

ПОЛИТИКАТА НА АКОРТ ООД ЗА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА УСЛУГИ КАТО ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР СЪГЛАСНО КЗ



Политиката има за цел да регламентира какво се разбира под конфликт на интереси и да уреди начина, по който „Акорт” ООД (наричано тук Акорт или застрахователен брокер) управлява риска от възникване на такъв конфликт, както и мерките, които се предприемат, когато въпреки това възникне конфликт.

При управлението на конфликти на интереси Акорт цели да гарантира равно и справедливо третиране на участниците във взаимоотношението и приема, че не винаги конфликтът може да бъде избегнат.



I. КАКВО Е КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

Конфликт на интереси е ситуация, която може да възникне при предоставяне на услуги като застрахователен брокер съгласно КЗ, при които, при настъпване на съответни условия може да възникне риск за интереса на клиент на Акорт.

Основните категории конфликти са между:

- АКОРТ в качеството му на застрахователен брокер, включително лицата, които управляват, работят по договор за Акорт, както и всяко лице, което пряко или косвено е свързано с Акорт чрез отношения на контрол, от една страна, и клиентите му, от друга страна;
- отделните му клиенти.

Хамбург

Берлин

София

Белград

II. МЕРКИ ЗА ИДЕНТИФИЦИРАНЕ И ТРЕТИРАНЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ

1. Принципи и мерки за избягване на конфликт на интереси

Принципите, които АКОРТ спазва при прилагане на мерките за избягване на конфликт на интереси са следните:

- всеки служител на Акорт, ръководейки се от принципите на настоящата политика при изпълнение на служебните си задължения, поставя интересите на Акорт и неговите клиенти над своите собствени интереси;
- членовете на управителните и контролните органи на застрахователния брокер, както и всички други лица, оправомощени да управляват и представляват застрахователния брокер, както и неговите служители, непосредствено заети с извършване на застрахователно или презастрахователно посредничество не може да извършват дейност като застрахователен агент.
- Застрахователният брокер не може да бъде акционер или съдружник, или член на управителен или контролен орган на застрахователен агент. - спазване на изискванията за доверителност по отношение на информацията, станала известна на служител при изпълнение на служебните му задължения;
- създаване на защитни бариери между бази данни (пароли, отделни помещения, нива на достъп);
- технически ограничения, които не позволяват достъп на неоправомощени лица до съхранявана на електронен носител информация, като е без значение, дали информацията е организирана под формата на регистър или по друг начин;

Будапеща

Букурещ

Загреб

Орадея

Прага

Ст.
Петербург

- текущ контрол и периодични инцидентни проверки относно спазването на политиката за конфликт на интереси.

2. Приоритет на интересите на клиентите

Акорт приема, че при преценка и предприемане на мерки за управление на конфликта на интереси, защитата на интересите на клиента е с приоритет пред защитата на интересите на Акорт, неговите служители или членове на управителните и контролните органи. Предвижданите мерки следва да са насочени пряко към защитата на интересите на клиента с цел постигане на такъв резултат за клиента, какъвто би настъпил при липса на конфликт на интереси.

3. Правила за лични сделки и предотвратяване на пазарни злоупотреби

Настоящата политика установява и правила за поведението на служителите и личните им сделки, предназначени да предотвратяват пазарни злоупотреби (търговия с вътрешна информация и пазарни манипулации).

4. Възнаграждения

Само по изключение се разрешава директна връзка между възнаграждението на служители, ангажирани с предоставяне на услугите от застрахователния брокер съгласно КЗ, и приходите, генерирани от друг вид услуга или продукт в рамките на Акорт, в случай че между тези дейности може да възникне конфликт на интереси.

5. Изготвяне и разпространение на проучване

В случаите, когато Акорт изготвя, или организира изготвянето на дадено проучване, което е предназначено за, или е вероятно да бъде впоследствие разпространено до клиенти или на широката публика осигурява на своя отговорност спазването на всички правила, относно разкриване информация на клиенти, от страна на анализаторите, ангажирани с изготвянето на проучването, и на другите съответни лица, чиито отговорности или бизнес интереси могат да влязат в конфликт с интересите на лицата, на които се предоставя проучването.

6. Политика за работа с предоставени на или от клиент облаги

При извършване на услуги като застрахователен брокер съгласно КЗ Акорт действа честно, справедливо, прозрачно и като професионалист, в съответствие с най-добрите интереси на своите клиенти.

За тази цел Акорт:

- Се съобразява с политиката на Застрахователите, с които има сключени договори, за ценообразуване по отношение на комисиони, такси и други разноски, дължими във връзка с предоставяне на услуги като застрахователен брокер съгласно КЗ, по точен, ясен и изчерпателен начин.

- Не заплаща, не приема и не позволява на своите служители, мениджъри, изпълнителни членове и други лица, работещи по договор за Акорт да заплащат, съответно да предоставят или получават каквито и да са преки или косвени възнаграждения, комисиони, отстъпки или непарични облаги от клиент или трета страна, действаща от името на клиента, с изключение на ясно определените за всеки отделен случай.

Акорт дефинира като облаги преките или косвени такси, комисиони, отстъпки или непарични стимули, платени или предоставени на или от клиента или лице, действащо от името или за сметка на клиента, във връзка с предоставянето на



Хамбург

Берлин

София

Белград

Будапеща

Букурещ

Загреб

Орадея

Прага

Ст.
Петербург

Акорт ООД

Лиц. Застрахователен Брокер

Бул. Витоша 10, оф. 16 * БГ-1000 София

КФН 35-3Б/08.9.2004

www.akort-ins.eu / office@akort-ins.eu

Тел. 02-937 7971

услуги като застрахователен брокер съгласно КЗ, надвишаващи предварително определените ценови нива на неговите такси и комисиони.

Тази политика се прилага при всички случаи на предоставяне на услуги като застрахователен брокер съгласно КЗ на клиенти, както и при извършване на анализ и /или проучване, съвместно със задължението на Акорт да действа професионално, когато предоставя такива услуги на клиенти.

7. Регистър на услуги и дейности, водещи до риск от възникване на конфликт на интереси

Акорт води и редовно актуализира регистър на видовете услуги като застрахователен брокер съгласно КЗ, предоставяни от него или от негово име, при които е възникнал, или в случай на текуща услуга или дейност, може да възникне конфликт на интереси, водещ до риск от увреждане на интересите на един или повече клиенти.

Висшето ръководство на Акорт получава редовно и най-малко веднъж годишно писмени доклади относно случаите, посочени в регистъра.

8. Функция „Съответствие“ (Compliance)

Отговорник ”Съответствие” (Управителят на Акорт) има за цел да осигури съответствието на вътрешните правила с нормативните изисквания, свързани с услугите, които Акорт предоставя като застрахователен брокер съгласно КЗ, както и да се минимизира риска от конфликт на интереси и неправомерно ползване на вътрешна информация.

Отговорникът ”Съответствие” извършва постоянен контрол за спазване на нормативните и вътрешните правила, регулиращи услугите, които Акорт предоставя като застрахователен брокер съгласно КЗ, като при несъответствие взема съответните коригиращи действия.

III. РАЗКРИВАНЕ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

В случаите, в които Акорт установи, че съществуващите организационни и оперативни мерки, които са били създадени за управление на конфликти на интереси, не са достатъчни за да осигурят с достатъчна увереност предотвратяване на риска от увреждане интересите на клиенти, Акорт ясно и в писмена форма разкрива на клиента същността и източниците на конфликтите на интереси, на траен носител. Разкриването включва достатъчно подробна информация, имайки предвид кой е клиента, които да му дадат възможност да вземе информирано решение, свързано с услуга, която Акорт предоставя като застрахователен брокер съгласно КЗ, по отношение на която възниква конфликтът на интереси.



Хамбург

Берлин

София

Белград

Будапеща

Букурещ

Загреб

Орадеа

Прага

Ст.
Петербург