

Global Safe Services Kft.

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI ÉS ÉRDEKKONFLIKTUS

KEZELÉSI SZABÁLYZAT



Hatályos: 2019. január 1-től

TARTALOMJEGYZÉK

1. BEVEZETÉS.....	3
2. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK.....	3
3. FOGALMAK.....	3
4. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA.....	4
5. A SZABÁLYZAT HATÁLYA.....	4
6. ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGET OKOZÓ KÖRÜLMÉNYEK ÉS AZOK KEZELÉSE.....	5
7. AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG ÉS ÁTLÁTHATÓSÁG ALAPVETŐ KRITÉRIUMAI	6
8. AZ ÖSSZEFÉRHETETLENSÉG ÉS ÁTLÁTHATÓSÁG JAVADALMAZÁSRA VONATKOZÓ KRITÉRIUMAI	7
8.1. JAVADALMAZÁS ALAPVETŐ SZABÁLYAI.....	7
8.2. JAVADALMAZÁSI SZABÁLYOK ÉRVÉNYRE JUTTATÁSA.....	8
9. A SZABÁLYZAT ÉRVÉNYRE JUTTATÁSA	8

1. Bevezetés

Global Safe Services Kft. (a továbbiakban: GSS Kft. vagy 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 megteremtésére.

Minderre tekintettel GSS Kft. az (EU) 2016/97 irányelv 27. cikkében foglaltak alapul véve olyan hatékony, írásban rögzített összeférhetlenségi politikát dolgoz ki, vezet be és tart fenn, amely megfelel méretének és felépítésének, valamint tevékenységi jellegének, nagyságrendjének és összetettségének.

GSS Kft. összeférhetlenségi politikájának (a továbbiakban Szabályzat) írásba foglalására azon körülmény mérlegelését követően került sor, miszerint a Társaság biztosítási alapú befektetési termék közvetítésében nem működik közre.

2. Kapcsolódó jogszabályok

- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/97 irányelve (2016. január 20.) a biztosítási értékesítésről (a továbbiakban IDD);
- A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bit.)

3. Fogalmak

- **Alkalmazott:** GSS Kft-vel munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló természetes személy;
- **Biztosítási értékesítés:** biztosítási szerződések megkötésével kapcsolatos tanácsadással, ajánlattétellel vagy biztosítási szerződések megkötésének előkészítésével kapcsolatos egyéb tevékenységek, az ilyen szerződések megkötésével, illetve az ilyen szerződések kezelésében és teljesítésében való közreműködéssel kapcsolatos tevékenységek, különösen kárigény esetén, ideértve az információk rendelkezésre bocsátását egy vagy több biztosítási szerződésről olyan kritériumoknak megfelelően, amelyeket az ügyfél egy weboldalon vagy más tájékoztatási eszközön keresztül választ ki, valamint a biztosítási termékek rangsorának összeállítását, ideértve az árak és a termékek összehasonlítását, vagy a biztosítási szerződés árára vonatkozó kedvezményt, amennyiben az ügyfélnek lehetősége van a weboldalon vagy más tájékoztatási eszközön keresztül közvetve vagy közvetlenül biztosítási szerződést kötni;

- **Biztosításközvetítő:** bármely, a biztosítótól vagy viszontbiztosítótól, vagy ezek alkalmazottaitól eltérő, továbbá a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személytől eltérő természetes vagy jogi személy, aki vagy amely javadalmazás ellenében kezd vagy folytat biztosítási értékesítési tevékenységet;
- **Biztosításértékesítő:** bármely biztosításközvetítő, kiegészítő biztosításközvetítő tevékenységet végző személy vagy biztosító;
- **Biztosító:** olyan közvetlen életbiztosító vagy nem-életbiztosító, amely engedéllyel rendelkezik;
- **Javadalmazás:** bármely jutalék, közvetítői díj, egyéb díj vagy más kifizetés, ideértve bármilyen jellegű gazdasági előnyt, vagy bármely egyéb pénzbeli vagy nem pénzbeli előnyt vagy ösztönzőt, amelyet a biztosítási értékesítési tevékenységre tekintettel kínálnak fel vagy nyújtanak;
- **Ügyfél:** GSS Kft. pénzügyi közvetítői tevékenysége keretein belül az ügyfél az a személy –ideértve a természetes és nem természetes személyt egyaránt-, aki pénzügyi szolgáltatást vett igénybe.

4. A szabályozás célja

GSS Kft. Szabályzatában az általa végzett biztosításértékesítési tevékenység körében megjelöli azokat a körülményeket, amelyek adott esetben olyan érdekkonfliktushoz vezetnek vagy vezethetnek, amely az Ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, továbbá tartalmazza azon részletes eljárási szabályokat és intézkedéseket, amelyek lehetővé teszik az Ügyfél lehetséges sérelmét eredményező érdekkonfliktusok, összeférhetlenségi helyzetek megelőzését, feltárását, valamint kezelését.

A GSS Kft. biztosítja azon alternatív intézkedések és eljárások elfogadását, bevezetését és fenntartását, amelyek alkalmasak annak biztosítására, hogy a biztosításértékesítési tevékenység folytatására az Ügyfél legjobb érdekének megfelelően kerüljön sor.

Az érdekkonfliktusokkal kapcsolatos jogszabályi elvárások lényegi pontja, a biztosításközvetítők és biztosítók által fizetett vagy kapott ösztönzők értékelési kritériumainak meghatározása.

5. A szabályzat hatálya

- **Személyi hatály:** a Szabályzat hatálya kiterjed a GSS Kft-re, annak biztosításértékesítő tevékenységet végző alkalmazottakra, vagy a Társasággal kapcsolatban álló és

biztosításértékesítő tevékenységet végző személyekre;

- **Tárgyi hatály:** a Szabályzatban foglaltak a GSS Kft. által végzett biztosításértékesítő tevékenységre terjednek ki
- **Időbeli hatály:** a Szabályzatban foglaltak a közzétételt követően visszavonásig alkalmazandók.

6. Összeférhetetlenséget okozó körülmények és azok kezelése

Összeférhetetlenségként kell kezelni minden olyan érdekkonfliktust, amely az Ügyfélre nézve hátrányos következménnyel járhat, mint például az alábbi helyzetek:

- GSS Kft. az Ügyfél kárára jut nyereséghez vagy kerül el veszteséget;
- GSS Kft. érdekelt valamely Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményében;
- GSS Kft. ugyanabban az üzleti megoldásban érdekelt, mint az Ügyfél;
- GSS Kft. az Ügyfél érdekével szemben másik Ügyfél érdekeit részesíti előnyben;
- GSS Kft. az Ügyfél megbízásával összefüggésben a kikötött javadalmazáson felül további anyagi vagy nem anyagi természetű juttatást kap vagy kapni fog.

GSS Kft. a biztosításértékesítő tevékenység végzése során törekszik arra, hogy érdekkonfliktus ne alakulhasson ki. Amennyiben az érdekkonfliktus felmerülése nem zárható ki, akkor a Társaság olyan belső eljárás rendet alakít ki, amelyben ezek a konfliktusok nem okozhatnak hátrányt az Ügyfeleknek. Bizonyos esetekben azonban feltételezhető, hogy az intézkedések nem vezetnek eredményre. Ezeket GSS Kft. minden esetben előzetesen az Ügyfél tudomására hozza, annak érdekében, hogy az Ügyfél tájékozott döntést hozhasson. Az összeférhetetlenségről szóló tájékoztatásnak írásban vagy más tartós adathordozón keresztül kell megvalósulnia, és kellő mélységűnek kell lennie ahhoz, hogy az Ügyfél annak ismeretében dönthessen a szolgáltatás igénybevételéről.

GSS Kft. az érdekösszeütközések megfelelő kezelése céljából:

- Úgy szabályozza a biztosításértékesítő tevékenység végzését ellátó alkalmazottak közötti információ áramlást, hogy az ellenőrizhető legyen;
- megakadályozza, hogy az a személy, aki a biztosításértékesítő tevékenység keretében nem rendelkezik feladattal, bármilyen módon befolyásolhassa azt az alkalmazottat, aki ilyen feladatot lát el.

GSS Kft. a Szabályzatban megjelölt intézkedések és eljárások mellett, amennyiben ezek biztosítása nem elegendő, az összeférhetetlenségből fakadó kockázatok kezelésére egyéb más intézkedéseket is hozhat.

A GSS Kft. köteles az Ügyfél tudomására hozni azon konfliktusok jellegét és forrását, amellyel kapcsolatban hatékony kezelési eljárással nem rendelkezik és amely az Ügyfélnek kárt okozó összeférhetetlenséghez vezethet. GSS Kft. köteles minden indokolt intézkedést megtenni, hogy az Ügyfélnek kárt okozó érdekkonfliktust megszüntesse.

7. Az összeférhetetlenség és átláthatóság alapvető kritériumai

GSS Kft. mindenkor becsületesen, tisztességesen, szakszerűen, az Ügyfelei legjobb érdeke szerint jár el.

GSS Kft. biztosítja, hogy a biztosítási szerződés megkötése előtt kellő időben tájékoztatja Ügyfeleit miszerint:

- biztosításközvetítői tevékenységet végez, valamint a biztosításközvetítést végző természetes személy nevéről, továbbá azon gazdálkodó szervezet cégnevéről, székhelyéről, amelynek keretében vagy megbízásából a biztosításközvetítést végzi és felügyeleti hatóságának megjelöléséről;
- a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet;
- rendelkezik-e minősített befolyással az adott biztosítóban;
- az adott biztosító vagy az adott biztosító anyavállalata rendelkezik-e minősített befolyással a biztosításközvetítőben;
- panasz nyújtható be vele szemben, továbbá a tevékenységével kapcsolatos panasz - annak jellege szerint - a Felügyelethez vagy a békéltető testületekhez való előterjesztésének lehetőségéről (a székhely, telefonos és internetes elérhetőség, valamint a levelezési cím feltüntetésével), illetve a bírói út igénybevételeének lehetőségéről;
- a szakmai tevékenysége során okozott kár vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért helyt áll;
- független biztosításközvetítőként jár el;
- milyen biztosítási termék terjesztésére van jogosultsága;
- nyújt-e tanácsadást az értékesített biztosítási termékekre vonatkozóan;
- a biztosítási termék közvetítése során az ügyféltől díjat vagy díjelőleget átvehet-e;
- a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget átvehet-e, és ha igen, annak esetlegesösszecszerűségi korlátairól;
- azzal a biztosítási termékkel összefüggésben, amelyet ajánl vagy amellyel kapcsolatban tanácsot ad, arról, hogy alapos és személyre szabott elemzés alapján ad-e tanácsot;
- amennyiben nem alapos és személyre szabott elemzés alapján nyújt tanácsot, azon

biztosítókról, amelyek termékeit értékesítheti;

- a biztosítási szerződéssel összefüggésben milyen javadalmazást kap, így, hogy
 - qa) közvetítői díj alapján dolgozik-e, vagyis a javadalmazást közvetlenül az ügyféltől kapja-e, ebben az esetben a tájékoztatásnak a közvetítői díj összegére, vagy, ha az nem határozható meg, akkor a közvetítői díj kiszámításának módjára is ki kell térnie,
 - qb) bármely, biztosítótól kapott díjazás alapján dolgozik-e, vagyis a biztosítási díj magában foglalja-e a javadalmazást,
 - qc) valamely más típusú javadalmazás alapján dolgozik-e, ideértve a biztosítási szerződéssel összefüggésben kínált vagy nyújtott bármilyen jellegű gazdasági előnyt is, vagy
 - qd) a qa)-qc) alpontok szerinti javadalmazási formák kombinációja alapján dolgozik-e.

8. Az összeférhetetlenség és átláthatóság javadalmazásra vonatkozó kritériumai

8.1. Javadalmazás alapvető szabályai

A Bit. 167/A alfejezetében foglaltaknak megfelelően GSS Kft. a független biztosításértékesítő tevékenységére tekintettel az Ügyféltől közvetlen illetve attól a Biztosítótól, amely a közvetítésével létrejött szerződésben a biztosítási kockázatot elvállalja, közvetett díjazásban részesülhet.

GSS Kft. gondoskodik arról, hogy a díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a Társaság azon kötelezettségét, miszerint a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyyszerűen elemezni - adott esetben az Ügyfél tájékoztatása alapján megállapítható igényeihez és szükségleteihez igazodó elemzési szempontok alapján és azoktól függően az ügyfél részére személyre szabott konkrét ajánlást is adni – és ezt az elemzést illetve ajánlást az Ügyfél részére igazolható módon átadni.

GSS Kft. nem hozhat olyan - különösen javadalmazással összefüggő - intézkedéseket, amelyek arra ösztönözhetik a nevében eljáró biztosításértékesítőket, hogy bizonyos biztosítási terméket ajánljanak az Ügyfélnek, amikor más, az Ügyfél igényeinek jobban megfelelő biztosítási terméket is ajánlhatnának.

GSS Kft. az általa értékesíteni kívánt biztosítási termékek vonatkozásában a termékek előzetes belső jóváhagyására, a már értékesített biztosítási termékek vonatkozásában pedig a termékek felülvizsgálatára vonatkozó belső eljárásrendet kell fenntartania és azt rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálnia.

GSS Kft. kizárólag a Biztosítótól kapott, a biztosítási termékre és a termék jóváhagyási, valamint felülvizsgálati folyamatára vonatkozó összes, a biztosítási értékesítési tevékenységhez szükséges információ - ideértve a biztosítási termék azonosított célpiacára vonatkozó információt is – birtokában ad tanácsot vagy ajánlatot Ügyfeleinek. Ezen szabály a nagyockázatra létrejövő biztosítási termékekre nem alkalmazandó.

8.2. Javadalmazási szabályok érvényre juttatása

A Bit. 375/B. §-ban foglaltak teljesülése érdekében GSS Kft. az alábbi biztosításértékesítő eljárásrendet határozza meg:

- a) A megbízás teljesítéséhez szükséges Ügyfeladatok bekérése;
- b) A bekért Ügyfeladatok ellenőrzése céginformációs szolgáltatón keresztül;
- c) Az Ügyfél igényeit esetlegesen kiszolgáló valamennyi Biztosítótól ajánlatkérés e-mail útján;
- d) Beérkezett ajánlatok biztosítás szakmai elemzése;
- e) Az Ügyfélnek továbbított ajánlat kiválasztása, mely során a Biztosító által alkalmazott javadalmazási mérték nem vehető figyelembe;
- f) GSS Kft. alkalmazottai csak ügyvezetői engedéllyel fogadhatnak el 10.000.- Ft egyedi értéknél nagyobb ajándékot, és nem fogadhatnak el, illetve nem adhatnak a jutalékszabályzatban nem szereplő előnyt, vagy más juttatást.

GSS Kft. a biztosítókkal és más partnerekkel csak a hatályos jogszabályokban, az MNB ajánlásaiban és a jelen Szabályzatban foglaltaknak megfelelő együttműködési megállapodást köthet. A biztosítás értékesítésre vonatkozó szerződések javadalmazási szabályokat megállapító illetve azokat módosító rendelkezéseinek elfogadását megelőzően a jelen szabályzatban előírt elemzéseket GSS Kft. biztosításközvetítő tevékenységének irányításáért felelős természetes személy végzi el. A javadalmazási tárgyalások illetve megállapodások során a szabályzatban foglaltakat ezen személynek kell érvényre juttatnia.

9. A szabályzat érvényre juttatása

GSS Kft. a szükséges intézkedések megtételével és megfelelő eljárások kialakításával törekszik annak biztosítására, hogy az alkalmazottak, továbbá a Társasággal kapcsolatban álló egyéb biztosításértékesítési tevékenységet végző személyek megismerjék és teljesítsék a Szabályzatban meghatározott követelményeket, valamint ne tanúsítsanak a Szabályzatban előírt rendelkezéseknek nem megfelelő magatartást.

Global Safe Services Kft.

Székhely: 5600 Békéscsaba, Széchenyi u. 5. I./7.

1143 Budapest, Stefánia út 79. B. lház. fszt. 2.

E-mail: info@globalsafe.hu

Web: www.globalsafe.hu



GSS Kft. jelen Szabályzatot legalább évente felülvizsgálja és indokolt esetben módosítja. Az összeférhetlenségi helyzetekkel kapcsolatos Társaságon belüli feladatok ellátásáért a GSS Kft. ügyvezetése felelős.

A GSS Kft. számára kiemelkedő fontosságú Ügyfeleink elégedettsége, ezért köszönjük, ha észrevételével megkeres bennünket az info@globalsafe.hu e-mail címen.