

Instrukcja
zarządzania konfliktem interesów

I. Wprowadzenie.

Asist Sp. z o.o. (Spółka) w swojej działalności unika działań mogących powodować wystąpienie konfliktu interesów. Spółka podejmuje niezbędne działania w celu identyfikacji konfliktu interesów i dąży do wyeliminowania lub ograniczenia negatywnego wpływu konfliktu interesów na jej relacje z Klientami i innymi podmiotami oraz do zgodności działalności z prawem i przyjętymi standardami postępowania.

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 lub osoby powiązanej ze Spółką a Klientem,
- 2) osoby powiązanej ze Spółką a Spółką.

II Definicje.

1. Klient - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której Spółka świadczy usługi;
2. 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) osoba fizyczna wykonująca czynności agencyjne, w rozumieniu ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń na rzecz Spółki.
3. Zarządzanie konfliktem interesów - 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 relacji z Klientami.

III. 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 usługi świadczonej 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;
- 5) osoba powiązana ze Spółką jest pełnomocnikiem osoby/podmiotu będącego Klientem,
- 6) Spółka lub osoba powiązana ze Spółką otrzymują prezenty, które mogą mieć wpływ na zachowanie pozostające w konflikcie z interesami Klienta;
- 7) Spółka lub osoba powiązana ze Spółką otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta;
- 8) zajmowanie przez osobę powiązaną ze Spółką określonego stanowiska służbowego w Spółce, w szczególności związanego z osiąganiem wynagrodzenia lub premii z tytułu realizacji planów sprzedażowych, w przypadku podejmowania przez wyżej wymienioną osobę działań mających negatywny wpływ na interes Klienta;
- 9) osoba powiązana ze Spółką mając możliwość zaoferowania produktów tego samego typu z innych zakładów ubezpieczeń, rekomenduje lub zawiera umowę, za którą uzyska korzystniejsze wynagrodzenie, a działanie to ma negatywny wpływ na interes Klienta;
- 10) osoba powiązana ze Spółką rekomenduje lub zawiera umowę, która jest nieadekwatna do wiedzy i doświadczenia Klienta, a działanie to jest rozbieżne z interesem Klienta;
- 11) osoba powiązana ze Spółką posiada wiedzę, że w innych zakładach ubezpieczeń Klient uzyskał informację, że produkt o podobnym stopniu ryzyka inwestycyjnego jest dla niego nieodpowiedni, a mimo to rekomenduje lub zawiera umowę, mającą negatywny wpływ na interes Klienta.

IV. Tryb informowania Spółki i Klienta o konflikcie interesów.

1. 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 dziale VI, a w przypadku osoby powiązanej ze Spółką wykonującej czynności agencyjne, w szczególności w zakresie ryzyk, o których mowa w grupie 3 działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, osoba ta ponadto:

- 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.

2. Ujawnienie, o którym w ust. 1 pkt 1 powinno być dokonane:

- 1) przed rozpoczęciem świadczenia usług 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, w tym w szczególności informacji, czy uzyskiwana prowizja z tytułu umowy jest uzależniona od wolumenu zawartych umów ubezpieczenia;
- 5) z pominięciem informacji stanowiących tajemnicę Spółki, w tym w szczególności danych innych Klientów i danych osobowych pracowników Spółki.

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

4. Osoba powiązana ze Spółką wykonująca czynności agencyjne zobowiązana jest przesłać Spółce na adres email: rozliczenia@asist.pl kopię pisemnego potwierdzenia Klienta wraz z kopią ujawnienia Klientowi konfliktu interesów, o którym w ust. 1 pkt 1.

V. Konflikt interesów pomiędzy osobami powiązаныmi ze Spółką a Spółką.

Konflikt interesów pomiędzy osobami powiązаныmi 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) tj. pracownik/współpracownik Spółki prowadzi działalność gospodarczą, która jest tożsama z działalnością prowadzoną przez Spółkę, a także gdy jest zatrudniony lub pełni funkcję w podmiocie zewnętrznym świadczącym usługi tożsame do usług świadczonych przez Spółkę;
- 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) prowadzi we własnym imieniu działalność społeczną lub polityczną, w której może wykorzystać swoje powiązania ze Spółką;
- 6) 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);

- 7) 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;
- 8) podejmuje zobowiązania, które mogą zostać zinterpretowane jako zobowiązania Spółki;
- 9) sprawuje nadzór lub kontrolę w imieniu Spółki nad działalnością osoby bliskiej.

VI. Identyfikacja i zgłoszenie przypadku konfliktu interesów przez osoby powiązane.

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

- 1) podejmuje działania zmierzające do eliminacji konfliktu interesów;
- 2) zgłasza podejrzenie konfliktu interesów lub zidentyfikowany konflikt interesów niezwłocznie, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego do Departamentu Compliance wysyłając Formularz zgłoszeniowy stanowiący załącznik do niniejszej instrukcji na adres email: **compliance@asist.pl**. Pracownicy i współpracownicy dokonują równoległe zgłoszenia bezpośrednio przełożonemu.

2. Po otrzymaniu zgłoszenia Departament Compliance dokonuje jego zaewidencjonowania w Rejestrze.

3. W przypadku zgłoszeń dokonywanych przez pracowników/współpracowników nie wykonujących czynności agencyjnych Departament Compliance we współpracy z przełożonym osoby zgłaszającej podejrzenie konfliktu interesów lub zidentyfikowany konflikt dokonuje niezwłocznej oceny przedmiotowego zgłoszenia 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.

oraz podejmuje kroki zmierzające do wyeliminowania konfliktu interesów bądź zminimalizowania jego negatywnych skutków.

Załącznik:

Formularz zgłoszenia konfliktu interesów.