

A KLASSIS-Z Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság (1054 Budapest, Hold u. 29. V. em. 2. cégjegyzékszám: 01-09-684005; -a továbbiakban röviden: KLASSIS) - szem előtt tartva az Ügyfelek és más, a KLASSIS-al egyéb módon kapcsolatba kerülő személyek érdekeit, a hatályos és a KLASSIS tevékenységére irányadó jogszabályoknak való megfelelés fontosságát, etikai és titoktartási szabályzat megalkotását határozta el.

A szabályzat célja az Ügyfelek, és a KLASSIS érdekeinek védelmén túl, hogy jelen szabályzat rendelkezéseinek betartása révén a biztosításközvetítői szektorban tevékenykedők megítélése, tekintélye javuljon, a pénzügyi piacon érvényes etikai normák, szokások érvényre jussanak.

DEFINÍCIÓK

Az etikai szabályokhoz kapcsolódóan az alábbi fogalmak meghatározása a következőket jelenti:

Ügyfél: minden olyan személy, aki a KLASSIS tevékenységének az eredményeként szerződéses kapcsolatot létesít biztosítóval, vagy e célból a KLASSIS-al kapcsolatba kerül.

Munkatárs: minden olyan személy, aki a KLASSIS-al szerződéses jogviszonyban állva az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva az KLASSIS tevékenységét az Ügyfél előtt megjeleníti.

Versenytárs: minden, Magyarország területén az KLASSIS tevékenységével azonos, vagy ahhoz hasonló tevékenységet folytató társaság.

KLASSIS Partnerei: a KLASSIS-al, mint szerződéses kapcsolatban álló biztosítótársaság.

ETIKAI SZABÁLYOK

I. Tisztességtelen verseny tilalma

1. Hírnévrontás tilalma

Tilos valótlan tény állításával vagy híresztelésével illetőleg valós tény hamis színben történő feltüntetésével, úgyszintén egyéb magatartással a versenytárs jó hírnevét, vagy hitelképességét sérteni, vagy veszélyeztetni.

Hírnévrontásnak minősül különösen:

- a versenytársat, annak működését, piaci szerepét lekicsinylő, üzleti és szakmai megbízhatóságát kétségbevonó kijelentés,
- olyan tény állítása, amely nem, vagy csak a versenytárs jelentős és méltánytalan érdeksérelme árán ellenőrizhető,
- olyan adat, vagy információ híresztelése, amely alkalmas lehet a fogyasztók (ajánlattevők, szerződők, biztosítottak) versenytársba vetett bizalmának megingatására.

2. Üzleti titoksértés tilalma

Tilos üzleti titkot tisztességtelen módon megszerezni, vagy felhasználni, illetőleg a versenytárs hozzájárulása nélkül nyilvánosságra hozni.

Üzleti titoknak minősül minden olyan, a versenytárs tevékenységéhez és érdekköréhez kapcsolódó adat, információ, tény és megoldás, amelynek titokban maradásához a jogosultnak méltányolható érdeke fűződik.

Üzleti titoksértésnek minősül különösen:

- ha az adott információt a KLASSIS Partnere alkalmazottjától, munkatársjától, vagy üzleti partnerétől jogosulatlanul szerezték meg,
- ha a KLASSIS Partnere saját üzletkörének bővítése, illetőleg az üzletszerzés megkönnyítése érdekében használja fel más üzletfeleinek – szabálytalanul megszerzett – jegyzékét,
- ha a KLASSIS Partnere a versenytárs üzleti ajánlatát az ügyfélen keresztül fürkészi ki.

3. Bojkott tilalma

Tilos máshoz olyan tisztességtelen felhívást intézni, amely kifejezetten egy harmadik személlyel fennálló gazdasági kapcsolat felbontását, vagy ilyen kapcsolat létrejöttének megakadályozását célozza.

Ha az eljáró munkatártnak tudomása van arról, hogy az őt megkereső ügyfél a munkatárs által az Ügyfél részére közvetített biztosítón kívül más biztosítónál– hasonló kockázatra és szolgáltatásra – érvényes szerződéssel bír; köteles az ügyfelet teljeskörűen tájékoztatni a felmondás jogkövetkezményeiről is. A felmondásból eredő esetleges hátrányokat tilos ellentételezni, átvállalni, vagy ilyet kilátásba helyezni.

4. Bitorlás tilalma

Tilos biztosítási szolgáltatást, biztosítási kötvényt, ismertetőt, tájékoztatót, formanyomtatványt vagy ügyviteli nyomtatványt olyan jellegzetes névvel, szlogennel, felirattal, megjelöléssel forgalomba hozni, amelyről a versenytársa, annak bevezetett szolgáltatásait, termékeit, vagy megoldásait szokták felismerni.

Bitorlásnak minősül a – nyilvánosságra még nem hozott – szerződési feltételek, díjkalkulációk, tarifák, üzleti és lebonyolítási megoldások utánczása is.

Nem minősül bitorlásnak a jellegzetes jegyek alkalmazása, ha ahhoz a versenytárs hozzájárult.

5. Megtévesztés tilalma

Tilos a fogyasztókat, a lehetséges ügyfeleket, ajánlattevőket, szerződőket, a jogviszony más alanyait, a piac résztvevőit vagy a sajtót megtéveszteni, és tévedésben tartani.

Megtévesztésnek minősül különösen:

- a KLASSIS-ról, annak tulajdonosairól, vagyonáról, hálózatáról, szolgáltatásairól és ügyfélköréről szóló valótlan tájékoztatás,
- az adott szerződés vagy szolgáltatás tekintetében valótlan tény, vagy valós tény megtévesztésre alkalmas módon való állítása,
- a szerződésre vonatkozó lényeges körülmények elhallgatása,
- az egyes elemeket kiragadó, hamis összehasonlítás,
- az ellenőrizhetetlen, vagy hosszútávon nagy pontossággal prognosztizálhatatlan körülmények (infláció mértéke, befektetési hozamok) tényként való beállítása,
- az írásbeli dokumentumoktól eltérő szóbeli ígéret, vagy információ.

6. Kartelltilalom

Tilos a biztosításközvetítői piac szereplői között az olyan, megállapodáson alapuló, összehangolt magatartás, amely a piaci verseny korlátozását, vagy kizárását eredményezheti.

II. A munkatársi etika szabályai

A munkatárs tevékenysége során óvja a KLASSIS és Partnerei jó hírnevét, tevékenysége során tartózkodik minden olyan magatartástól, amely a KLASSIS hírnevének csorbításával járna.

1. Üzleti titok védelme

A munkatárs kötelezettséget vállal arra, hogy a KLASSIS-ról, annak tulajdonosairól és munkatársairól időbeli korlátozás nélkül a tudomására jutott minden adatot, információt megőriz.

A munkatárs az üzleti titkot képező információkat nem jogosult harmadik személy tudomására hozni, publikálni, vagy bármely más módon hasznosítani, és a KLASSIS érdekei ellen felhasználni. Üzleti titoknak minősül különösen KLASSIS tulajdonát képező minden, jogi oltalom alá eső (szabadalom, know-how) és jogi oltalom alá nem eső (például a KLASSIS üzletmenetét, gazdálkodását érintő elképzelés, különleges biztosításszakmai megoldás, egyedi üzletszerzési módszer, innovatív oktatási, képzési stratégia) szellemi alkotás, ötlet, valamint a KLASSIS üzleti kapcsolataira vonatkozó minden információ, gazdálkodására vonatkozó adatok, továbbá minden olyan adat és információ, amit a KLASSIS üzleti titoknak minősít, vagy jogosan annak tekint.

A munkatárs tartózkodik minden olyan magatartástól, amely a KLASSIS gazdasági érdekeit veszélyeztetné. A Munkatárs a KLASSIS-al kötött bármilyen belső megállapodás tartalmát és bármilyen úton történt kommunikációt (tárgyalás, levelezés, telefonbeszélgetés, stb.) bizalmas információként köteles kezelni.

2. Tisztességtelen felhívás

Munkatárs vállalja, hogy a KLASSIS-al megbízási vagy munkaviszonyban álló személyekhez nem intéz olyan tisztességtelen felhívást, és nem tesz olyan ajánlatot, amely a fennálló kapcsolat felbontását vagy ilyen kapcsolat létrejöttének megakadályozását célozza, továbbá nem tanúsít olyan magatartást, amellyel ezeknek személyeknek munkavégzési lehetőséget kínál.

Munkatárs vállalja, hogy a KLASSIS-al szerződéses kapcsolatban álló más személynek a munkavégzésére irányuló jogviszony létesítésében, lebonyolításában, szervezésében nem működik közre.

Felek elfogadják, hogy amennyiben a Munkatárs, és a KLASSIS másik korábbi munkatársa között a megbízási szerződés megszűnése után munkavégzésre irányuló jogviszony, vagy közös munkavégzés céljából együttműködés jön létre, vagy mindkettőn ugyanannál a biztosítási piacon működő cégnél folytatnak egyidőben tevékenységet, további bizonyítást nem igénylően megvalósul a jelen pontban meghatározott kötelezettségszegés.

3. Magatartási szabályok az ügyfélkapcsolatokban

A munkatárs üzleti kapcsolataiban során köteles egyértelműen megnevezni az őt megbízó KLASSIS-t.

Üzleti ajánlattételkor, vagy jognyilatkozatok tételkor – a címzett kérésére – a Munkatárs köteles személyazonosságát azonosító okmányokkal, illetve tanácsadói igazolványával igazolni.

A Munkatárs – munkavégzése során – nem használhat olyan címet vagy foglalkozás megjelölést, amely az ügyfeleket megtéveszti az ügynök feladatával, és felhatalmazásával kapcsolatban. Az ügynök különösen a szerződés létrejöttével, és a szerződéses kapcsolatban betöltött szerepével kapcsolatban köteles teljes körű tájékoztatást adni.

Az ügyfél megtévesztésének, vagy tévedésben tartásának minden formája tilos. Különösen tiltott:

- azt a hamis látszatot kelteni, hogy a szerződés megkötésének elmulasztás az ügyfél számára súlyos hátránnyal jár,
- az ügyfélre pszichikai nyomást gyakorolni,
- ellenőrizhetetlen, vagy valótlan körülményekre hivatkozni, vagy valós tényeket hamis színben feltüntetni,
- a díjfizetés folyamatosságával kapcsolatos kötelezettségeket, és a díjfizetés elmaradásának következményeit elhallgatni, vagy arról valótlan tájékoztatást adni,
- a jogi következményeken túli fenyegetéssel élni,
- az üzletkötésért járó jutalékot, vagy annak egy részét az ügyfélnek, vagy munkatársának felajánlani, adni vagy az üzletkötés létrejöttéért mástól anyagi vagy egyéb előnyt kikötni, illetőleg elfogadni.

4. Reklámetikai szabályok

Tilos az olyan reklám, amely a KLASSIS Partnerét, annak termékeit, működését vagy szolgáltatásait az indokolatlan szédelgő feldicsérés célzatával hirdeti.

Tilos a megtévesztő reklám. Megtévesztésnek minősül különösen:

- olyan szolgáltatás, vagy megoldás kilátásba helyezése, amelynek megfelelő színvonalú nyújtására az KLASSIS nem képes,
- különlegesnek, vagy egyedinek hirdetni olyan szolgáltatást, ami a hazai biztosításközvetítői piacon az adott ügylet tekintetében általánosan bevezetett, és szokásos, olyan módozat reklámozása, amellyel kapcsolatos ajánlatokat a biztosító nem, vagy csak korlátozott mértékben fogad el,
- kizárólagosnak hirdetni olyan szolgáltatást, amelyet más biztosító is nyújt.

Tilos az olyan reklám, vagy kampány, amely bármely területen a piac monopolizálására irányul.

Hatósági díjas biztosítási szerződéseknél tilos a szerződés megkötése esetére anyagi vagy dologi előnyt ígérni, illetőleg a szokásos mértékűnél nagyobb reklámajándékot adni.

Tilos olyan állandó reklámmondat vagy szöveg (szlogen) használata, amely más versenytárs már bevezetett

reklámszlogenjére utal, vagy azzal összetéveszhető.

5. Köszereplés, média

Az KLASSIS munkatársainak sajtó- és köszereplése nem sértheti a biztosítási szektor szakmai érdekeit, és más társaságok nyilvánvaló érdekeit.

Nem adható olyan nyilatkozat, információ, vagy adat, amely egyes társaságokat, vagy tulajdonosokat, illetőleg azok tevékenységét a magyar piac többi résztvevőinek rovására feldicséri.

A nyilvánosság előtt tett nyilatkozatokban kerülni kell más társaságoknak, vagy a piac egyéb résztvevőinek negatív megítélését, és az ilyen értékítéletet sugalló összehasonlítást.

A KLASSIS munkatársai nem foglalhatnak állást a nyilvánvalóan más társaságok érdekkörébe tartozó konkrét ügyekben.

Tilos a publikálásra szánt információk monopolizálása, és egyes sajtóorgánumok, vagy médiák célzatos preferálása információkkal.

Más társaságok adataira hivatkozni csak azok nyilvánosságra hozatala után lehet.