

A Sinus-Fair Consulting Pénzügyi Szaktanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (a továbbiakban mint: Sinus-Fair Consulting Kft, vagy társaság vagy szolgáltató) szabályzata (a továbbiakban: szabályzat) az Összeférhetetlenségről

A Szabályzatot a Sinus-Fair Consulting Pénzügyi Szaktanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság ügyvezetője 1/2018. (II. 28.) 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.

**Horváth Józsefné
ügyvezető**

1.A szabályzat tárgya

A Sinus-Fair Consulting 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 Sinus-Fair Consulting Kft tevékenysége során alkalmazandó összeférhetlenségi szabályokat tartalmazza.

2.A szabályzat célja

A Sinus-Fair Consulting 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.

A Sinus-Fair Consulting Kft arra törekszik, hogy a biztosítási alkuszi tevékenység folytatása során az Ügyfelek érdekeinek elsőbbségét biztosítsa.

A Sinus-Fair Consulting Kft törekszik arra, hogy a Sinus-Fair Consulting Kft alkalmazottai, továbbá a Sinus-Fair Consulting Kft-vel kapcsolatban álló személyek megismerjék és teljesítsék a szabályzatban előírt követelményeket.

3. A szabályzat alkalmazása során

Alkalmazott: a Sinus-Fair Consulting Kft-vel munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló természetes személy. Társaság: a Sinus-Fair Consulting Kft.

A Sinus-Fair Consulting Kft-vel kapcsolatban álló személy: a Sinus-Fair Consulting Kft vezető állású személyei, alkalmazottai, a Sinus-Fair Consulting Kft-vel kötött megállapodás alapján eljáró jogalany és alkalmazottai, a Sinus-Fair Consulting Kft-vel közvetítői tevékenység tárgyában eljáró jogalany vezető állású személyei és alkalmazottai.

Érintett személy: Sinus-Fair Consulting Kft 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 Sinus-Fair Consulting Kft szolgáltatási tevékenységet végez. Vezető állású személy: Sinus-Fair Consulting Kft ügyvezetője

4. A szabályzat hatálya

A szabályzat hatálya kiterjed a Sinus-Fair Consulting Kft valamennyi olyan tevékenységére, amit a Sinus-Fair Consulting Kft végezni jogosult.

A szabályzat hatálya kiterjed a Sinus-Fair Consulting Kft-re, a társaság vezető állású személyére, alkalmazottaira, a Sinus-Fair Consulting Kft-vel kapcsolatban álló személyekre, az Érintett személyekre, az azok között felmerülő érdekkonfliktusokra, összeférhetlenségi esetekre, helyzetekre.

5.Összeférhetetlenséget okozó körülmények

Összeférhetetlenséget jelentő körülmények lehetnek (különösen, de nem kizárólagosan) a fogyasztóvédelmi körülmények, különös tekintettel a Sinus-Fair Consulting 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.

Összeférhetetlenségként 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 Sinus-Fair Consulting Kft tevékenységével össze nem egyeztethető érdeke fűződik, valamely Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az Ügyfél képviseletében teljesített ügylethez,
- a 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. Összeférhetetlenség kezelés

A Sinus-Fair Consulting 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 Sinus-Fair Consulting Kft azt előzetesen az Ügyfelek tudomására hozza. Az Ügyfelek ennek ismeretében dönthetnek az adott szolgáltatás tárgyában, amennyiben az jogszabályi rendelkezésbe nem ütközik.

Sinus-Fair Consulting Kft ellenőrizhető, utólagosan is visszakérhető, vizsgálható információ áramlást és ellenőrzést, ellenőrzési lehetőséget biztosít nyilvántartási rendszerein keresztül, tartós adathordozón, a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban.

Sinus-Fair Consulting 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.

Sinus-Fair Consulting 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.

Sinus-Fair Consulting Kft 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:

Sinus-Fair Consulting Kft olyan belső eljárásokat alkalmaz, amik biztosítják az érdekkonfliktusok feltárását és azonosítását, Sinus-Fair Consulting Kft működési folyamatait úgy alakítja ki, hogy az ügyfélérdek elsődlegessége érvényesüljön, Sinus-Fair Consulting Kft biztosítja az Ügyfelek egyenlő elbánásban való részesítését,

Sinus-Fair Consulting 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,

Sinus-Fair Consulting Kft 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.

Veszprém, 2018. 02. 28.

Sinus-Fair Consulting Pénzügyi Szaktanácsadó Korlátolt
Felelősségű Társaság
Horváth Józsefné
ügyvezető