



HIRDETMÉNY

G. melléklet

A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETÁGI ÜZLETSZABÁLYZATHOZ

Az Összeférhetetlenségi politikáról

Hatályos: 2023. augusztus 1. napjától

Közzétéve: 2023. június 30. napján

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585.
cégjegyzékszámom

LEI: 529900W3MOO00A18X956.

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: <https://www.otpbank.hu>

AZ OTP BANK NYRT. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGÉRE ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁRA VONATKOZÓ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁJA

I. Az Összeférhetetlenségi Politika célja

Az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg. 01-10-041585; a továbbiakban: Bank) tevékenysége során pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat is nyújt **ügyfelei** számára.

A Bszt., valamint a Bizottságnak (EU) 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 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (a továbbiakban: Rendelet) előírásaira figyelemmel a Bank a különböző üzleti tevékenységekhez kapcsolódó összeférhetlenségek azonosítása, megelőzése és kezelése céljából szabályzatot készít, melynek alapelveit és eljárását a jelen Összeférhetetlenségi Politika tartalmazza. Az Összeférhetetlenségi Politika összefoglalóan bemutatja azokat a körülményeket, melyek érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, és amelyek az **ügyfél** számára hátrányos következményekkel járhatnak. Az Összeférhetetlenségi Politika a Rendeletben és a Bszt.-ben előírt szabályzat összefoglaló leírását tartalmazza, azonban nem foglalja magában teljeskörűen a Bank által befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége során alkalmazott szabályzatokat és politikákat.

A Bank tevékenysége során a hitelintézettől elvárt szakmai gondosságot tanúsítva a szolgáltatás nyújtásának minden szakaszában biztosítja az **Ügyfél** érdekeinek elsőbbségét. A Bank törekszik a hosszú távú ügyfélkapcsolatok erősítésére, az Üzletfelek elégedettségének növelésére, és az ehhez szükséges bizalom megteremtése érdekében szükségesnek tartja, hogy az Üzletfelek érdekeinek védelmét megfelelően biztosítsa.

A Bank az Összeférhetetlenségi Politikában a befektetési szolgáltatási tevékenysége és kiegészítő szolgáltatásai, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásai körében megjelöli azokat a körülményeket, amelyek adott esetben olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az **Ügyfélre** nézve hátrányos következménnyel járhat, továbbá tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek lehetővé teszik az **Ügyfél** lehetséges sérelmét eredményező összeférhetlenségi helyzetek megelőzését, feltárását, valamint kezelését.

A Bank a szükséges intézkedések megtételével és megfelelő eljárások kialakításával törekszik annak biztosítására, hogy a Bank és az OTP Bankcsoport Alkalmazottai, továbbá a Bankkal kapcsolatban álló személyek megismerjék és teljesítsék a belső szabályzatokban meghatározott követelményeket, valamint ne tanúsítsanak a szabályzatokban előírt rendelkezéseknek nem megfelelő magatartást.

A Bank a Rendelet 47. cikk h) és i) pontjaiban, valamint a Bszt. 43.§ (2) bekezdésében meghatározott kötelezettsége alapján a jelen Összeférhetetlenségi Politikában

tájékoztatja **Ügyfeleit** az érdekkonfliktusok feltárása és kezelése érdekében alkalmazott eszközökről, valamint eljárásokról.

II. Értelmező rendelkezések

A jelen Összeférhetlenségi Politikában nem definiált fogalmak a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzatában (a továbbiakban: Üzletszabályzatban) meghatározott jelentéssel bírnak.

Alkalmazott:

az OTP Bank Nyrt.-vel munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló természetes személy.

Bankkal kapcsolatban álló személy:

az Összeférhetlenségi Politika vonatkozásában a Bankkal kapcsolatban álló személynek minősülnek az alábbiak:

- a Bank – gazdasági társaságok szervezetére vonatkozó rendelkezések szerinti – igazgatója, társa vagy annak megfelelője, ügyvezetője vagy függő ügynöke;
- a Bank függő ügynökének – gazdasági társaságok szervezetére vonatkozó rendelkezések szerinti – igazgatója, társa vagy annak megfelelője, vagy ügyvezetője;
- a Bank vagy függő ügynöke alkalmazottja, illetve bármely más természetes személy, aki szolgálatait a Bank vagy függő ügynöke rendelkezésére és ellenőrzése alá bocsátja, és aki részt vesz a Bank befektetési szolgáltatásainak és tevékenységeinek végzésében;
- minden olyan természetes személy, aki közvetlenül részt vesz a Bank vagy függő ügynöke számára nyújtott szolgáltatásban, kiszervezési megoldással, amelynek célja a Bank befektetési szolgáltatásainak és tevékenységeinek elvégzése;
- a Bankkal ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetve kapcsolódó személy.

Befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatás:

a Bszt. 5.§-ban befektetési szolgáltatási tevékenységként, vagy kiegészítő szolgáltatásként meghatározott tevékenység.

Fenntarthatósági preferencia:

az **Ügyfél** arra vonatkozó döntése, hogy a következő pénzügyi eszközök közül egyet vagy többet belefoglal-e befektetésébe, és ha igen, milyen mértékben:

- a) olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az **Ügyfél** megállapítja, hogy egy minimális arányt a Taxonómia Rendelet szerinti környezeti szempontból fenntartható befektetésekbe kell fektetni;
- b) olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében az **Ügyfél** megállapítja, hogy egy minimális arányt Fenntartható befektetésekbe kell fektetni;
- c) olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, ahol ennek a figyelembevétel igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket az **Ügyfél** határozza meg;

Releváns személy:

az Összeférhetlenségi Politika vonatkozásában Releváns személynek minősülnek az alábbiak:

- a Bank – gazdasági társaságok szervezetére vonatkozó rendelkezések szerinti – igazgatója, társa vagy annak megfelelője, ügyvezetője vagy függő ügynöke;
- Bank függő ügynökének – gazdasági társaságok szervezetére vonatkozó rendelkezések szerinti – igazgatója, társa vagy annak megfelelője, vagy ügyvezetője;
- a Bank vagy függő ügynöke alkalmazottja, illetve bármely más természetes személy, aki szolgálatait a Bank vagy függő ügynöke rendelkezésére és ellenőrzése alá bocsátja, és aki részt vesz a vállalkozás befektetési szolgáltatásainak és tevékenységeinek végzésében, ideértve a Bank alkalmazottjait;
- minden olyan természetes személy, aki közvetlenül részt vesz a Bank vagy függő ügynöke számára nyújtott szolgáltatásban, kiszervezési megoldással, amelynek célja a vállalkozás befektetési szolgáltatásainak és tevékenységeinek elvégzése, ideértve a Bankkal jogviszonyban álló, kiszervezett vagy közvetítő tevékenységet végzőt.

Rendelet:

a Bizottságnak (EU) 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 2016. április 25-i 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete.

III. Az Összeférhetlenségi Politika hatálya

Az Összeférhetlenségi Politika a Bank befektetési szolgáltatási tevékenységével és kiegészítő szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos helyzetekre vonatkozó elveket, eljárásokat és kontroll funkciókat határozza meg. Tekintettel arra, hogy a Bank hitelintézeti befektetési szolgáltatónak minősül az Összeférhetlenségi Politika hatálya továbbá kiterjed a Bank által nyújtott releváns pénzügyi szolgáltatásokra is.

Az Összeférhetlenségi Politika tárgyi hatálya alá nem tartoznak azok az összeférhetlenségi esetek, amelyek a Bank egyéb szolgáltatásaival vagy tevékenységével függnék össze.

Figyelemmel az OTP Csoportra, az Összeférhetlenségi Politika figyelembe veszi azokat a körülményeket, amelyekről a Bank tud vagy tudnia kellene és amelyek a csoport többi tagjának struktúrájából és üzleti tevékenységéből következően összeférhetlenséghez vezethetnek.

Az Összeférhetlenségi Politika kiterjed a Bankra, a Bank Alkalmazottaira, vagy a Bankkal kapcsolatban álló személyekre, valamint

- a Bank és Üzletfele(i);
- a Bank Alkalmazottai, az Érintett személy(ek) és a Bank, vagy az Üzletfelek;
- az Üzletfelek, vagy Ügyfélcsoportok között felmerülő, összeférhetlenségi helyzetekre.

IV. Az összeférhetetlenséget okozó körülmények

A Bank az érdekösszeütközések kialakulásához vezető helyzeteket legalább az alábbi szempontok szerint vizsgálja meg:

- fogyasztóvédelmi szempontból, különös tekintettel a Bank és az **Ügyfél** között fennálló információs aszimmetriára;
- piacfelügyeleti szempontból, kitérve a bennfentes információkkal való visszaélés vizsgálatára;
- prudenciális szempontból, különös tekintettel a folyamatszervezés nem kellő hatékonyságára, a belső kontroll rendszer, vagy a belső eljárásrendek hiányosságaira visszavezethető visszaélésekre.

Összeférhetetlenségként kell kezelni minden olyan tényleges vagy potenciális érdekkonfliktust, amely az **Ügyfél** érdekére, ideértve a fenntarthatósági preferenciáit is hátrányos következményekkel járhat. A Bank érdekkonfliktusként többek között az alábbi eseteket vizsgálja:

- a Bank vagy a Bankkal kapcsolatban álló személy valószínűsíthetően pénzügyi nyereséghez jut vagy veszteséget kerül el az **Ügyfél** kárára;
- a Banknak vagy a Bankkal kapcsolatban álló személynek érdeke fűződik az **Ügyfélnek** nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az **Ügyfél** nevében teljesített ügyletben, amely érdek különbözik az **Ügyfél** eredményéhez fűződő érdekétől;
a Bank vagy a Bankkal kapcsolatban álló személy pénzügyi vagy egyéb ösztönző miatt egy másik **Ügyfél** vagy ügyélcsoport érdekét részesíti előnyben az **Ügyfél** érdekével szemben;
- a Bank vagy a Bankkal kapcsolatban álló személy ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az **Ügyfél**;
- Bank vagy a Bankkal kapcsolatban álló személy egy az **Ügyféltől** eltérő személytől pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatás, vagy szolgáltatás formájában ösztönzöt kap, vagy fog kapni az **Ügyfélnek** nyújtott szolgáltatással összefüggésben.

A Bank a szolgáltatások kialakítása, termékek bevezetése során törekszik arra, hogy összeférhetetlenség ne alakulhasson ki. Amennyiben az összeférhetetlenség lehetséges felmerülése nem zárható ki, akkor a Bank olyan belső szervezeti irányítási és szabályozási környezetet alakít ki, amelyben ezek az összeférhetetlenségek nem okozhatnak hátrányt az Üzletfeleknek. Egyes szolgáltatások, illetve egyes Üzletfelek esetében azonban nem zárható ki, hogy az intézkedések alkalmazását követően is fennállnak lehetséges összeférhetetlenségi esetek. Ezeket a Bank minden esetben előzetesen az **Ügyfél** tudomására hozza annak érdekében, hogy az **Ügyfél** ennek tudatában dönthessen a szolgáltatás igénybevételeiről.

V. Az összeférhetetlenség kezelése

A Bank tevékenysége során felmerülő tényleges vagy potenciális érdekkonfliktust, amely hátrányt okoz, vagy okozhat az **Ügyfélnek** kezelni kell. A Bank az Üzletfelek számára hátrányos érdekkonfliktusok elkerülése érdekében biztosítja, hogy az összeférhetetlenséggel járó különböző üzleti tevékenységben részt vevő Releváns személyek egymástól olyan mértékben függetlenül folytassák e tevékenységüket, amely megfelel a Bank és a Bankcsoport tevékenységének és méretének, valamint az **Ügyfél** érdekeit érintő kár kockázatának.

Ennek érdekében a Bank:

- hatékony eljárásokat vezet be az összeférhetetlenség kockázatát hordozó tevékenységben részt vevő Releváns személyek közötti információcsere megelőzése vagy ellenőrzése érdekében;
- különálló felügyeletet biztosít azon személyek esetében, akiknek elsődleges funkciói közé tartozik tevékenységek végzése olyan Üzletfelek nevében vagy szolgáltatások nyújtása olyan Üzletfelek számára, akiknek érdekei ütközhetnek, vagy akik más módon esetleg ütköző, különböző érdekeket képviselnek, ideértve a Bank érdekeit is;
- minden közvetlen kapcsolatot megszüntet a főként egy adott tevékenységet végző Releváns személyek javadalmazása és más olyan Releváns személyek javadalmazása vagy az általuk termelt bevételek között, akik főként egy másik tevékenységet folytatnak, amennyiben e tevékenységek között összeférhetetlenség merülhet fel;
- intézkedéseket fogantatosít annak megelőzésére vagy korlátozására, hogy bármely személy illetéktelen befolyást gyakoroljon afelett, ahogyan egy Releváns személy a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokat vagy tevékenységeket végzi;
- intézkedéseket hoz annak megelőzésére vagy ellenőrzésére, hogy egy Releváns személy egy időben vagy egymás után részt vegyen különböző befektetési vagy kiegészítő szolgáltatásokban vagy tevékenységekben, amennyiben az ilyen részvétel akadályozhatja az összeférhetetlenségek megfelelő kezelését.

A Bank az Összeférhetetlenségi Politikában megjelölt intézkedések és eljárások mellett, amennyiben ezek biztosítása nem elegendő, az összeférhetetlenségből fakadó kockázatok kezelésére egyéb más intézkedéseket is alkalmazhat.

A Bank köteles az **Ügyfél** tudomására hozni azon összeférhetetlenség jellegét és forrását, amellyel kapcsolatban hatékony kezelési eljárással nem rendelkezik, és amely az **Ügyfélnek** hátrányt, érdekeinek sérelmét okozza. A Bank köteles minden indokolt intézkedést megtenni, hogy az **ügyfélnek** kárt okozó érdekkonfliktusokat megszüntesse.

A Bank végső intézkedésként, kizárólag abban az esetben tekintheti az összeférhetetlenség kezelési módjának az ezen helyzetről szóló ügyféltájékoztatást, ha a Bank által az összeférhetetlenségek megelőzésére vagy kezelésére kidolgozott hatékony szervezeti és igazgatási megoldások nem elegendőek annak kellően megbízható módon való biztosítására, hogy megelőzzék az **Ügyfél** érdekei sérelmének kockázatát. A tájékoztatásnak egyértelműen tartalmaznia kell, hogy a Bank által az összeférhetetlenségek megelőzésére vagy kezelésére kidolgozott szervezeti és igazgatási megoldások nem elegendőek annak kellő megbízhatósággal való

biztosítására, hogy megelőzzék az **Ügyfél** érdekei sérelmének kockázatát. A tájékoztatásnak konkrét leírást kell tartalmaznia a befektetési és/vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtásakor felmerülő összeférhetlenségekről, figyelembe véve a tájékoztatásban részesülő **Ügyfél** jellegét. Az összeférhetlenségről az **Ügyfélnek** nyújtott tájékoztatásnak kellő részletességűnek kell lennie ahhoz – kifejtve az összeférhetlenségek általános jellegét és forrásait, valamint az összeférhetlenségek eredményeként az **Ügyfél** számára felmerülő kockázatokat és az e kockázatok csökkentésére tett lépéseket –, hogy az **Ügyfél** képes legyen megalapozott döntést hozni a befektetési vagy kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban, amelyre nézve az összeférhetlenségek felmerülnek. Az összeférhetlenségről az **Ügyfélnek** nyújtott tájékoztatásnak tartós adathordozón vagy – az erre irányuló feltételek teljesülése esetén – weboldalon keresztül kell megvalósulnia.

A Bank az összeférhetlenségi helyzetek feltárására, megelőzésére és kezelésére különösen az alábbi eljárásokat és intézkedéseket alkalmazza:

- a Bank független compliance/megfelelési funkcióval és szervezettel rendelkezik, melynek feladata többek között az érdekkonfliktusok, összeférhetlenséget eredményező helyzetek feltárása, megelőzése és kezelése;
- a Bank olyan belső eljárásokat alkalmaz, melyek az új termék, szolgáltatás bevezetése, vagy a szolgáltatás új **Ügyfélcsoportra** történő kiterjesztése esetében biztosítják az összeférhetlenségek feltárását és azonosítását;
- a Bankon belül szervezeti elkülönítés alkalmazása, amely megvalósulhat a szervezeti egységek fizikai elkülönítésével, továbbá egyéb módon, különösen az információs hozzáférésre vonatkozó korlátokat, a szervezeten belüli vezetési és ellenőrzési struktúrát, illetve a megfelelő mértékű függetlenség biztosításával;
- a Bank a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő és hatékony belső szabályzatokkal, eljárásokkal rendelkezik, hogy a piaci visszaélést – ideértve a bennfentes kereskedelmet, a bennfentes információk jogosulatlan közzétételét, valamint a piaci manipulációt – az ügyfelek törvény által védett titkával, vagy egyéb bizalmas információval történő visszaéléseket megakadályozza. Ennek érdekében – többek között – az alkalmazottak saját számlára történő ügyleteit a jogszabály által meghatározott módon és körben nyilvántartja;
- a pénzügyi eszközökkel történő kereskedés nyomon követése, valamint a bennfentes információk átadásnak ellenőrzése annak érdekében, hogy a Bank alkalmazottai az információval ne éljenek vissza a tőkepiac más szereplőinek hátrányára a saját, vagy a Bank számláján történő kereskedés során;
- a Bank az üzletfelek megbízásait a Végrehajtási és allokációs politikában meghatározottak szerint teljesíti. A Végrehajtási és allokációs politika biztosítja, hogy a lehetséges érdekkonfliktusok a megbízások teljesítése során elkerülhetőek legyenek és a végrehajtást az üzletfelek számára előre ismert módon és feltételek mellett, átláthatóan történjen;
- a Bank a belső ösztönzési rendszerét úgy alakítja ki, hogy az eljárás minden szakaszában az ügyfélérdek elsődlegessége érvényesüljön. A belső eljárásrendek alkalmazásával a Bank biztosítja az Üzletfelek, vagy **Ügyfélcsoportok** egyenlő elbánásban való részesítését;

- a Bank nem fogad el harmadik felektől pénzüsszeget vagy juttatást, amennyiben a pénzüsszeg vagy a juttatás nem felel meg a 2014/65/EU irányelv 24. cikkében lefektetett, ösztönzőkre vonatkozó, valamint a kapcsolódó jogszabályokban meghatározott követelményeknek;
- a Bank befektetési elemzési tevékenysége során – a Bszt., a Rendelet továbbá a piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU rendelet¹ vonatkozó rendelkezésein túlmenően – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény befektetési ajánlásra vonatkozó rendelkezéseit is figyelembe véve végzi;
- az Üzletfelek tájékoztatása a Bank összeférhetlenségi helyzetek feltárása és kezelése során alkalmazott alapelvekről és eljárásokról. Amennyiben a lakossági vagy leendő lakossági ügyfél minősítésű Ügyfél további tájékoztatást kér az Összeférhetlenségi Politikával kapcsolatban, akkor azt részére a Bank Alkalmazottai megadják. Az Összeférhetlenségi Politika a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat része, így azzal azonos módon elérhető az Üzletfelek számára;
- az Üzletfelek tájékoztatása a szolgáltatásokkal, termékekkel, azok feltételeivel kapcsolatban, a tájékoztatás során a jogszabályi és fogyasztóvédelmi előírások és ajánlások betartása;
- a Bank Alkalmazottai vonatkozásában a saját befektetési tevékenység, a külső érdekeltségekben való részesedésük, valamint további munkaviszony, munkavégzésre irányuló jogviszony létesítésének ellenőrzése;
- a Bank Alkalmazottainak vonatkozásában az anyagi és nem-anyagi természetű juttatások nyújtásának és elfogadásának szabályozása;
- a Bank Alkalmazottainak oktatása az összeférhetlenségi helyzetek felismerése, megelőzése, továbbá hatékony kezelése érdekében;
- a Bank a letétkezelés kiegészítő szolgáltatás nyújtása mellett értékelői és a nettó eszközérték-számítási funkciót is ellát, erre figyelemmel a Bank gondoskodik a 2014. évi XVI. törvényben az összeférhetlenség feltárása, kezelése és nyilvánosságra hozatala tekintetében előírtak betartásáról;
- a Bank azonosít minden olyan potenciális összeférhetlenséget, amely a Bank vagy a csoport egyéb tevékenységeiből származhat és ezek kezelésére megfelelő eljárásokat vezet be. Abban az esetben, ha a Bank megfelelő eljárások bevezetésével nem tud kezelni egy összeférhetlenséget, nem vehet részt a műveletben;
- a Bank – mint a végrehajtási és kutatási szolgáltatásokat nyújtó, valamint jegyzési garanciavállalást és elhelyezési tevékenységet folytató befektetési vállalkozás – biztosítja, hogy megfelelő ellenőrzési mechanizmusokkal rendelkezik az e tevékenységek és a szolgáltatásokat igénybe vevő különböző Üzletfelek közötti bármely lehetséges összeférhetlenség kezelésére;
- a Bank rendelkezik a kibocsátás lehetséges alulárzásából vagy felülárzásából, illetve az érintett feleknek a folyamatban való részvételéből származó összeférhetlenségek azonosítására és megelőzésére vagy kezelésére szolgáló rendszerekkel, ellenőrzési mechanizmusokkal és eljárásokkal;
- a Bank hatékony belső megoldásokat hoz létre, vezet be és tart fenn – így különösen kontrollált adatátadást alkalmaz – azon összeférhetlenségek

¹ AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2014. április 16-i 596/2014/EU RENDELETE - a piaci visszaélésekről (piaci visszaélésekről szóló rendelet), valamint a 2003/6/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2003/124/EK, a 2003/125/EK és a 2004/72/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről

megelőzésére vagy kezelésére, amelyek akkor merülnek fel, ha a befektetési **Ügyfelei** számára történő szolgáltatásnyújtásért felelős személyek közvetlenül részt vesznek a kibocsátó ügyfélnek az allokációról adott ajánlásokhoz kapcsolódó döntésekben;

- a Bank rendszerekkel, ellenőrző mechanizmusokkal és eljárásokkal rendelkezik azon összeférhetlenségek azonosítására és kezelésére, amelyek olyan új kibocsátásban részt vevő befektetési **Ügyfél** számára történő befektetésszolgáltatás-nyújtáskor merülnek fel, amely során a Bank jutalékban, díjban illetve egyéb pénzbeli vagy nem pénzbeli juttatásban részesül a kibocsátás szervezésével kapcsolatban;
- a Bank egyértelmű és hatékony megoldásokat dolgoz ki, vezet be és tart fenn a felmerülő esetleges összeférhetlenségek azonosítására, megelőzésére vagy kezelésére, amennyiben saját kibocsátású vagy ugyanazon csoportba tartozó szervezetek által kibocsátott pénzügyi eszközöket kíván elhelyezni meglévő **Ügyfeleinél** (ideértve a meglévő betétes ügyfeleiket is hitelintézetek esetében vagy a csoportjukhoz tartozó szervezetek által kezelt befektetési alapokat);
- a Bank megoldásokkal rendelkezik az abból származó esetleges összeférhetlenségek azonosítására, megelőzésére vagy kezelésére, ha a Bank vagy az azonos csoporthoz tartozó szervezet által a kibocsátó **Ügyfél** számára nyújtott korábbi kölcsön vagy hitel visszafizethető egy kibocsátás elért bevételéből;
- a Bank lehetővé teszi a kibocsátó pénzügyi helyzetével kapcsolatos információk megosztását a csoporthoz tartozó, hitelnyújtóként eljáró szervezetekkel, feltéve, hogy ez nem lépi át a vállalkozás által az ügyfél érdekeinek védelmére felállított információs korlátokat.

VI. A Bank eljárása

A jogszabályi követelmények, felügyeleti elvárások, valamint az üzleti életben alkalmazott legjobb gyakorlat figyelembevételével a Bank megfelelő belső szabályozást alakít ki, mely biztosítja az, összeférhetlenségi helyzetek feltárását és hatékony kezelését.

A Bank az érintett szervezeti egységek közreműködésével figyelemmel kíséri a felmerülő érdekkonfliktusokat, megfogalmazza az egyes érdekkonfliktusok általános típusait, lehetséges eseteinek körét, valamint az ebből fakadó összeférhetlenségi kritériumokat, továbbá az azok kezelésére alkalmazott **eljárásokat** és intézkedéseket.

Az új termék, szolgáltatás bevezetése, vagy a szolgáltatás új **Ügyfélcsoportra** történő kiterjesztése esetében a Banknak a termékkel kapcsolatos érdekkonfliktusokat is fel kell tárnia, és, amennyiben azok összeférhetlenséget eredményeznek, akkor azok kezelésére hatékony eljárást kell javasolnia.

A Bank a Rendelet szerinti Összeférhetlenségi nyilvántartást vezet az **általa vagy** nevében nyújtott azon befektetési szolgáltatásokról, illetve kiegészítő szolgáltatásokról, vagy végzett befektetési tevékenységekről, amelyek során az **Ügyfél** vagy Üzletfelek érdekei sérülésének kockázatával járó összeférhetlenség merült

vagy merülhet fel. Az Összeférhetetlenségi nyilvántartás tartalmazza az azonosított összeférhetetlenségek kezelése érdekében alkalmazott intézkedéseket és eljárásokat. A Bank felső vezetése legalább évente írásbeli jelentést kap az Összeférhetetlenségi nyilvántartást érintő helyzetekről.

A Bank biztosítja ezen Összeférhetetlenségi nyilvántartás folyamatos vezetését a bejelentések alapján vagy egyéb módon feltárt további érdekkonfliktusok esetében, valamint a feltárt érdekkonfliktusok, az alkalmazott intézkedések változása, módosításai vonatkozásában.

A Bank az Összeférhetetlenségi Politikát és az Összeférhetetlenségi nyilvántartást legalább évente, azonban indokolt esetben ezen kívül is felülvizsgálja. Ennek során a Bank szükség esetén megfelelő intézkedéseket hoz a hiányosságok kezelésére.

Az összeférhetetlenségi helyzetekkel kapcsolatos Bankon belüli feladatok koordinálásáért, valamint az Összeférhetetlenségi nyilvántartás vezetéséért a Bank Compliance Igazgatósága a felelős.

Az Összeférhetetlenségi Politikát érintő kérdés, észrevétel esetén a Bank készséggel nyújt további részletes tájékoztatást.

OTP Bank Nyrt.

Székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Tel.: 1-20/30/70-3666666

+36-40-3666666

Honlap: www.otpbank.hu