

POLITYKA IDENTYFIKOWANIA I ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

w Biurze Brokerskim „RENOMA” Mariusz Walkiewicz

w zakresie obowiązków wynikających z art. 15 ust 1. Ustawy o Dystrybucji ubezpieczeń

SPIS TREŚCI

1. STRONA TYTUŁOWA

2. SPIS TREŚCI

3. PREAMBUŁA

§ 1 – DEFINICJE

§ 2 – POSTANOWIENIA OGÓLNE – KONFLIKT INTERESÓW

§ 3 - DZIAŁANIA OGÓLNE ZWIĄZANE Z KONFLIKTEM INTERESÓW

§ 4 - ZAPOBIEGANIE KONFLIKTOM NA TLE WYNAGRODZEŃ

§ 5 - PROCEDURA DZIAŁANIA W PRZYPADKU STWIERDZENIA KONFLIKTU INTERESÓW

§ 6 - REJESTR ZAISTNIAŁYCH KONFLIKTÓW

§ 7 - POSTANOWIENIA KOŃCOWE

PREAMBUŁA

Z dniem 27.09.2018 wprowadza się niniejszym dokumentem „Politykę identyfikowania i zarządzania konfliktami interesów w Biurze Brokerskim „RENOMA” w zakresie związanym z dystrybucją produktów grupy 3 działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

1. W celu zapewnienia efektywnego wdrożenia:

a) Dyrektywy IDD – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń,

b) Ustawy o dystrybucji – ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń Dz. U. 2017 poz. 2486,

Wprowadza się w życie od dnia 01.10.2018 roku niniejszą Politykę.

2. Niniejsza Polityka Identyfikowana i Zarządzania Konfliktami Interesów ma na celu identyfikację konfliktu interesów oraz podejmowanie działań celem uniknięcia ryzyka wyrządzenia szkody interesom Klienta wskutek zaistniałego konfliktu interesów.

3. Celem niniejszej Polityki jest również wskazanie, które czynności z zakresu działalności wykonywanej przez BB „RENOMA” mogą powodować powstanie konfliktu interesów związanego z istotnym ryzykiem naruszenia interesów klientów BB „RENOMA” oraz wskazanie środków i procedur w celu zarządzania konfliktami interesów.

4. W szczególności pracownicy BB „RENOMA” dążą do tego, aby jego mechanizmy procedury były adekwatne do potrzeb identyfikowania i zarządzania konfliktami interesów oraz eliminowania tychże konfliktów.

5. Interes klienta BB „RENOMA” ma zawsze pierwszeństwo nad interesem pracownika biura lub interesem firmy, z zastrzeżeniem, że prymat ten uwarunkowany jest działaniem zgodnie z warunkami umowy i dobrymi obyczajami.

§1.

DEFINICJE

1. APK – Analiza Potrzeb Klienta.

2. Klient – osoba lub podmiot który poszukuje ochrony ubezpieczeniowej i korzysta z usług

BB „RENOMA”. Rozumiany również jako osoba lub podmiot, który zamierza zawrzeć umowę ubezpieczenia lub już ją zawarł za pośrednictwem BB „RENOMA”.

3. Konflikt interesów – sytuacje w której między agentem ubezpieczeniowym, brokerem ubezpieczeniowym i zakładem ubezpieczeń wykonującymi dystrybucję ubezpieczeń, o których mowa w grupie 3 działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej dochodzi do konfliktu interesów mogącym spowodować sprzeczność między interesami Klienta a interesami BB „RENOMA”, w tym między ich właścicielami, pracownikami albo innymi powiązanymi z nimi osobami, a ich klientami, lub między ich klientami, powstających w trakcie prowadzenia działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń.

4. BB „RENOMA” – Biuro Brokerskie „RENOMA” Mariusz Walkiewicz

5. Pracownik / współpracownik – osoba, która w ramach BB „RENOMA” oferuje ubezpieczenia i produkty ubezpieczeniowe.

§ 2.

POSTANOWIENIA OGÓLNE - KONFLIKT INTERESÓW

1. BB „RENOMA” zawiera z Klientami umowy serwisu brokerskiego i/lub Pełnomocnictwa /Listy Brokerskie oraz inne umowy dotyczące ubezpieczeń grupy 3 działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, dokładając starań, aby były one poprzedzone rzetelną, uczciwą i profesjonalną APK oraz stosuje właściwe podejście do problematyki Konfliktów

interesów które mogą pojawić się w toku wykonywanych czynności i świadczonych usług oraz dba o ochronę danych osobowych i informacji poufnych.

2. Celem BB „RENOMA” jest generalna zasada eliminowania sytuacji mogących powodować lub grozić powstaniem konfliktu interesów i podejmuje wszelkie działania zmierzające do ich uniknięcia lub zapobieżenia ich powstania.

3. Pracownicy oraz współpracownicy BB „RENOMA” będą podejmowali działania związane z:

- a) Identyfikacją źródeł powstania potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów mogących w przyszłości spowodować ryzyko naruszenia interesów Klienta,
- b) Wskazaniem rozwiązań zapewniających przeciwdziałanie w/w konfliktom,
- c) Stworzenie adekwatnych środków organizacyjnych umożliwiających zarządzanie ewentualnym konfliktem interesów,
- d) Kontrolę nad zaistniałymi konfliktami interesów z uwzględnieniem ochrony interesów Klientów.

4. Potencjalne konflikty interesów mogą powstać w następujących konfiguracjach relacji:

- a) Klient a Ubezpieczyciel,
- b) Klient a Broker Ubezpieczeniowy,
- c) Interesy Klienta a interesy innego Klienta,
- d) Pomiędzy dystrybutorami ubezpieczeń,
- e) Pomiędzy dystrybutorami ubezpieczeń a klientem,
- f) Pomiędzy pracownikiem / współpracownikiem brokera a Klientem
- g) Uzyskiwanie jak największego dochodu / premii / prowizji przez pracownika / współpracownika BB „RENOMA” w przypadku gdy źródła tych dochodów uzależnione są od dystrybucji dodatkowych produktów, których cel nie jest ukierunkowany na prawidłowe zabezpieczenie interesów/ryzyka ubezpieczeniowego Klienta,

Przy czym katalog ten nie jest katalogiem zamkniętym i w konkretnej sytuacji faktycznej do Konfliktu interesów może dojść także pomiędzy innymi osobami lub podmiotami.

5. Szczególnie narażonymi na występowanie konfliktu interesów są następujące obszary:

- a) Oferowanie produktów ubezpieczeniowych dla osób fizycznych ich obsługa posprzedażowa,
- b) Obsługa roszczeń, likwidacji szkód i innych wniosków klienta z tytułu umowy ubezpieczeniowej,
- c) Obsługa skarg,
- d) Oferta sprzedaży krzyżowej produktów ubezpieczeniowych,

e) Powiązania osobowe lub kapitałowe brokera z pośrednikami ubezpieczeniowymi, towarzystwami ubezpieczeniowymi bądź agentami, które mogą wpływać na poradę / rekomendację określonego produktu ubezpieczeniowego,

6. Źródłami konfliktów mogą być:

- a) Powiązania osobowe pomiędzy uczestnikami rynku ubezpieczeń biorącymi udział w tworzeniu i dystrybucji produktu ubezpieczeniowego,
- b) Powiązania kapitałowe pomiędzy uczestnikami rynku ubezpieczeń biorącymi udział w tworzeniu i dystrybucji produktu ubezpieczeniowego,
- c) Działanie w celu uzyskania jak najwyższego dochodu/premii/prowizji przez BB „RENOMA”
- d) Działanie w celu uzyskania jak najwyższego dochodu/premii/prowizji przez pracownika/współpracownika BB „RENOMA”.

§ 3.

DZIAŁANIA OGÓLNE ZWIĄZANE Z KONFLIKTEM INTERESÓW

1. BB „RENOMA” aktywnie monitoruje, diagnozuje i zwalcza oraz zarządza Konfliktem Interesów poprzez:

- a) Stosowanie Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 20.01.2016 r., numer 2016/97,
- b) Stosowanie rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/2359 z 21.09.2017 uzupełniającego dyrektywę numer 2016/97,
- c) Stosowanie ustawy z dnia 15.12.2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń w szczególności regulacji art. 7, 8, 10, 30 i 32,
- d) Stosowanie przejrzystych zasad wynagradzania pracowników i współpracowników,
- e) Stosowanie Kodeksu Etyki Brokerskiej,
- f) Stosowanie Kodeksu Dobrych Praktyk Brokerskich,
- g) Stosowanie Zasad Dobrej Praktyki Współpracy Brokerów Ubezpieczeniowych i Zakładów Ubezpieczeń,
- h) Stosowanie Kanonu Dobrych Praktyk Rynku Finansowego,
- i) Ustawiczne szkolenia własne i pracowników w celu podniesienia jakości świadczonych przez nich usług pośrednictwa ubezpieczeniowego.

2. BB „RENOMA” posiada jasną strukturę organizacyjną zapewniającą niezależność w podejmowanych działaniach.
- 3 BB „RENOMA” uzyskuje od pracowników i współpracowników potwierdzenie nie posiadania przez nich żadnych powiązań osobowych bądź kapitałowych z innymi podmiotami rynku ubezpieczeniowego, które mogłyby wpływać na jego działalność na rzecz Klientów w szczególności w zakresie rekomendacji poszczególnych produktów ubezpieczeniowych.
4. Każdy pracownik / współpracownik posiada w ramach powierzonych mu obowiązków określone zadania, warsztat pracy, dostęp do profesjonalnych narzędzi i systemów informatycznych gwarantujących przejrzystość prowadzonych działań.
5. Przydzielanie Klientów, przepływ danych i informacji w ramach struktury BB „RENOMA” jak również ich poufność ma na celu naruszeniu lub zagrożeniu interesów poszczególnych Klientów. Bezpośredni przełożony przydzielając Klienta do obsługi pracownikowi lub współpracownikowi obowiązany jest wykonać to w taki sposób aby nie prowadzić do zaistnienia konfliktu interesów Klientów.
6. Pracownik / współpracownik obowiązany jest do zgłaszania bezpośrednio przełożonemu wszelkich informacji o ewentualnym zagrożeniu zaistnienia konfliktu interesów lub zaistnieniu konfliktu interesów po przydziale mu do obsługi Klienta lub pozyskania Klienta. W powyższych przypadkach pracownik / współpracownik obowiązany jest do powstrzymania się od podejmowania czynności na rzecz takiego Klienta.
7. Nadzór bezpośredniego przełożonego nad pracownikami/ współpracownikami poszukującymi ochrony ubezpieczeniowej w imieniu i na rzecz Klientów w taki sposób, aby nie doprowadzić do konfliktu interesów.
8. Każdy pracownik/współpracownik BB „RENOMA” odbył cykl szkoleń wewnętrznych związanych z wdrożeniem ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15.12.2017 r. i posiada wiedzę o celu w/w regulacji, jej założeniach i nałożonych na brokerów ubezpieczeniowych obowiązkach jak również zagrożeniach związanych z konfliktem interesów.
9. W ramach prowadzonych szkoleń zwrócono szczególną uwagę na działania, które mogą prowadzić do konfliktu interesów w relacji Broker– Klient, w szczególności z uwzględnieniem kwestii uzyskiwania korzyści majątkowych, prezentów, zachęt w związku z zawieranymi umowami ubezpieczenia bądź rekomendowaniu produktów ubezpieczeniowych, które przyniosą pracownikowi/współpracownikowi większe korzyści.
10. W celu zapobieżenia ujawnieniu informacji o Klientach, produktach, ofertach i wszelkiej innej posiadanej wiedzy przez pracowników i współpracowników do innych podmiotów co mogłoby doprowadzić do konfliktu interesów podjęte zostały następujące środki zapobiegawcze:
 - a) Uzyskano od każdego pracownika / współpracownika oświadczenie w umowie o pracę bądź współpracę o zakazie konkurencji umożliwiającym korzystanie z powierzonych i przekazanych danych osobowych wyłącznie w zakresie niezbędnych do realizacji obowiązków w ramach BB „RENOMA”,

11. BB „RENOMA” i jej pracownicy / współpracownicy zobowiązani są działać w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z najlepiej pojętymi interesami swoich Klientów, stosując jednocześnie zasady etyczne brokerów.

§ 4.

ZAPOBIEGANIE KONFLIKTOM NA TLE WYNAGRODZEŃ

W celu uniknięcia konfliktu interesów BB „RENOMA” i klienta w związku z oferowanymi ubezpieczeniami i wpływem wynagrodzenia jakie otrzyma BB „RENOMA” na jego rekomendację brokerską wprowadzone są poniższe zasady:

1. Pracownicy / współpracownicy BB „RENOMA” zobowiązani są przy przygotowaniu rekomendacji brokerskiej / porady przedłożyć klientowi informację o oferowanym produkcie i w szczególności jego jakości . Nie kierować się w przypadku porównywalnych jakościowo produktów wysokością oferowanej przez dystrybutora prowizji brokerskiej .Pozostawiając w tym zakresie wybór klientowi.
2. Pracownicy są zobowiązani do powiadomienia bezpośredniego przełożonego o każdym zapytaniu lub ofercie towarzystwa ubezpieczeniowego których cena produktu ubezpieczeniowego jest uzależniona od poziomu kurtażu brokerskiego.
3. Pracownicy / współpracownicy obowiązani są do nie rekomendowania produktu ubezpieczeniowego, którego parametry i cechy dla klienta nie są odpowiednie, ale jednocześnie nabycie takiego produktu przez klienta wiąże się z podwyższonym wynagrodzeniem dla BB „RENOMA”.
4. Pracownicy / współpracownicy zobowiązani są do podchodzenia ze szczególną ostrożnością do wszelkich zachęt i propozycji dodatkowego wynagrodzenia oferowaną w związku z wykonywanymi obowiązkami zawodowymi. W przypadku powzięcia wątpliwości przez pracownika / współpracownika co do tego rodzaju zachęty i ewentualnego potencjalnego konfliktu interesów pracownik / współpracownik powinien powstrzymać się od pobrania zachęty (nawet o wartości nieprzekraczającej 300 zł i związanej z konkretną transakcją), jeśli w jego ocenie może ona powodować konflikt interesów.
5. Pracownicy / współpracownicy zobowiązani są do powiadamiania niezwłocznego swojego bezpośredniego przełożonego BB „RENOMA” o wszelkich próbach nacisku bądź presji towarzystw ubezpieczeniowych jak również stosowanych zachętach / bonusach / zniżkach tytułem rekomendacji ich produktu klientowi, które prowadzą lub mogłyby prowadzić do naruszenia interesów klienta.

§ 5.

PROCEDURA DZIAŁANIA W PRZYPADKU STWIERDZENIA KONFLIKTU INTERESÓW

1. W przypadku stwierdzenia przez pracownika / współpracownika ryzyka powstania konfliktu interesów lub stwierdzenia zaistnienia konfliktu interesów podejmowane są niezwłocznie (bez zbędnej zwłoki) następujące działania:

- a) Powiadomienie bezpośredniego przełożonego o domniemanym, potencjalnym lub stwierdzonym Konflikcie interesów wraz z wyjaśnieniem na czym tenże konflikt polega.
2. Właściciel BB „RENOMA” podejmuje nadzwyczajne kroki w celu ustalenia:
- a) Czy doszło do konfliktu interesów?
- b) Na czym konflikt interesów polegał?
- c) Czy pracownik powinien powstrzymać się od działań na rzecz Klienta?
- d) Czy konieczne jest pisemne powiadomienie Klienta o zaistniałym i stwierdzonym konflikcie interesów?
3. Właściciel BB „RENOMA” uzupełnia regularnie Rejestr o którym jest mowa w § 6 niniejszej Polityki.
4. Właściciel BB „RENOMA” zobowiązany jest wdrażania nowych rozwiązań i regulacji w celu unikania Konflikty interesów.

§ 6.

REJESTR ZAISTNIAŁYCH KONFLIKTÓW

1. BB „RENOMA” prowadzi w formie elektronicznej rejestr stwierdzonych konfliktów interesów. Do powyższego zestawienia dostęp wyłącznie osoby do tego upoważnione .
2. Prowadzenie i sukcesywnie aktualizowanie rejestru konfliktów jest obowiązkiem właściciela.

§ 7.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Polityka niniejsza obowiązuje wszystkich pracowników i współpracowników BB „RENOMA” niezależnie od formy współpracy i zatrudnienia.
2. Polityka niniejsza wchodzi w życie z dniem 01.10.2018 r. i obowiązuje przez czas nieokreślony.
4. Polityka niniejsza jest również dostępna dla Klientów pod adresem: [www:brokerzy.com.pl](http://www.brokerzy.com.pl)