

**MA-BIT Magyar Biztosítást Közvetítő Pénzügyi és Üzletviteli
Tanácsadó Kft**

2536 Nyergesújfalu, Tó u. 7.

Összeférhetlenségi és érdekkonfliktus szabályzat

Hatályos

2019.12.02 - visszavonásig

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	2
I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	3
II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA.....	3
III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK.....	4
IV. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK.....	4
V. ELŐÍRÁSOK.....	5
VI. ÖSZTÖNZÉSI RENDSZER.....	9
VII. VII. A SZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE.....	11

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a Ma-Bit Magyar Biztosítást Közvetítő, Pénzügyi és Üzletviteli Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (Ma-Bit Kft.) (székhely: 2536 Nyergesújfalu, Tó utca 7., adószám: 12931606-1-11, képviseli: Vachaja Zoltán ügyvezető) (továbbiakban: Alkusz) ügyfeleinek érdekvédelme, az összeférhetlenségi és érdekkonfliktus kezelési előírások, eljárások rögzítése.

A Szabályzat a Bizottság (EU) 2017/2359. számú rendeletének, az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvének (a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében történő kiegészítése), valamint 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről jogszabályban (továbbiakban: Bit.) foglaltak figyelembevételével készült el.

II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed Alkusz valamennyi szervezeti egységére, alkalmazotti jogviszonyban lévő munkatársára, valamint Alkusszal biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződéssel rendelkező Megbízott biztosításközvetítőire.

A szabályzat a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére terjed ki.

Biztosítási alapú befektetési termék (Bit. 4. § (1) 133. szerint):

„Olyan biztosítási termék, amely lejáratú értékkel vagy visszavásárlási értékkel rendelkezik, és amelynek lejáratú vagy visszavásárlási értéke részben vagy egészben, közvetlenül vagy közvetve ki van téve a piaci ingadozásoknak, azzal, hogy nem minősülnek biztosítási alapú befektetési terméknek

a) az 1. melléklet szerinti 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.”

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről,
- A Bizottság (EU) 2017/2359 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. szeptember 21.) az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítási alapú befektetési

termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében történő kiegészítéséről (továbbiakban: Rendelet).

IV. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

A Rendelet alkalmazása szerint:

Érintett személy: a biztosításközvetítő, vagy biztosító összefüggésében a következők valamelyike:

- a) adott esetben a biztosításközvetítő, vagy a biztosító igazgatója, tulajdonosa, vagy ezzel egyenértékű személy, illetve vezetőségének tagja;
- b) a biztosításközvetítő, vagy a biztosító alkalmazottja, illetve bármely más természetes személy, aki szolgálatait a biztosításközvetítő, vagy a biztosító rendelkezésére és ellenőrzése alá bocsátja, és aki részt vesz a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésében;
- c) olyan természetes személy, aki kiszervezési megállapodás alapján közvetlenül részt vesz a biztosításközvetítő, vagy a biztosító számára nyújtott szolgáltatásban, biztosítási alapú befektetési termékek biztosításközvetítő, vagy biztosító általi értékesítése céljából.

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.

Ösztönzési rendszer: az ösztönzők fizetésére -ideértve az ösztönzők fizetésének feltételeit is- vonatkozó szabályok összessége.

V. ELŐÍRÁSOK

1. Alkusz a tevékenysége során az elvárt szakmai gondosságot tanúsítva a szolgáltatás nyújtásának minden szakaszában biztosítja az ügyfél érdekeinek elsőbbségét. Alkusz 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. Alkusz a biztosítási alapú befektetési termékeket értékesítő biztosításközvetítőkkal szemben hatékony szervezeti és adminisztratív intézkedéseket alakít ki és működtet annak

érdekében, hogy az ügyfelek érdekeit kedvezőtlenül érintő összeférhetlenség megelőzése érdekében minden ésszerű lépés meghozatalra kerüljön. Ezen intézkedéseknek az elvégzett tevékenységekhez, az értékesített biztosítási termékekhez és az értékesítő típusához mérten arányosan alakítja ki.

3. Alkusz a biztosításközvetítés során minden megfelelő lépést megtesz azon összeférhetlenségek megállapítására, amely közöttük –ideértve a vezetőiket és alkalmazottaikat vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személyt- és ügyfelek között, vagy valamely ügyfelük és egy másik ügyfelük között a biztosítási értékesítési tevékenységek folytatása során keletkezik.
4. Alkusz folyamatosan értékeli, hogy neki, valamely érintett személynek, vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül, vagy közvetetten kapcsolódó személynek olyan érdeke fűződik-e a biztosítási értékesítési tevékenység 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 összeférhetlenség áll elő, tehát az adott ügyletet nem lehet megkötni.
5. A 4. pont szerinti értékelés céljából Alkusznak minimumkritériumok alkalmazásával figyelembe kell vennie az alábbi helyzeteket (az alábbi helyzetek előállnak-e):
 - a) Alkusz 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) Alkusz 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) Alkusz, 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 az Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy végzi el, aki egyben felelős az összeférhetlenségi szabályok betartásának ellenőrzéséért, érvényre juttatásáért.

5.1. Az Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy adatai

Név: Vachaja Zoltán
Telefonszám: 06-30-684-7161

E-mail: biztos@amibiztositas.hu

6. Az Alkusz összeférhetlenségi politikája

Az Alkusz az összeférhetlenség elkerülése érdekében olyan összeférhetlenségi szabályozást alakít ki, ami tartalmazza:

- a) a végzett konkrét biztosítási értékesítési tevékenységek tekintetében azon körülményeket, amelyek az ügyfél, vagy ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetlenséget jelentenek, vagy ahhoz vezethetnek;
- b) az összeférhetlenség kezelését és az ügyfél érdekei sérelmének megelőzése érdekében követendő eljárásokat és meghozandó intézkedéseket (az eljárások és intézkedések megfelelnek az ügyfél érdekeit érintő kár kockázatának.)

7. Az Alkusz által alkalmazott eljárások, intézkedések

- a) 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. Az Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy rendszeresen ellenőrzi az érintett személyek közötti információcserét. Ennek keretén belül Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy: Vachaja Zoltán
 - Alkusz alkalmazotti jogviszonyban lévő munkatársai, valamint Megbízott biztosításközvetítői a biztosítási alapú befektetési termékek közvetítése során, az ügyféltájékoztatás, a szükséglet és igényfelmérés elvégzése, a megfelelés és alkalmasság vizsgálata, a kiemelt információkat tartalmazó biztosítói dokumentum átadása után elkészített előzetes biztosítási ajánlatot kötelesek Alkusz részére előzetes vizsgálat céljából megküldeni (valamennyi előbb említett dokumentummal együtt),
 - az Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy ellenőrzi a biztosításközvetítés körülményeit, szükség esetén a részletek pontos feltárásához írásos tájékoztatót kér alkalmazotti jogviszonyban lévő munkatársától, vagy Megbízott biztosításközvetítőjétől,
 - amennyiben nem állapítható meg összeférhetlenség, Alkusz írásos visszajelzést ad alkalmazotti jogviszonyban lévő munkatársának, vagy Megbízott biztosításközvetítőjének, aki ezt követően a közvetítés dokumentumait, valamint a biztosítási ajánlatot aláírathatja az ügyféllel,
 - összeférhetlenség esetén Alkusz az alkalmazotti jogviszonyban lévő munkatársa, vagy Megbízott biztosításközvetítője felé jelzi, hogy az ajánlat nem felvehető, nem iratható alá.
- b) Alkusz az általa alkalmazott speciális értékesítési folyamatot egy, a vele alkalmazotti jogviszonyban lévő munkatársai, valamint Megbízott biztosításközvetítői felé kialakított Eljárási szabályzatban is kötelezővé teszi.
- c) Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy rendszeresen ellenőrzi az Alkusszal szerződésben lévő biztosítók biztosítási alapú befektetési termékeinek közzétett TKM és

- TKM_{ny} értékeit, ellenőrzésük különösen kiterjed arra, hogy a mutatók megfelelnek-e a vonatkozó Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) ajánlásoknak. Amennyiben az ajánlástól történő eltérést tapasztal egy biztosítási alapú befektetési termék esetében, abban az esetben Alkusz az érintett biztosítóval, adott termék közvetítése vonatkozóan haladéktalanul szerződést bont, a termék értékesítésére vonatkozó szerződési elem megszűnéséig pedig Alkusz tartózkodik a termék értékesítésétől.
- d) Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy a biztosítási ajánlatok V./7./a) pontban említett ellenőrzésekor kiemelt figyelmet fordítanak az V./7./c) pontok teljesülésére is.
 - e) 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 az Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy látja el.
 - f) Az eljárási intézkedések alkalmával az Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy 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 tevékenységüket végzik.
 - g) Az eljárási intézkedések alkalmával az Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy 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.
 - h) Az Alkusz alkalmazotti jogviszonyban lévő munkatársai, valamint Megbízott biztosításközvetítői nem fogadhatnak el a biztosításközvetítői tevékenységükhöz kapcsolódó, annak ellentételezéseként ajándékot, nem fogadhatnak el, illetve nem adhatnak az Alkusz által kialakított jutalékkifizetési rendszerben nem szereplő előnyt, vagy más juttatást.
8. Amennyiben megállapítható, hogy a IV.7. pontban említett intézkedések és eljárások nem megfelelők annak biztosítására, hogy a biztosítási értékesítési tevékenységek folytatására az ügyfél legjobb érdekének megfelelően kerüljön sor és azok nem részrehajlók, a biztosításközvetítő, a biztosító, vagy egy másik ügyfél ellentétes érdekei miatt, Alkusz meghozza a megfelelő alternatív intézkedéseket, bevezeti a megfelelő elvárásokat.
9. Alkusz által az összeférhetlenség elkerülése érdekében tett előírások az alábbi szabályok kötelező betartását is magukba hordozzák:
- a) Biztosítási alapú befektetési termékkel kapcsolatos tanácsadás esetében Alkusz beszerzi a szükséges információkat az ügyfél vagy potenciális ügyfél adott termék vagy szolgáltatás meghatározott fajtája szempontjából releváns befektetések terén meglévő ismereteiről és tapasztalatairól, pénzügyi helyzetéről, így a szóban forgó személy veszteségviselési képességéről és befektetési céljairól. Ezen belül a szóban forgó személy kockázattűréséről is annak érdekében, hogy Alkusz az ügyfél vagy potenciális ügyfél

számára alkalmas és különösen a kockázattűrésével és veszteségviselési képességével összhangban álló biztosítási alapú befektetési termékeket ajánlhatson.

- b) Alkusz a biztosítási értékesítési tevékenységek során tájékoztatást kér az ügyféltől vagy potenciális ügyféltől az adott személy ismereteiről és tapasztalatáról a felkínált vagy kért termék vagy szolgáltatás konkrét típusának megfelelő befektetési területen annak érdekében, hogy a biztosításközvetítő értékelni tudja, hogy a tervbe vett biztosítási szolgáltatás vagy termék megfelelő-e az ügyfél számára. Az értékelés során azt vizsgálja, hogy a csomag egésze megfelelő-e a fogyasztó számára. Ha a biztosításközvetítő a kapott tájékoztatás alapján úgy ítéli meg, hogy a termék nem megfelelő az ügyfél vagy potenciális ügyfél számára, akkor a biztosításközvetítő figyelmezteti erre az ügyfelet vagy potenciális ügyfelet.

10. Az Alkusz, az Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy útján legalább évente értékeli és rendszeresen felülvizsgálja jelen Szabályzatát, összeférhetlenségi politikáját és megfelelő intézkedéseket hoz a hiányosságok kezelésére.

11. Alkusz nyilvántartást vezet -annak rendszeres frissítésével- azokról a helyzetekről, amelyekben az ügyfél érdekei sérelmének kockázatával járó összeférhetlenség merült fel, vagy (folyamatban lévő szolgáltatás, vagy tevékenység esetén), merülhet fel.

VI. ÖSZTÖNZÉSI RENDSZER

1. Valamely ösztönző, vagy ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorolónak 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. Annak értékelése céljából, hogy valamely ösztönző, vagy ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorol-e, az Alkusz ügyvezetője által kijelölt személy 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. Minden egyes elemzés eredményéről tájékoztatja Alkusz ügyvezetőjét.
3. Az elemzést végző személy 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 Alkusz az alkalmazott eljárási folyamatokban gondoskodik 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:

„(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 tárgyyszerűen 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 tárgyyszerűen 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.”

5. Alkusz az Eljárási szabályzatát és a Jutalékszabályzatát úgy alakította ki, hogy azok megfeleljenek a törvényi előírásoknak és az MNB iránymutatásainak.
6. Alkusz a biztosítókkal, más együttműködő és szolgáltató partnerekkel csak a jelen Szabályzatban, a hatályos jogszabályokban, és az MNB előírásainak, iránymutatásainak foglaltaknak megfelelő együttműködési megállapodást köt. A jutalékok, jutalékszintek megállapítására vonatkozó szabályozások (megállapodások) megkötése, azoknak a jutalékok, díjazást is érintő módosítása az Alkusz képviselőjében eljárni jogosult személy, személyek feladata, akik döntéseiket az Alkusz ügyvezetője által kijelölt ellenőrző személy információi alapján hozzák meg.

VII. A SZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE

1. A Szabályzat 2019. 12. 02. napjától hatályos

Budapest, 2019. december 02.

Vachaja Zoltán
ügyvezető