

**A Raiffeisen Bank Zrt. és leányvállalatai
ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI POLITIKÁJA
a biztosítás-értékesítési tevékenységre vonatkozóan**

Hatályos: 2023. augusztus 14-től

1. Az összeférhetetlenségi politika célja

A biztosítási értékesítésről szóló 2016/97/EU irányelvnek (IDD) a hazai intézményrendszerbe történt átültetését megvalósító, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 166/C. §-a és a Bizottság (EU) 2017/2359 felhatalmazáson alapuló rendelete 3-9. cikke alapján a Raiffeisen Bankcsoport az alábbi intézkedéseket köteles végrehajtani minden biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével kapcsolatos megengedhetetlen érdekellentétre vonatkozóan:

- az érdekellentét azonosítása,
- nyilvántartása,
- figyelemmel kísérése,
- elkerülése (vagyis a potenciális érdekellentét realizálódásának megakadályozása) és
- amennyiben az elkerülés lehetetlen, a felmerült érdekellentét tudomásra hozása.

A jelen összeférhetlenségi politika célja, olyan eljárásrend kialakítása, amely biztosítja a törvényi előírásoknak való megfelelést.

2. Az összeférhetlenségi politika hatálya

Jelen összeférhetlenségi politika hatálya kiterjed a Raiffeisen Bankcsoport valamennyi alkalmazottjára, aki biztosítás-értékesítési tevékenységet végez vagy a szerződéskötési folyamatban részt vesz, illetve arra hatása van.

Az érdekellentétekre vonatkozó előírások a biztosítási alapú befektetési termékekkel folytatott valamennyi ügyletre alkalmazandóak.

Biztosítás értékesítés

Azon - a biztosítási szerződés létrehozására irányuló - üzletszerű értékesítési tevékenység, amely kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének előkészítésére, illetve elősegítésére, az azokkal kapcsolatos tanácsadásra, ajánlattételre, az ilyen szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre (ideértve a kárigény érvényesítése kapcsán történő közreműködést is), valamint azon esetekben, amikor az ügyfélnek lehetősége van honlapon vagy más tájékoztatási eszközön keresztül közvetve vagy közvetlenül biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tenni és ennek alapján szerződést kötni, a biztosítási termékek, valamint azok árai (ideértve a nyújtott árkedvezményt is) különböző kritériumok alapján történő összehasonlítására és az azokról történő tájékoztatásra is, azzal, hogy nem minősül biztosítási értékesítésnek:

- a) a más szakmai tevékenység keretében esetileg nyújtott tájékoztatás, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további - a biztosítási szerződés megkötését vagy teljesítését elősegítő - lépést,
- b) a biztosítási károk szakmai alapon végzett kárügyintézése, valamint a kárrendezési és szakértői kárbecslési - szakmai alapon végzett - tevékenység,
- c) adat- és információszolgáltatás a lehetséges szerződőkről biztosításközvetítők vagy biztosítók számára, amennyiben az információt nyújtó nem tesz további - a biztosítási szerződés megkötését elősegítő - lépést,
- d) tájékoztatás nyújtása biztosítási termékekről, illetve biztosításközvetítőkről vagy biztosítókról a lehetséges szerződők számára, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további - a biztosítási szerződés megkötését elősegítő - lépést.

Biztosításközvetítői tevékenység

A biztosításközvetítő által végzett azon üzletszerű tevékenység, amely a biztosítási értékesítést, annak szervezését, valamint a független biztosításközvetítői szaktanácsadást foglalja magában, azzal, hogy nem minősülnek biztosításközvetítői tevékenységnek a 'Biztosítás értékesítés' rész a)-d) pontjai szerinti tevékenységek.

Biztosítási alapú befektetési termék

Olyan biztosítási termék, amely lejáratú értékkel vagy visszavásárlási értékkel rendelkezik, és amelynek lejáratú vagy visszavásárlási értéke részben vagy egészben, közvetlenül vagy közvetve ki van téve a piaci ingadozásoknak, azzal, hogy nem minősülnek biztosítási alapú befektetési terméknek

- a) a Bit. 1. melléklet szerinti nem-életbiztosítási ágazatokhoz kapcsolódó biztosítási termékek,
- b) azon életbiztosítási szerződések, amelyek tisztán kockázatiak (halálesetiek), illetve amelyek esetén biztosítási szolgáltatás kizárólag sérülésből, betegségből vagy fogyatékosságból eredő rokkantsággal összefüggésben nyújtható,
- c) olyan nyugdíj-előtakarékossági (nem biztosítási alapú) befektetési termékek, amelyek elsődleges céljukat tekintve a befektető számára nyugdíjvédelmet 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.

Csoport: A csoport olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik.

Ellenőrző befolyás olyan kapcsolat, amelynek alapján

- a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról, vagy
- b) lehetővé válik - függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették - a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében, vagy
- c) a közös irányítás az igazgatóság, a felügyelő bizottság, az ügyvezetés részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg, vagy
- d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére.

Raiffeisen Bankcsoport: a Bank és leányvállalatai

3. Az összeférhetlenségi helyzetek azonosítása

Az ügyfél számára hátrányos érdek-összeütközés következhet be, abban az esetben, ha az adott biztosítás-értékesítési szolgáltatás igénybevételekor az ügyfél kárára a Bankcsoport, vagy egy másik ügyfél pénzügyi előnyhöz jut.

Érdek-összeütközés merülhet fel:

- a Bankcsoport és ügyfelei között,

-
- ügyfelek vagy ügyfélcsoportok között, illetőleg
 - a Bankcsoport alkalmazottai valamint a vezető állású személyei és a Bankcsoport vagy ügyfelei között.

A Bankcsoport a biztosítás-értékesítési szolgáltatás tevékenységet nyújtó üzleti területekkel feltérképezte az esetlegesen érdek-összeütközéshez vezető körülményeket, helyzeteket, valamint a kezelésükre hatékony eljárásokat dolgozott ki.

A Bankcsoport arra törekszik, hogy megfelelő módon és hatékonyan felismerje és kezelje az esetleges érdek-összeütközéseket. A Bankcsoport a felmerülő érdekkonfliktusokat különösen a következő módszerekkel kezelheti:

- (i) bizonyos helyzetek elkerülése,
- (ii) információs korlátok (ún. Kínai Fal) létesítése,
- (iii) megfelelő mértékű függetlenség biztosítása, illetve
- (iv) az érintett ügyfelek megfelelő módon történő tájékoztatása az esetleges érdekkonfliktusok létéről.

A Bankcsoport által nyújtott biztosítás-értékesítési szolgáltatással kapcsolatban potenciális összeférhetlenségi helyzet alakulhat ki a következő esetekben:

- a Bankcsoport vagy alkalmazottja nyereséghez jut, vagy veszteséget kerül el az ügyfél kárára;
- a Bankcsoportnak vagy alkalmazottainak érdeke fűződik az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez vagy az ügyfél nevében teljesített ügylethez, amely érdek különbözik az ügyfél eredményhez fűződő érdekétől;
- a Bankcsoport vagy alkalmazottja egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben;
- a Bankcsoport vagy alkalmazottja ugyanabban az üzletben érdekelt, mint az ügyfél.
- A Bankcsoport vagy alkalmazottja harmadik személytől (nem az ügyfél) a szolgáltatás ügyfélnek történő nyújtásával összefüggésben a termékre vonatkozó meghirdetett jutalékon vagy díjon túlmenő anyagi vagy nem-anyagi természetű juttatást kap vagy kapni fog.

4. Az összeférhetlenség kezelése

A Bankcsoport az összeférhetlenségi helyzetek kezelése során mindenkor megfelel a következő jogszabályi követelményeknek:

- hatékony eljárásokat vezet be az összeférhetlenség kockázatát hordozó tevékenységben részt vevő releváns személyek közötti információcsere megelőzése vagy ellenőrzése érdekében, amennyiben az ilyen információcsere kárt okozhat az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben,
- különálló felügyeletet biztosít azon személyek esetében, akiknek elsődleges funkciói közé tartozik tevékenységek végzése olyan ügyfelek nevében vagy szolgáltatások nyújtása olyan ügyfelek számára, akiknek érdekei ütközhetnek, vagy akik más módon esetleg ütköző, különböző érdekeket képviselnek, ideértve a Bankcsoport érdekeit is,

- minden közvetlen kapcsolatot megszüntet a főként egy adott tevékenységet végző releváns személyek javadalmazása és más olyan releváns személyek javadalmazása vagy az általuk termelt bevételek között, akik főként egy másik tevékenységet folytatnak, amennyiben e tevékenységek között összeférhetlenség merülhet fel,
- intézkedéseket hoz annak megelőzésére vagy korlátozására, hogy bármely személy illetéktelen befolyást gyakoroljon afelett, ahogyan egy releváns személy a biztosítás-értékesítési tevékenységeket végzi.

A Bankcsoport az Összeférhetlenségi politikában megjelölt intézkedések és eljárások mellett, amennyiben ezek biztosítása nem elegendő, az összeférhetlenségből fakadó kockázatok kezelésére egyéb más intézkedéseket is alkalmazhat.

A Bankcsoport köteles az ügyfél tudomására hozni azon összeférhetlenség jellegét és forrását, amellyel kapcsolatban hatékony kezelési eljárással nem rendelkezik, és amely az ügyfélnek hátrányt, érdekeinek sérelmét okozza. A Bankcsoport köteles minden indokolt intézkedést megtenni, hogy az ügyfélnek kárt okozó érdekkonfliktusokat megszüntesse.

Az ügyfelek tájékoztatása a felmerült összeférhetlenségekről csak abban az esetben alkalmazható, amennyiben az összeférhetlenségek megelőzésére vagy kezelésére kidolgozott a fentiekben leírt hatékony szervezeti és igazgatási megoldások nem elegendők annak kellően megbízható módon való biztosítására, hogy megelőzzék az ügyfél érdekei sérelmének kockázatát.

Ilyen esetekben az ügyfelet az alábbiak szerint kell tájékoztatni:

A tájékoztatásnak:

- egyértelműen tartalmaznia kell, hogy a Bankcsoport által, az összeférhetlenségek kezelésére és megelőzésére kidolgozott igazgatási és szervezeti megoldások nem bizonyultak elégnak az összeférhetlenség megelőzésére,
- konkrét leírást kell tartalmaznia a felmerülő összeférhetlenség jellegéről és forrásáról, illetve annak elkerülése érdekében tett intézkedésekről, figyelembe véve a tájékoztatásban részesülő ügyfél jellegét,
- ki kell fejtenie az összeférhetlenségek általános jellegét és forrásait, valamint az összeférhetlenségek eredményeként az ügyfél számára felmerülő kockázatokat és az e kockázatok csökkentésére tett lépéseket,
- tartós adathordozón kell történnie,
- olyan színting részletesnek kell lennie, hogy az ügyfél megalapozott döntést tudjon hozni a biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével kapcsolatban, amelyre nézve az összeférhetlenségek felmerülnek.

Az összeférhetlenségről az ügyfélnek nyújtott tájékoztatásnak tartós adathordozón vagy weboldalon keresztül kell megvalósulnia.

A jogszabályi követelményeknek megfelelően az összeférhetlenségi helyzetek kialakulásának megelőzésére a Bankcsoport a következő eljárásokat és intézkedéseket alkalmazza:

- Kialakításra került a Compliance terület (megfelelési funkció), amelynek elsődleges feladata, hogy a Bankcsoport működése során esetlegesen keletkező problémákat, hiányosságokat a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség

szerint még azt megelőzően azonosítsa és kezelje, így biztosítva a megoldás gyorsaságát és hatékonyságát.

- Folyamatosan ellenőrzi az összeférhetlenségi helyzetekkel potenciálisan érintett alkalmazottai tevékenységét.
- Alkalmazottai számára folyamatos oktatásokat szervez, annak érdekében, hogy megtanulják az összeférhetlenségi helyzeteket felismerni és elkerülni.
- Ellenőrzi alkalmazottai külső érdekeltségeiben való részesedését, valamint további munkaviszony, munkavégzésre irányuló jogviszony létesítését.
- Szabályozza az alkalmazottaknak történő anyagi és nem-anyagi természetű juttatások akár harmadik fél általi nyújtását és elfogadását, beleértve ezen juttatásoknak az ügyfelek számára nyilvánossá tételét.
- Belső ösztönzési rendszerét úgy alakítja ki, hogy az eljárás minden szakaszában az ügyfélérdek elsődlegessége érvényesüljön. Belső eljárásrendek alkalmazásával biztosítja az ügyfelek, vagy ügyfélcsoportok egyenlő elbánásban való részesítését.
- A Bankcsoport nem fogad el harmadik felektől pénzüsszeget vagy juttatást, amennyiben a pénzüsszeg vagy a juttatás nem felel meg az ösztönzőkre vonatkozó jogszabályokban meghatározott követelményeknek.
- Az ügyfeleket tájékoztatja a szolgáltatásokkal, termékekkel, azok feltételeivel kapcsolatban, a tájékoztatás során a jogszabályi és fogyasztóvédelmi előírásokat és ajánlásokat betartja.
- Az ügyfeleket tájékoztatja az összeférhetlenségi helyzetek feltárása és kezelése során alkalmazott alapelvekről és eljárásokról. Amennyiben a lakossági vagy leendő lakossági ügyfél minősítésű ügyfél további tájékoztatást kér az Összeférhetlenségi politikával kapcsolatban, akkor azt részére a Bankcsoport megadja.
- A biztosítási termékre vonatkozó tanácsadást kizárólag az ügyfél igényeinek, kockázatviselő képességének, kockázatvállalási hajlandóságának, termékismeretének ismeretében nyújt.
- Amennyiben szükséges, az ügyfelek számára az általános és konkrét érdek-összeütközések eseteit nyilvánosságra hozza, ideértve azon eseteket is, ahol nem megoldható az érdekütközések elkerülése vagy azok teljes mértékben történő kezelése.

5. Az összeférhetlenség nyilvántartása

A Bankcsoport valamennyi alkalmazottja köteles a tudomására jutott, érdek-összeütközéshez vezető helyzetet haladéktalanul írásban jelenteni, amelyet a Bankcsoport minden esetben kivizsgál, szükség esetén az érintett üzleti területek bevonásával.

A Bankcsoport a jogszabály alapján nyilvántartást vezet az általa vagy nevében nyújtott azon biztosítás-értékesítés szolgáltatási tevékenységekről, amelyek során az ügyfél vagy ügyfelek érdekei sérülésének kockázatával járó összeférhetlenség merült vagy merülhet fel. A

nyilvántartás tartalmazza az azonosított összeférhetlenségek kezelése érdekében alkalmazott intézkedéseket és eljárásokat.

A Bankcsoport évente egyszer írásbeli jelentést készít a felső vezetés számára a Bankcsoport biztosítás-értékesítési szolgáltatásával kapcsolatban felmerült összeférhetlenségekre vonatkozóan.

A Bankcsoport az Összeférhetlenségi politikát legalább évente, azonban indokolt esetben ezen kívül is felülvizsgálja.

Jelen Összeférhetlenségi Politika betartásáért, rendszeres karbantartásáért, az ügyfél-száma hátrányos érdek-összeütközéshez vezető helyzetek azonosításáért és az esetlegesen felmerülő helyzetek kezeléséért a Compliance terület a felelős.