ПОЛИТИКА НА „ИНСТА БРОКЕР“ ЕООД ЗА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ ПРИ ПРЕДОСТАВЯНЕ НА УСЛУГИ КАТО ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР СЪГЛАСНО КЗ

Последно актуализирана на 15.04 2025 г.

Настоящата политика е в съответствие с чл. 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/2359 и има за цел да регламентира какво се разбира под конфликт на интереси и да уреди начина, по който „Инста Брокер” ЕООД (наричано в Политиката Брокерът) управлява риска от възникване на конфликт, както и мерките, които се предприемат при появата на такъв.

I. КАКВО Е КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

Конфликт на интереси е ситуация, която може да възникне между „Инста Брокер“ ЕООД в качеството му на застрахователен брокер и неговите клиенти, при която ситуация съществува възможност за поява на риск за интереса на отделен клиент.

II. ПРОЦЕДУРИ И МЕРКИ ЗА ИДЕНТИФИЦИРАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ

1. Установяване на конфликт на интереси

1.1 С оглед на установяването в съответствие с член 28 от Директива (ЕС) 2016/97 на видовете конфликти на интереси, които възникват в процеса на разпространяване на застраховки и които могат да застрашат интересите на клиент, Брокерът оценява дали неговите контролни органи и служители са заинтересовани от резултата от разпространяването на застрахователните продукти по следния начин:

а)тяхната заинтересованост е различна от тази, която клиентът или потенциалният клиент имат от резултата от разпространяването на застрахователните продукти;

б) тяхната заинтересованост може потенциално да повлияе в ущърб на клиента върху резултата от разпространяването.

2. Приоритет на интересите на клиентите

Брокерът приема, че при преценка и предприемане на мерки за управление на конфликта на интереси, защитата на интересите на клиента е с приоритет пред защитата на интересите на Брокера, неговите служители или членове на управителните и контролните органи. Предвижданите мерки следва да са насочени пряко към защитата на интересите на клиента с цел постигане на такъв резултат за клиента, какъвто би настъпил при липса на конфликт на интереси.

Инста Брокер ЕООД
Лицензиран застрахователен брокер
Удостоверение от КФН № 979-ЗБ/10.04.2025 г.
гр. София, жк Младост 4, ул. “Проф. Ал Танев” 11,
Бизнес сграда Рувекс, ет.3
0700 18 789
www.instabroker.bg
office@instabroker.bg
instabrokerbg

3. Принципи и мерки за избягване на конфликт на интереси

3.1. Всеки служител на Брокера и членовете на управителните и контролните му органи, ръководейки се от принципите на настоящата политика, при изпълнение на служебните си задължения, поставя интересите на клиентите на Брокера над своите собствени интереси.

3.2. Членовете на управителните и контролни органи на Брокера, както и всички други лица, оправомощени да управляват и представляват „Инста Брокер“ ЕООД, както и неговите служители, непосредствено заети с извършване на застрахователно посредничество, не може да извършват дейност като застрахователен агент.

3.3. Брокерът не може да бъде акционер, съдружник или член на управителен или контролен орган на застрахователен агент.

3.4. Брокерът не притежава пряко, или чрез свързани лица повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на застраховател.

3.5. Застраховател, или предприятие майка на застраховател не притежава пряко или чрез свързани лица акции или дялове, представляващи повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на Брокера.

3.6. Брокерът при осъществяване на застрахователното посредничество представлява ползвателя на застрахователни услуги на основание договор за възлагане.

3.7. Брокерът няма договорно задължение да извършва застрахователно посредничество изключително и само за един застраховател, а може да извършва застрахователно посредничество за всички застрахователи, които имат право да извършват дейност на територията на Република България, включително при право на установяване и свобода на предоставяне на услуги.

3.8. Всички служители и членове на управителни и контролни органи на Брокера при назначаване на длъжност подписват декларация за опазване на застрахователната тайна и по време на работата си спазват изискванията за поверителност по отношение на информацията, станала им известна в процеса на изпълнение на служебните им задължения;

3.9. Брокерът създава защитни бариери при управлението и съхраняването на бази данни с помощта на пароли и нива на достъп, както и технически ограничения, които не позволяват на неоправомощени лица да получат достъп до съхранявана на електронен носител информация;

3.10. Брокерът дава съветите си за сключване на застрахователен договор въз основа на справедлив анализ на достатъчно голям брой застраховки, въз основа на които прави професионална препоръка относно застраховката, която ще бъде най-подходяща за нуждите на потребителя на застрахователната услуга.

Инста Брокер ЕООД
Лицензиран застрахователен брокер
Удостоверение от КФН № 979-ЗБ/10.04.2025 г.
гр. София, жк Младост 4, ул. “Проф. Ал Танев” 11,
Бизнес сграда Рувекс, ет.3
0700 18 789
www.instabroker.bg
office@instabroker.bg
instabrokerbg

3.11. Брокерът определя изискванията и потребностите на клиентите и съветите си относно потребителя на застрахователни услуги, съгласно конкретна застраховка само въз основа на писмено предоставена от клиента информация за определяне на застрахователния му интерес.

3.12. За осъщественото застрахователно посредничество, в резултат на което е сключен договор за застраховка Брокерът получава възнаграждение, което съгласно чл. 301, ал. 3 от Кодекса за застраховане е включено в застрахователната премия и се дължи от застрахователя.

4. Политика за оценка на стимулите

4.1. Брокерът дефинира като облаги преките или косвени такси, комисиони, отстъпки или непарични стимули, платени или предоставени на или от клиента или лице, действащо от името или за сметка на клиента, във връзка с предоставянето на услуги като застрахователен брокер съгласно КЗ, надвишаващи предварително определените ценови нива на неговите такси и комисиони.

4.2. С цел да оцени дали даден стимул или механизъм за стимулиране оказва неблагоприятно въздействие върху качеството на съответната услуга, предоставяна на клиента, Брокерът извършва обстоен анализ, като отчита всички съответни фактори, които могат да повишат или понижат риска от неблагоприятно въздействие върху качеството на съответната услуга, предоставяна на клиента, като:

а) Брокерът се съобразява с политиката на Застрахователите, с които има сключени договори, за ценообразуване по отношение на комисиони, такси и други разноски, дължими във връзка с предоставяне на услуги като застрахователен брокер съгласно КЗ.

б) Брокерът не заплаща, не приема и не позволява на своите служители и управителни и контролни органи да заплащат, съответно да предоставят или получават каквито и да са преки или косвени възнаграждения, комисиони, отстъпки или непарични облаги от клиент или трета страна, действаща от името на клиента, с изключение на ясно определените за всеки отделен случай.

в) Не се разрешава директна връзка между възнаграждението на служители, предлагащи застрахователни продукти, и приходите, генерирани от застрахователни продукти в Брокера, в случай че между тези дейности може да възникне конфликт на интереси.

5. Преглед и водене на регистри

5.1. Брокерът осъществява текущ контрол на политиката за конфликт на интереси и я преразглежда и преоценява периодично, но поне веднъж годишно, като предприема необходимите мерки за отстраняване на евентуални недостатъци в нея в съответствие с чл. 7, ал. 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/2359.

Инста Брокер ЕООД
Лицензиран застрахователен брокер
Удостоверение от КФН № 979-ЗБ/10.04.2025 г.
гр. София, жк Младост 4, ул. "Проф. Ал Танев" 11,
Бизнес сграда Рувекс, ет.3
0700 18 789
www.instabroker.bg
office@instabroker.bg
instabrokerbg

5.2. Брокерът води и редовно актуализира регистър на случаите, при които е възникнал, а при текуща услуга или дейност — може да възникне, конфликт на интереси, който може да застраши интересите на клиент. Ръководството на Брокера получава редовно, но поне веднъж годишно писмени доклади за посочените в регистъра случаи.

III. ОБЯВЯВАНЕ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

1. Обявяването на конфликт на интереси е крайна мярка, към която се прибягва само когато организационните и административните механизми, които представляват най-ефективното средство за предотвратяване на ущърб за клиентите, не гарантират в достатъчна степен, че рисковете от увреждане на интересите на клиентите ще бъдат предотвратени.

2. В случаите, в които Брокерът установи, че съществуващите организационни и оперативни мерки, които са били създадени за управление на конфликти на интереси не са достатъчни, за да осигурят с достатъчна увереност предотвратяване на риска от увреждане интересите на клиенти, Брокерът ясно и в писмена форма разкрива на клиента същността и източниците на конфликтите на интереси, на траен носител. Разкриването включва достатъчно подробна информация, имайки предвид естеството на клиента, които да му дадат възможност да вземе информирано решение, свързано със застрахователния продукт, по отношение на който възниква конфликтът на интереси.

Инста Брокер ЕООД
Лицензиран застрахователен брокер
Удостоверение от КФН № 979-ЗБ/10.04.2025 г.
гр. София, жк Младост 4, ул. "Проф. Ал Танев" 11,
Бизнес сграда Рувекс, ет.3
0700 18 789
www.instabroker.bg
office@instabroker.bg
instabrokerbg