

Instrukcja zarządzania konfliktem interesów

Instrukcja zarządzania konfliktem interesów

określa sposób postępowania w przypadku wystąpienia konfliktu interesów - w sytuacji, w której dochodzi lub może dojść do sprzeczności pomiędzy interesem prawnym, finansowym lub innym prawnie chronionym:

- 1) Spółki (Asist Sp. z o.o.) lub osoby powiązanej ze Spółką (Asist Sp. z o.o.) a Klientem,
- 2) osoby powiązanej ze Spółką (Asist Sp. z o.o.) a Spółką (Asist Sp. z o.o.).

Osoba powiązana ze Spółką - osoba należąca do co najmniej jednej z poniższych grup:

- 1) pracownik/współpracownik Spółki, bez względu na zajmowane stanowisko lub pełnioną funkcję,
- 2) usługobiorca w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego i jego ofwca.

Zarządzanie konfliktem interesów oznacza zapobieganie, identyfikację i ujawnianie przypadków konfliktu interesów oraz podejmowanie działań w celu kontrolowania tych sytuacji, jak również ograniczanie ich negatywnego wpływu na funkcjonowanie Spółki oraz jej relacje z Klientami.

Konflikt interesów pomiędzy Spółką lub osobą powiązaną ze Spółką a Klientem Spółki

Konflikt interesów pomiędzy Spółką lub osobą powiązaną ze Spółką a Klientem Spółki (lub grupą Klientów) powstaje, gdy istnieje istotne ryzyko wyrządzenia szkody interesom Klienta lub Klientów, w szczególności w sytuacji, gdy:

- 1) Spółka może osiągnąć nieuzasadniony zysk finansowy lub uniknąć straty finansowej wskutek wykorzystania swojej uprzywilejowanej wobec Klienta pozycji i poniesienia przez niego, w związku z tym, straty lub niezyskanie korzyści;
- 2) osoba powiązana ze Spółką ma interes w określonym wyniku **świadczonych** usługi **pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczonych w imieniu Spółki na rzecz Klienta**, który jest rozbieżny z interesem Klienta;
- 3) osoba powiązana ze Spółką ma powody natury finansowej bądź poza finansowej, aby preferować Klienta w stosunku do innego Klienta Spółki;
- 4) osoba powiązana ze Spółką nie uwzględnia w cyklu życia produktu potrzeb, interesów i charakterystyki Klientów.

Tryb informowania Klienta o konflikcie interesów

W przypadkach, gdy mimo podjętych działań, całkowite wyeliminowanie wpływu zidentyfikowanego konfliktu na interes Klienta nie jest możliwe, osoba powiązana ze Spółką informuje o tym fakcie w trybie i na zasadach określonych w ust. 2-4 części: Identyfikacja i zgłoszenie przypadku konfliktu interesów przez osoby powiązane oraz:

- 1) ujawnia Klientowi konflikt interesów zidentyfikowany w relacjach z tym Klientem;
- 2) występuje do Klienta o pisemne potwierdzenie w terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji woli zawarcia lub kontynuacji umowy.

Ujawnienie, o którym mowa powinno być dokonane:

- 1) przed rozpoczęciem świadczenia usług **pośrednictwa ubezpieczeniowego** Klientowi;
- 2) w formie pisemnej lub przy wykorzystaniu trwałego nośnika;
- 3) w sposób jasny, jednoznaczny i nie wprowadzający w błąd;
- 4) z uwzględnieniem wszelkich istotnych informacji umożliwiających Klientowi zrozumienie źródła i charakteru zidentyfikowanego konfliktu interesów oraz podjęcie świadomej decyzji w zakresie zawarcia lub kontynuacji umowy;
- 5) z pominięciem informacji stanowiących tajemnicę Spółki, w tym w szczególności danych innych Klientów i danych osobowych pracowników Spółki.

Do czasu uzyskania od Klienta pisemnego potwierdzenia, Spółka wstrzymuje usługę **pośrednictwa** w zawarciu umowy, z którą związany jest konflikt interesów.

Konflikt interesów pomiędzy osobami powiązanymi ze Spółką a Spółką.

Konflikt interesów pomiędzy osobami powiązanymi ze Spółką a Spółką może mieć źródła w szczególności w sytuacjach, gdy osoba powiązana ze Spółką:

- 1) reprezentuje interesy Spółki w stosunku do osób i podmiotów z którymi ma związek, w szczególności o charakterze finansowym, formalnym, osobistym;
- 2) pracownik/współpracownik Spółki prowadzi działalność gospodarczą (w szczególności świadczy usługi, które można uznać za substytut usług oferowanych przez Spółkę), jest zatrudniona lub pełni funkcję w podmiocie zewnętrznym;
- 3) uzyskuje udział finansowy w przychodach podmiotu będącego Klientem (nie uznaje się za przesłankę konfliktu interesów posiadania do 3% akcji lub udziałów podmiotu);
- 4) jest pełnomocnikiem podmiotu będącego Klientem;
- 5) uzyskuje zachęty bądź przyjmuje prezenty od Klientów Spółki lub innych podmiotów;

- 6) prowadzi we własnym imieniu działalność społeczną lub polityczną, w której może wykorzystać swoje powiązania ze Spółką;
- 7) prowadzi działalność naukową lub edukacyjną, w której może wykorzystać swoje związki ze Spółką (w szczególności poprzez wykorzystanie w pracy naukowej istotnych niepublikowanych informacji o Spółce i stosowanych procedurach, jak również o Klientach Spółki),
- 8) podejmuje we własnym imieniu wystąpienia publiczne (np. w środkach masowego przekazu), w trakcie których może wykorzystać swoje związki ze Spółką do zbudowania własnego autorytetu lub stworzenia wrażenia, że w trakcie tych wystąpień prezentuje oficjalne stanowisko Spółki;
- 9) podejmuje zobowiązania, które mogą zostać zinterpretowane jako zobowiązania Spółki;
- 10) sprawuje nadzór lub kontrolę w imieniu Spółki nad działalnością osoby bliskiej;
- 11) podejmuje dodatkową pracę na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub w innej formie na rzecz innego pracodawcy, w szczególności w sytuacji, gdy przedmiot dodatkowej umowy jest częściowo lub całkowicie tożsamy z zakresem obowiązków służbowych pracownika/współpracownika wobec Spółki (zapis pkt. 11 nie dotyczy usługobiorcy w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego i jego ofwca).

Identyfikacja i zgłoszenie przypadku konfliktu interesów przez osoby powiązane

Osoba powiązana ze Spółką, która stwierdziła, że w wyniku wykonywania przez nią zadań doszło lub może dojść do konfliktu interesów:

- 1) podejmuje działania zmierzające do eliminacji konfliktu interesów;
- 2) zgłasza konflikt interesów zgodnie z ust. 2-4 niezwłocznie, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego.

Usługobiorca w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego lub jego ofwca **dokonują zgłoszenia** konfliktu interesów opiekunowi terenowemu Spółki, z którym **współpracują**, a pracownik/współpracownik Spółki zgłasza konflikt interesów przełożonemu.

Wzór formularza zgłoszenia stanowi załącznik do niniejszej Instrukcji.

Zgłoszenie przekazywane jest przez opiekuna terenowego **i/lub** przełożonego do Departamentu Prawnego Spółki.

Po otrzymaniu Formularza Departament Prawny Spółki ewidencjonuje zgłoszenie w Rejestrze i dokonuje analizy uwzględniając w szczególności:

- 1) charakter powiązań pomiędzy podmiotami, których interesy pozostają w konflikcie;
- 2) wpływ podejmowanych działań na obowiązki osoby powiązanej ze Spółką;
- 3) wpływ konfliktu interesów na interes prawny, finansowy lub inny prawnie chroniony.

Osoby, które otrzymają informację zwrotną z Departamentu Prawnego Spółki dotyczącą zgłoszonego konfliktu interesów podejmują decyzję w zakresie wprowadzenia odpowiednich środków zapobiegawczych lub naprawczych albo akceptacji ryzyka konfliktu interesów.

W przypadku powzięcia przez przełożonego, kierującego komórką organizacyjną lub Spółką informacji o konflikcie interesów pracownika/współpracownika, ale nie bezpośrednio od tych osób, zobowiązani są oni do dokonania zgłoszenia takiego konfliktu Departamentowi Prawnemu na formularzu zgłoszeniowym.

Załączniki:

Formularz zgłoszenia konfliktu interesów.