



CIG PANNÓNIA

BIZTOSÍTÓ

ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI SZABÁLYZAT

VÁLTOZÁSOKKAL EGYSÉGES SZERKEZETBEN

Készítette: dr. Kozma Dávid

Módosította: dr. Dakó Gábor és dr. Sápi Szulamit

Szabályzatgazda: Társaságirányítási vezérigazgató-helyettes

Jelen verzió hatályos: 2025. március 1. napjától

Verziószám: 3.3.

Jóváhagyta: a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Igazgatósága a 15/2025.02.27. sz. határozatával és a

CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. Igazgatósága a 14/2025.02.27..sz. határozatával

CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT.

CIG PANNÓNIA ELSŐ MAGYAR ÁLTALÁNOS BIZTOSÍTÓ ZRT.

Verziókövetés: Módosítások, felülvizsgálatok jegyzéke

Verzió	Módosítás leírása / Felülvizsgálat elvégzése	Módosítás /Felülvizsgálat dátuma, időtartama	Módosította/ Felülvizsgálta	Jóváhagyta
1.0	Biztosító a teljes Szabályzatot felülvizsgálta és megteremtette az összhangot az új SZMSZ-el és más kapcsolódó szabályzatokkal Új szabályzat került kiadásra	2022.05.16	dr. Kozma Dávid és dr. Dakó Gábor	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. Igazgatósága
2.0	Szabályozó módosulása miatt szükséges felülvizsgálat (12/2022. (VIII.11) sz. MNB ajánlás)	2022.11.	dr. Déri Katalin	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. Igazgatósága
3.0	A 2023. február hó 1. napján hatályba lépett Szervezeti és Működési Szabályzat okán történt felülvizsgálat	2023.02.20		A CIG Pannónia Biztosító Nyrt. Igazgatósága a .../2023..... sz. IG határozatával
3.1.	Éves felülvizsgálat keretében az időközben hatályba lépett jogszabályi, szervezeti változásokhoz igazítás, valamint az egyes rendelkezések pontosítása, kiegészítése.	2024.02.27.	dr. Dakó Gábor	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. Igazgatósága
3.2.	A Szabályzat mellékletét képező nyilatkozatainak felülvizsgálata, éves felülvizsgálat elvégzése figyelemmel a 3/2024. (V.24.) számú MNB ajánlásra.	2025.02.27	dr. Dakó Gábor és dr. Sági Szulamit	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. Igazgatósága

Tartalomjegyzék

1.	A szabályzat alapját képező rendelkezések	4
1.1	Jogszabályok és az MNB ajánlásai	4
1.2	Kapcsolódó szabályzatok és ügyrendek a Biztosítónál jelen szabályzat hatálybalépésekor	4
2.	A Szabályzat fogalmai, hatálya és célja	4
2.1	Fogalmak:	4
2.2	A Szabályzat hatálya	5
2.3	A Szabályzat célja	6
3.	Szervezeti és személyi összeférhetlenségi helyzetek	6
3.1	Információval való visszaélés	6
3.2	Vezető tisztségviselő összeférhetlensége	6
3.3	Felügyelőbizottsági tag összeférhetlensége	7
3.4	Munkavállalói összeférhetlenség	7
3.5	Bit. szerinti vezető állású személyre, Bit. szerinti egyéb vezetőre és Érdemi ügyintézőre (aki lehet Vezető, vagy Vezető állásúvá minősített munkavállaló is) vonatkozó speciális összeférhetlenség	7
3.6	Alkalmassági összeférhetlenség	8
3.7	Tisztségviselési összeférhetlenség	9
3.8	Egyéb összeférhetlenségek	9
4.	A szervezeti összeférhetlenség kezelése és nyilvántartása	9
4.1	Az összeférhetlenségi helyzet bejelentésére kötelezettek köre	9
4.2	Összeférhetlenséggel kapcsolatos tájékoztatás	10
4.3	Szervezeti, személyi összeférhetlenségi nyilvántartás	10
4.4	Összeférhetlenséggel kapcsolatos változások kezelése	10
4.5	Bejelentési kötelezettség elmulasztásának következményei	11
4.6	A nyilatkozatok nyilvántartása, ellenőrzése	12
5.	Érdekkonfliktus alapján azonosítható összeférhetlenségi helyzetek	12
5.1	Felek közötti érdekellentétek esetei	12
5.2	A fenti felek között érdekkonfliktus akkor áll fenn	12
5.3	A működéssel kapcsolatban azonosítható összeférhetlenségi helyzetek	12
6.	Az érdekkonfliktusok kezelése	13
7.	Egyes garanciális szabályok	14
8.	Értesítések/jelentések	15
9.	Szabályzat felülvizsgálati kötelezettség	15
10.	Hatályba léptető rendelkezések	15
1. számú Melléklet		16

1. A szabályzat alapját képező rendelkezések

1.1 Jogsabályok és az MNB ajánlásai

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. a jelen Szabályzat készítésekor az alábbi rendelkezéseket veszi figyelembe:

- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- a Munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény, valamint
- a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlás
- a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről szóló 17/2019. (IX.20.) számú MNB ajánlás
- a Bizottság (EU) 2023/1803 rendelete az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról
- a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemnek való megfelelést biztosító tisztségviselőkről, ezek feladatairól és felelősségi köreiről, valamint a kapcsolódó belső eljárásrendekről és kontrollmechanizmusokról szóló 3/2024. (V.24.) számú MNB ajánlás

1.2 Kapcsolódó belső szabályzatok és ügyrendek a Biztosítónál jelen szabályzat hatálybalépésekor

- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Szervezeti és Működési Szabályzata
- Megfelelőségi Politika
- Közvetítői összeférhetlenségi szabályzat
- Piaci visszaélések megelőzésére vonatkozó belső szabályzat

2. A Szabályzat fogalmai, hatálya és célja

2.1 Fogalmak:

FOGALOM	MEGHATÁROZÁS
Bit.	a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény
Bit. szerinti egyéb vezető	a Biztosító vezető aktuáriusa, vezető jogásza, számviteli rendért felelős vezetője, belső ellenőrzési vezetője, vezető kockázatkezelője, megfelelőségi vezetője
Bit. szerinti vezető állású személy	a Biztosító igazgatósági tagjai, felügyelőbizottság tagjai, és a Bit. 50. §-a szerinti első számú vezetője és annak helyettese(i)
Biztosító	a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. vagy a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (bármelyik)
Biztosítók	a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (mindkettő)
EMABIT	a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.
Életbiztosító	a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Érdemi ügyintéző	a Biztosító azon munkavállalója, akinek a tevékenysége érinti vagy befolyásolja a Biztosító üzleti döntéseit, tevékenységét, aki a Bit. szerint a biztosítási tevékenységgel kapcsolatos feladatot ellátó alkalmazott
hozzátartozó	a Ptk. 8:1. § (1) bek. 2. pontja szerint: a közeli hozzátartozó, az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, és a testvér házastársa
Igazgatóság	a Biztosító igazgatósága, a részvénytársaság ügyvezetését ellátó testület
Kapcsolt fél	A kapcsolt fél olyan magánszemély vagy gazdálkodó egység, amely kapcsolt viszonyban áll a pénzügyi kimutatásait készítő gazdálkodó

	egységgel (a jelen standard utóbbira „beszámolót készítő gazdálkodó egység”-ként hivatkozik) – a Bizottság (EU) 2023/1803 rendelet - az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról - IAS24 Nemzetközi Számviteli Standard szerinti fogalom.
Kiemelten fontos feladatkörök	a Biztosó mindenkor hatályos Fit&Proper Szabályzatában meghatározott feladatkörök
közeli hozzátartozó	a Ptk. 8:1. § (1) bek. 1. pontja szerint: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér
Kulcspozíciót betöltő személyek	a Biztosó mindenkor hatályos Fit&Proper Szabályzatában meghatározott személyek
Kulcspozícióban lévő vezetők	Kulcspozícióban lévő vezetők azok a személyek, akik – közvetlenül vagy közvetve – felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a gazdálkodó egység tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében, beleértve az igazgatókat (akár ügyvezető, akár másféle) - a Bizottság (EU) 2023/1803 rendelet - az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról - IAS24 Nemzetközi Számviteli Standard szerinti fogalom.
MNB	a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság
Mt.	a Munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény
Ptk.	a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
Szabályzat	jelenti a jelen Összeférhetlenségi szabályzatot
SzMSz	a Biztosító Szervezeti és Működési Szabályzata
Vezető	a Biztosító Mt. 208. § (1) bekezdése szerinti vezető állású munkavállalói, így a Biztosító, mint munkáltató vezetője, valamint a közvetlen irányítása alatt álló és – részben vagy egészben – helyettesítésére jogosított más munkavállalója [azaz a vezérigazgató és helyettese(i)]
Vezető állásúvá minősített munkavállaló	a Biztosító azon munkavállalói, akik munkaszerződésében a vezetőre vonatkozó rendelkezések alkalmazását írták elő, ha munkavállaló a Biztosító, mint munkáltató működése szempontjából kiemelkedő jelentőségű vagy fokozottan bizalmi jellegű munkakört tölt be és a vezetővé minősítésnek az Mt-ben előírt egyéb rendelkezései is fennállnak
Vezető tisztségviselő	a Biztosító ügyvezetését ellátó Igazgatóság tagjai
Vezérigazgató	a Biztosító munkaszervezetének a SzMSz rögzített keretek közötti vezetésére kijelölt, képviseleti joggal rendelkező, a Biztosítóval munkaviszonyban, megbízási jogviszonyban álló, vezérigazgatói címet viselő vezetője, aki egyben az Igazgatóság tagja és az érintett munkavállaló felett munkáltatói jogkört gyakorló személy
Érintettek	a jelen Szabályzat szerint az Érintett fogalma alatt együttesen kell érteni a Bit. szerinti vezető állású személyt, a Vezetőt, a Bit. szerinti egyéb vezetőt, a Vezető állásúvá minősített munkavállalót és az Érdemi ügyintézőt

2.2 A Szabályzat hatálya

Jelen Szabályzat hatálya kiterjed az Életbiztosítóra és valamennyi, a Bit. hatálya alá tartozó leányvállalatára, így különösen az EMABIT-ra.

A Szabályzat hatálya kiterjed a

- Bit. szerinti vezető állású személyre [Vezető tisztségviselők (Igazgatósági tagok), Felügyelőbizottsági tagok és első számú vezető és helyettese(i)];

- b) Vezetőre [Vezérigazgatóés helyettese(i)];
- c) Bit. szerinti egyéb vezetőre (vezető aktuárius, vezető jogász, számviteli rendért felelős vezető, belső ellenőrzési vezető, vezető kockázatkezelő, megfeleléségi vezető);
- d) Vezető állásúvá minősített munkavállalóra;
- e) Érdemi ügyintézőre

továbbiakban együtt említve, mint: „**Érintettek**”.

Jelen Szabályzat nem tér ki azon összeférhetlenségi helyzetekre, amelyet a Biztosító értékesítési tevékenységével összefüggésben a közvetítőkkel – így különösen a javadalmazással, továbbá a közvetítő és az ügyfél érdekkonfliktusával – kapcsolatos szabályozásra vonatkoztathatók. Ez utóbbira a Biztosító külön szabályzatot léptetett hatályba.

2.3 A Szabályzat célja

A Szabályzat célja, hogy a Biztosító megjelölje azokat az összeférhetlenségeket, amelyek a Ptk., a Bit., az Mt. és az MNB egyes rendelkezései alapján fennállhatnak és meghatározza azokat az eljárásokat, amelyek alapján ezek nyomon követhetőek és kezelhetőek.

A Szabályzat további célja azonosítani azokat a potenciális érdekkonfliktusokat, amelyek a Biztosító működésével, ügyleteivel és szolgáltatásaival kapcsolatosak, egyben meghatározza azokat az eljárásokat és kontrollpontokat, amelyek követése elengedhetetlen ezek kezeléséhez.

A Szabályzat így az összeférhetlenséggel kapcsolatos kérdéseket széles körben szabályozza azzal, hogy a Biztosító egyes tisztségeket betöltő személyek számára összeférhetlenségi helyzetek kezelésére és nyilvántartására kötelezettséget írt elő.

3. Szervezeti és személyi összeférhetlenségi helyzetek

3.1 Információval való visszaélés

Az Érintettek a tevékenységükkel összefüggésben birtokukba jutott bármely információt vagy adatot - így különösen a Biztosító működésével és a Biztosító ügyfeleivel kapcsolatos információt vagy adatot - kizárólag tevékenységi körükben eljárva, a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban, annak céljaira használhatják fel, és nem használhatják fel arra, hogy maguk vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzenek, vagy, hogy a Biztosítónak, vagy az ügyfélnek hátrányt okozzanak.

A biztosítási és az üzleti titkot a Biztosítóval létesített jogviszony fennállása alatt és annak megszűnése után is meg kell tartani.

3.2 Vezető tisztségviselő összeférhetlensége

[Ptk. 3:115. § (1)-(2) bekezdése alapján]

A Biztosító Vezető tisztségviselője - nyilvánosan működő részvénytársaság részvénye kivételével - nem szerezhethet társasági részesedést, és nem lehet vezető tisztségviselő olyan gazdasági társaságban, amely főtevékenységként a Biztosítókkal ugyanolyan gazdasági tevékenységet folytat, mint az a Biztosító, amelyben vezető tisztségviselő. Ha a Vezető tisztségviselő új vezető tisztségviselői megbízást fogad el, a tisztség elfogadásától számított 15 napon belül köteles e tényről értesíteni azokat a társaságokat, ahol már vezető tisztségviselő vagy felügyelőbizottsági tag.

A Vezető tisztségviselő és hozzátartozója - a mindennapi élet szokásos ügyletei kivételével - nem köthet saját nevében vagy saját javára a Biztosító főtevékenysége körébe tartozó szerződéseket. A tilalom nem terjed ki azon biztosítási szerződések megkötésére, amelyek feltételei és ellenértéke azonosak a mások számára kínált szerződési feltételekkel és ellenértékkel.

3.3 Felügyelőbizottsági tag összeférhetlensége

(Ptk. 3:26. § (2) bekezdése alapján)

Nem lehet a Felügyelőbizottság tagja, akivel szemben a Vezető tisztségviselőkre vonatkozó - Ptk. 3:22. § (4)-(6) bek. szerinti kizáró ok áll fenn, továbbá aki vagy akinek a hozzátartozója a Biztosító vezető tisztségviselője.

3.4 Munkavállalói összeférhetlenség

(Mt. 211. § -a alapján)

A Biztosító Vezetői további munkavégzésre irányuló jogviszonyt nem létesíthetnek, ugyanakkor a Biztosító Igazgatósága ahhoz hozzájárulhat, hogy a Vezető más munkáltatónál további munkavégzésre irányuló jogviszonyt létesítsen. Nem kell hozzájárulás a más munkáltatónál történő foglalkoztatás létesítéséhez, ha arra a Biztosítók konszolidációjába, vagy érdekkörébe tartozó vállalatnál, vagy egyéb ilyen jogi személynél kerül sor.

A Vezető és a Vezető állásúvá minősített munkavállaló:

- a) nem szerezhethet részesedést - a nyilvánosan működő részvénytársaságban való részvényszerzés kivételével - a Biztosítóval, mint munkáltatóval azonos vagy ahhoz hasonló tevékenységet is végző, vagy a Biztosítóval, mint munkáltatóval rendszeres gazdasági kapcsolatban álló más gazdálkodó szervezetben,
- b) nem köthet a saját nevében vagy javára a Biztosító tevékenységi körébe tartozó ügyletet, továbbá
- c) köteles bejelenteni, ha a hozzátartozója a Biztosítóval azonos vagy ahhoz hasonló tevékenységet is folytató vagy a Biztosítóval rendszeres gazdasági kapcsolatban álló gazdasági társaságnak, vagy az Mt. 208. § -a szerinti vezetőként munkavégzésre irányuló jogviszonyt létesített az ilyen tevékenységet is folytató munkáltatónál.

A b) pontban írt tilalom nem vonatkozik a Vezető tisztségviselő összeférhetlenségénél részletezett feltételű ügyletkötésekre. A munkáltatóval hasonló tevékenységnek minősülnek azok a tevékenységek, amelyeket a Biztosítók a főtevékenységük mellett az alapszabályban, alapító okiratban egyéb tevékenységi körként jelöltek meg.

A munkavállaló Érintettek kötelesek a foglalkoztatásra irányuló jogviszony létrehozásakor a Biztosítóval munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló hozzátartozóiról tájékoztatni a HR területet. Amennyiben a jogviszony alatt a hozzátartozói viszonyokban változás áll be, erről az Érintett munkavállaló köteles a közvetlen felettesét 2 munkanapon belül értesíteni.

3.5 Bit. szerinti vezető állású személyre, Bit. szerinti egyéb vezetőre és Érdemi ügyintézőre (aki lehet Vezető, vagy Vezető állásúvá minősített munkavállaló is) vonatkozó speciális összeférhetlenség (Bit. 74-75. § -ai alapján)

A Biztosító Bit. szerinti vezető állású személye, Bit. szerinti egyéb vezetője, továbbá az Érdemi ügyintézője vagy megbízottja köteles a munkáltató Biztosítónak bejelenteni, ha

- a) maga vagy közeli hozzátartozója a foglalkoztató Biztosítóval szerződéses kapcsolatba lépni kívánó félnél minősített befolyással rendelkezik,
- b) a megkötendő szerződéssel kapcsolatban más érdekeltséggel rendelkezik, továbbá
- c) a Biztosítóval szerződéses kapcsolatba lépni kívánó félnél igazgatósági, vagy felügyelőbizottsági tisztséget visel.

Az ezen pontokban meghatározott esetekben az összeférhetlenséggel érintett személy a döntés előkészítésében és meghozatalában nem vehet részt.

A Biztosító Bit. szerinti vezető állású személye, Bit. szerinti egyéb vezetője, valamint az Érdemi ügyintézője a munkaviszony vagy megbízás létrejötte előtt köteles írásbeli nyilatkozatot tenni a Biztosító részére arról, hogy maga vagy közeli hozzátartozója a Biztosítónál, más biztosítónál vagy viszontbiztosítónál, biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetnél rendelkezik-e közvetlen vagy közvetett tulajdonosi részesedéssel. A tulajdonosi részesedés fennállása esetén a nyilatkozatnak ki kell terjednie a tulajdonosi részesedés mértékére.

A Biztosító Bit. szerinti vezető állású személye, Bit. szerinti egyéb vezetője, továbbá Érdemi ügyintézője vagy megbízottja a munkaviszony vagy megbízás fennállása alatt a közvetlen vagy közvetett tulajdonosi részesedéssel kapcsolatos tények keletkezésével vagy fennállásával kapcsolatos változásról 2 munkanapon belül írásbeli nyilatkozatot köteles tenni. Ezen bejelentésekről és nyilatkozatokról a Biztosító köteles nyilvántartást vezetni.

A Biztosítók munkavállalói kötelesek bejelenteni, ha munkaviszonyuk fennállása alatt további munkaviszonyt vagy munkavégzésre irányuló jogviszonyt létesítenek. Ha a további munkaviszony vagy a munkavégzésre irányuló jogviszony veszélyezteti a munkáltató jogos gazdasági érdekeit a Biztosító Vezérigazgatója - eltérő megállapodás hiányában - a jogviszony létesítését megtilthatja.

Ilyen jogviszonynak minősül különösen

- a) ha a létesítendő új munkaviszony vagy egyéb jogviszony a tisztességtelen piaci magatartás tilalmára vonatkozó szabályokba ütközik;
- b) ha a munkáltató, mint alárendelt szerv az irányító vagy ellenőrző szervnél alkalmazott dolgozót kíván foglalkoztatni vagy megbízni (ez nem vonatkozik a tudományos, oktatói, valamint a szerzői jogi védelemben részesülő alkotói munkára, beleértve a lektori és a szerkesztői tevékenységet is);
- c) ha a foglalkoztatással a munkavállaló a közeli hozzátartozójával alá- vagy fölérendeltségi helyzetbe kerülne, vagy ha beosztásánál fogva hozzátartozója tevékenységének közvetlen ellenőrzésére lenne köteles (az együttalkalmazás tilalma alól indokolt esetben felmentés adható);
- d) a jogviszony létesítése a Biztosító számára gazdasági hátrány lehetőségét eredményezheti, vagy versenyhátrányt jelenthet.

Munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonynak tekintendő a vállalkozási és a megbízási szerződésen alapuló, valamint a személyes közreműködéssel járó gazdasági és polgári jogi társasági jogviszony. A munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni az egyéni vállalkozói tevékenységekre is.

A Biztosítók a prudens működés biztosítása érdekében az előzőekben foglaltakon túl összeférhetetlennek minősítik azt a helyzetet is, amikor bármely munkavállaló, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkező személy a hozzátartozójával irányítási, ellenőrzési viszonyba kerül, továbbá azt is, amikor a munkavállaló, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonnyal rendelkező személy által kezdeményezett tranzakciókat a hozzátartozó hagyja jóvá, illetve a technikai közreműködése szükséges a tranzakció megvalósulásához. Közeli hozzátartozónak nem minősülő hozzátartozó esetén a Biztosító Vezérigazgatója a jelen pontban foglalt tilalom alól felmentést adhat.

Nem állapítható meg összeférhetlenség, ha az egyik hozzátartozó kizárólag az Életbiztosítóval, a másik kizárólag az EMABIT-tal áll jogviszonyban.

3.6 Alkalmassági összeférhetlenség

(Bit 74/A. § -a alapján)

A Biztosító Bit. szerinti vezető állású személye, valamint Bit. szerinti egyéb vezetője köteles a Biztosítónak 2 munkanapon belül bejelenteni, ha a szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal kapcsolatos követelményeknek már nem felel meg.

3.7 Tisztségviselési összeférhetetlenség

(Bit. 56. § (2) bekezdése alapján)

A Bit. szerinti egyéb vezető legfeljebb 2 biztosítónál tölthet be a Bit. szerinti egyéb vezetői pozíciót.

3.8 Egyéb összeférhetetlenségek

(a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlás alapján, a biztosítók és viszontbiztosítók irányítási rendszeréről szóló 17/2019. (IX.20.) számú MNB ajánlás alapján, továbbá a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemnek való megfelelést biztosító tisztségviselőkről, ezek feladatairól és felelősségi köreiről, valamint a kapcsolódó belső eljárásrendekről és kontrollmechanizmusokról szóló 3/2024. (V.24.) számú MNB ajánlás alapján)

A Biztosító belső ellenőrei - a vonatkozó nemzetközi IIA (Institution of Internal Auditors) standardok alapján minimum 1 évig - nem ellenőrizhetnek olyan tevékenységet vagy feladatkört, amelyet az ellenőrzésbe vont tárgyidőszakban korábban elláttak.

A belső ellenőr tevékenysége független azoktól a területektől és tevékenységektől, amit ellenőriznie kell. A belső ellenőr a függetlenség biztosítása érdekében az ellenőrzésen kívül más feladatkörrel, mely érdekkonfliktushoz vezethet, nem bízható meg.

Amennyiben lehetőség van arra, hogy ugyanazon személy több testületnek is tagja legyen, több pozíciót betöltsön, vagy valamely kontroll funkcióért is felelős legyen, a különböző funkciók ellátását úgy kell kialakítani, hogy az ne jelenthessen érdekkonfliktust, illetve minimalizálásra kerüljenek az abból fakadó negatív hatások (például, hogy a túlterheltség ne akadályozza a személyt az egyes pozíciói magas színvonalú ellátásában).

A Biztosító a kijelölt felelős vezető kiválasztásakor, a Felügyelőbizottság által végzendő ellenőrzés útján – a Biztosító Igazgatósága átfogó és kollektív felelősségének sérelme nélkül – azonosítja és figyelembe veszi a kijelölt felelős vezető egyéb feladat- és felelősségi köreivel való lehetséges összeférhetetlenségeket, valamint lépéseket tesz azok elkerülésére vagy mérséklésére.

A Biztosító Biztosító Társaságirányításért és prudenciális megfeleléséért felelős vezérigazgató-helyettese (összeférhetetlenség esetén a Biztosító Vezérigazgatója) - amennyiben az AML/CFT megfelelési vezető feladatait olyan munkavállaló látja el, aki más feladatokat vagy funkciókat is ellát a szervezeten belül - azonosítja és mérlegeli a lehetséges összeférhetetlenségeket, és lépéseket tesz ezek elkerülésére, vagy ha ez nem lehetséges, azok kezelésére.

4. A szervezeti összeférhetetlenség kezelése és nyilvántartása

4.1 Az összeférhetetlenségi helyzet bejelentésére kötelezettek köre

Összeférhetlenségi nyilatkozat megtételére a Biztosítóknál az Érintettek kötelezettek, a 2.1 pont szerinti Fogalmaknál rögzítettek alapján, az egyértelműség kedvéért Érintettek az alábbi személyek:

- a) Bit. szerinti vezető állású személy [Vezető tisztségviselők (Igazgatósági tagok), Felügyelőbizottsági tagok és első számú vezető és helyettese(i)];
- b) Vezető [Vezérigazgató és helyettese(i)];
- c) Bit. szerinti egyéb vezető (vezető aktuárius, vezető jogász, számviteli rendért felelős vezető, belső ellenőrzési vezető, vezető kockázatkezelő, megfelelési vezető);
- d) Vezető állásúvá minősített munkavállaló;
- e) Érdemi ügyintéző

Ha vita merül fel, hogy valamelyik munkavállaló Érdemi ügyintézőnek minősül-e, a munkáltatói jogkört gyakorló Vezérigazgatónak a Társaságirányításért felelős vezérigazgató-helyettes állásfoglalását kell kérnie.

4.2 Összeférhetlenséggel kapcsolatos tájékoztatás

A Bit. szerinti vezető állású személyek esetében a Biztosító Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettese, a Vezetők, a Bit. szerinti egyéb vezetők, a Vezető állásúvá minősített munkavállalók és az Érdemi ügyintézők esetén a megfelelőségi vezető az összeférhetlenségi nyilatkozat helyes kitöltése érdekében kellő felvilágosítást, illetve tájékoztatást ad a vonatkozó tilalmakról, illetve összeférhetlenségi helyzetekről.

A megfelelőségi vezető az évente ismétlődő megfelelőségi oktatás keretében ismerteti az érdekkonfliktust eredményező helyzeteket, gyakorlatokat, ügyleteket, valamint felhívja a figyelmet az összeférhetlenségi nyilatkozatok ismételt kitöltésének szükségességére is.

4.3 Szervezeti, személyi összeférhetlenségi nyilvántartás

A felvilágosítás és tájékoztatás birtokában a Bit. szerinti vezető állású személyek, a Bit. szerinti egyéb vezetők esetén az összeférhetlenségi nyilatkozatokat és bejelentéseket 1 eredeti, kitöltött és aláírt példányban a Társaságirányításért felelős vezérigazgató-helyettes tart nyilván az érintett személy, vagy testület egyéb nyilatkozataival együtt.

A felvilágosítás és tájékoztatás birtokában a Bit. szerinti vezető állású személynek, a Bit. szerinti egyéb vezetőnek nem minősülő Vezetők, a Vezető állásúvá minősített munkavállalók és az Érdemi ügyintézők esetén az összeférhetlenségi nyilatkozatokat és bejelentéseket 1 eredeti, kitöltött és aláírt példányban az Operatív HR Igazgató tartja nyilván a nyilatkozó személy munkaszerződésével együtt.

Ha a Biztosító olyan új munkavállalóval létesít munkaviszonyt, aki összeférhetlenségi nyilatkozattételre köteles, illetve, ha a Bit. szerinti vezető állású személy kerül megválasztásra, a munkaszerződés létesítésével, illetve a tisztség elfogadásával egyidejűleg köteles az összeférhetlenségi nyilatkozatot az érintett személy kitölteni (ezek beszerzéséért a Bit. szerinti vezető állású személyek és a Bit. szerinti egyéb vezetők esetén a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes, a Bit. szerinti vezető állású személynek, a Bit. szerinti egyéb vezetőnek nem minősülő Vezetők, Vezető állásúvá minősített munkavállalók és Érdemi ügyintézők esetén az HR Igazgató felelős).

A Bit. szerinti vezető állású személyek és a Bit. szerinti egyéb vezetők esetén a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettesnek, a Bit. szerinti vezető állású személynek, a Bit. szerinti egyéb vezetőnek nem minősülő Vezetők, Vezető állásúvá minősített munkavállalók és az Érdemi ügyintézők esetén az HR Igazgatónak az összeférhetlenségi nyilatkozat kiállítása alkalmával fel kell hívnia az Érintett személyek figyelmét, hogy ha az összeférhetlenségi okok valamelyike tekintetében változás történik, a nyilatkozattevő erről azonnal, de legkésőbb 2 munkanapon belül köteles Vezérigazgatóját írásban értesíteni, illetve új nyilatkozatot kiállítani.

4.4 Összeférhetlenséggel kapcsolatos változások kezelése

A Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes a Bit. szerinti vezető állású személyek és a Bit. szerinti egyéb vezetők esetében, az HR Igazgató a Bit. szerinti vezető állású személynek, a Bit. szerinti egyéb vezetőnek nem minősülő Vezetők, a Vezető állásúvá minősített munkavállalók és az Érdemi ügyintéző munkavállalók esetén két évente köteles a nyilatkozásra kötelezett személyektől új nyilatkozatot beszerezni. A nyilatkozatok két évente megvalósuló frissítése nem érinti a bejelentésre kötelezetteknek a bejelentési kötelezettség teljesítésére előírt bejelentési határidejét.

Nyilatkozattételi kötelezettség terheli az Érintetteket akkor is, ha a munkaviszonya során kerül olyan beosztásba, amelyiknél az előzőekben meghatározott valamelyik összeférhetlenségi ok vizsgálata szükséges.

A nyilatkozat benyújtása után a nyilatkozatot beszerző Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes/az HR Igazgató haladéktalanul köteles megvizsgálni, hogy a nyilatkozat formailag megfelel-e a jelen Szabályzat 1. számú Mellékletében csatolt nyilatkozat(ok)nak, továbbá a nyilatkozat tartalmazza-e a szabályzatban felsorolt összeférhetlenségi okok valamelyikét, ha igen, akkor azt köteles a megfelelőségi vezető részére továbbítani. A megfelelőségi vezető a pozitív (összeférhetlenségi okot megjelölő) összeférhetlenségi nyilatkozatot tartalmazó nyilatkozatokról teljeskörű és naprakész nyilvántartást vezet, az alátámasztó dokumentumokat a SharePoint rendszerben tárolja.

A megfelelőségi vezető tájékoztatásával egyidejűleg a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes/a HR Igazgató az összeférhetlenségi helyzetet jelzi az érintett személy közvetlen felettesének, aki köteles az összeférhetlenséggel érintett személyt írásban/dokumentált módon 5 napon belül felhívni e helyzet azonnali vagy záros határidőn belüli megszüntetésére (a Bit. szerinti vezető állású személyek esetén az összeférhetlenségi helyzetet az Igazgatóság felé szükséges jeleznie a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettesnek).

A hozzátartozói jogviszony létesítésével előállt, vagy ebből eredő alá-fölérendeltség összeférhetlenség esetén egy érintett szervezeti egység esetén az első közvetlen vagy közvetett felettes vezető, aki nem érintett az összeférhetlenségben (végső soron a Vezérigazgató), több érintett szakterület esetén a Vezérigazgató 15 napon belül köteles megtenni az összeférhetlenségi helyzet feloldásához szükséges intézkedéseket, lehetőség szerint oly módon, hogy minden érintett munkavégzésre irányuló jogviszonya fennmaradjon. Ilyen összeférhetlenség vagy annak gyanúja esetén a felettes haladéktalanul tájékoztatja a megfelelőségi vezetőt.

Amennyiben a felettes vezető a fenti határidőket elmulasztja a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes/ HR Igazgató ezt a körülményt a munkáltatói jogokat gyakorló Vezérigazgatónak jelzi. Ez esetben a Vezérigazgató munkajogi jogkövetkezmények kilátásba helyezésével utasítja a felettes vezetőt az intézkedés megtételére. Amennyiben a Vezérigazgató mulasztja el a fenti határidőket, akkor a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes ezt az Igazgatóságnak jelzi.

Abban az esetben, ha vita merül fel, hogy a nyilatkozatban foglaltak megvalósítják-e az érintett személyre irányadó valamelyik összeférhetlenségi okot, az intézkedés megtétele előtt indokolt kikérni a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes, illetve a megfelelőségi vezető véleményét.

4.5 Bejelentési kötelezettség elmulasztásának következményei

Az összeférhetlenségi helyzet fennállása, annak késedelmes bejelentése vagy eltitkolása további jogkövetkezményeket is maga után vonhat; így

- a) munkaviszonyból származó kötelezettségzegés esetén hátrányos jogkövetkezmények alkalmazását;
- b) ha Vezető, Vezető állásúvá minősített munkavállaló szegi meg az Mt-ben meghatározott tilalmat, a munkáltató a Vezetőtől - a meghatározott elévülési időn belül - a polgári jog szabályai szerint kártérítést követelhet;
- c) ha az Igazgatóság vagy a Felügyelőbizottság tagja szegi meg a Ptk-ban foglalt tilalmat, a Biztosító tőle ugyancsak kártérítést követelhet a polgári jog szabályai szerint;
- d) ha a Biztosító bármely – b) és c) alpontonak meg nem felelő – munkavállalója okoz az összeférhetlenségi tilalom megszegésével a munkáltatónak kárt, kártérítési felelősségét az Mt. rendelkezései alapján kell elbírálni.

4.6 A nyilatkozatok nyilvántartása, ellenőrzése

A nem közvetítői összeférhetlenség kérdésében benyújtott nyilatkozatokat a HR szakterület köteles az érintett személy személyi anyagában nyilvántartani és őrizni (a Bit. szerinti vezető állású személyek, a Bit. szerinti egyéb vezetők, a kiemelten fontos feladatköröket betöltő személyek, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek esetén az összeférhetlenségi nyilatkozatokat és bejelentéseket 1 eredeti, kitöltött és aláírt példányban a Társaságirányítási szakterület tartja nyilván az érintett személy, vagy testület egyéb nyilatkozataival együtt).

A nyilvántartásban fel kell tüntetni a nyilatkozat keltezésének időpontját.

A közvetítői összeférhetlenség kérdésében benyújtott nyilatkozatokat az Dokumentumkezelési osztály őrzi az ajánlat / szerződés mellett.

A nyilatkozatok meglétét és annak helyességét a belső ellenőrzési vagy a megfelelőségi szakterület köteles legalább háromévente egyszer ellenőrizni, ami a kapacitás és erőforrások megfelelő és hatékony allokálása szerint a belső ellenőrzési és a megfelelőségi éves tervben kerül koordináltan rögzítésre a meghatározott feladatok/vizsgálatok teljeskörű ellátása érdekében. Az ellenőrzés során feltárt fennálló hiányosságokról az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot tájékoztatnia kell. A megállapításokkal érintett Biztosító Vezérigazgatója köteles intézkedni a hiányosságok kiküszöböléséről.

5. Érdekkonfliktus alapján azonosítható összeférhetlenségi helyzetek

5.1 Felek közötti érdekkonfliktusok esetei

Érdekkonfliktusok merülhetnek fel az alábbi felek között:

- A Biztosító és részvényese,
- a Biztosító és Vezető tisztségviselője,
- a Biztosító és munkavállalója,
- a Biztosító és ügyfele,
- a Biztosító Vezető tisztségviselője és a Biztosító ügyfele,
- a Biztosító és a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltató,
- az Életbiztosító és az EMABIT,
- a Biztosító és a tulajdonlásával működő Alapkezelő,
- a Biztosító és kapcsolt vállalkozása, vagy személye (együtt Kapcsolt fél)
- a Biztosító és beszállítója

között.

5.2 A fenti felek között érdekkonfliktus akkor áll fenn

- ha az egyik fél a másik előnyére vagy hátrányára nyereséghez jut, veszteségbe kerül, vagy szenved el,
- az érdekek különböznek és érdekeit az egyik fél a másik terhére tudja érvényesíteni, vagy ilyen irányban befolyásolni,
- a felek azonos tevékenységet folytatnak,
- valamely fél beszállítói érdeke eltér a másik érintett fél érdekétől,
- valamely fél a másik fél döntését a szokásos juttatástól eltérő juttatással befolyásolja olyan irányba, amely döntést ezen befolyásolás nélkül nem tette volna meg.

5.3 A működéssel kapcsolatban azonosítható összeférhetlenségi helyzetek

- a Biztosító Vezető tisztségviselője által különböző funkciók ellátása során keletkező eltérő érdekek,
- belső kontroll - belső ellenőrzési, kockázatkezelési, megfelelőségi - funkciót ellátó munkavállaló és egyben más funkciók ellátása során keletkező eltérő érdekek,

- releváns külső felekhez (például jelentős beszállítókhöz, könyvvizsgálóhoz, tanácsadókhöz vagy egyéb szolgáltatókhoz, ideértve a pénzügyi szervezet követeléseit megvásárlókat is) fűződő személyes, vagy szakmai kapcsolat,
- a Biztosító, illetve a pénzügyi csoport valamely tagjában befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonoshoz fűződő személyes (például hozzátartozói) vagy szakmai kapcsolat, a Biztosítóhoz, vagy munkavállalójához fűződő személyes, vagy szakmai kapcsolat,
- munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony és a közelmúltban (különösen az elmúlt 5 évben) fennállt korábbi munkaviszony
- politikai befolyás, vagy politikai kapcsolatok.

6. Az érdekkonfliktusok kezelése

A Biztosítók az érdekkonfliktusok azonosítását követően az összeférhetetlenség kezelésére az alábbi eljárási rendet követik:

Ha az érdekkonfliktus az Igazgatóság tagjánál merül fel:

Az Igazgatóság tagja köteles előzetesen tájékoztatni az Igazgatóságot, ha a Biztosító (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli hozzátartozójának, vagy Kapcsolt félnek) személyes érdeke áll fenn, vagy fog bekövetkezni vagy az érdekkonfliktusnak a jelen Szabályzatban részletezett, ahhoz hasonló, vagy más - döntést esetleg befolyásoló - potenciális érdekkonfliktusa áll fenn, vagy fog bekövetkezni. Az érintett Igazgatósági tag a döntésben nem vehet részt.

Ha az érdekkonfliktus a Felügyelőbizottság tagjánál merül fel:

A Felügyelőbizottság tagja köteles előzetesen tájékoztatni az Igazgatóságot, ha a Biztosító (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli hozzátartozójának, vagy Kapcsolt félnek) személyes érdeke áll fenn, vagy fog bekövetkezni. Az érintett Felügyelőbizottsági tag a döntésben nem vehet részt.

Üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteknél követendő eljárás:

A Bit. szerinti vezető állású személyek, a Bit. szerinti egyéb vezetők, továbbá a Vezetők, valamint a Biztosító (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a Biztosító általános üzleti gyakorlata szerint - de fokozott transzparenciával¹ - bonyolítja le. Amennyiben az ilyen ügyletek a szokásostól eltérnek (a Biztosító által fizetendő díjak a nyilvánosan meghirdetett áráktól, vagy a más ügyfelek által fizetett ártól a Biztosító számára hátrányos módon eltérnek), az ügyletet a Biztosító megfelelőségi vezetőjének előzetes véleménye alapján lehet teljesíteni. A megfelelőségi vezető a véleményezéshez szükséges valamennyi dokumentum kézhezvételét követő 2 munkanapon belül megadja állásfoglalását. Az állásfoglalás és dokumentációja a SharePoint rendszerben kerülnek nyilvántartásra.

A Biztosító az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadhatja a Felügyelőbizottsággal. A Biztosító az ügyletet a Piaci visszaélések megelőzésére vonatkozó belső szabályzat alapján minősíti.

Az Igazgatóság ügyrendje meghatározza azokat az értékhatárokat, amelyek vonatkozásában az egyes döntéseket saját hatáskörébe utalja.

A Bit. szerinti vezető állású személyek részére a 10 millió forintot meghaladó biztosítási kárkifizetések előtt az utalványozó személy köteles a megfelelőségi vezetővel egyeztetni. A megfelelőségi vezető tájékoztatása alapján a Társaságirányításért és prudenciális megfeleléséért felelős vezérigazgató-

¹ a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról 2019. évi LXVII. törvényben meghatározottak szerint

helyettes köteles a kifizetés tényéről az Igazgatóság minden tagját és a Felügyelőbizottság elnökét tájékoztatni. A megfelelőségi vezető ezen kifizetésekről a SharePoint rendszerben nyilvántartást vezet.

A Bit. szerinti vezető állású személyeket és a Vezetőket illető, a Biztosítók hatályos javadalmazási irányelveitől eltérő juttatásait és ezek változásait, továbbá részvényalapú juttatásokat a Biztosítók kötelesek a közgyűlésre külön-külön napirendi pontban előterjeszteni.

Egyéb érdekelttség bejelentése

A Bit. szerinti vezető állású személy köteles tájékoztatni a Felügyelőbizottságot, ha megválasztását követően nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál testületi tagságra vonatkozó felkérést kapott.

Kapcsolt fél nyilatkozat

A kulcspozícióban lévő vezetők kötelesek évente nyilatkozni maguk és az IAS24 szerinti közeli hozzátartozójuk vonatkozásában a kapcsolt felekről (1. sz. melléklet.) A nyilatkozatot a Társaságirányítási szakterület kéri be és tartja nyilván.

7. Egyes garanciális szabályok

A Biztosító által alkalmazott javadalmazási szabályok – vagyis a Biztosító által megalkotott I-III. pillérből álló javadalmazási szabályrendszer nem ösztönözik az ügyfél megkárosítására, megtévesztésére, vagy a biztosítási termék vagy a szolgáltatás ügyfél számára hátrányos kiváltására. Mindez a három pillér és így az Egységes Javadalmazási Rendszer munkavállalókra vonatkozó rendelkezései keretében valósul meg. A CIG Pannónia Javadalmazási Szabályzatát, amely általános szabályokat fektet le (**I. pillér: Javadalmazási Szabályzat**) – figyelemmel a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (**SRD tv.**) rendelkezéseire – kifejezetten az SRD tv. személyi hatálya alá tartozó személyi kör vonatkozásában külön szabályrendszer (**III. pillér: Javadalmazási Politika**) egészít ki. Ezen felül az Egységes Javadalmazási Rendszer tartalmaz egy, az MRP program keretében elkészített javadalmazási politikát (**II. pillér: MRP Javadalmazás**), mely az I. és II. pillér szabályaival összhangban álló, az MRP Javadalmazásban meghatározott javadalmazási forma és abban körülhatárolt személyi kör tekintetében annak végrehajtását szolgáló, az MRP tv. alapján meghatározott önálló javadalmazási elem, de nem különálló javadalmazási rendszer. Az Egységes Javadalmazási Rendszer összhangban áll a Társaság által alkalmazott „Testület kiválasztási irányelvek” által meghatározottakkal is. Az összhang megteremtése és fenntartása a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes szervezeti egységének feladat- és hatásköre. Az Egységes Javadalmazási Rendszer olyan általános és specifikus rendelkezéseket tartalmaz, amelyek figyelembe veszik a III. pillér szabályozása alá tartozó, a Társaságot ténylegesen vezető személyek, valamint az I. pillér, vagyis a jelen Javadalmazási Szabályzat hatálya alá tartozó munkavállalók, kiemelten a más kulcs feladatkört ellátó személyek feladatait és teljesítményét, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatással van a Biztosítók kockázati profiljára. Az Egységes Javadalmazási Rendszer elemeivel és szabályaival összhangban, annak megvalósítása érdekében – kiemelten a Javadalmazási Szabályzat 8. pontjában meghatározott teljesítménybérézésen alapuló pénzbeli javadalmazás szabályainak a keretében a Biztosító kiegészítő szabályrendszere meghatározza a teljesítmény értékelési rendszer (TÉR) szabályait, valamint az annak személyi hatálya alá tartozó munkavállalói teljesítményének objektív értékelése kapcsán a jogosultsági, kifizetési és egyéb feltételeket. A TÉR célja, hogy a személyi hatálya alá tartozó munkavállalók teljesítményét a szervezeti célok megvalósulása érdekében nyújtott hozzájárulásuk alapján értékelje, ezzel is ösztönözve a munkavállalók mind magasabb szintű munkateljesítményét. A TÉR további célja, hogy megmutassa a konkrét összefüggéseket a szervezeti és az egyéni teljesítmények között, továbbá lehetőséget biztosítson az egyéni teljesítmények összehasonlíthatóságára és ezáltal vezetői visszajelzések adására, korrekcióra és a karrierutak tervezésére.

Az érdekütközésben érintett személyekre a javadalmazási szabályok előkészítéséért felelős szervezeti egységeknek (HR, Társaságirányítás) és döntéshozóknak fokozott figyelemmel kell lenniük. A

szabályozásból eredő konfliktushelyzetet vagy anyagi visszaélés veszélyét a megfelelőségi vezető felé be kell jelenteni.

A Biztosító belső ellenőrzési szervezetét úgy köteles kialakítani, hogy az elkülönül az operatív vezetést végző Igazgatóságtól és a Vezetőktől.

Az Igazgatóság köteles a Felügyelőbizottságot és az Auditbizottságot minden esetben értesíteni, hogy a Biztosító működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálatot ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt, továbbá arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre

A beszerzési/szolgáltatói (nem-biztosítástechnikai) szerződések megkötését vagy a megrendelések odaítélését a személyes kapcsolatok vagy érdekek semmilyen körülmények között nem befolyásolhatják. Az ilyen szerződésekből vagy megrendelésekből egyetlen munkatársnak sem származhat közvetlen vagy közvetett személyes haszna.

Az Érintettek kötelesek a közvetlen felettesüknek (ennek hiányában az Igazgatóságnak) és a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettesnek haladéktalanul írásban bejelenteni, ha

- a) maga vagy közeli hozzátartozója a Biztosítókkal szerződéses kapcsolatba lépni kívánó félnél minősített befolyással rendelkezik,
- b) a megkötendő szerződéssel kapcsolatban más érdekeltiséggel rendelkezik, továbbá
- c) a Biztosítókkal szerződéses kapcsolatba lépni kívánó félnél igazgatósági, vagy felügyelőbizottsági tisztséget visel.

Ilyen esetekben az összeférhetetlenséggel érintett személy a döntés előkészítésében és meghozatalában nem vehet részt.

A fenti körülményeket érintő változás esetén 2 munkanapon belül kell írásban bejelentést tenni a közvetlen felettes (ennek hiányában az Igazgatóság) és a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes felé.

8. Értesítések/jelentések

A jelen Szabályzatban foglalt összeférhetlenségeket és érdekütközéseket - ha a jelen Szabályzat másként nem rendelkezik, az összeférhetlenséget eredményező körülmények bekövetkezéséről történt tudomásszerzést követően haladéktalanul - a jelen Szabályzatban megjelölt személyek tudomására kell hozni szóban, e-mailben vagy postai levélben, akár anonim módon is. A bejelentéseket a Biztosító szigorúan bizalmasan kezeli, és kellő körültekintéssel vizsgálja ki. Az összeférhetlenséggel kapcsolatos kérdéseket elsődlegesen a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettesnek, esetlegesen a megfelelőségi vezetőnek kell feltenni.

9. Szabályzat felülvizsgálati kötelezettség

Jelen Szabályzatot jogszabályváltozás, az irányítási rendszer vagy az érintett terület bármely jelentős (ideértve: jogszabályi) változása esetén, de évente legalább egyszer felül kell vizsgálni. A szabályzat felülvizsgálataért a Társaságirányításért és prudenciális megfelelőségért felelős vezérigazgató-helyettes felelős.

10. Hatályba léptető rendelkezések

Jelen Szabályzat az Igazgatóság jóváhagyásával, 2025. március 1-jén lép hatályba.

1. számú Melléklet



összeférhetelési
nyilatkozat_aktuális 20



Kapcsolt fél
nyilatkozat.docx