

Összeférhetetlenségi és érdekkonfliktus kezelési szabályzat

Fran-Ko Alkusz
Korlátolt Felelősségű Társaság
(székhely: 4200 Hajdúszoboszló, Gázláng utca 7.
Cg. 09-09-029792 adószám: 14531666-1-09)

Hatálybalépés: 2020.december 01.

Tartalom

1.	A SZABÁLYOZÁS CÉLJA.....	3
2.	A SZABÁLYZAT HATÁLYA	3
3.	ALAPFOGALMAK	3
a)	Alkusz.....	3
b)	Biztosítási ág.....	3
c)	Biztosítási termék	3
d)	Biztosításközvetítő.....	3
e)	Biztosításközvetítői tevékenység.....	3
f)	A biztosítói közvetett díjazás.....	3
g)	Független biztosításközvetítő	3
h)	Ügyfél	4
i)	Ügyvezető	4
4.	KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
a)	2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.).....	4
b)	EU. 2017/2359. számú rendelete	4
5.	AZ ELJÁRÁSREND KRITÉRIUMAI.....	4
a)	Szakmai gondosság.....	4
b)	Ügyfél érdekének védelme	4
c)	Kedvezőtlen hatás	4
d)	Kedvezőtlen hatás értékelése, azonosítása.....	4
e)	A kedvezőtlen hatás értékelésének szempontjai	5
f)	Eljárásrend kialakítása	5
6.	ÉRDEKKONFLIKTUS KEZELÉSI ELJÁRÁSREND	6
a)	Az Alkusz tevékenységének attribútumai.....	6
b)	Érdekkonfliktus helyzetek azonosítása	7
7.	Záró rendelkezés	12

1. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat célja az Fran-Ko Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 4200 Hajdúszoboszló, Gázláng utca 7.; Cg. 09-09-029792 adószám: 14531666-1-09)-továbbiakban Alkusz- Ügyfelei érdekeinek védelmében a díjazásból fakadó érdekkonfliktusok megelőzésére szolgáló előírások, eljárások rögzítése, tekintettel a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 375/B. § (4) bekezdésében előírtakra, és 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).

2. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

A szabályzat személyi hatálya kiterjed az Alkusz minden munkatársára és alvállalkozójára.

A szabályzat tárgyi hatálya az Alkusz által közvetített minden (nem-életbiztosítási és életbiztosítási ág) termékre terjed ki.

3. ALAPFOGALMAK

a) Alkusz

Fran-Ko Alkusz Kft.

b) Biztosítási ág

a biztosítások kockázati ismérvek alapján elhatárolt két fő csoportja, amelyek lehetnek nem-életbiztosítási vagy az életbiztosítási ágak.

c) Biztosítási termék

meghatározott biztosítási kockázatokra vagy kockázatcsoportokra kidolgozott feltétel- és teljesítési rendszer.

d) Biztosításközvetítő

az a természetes vagy jogi személy, aki javadalmazás ellenében biztosításközvetítői tevékenységet végez.

e) Biztosításközvetítői tevékenység

a biztosításközvetítő által végzett azon üzletszerű tevékenység, amely a biztosítási értékesítést, annak szervezését, valamint a független biztosításközvetítői szaktanácsadást foglalja magában, azzal, hogy nem minősülnek biztosításközvetítői tevékenységnek a Bit. 123. a)-d) alpontjai szerinti tevékenységek.

f) A biztosítói közvetett díjazás

az Alkuzt az együttműködési megállapodások alapján megillető, a biztosítóktól származó, a biztosítási díjak meghatározott részét képező közvetett díjazás

g) Független biztosításközvetítő

az ügyfél megbízásából eljáró biztosításközvetítő.

h) Ügyfél

a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító számára szerződéses ajánlatot tett és a biztosító szolgáltatására jogosult más személy, továbbá a független biztosításközvetítő esetében az a személy is, aki a független biztosításközvetítővel alkuszi megbízási szerződést kötött.

i) Ügyvezető

az Alkusz ügyvezetője.

4. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

a) 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.)

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) vonatkozó részei, különösen a 375/B. § (4) és 398. § (5), (6).

b) EU. 2017/2359. számú rendelete

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).

5. AZ ELJÁRÁSREND KRITÉRIUMAI

a) Szakmai gondosság

Az Alkusz tevékenysége során mindig az elvárt szakmai gondosságot tanúsítva a szolgáltatás nyújtásának minden szakaszában biztosítja az Ügyfél érdekeinek elsőbbségét.

b) Ügyfél érdekének védelme

Az Alkusz törekszik a hosszú távú ügyfélkapcsolatok erősítésére, az Ügyfelei elégedettségének növelésére, és az ehhez szükséges bizalom megteremtése érdekében szükségesnek tartja, hogy az Ügyfelei érdekeinek védelmét megfelelően biztosítsa.

c) Kedvezőtlen hatás

Valamely díjazás az ügyfélnek nyújtott biztosításközvetítői szolgáltatás minőségére kedvezőtlen hatást gyakorlónak minősül, ha jellegéből vagy mértékéből következően a biztosítási értékesítési tevékenységek végzését olyan módon ösztönzi, amely nem felel meg az Ügyfél érdekeit leginkább szolgáló, becsületes, tisztességes és szakszerű eljárásmoddall kapcsolatos kötelezettségnek.

d) Kedvezőtlen hatás értékelése, azonosítása

Annak értékelése céljából, hogy a díjazás az Ügyfélnek nyújtott biztosításközvetítői szolgáltatás minőségére kedvezőtlen hatást gyakorol-e, az Alkusz ügyvezetője elemzést végez, amely figyelembe veszi az Ügyfélnek nyújtott biztosításközvetítői szolgáltatás minőségére gyakorolt kedvezőtlen hatások kockázatait esetlegesen növelő vagy csökkentő összes releváns tényezőt, és a kedvezőtlen hatások kockázatainak megelőzése érdekében az értékesítési tevékenységet végző biztosításközvetítő által megtett valamennyi intézkedést.

e) A kedvezőtlen hatás értékelésének szempontjai

Az Alkusz ügyvezetője az elemzés során különösen az alábbi kritériumokat veszi figyelembe:

- 1) A díjazási 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 az Ügyfél igényeinek jobban megfelelő, másik biztosítási terméket vagy szolgáltatást is tudna ajánlani;
- 2) A díjazás kizárólag vagy döntően mennyiségi üzleti (megbízási díj arányos mértéke) 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;
- 3) A biztosítási termék díja a szolgáltatás értékéhez viszonyítva arányban áll-e egymással;
- 4) A közvetett díjazás és a megbízási díj fizetésére teljes mértékben, vagy legnagyobb hányadában a biztosítási szerződés megkötésekor (szerzési) vagy a szerződés teljes időtartama alatt (fenntartási) kerül-e sor;
- 5) A díjazás visszaírására vonatkozó előírások;
- 6) Extra díjazások (felüljutalékok, céljutalékok).

f) Eljárásrend kialakítása

A Bit. 167/A. pontja alapján a független biztosításközvetítőnek a szabályzatában foglalt eljárásrend szerint gondoskodnia kell arról, hogy a díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a Bit. 398. § (5) és (6) bekezdésében foglaltak szerinti kötelezettségét, melyek az alábbiak:

1) 375/B. §

- a. (4) A független biztosításközvetítőnek szabályzatában foglalt eljárásrend szerint gondoskodnia kell arról, hogy a díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a 398. § (5) és (6) bekezdésében foglaltak szerinti kötelezettségét.

2) 398. §

(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.

(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.

Az Ügyvezető a fentiek betartása érdekében a jelen szabályzatban, a hatályos jogszabályokban, és a Magyar Nemzeti Bank előírásainak, iránymutatásainak foglaltaknak megfelelően köteles kialakítani az Alkusz saját eljárásrendjét.

6. ÉRDEKKONFLIKTUS KEZELÉSI ELJÁRÁSREND

a) Az Alkusz tevékenységének attribútumai

1) Szervezeti felépítés

Az Alkusz évi 10-12 milliós árbevételét előállító tevékenységét egy ügyvezető irányítja alkalmazotti munkaviszonyban, aki adminisztrációs munkát és értékesítést is végez. Mellette részmunkaidőben értékesítés a cég szakmai vezetője.

Emellett egy közvetítői tevékenységet folytató alvállalkozóval tart fenn megbízási szerződés alapján jogviszonyt a Kft. Az ügyfélszolgálati tevékenységet a 4200 Hajdúszoboszló, Gázláng utca 7. szám alatti bérelt irodában végzi az Alkusz.

2) Biztosítási értékesítési tevékenység folyamata

A biztosítás értékesítése az ügyfél megkeresésére kezdődik. Az ügyfél az előkészítő szakaszban részesül a szükséges tájékoztatásban és szükség szerint nyilatkozik. (Az Alkusz képviselője felméri az ügyfél biztosítási igényeit, aminek alapján legalább 3 darab biztosítási opciót bemutat a megfelelő kiválasztása céljából. Az ügyfél által megfelelőnek tartott és elfogadott opció adminisztratív feladatait követően az ügyfél biztosítási ajánlata a biztosítóhoz kerül továbbításra és szinte minden esetben az adott biztosító rendszerén keresztül történik.

3) Életbiztosítások visszavásárlása

Az életbiztosítást visszavásárolni kérő ügyfelek részére - az ügyfél döntése szerint - lehetőség van az üzletkötőn keresztül, vagy az Alkusz ügyfélszolgálatán lebonyolítani a szükséges azonosítást és ügyintézkést. Az ügyfél mindkét esetben tájékoztatást lehetőségeiről és a szükséges teendőiről, valamint segítséget nyújt az Alkusz képviselője az elkészítendő dokumentumok kitöltésében. Az ügyfél elégedetlensége esetén panaszt tehet az Alkusznál.

4) Jutalékok rendszere

Az Alkusz a jutalékrendszerének eljárásrendje a közvetítői szerződés részét képezi. A Biztosító társaságok szabályzata szerint meghatározott jutalék 75%-át fizeti az Alkusz az üzletkötőnek. A visszaírt jutalék az üzletkötő aktuális jutalékából kerül levonásra, az Alkusz nem képez visszaírási tartalékot. Az Alkusz nem alkalmaz munkaverseny ösztönző eszközt.

5) Speciális termékek, értékesítése tevékenységek

Az Alkusz nem értékesít speciális termékeket, nem rendelkezik Biztosítóval kötött egyedi megállapodással. Az értékesítési tevékenységét a hagyományos ügyfél közvetítő kapcsolatára építi, nem folytat speciális on-line, vagy telefonos értékesítést

6) Biztosítási ágazati jellemzők

Az Alkusz független biztosításközvetítői tevékenysége során jelenleg nem élet biztosítási ágba tartozó és életbiztosítási ágazatban termékeket közvetíti.

A korábban megkötött élet és nem élet ágazatban tartozó termékek esetén állománygondozási tevékenységet végez.

Az Alkusz a független biztosításközvetítői tevékenységét életbiztosítási ágazat esetében tanácsadással, nem életbiztosítási ágazat esetén tanácsadás nélkül folytatja.

b) Érdekkonfliktus helyzetek azonosítása

Az Alkusz biztosításközvetítői tevékenységére az előzőekben rögzített megállapításokra tekintettel az érdekkonfliktus helyzetek azonosítását az ügyvezető az alábbi szempontrendszer alapján végzi:

- A. Biztosítói közvetett díjazás termékértékesítésre gyakorolt hatása
- B. Termékértékesítés folyamatának leírása
- C. A szabályzatban és eljárásrendben foglalt érdekkonfliktus helyzetek esetleges felmerülésének ellenőrzése
- D. Az elemzés eredményének és következtetéseinek alkalmazása a folyamatok szabályozásában, emennyiben szükséges, az Érdekkonfliktus-szabályzat módosítása

A. Biztosítói közvetett díjazás termékértékesítésre gyakorolt hatása

1) A biztosítói közvetett díjazás hatásai

Az Alkusz a biztosítótól származó, a biztosítási díj meghatározott részét képező közvetett díjazásban részesül. A jutalék fogalma alatt az Alkust az együttműködési megállapodások alapján megillető, a biztosítótól származó, a biztosítási díjak meghatározott részét képező közvetett díjazás értendő.

A díjazás mértékét az egyes biztosítókkal kötött együttműködési megállapodások rögzítik, melyek biztosítónként eltérő mértékűek lehetnek és akár évente felülvizsgálatra kerülhetnek.

Az Alkusz ügyvezetője, egyes biztosítókkal kötött együttműködési megállapodásokat elemzése során, a kijelölt kritériumok alapján a következő megállapításokat teszi:

- a) Az egyes biztosítók egymással versengő termékeinek tekintetében a biztosítók által az Alkusznak nyújtott közvetett díjazás mértékében minimális különbségek vannak, mely kisebb különbségek érdekkonfliktus helyzetet teremthetnek, következésképp az ügyfélnek nyújtott független biztosításközvetítői szolgáltatás minőségére minimálisan, de kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak;
- b) a speciális kockázatokra nyújtott egyedi szerződések magasabb árazási szintje, a nagy biztosítási összegű, ennél fogva magasabb állománydíjú szerződések vonatkozásában a közvetett díjazás eltérő mértékéből adódó érdekkonfliktus kialakulásának kockázata nagyobb mértékű, mivel az ügyfélnek nyújtott független biztosításközvetítői szolgáltatás minőségére kedvezőtlen hatást gyakorolhat;
- c) A díjazás jellege (szerzési, fenntartási) a termékértékesítés során érdekkonfliktus lehetőségét hordozza magában, amennyiben a biztosítási szerződés első évét követően (–évfordulót követően) a biztosítóváltás nem szakmai érvekkel alátámasztott döntés eredménye; de ennek kockázata minimális, mert két jutalékkulcs közel azonos mértékű.

- d) A díjazásra vonatkozó visszaírási mechanizmusok a termékértékesítés során érdekkonfliktust nem eredményeznek tekintettel arra, hogy a visszaírási mechanizmusokat minden biztosítótársaság alkalmazza és hasonló mértékűek.
- e) A biztosítók által időszakosan meghirdetett/alkalmazott extra díjazások („felüljutalék, céljutalék”) érdekkonfliktus helyzetet teremthetnek, mivel az ügyfélnek nyújtott független biztosításközvetítői szolgáltatás minőségére kedvezőtlen hatást gyakorolhat. Az ilyen típusú jutalék kifizetés az elmúlt években nem volt jellemző a portfólió összetételéből adódóan.
- f) Ez szintén különös tekintettel a speciális kockázatokra nyújtott magasabb állománydíjú egyedi szerződések vonatkozásában - a közvetett díjazás egyébként is eltérő mértékének további növekedéséből adódóan - eredményezheti érdekkonfliktus kialakulásának nagyobb kockázatát.

2) A biztosításközvetítői tevékenységet folytató munkavállaló és alvállalkozó díjazásának hatásai

A független biztosításközvetítői tevékenység folytatása alkalmazotti (munkaszerződés) és megbízási jogviszony keretében történhet.

Annak érdekében, hogy a biztosításközvetítői díjazással kapcsolatban felmerülő érdekkonfliktusok elkerülhetőek legyenek, az Alkusz a vele kapcsolatban álló független biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek díjazását úgy alakítja ki megkülönböztetve az alkalmazotti és a megbízási szerződési jogviszony kereteit, hogy az elősegítse a díjazással összefüggő érdekkonfliktus lehetőségének megelőzését.

a) Az Alkusszal munkaszerződéssel közvetlenül jogviszonyban álló biztosításközvetítő esetén

A munkaszerződéssel foglalkoztatott független biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek esetében a díjazás független az Alkusz és az egyes biztosítók között érvényes együttműködési megállapodásban meghatározott díjazás mértékétől. A díjazás havi munkabér formájában történik, melynek összegét a felek a munkaszerződésben határozzák meg.

Az Alkusz tárgyévre vonatkozó eredményességével összhangban a munkaszerződés lehetőséget biztosíthat teljesítményértékelésen alapuló jutalomra, mely értékelés független az Alkuszhoz járó biztosítói díjazás mértékétől. Amennyiben a jutalom alkalmazására sor kerül, úgy annak összegét az egyéni teljesítmények értékelésére objektív, mérhető, mennyiségi és minőségi szempontrendszereket meghatározva szükséges megállapítani.

A munkaszerződéses jogviszonyban foglalkoztatott független biztosításközvetítő tevékenységet végző természetes személyek díjazása kapcsán alapesetben a fentebb megfogalmazottak miatt érdekkonfliktus nem alakulhat ki.

b) Az Alkusszal megbízási jogviszonyban álló biztosításközvetítő esetén (alvállalkozók)

A biztosításközvetítő alvállalkozó (Megbízott) az általa közvetített, illetve fenntartott (gondozásába adott) biztosítási szerződések után díjazásban részesül, melynek mértéke a Megbízónál (Alkusz) - biztosítók és az Alkusz által megkötött 'Együttműködési megállapodások' részét képező -jutalékszabályzatok alapján kerülnek arányosításra. (Ebbe

beleértendőek a biztosítói jutalékjegyzékek alapján a közvetítő rendelkezésére bocsátott jegyzékben az együttműködési megállapodások alapján előírásra és visszairásra kerülő jutalékok egyaránt.)

A közvetítő alvállalkozó a fenti díjazáson kívül további díjazásra nem jogosult.

A közvetítő alvállalkozó a tevékenysége során köteles az irányadó jogszabályok előírásainak maradéktalan betartására, köteles a független biztosításközvetítői tevékenysége során az ügyfelek részére a jogszabályban (Bit. 398 § (5) és (6)) meghatározottak szerint a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemezni és azt az ügyfél részére átadni (tanácsadás nélkül történő értékesítés), illetve a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemezni és személyre szabott, konkrét ajánlást is adni (tanácsadással történő értékesítés), mindezt úgy, hogy kötelezettséget vállal arra, hogy a szakmai tisztesség szabályainak megfelelően jár el.

Az előzőekben felsorolt kötelezettségek megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, mely a megbízási szerződés azonnali hatályú felmondását eredményezi, melyet követően alvállalkozó nem jogosult az Alkusz nevében eljárva biztosításközvetítői tevékenység végzésére, valamint nem jogosult további díjazásra, továbbá az Alkust megtevesztő, tévedésbe ejtő vagy tévedésben tartó magatartása következtében az Alkusz felé polgári jogi kártérítési felelősséggel tartozik.

A biztosítóktól kapott közvetett díjazások alapján az alvállalkozó(k) részére kifizetett biztosításközvetítői díjazás érdekkonfliktus helyzet kialakulását eredményezheti, tekintettel arra, hogy az egyes biztosítók által alkalmazott eltérő mértékű közvetett díjazás az Alkusz által az alvállalkozó számára kifizetésre kerülő díjazásában áttételesen megjelennek.

B. Termékértékesítés folyamatának elemzése

a) Eljárás azonosított érdekkonfliktus alapján

Biztosítói közvetett díjazás termékértékesítésre gyakorolt hatása során azonosított érdekkonfliktus helyzetekre való tekintettel a termékértékesítés során követendő eljárás:

- 1) Minden biztosítási termék közvetítésére irányuló tevékenység első lépéseként az ügyfelet tájékoztatni kell a Bit. 378. § szerint.
- 2) Az Alkusszal jogviszonyban álló, független biztosításközvetítői tevékenység végzésére jogosult közvetítő természetes személy (közvetítő természetes személy) köteles a kellő és a tőle elvárható szakmai gondossággal felmérni az ügyfél igényét, melyet az ügylet során a megbízóval (~Ügyfél) több ízben pontosíthatnak.
- 3) Az ügyfél igény azonosítása alapján kell meghatározásra kerülnie azon kockázatoknak, melyekre vonatkozóan a biztosítási terméknek fedezetet szükséges/kell nyújtania.
- 4) Az ajánlatkérés során a biztosításközvetítő természetes személy köteles az ügyfél igény alapján meghatározott, és általa közvetíthető termékkel rendelkező biztosítóktól elegendő számú (minimum 3) biztosítási ajánlatot/kalkulációt/díjtájékoztatót bekérni.
- 5) A biztosítóktól bekért ajánlatok/kalkulációk/díjtájékoztatók elemzése során a közvetítő természetes személy köteles a tárgyszerűsége törekedni. A tárgyszerűség szem előtt tartásával a tanácsadás nélküli értékesítés esetén a biztosítók termékeit csak és kizárólagosan az ügyfél szempontjából meghatározó „szolgáltatás/ellenérték

arányú” megközelítési szempontból köteles elemezni, különös figyelmet fordítva az ügyfél szempontjából kiemelt jelentőséggel bíró kockázati-fedezeti szempontok kiemelésére és elemzésére. Az elemzésnek terméktől függően minimálisan ki kell terjednie a következő igényekre:

- a. Az ügyféligény-felmérés során azonosított kockázatok és e kockázatok fedezetére biztosítási szerződést nyújtani képes és alkalmas biztosítótársaságok felsorolása;
 - b. Az ajánlattétellel kapcsolatban megkeresett biztosítótársaságok felsorolása;
 - c. Az ajánlattétellel kapcsolatban meg nem keresett biztosítótársaságok felsorolása, indokolása;
 - d. Az ügyféligény-felmérés során azonosított kockázatok és a biztosítók által nyújtott fedezetek összhangja,
 - e. Az ügyféligény-felmérés során azonosított és igényelt egyéb kondíciók (pl. díjfizetés módja és üteme, kedvezmények, pótdíjak, stb) és a biztosítói ajánlatokban/bázis kalkulációkban /díjtájékoztatókban megadott egyéb kondíciók összevetése;
 - f. Az egyes biztosítók ajánlatai/kalkulációi/díjtájékoztatói szerinti díjainak ismertetése.
 - g. A biztosítók termékismertetőit, ügyfél-tájékoztatóit, szerződési feltételeit és egyéb kapcsolódó dokumentumait az ügyfél részére a szerződéskötést megelőzően át kell adni.
- 6) Az Alkusszal jogviszonyban álló, független biztosításközvetítői tevékenység végzésére jogosult közvetítő természetes személy által a SK Trend Kft. által üzemeltetett tarifaajánló, egyedi ajánlatkérő és ajánlatkészítő szoftverének igénybevételével értékesíthető termékek köre: kötelező gépjármű felelősségbiztosítás, casco, lakás- és utasbiztosítások, valamint élet- és balesetbiztosítások.
- A SK Trend Kft. szoftverével végzett termékértékesítés folyamat során a követendő eljárás megegyezik az 1)-3) pontokban megfogalmazottakkal.
- A 4) és 5) pontokban megfogalmazott eljárások a szoftver alkalmazása során előállítható és letölthető dokumentumok, nyomtatványok (igényfelmérő, elemzés, nyilatkozat, ajánlat, feltételek, termékismertető, ügyféltájékoztató) előállításával, letöltésével és az ügyfél részére történő átadásával teljesítettnek tekintendő.
- 7) A tanácsadással történő értékesítés esetén, amennyiben az Alkusz jelenlegi gyakorlatát - tanácsadás nélkül történő értékesítés - megváltoztatja, úgy erre a későbbiek során a tanácsadás nélküli értékesítésre vonatkozó előírásokat kell alkalmazni, azon kiegészítéssel, hogy az ott megfogalmazottakat szükséges a személyre szabott, konkrét ajánlások megtételére is alkalmazni.
- 8) A közvetítő természetes személy ajánlatkérési és elemzési tevékenysége során köteles csak az ügyféligény felmérése során meghatározott biztosítási termékre korlátozni tevékenységét, kapcsolt termék értékesítésére irányuló tevékenységet nem folytathat. Amennyiben az ügyfél részéről további kockázatok lefedésére

irányuló igény merül fel, úgy azt a közvetítő természetes személy külön értékesítési eljárás keretében köteles felmérni.

- 9) A 2. 1)-5) pontokban megfogalmazott eljárásrend szerinti biztosításközvetítői gyakorlat a díjazásból eredő érdekkonfliktus helyzetek kialakulásának kockázatát jelentősen csökkenti, minimalizálja.

C. A szabályzatban és eljárásrendben foglalt érdekkonfliktus helyzetek esetleges felmerülésének ellenőrzése

a) Az ellenőrzés folyamata

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 375/B. § (4) bekezdésében előírt, a díjazásból fakadó érdekkonfliktusok megelőzésére vonatkozó előírások maradéktalan betartásának érdekében az Alkusz ügyvezetője két módon ellenőrzi.

- i. Az Ügyvezető a munkafolyamatba építve, a rendszeres kimutatások alapján, figyelemmel kíséri a lehetséges érdekkonfliktusokat és szükséges esetben egyedileg kivizsgálja azokat.
- ii. Az Ügyvezető évente ellenőrzi a biztosítási értékesítési folyamatokat, melynek módszere a vizsgált időszak során közvetített (folyamatos és egyszeri díjas szerződések) állomány összetételének, illetőleg a közvetített szerződések után az Alkusz részére kifizetett közvetett díjazás tömegének elemzése, valamint e két vizsgált tétel közötti összefüggések vizsgálata. A fentiekben meghatározott vizsgálatoknak mind az Alkusz egészét, mind az egyes biztosításközvetítő tevékenységet alvállalkozói jogviszonyban foglalkoztatott közvetítő(k)et tekintve el kell végezni.

Az ügyvezető az alábbi módszertan szerint vizsgálja meg az érdekkonfliktus helyzetek kialakulásához vezető biztosításközvetítői tevékenységet:

- 1) A vizsgálat időpontja: legkésőbb minden év április 30.
- 2) A vizsgált időszak: a vizsgálat időpontját megelőző számviteli év (01.01-12.31.)
- 3) A vizsgálat köre és módszertana:
 - a. Az vizsgált időszakban közvetített szerződések biztosítónkénti állomány- és árbevétel (közvetett díjazás) tömegének és összetételének változása a vizsgált évet megelőző időszakhoz képest.
 - b. Amennyiben az (a) pontban elvégzett vizsgálat valamely biztosító esetében kiugró eltérést mutat, abban az esetben a vizsgálatot végzők az eltérések okait a kiugró eltérést mutató biztosítók esetében elemzi.
 - c. A biztosításközvetítő tevékenységet alvállalkozói jogviszonyban foglalkoztatott közvetítő(k) tekintetében az ügyvezető elvégzi az alvállalkozó(k) részére a vizsgált időszakra vonatkozóan kifizetett díjazás összegének összevetését a megelőző időszak során kifizetett díjazással.
 - d. Amennyiben a biztosításközvetítő tevékenységet alvállalkozói jogviszonyban foglalkoztatott közvetítők számára a vizsgált időszakra vonatkozóan kifizetett díjazás összege a megelőző időszakhoz képest jelentős növekedést mutat, úgy az érintett alvállalkozó(k) esetében az ügyvezető az alvállalkozó állományába tartozó biztosítási szerződések biztosítónkénti állományának és az ezen

szerződések után a részére kifizetett díjazás összetételének vizsgálatával meghatározza a növekedés okát.

- 4) Amennyiben a 3. pontban meghatározott vizsgálatok alapján megalapozottnak bizonyul a díjazásból eredő érdekkonfliktus fennállásának lehetősége, úgy az ügyvezető az adott biztosítóhoz az érintett alvállalkozó által közvetített szerződések esetében elvégzi annak vizsgálatát, hogy ezen szerződések megkötése a termékértékesítés szabályzatban meghatározott eljárásrendje szerint történt-e, különös tekintettel a 2. (b)-(f) pontokban foglaltakra.

D. Az elemzés eredményének és következtetéseinek alkalmazása a folyamatok szabályozásában, az Érdekkonfliktus-szabályzat módosítása szükség esetén

- 1) Az elemzés alapján azonosíthatóvá és kiszűrhetővé válnak az egyes alvállalkozó biztosításközvetítők tevékenysége következtében a díjazással összefüggésben esetlegesen kialakult érdekkonfliktus-helyzetek.
- 2) Amennyiben felmerül annak lehetősége, hogy bármely biztosítótársaság előnyben részesítése az Érdekkonfliktus-szabályzatban meghatározott előírások/eljárásrend megsértésével történt, úgy az ügyvezető köteles a szükséges lépéseket haladéktalanul megtenni az érdekkonfliktus-helyzethez vezető kiváltó ok megszüntetése érdekében.
- 3) Abban az esetben, amikor az Alkusz valamely alkalmazottja, vagy alvállalkozója tudomására jut olyan információ vagy tény, amely alapján feltételezhető, hogy az Alkusz képviselőjében eljáró biztosításközvetítő közvetítési tevékenységével összefüggésben az Érdekkonfliktus-szabályzatban foglaltakat megsérti, köteles azt haladéktalanul az Alkusz ügyvezetője felé jelezni.
- 4) Az ügyvezető ilyen információ vagy tény ismeretében köteles a vélelmezett érdekkonfliktusra okot adó helyzetet haladéktalanul kivizsgálni, és a szükséges lépéseket megtenni.
- 5) Az Alkusz ügyvezetője az Érdekkonfliktus-szabályzatot évente, annak megsértésére utaló helyzet esetén a kivizsgálását követő 30 napon belül felülvizsgálja, és amennyiben szükséges, az érdekkonfliktus forrásának azonosítása után a szabályzat vonatkozó részét módosítja.

7. Záró rendelkezés

Az Alkusz a biztosítókkal csak a jelen szabályzatban, a hatályos jogszabályokban, és a Magyar Nemzeti Bank előírásainak, iránymutatásaiban foglaltakkal összhangban álló együttműködési megállapodást köthet meg, így ezen megállapodások megkötése, azoknak a jutalékot, díjazást is érintő módosítása során a jelen szabályzatban foglaltakat érvényre kell juttatnia.

Kelt: Hajdúszoboszló, 2020. december 1.

Fran-Ko Alkusz Kft.
4200 Hajdúszoboszló
Gázláng utca 7
Adószám: 14531666-1-09
Cégjegyzékszám: 09-09-029792


.....

Kovács Mónika
Ügyvezető