

## **UFS GROUP PÉNZÜGYI TERVEZŐ KFT.**

### **Összeférhetetlenségre vonatkozó szabályzata**

Hatályba lépés napja: 2016. április 21.

## TARTALOM

1. PREAMBULUM .....3. oldal
2. DEFINÍCIÓK ..... 4. oldal
3. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI SZABÁLYOK ..... 5-6. oldal

## 1. PREAMBULUM

Az UFS Group Pénzügyi Kft. szem előtt tartva az Ügyfelek és más, az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel egyéb módon kapcsolatba kerülő személyek érdekeit, a hatályos és az UFS Group Pénzügyi Kft. tevékenységére irányadó jogszabályoknak való megfelelés fontosságát, összeférhetetlenségre vonatkozó szabályzat megalkotását határozta el.

## 2. DEFINÍCIÓK

Az összeférhetlenségi szabályokhoz kapcsolódóan az alábbi fogalmak meghatározása a következőket jelenti:

- *Ügyfél:* minden olyan személy, aki az UFS Group Pénzügyi Kft. tevékenységének az eredményeként szerződéses kapcsolatot létesít, vagy befektetést eszközöl.
- *Munkatárs:* minden olyan személy, aki az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel szerződéses jogviszonyban állva az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva az UFS Group Pénzügyi Kft. tevékenységét az Ügyfél előtt megjeleníti.
- *Vezető állású személy:* a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy, valamint valamennyi helyettese;
- *Közeli hozzátartozó:* a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér;

### 3. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI SZABÁLYOK

- I. Az UFS Group Pénzügyi Kft. Munkatársaira vonatkozó **összeférhetetlenség** szabályozása, az összeférhetetlenség bejelentése:

Az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel fennálló jogviszony hatályban léte alatt, valamint a szerződés bármilyen okból történő megszűnésétől számított egy éven belül a Munkatárs nem végezhet olyan jellegű tevékenységet, amely az UFS Group Pénzügyi Kft. jogos gazdasági érdekeit sérti. Ezek alapján kifejezetten tilos a fent megjelölt időtartam alatt versenytársak, illetőleg bármely olyan egyéb vállalkozások számára bármilyen pénzügyi jellegű tevékenységet, valamint befektetési szolgáltatások közvetítését végezni, amelyek a pénzügyi szolgáltató ágazatban folytatnak üzleti tevékenységet, illetve az UFS Group Pénzügyi Kft.-hez hasonló értékesítési rendszert használnak, így tilos más cég munkatársaként regisztrálva lenni a PSZÁF biztosításközvetítői, illetőleg hitelközvetítői nyilvántartásában. Kifejezetten versenytársnak minősül ezen rendelkezés alkalmazása tekintetében többek között a magyar pénzügyi piacon tevékenykedő minden biztosító, hitelintézet illetve biztosításközvetítéssel, hitelközvetítéssel, biztosítási ügyekben való tanácsadással, hiteltanácsadással foglalkozó társaság (konkurencia tilalmi klauzula).

Az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel fennálló jogviszony hatályban léte alatt, valamint a jogviszony bármilyen okból történő megszűnésétől számított egy éven belül tilos az UFS Group Pénzügyi Kft. munkatársait, valamint olyan volt munkatársait, akiknek az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel fennállt szerződéses jogviszonyának megszűnése óta még nem telt el legalább egy év, bármely szerződésszegésre rábírní, vagy ezt megkísérelni, kifejezetten kiemelve versenytárshoz való átcsábítás, valamint a szerződéses állomány versenytárshoz való átvitelének tilalmát.

Amennyiben a Munkatárs élettársa, házastársa vagy egyéb közeli hozzátartozója (Ptk. 8:1.§ (1) bekezdés 1. pont) olyan tevékenységet végez – az UFS cégcsoporttal szerződéses viszonyban álló élettársat, házastársat, vagy egyéb hozzátartozót leszámítva –, amely az UFS Group Pénzügyi Kft. tevékenységi körébe tartozik, vagy az UFS Group Pénzügyi Kft.-hez hasonló értékesítési rendszert használ, akkor a Munkatárs köteles az UFS Group Pénzügyi Kft.-t erről a körülményről haladéktalanul írásban értesíteni.

Bármely fenti rendelkezés megsértése az UFS Group Pénzügyi Kft. és a Munkatárs között hatályban lévő szerződés azonnali hatályú felmondását és a jogsértő Munkatárs felelősségre vonását eredményezi. Bármely fenti rendelkezés bizonyított megsértése esetén a Munkatárs köteles a jogsértést vagy felmondást megelőző egy év átlagos havi jövedelmének hatszoros mértékét, de legalább 1 millió forint összeget az UFS Group Pénzügyi Kft. részére kötbér jogcímén minden további bizonyítás nélkül haladéktalanul megfizetni. Amennyiben pedig a jogsértés következtében az UFS Group Pénzügyi Kft.-nek a kötbért meghaladó kára keletkezik, úgy az UFS Group Pénzügyi Kft. adott esetben további kártérítést követelhet, és a Felek megállapodása szerint jogában áll, hogy ezen követelését a Munkatárs részére járó díjból beszámítással érvényesítse.

- II. A vezető állású személyre vonatkozó **összeférhetetlenség** szabályozása, összeférhetetlenség bejelentése:

A vezető állású személy a Magyar Nemzeti Banknak haladéktalanul bejelenti, ha

- egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelő bizottsági taggá, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető tisztségviselőjévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
- vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez vagy az ilyen befolyását megszünteti,

c) ellene a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében, illetve a jelenleg hatályban lévő Btk. XXVII. Fejezetében vagy XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt büntetőeljárás indul.

A vezető állású személy és az üzleti döntésre felhatalmazott alkalmazott nem vehet részt a pénzügyi intézmény által történő kötelezettségvállalásra vonatkozó döntés előkészítésében és meghozatalában, ha annál az ügyfélnél, amely részére a kockázatvállalás történik vezető állást tölt be vagy befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A vezető állású személy, a pénzügyi intézmény alkalmazottja, megbízott szakértője nem vehet részt olyan döntés előkészítésében és olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.

A vezető állású személy nem vállalhat szerződéses kötelezettséget - ideértve az adásvételi szerződést is - azzal a pénzügyi intézménnyel, amelyben igazgatósági vagy felügyelő bizottsági tag, vagy ügyvezető, kivéve, ha a szerződés megkötéséhez az igazgatóság előzetesen egyhangú szavazással hozzájárult.