

**21/2016. sz.
vezérigazgatói utasítás**

a Diákhitel Központ Zrt. bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció tilalmára vonatkozó szabályzatáról

A Diákhitel Központ Zrt. Alapszabályának 11.2. t) pontjában foglalt felhatalmazás alapján, az 596/2014 EU rendelet 18. cikkében foglalt nyilvántartás vezetési kötelezettségre tekintettel, a bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezések érvényesülése érdekében az alábbiakat rendelem el:

1. §

Jelen utasítás mellékleteként kiadom és alkalmazni rendelem a Diákhitel Központ Zrt. bennfentes kereskedelemre vonatkozó szabályzatát.

2. §

Jelen utasítás az aláírásának napján lép hatályba.

3. §

Jelen utasítás hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a Diákhitel Központ Zrt. bennfentes kereskedelemre vonatkozó szabályzatáról szóló 7/2014. számú vezérigazgatói utasítás.

Budapest, 2016. július 25.


Bugár Csaba
vezérigazgató

**A DIÁKHITEL KÖZPONT ZRT.
BENNFENTES KERESKEDELEM ÉS PIACI MANIPULÁCIÓ
TILALMÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYZATA**

Tartalomjegyzék

I. FEJEZET	4
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
Értelmező rendelkezések.....	4
Bennfenteség a DK Zrt-nél.....	6
Hatály	6
II. FEJEZET	6
RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK	6
Nyilvántartás a bennfentes információkhoz hozzáférő személyekről.....	6
Nyilvántartást vezető személy kijelölésének szabályai	6
A nyilvántartásba vétel, és nyilvántartásból törlés eljárási szabályai	7
A nyilvántartásba vett személyek tájékoztatása.....	8
Ügyletkötés bejelentési kötelezettség	8
A szabályzatban meghatározott kötelezettségek megszegésének jogkövetkezményei.....	9
1. számú melléklet	10
2. számú melléklet	11
3. számú melléklet	12

I. FEJEZET ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Értelmező rendelkezések

1. § Jelen vezérigazgatói utasítás alkalmazásában:

- a) Pontos információ: az az információ, 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 pénzügyi eszközök árfolyamára gyakorolt lehetséges hatásáról. Ebben a tekintetben egy olyan, időben elhúzódó folyamat esetén, amely egy bizonyos körülményhez vagy egy bizonyos eseményhez vezet, vagy amelynek célja ilyen körülmény vagy esemény előidézése, nemcsak az ilyen jövőbeli körülményt vagy jövőbeli eseményt lehet pontos információnak tekinteni, hanem az említett jövőbeli körülményt vagy eseményt előidéző vagy ahhoz vezető folyamat köztes lépéseit is.
- b) Pénzügyi eszköz: jelen szabályzat alkalmazásában a DK Zrt. által kibocsátott átruházható értékpapír
- c) Bennfentes információ: olyan pontos információ, amelyet
 - nem hoztak nyilvánosságra;
 - amely közvetlenül vagy közvetve egy vagy több kibocsátóval, illetve egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos;
 - és amelynek nyilvánosságra hozatala valószínűleg jelentős hatást gyakorolna a szóban forgó pénzügyi eszközök árára.
- d) Bennfentes információkkal rendelkező személy: aki az alábbiak bármelyikéből eredően bennfentes információval rendelkezik
 - a DK Zrt. ügyvezető, döntéshozó vagy felügyeleti szervében betöltött tagság;
 - az információkhoz munkaviszony, valamely foglalkozás gyakorlása vagy feladatok teljesítése során való hozzáférés; vagy
 - bűncselekményekben való részvétel.
- e) Bennfentes kereskedelem:
 - ea) bennfentes kereskedelem az, amikor a bennfentes információkkal rendelkező személy ezeket az információkat felhasználja oly módon, hogy közvetlenül vagy közvetve, saját vagy harmadik személy javára az információhoz kapcsolódó pénzügyi eszközöket szerez meg vagy idegenít el. Szintén bennfentes kereskedelemnek minősül a bennfentes információ felhasználása az információhoz kapcsolódó pénzügyi eszközre szóló megbízás visszavonása vagy módosítása révén

akkor, ha az adott személy a bennfentes információhoz a megbízást követően jutott hozzá.

eb) bennfentes kereskedelem úgyszintén, ha egy személy másik személynek a bennfentes kereskedelemben való részvételt tanácsolja vagy másik személyt a bennfentes kereskedelemben való részvételre rábírja akkor, ha bennfentes információval rendelkezik, és

– ezen információ alapján a másik személynek azt tanácsolja, hogy olyan pénzügyi eszközöket szerezzen meg vagy idegenítsen el, amelyekre az információ vonatkozik, vagy rábírja a másik személyt ezek megszerzésére vagy elidegenítésére; vagy

– ezen információ alapján a másik személynek azt tanácsolja, hogy olyan pénzügyi eszközökre vonatkozó megbízást vonjon vissza vagy módosítson, amelyekre az információ vonatkozik, vagy rábírja a másik személyt ezek visszavonására vagy módosítására.

cc) bennfentes kereskedelemnek minősül tanács vagy rábírás felhasználása vagy további átadása, ha a tanácsot vagy rábírást felhasználó vagy átadó személy tudja, vagy tudnia kellene, hogy az bennfentes információn alapul.

f) Piaci manipuláció:

fa) olyan ügylet kötése, vételi vagy eladási megbízás adása, vagy olyan egyéb magatartás, amely

– hamis vagy félrevezető jelzéseket ad, vagy valószínűsíthetően adhat a pénzügyi eszköz kínálata, kereslete vagy ára tekintetében; vagy

– a szokásostól eltérő vagy mesterséges szinten rögzíti, vagy valószínűsíthetően rögzítheti a pénzügyi eszköz árát

kivéve, ha az ügyleteket kötő, vételi vagy eladási megbízást adó, vagy bármely más magatartást tanúsító személy bizonyítja, hogy az ilyen ügylet, megbízás vagy magatartás indokai jogszerűek és megfelelnek valamely, az 596/2014 EU Rendelet 13. cikkének megfelelően megállapított, elfogadott piaci gyakorlatnak;

fb) olyan ügylet kötése, vételi vagy eladási megbízás adása, vagy olyan egyéb tevékenység vagy magatartás, amely a pénzügyi eszköz árát érinti vagy valószínűleg érintheti, és amelynek során fiktív eszközhöz vagy a megtévesztés vagy félrevezetés egyéb formájához folyamodnak;

fc) olyan információk terjesztése az internetet is magában foglaló tömegtájékoztatásban, vagy bármilyen más eszközzel, amelyek a pénzügyi eszköz kínálata, kereslete vagy ára tekintetében hamis vagy félrevezető jelzéseket adnak vagy valószínűsíthetően adhatnak, vagy a szokásostól eltérő vagy mesterséges szinten rögzítik, vagy valószínűsíthetően rögzíthetik egy vagy több pénzügyi eszköz, kapcsolódó azonnali árutőzsei ügylet, vagy kibocsátási egységeken alapuló aukciós termék árát, beleértve híresztelések terjesztését, ha a terjesztő személy tudta, vagy tudnia kellett volna, hogy az információ hamis vagy félrevezető;

- fd) valamely referenciaértékre vonatkozóan hamis vagy félrevezető információk továbbítása vagy hamis vagy félrevezető adatok közzéte, ha az információt továbbító vagy az adatokat közzéte személy tudta, vagy tudnia kellett volna, hogy az információk vagy az adatok hamisak vagy félrevezetőek, továbbá valamely referenciaérték kiszámításának manipulálására irányuló bármely magatartás.
- g) Bennfentesek jegyzéke: a DK Zrt. által vezetett jegyzék azokról a személyekről, akik hozzáférnek a bennfentes információkhoz, és akik munkaszerződés alapján vagy más módon számára munkát végeznek olyan feladatokat teljesítve, amelyek által bennfentes információkhoz férnek hozzá, így például a tanácsadók, könyvelők vagy hitelminősítő szervezetek.
- h) Felügyelet: Magyar Nemzeti Bank
- i) Vezetői feladatokat ellátó személy: a DK Zrt. Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának elnöke és tagjai.

2. Bennfentesség a DK Zrt-nél

2. § A DK Zrt-nél a DK Zrt. kibocsátói minőségében a bennfentesség a Társaság által kibocsátott átruházható értékpapír tekintetében fordulhat elő.

3. Hatály

3. § Jelen utasítás hatálya kiterjed a DK Zrt-vel munkaviszonyban, megbízási, vagy egyéb jogviszonyban álló bennfentes információval rendelkező személyre és a DK Zrt. azon szervezeti egységeire, amelyekre az utasítás feladatot határoz meg.

II. FEJEZET RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

1. Nyilvántartás a bennfentes információkhoz hozzáférő személyekről (Bennfentesek jegyzéke)

4. § A bennfentesek jegyzékét az 5. § alapján kijelölt munkavállaló vezeti, amelyet a Felügyelet kérésére, a Felügyelet feladatának ellátása érdekében köteles átadni.

2. Nyilvántartást vezető személy kijelölésének szabályai

5. § (1) A DK Zrt. vezérigazgatója a bennfentesek jegyzékének vezetésére kizárólag olyan munkavállalót jelölhet ki, aki a munkakörénél fogva a bennfentes információkhoz hozzáfér.

(2) A nyilvántartás vezetőjét, valamint a kijelölés kezdő (határozott idejű kinevezés esetén záró) időpontját jelen utasítás I. számú mellékletében foglalt adattartalommal kell nyilvántartani.

3. A nyilvántartásba vétel, és nyilvántartásból törlés eljárási szabályai

6. § (1) A bennfentes információhoz hozzáférő személy nyilvántartásba vételére kizárólag a nyilvántartás vezetője jogosult.

(2) A nyilvántartás vezetője a bennfentes információhoz való hozzáférést követően haladéktalanul intézkedik a DK Zrt.-nél munkaviszony keretében vagy egyéb jogviszony alapján foglalkoztatott, bennfentes információhoz hozzáférő személy nyilvántartásba vételéről.

(3) A nyilvántartás tartalmazza:

- a) a bennfentes információkkal rendelkező személyek személyazonosító adatait (név, születési név, születési idő, lakcím);
- b) a bennfentes információkkal rendelkező személyek jegyzékébe való felvétel okát (munkaviszonyból vagy más jogviszonyból származó jogosultság gyakorlása vagy kötelezettség teljesítése);
- c) annak időpontját, amikortól a bennfentes információkkal rendelkező személyek a bennfentes információhoz hozzáfértek vagy hozzájutottak;
- d) a bennfentesek jegyzéke összeállításának dátumát.

(4) A nyilvántartás vezetője a nyilvántartásba vétel érdekében jogosult adatszolgáltatásra felhívni a bennfentes információhoz hozzáférő személyt, aki a kért adatokat részére haladéktalanul szolgáltatni köteles.

(5) A nyilvántartás vezetője a bennfentesek jegyzékét haladéktalanul frissíti, és feltünteti a frissítés dátumát is az alábbi körülmények fennállása esetén:

- a) amennyiben megváltozott valamely már a bennfentesek jegyzékében szereplő személy jegyzékbe vételének oka
- b) amennyiben a bennfentes információkhoz új személy fér hozzá, akit ezért fel kell venni a bennfentesek jegyzékébe; vagy
- c) amennyiben valamely személy a továbbiakban már nem fér hozzá a bennfentes információkhoz.

(6) A nyilvántartás vezetője a bennfentesek jegyzékét a 2. sz. melléklet szerint köteles vezetni.

7. § (1) A nyilvántartásban szereplő személy a 6. § (3) bekezdésben foglalt adatainak változásáról 5 munkanapon belül köteles értesíteni a nyilvántartás vezetőjét.

(2) Amennyiben a nyilvántartásba vett személy bennfentes információhoz való hozzáférése bármilyen módon megszűnt, a hozzáférés megszűnését követően a személyt haladéktalanul törölni kell a nyilvántartásból.

(3) A nyilvántartás vezetője a nyilvántartásba vételt vagy a nyilvántartásból való törlést követően e tényről haladéktalanul értesíti a nyilvántartásba vett és a nyilvántartásból törölt személyeket.

(4) A nyilvántartásban foglalt adatok frissítése esetén a legutolsó frissítést közvetlenül megelőző állapotot a frissítés évének utolsó napját követő öt évig meg kell őrizni.

4. A nyilvántartásba vett személyek tájékoztatása

8. § (1) A nyilvántartás vezetője a nyilvántartásba vétel közlésével egyidejűleg tájékoztatni köteles a nyilvántartásba vett személyeket a nyilvántartásba vétellel összefüggő kötelezettségekről, valamint a bennfentes információval való visszaélésnek és az ilyen információ nem megfelelő továbbításának következményeiről.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltak tudomásul vételét a nyilvántartásba vett személyek jelen utasítás 3. sz. mellékletét képező nyilatkozat aláírásával igazolják.

5. Ügyletkötés bejelentési kötelezettség

9. § (1) A vezetői feladatokat ellátó személyeknek és közeli hozzátartozóiknak be kell jelenteniük az 5. § alapján kijelölt munkatárs útján a DK Zrt.-nek a saját javukra bonyolított, a DK Zrt. részvényeire vagy hitelviszonyt megtestesítő eszközeire, vagy az ezekhez kapcsolódó származtatott vagy más pénzügyi eszközökre vonatkozóan kötött minden ügyletet, amennyiben az ügylet, illetve az adott naptári év ügyleteinek összértéke eléri a bruttó 5000 Euró küszöbértéket.

A bejelentésnek haladéktalanul, de legkésőbb az ügylet időpontját követő három munkanapon belül meg kell történnie. Amennyiben a küszöbértéket az adott naptári évben több ügylet összértéke éri el, a bejelentést a küszöbérték elérését követően szükséges teljesíteni visszamenőleg valamennyi naptári évi ügyletre vonatkozóan.

(2) A DK Zrt. az 5. § alapján kijelölt munkatársa az (1) bekezdésnek megfelelően bejelentett információt haladéktalanul, legkésőbb az ügylet bejelentését követő három munkanapon belül közzéteszi a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség teljesítésére irányadó szabályok szerint.

(3) A vezetői feladatokat ellátó személyek írásban értesítik az (1) bekezdés szerinti bejelentési kötelezettséggel érintett közeli hozzátartozóikat ezen kötelezettségeikről, és az értesítés másolatát megőrzik.

(4) Az ügyletekről szóló, (1) bekezdésben említett értesítésnek a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a) a személy neve;
- b) az értesítés oka;
- c) az érintett kibocsátó neve (a DK Zrt.);
- d) a pénzügyi eszköz leírása és azonosítása;
- e) az ügylet(ek) jellege (például vétel vagy eladás)

- f) az ügylet(ek) helye és időpontja; továbbá
- g) az ügylet(ek) ára és volumene.

6. A szabályzatban meghatározott kötelezettségek megszegésének jogkövetkezményei

10. § A bennfentes kereskedelem és a piaci manipuláció az eset súlyosságától függően olyan vétkes kötelezettségszegést valósíthat meg, amely azonnali hatályú felmondást vonhat maga után, illetőleg bűncselekményt valósíthat meg.

1. számú melléklet

A bennfentes információhoz hozzáférő személyekről szóló nyilvántartás vezetésére kijelölt személy

Nyilvántartást vezető természetes személy neve	Lakcíme	Születési helye, ideje	Állam-polgársága	Anyja születési neve	Nyilvántartás vezetésének kezdő napja	Nyilvántartás vezetésének záró napja

2. számú melléklet

Bennfentes információhoz hozzáférése személyek köre a Diákhitel Központ Zrt.-nél

A) A bennfentesek jegyzéke:

Datum és időpont (a bennfentesek jegyzéke e szakaszának létrehozásáig, azaz amikor ezt a bennfentes információkat azonosították)
Datum és időpont (legutolsó frissítés):

Az illetékes hatósághoz történő továbbítás dátuma

A bennfentes utóneve(i)	A bennfentes vezetéknéve(i)	A bennfentes születési vezetékneve(i) (ha eltér)	Munkahelyi telefonszám(ok)	Társaság neve és címe	Funkció és a bennfentesesség oka	Hozzáférés	Megszűnés (amikor dátuma, amikor a személy bennfentes információhoz való hozzáférése megszűnt)	Születési idő	Nemzeti azonosító szám (ha alkalmazandó)	Megátellelőszámok (vezetékes és mobiltelefonszámok)	Teljes magánlakcím (utca, házszám, város, irányítószám, ország)

B) A bennfentesek jegyzékének az állandó bennfentesekre vonatkozó szakasza:

Datum és időpont (az állandó bennfentesek szakaszának létrehozásáig)
Datum és időpont (legutolsó frissítés):

Az illetékes hatósághoz történő továbbítás dátuma:

A bennfentes utóneve(i)	A bennfentes vezetéknéve(i)	A bennfentes születési vezetékneve(i) (ha eltér)	Munkahelyi telefonszám(ok) (munkahelyi közvetlen vonal és munkahelyi mobiltelefonszámok)	Társaság neve és címe	Funkció és a bennfentesesség oka	Felvétel	Születési idő	Nemzeti azonosító szám (ha alkalmazandó)	Megátellelőszámok (vezetékes és mobiltelefonszámok)	Teljes magánlakcím (utca, házszám, város, irányítószám, ország)

3. számú melléklet

N y i l a t k o z a t

Alulírott, (lakcím:; születési hely:; születési idő:) nyilatkozom, hogy a Diákhitel Zrt. által kibocsátott kötvényekkel kapcsolatos bennfentes kereskedelemre és piaci manipuláció tilalmára vonatkozó nyilvántartási kötelezettségről szóló vezérigazgatói utasításban foglaltakat megismertem, tisztában vagyok a nyilvántartásba vétellel összefüggő kötelezettségekkel, az ügylet bejelentési kötelezettségekkel, valamint a bennfentes információval való visszaélésnek és az ilyen információ nem megfelelő továbbításának következményeivel.

Budapest, év hónap nap

.....