



ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI ÉS ÉRDEKKONFLIKTUS KEZELÉSI SZABÁLYZAT

**kgfbnet.hu Független Biztosítási Alkusz Korlátolt
Felelősségű Társaság**

Cégjegyzékszám: 13 09 139419
Adószám: 13460655-1-13

Rövidített név: kgfbnet.hu Kft.

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|-----------|
| 1. A SZABÁLYZAT TÁRGYA | 3. |
| 2. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA | 3. |
| 3. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK | 3. |
| 4. A SZABÁLYZAT HATÁLYA | 4. |
| 5. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK | 4. |
| 6. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGET OKOZÓ KÖRÜLMÉNYEK | 4. |
| 7. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉS | 5. |
| 8. ELJÁRÁSOK, INTÉZKEDÉSEK | 7. |
| 9. ÖSZTÖNZÉSI RENDSZER | 8. |

1. A SZABÁLYZAT TÁRGYA

A kgfbnet.hu Kft. a jelen szabályzat rendelkezései szerint ad tájékoztatást Ügyfelei részére a lehetséges összeférhetlenségi és érdekkonfliktusok feltárása és kezelése érdekében alkalmazásra kerülő alapelvekről, eszközökről, eljárásokról.

Jelen szabályzat a kgfbnet.hu Kft. tevékenysége során alkalmazandó összeférhetlenségi szabályokat tartalmazza.

2. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a kgfbnet.hu Kft. az ügyfelek érdekeinek védelmében az összeférhetlenségi és érdekkonfliktus kezelési előírások, eljárások rögzítése, figyelemmel a Bizottság 2017/2359. számú rendeletére (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 2014. évi LXXXVIII. (Bit)167/A. §-ában foglaltakra.

A kgfbnet.hu Kft. a jelen eljárásrend szerint gondoskodik arról, hogy a díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a Bit. 398. § (5) és (6) bekezdésében foglaltak szerinti kötelezettségét.

3. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK

- a) Alkalmazott: a kgfbnet.hu Kft.-vel munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló természetes személy.
- b) Társaság: a kgfbnet.hu Kft.
- c) A kgfbnet.hu Kft.-vel kapcsolatban álló személy: a kgfbnet.hu Kft. vezető állású személyei, alkalmazottai.
- d) Érintett személy: a kgfbnet.hu Kft. vezető állású személyei, alkalmazottai, minden olyan jogalany, aki az adott ügylet vonatkozásában közvetlenül részt vesz a szolgáltatás nyújtásában vagy abban érdekelt.
- e) Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az Ügyfelek számára lehetővé teszi adatok tartós tárolását és azok megjelenítését.
- f) Ügyfél: az a jogalany, akinek a részére vagy érdekében a kgfbnet.hu Kft. szolgáltatási tevékenységet végez.
- g) Vezető állású személy: kgfbnet.hu Kft. ügyvezetésének tagjai.

4. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a kgfbnet.hu Kft. minden szervezeti egységére, a kgfbnet.hu Kft. vezető állású személyeire, a kgfbnet.hu Kft. alkalmazottjaira, az Érintett személyekre, az azok között felmerülő érdekkonfliktusokra, összeférhetetlenségi esetekre, helyzetekre.

5. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

A kapcsolódó jogszabályok:

- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. 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)

6. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGET OKOZÓ KÖRÜLMÉNYEK

1. Összeférhetetlenséget jelentő körülmények lehetnek (különösen, de nem kizárólagosan) a fogyasztóvédelmi körülmények, különös tekintettel a kgfbnet.hu Kft. és az Ügyfelek között fennálló információs kérdésekre, a piacfelügyeleti körülmények, különös tekintettel a bennfentes információkkal való visszaélés vizsgálatára, a prudenciális körülmények, különös tekintettel a Bit. és a Ptk. által meghatározott társasági működésre.
2. Összeférhetetlenségként kell kezelni minden olyan tényleges vagy lehetséges érdekkonfliktust, amely az Ügyfelekre nézve hátrányos következményekkel járhat, különösen (de nem kizárólagosan) az olyan eseteket:
 - a. ha a jelen szabályzat hatálya alá tartozó bármely jogalany az Ügyfelek hátrányára pénzügyi nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el,
 - b. ha a jelen szabályzat hatálya alá tartozó bármely jogalany a kgfbnet.hu Kft. tevékenységével össze nem egyeztethető érdeke fűződik, valamely Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az Ügyfél képviselőjében teljesített ügylethez,
 - c. ha a jelen szabályzat hatálya alá tartozó bármely jogalany ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az Ügyfél,

- d. ha a jelen szabályzat hatálya alá tartozó bármely jogalany az Ügyfél érdekével szemben másik Ügyfél vagy harmadik személy jogalany érdekeit részesíti előnyben,
- e. ha a jelen szabályzat hatálya alá tartozó bármely jogalany harmadik személytől a szolgáltatás Ügyfélnek történő nyújtásával összefüggésben a szolgáltatásért a meghirdetett jutalékon, díjon felül további bármilyen természetű juttatást vagy előnyt kap, vagy számára bárki ilyen előnyt helyez kilátásba.

7. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG KEZELÉS

1. A kgfbnet.hu Kft. törekszik arra, hogy érdekkonfliktus ne alakulhasson ki, működési folyamatait pedig ennek megfelelően alakítja ki. Ha az érdekkonfliktus ennek ellenére fennáll vagy nem kerülhető el, úgy a kgfbnet.hu Kft. azt előzetesen az Ügyfelek tudomására hozza. Az Ügyfelek ennek ismeretében dönthetnek az adott szolgáltatás tárgyában, amennyiben az jogszabályi rendelkezésbe nem ütközik.
2. A kgfbnet.hu Kft. tevékenysége során az elvárt szakmai gondosságot tanúsítva a szolgáltatás nyújtásának minden szakaszában biztosítja az Ügyfél érdekeinek elsőbbségét.
A kgfbnet.hu Kft. 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.
3. A kgfbnet.hu Kft. ellenőrizhető, utólagosan is visszakérhető, vizsgálható információ áramlást és ellenőrzést, ellenőrzési lehetőséget biztosít nyilvántartási rendszerein keresztül, tartós adathordozón, a mindenkori hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban.
4. A kgfbnet.hu Kft. törekszik arra, hogy kizárja azon, a jelen szabályzat hatálya alá tartozó jogalanyok közötti közvetlen kapcsolatot vagy összefüggést, akik olyan tevékenység körében látják el feladatukat, amely az adott szolgáltatás vonatkozásában érdekkonfliktust keletkeztethet.
5. A kgfbnet.hu Kft. törekszik arra, hogy megakadályozza, hogy az a jelen szabályzat hatálya alá tartozó jogalany, aki nem rendelkezik az adott ügy vonatkozásában ügyintézési feladattal, bárkit befolyásolhasson.
6. A kgfbnet.hu Kft. biztosítja a független belső ellenőrzést.
7. A kgfbnet.hu Kft. köteles minden indokolt intézkedést megtenni, hogy az Ügyfélnek hátrányt okozó vagy arra alkalmas érdekkonfliktusokat megszüntesse, kizárja.
8. Amennyiben az összeférhetetlenség kezelése az adott szolgáltatás vonatkozásában az Ügyfelek tájékoztatását teszi szükségessé, úgy az összeférhetetlenségről nyújtott tájékoztatásnak írásban vagy más tartós adathordozón keresztül, utólagosan is ellenőrizhető módon kell, a mindenkori hatályos jogszabályok betartásával megvalósulnia, és

alkalmasnak kell lennie arra, hogy az Ügyfelek annak ismeretében dönthessenek a szolgáltatás igénybevételéről.

9. A kgfbnet.hu Kft. 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.

10. A 9. pont szerinti értékelés céljából a kgfbnet.hu Kft. 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 kgfbnet.hu Kft. ügyvezetője végzi el, és az ügyvezető felelős az összeférhetlenségi szabályok betartásának ellenőrzéséért, érvényre juttatásáért.

8. ELJÁRÁSOK, INTÉZKEDÉSEK

1. A kgfbnet.hu Kft. belső ellenőrzést működtet, aminek többek között az érdekkonfliktusok, összeférhetetlenséget eredményező helyzetek feltárása, megelőzése és kezelése a feladata.
2. A kgfbnet.hu Kft. olyan belső eljárásokat alkalmaz, amik biztosítják az érdekkonfliktusok feltárását és azonosítását.
3. A kgfbnet.hu Kft. működési folyamatait úgy alakítja ki, hogy az ügyfélérdek elsődlegessége érvényesüljön.
4. A kgfbnet.hu Kft. biztosítja az Ügyfelek egyenlő elbánásban való részesítését.
5. A kgfbnet.hu Kft. harmadik személy (különösen, de nem kizárólagosan Biztosító) részéről nem élvezhet előnyöket, illetve nem biztosíthat előnyt harmadik személy részére, kivéve, ha az az Ügyfelek érdekében történik, amiről előzetes tájékoztatást ad az Ügyfelek részére.
6. A kgfbnet.hu Kft. folyamatosan elemzi az egyes érdekkonfliktusokat, az azokból eredő összeférhetlenségi eseteket, azok kezelésére belső eljárásokat, intézkedéseket alkalmaz.
7. Az összeférhetlenséggel kapcsolatos kérdések szabályozása, az ilyen kérdésekben való döntés az ügyvezető hatáskörébe tartozik.
8. Az összeférhetlenség kockázatát hordozó tevékenységben részt vevő érintett személyek közötti információcsere megelőzését vagy ellenőrzését szolgáló hatékony eljárások, amennyiben az ilyen információcsere kárt okozhat az ügyfél vagy ügyfelek érdekeibe. – A társaság ügyvezetője jogosult ellenőrizni, és szűrőpróba-szerűen rendszeresen ellenőrzi az érintett személyek közötti információcserét.
9. 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 kgfbnet.hu Kft. mindenkori ügyvezetője látja el.
10. Az ügyvezető minden üzletkötést ellenőriz 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.
11. Az ügyvezető ellenőrzi, hogy egy érintett személy egyidejűleg vagy egymás után részt vesz-e különböző biztosítási értékesítési tevékenységekben, amennyiben az ilyen részvétel akadályozhatja az összeférhetlenségek megfelelő kezelését.

9. 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 eljárasmóddal kapcsolatos kötelezettségnek.
2. Annak értékelése céljából, hogy valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorol-e, a kgfbnet.hu Kft. 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.
3. Az elemzést az ügyvezető végzi, aki különösen az alábbi kritériumokat veszi figyelembe:
 - a) az ösztönző vagy az ösztönzési rendszer ösztönözhet-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 kgfbnet.hu Kft. szabályzatában foglalt eljárásrend szerint gondoskodni kell arról, hogy a díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a Bit. 398. § (5) és (6) bekezdésében foglaltak szerinti alábbi kötelezettségét:

„(6) 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 alakítja ki a Társaság saját jutalékszabályzatát.

A kgfbnet.hu Kft. 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.

5. A Társaság rögzíti, hogy a saját ösztönzési rendszere, jutalékszabályzata megfelel a fenti előírásoknak.

2018.02.26.

Kiss Gyula
ügyvezető
kgfbnet.hu Független Biztosítási Alkusz Kft.