

**A CLB Független Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság
(a továbbiakban úgy is mint: CLB vagy társaság vagy szolgáltató)
szabályzata (a továbbiakban: szabályzat)
az Összeférhetetlenségről**

A Szabályzatot a CLB Független Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság ügyvezetője 1/2018. (II. 23.) szám alatti határozatával adja ki, azzal, hogy a Szabályzat hatályba lépésének időpontja a kiadás napja. A Szabályzat kiadásával minden korábbi azonos tárgyú szabályzat hatályát veszti. Amennyiben a mindenkori hatályos jogszabályok rendelkezései a Szabályzat tartalmától eltérnek, úgy automatikusan a kötelezően irányadó hatályos jogszabályi rendelkezések alkalmazandók.

***Fazekas Zsolt s.k.
ügyvezető***

1

A szabályzat tárgya

CLB a jelen szabályzat rendelkezései szerint ad tájékoztatást Ügyfelei részére a lehetséges érdek-konfliktusok feltárása és kezelése érdekében alkalmazásra kerülő alapelvekről, eszközökről, eljárásokról.

Jelen szabályzat a CLB tevékenysége során alkalmazandó összeférhetlenségi szabályokat tartalmazza.

2

A szabályzat célja

CLB biztosítási alkuszi tevékenységet folytat Ügyfelei részére.

A biztosítási alkuszi tevékenységre vonatkozó szabályokra figyelemmel, érdek-összeütközések, érdek-konfliktusok elkerülése, feltárása és kezelése céljából, a jelen szabályzat szabályozza azokat a körülményeket, melyek ilyen konfliktusokhoz vezetnek vagy vezethetnek, és amelyek esetlegesen az Ügyfelek számára hátrányos következményekkel járnak vagy járhatnak.

CLB arra törekszik, hogy a biztosítási alkuszi tevékenység folytatása során az Ügyfelek érdekeinek elsőbbségét biztosítsa.

CLB törekszik arra, hogy a CLB alkalmazottai, továbbá a CLB-vel kapcsolatban álló személyek megismerjék és teljesítsék a szabályzatban előírt követelményeket.

3

A szabályzat alkalmazása során

Alkalmazott: a CLB-vel munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló természetes személy.

Társaság: a CLB.

CLB-vel kapcsolatban álló személy: a CLB vezető állású személyei, alkalmazottai, a CLB-vel kötött megállapodás alapján eljáró jogalany és alkalmazottai, a CLB-vel közvetítői tevékenység tárgyában eljáró jogalany vezető állású személyei és alkalmazottai, a CLB-vel befolyás révén kapcsolatban álló jogalany.

Érintett személy: CLB vezető állású személyei, alkalmazottai, közvetítők, minden olyan jogalany, aki az adott ügylet vonatkozásában közvetlenül részt vesz a szolgáltatás nyújtásában vagy abban érdekelt.

Tartós adathordozó: Olyan eszköz, amely az Ügyfelek számára lehetővé teszi adatok tartós tárolását és azok megjelenítését.

Ügyfél: Az a jogalany, akinek a részére vagy érdekében a CLB szolgáltatási tevékenységet végez.

Vezető állású személy: CLB ügyvezetésének, felügyelő bizottságának tagjai.

4

A szabályzat hatálya

A szabályzat hatálya kiterjed a CLB valamennyi olyan tevékenységére, amit CLB végezni jogosult.

A szabályzat hatálya kiterjed a CLB-re, a CLB vezető állású személyeire, a CLB alkalmazottaira, a CLB-vel kapcsolatban álló személyekre, az Érintett személyekre, az azok között felmerülő érdekkonfliktusokra, összeférhetlenségi esetekre, helyzetekre.

5.

Összeférhetlenséget okozó körülmények

Összeférhetlenséget jelentő körülmények lehetnek (különösen, de nem kizárólagosan) a fogyasztóvédelmi körülmények, különös tekintettel a CLB 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.

Összeférhetlenségként kell kezelni minden olyan tényleges vagy lehetséges érdekkonfliktust, amely az Ügyfelekre nézve hátrányos következményekkel járhat, különösen (de nem kizárólagosan) az olyan eseteket

-ha a jelen szabályzat hatálya alá tartozó bármely jogalany az Ügyfelek hátrányára pénzügyi nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el,

-ha a jelen szabályzat hatálya alá tartozó bármely jogalany a CLB tevékenységével össze nem egyeztethető érdeke fűződik, valamely Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az Ügyfél képviselőjében teljesített ügylethez,

-ha a jelen szabályzat hatálya alá tartozó bármely jogalany ugyanabban az ügyletben érdekelt, mint az Ügyfél,

-ha a jelen szabályzat hatálya alá tartozó bármely jogalany az Ügyfél érdekével szemben másik Ügyfél vagy harmadik személy jogalany érdekeit részesíti előnyben,

-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.

6

Összeférhetlenség kezelés

CLB 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 CLB azt előzetesen az Ügyfelek tudomására hozza. Az Ügyfelek ennek ismeretében dönthetnek az adott szolgáltatás tárgyában, amennyiben az jogszabályi rendelkezésbe nem ütközik.

CLB ellenőrizhető, utólagosan is visszakérhető, vizsgálható információ áramlást és ellenőrzést, ellenőrzési lehetőséget biztosít nyilvántartási rendszerein keresztül, tartós adathordozón, a mindenkori hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban.

CLB 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.

CLB törekszik arra, hogy megakadályozza, hogy az a jelen szabályzat hatálya alá tartozó jogalany, aki nem rendelkezik az adott ügy vonatkozásában ügyintézési feladattal, bárkit befolyásolhasson.

CLB biztosítja a független belső ellenőrzést.

CLB köteles minden indokolt intézkedést megtenni, hogy az Ügyfélnek hátrányt okozó vagy arra alkalmas érdekkonfliktusokat megszüntesse, kizárja.

Amennyiben az összeférhetlenség kezelése az adott szolgáltatás vonatkozásában az Ügyfelek tájékoztatását teszi szükségessé, úgy az összeférhetlenségről nyújtott tájékoztatásnak írásban vagy más tartós adathordozón keresztül, utólagosan is ellenőrizhető módon kell, a mindenkor hatályos jogszabályok betartásával megvalósulnia, és alkalmasnak kell lennie arra, hogy az Ügyfelek annak ismeretében dönthessenek a szolgáltatás igénybevételéről.

Fenti feladatok megvalósítása érdekében:

CLB belső ellenőrzést működtet, aminek többek között az érdekkonfliktusok, összeférhetlenséget eredményező helyzetek feltárása, megelőzése és kezelése a feladata,

CLB olyan belső eljárásokat alkalmaz, amik biztosítják az érdekkonfliktusok feltárását és azonosítását,

CLB működési folyamatait úgy alakítja ki, hogy az ügyfélérdek elsődlegessége érvényesüljön,

CLB biztosítja az Ügyfelek egyenlő elbánásban való részesítését,

CLB 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,

CLB folyamatosan elemzi az egyes érdekkonfliktusokat, az azokból eredő összeférhetlenségi eseteket, azok kezelésére belső eljárásokat, intézkedéseket alkalmaz.

Az összeférhetlenséggel kapcsolatos kérdések szabályozása, az ilyen kérdésekben való döntés az ügyvezető hatáskörébe tartozik.

Budapest, 2018. 02. 23.

CLB Független Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság
Fazekas Zsolt
ügyvezető