

## Bennfentes személyeknek az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelvek

Ahogy valamennyi szabályozott piacra bevezetett értékpapír esetében, úgy az FHB Jelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban: Társaság) részvényei vonatkozásában is a piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU Rendelet (a továbbiakban: Rendelet) tartalmazza a bennfentes kereskedelem tilalmára vonatkozó előírásokat, illetve befektetési szabályok kerültek még beépítésre az FHB Bankcsoport alkalmazottainak értékpapír ügyletkötéseire vonatkozó belső szabályzatba is.

A Rendelet előírása alapján **tilos**:

- a bennfentes kereskedelem vagy annak kísérlete,
- másik személy részére bennfentes kereskedelem folytatására vonatkozó tanácsadás vagy a másik személy bennfentes kereskedelemre való rábírása,
- vagy a bennfentes információ jogosulatlan közzététele.

**Bennfentes kereskedelemnek** minősül, amikor a bennfentes információkkal rendelkező személy ezeket az információkat felhasználja oly módon, hogy közvetlenül vagy közvetve, saját vagy harmadik személy javára az információhoz kapcsolódó, a Társaság által kibocsátott részvényt szerez meg vagy idegenít el. Szintén bennfentes kereskedelemnek minősül a bennfentes információ felhasználása az információhoz kapcsolódó, Társaság által kibocsátott részvényre szóló megbízás visszavonása vagy módosítása révén akkor, ha az adott személy a bennfentes információhoz a megbízást követően jutott hozzá.

**Bennfentes információ:**

- olyan *pontos* információ, amelyet nem hoztak nyilvánosságra, és amely közvetlenül vagy közvetve a Társasággal, illetve részvényeivel kapcsolatos, és amelynek nyilvánosságra hozatala valószínűleg *jelentős hatást* gyakorolna a Társaság részvényeinek az ára; vagy
- megbízás teljesítésével megbízott személyek esetében „bennfentes információ” az az ügyfél által átadott, és az ügyfél Társaság által kibocsátott részvényeire szóló, folyamatban lévő megbízásához kapcsolódó, pontos információ is, amely közvetlenül vagy közvetve a Társasággal, illetve részvényeivel kapcsolatos, és amelynek nyilvánosságra hozatala valószínűleg jelentős hatást gyakorolna a Társaság által kibocsátott részvények ára.

Pontosnak azt az információt kell tekinteni, amely

- létező vagy alapos okkal feltételezhetően létrejövő körülményekre, vagy olyan eseményre vonatkozik, amely megtörtént vagy alapos okkal feltételezhető, hogy meg fog történni, és
- elég konkrét ahhoz, hogy lehetővé tegye következtetések levonását az ilyen körülményeknek vagy eseménynek a Társaság részvényei, vagy a kapcsolódó származtatott pénzügyi eszközök árfolyamára gyakorolt lehetséges hatásáról.

Egy elhúzódozó folyamat valamely köztes lépése bennfentes információnak tekintendő, ha önmagában kielégíti a bennfentes információ fenti kritériumait.

Jelentős hatással rendelkezőnek azt az információt kell tekinteni, amely információt – nyilvánosságra hozatala esetén – egy ésszerűen eljáró befektető nagy valószínűséggel felhasználna a befektetési döntése meghozatalához.

### **Bejelentési kötelezettség:**

Társaságnál vezetői feladatokat ellátó személyeknek és a Rendeletben meghatározott esetben a velük *szoros kapcsolatban* álló személyeknek a haladéktalanul, de legkésőbb az ügylet időpontját követő három munkanapon belül értesíteniük kell a Társaságot és a Magyar Nemzeti Bankot a saját javukra bonyolított, a Társaság részvényeire vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközeire, vagy az ezekhez kapcsolódó származtatott vagy más pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletről (*a Rendelet 19. cikk (7) bekezdése, valamint a kapcsolódó végrehajtási rendelet határozza meg a bejelentési kötelezettséggel érintett ügylettípusokat*).

A bejelentési kötelezettség minden ügyletre vonatkozik azt követően, hogy az ügyletek összértéke egy naptári éven belül elérte az 5 000 EUR-t (*az 5 000 EUR-s küszöb kiszámítása valamennyi ügylet nettósítás nélküli értékének összeadásával történik*).

Az MNB részére történő bejelentéseket az MNB honlapján keresztül elérhető úrlapon, elektronikus formában szükséges megtenni, *a Társaság felé történő bejelentéseket pedig a [compliance@fhb.hu](mailto:compliance@fhb.hu) email címre szükséges eljuttatni*.

A vezetői feladatokat ellátó személyek továbbá írásban kötelesek értesíteni a velük szoros kapcsolatban álló személyeket az őket terhelő bejelentési kötelezettségeikről, és az értesítés másolatát kötelesek megőrizni.

Vezetői feladatokat ellátó személyeknek minősül az alábbi személyek bármelyike:

- a Társaság igazgatóságának vagy felügyelőbizottságának tagjai
- további olyan vezető tisztségviselők, akik a Társasággal közvetlenül vagy közvetve összefüggő bennfentes információkhoz rendszeresen hozzáférnek, és jogosultak a Társaság jövőjét és üzleti kilátásait befolyásoló döntések hozatalára.

Szoros kapcsolatban álló személyeknek minősül az alábbi személyek bármelyike:

- a vezetői feladatokat ellátó személy házastársa vagy élettársa;
- a vezetői feladatokat ellátó személy eltartottnak minősülő gyermeke;
- a vezetői feladatokat ellátó személy bármely olyan rokona, akivel az adott ügylet időpontjában legalább 1 éve közös háztartásban élt; vagy
- bármely olyan jogi személy, vagyonösszesség vagy személyegyesülés, amelyben a vezetői feladatokat egy vezetői feladatokat ellátó személy vagy valamely, a fenti pontokban említett személy látja el, amely ilyen személy közvetlen vagy közvetett ellenőrzése alatt áll, vagy amely ilyen személy javára jött létre, vagy gazdasági érdekei alapvetően megegyeznek egy ilyen személy gazdasági érdekeivel.

### **Ügyletkötési korlátozások:**

A Rendeletben előírtak alapján a Társaságnál vezetői feladatokat ellátó személy közvetve vagy közvetlenül nem bonyolíthat ügyleteket saját javára vagy közvetve vagy közvetlenül harmadik fél javára a Társaság részvényei vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközei, illetve az ezekhez kapcsolódó származtatott termékek vagy más pénzügyi eszközök kapcsán egy harmincnapos tilalmi időszak leteltéig azt megelőzően, hogy sor kerül az időközi pénzügyi jelentés vagy az év végi jelentés bejelentésére, amelyet a Társaság köteles nyilvánosságra hozni. A tilalom alól a Rendeletben foglalt esetekben kérelemre felmentés adható.

Az FHB Bankcsoport alkalmazottainak saját ügyletkötéseire vonatkozó szabályozás további korlátozást is megfogalmaz a Társaság részvényeinek adás-vételére vonatkozóan, melynek értelmében a Bankcsoport munkavállalói esetében 45 napon belül, egyes bizalmasnak minősített területen dolgozó alkalmazottak esetében 90 napon belül ellenirányú tranzakcióra megbízást megadni nem engedélyezett.

2017. augusztus