

# **UFS GROUP PÉNZÜGYI TERVEZŐ KFT.**

## **Etikai-és versenyszabályzata**

Elfogadva: 7/2014. ügyvezetői határozattal

Hatályba lépés napja: 2014. március 17.

## TARTALOM

- |                            |                   |
|----------------------------|-------------------|
| <b>1. PREAMBULUM</b>       | <b>3. oldal</b>   |
| <b>2. DEFINÍCIÓK</b>       | <b>4. oldal</b>   |
| <b>3. ETIKAI SZABÁLYOK</b> | <b>5-9. oldal</b> |

## 1. PREAMBULUM

Az UFS Group Pénzügyi Kft. szem előtt tartva az Ügyfelek és más, az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel egyéb módon kapcsolatba kerülő személyek érdekeit, a hatályos és az UFS Group Pénzügyi Kft. tevékenységére irányadó jogszabályoknak való megfelelés fontosságát, etikai szabályzat megalkotását határozta el.

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

## 2. DEFINÍCIÓK

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

- *Ügyfél:* minden olyan személy, aki az UFS Group Pénzügyi Kft. tevékenységének az eredményeként szerződéses kapcsolatot létesít, vagy befektetést eszközöl.
- *Munkatárs:* minden olyan személy, aki az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel szerződéses jogviszonyban állva az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva az UFS Group Pénzügyi Kft. tevékenységét az Ügyfél előtt megjeleníti.
- *Versenytárs:* minden, Magyarország területén az UFS Group Pénzügyi Kft. tevékenységével azonos, vagy ahhoz hasonló tevékenységet folytató társaság.

### 3. ETIKAI SZABÁLYOK

#### 3.1. Állományvédelem

Az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel fennálló jogviszony hatályban léte alatt, valamint a jogviszony bármilyen okból történő megszűnésétől számított egy éven belül tilos az UFS Group Pénzügyi Kft., illetve az UFS cégcsoport más tagjának munkatársait, valamint olyan volt munkatársait, akiknek az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel (UFS cégcsoport más tagjával) fennállt szerződéses jogviszonyának megszűnése óta még nem telt el legalább egy év, bármely szerződészegésre rábírní, vagy ezt megkísérelni, kifejezetten kiemelve versenytárshoz való átcsábítás, valamint a szerződéses állomány versenytárshoz való átvitelének tilalmát.

#### 3.2. Tisztességtelen verseny tilalma

##### 3.2.1. 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. (Hírnévrontás).

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 érdekséreleme árán ellenőrizhető,
- olyan adat, vagy információ híresztelése, amely alkalmas lehet a fogyasztók (ajánlattevők, szerződők, biztosítottak) versenytársba vetett bizalmának megingatására.

##### 3.2.2. Üzleti titoksértés tilalma

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

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

### 3.2.3. Bojkott tilalma

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

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

Az érvényes kötelező felelősségbiztosítási szerződéssel rendelkező biztosítottól ajánlatot elfogadni csak a fennálló szerződés szabályos felmondásának dokumentálása mellett szabad.

Gépjármű biztosítások esetében tilos a bonus jogosultságra, vagy a malusra vonatkozó nyilatkozatot dokumentálás nélkül véglegesen elfogadni. Tilos a bonus/malus besorolásra vonatkozó adatok visszatartása.

### 3.2.4. Bitorlás tilalma

Tilos pénzügyi terméket, 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. (Bitorlás)

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

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

Ugyancsak nem bitorlás a gépjárművek kötelező felelősségbiztosításához kapcsolódó nyomtatványok és megoldások megállapodáson nyugvó, egységes alkalmazása.

### 3.2.5. Megtévesztés tilalma

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

Megtévesztésnek minősül különösen:

- az UFS Group Pénzügyi Kft.-ről, 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.

### **3.2.6. Kartelltilalom**

Tilos a biztosító intézetek között az olyan, megállapodáson alapuló, összehangolt magatartás, amely a piaci verseny korlátozását, vagy kizárását eredményezheti. (Kartelltilalom)

A kartelltilomba ütközik különösen:

- a bruttó biztosítási díjak egységes meghatározása (díjkartell),
- a piac megállapodáson alapuló felosztása (rajonizálás),
- az ügyfelek meghatározott körének – nem biztosítás-szakmai alapon való – kizárása a biztosítási szolgáltatások igénybevételének lehetőségéből,
- a piacon megköthető biztosítási szerződések számának korlátozása (kontingentáló kartell),
- a piacra lépés akadályozása, vagy más versenytárs hátrányba hozása.

Nem tiltott a kartell-megállapodás akkor, ha az a versenytárs gazdasági erőfölénnyel való visszaélésének megakadályozására irányul.

### **3.2.7. Erőfölénnyel való visszaélés tilalma**

Tilos a biztosítási szakma sajátosságaiból eredő gazdasági erőfölénnyel, vagy a megszerzett piaci erőfölénnyel visszaélni (erőfölénnyel való visszaélés).

Tilos indokolatlan, egyoldalú előnyt, vagy a nyilvánvalóan hátrányos biztosítási feltételek elfogadását kikényszeríteni.

Tilos olyan magatartás, amellyel a biztosító a szerződésből eredő jogos igények érvényesítését gazdasági nyomás gyakorlásával kívánja megakadályozni.

Tilos a biztosítási szolgáltatást indokolatlanul alacsony áron, tömegesen kínálni. (Dömping)

## **3.3. A munkatársi etika szabályai**

Az UFS Group Pénzügyi Kft. Munkatársai üzleti kapcsolataik során kötelesek egyértelműen megnevezni az őket megbízó biztosító társaságot, annak szervezeti egységét, és beosztásukat (címüket).

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, a biztosító

kockázatviselésének lehetséges kezdetével kapcsolatban köteles – szerepéről – teljes körű tájékoztatást adni.

Az ügyfél megtévesztésének, vagy tévedésben tartásának minden formája tilos.

Különösen tiltott:

- ajánlattétel esetén azt a hamis látszatot kelteni, hogy a szerződés megkötése kötelező, vagy annak elmulasztása az ajánlattevő számára súlyos hátránnyal jár,
- annak színlelése, hogy a megkötendő biztosítási szerződés valamennyi kockázatra kiterjed,
- az ügyfélre pszichikai nyomást gyakorolni,
- ellenőrizhetetlen, vagy valótlán körülményekre hivatkozni, vagy valós tényeket hamis színben feltüntetni,
- a díjfizetés folyamatosságával kapcsolatos kötelezettségeket, és a díjfizetés elmaradásának következményeit elhallgatni, vagy arról valótlán tájékoztatást adni,
- az intervenció során, a jogi következményeken túli fenyegetéssel élni.
- Tilos az üzletkötésért járó jutalékot, vagy annak egy részét az ügyfélnek, vagy megbízottjának felajánlani, adni vagy az üzletkötés létrejöttéért mástól anyagi vagy egyéb előnyt kikötni, illetőleg elfogadni.

### **3.4. Reklámetikai szabályok**

Tilos az olyan reklám, amely a biztosítót, 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 UFS Group Pénzügyi Kft. nem képes,
- különlegesnek, vagy egyedinek hirdetni olyan szolgáltatást, ami a hazai pénzügyi piacon az adott ügylet tekintetében általánosan bevezetett, és szokásos,
- olyan módozat reklámozása, amellyel kapcsolatos ajánlatokat a biztosító, hitelintézet nem, vagy csak korlátozott mértékben fogad el,
- kizárólagosnak hirdetni olyan szolgáltatást, amelyet más biztosító, hitelintézet 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 összetéveszthető.

Csak az olyan összehasonlító reklám megengedett, amely

- a. nem sérti más vállalkozás vagy annak cégneve, áruja, árujelzője vagy egyéb megjelölése jó hírnevét,



- b. nem vezet összetévesztésre a reklámozó és az azonos vagy hasonló tevékenységet folytató más vállalkozás, illetve annak cégneve, áruja, árujelzője vagy egyéb megjelölése között,
- c. nem vezet más vállalkozás vagy annak cégneve, áruja, árujelzője vagy egyéb megjelölése jó hírnevéből adódó tisztességtelen előnyszerzésre, és
- d. nem sérti más vállalkozás áruja, jellemzői utánzásának a tilalmát.

Az összehasonlító reklám

- a. kizárólag azonos rendeltetésű vagy azonos szükségleteket kielégítő árukat hasonlíthat össze,
- b. tárgyilagosan köteles összehasonlítani az áruk egy vagy több lényeges, meghatározó, jellemző és ellenőrizhető tulajdonságát,
- c. ha tartalmazza az áruk árainak összehasonlítását, köteles azt tárgyilagosan bemutatni,
- d. eredetmegjelöléssel rendelkező termékek összehasonlítása esetén kizárólag azonos eredetmegjelölésű termékekre vonatkozhat.

### 3.5. Közzereplés, média

Az UFS Group Pénzügyi Kft. munkatársainak sajtó- és közzereplése nem sértheti az pénzügyi szektor szakmai érdekeket, 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 biztosító társaságok képviselői 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.

A közéleti érdekérvényesítés során (parlamentari, politikai kapcsolatok, lobbyzás), a társaságok képviselői – előzetes egyeztetés nélkül – nem tehetnek olyan nyilatkozatot, vagy ígéretet, amely a szakma egészét, vagy a versenytárs érdekkörét is érinti.