

Geo Professional Portfolio Zrt.
(1036 Budapest, Lajos u. 48-66. B ép. 2. em)

**SZEMÉLYES TEVÉKENYSÉG VÉGZÉSÉRE VONATKOZÓ
SZABÁLYZAT ÉS ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKA**

Verziószám	Hatály	Elfogadó határozat	Módosítás célja	Megjegyzés
1.0	2014.02.17.	1/2013. 09. 27. vezérigazgatói határozat	-	-
1.1	2016.05.01.	1/2016.05.01. vezérigazgatói határozat	MNB határozatban foglaltak alapján	-

1. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

A **Geo Professional Portfolio Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1036 Budapest, Lajos u. 48-66. B ép. 2. em; cégjegyzékszám: 01-10-047830, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, a továbbiakban: Társaság) jelen szabályzatban (a továbbiakban: „Szabályzat”) határozza meg a Társaság alkalmazottai, illetve vezető állású személyei által folytatott ügyleteket, az összeférhetlenségi eseteket.

A Társaság a fent említett célokat jelen szabályzat létrehozásával, a szabályzat hatálya alá tartozó személyekkel való megismertetésével és jelen szabályzatban megállapított nyilvántartások létrehozatalával, kezelésével és ellenőrzésével biztosítja.

A Szabályzat a Társaság minden alkalmazottjára, vezető állású személyére nézve kötelező hatállyal bír. A Társaság köteles a Szabályzatban foglaltakat ezen személyekkel megismertetni.

Új alkalmazottak, illetve vezető állású személy esetén a tájékoztatásra a munkaviszony-, vagy munkavégzésére irányuló egyéb jogviszony létesítésével egyidejűleg kerül sor.

2. FOGALOM MEGHATÁROZÁS

Bszt.: a befektetési vállalkozásokról és az árutózsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

Bennfentes kereskedelem: a Tpt. 201. § (1) bekezdésben meghatározott fogalom

Bennfentes személy: a Tpt. 201. § (2) bekezdésben meghatározott személy

Bennfentes információ: a Tpt. 201. § (3) bekezdésben meghatározott fogalom

Értékpapírtitok: a Tpt. 369. § szerint meghatározott fogalom

Közeli hozzátartozó: a Ptk. 685. § b) pontjában meghatározott fogalom

Piacbefolyásolás: a Tpt. 202. § szerint meghatározott fogalom

Üzleti titok: a Ptk. 81. §-ban meghatározott fogalom

Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

Vezető állású személy: a Bszt. 4. § (2) bekezdés 71. pontjában meghatározott személyek

3. TILTOTT MAGATARTÁSOK

3.1. Bennfentes kereskedelem

3.1.1. Amennyiben a Társaság kibocsátóként jár el, a Magyar Nemzeti Bank (Felügyelet) köteles az ügyletkötést haladéktalanul bejelenteni

- a) a Társaság vezető tisztségviselője és felügyelő bizottsági tagja, illetve
 - aa) a vele közös háztartásban élő személy,
 - ab) a közeli hozzátartozója, és
 - ac) a bennfentes személy közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedésével működő társaság, valamint
- b) annak a jogi személynek vagy személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságnak az ügyvezetője, vezető tisztségviselője és

felügyelő bizottsági tagja, amelyben a Társaság huszonöt százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkezik, illetve a Társaságban tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező jogi személynek, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságnak a vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja, és ügyvezetője,

ha személyesen vagy megbízott útján kötött ügyletet olyan részvényre, amellyel kapcsolatban bennfentesnek minősül, illetve olyan pénzügyi eszközre, amelynek értéke az említett részvény értékétől vagy árfolyamától függ.

3.1.2. A bejelentésnek tartalmaznia kell

- a) a bejelentésre kötelezett személy nevét,
- b) a bejelentési kötelezettség indokát,
- c) az érintett kibocsátó nevét,
- d) az ügyletben szereplő pénzügyi eszköz megnevezését, mennyiségét, árfolyamát,
- e) az ügylet jellegét (például vétel vagy eladás),
- f) az ügyletkötés időpontját és helyét,
- g) az ügyletet lebonyolító befektetési vállalkozás megnevezését.

3.1.3. A Társaság vezető tisztségviselője és felügyelő bizottsági tagja haladéktalanul, de legkésőbb két naptári napon belül tájékoztatja Társaságot a 3.1.1.a) pont szerinti ügyletkötéséről, feltéve, ha az adott naptári évben az ügyletkötések összértéke meghaladja az egymillió forintot. Az ügyletkötések összértékének számításánál figyelembe kell venni:

- a) a bennfentes személy, és
- b) a vele közös háztartásban élő személy,
- c) a közeli hozzátartozója,
- d) a közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedésével működő társaság

által kötött ügyleteket.

3.1.4. Amennyiben a Társaság kibocsátóként, vagy kibocsátó a javára vagy nevében eljáró személyként jár el, a bennfentes kereskedelemhez kapcsolódó hatósági ellenőrzés elősegítése érdekében a Társaság, illetve a javára vagy nevében eljáró személy a munkaviszony vagy egyéb jogviszony alapján részére tevékenységet végző és bennfentes információhoz hozzáférő személyekről nyilvántartást vezet, amelyet a Felügyelet kérésére a nyilvántartást vezető személy köteles átadni.

3.1.5. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell

- a) természetes személy esetén
 - a) természetes személyazonosító adatait,
 - b) lakcímét,
 - c) állampolgárságát,
 - d) külföldi természetes személy esetében a fent meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet;
- b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén
 - a) nevét, rövidített nevét,
 - b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
 - c) azonosító okiratának számát; és ezeken felül legalább
- c) a nyilvántartásba vétel okát;
- d) a nyilvántartás összeállításának, illetve frissítésének időpontját.

- 3.1.6. A nyilvántartás vezetésére kötelezett személy a bennfentes információhoz való hozzáférést követően haladéktalanul nyilvántartásba veszi az általa munkaviszony keretében vagy egyéb jogviszony alapján foglalkoztatott, bennfentes információhoz hozzáférő személyt.
- 3.1.7. Amennyiben a nyilvántartásba vett személy bennfentes információhoz való hozzáférése bármilyen módon megszűnt, a hozzáférés megszűnését követően a személyt haladéktalanul törölni kell a nyilvántartásból.
- 3.1.8. A bennfentes információhoz hozzáférő személy köteles a nyilvántartást vezető kérésére, a nyilvántartásba vételkor a meghatározott adatokról a nyilvántartást vezetőt haladéktalanul – majd ezt követően írásban is – tájékoztatni.
- 3.1.9. A nyilvántartás vezetésére a belső ellenőr köteles.
- 3.1.10. A nyilvántartás vezetésére kijelölt személy nyilvántartásba veszi a bennfentes kereskedelemhez kapcsolódó, bennfentes információhoz hozzáférő személyek fentiekben meghatározott adatait. Amennyiben a nyilvántartásba vett személy bennfentes információhoz való hozzáférése bármilyen módon megszűnt, a hozzáférés megszűnését követően a személyt haladéktalanul törölni kell a nyilvántartásból.
- 3.1.11. A nyilvántartást vezető személy
- a) tájékoztatja a nyilvántartásba kerülő személyeket
 - a.a) a nyilvántartásba vétellel összefüggő jogi és közigazgatási kötelezettségekről; továbbá
 - a.b) a bennfentes információval való visszaélésnek és az ilyen információ nem megfelelő továbbításának következményeiről.
 - b) jelen szabályzatot a bennfentes információhoz hozzáférő személy számára - az adatszolgáltatását megelőzően - rendelkezésre bocsátja.
 - c) a nyilvántartásba vételt vagy a nyilvántartásból való törlést követően e tényről haladéktalanul értesíti a nyilvántartásba vett és a nyilvántartásból törölt személyeket.
- 3.1.12. A nyilvántartásba vétel és a nyilvántartás frissítése során a bennfentes információkhoz hozzáférő személy az adatok egyeztetése céljából bemutatja:
- a) természetes személy esetén
 - a.a) ha a személy belföldi, személyazonosító igazolványát és a lakcímét igazoló hatósági igazolványát, vagy útlevelét és a lakcímét igazoló hatósági igazolványát, vagy kártya formátumú vezetői engedélyét és a lakcímét igazoló hatósági igazolványát,
 - a.b) ha a személy külföldi, útlevelét, személyi azonosító igazolványát vagy érvényes tartózkodási engedélyét;
 - b) jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén azt a harminc napnál nem régebben kiállított okiratot, amely igazolja, hogy
 - b.a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
 - b.b) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
 - b.c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
 - c) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi

személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

- 3.1.13. Ha a Társaság a szabályozott piacra vezetett be értékpapírt, köteles haladéktalanul nyilvánosságra hozni, illetőleg internetes honlapján közzétenni a rá vonatkozó bennfentes információkat. Ez a nyilvánosságra hozatal nem köthető össze a tevékenysége reklámozásával.
- 3.1.14. A Társaság, amennyiben másnak bennfentes információt bocsát rendelkezésre, ezzel egy időben köteles ugyanazt az információt teljes mértékben a kibocsátó honlapján nyilvánosságra hozni.
- 3.1.15. A Társaság nevében vagy a javára eljáró személy, amennyiben másnak bennfentes információt bocsát rendelkezésre, ezzel egy időben erről köteles értesíteni a Társaság-t, aki az érintett információt honlapján az értesítést követően haladéktalanul, teljes mértékben nyilvánosságra hozza.
- 3.1.16. Nem kell alkalmazni az előző két bekezdésben foglaltakat, ha az információt megszerző személyt titoktartási kötelezettség terheli, függetlenül attól, hogy ez a kötelezettség jogszabályon, létesítő okirat rendelkezésén vagy szerződésbe foglalt megállapodáson alapul-e.
- 3.1.17. A Társaság - jogos érdekei sérelmének megelőzése érdekében - saját felelősségére késleltetheti a bennfentes információk nyilvánosságra hozatalát, ha
- a késleltetés nem okozza a nyilvánosság félrevezetését,
 - a Társaság haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek a késleltetés tényét, és
 - a Társaság biztosítja a szóban forgó információ bizalmas kezelését.
- 3.1.18. A 28/2005. (VIII. 26.) PM rendelet 9.§-a alapján a késleltetés szempontjából jogos érdeknek minősül különösen, ha
- a bennfentes információ közzététele hátrányosan érinti a folyamatban lévő tárgyalások kimenetelét – különösen, ha a tárgyalásra a fizetéseképtelenség elkerülése érdekében került sor – és az információ félrevezető következtetést eredményezne,
 - a kutatás vagy fejlesztés eredményének idő előtti nyilvánosságra hozatala veszélyezteti a társaság, illetve a részvényesek érdekeit, vagy az információ félrevezető következtetést eredményezne,
 - a kibocsátó igazgatósága döntésének érvényességéhez a közgyűlés vagy a felügyelő bizottság jóváhagyása szükséges és az információ jóváhagyás előtti nyilvánosságra hozatala félrevezető következtetést eredményezne,
 - az információ hiányos és nyilvánosságra hozatala félrevezető következtetést eredményezne.

Bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra utaló ügyletek bejelentése

- 3.1.19. Bennfentes kereskedelemre, illetve piacbefolyásolásra utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén a Társaság köteles azt a Felügyeletnek a tudomásszerzést követően haladéktalanul bejelenteni. Ha a bejelentés nem írásban történt, azt öt munkanapon belül írásban is meg kell ismételni.
- 3.1.20. A bejelentés az adatokat tartalmazza:
- az ügylet leírását, ideértve a megbízás típusát, és a kereskedés piacának megnevezését;
 - a bennfentes kereskedelemre, illetve piacbefolyásolásra utaló adat, tény vagy körülmény rövid ismertetését;
 - megbízó és az ügylet lebonyolításában közreműködő személy azonosítására alkalmas adatokat, azaz természetes személy közreműködő esetében annak

- a) természetes személyazonosító adatait,
- b) lakcímét,
- c) állampolgárságát;
- d) hogy a bejelentő személy milyen minőségben jár el;
- e) a bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra utaló ügyletek vizsgálata szempontjából fontos minden egyéb adatot.

3.1.21. Amennyiben ezen adatok a bejelentés időpontjában nem állnak rendelkezésre, a bejelentésnek tartalmaznia kell legalább azt, hogy milyen okból merült fel a bejelentőben az a gyanú, hogy az ügylet bennfentes kereskedelemnek vagy piacbefolyásolásnak minősülhet. Minden további információt - mihelyt rendelkezésre áll - haladéktalanul meg kell küldeni a Felügyeletnek.

3.1.22. A bejelentésre kötelezett személy (a továbbiakban: kijelölt személy) a belső ellenőr. A kijelölt személy az előírt bejelentést a haladéktalanul megküldi a Felügyeletnek postai úton (H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.). A kijelölt személy nevééről, beosztásáról, valamint az ezekben bekövetkezett változásról a bejelentésre kötelezett személy a kijelöléstől számított öt munkanapon belül köteles tájékoztatást küldeni a Felügyelet részére.

3.1.23. A kijelölt személy a bejelentési kötelezettség teljesítéséről, annak tartalmáról - kivéve a büntetőeljárás lefolytatására jogosult hatóságot és a bíróságot - harmadik személynek vagy szervezetnek, ideértve az ügyfelet is, tájékoztatást nem adhat, és köteles biztosítani, hogy a bejelentés megtörténte, annak tartalma és a bejelentő személye titokban maradjon.

3.1.24. A kijelölt kötelezett személyt - jóhiszeműsége esetén - akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

3.1.25. A kijelölt személy köteles gondoskodni arról, hogy alkalmazottai a bennfentes kereskedelemre és a piacbefolyásolásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket megismerjék, a bennfentes kereskedelmet és a piacbefolyásolást lehetővé tevő, illetőleg megvalósító üzleti kapcsolatokat, ügyleti megbízásokat megtanulják felismerni, és a bennfentes kereskedelem és a piacbefolyásolás gyanújára okot adó esetekben megfelelően tudjanak eljárni.

Kivételek

3.1.26. Nem minősül bennfentes kereskedelemnek

- a) az az ügylet, amelyet a bennfentes információ birtokba jutásának időpontját megelőzően kötött megállapodás alapján teljesítenek;
- b) a bennfentes információ átadása, amennyiben azt a bennfentes személy beosztásából kifolyólag, munkavégzése vagy szokásos feladatainak elvégzése során szolgáltatta.

3.1.27. Nem minősül piacbefolyásolásnak, ha a Tpt. 202. § a)-b) pontjában foglaltak megvalósulása esetén:

- a) az ügyletet kötő, illetve a megbízást adó bizonyítja, hogy az ügylet megkötéséhez, illetve a megbízás adásához méltányolható érdeke fűződött, és
- b) a megbízás megfelel az adott szabályozott piac elfogadott piaci gyakorlatának.

3.1.28. Nem minősül bennfentes kereskedelemnek és piacbefolyásolásnak a részvény-visszavásárlási program keretében történő ügyletkötés, és pénzügyi eszközök árfolyamának stabilizálása érdekében kötött ügylet, ha azt a Bizottság 2273/2003/EK rendeletében szabályozott módon hajtják végre.

3.1.29. E rész alkalmazásában elfogadott piaci gyakorlat azon eljárások és cselekmények összessége, amelyek a piaci résztvevők által ismertek és alkalmazottak, az adott piacon az általánosan elfogadott szakmai elvek alapján elvárhatóak.

3.1.30. Az elfogadott piaci gyakorlat alapján a piaci szereplők tudomására hozandó információnak minősül az olyan információ, amely

- a) a mindennapos gyakorlat szerint a piaci szereplők részére rendelkezésre áll, vagy
- b) a jogszabályok, piaci szabályzatok, piaci szokványok, szerződési kötelezettség szerint a szabályozott piacon közzéteendő.

3.2. Bszt. által tiltott ügyletek

3.2.1. Jelen 3.2 pont hatálya kiterjed

- a) a Társaság minden alkalmazottjára és az általa foglalkoztatott minden személyre,
- b) a Társaság által kötött kiszervezési megállapodás alapján a kiszervezési tevékenységet végzőre és alkalmazottaira,
- c) a Társasággal ügynöki tevékenységre vonatkozóan megkötött megállapodás alapján ügynöki tevékenységet végzőre, vezető állású személyeire és alkalmazottaira (továbbiakban a 3.2 pont vonatkozásában együttesen: alkalmazott), kivéve azon alkalmazottakat tekintetében, akik nem vesznek részt és tevékenységükkel nem is kapcsolódnak a befektetési szolgáltatási tevékenységhez vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásához..

3.2.2.A Társaság alkalmazottai a saját, a vele közös háztartásban élő személy, a közeli hozzátartozója és az egyéb módon érintett személy nevében vagy javára nem köthetnek olyan ügyletet, amely,

- a) bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg,
- b) üzleti titok, értékpapírtitok, vagy az adatvédelemről szóló jogszabályok által védett információ jogszerűtlen feltárásával és felhasználásával jár, vagy
- c) nem áll összhangban a Társaság Bszt-ben meghatározott kötelezettségeivel,

3.2.3.Egyéb módon érintett személy, aki az alkalmazottal olyan kapcsolatban áll, amelyből eredően a Társaság alkalmazotjának anyagi érdeke fűződik az ügyletkez.

Tiltott tanácsadás

3.2.4. A Társaság alkalmazottai nem adhatnak olyan tartalmú befektetési tanácsot, illetve más módon nem bírhatnak rá ügyfelet vagy harmadik személyt arra, hogy az olyan ügyletet kössön, melyet ha az alkalmazott saját nevében vagy javára kötné, a 3.2.1 pont alá eső ügyletnek minősülne. Nem minősül tiltott tanácsadásnak az a tevékenység, amikor az alkalmazott munkaköri vagy szerződéses kötelezettsége teljesítése érdekében jár el.

Tiltott információközlés

3.2.5.A Társaság alkalmazottai nem közölhetnek az ügyféllel vagy harmadik személlyel olyan tartalmú információt, mely birtokában az ügyfél vagy harmadik személy nagy valószínűséggel olyan pénzügyi eszközre vonatkozó ügyletbe kezd,

- a) amely a 3.2.1. pont alá eső ügyletnek minősül,
- b) további személyt ilyen ügylet megkötésére biztat, vagy
- c) ilyen ügylet megkötésére vonatkozó tanácsot ad, feltéve, ha ezzel a következménnyel az alkalmazott felismeri vagy tőle elvárható módon fel kéne ismernie.

3.2.6. Ilyen információ közlése akkor is tilos, ha az egyébként nem minősül bennfentes információnak.

Dolgozói tranzakciók és nyilvántartásuk

3.2.7. Dolgozói tranzakciónak minősül minden olyan, a Társaság alkalmazottja, vagy vezető állású személye által lebonyolított ügylet, melynek tárgya pénzügyi eszköz, valamint azokon a számlákon lebonyolított ügyletek is ahol az alkalmazottnak, vagy vezető állású személynek teljes körű meghatalmazása van, függetlenül attól, hogy a megbízást a számlatulajdonos vagy a Társaság alkalmazottja, vagy vezető állású személye adta.

3.2.8. A Társaság az alkalmazottai által köthető ügyletek körét, illetve az általuk igénybe vett befektetési vállalkozások körét nem korlátozza, a pénzügyi eszközökre vonatkozó minimális tartási időszakot nem határoz meg.

3.2.9. A Társaság alkalmazottai kötelesek előzetesen bejelenteni a tranzakciós nyilvántartás vezetésére kijelölt személy részére amennyiben más befektetési vállalkozásnál, vagy hitelintézetnél értékpapírszámlát kívánnak megnyitni.

3.2.10. A Társaság vezető állású személyei és alkalmazottjai kötelesek a tranzakciós nyilvántartás vezetésére kijelölt személyt értesíteni, amennyiben ők vagy közeli hozzátartozóik valamilyen pénzügyi eszköz vonatkozásában bennfentes személynek minősülnek.

3.2.11. A befektetési tevékenységet a szabályzat hatálya alá tartozó személy csak és kizárólag a Társaság tranzakciós nyilvántartás vezetésére kijelölt személy számára bejelentett értékpapírszámlán folytathatnak.

3.2.12. A szabályzat hatálya alá tartozó személyek tudomásul veszik, hogy a jelen szabályzatban meghatározott személy eseti jelleggel, vagy a vizsgálati tervbe épített ütemben ellenőrizheti üzleti tevékenységüket. Ebben az esetben az ellenőrzött személy kérés alapján köteles az ellenőrzésben közreműködni.

3.2.13. A Társaság a vezető állású személyek és az alkalmazottak által folytatható gazdasági tevékenységek tekintetében korlátozást nem alkalmaz, ugyanakkor ezen személyek kötelesek a tranzakciós nyilvántartás vezetésére kijelölt személy részére bejelenteni, ha személyes joguk szerinti gazdasági társaságban közvetlenül többségi befolyást szerzett.

3.2.14. Tilos minden olyan tranzakció, amely egy másik fél megbízását megelőzve, illetve annak ismeretében igyekszik nyereséget elérni (front running).

3.2.15. A Társaság tiltja a bennfentes információ alapján való kereskedést. Amennyiben a Társaság tudomására jut olyan információ, mely szerint valamely érintett személy bennfentes információ birtokában kereskedett egy adott termékkel, akkor jogában áll a dolgozóval szemben rendkívüli szankciókat érvényesíteni.

3.2.16. Az alkalmazottak kötelesek haladéktalanul bejelenteni a Társaság felé minden olyan megállapodás, illetve ügylet megkötését, melyek nem esnek 3.2.2 - 3.2.6. pontokban megjelölt tilalom alá.

3.2.17. A Társaság köteles nyilvántartást vezetni a bejelentett megállapodásokról, valamint az általa más módon feltárt olyan ügyletekről melyek a 3.2.2 - 3.2.6. pontokban megjelölt tilalom alá esnek.

3.2.18. A Társaság nyilvántartása tartalmazza

- a) a szabályzat hatálya alá tartozó személy nevét,
- b) a szerződés tartalmát,
- c) az alkalmazott értékpapírszámláján jóváírt pénzügyi eszköz nevét, típusát, darabszámát, névértékét, összes névértékét, bekerülési összegét.

3.2.19. A tranzakciós nyilvántartást a belső ellenőr vezeti.

Gazdasági tevékenységének nyilvántartása

3.2.20. A munkaszerződésük aláírásakor, illetve kinevezésükkor a munkavállalók és a vezető állású személyek kötelesek nyilatkozni a tranzakciós nyilvántartás vezetésére kijelölt személy részére az alábbiakról:

- a) azon közeli hozzátartozóinak megnevezése, akik munkaviszonyban állnak, vagy valamilyen tisztséget töltenek be a Társaságnál,
- b) azon gazdasági társaságok megnevezése ahol tulajdonos (a tulajdoni arány feltüntetésével) vagy vezető állású személy (a tisztség feltüntetésével) vagy egyéb jövedelemszerző tevékenységet folytat
- c) azon gazdasági társaságok, illetve személyek megnevezése, amely az ő vagy közeli hozzátartozója tulajdonában van, avagy amelybe tevékenységében közreműködik, és amely gazdasági társaság vagy személy a Társaságtól bármely szolgáltatást vesz igénybe, vagy a Társaság részére bármely szolgáltatás teljesít, megjelölve az üzleti kapcsolat lényegi elemét.

3.2.21. A gazdasági tevékenységre vonatkozó nyilvántartást a belső ellenőr vezeti.

4. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG

A Szabályzat és a vonatkozó jogszabályok szempontjából az összeférhetlenségi esetek két csoportba sorolhatóak:

- a) személyi összeférhetlenség, és
- b) ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközést eredményező ö összeférhetlenség.

4.1. Személyi összeférhetlenségi okok

4.1.1. A Társaság ügyvezetését legalább két büntetlen előéletű, három év szakirányú szakmai gyakorlattal rendelkező természetes személy, munkaviszony keretében köteles ellátni.

4.1.2. A Társaság vezető állású személye, a vezető állású személy közeli hozzátartozója nem lehet

- a) más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,
- b) más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vezető állású személye,
- c) más befektetési vállalkozás vezető állású személye vagy alkalmazottja,
- d) szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátójánál – ide nem értve a befektetési vállalkozást magát – vezető állású személy vagy alkalmazott.

4.1.3. Az a személy, akivel kapcsolatosan összeférhetlenségi ok merül fel, azt haladéktalanul tudomására hozza a vezérigazgatónak, melyet a vezérigazgató köteles ezzel egyidejűleg bejelenteni a Felügyeletnek.

4.1.4.A Társaság köteles azzal a személlyel kapcsolatban, akivel az összeférhetetlenség ténye felmerült, az összeférhetetlenségi okot a fenti bejelentést követő 90 napon belül megszüntetni.

4.1.5.Nem lehet vezető tisztségviselő, aki

- a) tíz százalékot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetőleg közvetett részesedéssel rendelkezik, rendelkezett, illetve vezető állású személy volt olyan a Felügyelet által felügyelt intézményben, amely öt éven belül fizetéseképtelenné vált, vagy fizetéseképtelenségét csak felügyeleti intézkedéssel lehetett elkerülni, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, és akinek személyes felelősségét e helyzetek kialakulásáért jogerős határozat megállapította;
- b) súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabály előírásait és emiatt vele szemben a Felügyelet, más hatóság vagy bíróság öt évnél nem régebben kelt jogerős határozatban szankciót alkalmazott, illetőleg akit a tőzsde vagy más szervezet etikai bizottsága, tanácsa öt éven belül súlyos etikai vétség elkövetése miatt elmarasztalt;
- c) lakóhelye (tartózkodási helye) vagy székhelye szerinti ország hatóságaitól információ nem szerezhető meg, és a tulajdonszerzési engedélyezés elbírálásához szükséges információ megadását önként nem vállalja.

4.1.6.A fentiekén túl a vezető állású kötelesek a Társaságnak bejelenteni minden olyan egyéb tevékenységet, amely összeférhetlenséget eredményezhet. Ezen személyek ilyen tevékenységet kizárólag a Társaságnak való bejelentést, és a Társaság jóváhagyását követően végezhetnek. A bejelentést a vezérigazgató (a vezérigazgató esetén az Felügyelő Bizottság) számára kell megtenni és a tevékenység végzésének engedélyezéséről a vezérigazgató (a vezérigazgató esetén az Felügyelő Bizottság) jogosult dönteni.

4.2. Ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközést eredményező összeférhetetlenség

4.2.1.Az összeférhetetlenség felmerülhet

- a) a Társaság és az Ügyfél között, illetve
- b) a Társaság Ügyfelei között

4.2.2.A Társaságnak minden ésszerű lépést meg kell tennie annak érdekében, hogy azonosításra kerüljön valamennyi olyan érdek-összeütközés, amely közötté és ügyfele, vagy ügyfelei között felmerülhet.

4.2.3.A Társaság által nyújtott befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatban összeférhetlenségi helyzet alakulhat ki a következő esetekben:

- a) a Társaság vagy alkalmazottja nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- b) a Társaságnak vagy alkalmazottainak érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményhez fűződő érdekétől és emiatt az ügyfelet kár éri,
- c) a Társaság vagy alkalmazottja egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben és emiatt az ügyfelet kár éri;
- d) a Társaság vagy alkalmazottja ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél és emiatt az ügyfelet kár éri;

- e) a Társaság vagy alkalmazottja az ügyféltől eltérő harmadik személytől pénz, szolgáltatás vagy egyéb típusú ösztönzést kap, vagy számára annak ígérését biztosítják a szolgáltatásért járó jutalékon vagy díjon túl és emiatt az ügyfelet kár éri.

4.2.4.A Társaság az alábbi összeférhetlenségi korlátozásokat vezeti be és érvényesíti:

- a) a Társaság alkalmazottja nem lehet vezető állású személy olyan gazdasági társaságban vagy egyéb szervezetben, amely a Társaság részére bármely szolgáltatást nyújt,
- b) a Társaság alkalmazottja nem lehet vezető állású személy, illetve nem lehet tulajdonos és nem végezhet tevékenységet olyan gazdasági társaságban vagy egyéb szervezetben, amennyiben az ilyen pozíciója, illetve tevékenysége az alábbi tilalmak valamelyikébe ütközne:
 - a. hátrányosan befolyásolhatja az alkalmazottnak a Társaság részére végzett munkáját,
 - b. jogosulatlan előny megszerzésére irányulhat az alkalmazottnak a Társaságnál betöltött pozíciójára tekintettel
 - c. az alkalmazottnak a Társaságnál betöltött pozíciójából eredően tudomására jutott bizalmas információ, vagy a Társaság (illetve anyavállalata) tulajdonában lévő eszközök felhasználásával jár
 - d. a Társaság számára versenyhelyzetet vagy gazdasági érdekeit sértő helyzetet eredményez akár közvetlen, akár közvetett módon
 - e. a Társaság megítélését negatívan befolyásolhatja
- c) üzleti döntésre felhatalmazott személy nem vehet rész olyan kötelezettségvállalással járó döntés előkészítésében (illetve nem köthet szerződést), ha annál az személynél, amely részére a kockázatvállalás történik (illetve amellyel a szerződést megkötésre kerül) az érintett személy vagy közeli hozzátartozója vezető állású személy, vagy tulajdonos, illetve amelyhez ezen személyek tulajdonában álló gazdasági társaságoknak vagy szervezeteknek üzleti érdeke fűződik,
- d) a Társaság alkalmazottja – a portfóliókezeléssel megbízott személy kivételével, feltéve, ha a portfóliókezelési szerződés végrehajtása érdekében jár el – nem járhat el meghatalmazottként a Társaság ügyfelének ügyfélszámlája felett
- e) közeli hozzátartozók
 - a. nem lehetnek egymással közvetlen vagy közvetett alá-, fölérendeltségi viszonyban,
 - b. nem dolgozhatnak azonos munkafolyamatban,
 - c. nem végezhetnek ellenőrzési feladatot egymással kapcsolatban.

4.2.5.A Társaság ügyvezetése a fenti pontban meghatározott korlátozások vonatkozásában, egyedi, különösen indokolt esetekben felmentést adhat az adott személye részére. A felmentéseket az ellenőrzésért felelős személy köteles nyilván tartani.

4.3. Ellenőrzési követelmények

4.3.1.A Társaság gondoskodik róla, hogy tevékenysége során alkalmazottai a lehető legnagyobb fokú szakmai függetlenséggel és szakértelemmel járjanak el. Ennek érdekében az alábbiak szerint biztosítja és kezeli az ügyfelei, illetve a Társaság (alkalmazottja) között felmerülő összeférhetlenséget.

4.3.2.Az összeférhetlenségi helyzetek megelőzése és feltárása érdekében a munkáltatói jogkör gyakorlója és a belső ellenőr, mint az ellenőrzésért felelős személy szoros együttműködésre köteles. Ennek keretében az összeférhetlenségi vizsgálatok során az ellenőrzésért felelős személy, továbbá a belső ellenőr az érdek-összeütközések ellenőrzése során jogosult a Társaság alkalmazottaitól, illetve vezető állású személyeitől, illetve az ellenőrzés alá vont személyektől felvilágosítást, adatok, dokumentumok

benyújtását kérni az ellenőrzés lefolytatásához szükséges mértékben. Az ellenőrzés alá vont személyek kötelesek az ellenőrzést lefolytató személyekkel teljes körűen együttműködni és információszolgáltatási kötelezettségüknek az erre vonatkozó felhívásban megjelölt módon és határidőn belül eleget tenni.

4.3.3. Az összeférhetlenségi szabályok kezelése során háromlépcsős eljárást kell alkalmazni.

Azonosítás: Első lépés a probléma feltárása, melyet a folyamatos és hatékony ellenőrzés, és a belső szabályzatok következetes betartásával. Az ellenőrzés során különös figyelmet fordítani az alábbi területekre, mivel az összeférhetlenség leginkább ezeken nyilvánulhat meg:

- a) megbízás felvétele, továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása
- c) sajtószámlás kereskedés
- d) befektetési tanácsadás,
- e) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás.

Kezelés: a feltárt összeférhetlenség esetében gondoskodni kell a probléma megfelelő kezeléséről és az összeférhetlenség megszüntetéséről. A kezelési fázisban a belső ellenőr a Belső Ellenőrzési Szabályzat jár el, az itt leírt eltérésekkel. Az azonosított összeférhetlenségre vonatkozóan:

- a) a belső ellenőr részletes helyzetleírást készít, amelyben megjelöli az érintett szervezeti egységet, az érdek-összeütközés alanyait, az összeférhetlenségi kockázatot (potenciális, fennálló) és mértékét, továbbá a javasolt kezelési módszert, és ezen leírást az érintett személy és a vezérigazgató rendelkezésére bocsátja,
- b) a vezérigazgató dönt az összeférhetlenség kezeléséről, vagy a feltárás szükségességéről.

Feltárás: amennyiben a kezelési fázisban nyilvánvalóvá válik, hogy az összeférhetlenség megbízható elhárítására nincs lehetőség az ügyfelet tájékoztatni kell a kialakult helyzetről. A feltárást a Bszt. 4. § (2) bekezdés 65. pontja szerinti tartós adathordozón kell megtenni olyan részletességgel, hogy az érintett ügyfelek minősítését is figyelembe véve az ügyfél az érdek-összeütközés ismeretében dönthessen az érintett szolgáltatás igénybe vételéről.

4.4. Információáramlás

4.4.1. A Társaság úgy alakítja ki belső informatikai hálózatát, hogy az olyan azon alkalmazottak közötti szakmai kommunikáció, akik részt vesznek a befektetési szolgáltatási tevékenységben vagy kiegészítő szolgáltatás nyújtásában, központilag tárolt, kizárólag a felhatalmazott személyek által hozzáférhető és utólag nem módosítható formában tárolja a rögzített adatokat.

4.4.2. A kapcsolódó anyagokat úgy kell tárolni, hogy az adatbázisból az érintett ügyfél vagy alkalmazottal kapcsolatos összes anyag gyorsan és egyszerűen elérhető legyen.

4.4.3. A belső hálózaton már elhelyezett anyagok eredetijének módosítása esetén a módosított verziót is el kell tárolni, olyan formában, hogy a módosítások nyomon követhetők legyenek.

4.4.4. Minden, a tevékenység végzése során keletkezett dokumentumot – ideértve a papíralapú és az elektronikus formátumban létrehozott iratokat is – elérhetővé kell tenni a belső hálózaton.

4.4.5. A Társaság alkalmazottai, tevékenységük ellátása során kizárólag a Társaság által rendelkezésre bocsátott kommunikációs csatornákat használhatják.

4.5. Különálló ellenőrzés

4.5.1.A belső ellenőr és az érintett szervezeti egység vezetője különös figyelmet fordít az alkalmazottak ellenőrzésére, akik olyan ügyfelek nevében vagy javára végeznek befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenységet, akik érdekei között konfliktus állhat fenn.

4.5.2.A belső ellenőr az ellenőrzési ütemtervben és az ellenőrzési programban külön fejezetben állapítja meg a lefolytatandó eljárást.

4.6. Javadalmazás

4.6.1.A Társaság biztosítja, hogy az olyan befektetési szolgáltatási, vagy kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzésében feladatot ellátó alkalmazottak javadalmazása egymástól független legyen, melyek között érdekkonfliktus merülhet fel.

4.6.2.Jelen pontban javadalmazáson kell érteni a fix juttatásokat, a részvényjuttatást, és minden olyan egyéb juttatást, melyet az alkalmazott a tevékenysége ellátásával kapcsolatban a munkáltatótól kapott.

4.6.3.A Társaság, továbbá a Társaság alkalmazottja nem kérhet, és nem fogadhat el olyan anyagi vagy nem anyagi természetű juttatást, előnyt, amelyet

- a) nem az ügyfél vagy az ügyfél javára eljáró harmadik személy részére vagy nem ezek részéről teljesítenek,
- b) nem olyan személy vagy szervezet részére vagy részéről teljesítenek, amely esetében
 - az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás, illetve a juttatás mértékének számítása során használt módszer az ügyfél előtt a szerződéskötést vagy a megbízás végrehajtását megelőzően pontosan, következetesen és világosan feltárható, és
 - az anyagi vagy nem anyagi természetű juttatás a végzett tevékenység vagy a nyújtott szolgáltatás minőségének javítása érdekében történik, és nem befolyásolja hátrányosan a Társaság kötelezettségének teljesítését,
- c) nem a befektetési szolgáltatási tevékenység ellátásával vagy a kiegészítő szolgáltatás nyújtásával függ össze vagy hátrányosan befolyásolja a Társaság kötelezettségének teljesítését.

4.7. Külső befolyásolás

4.7.1.A Társaság szervezeti rendszerét a Szervezeti és Működési Szabályzat (SZMSZ) határozza meg. Az SZMSZ és az adott alkalmazott munkaköri leírása részletesen leírja az egyes alkalmazottak utasítási jogát és engedelmisségi kötelezettségét. Az SZMSZ-ben foglaltakon kívül az alkalmazott nem fogadhat el a tevékenysége elvégzésére vonatkozó utasítást.

4.7.2.A Társaság alkalmazottai – a munkáltató által nyújtott juttatásokon kívül – nem fogadhatnak el semmilyen, ügyféltől érkező, rá tekintettel adott juttatást, szolgáltatott előnyt vagy annak ígéretét.

4.8. Összeférhetlenségi Nyilvántartás

4.8.1.A Társaság köteles nyilvántartást vezetni minden olyan befektetési tevékenységgel, kiegészítő befektetési tevékenységgel kapcsolatos ügyről, ahol jelen szabályzat szerinti összeférhetlenség merült fel. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell azokat az ügyleteket

is, ahol a jelen szabályzat szerinti összeférhetlenségi okok felmerülése valószínűsíthető.

4.8.2.A nyilvántartásnak beazonosítható módon tartalmaznia kell

- a) az ügy azonosító adatait
- b) az érintett ügyfelek nevét
- c) az ügyintéző nevét
- d) az összeférhetlenség felmerülésének és tudomásra jutásának idejét
- e) az összeférhetlenség jellegét
- f) a megtett intézkedéseket

4.8.3.A nyilvántartások elkészítéséhez a Társaság megfelelési vezetője és a befektetési szolgáltatási szakterületek vezetői adnak információkat.

4.8.4.A nyilvántartást a belső ellenőr vezeti.

4.9. Intézkedés

4.9.1.A Társaság új munkavállaló alkalmazásakor ismerteti az összeférhetlenségre vonatkozó szabályokat. A munkavállaló köteles nyilatkozni, hogy vele szemben kizáró vagy összeférhetlenségi ok nem áll fenn.

4.9.2.A már alkalmazásban lévő munkavállalók a szabályzat hatályba lépésekor kötelesek nyilatkozni, hogy velük vele szemben kizáró vagy összeférhetlenségi ok nem áll fenn.

4.9.3.Összeférhetlenségi ok felmerülésekor ezt a tényt az érintett személy, illetve az összeférhetlenséget feltáró személy haladéktalanul köteles jelezni kell nyilvántartás vezetéseért felelős személy felé, aki haladéktalanul köteles a bejelentést megvizsgálni és értesíteni az összeférhetlenséggel érintett szakterületek vezetőit (az ő érintettségük esetén a vezetők felettesét és a belső ellenőrt). A szakterületek vezetői (az ő érintettségük esetén a felettesük) haladéktalanul kötelesek intézkedni az összeférhetlenség megszüntetése érdekében.

4.9.4.Amennyiben az összeférhetlenség megbízható elhárítása sem a jelen, sem egyéb szabályzat alapján nem lehetséges, az összeférhetlenség tényéről és az annak esetleges következményeiről az ügyfelet tájékoztatni kell.

5. NYILVÁNTARTÁSOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS ELŐÍRÁSOK

5.1.1.Ha jogszabály vagy jelen szabályzat eltérően nem rendelkezik, a jelen szabályzatban említett nyilvántartásokba kizárólag az ügyvezetés, illetve az ügyvezetés által feljogosított személy, nyilvántartás vezetéseért és felülvizsgálatáért felelős személyek, a megfelelési vezető, valamint a belső ellenőr jogosult betekinteni.

5.1.2.A nyilvántartást a hivatkozott jogszabályok vonatkozó rendelkezéseinek, valamint a Társaság nyilvántartási szabályainak megfelelően, naprakészen kell vezetni.

5.1.3.A nyilvántartásban szereplő személy a nyilvántartásban szereplő adatainak változásáról 5 munkanapon belül köteles értesíteni a nyilvántartást vezetőt.

5.1.4.A nyilvántartást folyamatosan frissíteni kell.

- 5.1.5.A nyilvántartások felülvizsgálatát szükség szerint – így pl. szervezeti átalakítás, tevékenységi kör módosítása, kockázati profil váltás esetén –, de legalább évente el kell végezni. A felülvizsgálatot a nyilvántartásokat vezető személy a belső ellenőrzéssel együttműködve köteles lebonyolítani.
- 5.1.6.A nyilvántartásban foglalt adatok frissítése esetén a legutolsó frissítést közvetlenül megelőző állapotot a frissítés évének utolsó napját követő 5 évig meg kell őrizni.
- 5.1.7.A nyilatkozat tételre köteles személyek a nyilatkozatukban bekövetkezett változást haladéktalanul kötelesek bejelenteni a nyilvántartást vezető személy részére, illetve ezen személy felhívására ismételt nyilatkozattételre kötelezhetőek.
- 5.1.8.A nyilatkozat tételre köteles személyeket tájékoztatni kell arról, hogy a nyilatkozattétel szándékos elmulasztása vagy téves, hiányos vagy megtévesztő adatok közlése a munkaviszonyból származó lényeges kötelezettségnek minősül, amely azonnali felmondásra adhat okot, illetve egyéb szankciót eredményezhet.

6. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- 6.1.1.A Társaság munkaügyi feladatainak ellátásáért felelős személy köteles a Társasággal munkaviszonyt vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt létesített természetes személyt tájékoztatni a Szabályzatban foglalt nyilatkozattételi kötelezettségről és felhívni a nyilatkozattételre. A nyilatkozat megtételéig az érintett személy tényleges feladatot nem láthat el.
- 6.1.2.A Szabályzatot ki kell egészíteni minden olyan visszatérően jelentkező összeférhetlenségi esettel, mely a jelen pontokban nem került feltüntetésre.
- 6.1.3.A munkáltatói jogokat gyakorló személy hatáskörébe tartozik a fenti előírások megsértése esetén a sérelem mérlegelése és szankcionálása, melyek az alábbiak lehetnek:
- a) szóbeli figyelmeztetés,
 - b) írásbeli figyelmeztetés,
 - c) bónusz megvonás,
 - d) elbocsátás.

NYILATKOZAT

Alulírott _____, mint a Geo Professional Portfolio Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1036 Budapest, Lajos u. 48-66. B ép. 2. em; cégjegyzékszám: 01-10-047830, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, a továbbiakban: Társaság) alkalmazottja / munkavégzésre irányuló megbízási jogviszonnyal rendelkező személy a Társaság Személyes tevékenységek végzéséről szóló szabályzatát és összeférhetlenségi politikáját megismertem, az abban foglaltakat tudomásul veszem, és a vonatkozó előírásait betartom.

Az alábbi vállalkozásokban vezető állású személy / kézbesítési meghatalmazott vagyok / vezető tisztséget töltök be:

Egyéb jövedelemszerző vagy egyéni vállalkozói tevékenységem:

Az alábbi nem nyilvános gazdasági társaságokban tulajdoni részesedéssel rendelkezem:

Az alábbi nyilvános gazdasági társaságokban 5 %-ot meghaladó mértékű tulajdoni részesedéssel rendelkezem:

Köztem, vagy a részben, vagy egészben a tulajdonomban lévő vállalkozás és a Társaság között az alábbi egyéb jogviszony áll fenn:

Közeli hozzátartozóm, vagy a részben, vagy egészben a tulajdonában lévő vállalkozás és a Társaság között az alábbi egyéb jogviszony áll fenn:

Kijelentem továbbá, hogy velem szemben a szabályzatban felsorolt összeférhetlenségi ok nem áll fenn.

A fenti adatokban bekövetkezett változást 2 munkanapon belül bejelentem.

Dátum:

.....
.....