

Érdekütközési politika

A TPKV 12a. § (1) bekezdésének h) pontja értelmében a Citfin - FT intézkedéseket vezetett be az érdekütközések biztosítása és kezelése érdekében. A Citfin - FT intézkedéseket hozott annak biztosítására, hogy a közte és az ügyfelei közötti esetleges érdekütközések ne befolyásolják hátrányosan az ügyfelek érdekeit. Az érdekütközések megelőzése érdekében a Citfin - FT többszintű szervezeti struktúrát hozott létre a felelősségi körök megfelelő megosztásával, és egyéb szervezeti intézkedéseket fogadott el. Ha az érdekütközés nem hárítható el, tájékoztat az ügyfél érdekelttségének jellegéről és forrásáról, és a következőképpen jár el:

- Az ügyfél és a Citfin - FT érdekei közötti elkerülhetetlen összeütközés esetén a Citfin - FT mindig az ügyfél érdekeit helyezi előtérbe saját érdekeivel szemben.
- Abban az esetben, ha az ügyfelek között elkerülhetetlen érdekellentét áll fenn, biztosítja, hogy minden ügyféllel tisztességesen bánjanak.
- Elkerülhetetlen érdekütközés esetén a Citfin - FT megtagadhatja a befektetési szolgáltatások nyújtását.

Az érdekütközési politika háromszintű:

- Az érdekütközések azonosítása
- Az érdekütközések kezelése
- Az érdekütközések bejelentése

Az érdekütközések azonosítása

A befektetési szolgáltatások nyújtása során esetlegesen felmerülő, az ügyfelek érdekeit sértő összeférhetetlenségek típusainak meghatározásakor a Citfin - FT megvizsgálja, hogy az alábbi helyzetek valamelyikében van-e:

- pénzügyi előny megszerzésének vagy az ügyfél kárára történő pénzügyi veszteség elkerülésének valószínűsége,
- érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás vagy az ügyfél nevében végrehajtott ügylet eredményéhez, és ez az érdek különbözik az ügyfél érdekeitől,
- pénzügyi vagy egyéb indítékkal rendelkezik egy másik ügyfél érdekeinek előnyben részesítésére,
- ugyanazt a tevékenységet folytatja, mint az ügyfél,
- az ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatással kapcsolatban egy másik személytől pénzbeli vagy nem pénzbeli ösztönzőt fogad el vagy kínál fel egy másik személynek az ilyen szolgáltatásért.

Érdekütközések kezelése

A Citfin - FT társaság célja az érdekütközések lehető legnagyobb mértékben történő elkerülése. A Citfin FT hatékony eljárásokkal rendelkezik az érdekütközések kezelésére, amelyek magukban foglalják a többszintű szervezeti struktúrát a felelősségi körök megfelelő elkülönítésével, és a társaság méretét, az üzleti tevékenység jellegét, nagyságrendjét és összetettségét figyelembe véve hatékony intézkedéseket és eljárásokat fogadott el.

A Citfin - FT az egyes befektetési szolgáltatásokkal és tevékenységekkel kapcsolatban mindig azonosítja azokat a körülményeket, amelyek érdekütközést eredményezhetnek, és amelyek az ügyfélérdekek lényeges sérelmének kockázatát jelentenek, és nyilvántartást vezet azokról a befektetési szolgáltatásokról és tevékenységekről, amelyek során lényeges érdekütközés merülhet fel vagy fog felmerülni.

Az érdekütközést okozó különböző kereskedési tevékenységekben részt vevő érintett személyeknek ezeket a tevékenységeket olyan függetlenséggel kell végezniük, amely nemcsak a Citfin-FT tevékenységeivel és méretével, hanem az ügyfélérdekek sérülésének jellegével és kockázatának mértékével is arányos. E függetlenség biztosítása érdekében a társaságnál a következő eljárásokat és intézkedéseket alkalmazzák:

- Az ún. „Kínai fal” intézkedés a Citfin - FT részlegei között, amelyek esetleges érdekütközést okozhatnak. Ez magában foglalja a szervezeti egységek fizikai és szervezeti elkülönítésének biztosítását a potenciális érdekütközést okozó információcsere megakadályozása, valamint a belső vagy más módon érzékeny, nem nyilvános információkkal való esetleges visszaélés megakadályozása érdekében.
- Az alkalmazottnak minden üzleti döntést kizárólag az ügyfél és a Citfin - FT érdekeit szem előtt tartva kell meghozniuk.
- Szigorúan tilos az ügyféllel azonos vagy jobb feltételekkel történő saját kereskedés előnyben részesítése.
- A Citfin - FT-nél a javadalmazási szabályokat úgy alakították ki, hogy kizárják, hogy az alkalmazottak részesüljenek a fő munkakörüket képező tevékenységekből származó bevételekből, és ezekkel a tevékenységekkel kapcsolatban érdekütközést okozhat. A munkavállaló nem lehet személyesen olyan módon érdekelt, hogy az objektív és független ítélőképességét ez helytelenül befolyásolja.
- A Citfin - FT intézkedéseket vezetett be annak megakadályozására és ellenőrzésére, hogy személyek egyidejűleg részt vegyenek befektetési szolgáltatások nyújtásában és olyan tevékenységek végzésében, amelyek hátrányosan befolyásolhatják az érdekütközések kezelését. Az alkalmazottak különböző pozícióinak és funkcióinak összeegyeztethetatlensége a Citfin - FT szervezeti felépítésének köszönhető.
- A Citfin - FT a belső ellenőrzési rendszer keretében biztosítja a nevében befektetési szolgáltatásokat nyújtó személyek (compliance, belső audit) rendszeres felügyeletét. A belső ellenőrzést a compliance osztály és a belső audit osztály végzi.
- "A négy szem elve", amely szerint egy bizonyos típusú szolgáltatást vagy ügyletet legalább két személynek kell elvégeznie.

Amennyiben a fenti eljárások és intézkedések alkalmazása nem biztosítja a kívánt függetlenséget, a Citfin-FT-nek új, e céloknak megfelelő eljárásokat és intézkedéseket kell elfogadnia.

Érdekütközések bejelentése

Ha az érdekütközés a fenti mechanizmusokkal nem kerülhető el, a Citfin - FT tájékoztatja az ügyfelet az érdekütközés jellegéről vagy forrásáról.