

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI ÉS ÉRDEKKONFLIKTUS KEZELÉSI SZABÁLYZAT

AJD Alkusz Kft.

Székhely: 1065 Budapest, Révay utca 10

Adószám: 24998185242

Cégjegyzékszám: 01 09 199515

Képviselő: Tomoziné Ódor Judit

Hatályos: 2018.02.23 -tól

1. A szabályzat célja

Jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja az AJD Alkusz Kft. (székhely: 1065 Budapest, Révay utca 10, cégjegyzékszám: 01 09 199515; továbbiakban: Alkusz) megbízói érdekeinek védelmében az összeférhetetlenségi és érdekkonfliktus kezelési előírások, eljárások rögzítése, ezáltal az ügyfelek számára hátrányos érdek-összeütközéshez vezető helyzetek megelőzése, az érdek-összeütközésből fakadó kockázatok csökkentése, valamint a megfelelő ügyfélvédelem biztosítása.

Az Alkusz tevékenysége során az elvárt szakmai gondossággal, az Megbízó érdekeinek elsőbbségét biztosítva köteles eljárni.

A Szabályzat hatálya kiterjed Alkusz valamennyi vezetőjére, alkalmazottjára és megbízottjára.

A szabályzat a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére terjed ki, összhangban a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokkal, különösen az alábbiakkal:

- **2014. évi LXXXVIII. törvény** - a biztosítási tevékenységről (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)

- **2017. évi CXLV. törvény** - egyes törvények biztosítási, illetve pénzforgalmi tárgyú jogharmonizációjával kapcsolatos módosításáról

2. Fogalom meghatározások

Jelen szabályzat alkalmazásában:

- **érintett:**
 - a biztosításközvetítő vezetői tisztségviselője, tulajdonosa vagy ezzel egyenértékű személy, illetve vezetőségének tagja;
 - a biztosításközvetítő alkalmazottja, illetve bármely más természetes személy, aki szolgálatait a biztosításközvetítő rendelkezésére és ellenőrzése alá bocsátja, és aki részt vesz a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésében;
 - 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;
- **alkalmazott:** Az alkusszal munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló természetes személy.
- **Ügyfél (továbbiakban Megbízó):** Az a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet, akinek/amelynek a Társaság szolgáltatást, kiegészítő szolgáltatást nyújt.
- **biztosítási alapú befektetési termék:** olyan biztosítási termék, amely lejáratí értékkel vagy visszavásárlási értékkel rendelkezik, és amelynek lejáratí vagy visszavásárlási értéke részben vagy egészben, közvetlenül vagy közvetve ki van téve a piaci ingadozásoknak, azzal, hogy nem minősülnek biztosítási alapú befektetési terméknek a Bit. 4. § (1) bekezdés 133. a) – e) pontjában felsorolt termékek.
- **ösztönző:** biztosításközvetítő által bármely félnek – a szóban forgó ügyletben érintett Megbízó vagy az ezen Megbízó képviseletében eljáró személy kivételével – nyújtott díj, jutalék vagy nem pénzbeli előny, illetve az ilyen fél által a biztosításközvetítő részére nyújtott díj, jutalék vagy nem pénzbeli előny;

3. Összeférhetlenséget és érdekkonfliktusokat okozó körülmények

Összeférhetlenségként és érdekkonfliktusként kell kezelni minden olyan ügyet, amely az Megbízóra nézve hátrányos következményekkel járhat. Ilyen eset lehet, ha az érintett személyeknek olyan érdeke fűződik a biztosítási értékesítés eredményéhez amely

- eltér az Megbízó vagy a potenciális Megbízó biztosítási értékesítési tevékenység eredményéhez fűződő érdekétől,
- vagy az értékesítési tevékenység eredményét az Megbízó kárára képes befolyásolni.

Összeférhetlenség fennállhat az alkusz vezetői, alkalmazottai, értékesítői és az ügyfelek között, valamint az alkusz megbízói között. Ezek az alábbiak lehetnek:

Az Alkusz vagy vele kapcsolatban álló személy az Megbízó kárára pénzügyi nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el az Megbízó kárára;

Alkusznak vagy vele kapcsolatban álló személynek érdeke fűződik valamely Megbízónak nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az Megbízó nevében teljesített ügylethez az Megbízó érdekétől eltérő érdeke fűződik;

Alkusz vagy vele kapcsolatban álló személy ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az Megbízó; továbbá az Megbízó érdekével szemben másik Megbízó vagy Megbízócsoport érdekeit részesíti előnyben;

Alkusz vagy a vele kapcsolatban álló személy harmadik személytől a szolgáltatás Megbízónak történő nyújtásával összefüggésben a termékre, szolgáltatásra meghirdetett jutalékon, díjon felül további anyagi, vagy nem anyagi természetű juttatást kap, vagy kapni fog.

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 összeférhetlenségi szabályok betartásának ellenőrzéséért, érvényre juttatásáért.

Az alkusz mindenkor, különösen szolgáltatás bevezetésekor, termék értékesítése során törekszik arra, hogy a fenti konfliktusok ne alakulhassanak ki, tevékenységével ezek kialakulásának meggátolására törekszik, illetve bármely érdekkonfliktust eredményezhető körülményt, melynek kezelése sikertelen, haladéktalanul az Megbízó tudomására hoz.

4. Intézkedések

- 1) Az Alkusz célja, hogy az összeférhetlenségre utaló helyzeteket felismerje, és azokat elkerülje. Ennek érdekében az alkusz a szolgáltatási tevékenységet ellátó érintett személyek közötti információcserét úgy alakítja ki, hogy az ellenőrizhető legyen és az Megbízónak az esetleges érdekkonfliktusból eredő károkozást meg tudja akadályozni.

Ellenőrzés:

A társaság ügyvezetője, vagy az általa megbízott személy szűrőpróba-szerűen rendszeresen ellenőrzi az érintett személyek közötti információcserét.

- 2) Az Alkusz biztosítja azon érintett személyek elkülönülő felügyeletét, 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.

Ellenőrzés:

Az érintett személyek felügyeletét a Társaság ügyvezetője, vagy az általa ezzel megbízott személy szűrőpróba-szerűen látja el.

- 3) Az Alkusz az üzletkötéseket rendszeresen ellenőrzi, hogy megakadályozza hogy bármely személy illetéktelen befolyásra tegyen szert az érintett személyek, vagy hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy biztosítási értékesítési tevékenysége felett.

Ellenőrzés:

Az érintett személyek felügyeletét a Társaság ügyvezetője, vagy az általa ezzel megbízott személy szűrőpróba-szerűen látja el.

- 4) Az Alkusz ellenőrzi, hogy egy érintett személy részt vesz-e különböző biztosítási értékesítési tevékenységekben, amelyekkel akadályozhatja az összeférhetlenségek megfelelő kezelését.

Ellenőrzés:

Az érintett személyek felügyeletét a Társaság ügyvezetője, vagy az általa ezzel megbízott személy szűrőpróba-szerűen látja el.

- 5) Az érintett személyek csak ügyvezetői engedéllyel fogadhatnak el 15.000.- Ft egyedi értékűnél nagyobb értékű ajándékot, és nem fogadhatnak el, illetve nem adhatnak a jutalékszabályzatban nem szereplő előnyt, vagy más juttatást.

Ellenőrzés:

Az érintett személyek ellenőrzését a Társaság ügyvezetője, vagy az általa ezzel megbízott személy szűrőpróba-szerűen látja el.

- 6) Az Alkusz biztosítja az érintett személyek folyamatos továbbképzését jelen szabályzat vonatkozásában.

Ellenőrzés:

A továbbképzések megszervezését és ellenőrzését a Társaság ügyvezetője, vagy az általa ezzel megbízott személy látja el.

- 7) A Bit. 167/A. §-a alapján az Alkusz gondoskodik arról, hogy a szabályzatában foglalt eljárásrend szerint, a díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a Bit. 398. § (5) és (6) bekezdésében foglaltak szerinti kötelezettségét.

Ellenőrzés:

A szabályzat elkészítését és ellenőrzését a Társaság ügyvezetője, vagy az általa ezzel megbízott személy látja el.

- 8) Biztosítási alapú befektetési termékek csak tanácsadással értékesíthetők. Az értékesítési folyamat során az Alkusz alapos és személyre szabott elemzés alapján felméri a Megbízó biztosítási igényeit és kockázati viszonyait, a szerződés

megkötésének előkészítése során elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemez, Megbízója igényeihez és szükségleteihez igazodó elemzési szempontok alapján személyre szabott, bizonyos biztosítási termék vagy termékek választására irányuló konkrét ajánlást ad. Az alkusz továbbá a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során betartja a Bit. vonatkozó 166/A. – F. § rendelkezéseit. Az Alkusz Megbízóját tájékoztatja a szolgáltatásokkal, termékekkel, azok feltételeivel kapcsolatban. A tájékoztatás során a jogszabályi és fogyasztóvédelmi előírásokat és ajánlásokat köteles betartani.

Ellenőrzés:

Az értékesítési folyamat ellenőrzését a Társaság ügyvezetője, vagy az általa ezzel megbízott személy szűrőpróba-szerűen látja el.

- 9) Az Alkusz nyilvántartást vezet azokról a helyzetekről, amelyekben a Megbízói érdekei sérelmének kockázatával járó összeférhetlenség merült fel vagy, merülhet fel. Az Alkusz az összeférhetlenség és érdekkonfliktus kezelési eljárásait évente felülvizsgálja és az esetlegesen felmerülő hiányosságokat és hibákat korrigálja.

Ellenőrzés:

A nyilvántartás ellenőrzését, és felülvizsgálatát a Társaság ügyvezetője, vagy az általa ezzel megbízott személy végzi el.

5. Ösztönzési rendszer

Az Alkusz ösztönzési rendszerét úgy alakítja ki, hogy az eljárás minden szakaszában a Megbízó érdekeinek elsődlegessége érvényesüljön.

Az érintett személyek nem fogadnak el harmadik féltől pénzüsszeget vagy juttatást, amennyiben a pénzüsszeg vagy a juttatás nem felel meg az ösztönzőkre vonatkozó jogszabályokban meghatározott követelményeknek.

Az Alkusz tevékenysége során figyelembe veszi az Európai Bizottság 2017/2359 felhatalmazáson alapuló rendeletét, mely szerint:

- valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az Megbízónak 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 Megbízó érdekeinek leginkább megfelelő, becsületes, tisztességes és szakszerű eljárásmóddal kapcsolatos kötelezettségnek.
- Annak értékelése céljából, hogy valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az Megbízónak nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorol-e, a biztosításközvetítőknek és biztosítóknak olyan átfogó elemzést kell végezniük, amely figyelembe veszi az Megbízónak 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.

- Az alkusznak különösen az alábbi kritériumokat kell figyelembe vennie:
 - a) az ösztönző vagy az ösztönzési rendszer ösztönözhet-e arra a biztosításközvetítőt vagy biztosítót, hogy egy konkrét biztosítási terméket vagy egy konkrét szolgáltatást kínáljon vagy ajánljon az Megbízónak annak ellenére, hogy a biztosításközvetítő vagy biztosító az Megbízó 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 Megbízó 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.

Az Alkusz ügyvezetője a fentiek betartása érdekében a jelen szabályzatban, a hatályos jogszabályokban, és az MNB előírásainak, iránymutatásainak foglaltaknak megfelelően köteles kialakítani az Alkusz saját díjazási szabályzatát.

Az Alkusz 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 közvetett díjazást, vagy egyéb díjazást is érintő módosítása előtt a jelen szabályzatban előírt elemzéseket az ügyvezetőnek el kell végeznie, és az együttműködési megállapodások megkötése során a szabályzatban foglaltakat érvényre kell juttatnia.

6. Összeférhetlenségek és érdekkonfliktusok nyilvántartása

Az Alkusz nyilvántartást vezet azokról a helyzetekről, esetekről amelyekben a Megbízó érdekei sérelmének kockázatával járó összeférhetlenség vagy érdekkonfliktus merült fel. Az Alkusszal jogviszonyban álló valamennyi érintett személy köteles a tudomására jutott érdek-összeütközéshez vezető helyzetet haladéktalanul írásban jelezni az Alkusz ügyvezetőjének.

A nyilvántartás tartalmazza:

- érdek-összeütközéshez vezető helyzet leírását
- érdek-összeütközéshez vezető helyzet felmerülésének időpontját
- érintett területet
- érintett szerződés számát
- összeférhetlenségek kezelése érdekében alkalmazott intézkedések leírását.

Kelt: Budapest, 2018.02.23

Tomoziné Ódor Judit ügyvezető

AJD Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság