

A BPCE ES ÜGYFELEKKEL FENNÁLLÓ ÉRDEKELLENTEK MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS KEZELÉSÉRŐL SZÓLÓ IRÁNYELVE

Kontextus – Általános elv

A BPCE Csoport tagjai ügyfelei részére termékek és szolgáltatások széles skáláját kínálják, amelyek érdekellentétet is generálhatnak. Az ügyfelek érdekei minden esetben elsőbbséget élveznek, ezért a BPCE Csoport és annak tagjai összeférhetetlenség megelőzéséről szóló irányelvet fejlesztettek ki.

A BPCE Csoport különféle tevékenységet végez, többek között:

- banki tevékenységeket, mint banki megtakarítások, fizetési szolgáltatások és kölcsönzés;
- biztosítási tevékenységeket, mint biztosítási termékek forgalmazása és életbiztosítással kapcsolatos választottbírói megbízások lebonyolítása;
- befektetési szolgáltatásokat, ideértve:
 - pénzügyi eszközök őrzése;
 - megbízások átvétele és továbbítása harmadik felek helyett és nevében (interneten keresztül is) végrehajtás céljából;
 - végrehajtási szolgáltatások elrendelése harmadik felek helyett és nevében;
 - portfólió kezelési szolgáltatás (diszkrecionális kezelés);
 - befektetési tanácsadás;
 - valamint a Pénzügyi eszközszámlára vonatkozó megállapodásnak megfelelő szolgáltatások;
- lízinget és finanszírozást, különösen a BPCE ES entitásokon (mint pl. a BPCE Equipment Finance Zrt. és BPCE Equipment Solutions Kft.) keresztül.

Mindezen tevékenységek igénybevétele során érdekellentét merülhet fel.

A jelen összeférhetetlenség megelőzéséről szóló irányelv célja ennek megfelelően a BPCE ES entitásokban bevezetendő, érdekellentét megelőzéséről, felfedésétől és kezeléséről szóló keretek felállítása, amelyek az ügyfelek érdekeinek védelmét és elsőbbségét szolgálják a nyújtott szolgáltatások és termékek kapcsán, különösen az alkalmazandó szabályozások, a BPCE Csoport Magatartási és etikai kódexe, valamint belső szabályozások vonatkozásában. Az irányelv különösen a következőket határozza meg:

- körülmények, melyek egy vagy több ügyfél érdekeit esetleg sértő érdekellentétet okoznak vagy okozhatnak;
- eljárások és intézkedések, melyeket az entitás az érdekellentétek kezelése során, az ügyfélérdekek sérelmének elkerülése céljából alkalmaz.

Jelen irányelv évente egyszer felülvizsgálatra és annak megszégése esetén szükség szerint frissítésre kerül.

Definíciók

„Összeférhetetlenség esete akkor áll fel, amikor valaki feladatai független, lojális, pártatlan és objektív végzése közben olyan köz- vagy magánérdek befolyása alá kerülhet, amely a feladati ellátása során védendő érdekektől különbözik.”

Összeférhetetlenség fennállása esetén különbséget kell tenni a potenciális, azaz esetleg előforduló és a konkrét, azaz már felfedett érdekellentét között.

A BPCE ES-en belül több esetben léphet fel összeférhetetlenség:

Az ügyfél ÉRDEKE és

- az entitás egy másik ügyfele,
- az entitás egyik munkavállalója,
- az entitás,
- egy szolgáltató,
- egy szállító,
- egy közvetítő ügynök vagy harmadik fél,
- a BPCE Csoport másik entitása

ÉRDEKE között;

Az entitás ÉRDEKE és

- a BPCE Csoport másik entitása,
- az entitás egyik munkavállalója,
- egy szolgáltató,
- egy szállító,
- egy közvetítő ügynök vagy harmadik fél,
- egy ügyfél

ÉRDEKE között;

Egy munkavállaló ÉRDEKE és

- a BPCE Csoport egyik entitása,
- ugyanazon entitás másik munkavállalója,
- egy ügyfél,
- egy szolgáltató,
- egy szállító,
- egy közvetítő ügynök vagy harmadik fél

ÉRDEKE között.

A BPCE ES érdekellentétek megelőzéséről szóló irányelve az alábbi három fő elven alapszik:

- érdekellentét megelőzése;
- érdekellentét feltárása; és
- érdekellentét kezelése.

Összeférhetetlenség megelőzése

1. Szabályozási keret

A munkavállalók érdekellentétek megelőzését célzó eljárására az alábbi szabályzatok alkalmazandók:

- az entitás által kibocsátott, az érdekellentétekre nézve specifikus előírásokat tartalmazó belső szabályzatok,
- a BPCE Csoport által kibocsátott Magatartási és etikai kódex, amely az elkerülendő magatartási formákat definiálja és illusztrálja, különösen a szakmai etika koncepciójának bemutatásával.

2. Alkalmazandó szervezési és adminisztratív intézkedések

A „szervezési” előírások az entitás forrásainak, különösen az emberi erőforrásoknak a szervezésére vonatkoznak (a munkavállalók kötelezettségeinek és felelősségeinek definíciója, feladatok tervezése és kiosztása, stb.).

Az „adminisztratív” előírások az érdekellentétek felderítésére, megelőzésére és kezelésére létrehozott (írásos) folyamatok.

A BPCE Csoport az alábbi szervezési és adminisztratív intézkedéseket vezette be:

- a BPCE Csoport entitásaiban dolgozó munkavállalók változó javadalmazását meghatározó és irányító **irányelvek**, melyek biztosítják, hogy a BPCE Csoporton belül létrehozott javadalmazási irányelv által a munkavállalók becsületesen, lojálisan, igazságosan és szakszerűen végezzék munkájukat az ügyfél legjobb érdekeit szolgálva,
- Az érintett munkavállalók **személyes tranzakcióinak** és a belső információknak a **szabályozását szolgáló keretrendszer**. Ezen keretrendszer mindenekelőtt azt biztosítja, hogy a munkavállalók szakmai tevékenységük során a birtokukba kerülő bizalmas és/vagy belső információkat ne használják fel saját javukra.
- **Ajándékokra és meghívásokra vonatkozó keretek**
- A felső vezetőség szintjén esetlegesen felmerülő **érdekellentét-helyzetek szabályozását szolgáló specifikus eljárás**: ezen eljárásrend mindenekelőtt azt biztosítja, hogy az entitások igazgatói/ügyvezetői és felügyelő bizottsági tagjai lojális és pártatlan módon járjanak el.

- **A külső érdekekre vonatkozó szabályokat tisztázó keret:** magatartási szabályok arra az esetre, amikor a munkavállaló mint magánszemély által végzett külső tevékenységek a munkavállaló szakmai tevékenységeivel összeférhetetlennek bizonyulhatnak.
- **A termékek és szolgáltatások forgalmazására vonatkozó szabályokat tisztázó keret:** ez a szabályozás mindenekelőtt arra szolgál, hogy az új termékek vagy szolgáltatások bevezetési rendszerébe olyan azonosítási folyamatok épüljenek be, melyek segítségével az érdekellentét esetleges forrásai azonosításra és szükség esetén a megfelelő intézkedések bevezetésre kerüljenek (ügyfél információ).
- **Ügyfeleknek ajánlott termékek és szolgáltatások forgalmazásának szabályozása:** biztosítja, hogy az ügyfélnek nyújtott tanácsadás, amely a BPCE Csoport entitása által forgalmazott termékre vagy szolgáltatásra vonatkozó ajánlat alapja, az ügyfél legjobb érdekében és igényeivel, céljaival, pénzügyi tudásával és tapasztalatával, valamint kockázati profiljával összhangban legyen.
- **„Információk korlátozása” keret:** meghatározza a feladatok és tevékenységek elhatárolását biztosító szabályokat, ideértve bizonyos tevékenységek fizikai elkülönítését is, amelyek az entitáson belül érdekellentéthez vezethetnének.
- Összeférhetlenség kockázatának felderítését szolgáló keret, amely segítségével kritikus vagy jelentős kiszervezett szolgáltatások kockázataira még szerződéskötés előtt fény derülhet.
- A munkavállalók **javadalmazását szabályozó mechanizmusok.**

3. Potenciális érdekellentétek feltérképezése

A BPCE ES érdekellentétek megelőzéséről szóló irányelvei részeként egy keretrendszert dolgozott ki és vezetett be, amelynek segítségével a BPCE ES entitásai által végzett tevékenységekből és bizonyos BPCE ES entitások struktúrájából fakadó érdekellentétesetek azonosíthatóvá válnak.

Ezen különböző tevékenységekből fakadó érdekellentét megelőzésére a BPCE ES kifejlesztette annak feltérképezési módszereit, amely szerint a végzett tevékenység típusa alapján felmerülő esetleges érdekellentét-helyzeteket listázza.

Ezen lista évente felülvizsgálatra és szükség esetén frissítésre kerül, különösen, ha az entitásban potenciális érdekellentétet okozó új tevékenységeket végeznek.

A lista kidolgozásakor a BPCE ES az alábbi helyzeteket vette figyelembe:

- egy személy vagy az egyik entitás (i) pénzügyi nyereséghez juthat, vagy (ii) az ügyfél kárára kerülhet el egy pénzügyi veszteséget;
- egy személynek vagy az egyik entitásnak olyan érdekeltisége áll fenn az ügyfélnek juttatott termék vagy szolgáltatás, ill. az ügyfél nevében végzett tevékenység kapcsán, amely különbözik az ügyfél érdekeitől;

- egy személy vagy az egyik entitás nagy mértékben vesz részt biztosítási termékek kezelésében vagy fejlesztésében, különösen, ha az a személy befolyásolhatja a termékek árazását vagy forgalmazási költségeit;
- egy személy vagy az egyik entitás ugyanazt a szakmai tevékenységet folytatja, mint az ügyfél;
- egy személy vagy az egyik entitás harmadik személytől, aki nem az ügyfél, ösztönző juttatást kap vagy kaphat egy, az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás vagy termék kapcsán pénzügyi vagy nem pénzügyi szolgáltatás vagy előny formájában.

A BPCE ES entitásainak tevékenységei kapcsán pl. az érdekellentét alábbi potenciális esetei kerültek megállapításra:

- egy munkavállaló egyik rokona többségi tulajdonában álló társaság finanszírozását támogatja;
- két IPM-et azzal keresi fel a hozzájuk kapcsolódó vendor, hogy ugyanazt a tranzakciót finanszírozza ugyanazon végső ügyfél javára;
- ugyanaz az ügyfél keresi fel a BPCE ES-t és a BPCE Csoport egyik lakossági banki szolgáltatásokat nyújtó entitását, hogy ugyanazt az ügyletet finanszírozzák számára.

A BPCE ES entitások bevezettek egy jegyzéket, amelyben az érdekellentétek feléjük jelentett potenciális vagy tényleges eseteit és az azok elkerülése érdekében tett lépéseket regisztrálják.

4. Speciális oktatás bevezetése

A BPCE Csoport speciális oktatást vezetett be annak érdekében, hogy a munkavállalók figyelmét ráirányítsa az érdekellentéttel kapcsolatos helyzetekre és az alkalmazandó szabályokra és eljárásokra.

Érdekellentét felfedezése

Az érdekellentét hatékony azonosításának biztosítására a BPCE ES az alábbiakat vezette be:

- munkavállalói oktatást, amely képessé teszi a munkavállalókat az esetlegesen felmerülő, érdekellentétet generáló helyzetek azonosítására és felfedezésére,
- eljárásokat, amelyek képessé teszik a munkavállalókat az érdekellentét jelentésére azok kezelése és szükség esetén megfelelő intézkedések alkalmazása érdekében, és
- amely eljárások különösen azt szabályozzák, hogy azok a munkavállalók, akik a tényleges vagy esetleges érdekellentétet azonosítják, kötelezően és haladéktalanul jelentsék azokat a compliance osztály felé.

Érdekellentétek kezelése és rendezése

A BPCE ES létrehozott egy csoportszintű keretrendszert az érdekellentétek kezelésére és rendezésére.

Amennyiben egy akár potenciális, akár valós érdekellentétre fény derül és azt a BPCE ES entitás felé jelentik, az illetékes compliance osztály

- a rendelkezésre álló információk alapján elemzi a potenciális vagy valós érdekellentétet, hogy az ügyfelek érdekeit befolyásoló különböző ráhatásokat felmérje;
- a releváns üzleti egység segítségével javaslatot tesz egy olyan megoldás alkalmazására, amely az érdekellentét elkerülését vagy megoldását célozza, pl. a helyzet kapcsán indokolt megfelelő közvetítői intézkedések igénybevétele. Az entitás biztosítja a javasolt közvetítői intézkedések betartását.
- Végső esetben, ha a BPCE ES entitás által hozott különféle intézkedések ellenére az érdekellentét esetét nem lehet megoldani és az ügyfél érdekeit sértő kockázatot elkerülni, az entitás írásban értesíti az ügyfelet az érdekellentét pontos természetéről és forrásáról annak érdekében, hogy az ügyfél megalapozott döntést hozhasson.
- A compliance osztály kiegészíti az érdekellentétről szóló jegyzéket az érdekellentét ezen tényleges eseteivel, adott esetben részletezve a hozott rendelkezéseket és intézkedéseket.

Fentiekén túl, az irányító szervek felé rendszeresen, de legalább évente egyszer írásban jelenteni kell azon helyzeteket, amelyek potenciálisan hátrányos érdekellentétet eredményezhetnek.

Ellenőrzési mechanizmus

Az ellenőrzési mechanizmus célja, hogy biztosítsa a BPCE ES-ben bevezetett folyamatok hatékonyságát annak érdekében, hogy

- garantálják az ügyfél érdekeinek elsőbbségét az entitás által kínált különböző szolgáltatások és termékek kapcsán;
- biztosítsák, hogy a munkavállalók tevékenységeik végzése során becsületesen, lojálisan és pártatlanul járjanak el.

A BPCE ES entitások olyan ellenőrzési mechanizmusokat vezettek be, amelyek célja elsősorban annak biztosítása, hogy az entitásokon belül kialakított keretrendszerek:

- korlátozzák az entitás tevékenysége kapcsán felmerülő érdekellentétek kockázatát,
- kezeljék a kialakult érdekellentéteket és ezáltal biztosítsák, hogy azok ne sérthessék az ügyfél érdekeit,

- enyhítsék az érdekellentéteket, és
- megfelelően alkalmazva hatékonyak legyenek.

Amennyiben az érdekellentétek kezelésére vonatkozó rendelkezések ellenőrzése hiányosnak bizonyul, úgy a compliance osztály a hiányosságok orvoslására akciótervet határoz meg és javító intézkedéseket hoz. Ezen intézkedések betartása kötelező. Ha az érdekellentétet a számos megelőző intézkedés bevezetése ellenére sem lehet elkerülni, az entitás felülvizsgálja a keretrendszert és szükség esetén kiegészíti azt.