

Atlantisz-95 Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság rövidített név: Atlantisz-95 Kft. székhely: 1089 Budapest, Orczy út 32/a cégjegyzékszám: 01-09-192380701270 adószám: 12069024-2-42
Összeférhetetlenségi és érdekkonfliktus kezelési szabályzata

Kiadás dátuma: 2020. február 24.

A Szabályzatot az Atlantisz-95 Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság ügyvezetője ügyvezetői utasításban adja ki, azzal, hogy a Szabályzat hatályba lépésének időpontja a kiadás napja.

A Szabályzat kiadásával minden korábbi azonos tárgyú szabályzat hatályát veszti. Amennyiben a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései a Szabályzat tartalmától eltérnek, úgy automatikusan a kötelezően irányadó hatályos jogszabályi rendelkezések alkalmazandók.

Pálvölgyi Andrea s.k. ügyvezető

- A szabályzat tárgya Atlantisz-95 Kft. a jelen szabályzat rendelkezései szerint ad tájékoztatást Ügyfelei részére a lehetséges érdekkonfliktusok feltárása és kezelése érdekében alkalmazásra kerülő alapelvekről, eszközökről, eljárásokról. Jelen szabályzat a Atlantisz-95 Kft tevékenysége során alkalmazandó összeférhetlenségi szabályokat tartalmazza.
- A szabályzat célja: A jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja az Atlantisz-95 Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaságnak az ügyfelek érdekeinek védelmében az összeférhetlenségi és érdekkonfliktus kezelési előírások, eljárások rögzítése, figyelemmel 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, valamint a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. (Bit)167/A. §-ában foglaltakra. A Szolgáltató a jelen eljárásrend szerint gondoskodik arról, hogy a díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a Bit. 398. § (5) és (6) bekezdésében foglaltak szerinti kötelezettségét.

Az Atlantisz-95 Kft. biztosítási alkuszi tevékenységet folytat Ügyfelei részére. A biztosítási alkuszi tevékenységre vonatkozó szabályokra figyelemmel, érdek-összeütközések, érdekkonfliktusok 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. Atlantisz-95 Kft. arra törekszik, hogy a biztosítási alkuszi tevékenység folytatása során az Ügyfelek érdekeinek elsőbbségét biztosítsa. Az Atlantisz-95 Kft. törekszik arra, hogy valamennyi Értékesítési partnerrel és Munkatárssal megismertesse, magára nézve kötelezőnek fogadja el, valamint biztosítsa, hogy valamennyi Munkatárs és Értékesítési partner a Szabályzatban foglalt szabályoknak megfelelően jár el az Atlantisz-95 Kft. megbízásából vagy érdekében végzett tevékenysége során.

- Kapcsolódó jogszabályok: - a 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)
- A szabályzat alkalmazása során Alkalmazott: a Atlantisz-95 Kft-vel munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló természetes személy. Társaság: az Atlantisz-95 Kft. Atlantisz-95 Kft-vel kapcsolatban álló személy: az Atlantisz-95 Kft. vezető állású személyei,

alkalmazottai, a Atlantisz-95-vel kötött megállapodás alapján eljáró jogalany és alkalmazottai, a Atlantisz-95 Kft -vel közvetítői tevékenység tárgyában eljáró jogalany vezető állású személyei és alkalmazottai, az Atlantisz-95 Kft-vel befolyás révén kapcsolatban álló jogalany. Érintett személy: Atlantisz-95 Kft vezető állású személyei, alkalmazottai, közvetítők, minden olyan jogalany, aki az adott ügylet vonatkozásában közvetlenül részt vesz a szolgáltatás nyújtásában vagy abban érdekelt. Ügyfél: Az a jogalany, akinek a részére vagy érdekében a Atlantisz-95 Kft szolgáltatási tevékenységet végez. Vezető állású személy: Atlantisz-95 Kft ügyvezetésének tagjai.

- A szabályzat hatálya: A szabályzat hatálya kiterjed a Atlantisz-95 Kft valamennyi olyan tevékenységére, amit az Atlantisz-95 Kft végezni jogosult. A szabályzat hatálya kiterjed az Atlantisz-95 Kft.-re, az Atlantisz-95 Kft. vezető állású személyeire, az Atlantisz-95 Kft. alkalmazottjaira, az Atlantisz-95 Kft-vel kapcsolatban álló személyekre, az Érintett személyekre, az azok között felmerülő érdekkonfliktusokra, összeférhetlenségi esetekre, helyzetekre.
- A 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 megteremtése érdekében szükségesnek tartja, hogy az üzletfelek érdekeinek védelmét megfelelően biztosítsa.
- Összeférhetlenséget okozó körülmények Összeférhetlenséget jelentő körülmények lehetnek (különösen, de nem kizárólagosan) a fogyasztóvédelmi körülmények, különös tekintettel az Atlantisz-95 Kft. 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 az Atlantisz-95 Kft. 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.

- **Összeférhetetlenség kezelése:** Atlantisz-95 Kft. 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 Atlantisz-95 Kft. azt előzetesen az Ügyfelek tudomására hozza. Az Ügyfelek ennek ismeretében dönthetnek az adott szolgáltatás tárgyában, amennyiben az jogszabályi rendelkezésbe nem ütköznek. Atlantisz-95 Kft. ellenőrizhető, utólagosan is visszakérhető, vizsgálható információ áramlást és ellenőrzést, ellenőrzési lehetőséget biztosít nyilvántartási rendszerein keresztül a mindenkori hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban. Atlantisz-95 Kft. 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. Atlantisz-95 Kft. törekszik arra, hogy megakadályozza, hogy az a jelen szabályzat hatálya alá tartozó jogalany, aki nem rendelkezik az adott ügy vonatkozásában ügyintézési feladattal, bárkit befolyásolhasson.

Atlantisz-95 Kft biztosítja a független belső ellenőrzést. Az Atlantisz-95 Kft. köteles minden indokolt intézkedést megtenni, hogy az Ügyfélnek hátrányt okozó vagy arra alkalmas érdekkonfliktusokat megszüntesse, kizárja. Amennyiben az összeférhetetlenség kezelése az adott szolgáltatás vonatkozásában az Ügyfelek tájékoztatását teszi szükségessé, úgy az összeférhetetlenségről nyújtott tájékoztatásnak írásban, 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: Atlantisz-95 Kft. belső ellenőrzést működtet, aminek többek között az érdekkonfliktusok, összeférhetetlenséget eredményező helyzetek feltárása, megelőzése és kezelése a feladata. Atlantisz-95 Kft. olyan belső eljárásokat alkalmaz, amik biztosítják az érdekkonfliktusok feltárását és azonosítását, Atlantisz-95 Kft. működési folyamatait úgy alakítja ki, hogy az ügyfélérdek elsődlegessége érvényesüljön, Atlantisz-95 Kft. biztosítja az Ügyfelek egyenlő elbánásban való részesítését, Atlantisz-95 Kft. 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, Atlantisz-95 Kft. folyamatosan elemzi az egyes érdekkonfliktusokat, az azokból eredő összeférhetetlenségi eseteket, azok kezelésére belső eljárásokat, intézkedéseket alkalmaz.

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

- A Társaság 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.

A Társaság rögzíti, hogy a saját ösztönzési rendszere, jutalékszabályzata megfelel a fenti előírásoknak.

Budapest, 2020. 02. 24.