Best-Office Biztosítási Alkusz Kft

Összeférhetetlenségi és Érdekkonfliktus Kezelési Szabályzat

Kiadás dátuma: 2024. június 14.

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat célja a Best-Office Biztosítási Alkusz Kft, (cégjegyzék száma: 01-09-367058, adószáma: 12005253-2-42), képviseli Lukács Attila továbbiakban Alkusz) az Ügyfelek érdekeinek védelmében az összeférhetetlenségi és érdekkonfliktus kezelési előírások, eljárások rögzítése, figyelemmel a Bizottság 2017/2359. számú rendeletére az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a biztosítási tevékenységről szóló évi LXXXVIII. 166/A. pontjában foglaltakra.

II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Társaság minden tagjára, alvállalkozójára, tanácsadójára. A szabályzat kizárólag a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére terjed ki.

III. Fogalommeghatározások

Biztosítási alapú befektetési termék: olyan biztosítási termék, amely lejárati értékkel vagy visszavásárlási értékkel rendelkezik, és amelynek lejárati vagy visszavásárlási értéke részben vagy egészben, közvetlenül vagy közvetve ki van téve a piaci ingadozásoknak. Nem minősülnek biztosítási alapú befektetési terméknek

a) nem-életbiztosítási ágazatokhoz kapcsolódó biztosítási termékek,

b) azon életbiztosítási szerződések, amelyek tisztán kockázatiak (halálesetiek), illetve amelyek esetén biztosítási szolgáltatás kizárólag sérülésből, betegségből vagy fogyatékosságból eredő rokkantsággal összefüggésben nyújtható,

c) olyan nyugdíj-előtakarékossági (nem biztosítási alapú) befektetési termékek, amelyek elsődleges céljukat tekintve a befektető számára nyugdíjjövedelmet biztosító és a befektetőt bizonyos szolgáltatásokra feljogosító termékként elismert termékek,

d) a foglalkoztatói nyugdíjpénztári nyugdíjkonstrukciók,

e) olyan egyéni nyugdíj-előtakarékossági termékek, amelyeknél a munkáltató pénzügyi hozzájárulásra kötelezett, és amelyek esetében a munkáltatónak vagy a munkavállalónak nincs választási lehetősége a nyugdíj-előtakarékossági termék vagy szolgáltatója tekintetében.

f) érintett személy: a biztosításközvetítő összefüggésében a következők valamelyike:

f1) adott esetben a biztosításközvetítő vezetői tisztségviselője, tulajdonosa vagy ezzel egyenértékű személy, illetve vezetőségének tagja;

f2) a biztosításközvetítő alvállalkozója, illetve bármely más természetes személy, aki szolgálatait a biztosításközvetítő rendelkezésére és ellenőrzése alá bocsátja, és aki részt vesz a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésében;

f3) olyan természetes személy, aki kiszervezési megállapodás alapján közvetlenül részt vesz a biztosításközvetítő számára nyújtott szolgáltatásban, biztosítási alapú befektetési termékek biztosításközvetítő vagy biztosító általi értékesítése céljából;

g) ösztönző: biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével összefüggésben a biztosításközvetítő vagy a biztosító által bármely félnek a szóban forgó ügyletben érintett Ügyfél vagy az ezen Ügyfél képviseletében eljáró személy kivételével nyújtott díj, jutalék vagy nem pénzbeli előny, illetve az ilyen fél által a biztosításközvetítő vagy a biztosító részére nyújtott díj, jutalék vagy nem pénzbeli előny;

h) ösztönzési rendszer: az ösztönzők fizetésére ideértve az ösztönzők fizetésének feltételeit is vonatkozó szabályok összessége.

IV. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

A biztosítási tevékenységről szóló évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bit.) - a Bizottság 2017/2359. számú rendelete az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében történő kiegészítéséről (a továbbiakban Rendelet)

1. A Társaság tevékenysége során az elvárt szakmai gondosságot tanúsítva a szolgáltatás nyújtásának minden szakaszában biztosítja az Ügyfél érdekeinek elsőbbségét. A Társaság törekszik a hosszú távú ügyfélkapcsolatok erősítésére, az üzletfelek elégedettségének növelésére, és az ehhez szükséges bizalom megteremtése érdekében szükségesnek tartja, hogy az üzletfelek érdekeinek védelmét megfelelően biztosítsa.

2. A Társaság értékeli, hogy neki, vagy valamely érintett személynek vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személynek olyan érdeke fűződik-e a biztosítási értékesítési tevékenységek eredményéhez, amely megfelel az alábbi kritériumoknak:

a) eltér az Ügyfél vagy a potenciális Ügyfél biztosítási értékesítési tevékenységek eredményéhez fűződő érdekétől;

b) az értékesítési tevékenységek eredményét az Ügyfél kárára képes befolyásolni.

Amennyiben a fentiek szerinti helyzet fennáll, úgy az adott ügyletet nem lehet megkötni.

3. A 2. pont szerinti értékelés céljából a Társaság figyelembe veszi az alábbi helyzeteket:

a) a biztosításközvetítő, valamely érintett személy vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy valószínűsíthetően pénzügyi nyereséghez jut vagy pénzügyi veszteséget kerül el az Ügyfél esetleges kárára;

b) a biztosításközvetítő vagy a biztosító, valamely érintett személy vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy pénzügyi vagy egyéb ösztönző miatt egy másik Ügyfél, vagy Ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az Ügyfél érdekével szemben;

c) a biztosításközvetítő vagy a biztosító, valamely érintett személy vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy jelentős mértékben részt vesz a biztosítási alapú befektetési termékek kezelésében vagy fejlesztésében, különösen amennyiben e személy befolyással bír az említett termékek árazására vagy értékesítésének költségeire. Az értékelést a Társaság ügyvezetője végzi el, és az ügyvezető felelős az összeférhetetlenségi szabályok betartásának ellenőrzéséért, érvényre juttatásáért.

V. A Társaság által alkalmazott eljárások, intézkedések:

a) Az összeférhetetlenség kockázatát hordozó tevékenységben részt vevő érintett személyek közötti információcsere ellenőrzését szolgáló hatékony eljárások összessége,

amennyiben az ilyen információcsere kárt okozhat az Ügyfelek befektetési biztosításbeli érdekeltségében.

A társaság ügyvezetője jogosult ellenőrizni, és szúrópróba-szerűen rendszeresen ellenőrzi az érintett személyek közötti írásos / elektronikus információcserét. Az írott anyagot bekérheti a társaság alvállalkozójától, tanácsadójától. Az elektronikus levelezésbe a Társaság a szerveren keresztül jogosult betekinteni. Ugyanakkor alvállalkozó, tanácsadó nem jogosult külső e-mail címet használni a befektetési termékek értékesítése során, megkerülve ezzel az ellenőrzés lehetőségét.

b) azon érintett személyek elkülönülő felügyelete, akiknek elsődleges funkciói közé tartozik tevékenységek elvégzése olyan Ügyfelek nevében vagy szolgáltatások nyújtása olyan Ügyfelek számára, akiknek érdekei ütközhetnek, vagy akik más módon esetleg ütköző, különböző érdekeket képviselnek, beleértve a biztosításközvetítő érdekeit is. Ezen személyek felügyeletét a Társaság mindenkori ügyvezetője látja el.

c) Az ügyvezető az üzletkötést szúrópróbaszerűen ellenőrzi abból a célból is, hogy megakadályozza, hogy bármely személy illetéktelen befolyást gyakoroljon azon mód felett, ahogyan a biztosításközvetítő, vagy alkalmazottai, vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy a biztosítási értékesítési tevékenységeket végzi;

e) Az ügyvezető ellenőrzi, hogy egy érintett személy egyidejűleg vagy egymás után részt vesz-e különböző biztosítási értékesítési tevékenységekben, amennyiben az ilyen részvétel akadályozhatja az összeférhetetlenségek megfelelő kezelését;

f) A Társaság munkatársai nem fogadhatnak el és nem adhatnak üzleti ajándékot sem a biztosítók, sem az ügyfelek részéről/részére, illetve nem kaphatnak/nem adhatnak a jutalékszabályzatban nem szereplő előnyt vagy más juttatást.

VI. Ellenőrzési keretek

A Társaság ügyvezetője útján legalább kétévente értékeli és rendszeresen felülvizsgálja a jelen szabályzatát és megfelelő intézkedéseket hoz a hiányosságok kezelésére. A Társaság nyilvántartást vezet annak rendszeres frissítésével azokról a helyzetekről, amelyekben az Ügyfél érdekei sérelmének kockázatával járó összeférhetetlenség merült fel, vagy folyamatban lévő szolgáltatás vagy tevékenység esetén merülhet fel.

A társaság minden újonnan közvetett négy ügyletből egyet szúrópróbaszerűen kivesz és ellenőriz. Ennek során

- megfelelő számú biztosító termékét kéri bemutatni alvállalkozótól/tanácsadótól és az ügyfél részére történt kiküldést egyidejűleg;

- ellenőrzi az automatikus portfóliókezelés meglétét, ha van ilyen lehetőség a szolgáltatásban (záradékát);

- szerződés kötvényesedése esetén ellenőrzi a díjbefizetés útvonalát;

- szerződés visszautasítása esetén ellenőrzi az esetleges díjvisszautalás útvonalát;

- ellenőrzi a pénzmosás megelőzésére előírt ügyfél azonosítás megtörténtét;

- hiányosság, vagy bűncselekményre utaló gyanú esetén haladéktalanul megteszi a hiányossághoz mért szükséges intézkedéseket. Utóbbi esetben az alvállalkozó/tanácsadó tevékenysége a vizsgálat megnyugtató lezárásáig felfüggesztésre kerül minden biztosítási módozat vonatkozásában;

Az ellenőrzésért felelős személy: Lukács Attila ügyvezető.

VII. ÖSZTÖNZÉSI RENDSZER

1. Valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorlónak minősül, ha jellegéből vagy mértékéből következően a biztosítási értékesítési tevékenységek végzését olyan módon ösztönzi, amely nem felel meg az ügyfél érdekeinek leginkább megfelelő, becsületes, tisztességes és szakszerű eljárásmóddal kapcsolatos kötelezettségnek.

2. Amennyiben van, illetve lesz a Társaságnak ösztönzési rendszere - annak értékelése céljából, hogy valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az Ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorol-e, a Társaság ügyvezetője elemzést végez, amely figyelembe veszi az Ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére gyakorolt káros hatás kockázatát esetlegesen növelő vagy csökkentő összes releváns tényezőt és a káros hatás kockázatának megelőzése érdekében az értékesítési tevékenységet végző biztosításközvetítő vagy biztosító által megtett valamennyi szervezeti intézkedést. A jelen szabályzat kidolgozásakor a Társaságnál nem volt befektetési termék értékesítésre kidolgozott ösztönzési rendszer.

3. Az elemzést az ügyvezető végzi, aki különösen az alábbi kritériumokat veszi figyelembe:

a) az ösztönző vagy az ösztönzési rendszer ösztönözhette-e arra a biztosításközvetítőt, hogy egy konkrét biztosítási terméket vagy egy konkrét szolgáltatást kínáljon vagy ajánljon az Ügyfélnek annak ellenére, hogy a biztosításközvetítő vagy biztosító az Ügyfél igényeinek jobban megfelelő, másik biztosítási terméket vagy szolgáltatást is tudna ajánlani;

b) az ösztönző vagy az ösztönzési rendszer kizárólag vagy döntően mennyiségi üzleti szempontokon alapul-e, vagy az figyelembe veszi-e az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelést, az Ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségét és az Ügyfelek elégedettségét tükröző minőségi szempontokat is;

c) a fizetett vagy kapott ösztönző értéke az adott termék és szolgáltatás értékéhez viszonyítva;

d) az ösztönző fizetésére teljes mértékben vagy főként a biztosítási szerződés megkötésekor vagy a szerződés teljes időtartama alatt kerül-e sor;

e) van-e olyan megfelelő mechanizmus, amely a termék lejárta vagy korai értékesítése, illetve az Ügyfél érdekeinek sérelme esetén az ösztönző visszakövetelésére szolgál;

f) van-e bármilyen formájú változó vagy függő küszöbérték, illetőleg olyan értéknövelő mechanizmus, amely az értékesítés volumenén vagy a forgalmi értéken alapuló célszám elérése esetén érvényesül. 4. A Bit. 167/A. -a alapján a független biztosításközvetítőnek szabályzatában foglalt eljárásrend szerint gondoskodnia kell arról, hogy a díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a Bit (5) és (6) bekezdésében foglaltak szerinti kötelezettségét, melyek az alábbiak: (5) Az alkusz tanácsadás nélküli értékesítés esetén - az e törvényben foglalt, tanácsadás nélküli értékesítésre vonatkozó követelményeken túlmenően és azokkal összhangban - a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemezni és ezt az elemzést az Ügyfél részére igazolható módon átadni.

VIII. Közvetítői alapkövetelmények

Az alkusz tanácsadással történő értékesítés esetén - az e törvényben foglalt, tanácsadással történő értékesítésre vonatkozó követelményeken túlmenően és azokkal összhangban - köteles alapos és személyre szabott elemzés alapján tanácsot adni az ügyfélnek, ennek érdekében a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemezni, és az Ügyfél tájékoztatása alapján megállapítható igényeihez és szükségleteihez igazodó elemzési szempontok alapján és azoktól függően az Ügyfél

részére személyre szabott - bizonyos biztosítási termék vagy termékek választására irányuló - konkrét ajánlást is adni, ismertetve, hogy az adott termék - az adott elemzési szempontot figyelembe véve - miért felel meg leginkább az Ügyfél igényeinek és szükségleteinek alapján Az ügyvezető a fentiek betartása érdekében a jelen szabályzatban, a hatályos jogszabályokban, és az MNB előírásainak, iránymutatásainak foglaltaknak megfelelően köteles kialakítani a Társaság saját jutalékszabályzatát. A Társaság a biztosítókkal, más partnerekkel csak a jelen szabályzatban, a hatályos jogszabályokban, és az MNB előírásainak, iránymutatásainak foglaltaknak megfelelő együttműködési megállapodást köthet meg, így ezen megállapodások megkötése, azoknak a jutalékot, díjazást is érintő módosítása előtt a jelen szabályzatban előírt elemzéseket az ügyvezetőnek el kell végeznie, és a jutaléktárgyalások, jutalékmegállapodás során a szabályzatban foglaltakat érvényre kell juttatnia.

Kelt.: Budapest, 2024. június 14.

hatályos visszavonásig.

Lukács Attila ügyvezető