- a Központi Bank és a Szövetkezeti Hitelintézetek valamennyi vezető tisztségviselőjére.

Jelen szabályzat hatálya nem terjed ki az Integrációs Szervezet alkalmazottaira és a vezető testületei tisztségviselőire vonatkozó összeférhetetlenségi előírásokra, tekintettel arra, hogy arról az SZHISZ belső szabályzatai rendelkeznek.

Jelen szabályzat hatálya nem terjed ki a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. munkavállalóira, illetve a vele munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre.

1.4 Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1 Jogszabályok

jogszabály száma	jogszabály megnevezése
2007. évi CXXXVIII. törvény	a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (a továbbiakban: Bszt.)
2001. évi CXX törvény	a tőkepiacról (a továbbiakban: Tpt.)
2014. évi XVI. törvény	a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények
2012. évi I. törvény	a munka törvénykönyvéről (a továbbiakban: Mt.)
2013. évi V. törvény	a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: Ptk.)
2012. évi C. törvény	a Büntető Törvénykönyvről (a továbbiakban: Btk.)
2009. évi LXXXV. törvény	a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról
2013. évi CCXXXVII. törvény	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.)
2013. évi CXXXV. törvény	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (a továbbiakban: Szhitv.)
Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendelete	a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (a továbbiakban: GDPR, vagy általános adatvédelmi rendelet)
az Európai Parlamenti és Tanács 575/2013/EU rendelete	a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 575/2013/EU európai parlamenti és a tanácsi rendelet)
a Bizottság 2017/565 rendelete	a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017/565 bizottsági rendelet (a továbbiakban: 2017/565 bizottsági rendelet)
27/2018. (XII.10.) MNB ajánlás	a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról

1.4.2 Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése
	A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Alapszabálya (a továbbiakban: Alapszabály)
6/2018. sz. SZHISZ külső szabályzat	Az SZHISZ vezető testületei tisztségviselőinek alkalmassága szabályairól és az alkalmasság ellenőrzésének módjáról

1.4.3 Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése

1.4.4 Kapcsolódó dokumentumok, mellékletek

dokumentum azonosító	dokumentum megnevezése
1. számú melléklet	Összeférhetetlenségi nyilatkozat
2. számú melléklet	Összeférhetetlenséggel kapcsolatos nyilvántartás

1.5 Fogalmak

Alkalmazott: az Integrációs Szervezet tagjainak

- munkavállalói,
 - megbízott közvetítői és ezek alkalmazottai,
 - megbízási vagy egyéb más munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló foglalkoztatottjai,
 - a szakmai gyakorlatát töltő személy (a továbbiakban együttesen: munkavégzésre irányuló jogviszony),
 - a munkavégzésre irányuló jogviszony létesítése iránti eljárás során a szerződéskötést megelőző eljárásban résztvevő, a jelentkezők közül a szerződéskötésre kiválasztott jelölt,
 - továbbá jelen szabályzat vonatkozásában a vezető állású személyek is,
- kivéve, ha a szabályzat adott pontja eltérően rendelkezik.

Befolyásoló részesedés: olyan közvetlen vagy közvetett részesedés egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10%-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett.

Céges érdekeltség: azon bel- és/vagy külföldi társaság vagy egyéb szervezet, melyben a Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank alkalmazottja vezető tisztséget tölt be, tag vagy tulajdoni hányaddal (a nyilvánosan működő részvénytársaságban 10 % alatti tulajdoni részesedés kivételével) rendelkezik.

Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság: A Központi Bank összeférhetetlenséggel kapcsolatos feladatkörben eljáró szervezeti egysége, amely jelen szabályzat alanyi hatálya alá eső személyek

vonatkozásában ellátja az összeférhetlenségi esetek kezelésével kapcsolatos feladatokat. Kommunikációs csatorna: osszeferhetetlenseg@takarek.hu

Egyéb szervezet: gazdasági társaságokon kívül minden egyéb szerv vagy szervezet (többek között: központi államigazgatási szervek, önkormányzatok, alapítványok, szövetségek, egyesületek, egyesülések, non-profit szervezetek, egyházak, stb.).

Élettársi kapcsolat áll fenn két olyan, házasságkötés nélkül közös háztartásban, érzelmi és gazdasági közösségben (a továbbiakban: életközösség) együtt élő személy között, akik közül egyiknek sem áll fenn mással házassági életközössége, bejegyzett élettársi életközössége vagy élettársi kapcsolata, és akik nem állnak egymással egyenesági rokonságban vagy testvéri kapcsolatban. Az élettársi kapcsolat fennállása esetén az életközösség létesítésével jön létre, és megszűnik, ha az élettársak egymással házasságot kötnek, bejegyzett élettársi kapcsolatot létesítenek vagy az életközösségük véget ér.

Értékpapírszámla: a dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapírtulajdonos javára vezetett nyilvántartás.

Felügyelet: a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB).

Hozzá tartozó: E szabályzat alkalmazásában a közeli hozzátartozó, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, és a testvér házastársa.

Integrációs Szervezet: a Szövetkezeti Hitelintézetek tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 575/2013/EU európai parlamenti és a tanácsi rendelet) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

Integrációs Szervezet tagja: jelen szabályzat alkalmazásában a Szövetkezeti Hitelintézetek, a Központi Bank és az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett személy vagy szervezet.

Kiemelt közvetítői tevékenység: a Szövetkezeti Hitelintézettel/Központi Bankkal kötött megbízási szerződés alapján, a Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is.

Kiszervezés: ha a pénzügyi intézmény pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó vagy jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel köt szerződést.

Központi Bank: az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában az Szhitv. felhatalmazása alapján közreműködő, szövetkezeti hitelintézetnek nem minősülő hitelintézet.

Közei hozzátartozó: E szabályzat alkalmazásában a Ptk.-ban meghatározott fogalom (a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér) és az élettárs.

Közvetett tulajdon: egy vállalkozás tulajdoni hányadának vagy szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező más vállalkozás tulajdoni hányadán vagy szavazati jogán keresztül történő birtoklása vagy gyakorlása.

Közvetítő: az, aki a pénzügyi szolgáltatás közvetítését

- kiemelt közvetítői tevékenységként egy pénzügyi intézmény - ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is - vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: kiemelt közvetítő), vagy
- ügynöki tevékenységként egy pénzügyi intézmény - ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is - vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: függő ügynök), vagy
- pénzforgalmi közvetítői tevékenységként végez (a továbbiakban együtt: függő közvetítő), vagy
- kiemelt közvetítői tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: többes kiemelt közvetítő), vagy
- ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: többes ügynök), vagy
- alkuszi tevékenységként (a továbbiakban: alkusz) végez (a továbbiakban együtt: független közvetítő).

Megbízott szakértő: megbízási szerződés keretében foglalkoztatott külső (természetes személy/jogi személy) szakértő (tanácsadó/tanácsadó cég).

Nem nyilvánosan működő gazdasági társaságok: Kkt. (Közkereseti Társaság), Bt. (Betéti Társaság), Kft. (Korlátolt Felelősségű Társaság), Zrt. (Zártkörűen Működő Részvénytársaság).

Összeférhetetlenség: olyan tényleges vagy potenciális helyzet, érdekonfliktus, mely alkalmas lehet az intézmény vagy ügyfele jogos gazdasági érdekeinek megsértésére. Összeférhetetlenségről akkor beszélünk, amikor a munkavállaló feladatainak pártatlan, tárgyilagos és szakszerű ellátása családi vagy érzelmi okok miatt, vagy egyéb magánérdek miatt veszélybe kerül, vagyis fennáll a lehetősége annak, hogy a munkavállaló a magánérdekeit a munkahelyi kötelezettségei elé helyezze. Ezzel összefüggésben figyelembe kell venni a munkavállaló hozzátartozóit, illetve minden további olyan személyt, akivel fennálló közös érdek vagy személyes kapcsolat alkalmas arra, hogy befolyásolja a munkavállaló szakszerű munkavégzését.

Szoros kapcsolat: az 575/2013/EU európai parlamenti és a tanácsi rendelet 4. cikke (1) bekezdése 38. pontjában meghatározott szoros kapcsolat: olyan helyzet, amelyben két vagy több természetes vagy jogi személyt kapcsolat fűzi egymáshoz bármely következő módon: a) tulajdonosi részesedés formájában, amely egy vállalkozás szavazati jogainak vagy tőkéjének 20 %-os vagy azt meghaladó részben közvetlen vagy ellenőrzés útján fennálló tulajdonlása; b) ellenőrzés; c) az a tény, hogy mindkettő vagy mindegyik ellenőrzési kapcsolat révén tartósan kapcsolódik ugyanahhoz a harmadik személyhez;

Szövetkezeti Hitelintézet: a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet is, amelyet az Integrációs Szervezethez benyújtott csatlakozási kérelme alapján a Központi Bank igazgatóságának előzetes egyetértése, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.

Ügyfélszámla: az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál.

Ügynöki tevékenység: Szövetkezeti Hitelintézettel/Központi Bankkal kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek.

Vezető állású személy: jelen szabályzat alkalmazásában a vezető tisztségviselő – *ideértve az ügyvezetőt is* –, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság elnökei és tagjai, továbbá minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.

Jelen szabályzat rendelkezései az Integrációs Szervezet vezető testületei tisztségviselőire nem terjednek ki, az összeférhetlenségeikkel kapcsolatos kérdéseket önálló szabályzat rendezi.

Vezető tisztség: a vezető állású személy által betöltött tisztség.

2 Az összeférhetlenségi szabályok az Integráció tagjai körében

Az alkalmazottak jogviszonyuk fennállása alatt nem tanúsíthatnak olyan magatartást, amellyel az intézmény jogos gazdasági érdekeit veszélyeztetnék.

Az összeférhetlenségi szabályoknak a megfelelőség biztosítás szempontjából kiemelt szerepük van, tekintettel arra, hogy megfelelő szabályrendszer hiányában számos lehetőség adódna a visszaélésekre, csalásokra.

2.1 Az alkalmazottak vonatkozásában fennálló relatív és abszolút összeférhetlenség

Relatív összeférhetlenség esetén az összeférhetlenségi helyzet fennállása nem megengedett, de a jelen szabályzatban meghatározottak szerint az összeférhetlenség fennállása

engedélyezhető. Abszolút összeférhetetlenség esetén az összeférhetetlenségi helyzet fennállása kifejezetten tiltott.

Tekintettel arra, hogy a relatív összeférhetetlenségi helyzetek engedélyezhetőek, az alkalmazottak engedély iránti kérelmet terjeszthetnek elő, melyet az osszeferhetetlenseg@takarek.hu e-mail címre kell megküldeni.

Az engedély iránti kérelemnek legalább az alábbiakat kell tartalmaznia: az alkalmazott és munkáltatójának neve, a szervezeti egység megnevezése, az alkalmazott munkaköre/beosztása, a kérelem tárgya, a kérelem elbírálása szempontjából relevánsnak tartott információk (így pl. arra vonatkozó információ, hogy a végezni kívánt tevékenység jövedelemszerzésre irányul-e).

Az engedély iránti kérelmeket 5 munkanapon belül bírálja el:

- a Szövetkezeti Hitelintézet és a Központi Bank alkalmazottja – *kivéve a vezető állású személyek* – esetén a **Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság Védelmi Osztályának vezetője,**
- a Szövetkezeti Hitelintézetnél és a Központi Banknál vezető állású személyek esetén a **Bankbiztonsági Igazgató.**

A Védelmi Osztály vezetője/Bankbiztonsági Igazgató jelen szabályzat 3.2 pontjában részletezetteket mérlegeli.

A Védelmi Osztály vezetője/Bankbiztonsági Igazgató az engedély iránti kérelmekkel kapcsolatos döntéséről elektronikus úton tájékoztatja a kérelmező alkalmazottat.

Az engedély hiánya, vagy a tilalom figyelmen kívül hagyása a jelen szabályzat 5. pontja szerinti munkajogi szankciókkal járhat.

Az engedély iránti kérelmekről a Védelmi Osztályon belül működő Összeférhetetlenségi Csoport nyilvántartást vezet.

A nyilvántartás legalább az alábbiakat tartalmazza: az alkalmazott neve, beosztása, szervezeti egysége, a kérelem tárgya, a kérelem beérkezésének dátuma, a kérelem elbírálásának dátuma, a döntés közlésének dátuma, a döntés tartalma (az engedély megadásra került-e vagy sem), a döntés indokolása.

A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság beszámolási kötelezettséggel is tartozik az alábbiak szerint: A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság évente összesített beszámoló keretében tájékoztatja a Központi Bank Vezető Testületét, továbbá legalább évi egy alkalommal beszámolási kötelezettséggel tartozik a Központi Bank és a Szövetkezeti Hitelintézetek Igazgatósága és Felügyelőbizottsága felé.

Jelen szabályzat hatálybalépésekor fennálló összeférhetetlenségi helyzetek vonatkozásában a Védelmi Osztály megteszi a szükséges intézkedéseket (abszolút összeférhetetlenségi helyzet esetén előírja annak megszüntetését, relatív összeférhetetlenségi helyzet esetén pedig a Szövetkezeti Hitelintézetek/Központi Bank érdekeit szem előtt tartva, kezeli az összeférhetetlenségi helyzeteket), javaslatot tesz az összeférhetetlenségi helyzet megszüntetésére.

2.1.1 Relatív összeférhetetlenség

Relatív összeférhetetlenség áll fenn, amennyiben az alkalmazott:

- a) személyes ügyleteinek a lebonyolítása során merül fel összeférhetetlenség,
- b) a Szövetkezeti Hitelintézettel/Központi Bankkal üzleti kapcsolatban álló vállalkozás szolgáltatását magáncélra kívánja igénybe venni,
- c) hátralékos hitellel terhelt ingatlant kíván vásárolni,
- d) vezető tisztséget kíván betölteni azon bel- és külföldi társaságokban és egyéb szervezetekben, amelyek a Központi Bank/Szövetkezeti Hitelintézetek ügyfelei vagy azokkal üzleti kapcsolatban állnak¹,
- e) tulajdont kíván szerezni bel- és külföldi társaság(ok)ban (a nyilvánosan működő részvénytársaságban a 10 % alatti tulajdoni részesedés kivételével),
- f) üzletszerűen egyéb jövedelemszerző tevékenységet kíván végezni, vagy szolgáltatást kíván nyújtani harmadik személy részére - ide nem értve a Szövetkezeti Hitelintézeten/Központi Bankon belüli tevékenységet -,
- g) taggá kíván válni egyéb a Szövetkezeti Hitelintézettel/Központi Bankkal üzleti kapcsolatban álló szervezet(ek)ben,
- h) tulajdonában álló, vagy tagként való részvételével működő bel- és külföldi társaság(ok), szervezet(ek) üzleti kapcsolatba kívánnak lépni (pl. finanszírozás, beszállítói, ügynöki kapcsolat) a Szövetkezeti Hitelintézettel/Központi Bankkal.

2.1.1.1 Az egyes relatív összeférhetetlenségi helyzetekre vonatkozó szabályok

Az alkalmazottakra vonatkozó relatív összeférhetetlenségi esetek az alábbiakban kerülnek részletezésre.

2.1.1.1.1 A személyes ügyletek körében felmerülő összeférhetetlenség

Személyes ügylet az alkalmazott által vagy nevében a pénzügyi eszközben végrehajtott olyan ügylet, amely megfelel a következő feltételek közül legalább egynek:

- a) az alkalmazott munkakörén kívül jár el,
- b) az ügylet végrehajtása a következő személyek valamelyikének számlájára történik:
 - i. alkalmazott,
 - ii. az alkalmazott hozzátartozója,
 - iii. olyan személy/társaság, akinek az alkalmazottal való kapcsolata folytán az alkalmazottnak közvetlen vagy közvetett anyagi érdeke fűződik az ügyletkez (az ügylet végrehajtásáért kapott díjon vagy kezelési költségen kívül).

¹ Ez esetben engedély kizárólag a Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank eredményes működése érdekében adható.

A Szövetkezeti Hitelintézetek/Központi Bank alkalmazottai *saját érdekében és javukra* történő eljárásuk alkalmával (pl.: fiókban történő ügyintézés) kötelesek igénybe venni egy másik munkatárs közreműködését, azaz:

- saját számlájuk vonatkozásában **(ideértendők azok az esetek is, amikor az alkalmazott az ügyfél számlája felett „csak” rendelkező)** nem rögzíthetnek (sem rögzítő ügyintézőként, sem ellenőr ügyintézőként) semmilyen megbízást az alkalmazott rendszerekben – kivételek ez alól az egy vagy kétszemélyes kirendeltségek, ahol a pénztáros munkakörben dolgozó alkalmazott helyettesítése nem megoldott, vagy ahol (a kialakított szabályrendszer alapján) a készpénz ki- és befizetéshez két munkatárs közreműködése is szükséges (rögzítő és jóváhagyó/ellenőr szerep), ezeket azonban rendszeres, célirányos vezetői ellenőrzés alá szükséges vonni, melyet dokumentálni kell –,
- szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződést saját részre nem rögzíthetnek és köthetnek,
- saját hitel- és egyéb termék vagy szolgáltatás ügyintézésében semmilyen formában (így részfeladat teljesítése kapcsán sem) nem vehetnek részt.

A be- vagy kifizetés folyamatában résztvevő alkalmazott *saját érdekében, vagy javára* (ideértendők azok az esetek is, amikor az alkalmazott az ügyfél számlája felett „csak” rendelkező) kezdeményezett készpénz be- vagy kifizetéseknél csak külön erre irányuló engedély birtokában működhet közre, kivétel ez alól az az eset, amikor a pénztáros munkakörben dolgozó alkalmazott *saját érdekében, vagy javára* jár el, ezeket azonban rendszeres, célirányos vezetői ellenőrzés alá szükséges vonni, melyet dokumentálni kell.

A Szövetkezeti Hitelintézetek/Központi Bank alkalmazottai *saját nevükben, az ügyfél javára vagy érdekében* történő eljárásuk esetén (pl. ügyfélszámlájára történő befizetés):

- kötelesek igénybe venni egy másik munkatárs közreműködését,
- az ügyfél javára vagy érdekében eljáró alkalmazott nem vehet részt a megbízás folyamatában (rögzítőként vagy jóváhagyóként/ellenőrként).

Kivételek ez alól az egy vagy kétszemélyes kirendeltségek, ahol a pénztáros munkakörben dolgozó alkalmazott helyettesítése nem megoldott, vagy ahol (a kialakított szabályrendszer értelmében) a készpénz ki- és befizetéshez két munkatárs közreműködése is szükséges (rögzítő és jóváhagyó/ellenőr szerep), ezeket azonban rendszeres, célirányos vezetői ellenőrzés alá szükséges vonni, melyet dokumentálni kell.

A fenti korlátozások alól felmentést, engedélyt különös méltánylásra okot adó esetben a Védelmi Osztály vezetője adhat.

Különös méltánylásra okot adó esetnek minősül például a sürgősen teljesítendő utalások rögzítése, vagy ezek teljesítéséhez szükséges befizetések, vagy haladékat nem tűrő célból kezdeményezett kifizetések elmaradása miatt keletkező anyagi kár, vagy megnövekedett fizetési kötelezettség, vagy egyes fizetési kötelezettségek elmulasztása miatt felmerülő hátrányos jogkövetkezmények.

Az engedélyekről az Összeférhetetlenségi Csoportnak nyilvántartást kell vezetnie.

2.1.1.1.2 A Szövetkezeti Hitelintézettel vagy a Központi Bankkal üzleti kapcsolatban álló vállalkozás szolgáltatásának magáncélra történő igénybevételére vonatkozó szabályok

Az alkalmazott kizárólag erre vonatkozó engedély birtokában veheti igénybe magáncélra (pl.: festési, felújítási, takarítási munkák) olyan, a Szövetkezeti Hitelintézettel/Központi Bankkal üzleti kapcsolatban álló vállalkozás vagy magánszemély szolgáltatásait, akivel munkavégzésük során kerültek kapcsolatba, és ezen kapcsolatra tekintettel az adott vállalkozás vagy magánszemély számukra egyéni kedvezményt biztosíthat.

Nem szükséges engedély a mindennapi élet szokásos szükségleteinek fedezése körébe tartozó kisebb jelentőségű szerződések megkötéséhez, ha annak során a fenti kedvezmény nyújtására nem kerül sor.

2.1.1.1.3 Hátralékos hitellel terhelt ingatlan vásárlása²

A Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank alkalmazottja, az alkalmazott hozzátartozója és az alkalmazottal közös háztartásban élő személy, illetve e személyek közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozások a Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank által kezdeményezett követelésértékesítésben, vagy végrehajtási eljárásban lefolytatott árverésen vásárlóként, valamint az ezen intézmények által nyújtott, hátralékos hitellel terhelt ingatlan adásvételi eljárásában vevői minőségben, illetve az ilyen ingatlan megvásárláshoz kapcsolódó hitelügyletben adós, illetve adóstárs szerepkörben nem vehetnek részt.

2.1.1.1.4 Vezető tisztség vállalása

A Központi Bank/a Szövetkezeti Hitelintézetek alkalmazottai azon bel- és külföldi társaságokban és/vagy egyéb szervezetekben, amelyek a Központi Bank és/vagy a Szövetkezeti Hitelintézetek ügyfelei vagy azokkal üzleti kapcsolatban állnak, vezető állású személy tisztséget nem tölthetnek be.

A Központi Bank alkalmazottai Szövetkezeti Hitelintézetnél vezető állású személy tisztséget kizárólag a szövetkezeti hitelintézeti integráció érdekében meghatározott célból, a Bankbiztonsági Igazgató előzetes hozzájárulása alapján vállalhatnak. [2.1.1.1.5 Tulajdonszerzés](#) bel- és külföldi társaság(ok)ban (a nyilvánosan működő részvénytársaságban a 10 % alatti tulajdoni részesedés kivételével)

A Központi Bank/a Szövetkezeti Hitelintézetek alkalmazottai, csak erre irányuló külön engedély alapján szerezhethetnek tulajdont bel- és külföldi társaságokban (kivételez alól a nyilvánosan működő részvénytársaságban a 10 % alatti tulajdoni részesedés).

² Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank hitel közvetítésében részt vett közvetítője sem vehet részt hátralékos hitellel terhelt ingatlan vásárlásában.

2.1.1.1.6 Üzletszerűen egyéb jövedelemszerző tevékenység végzése, vagy szolgáltatás nyújtása harmadik személy részére (ide nem értve a Szövetkezeti Hitelintézeten/Központi Bankon belüli tevékenységet)

A Központi Bank/a Szövetkezeti Hitelintézetek alkalmazottai, csak erre irányuló külön engedély alapján végezhetnek üzletszerűen egyéb jövedelemszerző tevékenységet, vagy nyújthatnak szolgáltatást harmadik személy részére szerezhetnek tulajdont bel- és külföldi társaságokban (kivétel ez alól a Szövetkezeti Hitelintézeten/Központi Bankon belüli tevékenység).

2.1.1.1.7 Taggá válás egyéb a Szövetkezeti Hitelintézettel/Központi Bankkal üzleti kapcsolatban álló szervezet(ek)ben

A Központi Bank/a Szövetkezeti Hitelintézetek alkalmazottai, csak erre irányuló külön engedély alapján válhatnak taggá egyéb a Szövetkezeti Hitelintézettel/Központi Bankkal üzleti kapcsolatban álló szervezet(ek)ben.

2.1.1.1.8 Üzleti kapcsolat létesítése a Szövetkezeti Hitelintézettel/Központi Bankkal

A Központi Bank/a Szövetkezeti Hitelintézetek alkalmazottai tulajdonában álló, vagy tagként való részvételével működő bel- és külföldi társaság(ok), szervezet(ek) csak erre irányuló külön engedély alapján léphetnek üzleti kapcsolatba (pl. finanszírozás, beszállítói, ügynöki kapcsolat) a Szövetkezeti Hitelintézettel/Központi Bankkal.

2.1.2 Abszolút összeférhetetlenség

Abszolút összeférhetetlenséget eredményezhet, amennyiben az alkalmazott:

- az ügyfél ügyfélszámlája, értékpapírszámlája feletti rendelkezik,
- jelen szabályzatban meghatározott döntés előkészítésben, döntésben vesz részt,
- hozzátartozója az alkalmazottal azonos szervezeti egységben kíván munkát végezni.

Az abszolút összeférhetetlenségi helyzetek nem engedélyezhetők. Az ilyen összeférhetetlen helyzetet az alkalmazottnak **haladéktalanul meg kell szüntetnie**. A Védelmi Osztály vezetője is javaslatot tehet az összeférhetetlen helyzet megszüntetésére, illetve kezelésére *(például tisztségről való lemondás, tulajdoni viszony megszüntetése, egyéb jövedelemszerző tevékenység megszüntetése, munkakör módosítás)*.

2.1.2.1 Az ügyfél ügyfélszámlája, értékpapírszámlája feletti rendelkezés³

A Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank alkalmazottja az ügyfél részére vezetett ügyfélszámla, értékpapírszámla felett az ügyfél képviselőjeként - közeli hozzátartozójának ügyfélszámlája, értékpapírszámlája feletti rendelkezés, valamint jogszabályon, bírósági vagy hatósági határozaton, létesítő okiraton alapuló képviseleti jogosultság kivételével - rendelkezési jogot nem gyakorolhat.

³ E pont alól kivételnek számítanak, azaz az alkalmazott fogalmába nem értendők bele a külső igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok.

2.1.2.2 Az alkalmazott döntés előkészítésben, döntésben való részvétele

Az alkalmazott nem vehet részt olyan döntés előkészítésében és olyan döntésben, amelyhez saját magának, hozzátartozójának vagy e személyek közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik⁴.

Az üzleti döntésre felhatalmazott, továbbá az üzleti döntés előkészítésében közreműködő alkalmazott nem vehet részt olyan kötelezettségvállalásra vonatkozó döntés előkészítésében és meghozatalában, ha annál az ügyfélnél, amely részére a kockázatvállalás történik, ő, vagy hozzátartozója vezető állást tölt be, vagy befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

2.1.2.3 Az alkalmazott hozzátartozójának az alkalmazottal azonos szervezeti egységben történő munkavállalása

Hozzátartozók:

- a) nem kerülhetnek egymással közvetlen vagy közvetett alá- fölérendeltségi viszonyba,
- b) nem dolgozhatnak együtt döntés előkészítésében, illetve a döntés meghozatalában (pl.: hitelügylethez kapcsolódó értébecslés készítése és döntés),
- c) nem lehet közvetlen vagy közvetett ráhatásuk egymás munkavégzését érintő kérdésekben (pl.: független ellenőrzés, belső kontrollok, javadalmazás, teljesítményértékelés, munkakör és beosztás).

Hozzátartozók azonos szervezeten belüli munkavállalása következtében kialakult, a jelen pont szerint összeférhetetlen helyzetek kezelése érdekében – amennyiben szükséges és indokolt – az érintett alkalmazottak közvetlen munkahelyi vezetőinek, a munkáltatói jogkör gyakorlójának, valamint a Védelmi Osztály vezetőjének az együttes intézkedése szükséges.

2.2 A vezető állású személyekre vonatkozó további összeférhetlenségi szabályok

A vezető állású személyeknek a **2.2.1 pontban meghatározott abszolút és a relatív összeférhetlenségi helyzeteket** az alábbi vezető testületek felé kell haladéktalanul bejelenteniük⁵:

⁴ Az alkalmazotton kívül a **megbízott szakértő** sem vehet részt olyan döntés előkészítésében és olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy e személyek közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.

⁵ A részvénytársasági formában működő bank és szakosított hitelintézet esetén az igazgatóság, a felügyelőbizottság elnöke, tagja és az ügyvezető, szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet esetén az igazgatóság elnöke, a felügyelőbizottság elnöke és az ügyvezető a *bejelentési kötelezettséget a Felügyelet felé is teljesíteni köteles* amennyiben pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelőbizottsági taggá, vezető tisztségviselővé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti, ha vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez, vagy az ilyen befolyását megszünteti, vagy ellene a 2013. június 30-ig hatályban volt régi Btk. XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében vagy a Btk. XXVII. vagy XXXV-XLIII. fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetve külföldön vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt az illetékes hatóság vádat emelt.

A. A Szövetkezeti Hitelintézet vezető állású személyének

- a Szövetkezeti Hitelintézet Igazgatósága részére,
- a Szövetkezeti Hitelintézet Felügyelőbizottsága részére, ha a vezető állású személy a Szövetkezeti Hitelintézet Igazgatósági tagja,
- a Központi Bank Igazgatósága részére.

B. A Központi Bank vezető állású személyének:

- a Központi Bank Igazgatósága részére,
- Központi Bank Felügyelőbizottsága részére, ha a vezető állású személy a Központi Bank Igazgatósági tagja.

C. A Központi Banknál és ezzel együtt Szövetkezeti Hitelintézetnél is vezető állású személynek a Központi Bank Igazgatósága felé kell benyújtani a bejelentést azzal, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet Igazgatóságát is tájékoztatni kell a benyújtásáról. (Az A-C pontokban meghatározott vezető testületek a továbbiakban együtt: *a vezető állású személyek összeférhetetlensége vonatkozásában eljáró vezető testületek*.)

A Szövetkezeti Hitelintézetek/Központi Bank vezető állású személye a *vezető állású személyek összeférhetetlensége vonatkozásában eljáró vezető testületek* felé tett bejelentésével egyidejűleg elektronikus úton a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóságot is tájékoztatni köteles a bejelentésről.

A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság a bejelentéseket megvizsgálja és a bejelentéssel kapcsolatos észrevételeit - előterjesztés formájában - a beérkezését követő 5 munkanapon belül küldi meg a vezető állású személyek összeférhetetlensége vonatkozásában eljáró vezető testületek részére.

A vezető állású személyek összeférhetetlensége vonatkozásában eljáró vezető testületek **a relatív összeférhetetlenségi helyzet fennállásához hozzájárulhatnak, az abszolút összeférhetetlenségi helyzethez hozzájárulás nem adható tekintettel arra, hogy azok jogszabályi tilalom alatt állnak.**

A hozzájárulásról/hozzájárulás megtagadásáról a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság is tájékoztatásra kerül.

A Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank Igazgatósága a Közgyűlést annak soron következő ülésén fogja tájékoztatni a bejelentésről a bejelentésre vonatkozó napirendi pont keretében.

A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság a hozzájárulás/engedély iránti kérelmekkel kapcsolatos döntéséről elektronikus úton tájékoztatja a bejelentést tevő vezető állású személyt.

Az Összeférhetlenségi csoport *a bejelentésekről köteles nyilvántartást vezetni, amely legalább az alábbiakat tartalmazza:* a vezető állású személy neve, beosztása, szervezeti egysége, a kérelem tárgya, a kérelem beérkezésének dátuma, a döntés tartalma (a hozzájárulás megadása/ meg nem adása).

Az engedély hiánya, vagy a tilalom figyelmen kívül hagyása a jelen szabályzat 5. pontja szerinti munkajogi szankciókkal járhat.

2.2.1 A vezető állású személyekre vonatkozó különös relatív és abszolút összeférhetetlenségi szabályok

2.2.1.1 Relatív összeférhetetlenségi esetek

Relatív összeférhetetlenség áll fenn, amennyiben a vezető állású személy:

- a) azzal a pénzügyi intézménnyel (ide nem értve egy másik Szövetkezeti Hitelintézetet vagy a Központi Bankot), amelyben Igazgatósági vagy Felügyelőbizottsági tag vagy ügyvezető szerződéses kötelezettséget – ideértve az adásvételi szerződést is – kíván vállalni.⁶

E rendelkezést kell megfelelően alkalmazni a csoporthoz tartozó pénzügyi intézményben igazgatósági, felügyelő bizottsági, ügyvezetői tisztséget vagy állást betöltő vezető állású személyre, ha a csoporthoz tartozó pénzügyi intézménnyel kíván szerződést kötni. Ebben az esetben a szerződéskötéshez a szerződő pénzügyi intézmény és az irányító hitelintézet igazgatóságának előzetes egyetértése szükséges, ha az nem azonos az irányító hitelintézettel.

- b) részesedést kíván szerezni – a nyilvánosan működő részvénytársaságban való 10 % alatti részesedés megszerzésének kivételével – a munkáltatóéval azonos vagy ahhoz hasonló tevékenységet is végző, vagy a munkáltatóval rendszeres gazdasági kapcsolatban álló más szervezetben, kivéve az Integráció valamely tagjánál történő részesedést.
- c) vezető tisztséget kíván vállalni a munkáltatóéval azonos vagy ahhoz hasonló tevékenységet is végző, vagy a munkáltatóval rendszeres gazdasági kapcsolatban álló más szervezetben, kivéve az Integráció valamely tagjánál vállalt igazgatósági vagy felügyelő bizottsági tagságot, illetve munkavégzésre irányuló jogviszonyt.

Az Alapszabály értelmében a Vezető tisztségviselő csak a legfőbb szerv (Közgűlés) felhatalmazása alapján lehet vezető tisztségviselő azonos főtevékenységet végző gazdasági társaságban, illetve más hitelintézetben, kivéve a szövetkezeti hitelintézeteket, az integráció más tagjait, és a szövetkezeti hitelintézetekkel, vagy az integráció más tagjaival felügyeleti határozat alapján szoros kapcsolatban lévő vállalkozásokat.

- d) további munkavégzésre irányuló jogviszonyt kíván létesíteni a munkáltatóéval azonos vagy ahhoz hasonló tevékenységet végző szervezetben, kivéve az Integráció valamely tagjánál vállalt igazgatósági vagy felügyelő bizottsági tagságot, illetve munkavégzésre irányuló jogviszonyt.

A vezető állású személy köteles haladéktalanul bejelenteni, ha

- a) ellene a 2013. június 30-ig hatályban volt régi Btk. XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében vagy a Btk. XXVII. vagy XXXV-XLIII. fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetve külföldön vagy on elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt az illetékes hatóság vádat emelt,

⁶ Az Igazgatóság ilyen szerződés megkötéséhez - előzetesen, egyhangú szavazással adhat hozzájárulást.

- b) egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelő bizottsági taggá választják, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető tisztségviselőjévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
- c) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez, vagy ilyen befolyását megszünteti.

A vezető állású személy a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenti, ha a fentiek közül bármely eset fennáll (az a) esetben, ezt a tényt a vádemelésről való tudomásszerzését követően haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek). A bejelentéshez mellékelni kell a vádemelésről szóló okiratot és a vádemelés alapjául szolgáló cselekmény leírását.

2.2.1.2 Abszolút összeférhetetlenség

Abszolút összeférhetetlenség áll fenn és ezért a vezető állású személy nem köthet saját nevében és javára a mindennapi élet szokásos ügyletei kivételével a munkáltatója főtevékenysége körébe tartozó szerződéseket (a tilalom a vezető állású személy hozzátartozójára is fennáll).

3 Az összeférhetetlenségi helyzet kezelésének általános szempontjai

3.1 Az összeférhetetlenségi helyzet kezeléséért felelős személy

Az összeférhetetlenségi esetek kezelése, kivizsgálása (pl. összeférhetetlenségi nyilatkozatok tartalmi vizsgálata, összeférhetetlen esetek feltárása) és a szükséges intézkedések megtétele, valamint monitoringja az Összeférhetetlenségi Csoport feladata.

A Szövetkezeti Hitelintézetek/Központi Bank humánpolitikai szakterülete – *különösen a munkajogi vonatkozások megállapítása, a nyilvántartás vezetése, a nyilatkoztatás folyamata, illetve összeférhetetlen helyzetek feltárása során* – aktívan együttműködik az Összeférhetetlenségi Csoporttal.

3.2 Az összeférhetetlenséggel kapcsolatos vizsgálat szempontjai

Az Összeférhetetlenségi Csoport az összeférhetetlenségi esetek vizsgálatakor elsősorban – de nem kizárólagosan – azt vizsgálja és mérlegeli, hogy az alkalmazott által betöltött vezető tisztség, tulajdon vagy tagi viszony, illetve az alkalmazott által végzett tevékenység:

- a) a Szövetkezeti Hitelintézetek vagy a Központi Bank jogos gazdasági érdekét veszélyezteti-e például azzal, hogy:
 - a Szövetkezeti Hitelintézetek vagy a Központi Bank kárára pénzügyi nyereséghez juthat, vagy veszteséget kerülhet el,
 - a Szövetkezeti Hitelintézetek vagy a Központi Bank nevében teljesített ügylet vagy a nyújtott szolgáltatás eredményéhez a Szövetkezeti Hitelintézetek vagy a Központi Bank érdekétől eltérő érdeke fűződhet,

- annak révén a Szövetkezeti Hitelintézetek vagy a Központi Bank érdekében szemben más ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesítheti előnyben.
- b) a Szövetkezeti Hitelintézetek vagy a Központi Bank által nyújtott szolgáltatások, illetve az ehhez kapcsolódóan végzett feladatok körébe tartozik, vagy azzal szorosan összefügg (például a Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank üzleti tevékenységéhez kapcsolódó ügynöki-, közvetítői tevékenység);
- c) ugyanazt a tevékenységet végzi a Szövetkezeti Hitelintézet vagy a Központi Bank és más ügyfél számára;
- d) hátrányosan befolyásolja az alkalmazott Szövetkezeti Hitelintézet vagy a Központi Bank részére végzett munkáját;
- e) jogosulatlan előny megszerzésére irányulhat,
- f) pénzügyi visszaélést vagy spekulációt valósíthat meg,
- g) bennfentes kereskedelmet valósíthat meg,
- h) az alkalmazott által a feladatkörében megszerezhető adatok és információk, valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek vagy a Központi Bank eszközeinek jogosulatlan felhasználására irányulhat,
- i) sértheti vagy veszélyeztetheti a Szövetkezeti Hitelintézetek vagy a Központi Bank jó hírnevét,
- j) sértheti vagy veszélyeztetheti az alkalmazott személyes jó hírnevét, amely befolyásolja a Szövetkezeti Hitelintézet vagy a Központi Bank megítélését.

4 Az összeférhetetlenséggel kapcsolatos kötelezettségek

4.1 Nyilatkozattételi kötelezettség

A jelen szabályzat alanyi hatálya alatt álló személyek alkalmazásának/megbízásának feltétele, hogy az 1. számú melléklet szerinti Összeférhetetlenségi Nyilatkozatot (a továbbiakban: Nyilatkozat) kitöltsék.

Ismétlődő nyilatkozattételi kötelezettség: A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság - a fentiekől is függetlenül - bármikor jogosult a Nyilatkozat ismételt megtételére felhívni az alkalmazottakat, de legalább évente egy alkalommal – az Összeférhetetlenségi Csoport felhívását követően – valamennyi alkalmazottnak ismételt nyilatkozatot kell tennie.

A lentiekben meghatározott bejelentések nem pótolják az Integrációs Szervezet, illetve a Központi Bank, vagy egyéb hatóság felé jogszabály vagy egyéb szabályzatok alapján fennálló bejelentési kötelezettségeket.

4.1.1 A jogviszony létesítését megelőző nyilatkozattételi kötelezettség

A Szövetkezeti Hitelintézetnél/Központi Banknál a jogviszony létrehozását megelőzően az 1. sz. melléklet szerinti Nyilatkozatot kell kitölteni a jelölteknek.

A jelölt által tett Nyilatkozatot a munkavégzésre irányuló jogviszony létesítését megelőzően a humán erőforrásokért felelős szakterület, vagy munkatárs eljuttatja a Compliance és Bankbiztonsági

Igazgatóság részére, akik legkésőbb 3 (három) munkanapon belül **tájékoztatást adnak arról, hogy a jelölt felvételének van-e összeférhetlenségi akadálya.**

Amennyiben a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság összeférhetetlen helyzetet tár fel, úgy a Védelmi Osztály vezetője **javaslatot tesz az összeférhetetlen helyzet megszüntetésére vagy kezelésére** (pl. tisztségről való lemondás, tulajdoni viszony megszüntetése, egyéb jövedelemszerző tevékenység megszüntetése, munkakör módosítás). Az összeférhetetlen helyzet ilyen módon való megszüntetése, illetve kezelése a munkavégzésre irányuló jogviszony létesítésének feltétele. **Relatív összeférhetetlen helyzet esetén a jogviszony létesítéséről szóló döntést a munkáltatói jogkör gyakorlója hozza meg.**

4.1.2 A Nyilatkozat tartalmában bekövetkezett változás miatti nyilatkozattételi kötelezettség

Amennyiben a Nyilatkozat alapjául szolgáló adatokban változás következik be azt **haladéktalanul** be kell jelenteni a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság részére a Nyilatkozat ismételt kitöltésével. Haladéktalanul szükséges nyilatkozatot tenni, illetve tájékoztatást küldeni a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság felé, amennyiben az alkalmazottat:

- a munkavégzéssel összefüggésben tanúként vagy gyanúsítottként idézték meg, hallgatta meg a rendőrség, ügyészség vagy bíróság büntetőeljárás keretében, vagy a felügyeleti szerv piacfelügyeleti eljárás keretében.
- bíróság bármilyen fokon elmarasztaló ítéletet hozott vele szemben, melynek kihatása van a munkavégzésre (letöltendő szabadságvesztés, reputációs károk és bizalomvesztés).

A fenti pontok kapcsán az érintettnek az ügy alakulásáról is tájékoztatni szükséges a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóságot. A fenti nyilatkozattétel/tájékoztatás elmulasztása munkajogi szankciókat eredményezhet.

4.2 Az alkalmazottak együttműködési kötelezettsége

A jelen szabályzat alanyi hatálya alatt álló személyeket – jogviszonyuk fennállása alatt folyamatos együttműködési kötelezettség terheli. Kötelesek a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóságot minden olyan tényről, adatról, körülményről vagy ezek változásáról tájékoztatni, amely a jogviszonyuk létesítése, valamint jogok gyakorlása és a kötelezettségek teljesítése során jelentőséggel bírnak.

Az összeférhetetlen helyzetek megelőzése, kezelése és feltárása érdekében a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság jogosult a Nyilatkozaton túl ellenőrzési céllal, illetve az esetleges döntéshozatal támogatása érdekében az alkalmazottól további adatokat és dokumentumokat bekérni, – mely során az alkalmazottakat együttműködési kötelezettség terheli –, valamint a bekért adatok hitelességét a rendelkezésre álló eszközökkel ellenőrizni. A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság jogosult nyilvános adatbázisok (pl. céginformációs adatbázis) segítségével ellenőrizni a Nyilatkozatokban megadott adatok valóságát. A potenciális összeférhetlenséget megvalósító esetek észlelése nem csupán a bejelentések/engedélykérek vagy a Nyilatkozatok alapján

történhet, hanem egyéb csatornákon keresztül is (így például: panaszügyek, egyéb bejelentések, különböző hatóságoktól érkező megkeresések, illetve egyéb informatikai támogatóeszközökből származó információk).

5 Az összeférhetetlenséggel kapcsolatos kötelezettségek megszegésének jogkövetkezménye

Az összeférhetetlenséggel kapcsolatos nyilatkozattételi kötelezettség elmulasztása, a Nyilatkozatban foglalt adatok aktualizálásának elmulasztása, hiányos, valótlan, téves vagy megtévesztő adatközlés, az összeférhetetlen helyzetekkel kapcsolatban szükséges hozzájárulás és az engedély hiánya, vagy a tilalom figyelmen kívül hagyása (a továbbiakban: az összeférhetetlenségekkel kapcsolatos kötelezettség megszegése) **a munkavégzésre irányuló jogviszonyból származó lényeges kötelezettség megszegésének⁷ minősül**, mely a munkaviszony/megbízási jogviszony azonnali hatályú felmondását vonhatja maga után.

A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság az összeférhetetlenséggel kapcsolatos kötelezettség megsértése miatt felszólítja az érintettet az összeférhetetlenségi helyzet haladéktalan megszüntetésére, vagy az előírások szerinti rendezésére. Amennyiben az érintett az összeférhetetlenség megszüntetésével kapcsolatos kötelezettségének a felszólítás ellenére sem tesz eleget, úgy annak jogkövetkezménye a munkaviszony/megbízásra irányuló jogviszony azonnali hatályú megszüntetése lehet.

6 Az összeférhetetlenségi nyilatkozatok alapján készítendő nyilvántartás

A benyújtott Nyilatkozatok alapján jelen szabályzat 2. számú melléklete szerinti egységes excel formátumú nyilvántartás (a továbbiakban: Összeférhetetlenséggel kapcsolatos Nyilvántartás) vezetése szükséges.

A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság átveszi a Szövetkezeti Hitelintézetektől, valamint a Központ Bank Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóságától az Összeférhetetlenséggel kapcsolatos Nyilvántartásokat, melyek vezetése a továbbiakban az Összeférhetetlenségi Csoport feladatát képezi (az intézkedést igénylő összeférhetetlenségi esetek megjelölése mellett).

⁷ Mind szándékosság mind súlyos gondatlanság esetén.

7 Adatkezelés és titoktartás

A Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank az 1. számú melléklet szerinti Nyilatkozatban megadott adatokat a vonatkozó jogszabályok - így különösen a Hpt., az Mt., az általános adatvédelmi rendelet – alapján köteles kezelni.

A humánerőforrás szakterületek, a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság birtokába került adatokat, információkat kötelesek bizalmasan kezelni, azokat kizárólag a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetekben hozhatják harmadik személy tudomására.

Az alkalmazottak által rendelkezésre bocsátott adatokat, az összeférhetlenségi nyilatkozatokat a munkáltató, valamint a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság:

- a munkavégzésre irányuló jogviszony megszűnését követő három év elteltével,
- megbízási jogviszonyok esetében a megbízási szerződés megszűntétől számított öt év elteltével,
- a jelölt esetében a munkajellegű jogviszonyra irányuló szerződéskötés elmaradása esetén haladéktalanul törli és megsemmisíti.

8. Összeférhetlenség szabályozása közvetítés esetén

Érdekütközés, összeférhetetlen helyzet az egyes termékek és szolgáltatások megbízott, közvetítő útján igénybevétele esetén is előállhat. Ezek megelőzése érdekében, **közvetítő alkalmazása esetén az Integráció tagja a jelen szabályzat hatályát kiterjeszti az általa alkalmazott közvetítőkre és a megbízottjaira.**

8.1 Az ügyfél tájékoztatása a megbízásról

A közvetítő az ügyféllel való kapcsolattartást megelőzően köteles a megbízásról tájékoztatni, és arról, hogy e megbízásért a megbízótól díjazásban részesül.

8.2 A független közvetítőre vonatkozó különös összeférhetlenségi szabályok

A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el. E rendelkezés nem érinti a független közvetítő azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfele számára más - a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékeként díjat számítson fel azzal, hogy hitel-tanácsadási tevékenység nyújtása ellenértékeként kizárólag akkor jogosult díjat felszámítani, ha az általa ajánlott jelzáloghitel vagy fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing után az érintett pénzügyi intézménytől nem kap közvetítői díjat.

Az ilyen egyéb, az ügyfél részére nyújtott szolgáltatások köréről, a díjjegyzékéről a megbízott a megbízót előzetesen tájékoztatni köteles. A független közvetítő nem jogosult azonban a megbízó üzleti érdekeivel szemben álló, azt sértő megbízás elfogadására.

8.3 Az alkuszra vonatkozó különös összeférhetetlenségi szabályok

Az alkusz pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján és nevében pénzügyi intézménnyel történő pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztására, megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet végez, amely nem terjed ki az ügyfél nevében, javára történő kockázatvállalásra.

8.4 Hátralékos hitellel terhelt ingatlan vásárlása

A hitel közvetítésében részt vett közvetítő, a közvetítő alkalmazottja, az alkalmazott hozzátartozója és az alkalmazottal közös háztartásban élő személy, illetve e személyek közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozások a Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank által kezdeményezett követelésértékesítésben, vagy végrehajtási eljárásban lefolytatott árverésen vásárlóként, valamint az ezen intézmények által nyújtott, hátralékos hitellel terhelt ingatlan adásvételi eljárásában vevői minőségben, illetve az ilyen ingatlan megvásárláshoz kapcsolódó hitelügyletben adós, illetve adóstárs szerepkörben nem vehetnek részt.

8.5 A közvetítés során keletkezett összeférhetetlenségi helyzetek kezelése és nyilvántartása

A közvetítéssel kapcsolatosan keletkező összeférhetetlenségi helyzetek kezelése és nyilvántartása a közvetítő saját szervezetén belüli történő kezelésén túl – a közvetítésre irányadó szerződésben is rögzítendő módon - a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság felé is bejelentendő, aki e bejelentéseket nyilvántartja, szükség esetén feloldásuk érdekében javaslatot tesz, illetve intézkedést kezdeményez.

9. Az Integráció tagjai közti együttműködés

9.1 Az Integráció tagjainak együttműködési kötelezettsége

Az Integráció tagjai kötelesek együttműködni az Integrációs Szervezettel és a Központi Bankkal. Az Integrációs Szervezetet és a Központi Bank feladataik ellátása során szintén kötelesek együttműködni, ezzel kapcsolatban Együttműködési Megállapodást kötöttek.

9.2 Titoktartási, illetve tájékoztatási kötelezettség

Az Szhitv. 17/L. § (1) bekezdése alapján a Szövetkezeti Hitelintézet tulajdonosának, a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedést szerezni kívánó személynek, a vezető állású személynek,

valamint a szövetkezeti hitelintézet alkalmazottjának a Hpt. 159. § (2) bekezdésében és a Bszt. 117. § (1) bekezdésében előírt *titoktartási kötelezettsége nem áll fenn a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Bankkal és az Integrációs Szervezettel* - ideértve az Integrációs Szervezet által közreműködő szakértőt is -, a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjával, valamint a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró kormánybiztossal szemben. A Szövetkezeti Hitelintézet a Hpt. 160. §-a szerinti banktitkot és a Bszt. 118. § (1) bekezdése szerinti értékpapírtitkot kiadhatja a szövetkezeti hitelintézeti integrációval kapcsolatos feladatkörében eljáró Központi Banknak, az Integrációs Szervezetnek - ideértve az Integrációs Szervezet által igénybevett közreműködő szakértőt is -, e körben *a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn*.

9.3 Az Integrációs Szervezet feladata

Az Integrációs Szervezet megalkotja, jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli az Integráción belüli összeférhetetlenségi feladatok elkülönítésére és az összeférhetetlenség megelőzésére vonatkozó szabályzatokat.

Az Integrációs Szervezet a Központi Bank Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóságától információkat, – ad-hoc, illetve rendszeres – adatszolgáltatásokat kérhet e tevékenységével összefüggésben.

9.4 A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság hatáskörébe vonható feladatok

Összeférhetetlenségi vizsgálat bármely szakaszában a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság hatáskörébe vonható, így különösen:

- Érintett Szövetkezeti Hitelintézet munkáltatói jogkör gyakorlójának kérése/javaslata alapján (Bankbiztonsági Igazgató felé történő indoklás mellett),
- Bejelentéssel, panaszüggyel, hatósági megkereséssel összefüggésben, indoklás nélkül, Bankbiztonsági Igazgató döntése nyomán,
- Az Integráció több tagját érintő potenciális összeférhetetlenséget, csalási eseményt vagy büntetőjogi tényállás esetén, indoklás nélkül, Bankbiztonsági Igazgató döntése nyomán,
- A korábbiaktól eltérő kockázati esemény kapcsán, indoklás nélkül, Bankbiztonsági Igazgató döntése nyomán.

9.5 A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság közreműködése

Az Integrációs Szervezet a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság közreműködését veheti igénybe az összeférhetetlenségi vizsgálatok operatív ellátása céljából.

E feladat teljesítése során a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság az Integrációs Szervezet állandó és általános felhatalmazása alapján jár el.

9.6 A Javadalmazási Politikában⁸ meghatározott kiemelt személy összeférhetetlenségi vizsgálata

A Javadalmazási Politikában meghatározott kiemelt személlyel kapcsolatos összeférhetlenség azonosítása, ellenőrzése minden esetben központi hatáskör. Ennek keretében a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság az általa összegyűjtött Összeférhetlenségi Nyilatkozatok alapján ellenőrzi az adatszolgáltatás során beküldött dokumentumok megfelelőségét, így különösen azt, hogy

- minden - a mindenkor hatályos Javadalmazási Politikában meghatározott - kiemelt személy esetében rendelkezésre áll-e az Összeférhetlenségi Nyilatkozat,
- van-e duplikáció az egyes beküldött mellékletek között (olyan kiemelt személy, aki az Integrációs Szervezet több tagjánál, illetve annak az Szhitv. szerinti kapcsolt vállalkozásánál tölt be valamilyen tisztséget),
- van-e a Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság nyilvántartásában olyan személy (az Összeférhetlenségi Nyilatkozat alapján), akit szükséges lett volna kiemelt személyként azonosítani, de a Javadalmazási Politika mellékletében nem szerepel.

A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság feladata továbbá a Javadalmazási Politikával összefüggő feladatok és folyamatok kapcsán biztosítani, hogy ne merüljön fel összeférhetlenség a feladat elvégzője, felelőse, illetve az őket kontrolláló, vagy a négy szem elvet biztosító területek között. A Compliance és Bankbiztonsági Igazgatóság ezt a feladatot minden szervezeti változás, illetve a Javadalmazási Politika módosítását követően elvégzi.

10. Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen szabályzat hatálybalépésének dátuma: 2019.06.01.

A hatálybalépéssel a jelen szabályzatban foglalt előírások betartása a szabályzat személyi hatálya alá tartozók számára kötelező.

A jelen szabályzat karbantartásáért a Jogi és Szabályozási Szakterület felelős, a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább kétévente esedékes.

⁸ A javadalmazási politika hatálya kiterjed:

a) a vezető állású személyekre,

b) belső szabályzatokban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókra - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is -,

c) a) vagy b) pontba tartozó személyekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó munkavállalókra, akinek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank kockázati profiljára, valamint

d) azon munkavállalókra, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az Szövetkezeti Hitelintézet/Központi Bank kockázati profiljára. *(az itt meghatározott személyi kör a továbbiakban együtt: a javadalmazási politikában meghatározott kiemelt személy)*

Jelen szabályzat feljogosítja az Integrációs Szervezet tagjait arra, hogy a jelen szabályzat hatályát kiterjesszék a jelen szabályzat hatálya alá nem tartozó leányvállalataikra, azok alkalmazottaira, vezető állású személyeikre, velük munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre.

11. Mellékletek

1. számú melléklet: Összeférhetetlenségi Nyilatkozat
2. számú melléklet: Összeférhetetlenséggel kapcsolatos Nyilvántartás