

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe Összeférhetlenségi politikája

A CITIBANK EUROPE PLC MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE (székhelye: 1051 Budapest, Szabadság tér 7., nyilvántartó bíróság és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék mint Cégbíróság 01-17-000560), amely az CITIBANK EUROPE PLC. (székhelye 1 North Wall Quay, Dublin 1, nyilvántartás helye és száma: Companies Registration Office, no. 132781), Írországból bejegyzett társaság nevében és képviselőjében jár el (továbbiakban: Citibank) a pénzügyi és befektetési szolgáltatások széles skáláját teszi ügyfelei számára elérhetővé. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény rendelkezéseinek megfelelően a Citibank az ügyfelei számára hátrányos érdek-összeütközések elkerülésének, feltárásának és kezelésének elveit tartalmazó szabályzattal és eljárásrenddel (továbbiakban: **Összeférhetlenségi politika**) rendelkezik, melynek főbb elemei az alábbiakban olvashatóak.

A Citibank ügyfelei kiszolgálása során mindig a legmagasabb szakmai alapelvek, normák és az üzleti életben szokásos tisztesség figyelembevételével jár el. Az ügyfelek érdekeinek elsődlegessége céljából az Összeférhetlenségi politika oly módon került kialakításra, hogy az ügyfelek érdekeinek a védelmét megfelelően biztosítsa, valamint, hogy az ügyfelek számára hátrányos érdek-összeütközések, összeférhetlenségi helyzetek megelőzésére, feltárására és esetleges kezelésére törekedjen.

A fenti cél elérése érdekében az Összeférhetlenségi politika biztosítja, hogy a lehetséges érdekkonfliktusok felismerésre kerüljenek és azokat a Citibank megfelelő módon kezelje, megőrizve a lakossági és szakmai ügyfelekkel, illetve a harmadik személy partnerekkel kialakított üzleti kapcsolat sértetlenségét. A Citibank gondoskodik arról, hogy minden alkalmazottja és esetleges egyéb képviselője megfeleljen a kialakított belső irányelvekben és szabályzatokban foglalt követelményeknek, betartsa a rájuk irányadó kötelezettségeket, valamint arról is, hogy közvetett módon se tanúsítson ezen szabályokban nevezettekkel ellentétes magatartást.

1. Érdek-összeütközések és azok felismerése

A Citibank arra törekszik, hogy megfelelő módon és hatékonyan felismerje és kezelje az esetleges érdek-összeütközéseket. A Citibank a felmerülő érdekkonfliktusokat különösen a következő módszerekkel kezelheti:

- (i) bizonyos helyzetek elkerülése,
- (ii) információs korlátok (un. Kínai Fal) létesítése,
- (iii) megfelelő mértékű függetlenség biztosítása, illetve
- (iv) az érintett ügyfelek megfelelő módon történő tájékoztatása az esetleges érdekkonfliktusok létéről.

Annak eldöntése során, hogy van, vagy lehet-e érdek-összeütközés, a Citibank azt mérlegeli, hogy van-e jelentős kockázata annak, hogy az ügyfelet hátrány éri figyelembe véve, hogy a Citibank vagy bármely alkalmazottja/egyéb képviselője/harmadik személy közreműködője

- valószínűleg anyagi haszonra tesz szert vagy pénzügyi veszteség bekövetkezését elkerüli az ügyfelet érő kár révén;
- az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás vagy az ügyfél megbízásából lebonyolított ügylet eredményével kapcsolatos olyan érdekeltséggel rendelkezik, mely ellentétes az ügyfél adott ügylettel kapcsolatos érdekével;
- olyan anyagi vagy más jellegű juttatást kap, amely következtében egy más ügyfél(csoport) érdekeit az adott ügyfél érdeke elé helyezi;
- ugyanazt az üzleti tevékenységet végzi, mint az ügyfél; vagy

- harmadik személytől (nem az ügyfél) a szolgáltatás ügyfélnek történő nyújtásával összefüggésben a termékre vonatkozó meghirdetett jutalékon vagy díjon túlmenő anyagi vagy nem-anyagi természetű juttatást kap vagy kapni fog.

A Citibank a lehetséges érdekkonfliktusokat különösen az alábbi főbb csoportok szerint határozza meg:

I. A Citibank és ügyfelei közötti érdek-összeütközés:

- Az ügyfelek méltányos kezelésével kapcsolatos érdekütközések: bizonyos értékpapírok értékesítésekor például a Citibank a befektetési alapkezelőktől és az értékpapír kibocsátójától juttatásban részesülhet, ideértve:
 - a) a forgalommal arányos értékesítési jutalékokat, melyeket a befektetési alapkezelők az ügyfél által nekik fizetett díjból fizetnek;
 - b) az értékesítési jutalékokat, melyeket az értékpapír kibocsátók fizetnek forgalomba-hozatali jutalék formájában;
 - c) a kibocsátási árhoz képest adott árengedmény és az (ismételt) értékesítéshez kapcsolódó egyéb jutalékok;
 - d) a befektetési jegyek és más értékpapírokkal kapcsolatosan a Citibank számára fizetett értékesítési díj;
 - e) a Citibanknak, vagy alkalmazottainak adott nem anyagi jellegű juttatások.

A Citibank a megvalósult ügyletekhez kapcsolódóan jutalékot fizethet, illetve meghatározott összegű juttatást adhat a vele esetlegesen szerződéses kapcsolatban álló és az ügyfél vagy ügylet közvetítésében szerepet játszó közvetítőknek.

- Az ügyfelek és a bank közötti versenyhelyezettel kapcsolatos érdekütközések: előfordulhat például, hogy a Citibank saját számlára kíván olyan értékpapírt venni, amelyekbe ügyfelei is be kívánnak fektetni.
- Többrétű kapcsolat: előfordulhat például, hogy a Citibank egyes befektetők megbízásából jár el egy adott kötvényügylettel kapcsolatban és ugyanakkor a kötvény kibocsátójának hitelt is nyújt, ami érdekütközéshez vezethet a Citibank bizományosi kötelezettsége és saját hitelezési érdekei között.
- A lényeges nem-nyilvános információk vagy egyéb bizalmas információk felhasználásával összefüggő érdekütközések: előfordulhat például, hogy a Citibank értékpapírokat ad el egy ügyfélnek amellyel egyidőben hitelezői vagy tanácsadói minőségéből adódóan bizalmas információval rendelkezik ugyanezen értékpapír kötelezettjéről.
- Termékek kialakításával kapcsolatos érdekütközések: előfordulhat, hogy a Citibank olyan terméket fejleszt, amely lehetővé teszi, hogy egy adott társaságban lévő kitettségét az ügyfeleinek értékesítse.

II. Ügyfelek vagy ügyfélcsoportok közötti érdek-összeütközés:

- Előfordulhat, hogy a Citibank befektetési tanácsadást nyújt egy ügyfélnek egy tranzakcióval kapcsolatban, amellyel egyidőben egy másik ügyfélnek hitelt nyújt ugyanazon ügylet kapcsán, ahol is a két ügyfél érdekei eltérhetnek/ellentétesek lehetnek.

III. A Citibank alkalmazottai és a Citibank vagy az ügyfelek érdekei közötti érdek-összeütközés:

- Előfordulhat, hogy a Citibank alkalmazottja saját befektetéssel rendelkezik egy bizonyos értékpapír kibocsátójában és ugyanezen értékpapír kibocsátójával kapcsolatosan befektetési tanácsadást is nyújt ügyfeleknek.

IV. Más Citigroup egység működése miatti érdek-összeütközés:

- Előfordulhat, a Citigroup egyes tagjai többféle módon is szerepet játszhatnak a befektetési termékekkel kapcsolatban, és így minden egyes tag funkciójából kifolyólag érdekütközés alakulhat ki a befektetéshez kapcsolódó tevékenységük, vagy egyébként a szokásos tevékenységük során is.

2. Az érdek-összeütközések kezelése

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

- A Citibank független Compliance (Megfelelési) Osztállyal rendelkezik, melynek feladata többek között az érdek-összeütközések feltárása, megelőzése és az esetleges érdekkonfliktusok kezelése.
- Procedúrák és belső rendszerek alkalmazása annak érdekében, hogy az érdekellentétek és érdekeltérések feltárásra kerüljenek.
- Az értékpapír-kereskedés nyomon követését és akár korlátozását lehetővé tevő rendszerek alkalmazása, amely lehetővé teszi a kereskedést korlátozó (tiltó) listák felállítását és a bennfentes információk áramlásának ellenőrzését is annak érdekében, hogy a Citibank alkalmazottak az információval a ne éljenek vissza az ügyfelek kárára akár a saját, akár a Citibank számláján végzett kereskedés során.
- A termékértékesítésben közvetlenül érintett alkalmazottaktól függetlenül működő testületi felügyelet és jóváhagyási rend alkalmazása, amely kiterjed - többek között - a tranzakciók és termékek árazására, a forgalomba hozatal feltételeire és a termékstruktúrára is.
- Szervezeti elkülönítés alkalmazása, amely lehet fizikai vagy egyéb módon történő, ideértve különösen az információs hozzáférésére vonatkozó korlátokat, a javadalmazás szabályozását és a szervezeten belüli vezetési és felügyeleti struktúrát is.
- A versengő vagy ellentétes érdekű ügyfelekkel rendelkező üzletágakon belüli és a különböző ilyen ügyfelekkel rendelkező üzleti egységek közötti kapcsolatok felügyelete.
- Olyan belső irányelvek és eljárási rendek alkalmazása, amelyek biztosítják az ügyfelek vagy ügyfélcsoportok méltányos és/vagy egyenlő elbánásban történő részesítését.
- A Citibank alkalmazottainak saját befektetési tevékenységének és külső érdekeltségekben való részesedésüknek az ellenőrzése.
- A Citibank alkalmazottak oktatása;
- Az alkalmazottaknak történő anyagi és nem-anyagi természetű juttatások akár harmadik fél általi nyújtásának és elfogadásának szabályozása, beleértve ezen juttatásoknak az ügyfelek számára nyilvánossá tételét;
- Amennyiben szükséges, az ügyfelek számára az általános és konkrét érdek-összeütközések eseteinek a nyilvánosságra hozása, ideértve azon eseteket is, ahol nem megoldható az érdekütközések elkerülése vagy azok teljes mértékben történő kezelése.



A jelen dokumentumban foglalt Összeférhetlenségi politikát érintő vagy a fenti elvekkel kapcsolatos bármiféle kérdés, észrevétel, stb. esetén a Citibank készséggel szolgál további részletekkel.

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Székhely:

H-1051 Budapest, Szabadság tér 7.

Levél cím: 1367 Budapest, Pf. 123.

Tel.: **+36 1 374-5000**

Fax: **+36 1 374-5100**

www.citibank.hu

SWIFT-kód: CITIHUHX

Cégjegyzékszám: 01-17-000560 - Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság