

"SUB-ROSABETA" Kft.

4700 Mátészalka, Kossuth utca 38.

összeférhetetlenségi és érdekkonfliktus kezelési szabályzata

2025.07.08

A "SUB-ROSABETA" Kft. szabályzatának a célja az Alkusz megbízói érdekeinek védelmében az összeférhetlenségi és érdekkonfliktus kezelési előírások, eljárások rögzítése, ezáltal az ügyfelek számára hátrányos érdek-összeütközéshez vezető helyzetek megelőzése, az érdek-összeütközésből fakadó kockázatok csökkentése, valamint a megfelelő ügyfélvédelem biztosítása

A "SUB-ROSABETA" Kft. köteles figyelembe venni a Bit. 375/B. § (2)-(4) bekezdéseit, amely rendelkezések alapján:

(2) A független biztosításközvetítő a közvetítői tevékenységéért a megbízótól az erre irányuló megállapodás alapján közvetlenül részesül díjazásban, különösen abban az esetben, ha megbízása kizárólag szaktanácsadásra vagy olyan biztosítási szerződés közvetítésére vonatkozik, amelynek díja a biztosítótól származó közvetett díjazást nem vagy csak részben tartalmaz.

(3) Ha a független biztosításközvetítő - az általa nyújtott tájékoztatással összhangban - a megbízóval úgy állapodott meg, hogy a (2) bekezdésben meghatározott közvetlen díjazásban a független közvetítő nem vagy csak részben részesül, a biztosítási díj meghatározott részét képező közvetett díjazásban részesülhet attól a biztosítótól, amely a közvetítésével létrejött szerződésben a biztosítási kockázatot elvállalja.

(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

Ezzel összhangban különös gondot kell fordítania a Bit. 398. § (5) és (6) bekezdéseinek való megfelelésre, amik szerint:

(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

A jelen szabályzat célja tehát a "SUB-ROSABETA" Kft. jogszabályi kötelezettségeinek betartása, továbbá ügyfelei érdekeinek védelme. A "SUB-ROSABETA" Kft., mint alkuszi tevékenységet folytató

társaság mindent megtesz az érdekösszeütközések, az érdekkonfliktusok elkerülése érdekében, illetve azok előfordulása esetén azokat maradéktalanul feltárja, és megfelelően kezeli. Jelen szabályzat azokat a körülmények kezelését szolgálja, melyek ilyen konfliktushoz vezethetnek és amelyek esetleg az Ügyfél számára hátrányos jogkövetkezményekkel járhatnak / járnak. A "SUB-ROSABETA" Kft. célja tehát a felismerés, a feltárás, a kezelési keretek kidolgozása, a megfelelő rendszerek, ellenőrzési intézkedések és eljárások bevezetése. A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a "SUB-ROSABETA" Kft. minden tulajdonosára, alkalmazottjára és munkatársára, valamint alvállalkozójára. A szabályzat a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére terjed ki.

Jogsabályi háttér

A jelen szabályzat jogsabályi háttérét különösen az alábbiak adják:

- 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)

Az összeférhetetlenség megállapítása

A "SUB-ROSABETA" Kft. a tevékenysége során az elvárt szakmai gondosságot tanúsítva, a szolgáltatás nyújtásának minden szakaszában biztosítja az ügyfél érdekeinek elsőbbségét.

A "SUB-ROSABETA" 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.

A "SUB-ROSABETA" Kft. folyamatosan 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.

A "SUB-ROSABETA" Kft. ugyanígy jár el a két ügyfél közötti összeférhetetlenség megállapítása céljából.

Ha a fentiek szerinti helyzetek fennállnak, úgy az adott ügyletet nem lehet megkötni.

A fentiek szerinti értékelés céljából a "SUB-ROSABETA" 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, 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, 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.

A fenti értékelést a "SUB-ROSABETA" Kft. ügyvezetője végzi, valamint az ügyvezető felel az összeférhetetlenségi szabályok betartásának ellenőrzéséért, érvényre juttatásáért.

Az Alkusz összeférhetetlenségi politikáján alapuló eljárások és intézkedések

A "SUB-ROSABETA" Kft. a Rendelet 5. cikkének megfelelően szervezeti, eljárási és adminisztratív intézkedéseket alkalmaz és tart fenn a már megvalósult, vagy potenciálisan megvalósuló érdekkonfliktusok felismerése érdekében az alábbiak szerint:

Az összeférhetetlenség kockázatát hordozó tevékenységben részt vevő érintett személyek közötti olyan információcsera megelőzése vagy ellenőrzése érdekében, ami kárt okozhat az ügyfél / ügyfelek érdekeiben, a "SUB-ROSABETA" Kft. ügyvezetője jogosult ellenőrizni, és szűrőpróba-szerűen rendszeresen ellenőrizi is az érintett személyek közötti információcserét.

Az Alkusz ügyvezetője ellátja azon érintett személyek elkülönülő felügyeletét, 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).

A "SUB-ROSABETA" KFT. ügyvezetője vagy az általa kijelölt személy minden üzletkötést ellenőriz abból a célból is, hogy megelőzze, ill. megakadályozza azt, 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.

Az ellenőrzést, ami arra irányul, hogy egy érintett személy egyidejűleg vagy egymás után részt vesz-e különböző biztosítási értékesítési tevékenységekben, "SUB-ROSABETA" KFT. ügyvezetője vagy az általa kijelölt személy végzi el, abban az esetben, amennyiben az ilyen részvétel akadályozhatja az összeférhetetlenségek megfelelő kezelését;

Az ügyvezető, vagy az által kijelölt személy rendszeresen ellenőrizni köteles az Alkusszal szerződésben lévő biztosítók biztosítási alapú befektetési termékeinek közzétett TKM és TKMny értékeit, az ellenőrzés kifejezetten kiterjed arra, hogy a mutatók megfelelnek-e a vonatkozó MNB ajánlásoknak. Ha az ajánlástól történő eltérés tapasztalható egy biztosítási alapú befektetési termék esetében, abban az esetben az Alkusz az érintett biztosítóval, adott termék közvetítése vonatkozóan

haladéktalanul szerződést bont, a termék értékesítésére vonatkozó szerződési elem megszűnéséig pedig az Alkusz tartózkodik a termék értékesítésétől.

Az Alkusz munkatársai munkatársainak (azaz munkaviszonyban, vagy megbízási jogviszonyban az Alkusz részére munkát végző személyek) 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.

Az Alkusz ösztönzési rendszerének értékelése

Általános szempontok:

Valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorolnak 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.

Annak értékelése céljából, hogy valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorol-e, a "SUB-ROSABETA" 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.

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.

A Bit. 167/A. alapján a "SUB-ROSABETA" Kft-nek szabályzatában foglalt eljárásrend szerint gondoskodnia kell arról, hogy a díjazás módja ne vezessen érdekonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a Bit. 398. § (5) és (6) bekezdésében foglaltak szerinti kötelezettségét.

Az ügyvezető a fenti jogszabályi rendelkezések betartása érdekében a jelen szabályzatban, a hatályos jogszabályokban, és az MNB előírásainak, iránymutatásainak foglaltaknak megfelelően köteles kialakítani a "SUB-ROSABETA" Kft. saját jutalékszabályzatát. A "SUB-ROSABETA" 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.

Egyéb rendelkezések

A "SUB-ROSABETA" Kft. – ügyvezetője útján - legalább évente értékeli és rendszeresen felülvizsgálja a jelen szabályzatát és megfelelő intézkedéseket hoz a hiányosságok kezelésére.

Az 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.

A "SUB-ROSABETA" Kft. rendszeresen, de legalább évente egyszer továbbképzést biztosít az érintett Munkatársak számára, és elvárja az érintett Munkatársak részvételét az érdekonfliktusok kezelésével és az érdekonfliktusokkal összefüggő témákkal kapcsolatban.

Tájékoztatás

Bár a "SUB-ROSABETA" Kft. hatékony eljárásokkal rendelkezik az érdekonfliktusok megelőzésére és kezelésére, bizonyos körülmények között ezek az intézkedések mégis elégtelenek az ügyfél érdekei sérelmének kockázatának megelőzésének biztosítására, ebben az esetben a "SUB-ROSABETA" Kft. tájékoztatja az ügyfelét az összeférhetlenség, az ügyfél számára felmerülő kockázat és e kockázatok csökkentésére tett lépések leírásával.

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.

6. A szabályzat megsértésének következményei

A fegyelmi eljárás indítása.

Értelmező rendelkezések

1. „érintett személy”: a biztosításközvetítő összefüggésében a következők valamelyike: a) adott esetben a biztosításközvetítő vezetői tisztségviselője, tulajdonosa vagy ezzel egyenértékű személy, illetve vezetőségének tagja; b) a biztosításközvetítő alkalmazottja, illetve bármely más természetes személy, aki szolgálatait a biztosításközvetítő 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 számára nyújtott szolgáltatásban, biztosítási alapú befektetési termékek biztosításközvetítő vagy biztosító általi értékesítése céljából;

2. A „biztosítási alapú befektetési termék”: olyan biztosítási termék, amely lejáratí értékekkel vagy visszavásárlási értékekkel rendelkezik, és amelynek lejáratí vagy visszavásárlási értéke részben vagy egészben, közvetlenül vagy közvetve ki van téve a piaci ingadozásoknak.

3. Termékek, amik nem minősülnek biztosítási alapú befektetési terméknek:

- a) a nem-életbiztosítási ágazatokhoz kapcsolódó biztosítási termékek,
- b) azon életbiztosítási szerződések, amelyek tisztán kockázatiak (halálesetiek), illetve amelyek esetén biztosítási szolgáltatás kizárólag sérülésből, betegségből vagy fogyatékoságból eredő rokkantsággal összefüggésben nyújtható, (betegség vagy baleset termékek)
- 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.

4. „öztöznő”: biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével összefüggésben a biztosításközvetítő vagy a biztosító által bármely félnek – a szóban forgó ügyletben érintett ügyfél vagy az ezen ügyfél képviselőében 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;

5. „öztöznési rendszer”: az öztöznők fizetésére – ideértve az öztöznők fizetésének feltételeit is – vonatkozó szabályok összessége.

6. A biztosítási alapú befektetési termék: olyan biztosítási termék, amely lejáratí értékekkel vagy visszavásárlási értékekkel rendelkezik, és amelynek lejáratí vagy visszavásárlási értéke részben vagy egészben, közvetlenül vagy közvetve ki van téve a piaci ingadozásoknak.

Nem minősülnek biztosítási alapú befektetési terméknek:

- a) nem-életbiztosítási ágazatokhoz kapcsolódó biztosítási termékek,
- b) azon életbiztosítási szerződések, amelyek tisztán kockázatiak (halálesetiek), illetve amelyek esetén biztosítási szolgáltatás kizárólag sérülésből, betegségből vagy fogyatékoságból 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 amunkavállalónak nincs választási lehetősége a nyugdíj-előtakarékossági termék vagy szolgáltatója tekintetében.