

A MAGYAR BIZTOSÍTÁSI TANÁCSADÓK SZÖVETSÉGÉNEK

ETIKAI KÓDEXE

Tartalomjegyzék

Preambulum	2
1. Az Etikai Kódex hatálya	2
2. Alapvető elvárások	3
3. A szakmai működés elvei	3
3.1. Szakmai hitelesség	3
3.2. Összeférhetetlenség	3
3.3. Tisztességes üzletvitel	4
3.4. Üzleti titoksértés tilalma	4
3.5. Tisztelet és méltányos bánásmód	5
3.6. Hírnévrontás tilalma	5
3.7. Bojkottfelhívás tilalma	6
3.8. Tagok együttműködése	6
3.9. Társadalmi felelősségvállalás	6
4. Az ügyfelekkel szembeni etikus eljárás szabályai	7
5. Nyilvános szereplés	8
6. Eljárás etikai vétség esetén	9
6.1. Etikai vétség bejelentése.....	9
6.2. Etikai vétség kivizsgálása.....	9
7. Záró rendelkezések	10

Preambulum

A Magyar Biztosítási Tanácsadók Szövetsége („Szövetség”) a magyar biztosítási és biztosításközvetítői piac értékteremtő formálásával elkötelezett az ügyfelek magas színvonalú és teljes körű kiszolgálása mellett, ugyanakkor biztos, és a folyamatos fejlődést lehetővé tevő háttérrel kíván nyújtani az összes jelenlegi és jövőbeni biztosításközvetítő számára.

A Szövetség a jelen Etikai Kódex megalkotásával stratégiai céljának tekinti, hogy Tagjainak tevékenységét magas szintű szakmaiság, professzionalizmus, elkötelezettség és értékelvűség, valamint az alapértékek tisztelete jellemezze.

A Szövetség azzal a céllal, hogy

- a magyar biztosítási piacon a biztosításközvetítők érdekei megfelelően érvényre jussanak,
- a biztosításközvetítők a Szövetség értékeit tükröző, egységes etikai normák mentén gyakorolják hivatásukat, és ennek eredményeként társadalmi megítélésük javuljon,
- a biztosításközvetítők szakmai utánpótlását segítse fiatal tehetségek bevonásával,
- a biztosításközvetítők közötti versenyben érvényesüljenek a hazai és nemzetközi piaci normák, valamint üzleti és etikai szokások,
- az ügyfelek megfelelő tájékoztatását és döntéshozatalukat elősegítse, ezáltal a biztosítási és biztosításközvetítői szakmával szembeni bizalom tovább erősödjön,

az alábbi Etikai Kódexet („Etikai Kódex”) alkotta meg.

Az Etikai Kódex célja, hogy

- útmutatást adjon Tagjainak az etikus magatartáshoz, a tisztességes viselkedéshez, és az etikai problémák megoldásához,
- az etikus magatartás és az Etikai Kódex követelményei a Tagok működésének részeként nyilvánuljanak meg,
- a lefektetett magatartási normák alkalmazása hozzájáruljon az ügyfelek biztosításközvetítők iránti bizalmának erősítéséhez.

1. Az Etikai Kódex hatálya

1.1. Az Etikai Kódex a Szövetség tagjai („Tag”) által elfogadott etikai normákat és az azok megsértése esetén követendő eljárást tartalmazza.

1.2. Az Etikai Kódex rendelkezései a Szövetség minden Tagjára kötelező érvénnyel kiterjednek.

Az Etikai Kódex rendelkezéseit a Tagoknak mind a magyarországi, mind a külföldön folytatott szakmai és üzleti tevékenységük alkalmazniuk kell.

1.3. Az Etikai Kódex kiterjed a Szövetség és a Tagok belső és külső folyamatainak és kapcsolatainak egészére.

1.4. A Tagok szavatolják, hogy saját működésük, továbbá a biztosításközvetítői tevékenységükben részt vevő közreműködőik magatartása megfelel az Etikai Kódexben foglaltaknak.

1.5. Ahol az Etikai Kódex

- a) ügyfelet említ, az alatt a potenciális ügyfelet, ajánlattevőt, szerződőt, biztosítottat stb.;
 - b) Tagot említ, az alatt a Tag munkavállalóját, valamint a képviselőjében eljáró közreműködőt;
 - c) versenytársat említ, az alatt biztosítási és/vagy biztosításközvetítői tevékenység folytatására jogosult, Magyarországon székhellyel, telephellyel, főirodával, fiókteleppel rendelkező vagy határon átnyúló szolgáltatást végző szervezetet
- is érteni kell.

2. Alapvető elvárások

- 2.1. A Tagok az üzleti- és piaci tevékenységüket a kölcsönös együttműködés szellemében úgy kötelesek folytatni, hogy az ne legyen ellentétes a jogszabályokkal, a Magyar Nemzeti Bank szabályozó eszközeiben foglaltakkal, az üzleti etika és a tisztesség követelményeivel, valamint a szakmai szokásokkal.
- 2.2. A Tagoknak személyes és üzleti kapcsolataikban nyílt, becsületes és tisztességes magatartást kell tanúsítaniuk, tekintettel kell lenniük a társadalom által általánosan elfogadott erkölcsi alapelvekre, velük szemben elvárt, hogy tevékenységüket az emberi és közösségi értékek maradéktalan figyelembe vételével végezzék. Ugyancsak törekedniük kell arra, hogy erkölcsi és szakmai feddhetetlenségükhöz ne férjen kétség.
- 2.3. A Tagokkal szemben elvárt továbbá, hogy tevékenységüket mindenkor magas szakmai színvonalon, az ügyféligenyek elsődlegessége alapján folytassák.
- 2.4. A Tagok tevékenységük során kötelesek biztosítani, hogy munkavállalóik és más közreműködőik a rájuk vonatkozó szakmai követelményeket, üzleti és etikai normákat megismerjék és betartsák.

3. A szakmai működés elvei

3.1. Szakmai hitelesség

A Tagok a saját és a Szövetség üzleti jó hírének megőrzése érdekében szakmai tudásukat és képességeiket folyamatosan fejleszteni kötelesek, biztosításközvetítői szolgáltatásaikat tapasztalt és gyakorlott munkatársakkal és közreműködőkkel kötelesek ellátni, akiknek megkülönböztetett figyelmet kell szentelniük az ügyfelek igényeire és tájékoztatására.

3.2. Összeférhetetlenség

A jogszabályok rendelkezéseivel összhangban a Tagoknak el kell kerülniük a tevékenységükkel és személyükkel kapcsolatosan ténylegesen felmerülő összeférhetetlenséget, illetve annak a látszatát is. A Tagoknak továbbá tartózkodniuk kell a Szövetség érdekeivel ellentétes minden tevékenységtől.

3.3. Tisztességes üzletvitel

A Tagok szakmai eredményeinket a vállalkozás szabadságán, a versenyen és az értékteremtő munkán alapuló gazdaság keretei között valósítják meg.

A Tagok kötelezettséget vállalnak arra, hogy egymás közötti kapcsolataikban és más versenytársaik vonatkozásában etikus üzleti magatartást tanúsítanak.

A Tagok tevékenységüket tisztességtelenül – különösen az ügyfelek, a versenytársak, valamint az üzletfelek törvényes érdekeit sértő vagy veszélyeztető módon, az üzleti tisztesség vagy az Etikai kódex követelményeibe ütközően – nem folytathatják.

A Szövetség és a Tagok tevékenységük során elvetnek minden tisztességtelen befolyásolásra irányuló törekvést, tartózkodnak minden olyan gyakorlattól, amely jogtalan előnyben részesítené valamely Tagjukat, ügyfelüket, üzleti partnerüket vagy versenytársukat, továbbá elutasítják tisztességtelen juttatások elfogadását. Üzleti előnszerzés céljából tilos tisztességtelen juttatást ajánlani vagy az ügyfelet, üzleti partnert vagy versenytársat más módon tisztességtelenül befolyásolni döntése meghozatalában.

A Szövetség saját és Tagjai tevékenysége során megköveteli az átláthatóságot (transzparenciát) és a fedhetetlenséget (integritást) annak érdekében, hogy kizárja a jogtalan előnszerzést és elkerülje a megkérdőjelezhető üzleti vagy szakmai gyakorlatnak a látszatát is a Szövetséggel és Tagjaival kapcsolatban álló harmadik felek esetében.

3.4. Üzleti titoksértés tilalma

Az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény szerint üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos – egészben vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető –, ennélfogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

Üzleti titoknak minősül különösen:

- a jogosultra vonatkozó minden pénzügyi információ;
- a jogosult üzleti gyakorlatára, működési folyamataira vagy belső szabályzataira vonatkozó bármilyen információ;
- a jogosult számítógépes programjaira, szoftvereire és IT rendszereire (ide érte a fejlesztés alatt álló számítógépes programot, szofvert, vagy IT rendszert is) azok forráskódjára, technikai és felhasználói dokumentációira és specifikációira vonatkozó minden információ és know-how;
- a jogosult múltbéli, jelenlegi és potenciális ügyfeleit, beszállítóit vagy közvetítőit tartalmazó listák és kontaktlisták, az ügyfelek, beszállítók, közvetítők, valamint stratégiai partnerek igényei, a velük kötött szerződések és/vagy üzleti feltételek részletei, a nekik vagy általuk felszámított díjak és jutalékok összegei;
- a jogosult szándékolt, felajánlott vagy vállalt bővítési terveire, üzleti stratégiájára, marketing és hirdetési terveire, prezentációira, tendereire, projektjeire, vegyes vállalkozására vagy akvizícióira, stratégiai társulására vonatkozó bármilyen információ;

- a jogosult munkavállalóira, tisztségviselőire vagy bármely formában általuk foglalkoztatott személyekre, valamint tanácsadóira és alvállalkozóira vonatkozó adatok;
- a jogosult által vagy nevében vállalt, megrendelt vagy előállított/gyártott know-how, találmányok, kreatív összefoglalók, ötletek, folyamatok, design-ok és formulák, illetve egyéb szellemi alkotás, továbbá azok felhasználásának tervei részletei;
- a jogosult által megrendelt vagy részére készített bizalmas jelentések vagy végzett kutatások, valamint a jogosult bármilyen kereskedelmi titka és bizalmas tranzakciója;
- közvetítők, ügyfelek, tanácsadók, beszállítók, stratégiai partnerek vagy egyéb felek által a jogosulttal bármely bizalmasan közölt információ.

Tilos üzleti titkot jogosulatlanul megszerezni, hasznostani vagy felfedni.

Üzleti titoksértésnek minősül különösen:

- ha a Tag saját ügyfélkörének bővítése, illetőleg az üzletszerzés megkönnyítése érdekében használja fel versenytársainak – jogosulatlanul megszerzett – üzleti titkait,
- ha a Tag a versenytárs üzleti ajánlatát, üzletpolitikáját vagy eseti döntését az ügyfélen keresztül fürkészi ki.

3.5. Tisztelet és méltányos bánásmód

A Szövetség és a Tagok egymás, ügyfeleik, partnereik és versenytársaik közötti kapcsolatában csak a tiszteleten és méltányos bánásmódon alapuló eljárás elfogadható.

A Szövetség elítéli és tartózkodik a hátrányos megkülönböztetés, a zaklatás, a jogellenes elkülönítés, és a megtorlás minden formájától és Tagjait is erre szólítja fel.

3.6. 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 érdeksérelemé árán ellenőrizhető,
- olyan adat vagy információ híresztelése, amely alkalmas lehet az ügyfelek versenytársba vetett bizalmának megingatására.

Nem tiltott újszerű megoldásokkal, kedvezőbb üzleti feltételekkel versenyhelyzetet teremteni, és az adott gazdasági szegmensben meglévő piaci részesedést növelni.

3.7. Bojkottfelhívás tilalma

Tilos az ügyfélhez közvetlenül vagy közvetve olyan tisztességtelen felhívást intézni, amely biztosítóval fennálló szerződéses kapcsolat felbontására, vagy ilyen kapcsolat létrejöttének megakadályozására irányul abból a célból, hogy újabb biztosítási szerződés a felhívást intéző Tag közvetítésével jöhessen létre.

Tisztességtelen különösen:

a biztosított érdek értékét – a már meglévő biztosítás miatt – meghaladó túlbiztosítást kezdeményezni,

- a biztosítási szerződés felmondásának szabályait, vagy az ebből származó hátrányokat célzatosan elhallgatni,
- a biztosítási szerződés megszüntetése érdekében az ügyfelet a díj nemfizetésére vagy más szerződésszegő magatartásra buzdítani.

3.8. Tagok együttműködése

A belső verseny vagy a másoktól elszigetelt tevékenység folytatása helyett a Szövetség arra ösztönzi Tagjait, hogy törekedjenek a hatékony és eredményes szakmai együttműködésre egymással, fordítsanak gondot a szakmai információk és ismeretek kölcsönös átadására, mert ez szolgálja a Tagok saját és a biztosításközvetítői szakma érdekeit.

3.9. Társadalmi felelősségvállalás

A Szövetség – szakmai teljesítménye és növekedése mellett – figyelemmel van társadalmi környezetének méltányolandó szempontjaira is. A Szövetség társadalmi felelősségvállalása folyamatos elkötelezettséget jelent a fenntartható gazdasági növekedéshez való hozzájáruláshoz, amelyet a Tagokkal, üzleti partnerekkel, a helyi közösségekkel és a társadalom egészével történő együttműködésen keresztül kíván megvalósítani az életminőség javítása céljából oly módon, hogy az a Szövetség és a Tagok eredményessége és az általános fejlődése szempontjából is kedvező legyen.

A fenntartható fejlődés a Szövetség számára azt jelenti, hogy a mindennapi tevékenysége során figyelembe veszi a környezeti tényezőket. Ebből kifolyólag a Szövetség törekszik éghajlatvédelmi szempontokat beépíteni napi működésébe, így innovatív szolgáltatásokkal és papírtmentes folyamatokkal támogatja a fenntartható gazdaság kialakítását. A Szövetség a gazdaságossági szempontok és a technológia mindenkori állásának figyelembevételével felelősséget vállal működése környezetbarát jellegének folyamatos javításáért, amellyel célja hosszú távon hozzájárulni a pozitív ökológiai folyamatokhoz.

A Szövetség társadalmi felelősségvállalását a következő területeken teljesíti ki:

- tiszteletben tartja az emberi jogokat,
- a lehetőségekhez mérten védi a környezetet és az emberi egészséget,
- biztosítja saját működése átláthatóságát, és az Etikai kódexben lefektetett elvek szerint jár el,
- a társadalmi felelősségvállalás témakörében rendszeres párbeszédet folytat a vele kapcsolatban álló szervezetekkel és partnereivel,
- megfelelő együttműködést és kapcsolatot tart fenn Tagjaival, munkatársaival, partnereivel,
- a Szövetségen kívüli közösségeket támogat.

A Szövetség következetes szakpolitikája mellett, érzékenyen figyel a Tagok, partnerek, egyéb gazdasági szereplők, az emberek és a környezet méltányolandó érdekeire és ezt Tagjaitól is elvárja.

4. Az ügyfelekkel szembeni etikus eljárás szabályai

4.1. A Tagok az ügyfelekkel való kapcsolatrendszerükben kötelesek körültekintően eljárni, a rendelkezésre álló összes és megalapozott információ átadásával az ügyfelet döntésének meghozatalában kellően segíteni.

4.2. A Tag képviselőjében eljáró személy az ügyféllel történő kapcsolatfelvétel során köteles megnevezni, hogy mely biztosító vagy biztosításközvetítő társaság megbízásából jár el, továbbá világosan és egyértelműen tájékoztatnia kell az ügyfelet a biztosításközvetítői tevékenysége lényegéről, a biztosítási jogviszonnal összefüggő szerepéről.

A Tag képviselőjében eljáró személy az ügyfél kérésére köteles személyazonosságát igazolni.

4.3. Az ügyféllel való kapcsolatfelvétel során a Tag köteles tájékozódni arról, hogy az ügyfél a biztosítási szerződéseinek megkötésére és kezelésére rendelkezik-e kizárólagos megbízási szerződéssel más alkusz társasággal, amennyiben igen, e szerződés akadályozza-e az ügyfelet a Taggal történő szerződéskötésben. Az ügyféltől kapott tájékoztatás alapján a Tag csak abban az esetben fogadhatja el az ügyfél megbízását, ha az ügyfél igazolja felé, hogy a korábbi alkuszi megbízását megszüntette, vagy az igazolhatóan meg fog szűnni. A Tag köteles felhívni az ügyfél figyelmét a korábbi alkuszi megbízás szerződésszegő felmondásának következményeire.

4.4. Az ügyfelek nem mindegyike rendelkezik speciális szakértelemmel és minden szükséges ismerettel ahhoz, hogy a Tagok által közvetített biztosítási termékek és szolgáltatások kockázatait megítélje az általa kívánt célok elérése szempontjából. Ezért a Tagoknak a lehető legteljesebb tájékoztatást kell adniuk ügyfeleik számára az adott termék, szolgáltatás jellege és feltételei vonatkozásában. Különösen vonatkozik ez a biztosítási termék lehetséges kockázatainak és ezek negatív pénzügyi hatásainak ismertetésére. Az ügyfeleket felkészültségük és ismereteik mértékétől függően kell tájékoztatni, de minden esetben tisztességesen, egyértelműen és nem félrevezetően.

4.5. Az ügyfél megtévesztésének (így különösen valótlan tény vagy valós tény megtévesztésre alkalmas módon történő állítása) vagy tévedésben tartásának minden formája tilos.

Különösen tiltott:

- a biztosítóról, annak tulajdonosairól, vagyonáról, hálózatáról, szolgáltatásairól és ügyfélköréről valótlan tájékoztatást adni,
- az ügyfélnek a biztosítói ajánlatok egyes elemeit kiragadó hamis összehasonlítást adni,
- a biztosítási szerződéssel vagy az alkuszi megbízással összefüggésben azt a hamis látszatot kelteni, hogy a szerződés megkötése kötelező, vagy annak elmulasztása az ügyfél számára súlyos hátránnyal jár (e szabály a gépjárművek üzembentartóinak kötelező felelősségbiztosítására értelemszerűen alkalmazandó),
- a biztosítási szerződésre vagy az alkuszi megbízásra vonatkozó lényeges körülményt elhallgatni, így különösen a kizárólagosságra és a szerződés felmondására vonatkozó rendelkezéseket, továbbá a díjfizetés

folyamatosságával kapcsolatos kötelezettségeket vagy a díjfizetés elmaradásának következményeit elhallgatni, vagy arról valótlán tájékoztatást adni,

- annak színlelése, hogy a megkötendő biztosítási szerződés minden kockázatra kiterjed,
- pszichikai nyomást gyakorolni az ügyfélre.

A Tagok nem húzhatnak hasznot, nem élhetnek vissza és nem használhatják ki az ügyfelek tájékozatlanságát, hiányos pénzügyi ismereteit, illetve a koruk vagy egészségi állapotuk miatt hátrányos helyzetű ügyfeleket.

- 4.6. A Tagok kötelesek az ügyfelek biztosítási és üzleti titkait megőrizni, személyes adatait a jogszabályoknak megfelelően kezelni és védeni a jogosulatlan adatkezeléssel, nyilvánosságra hozatallal, adatvesztéssel, megsemmisüléssel vagy károsodással szemben.
- 4.7. A Tagok a pénzügyi szektornak a gazdasági szereplők finanszírozásában betöltött szerepe révén megkülönböztetett figyelmet szentelnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére, valamint az ügyfelek megismerésére irányuló követelmények érvényesítésére.

5. Nyilvános szereplés

- 5.1. A Tagoknak nyilvános szereplésük során tartózkodniuk kell minden olyan nyilatkozattól vagy egyéb megnyilvánulástól, amely a Szövetség hírnevét hátrányosan befolyásolhatja, továbbá a nyilvánosság előtt tett nyilatkozataik nem sérthetik a Szövetség által képviselt szakmai érdekeket.
- 5.2. Elvárás a Tagokkal szemben, hogy a nyilvánosság előtt történő kommunikációjuk során is a jelen Etikai Kódexben rögzített etikai normáknak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük a Szövetséggel bármilyen módon összefüggésbe hozható.
- 5.3. A nyilvános szereplés során kerülni kell más Tagok vagy a versenytársak negatív megítélését, illetőleg az ilyen értékítéletet sugalló összehasonlítást.
- A Tagok nem foglalhatnak állást a nyilvánvalóan más Tag vagy a Szövetség érdekkörébe tartozó konkrét ügyekben.
- 5.4. Tilos a Tagi és Szövetségi adatok, információk – az adat tulajdonosa által hozott döntés előtti – nyilvánosságra hozatala.
- 5.5. A közéleti érdekérvényesítés során a Tagok – a Szövetséggel történt előzetes egyeztetés nélkül – nem tehetnek olyan nyilatkozatot, vagy ígéretet, amely a biztosításközvetítői szakma egészét, a Szövetséget vagy más Tag érdekkörét is érinti.
- 5.6. A Szövetség képviselőjében vagy nevében nyilatkozatot kizárólag a Szövetség elnöksége vagy az általa kijelölt Tag vagy személy tehet.

6. Eljárás etikai vétség esetén

Az etikai vétség követ el a Tag, ha az Etikai Kódexben elfogadott rendelkezésekkel ellentétes, az Etikai Kódex szabályainak megszegését jelentő magatartást tanúsít vagy mulaszt.

6.1. Etikai vétség bejelentése

6.1.1. Etikai vétséget elkövető Tag ellen írásban bejelentés tehető a Szövetség elnökéhez címezve az etikai vétségről való tudomásszerzést követő 15 napon belül, de legfeljebb az etikai vétség elkövetésétől számított 1 éven belül. A bejelentésben meg kell jelölni az etikai vétséget elkövető Tagot („Panaszolt”), az etikai vétség elkövetését valószínűsítő körülményeket, az elkövetés idejét, a bejelentést benyújtó személyét („Panaszos”) és elérhetőségét, továbbá – amennyiben Panaszos rendelkezésére áll – a bejelentéshez csatolni kell az etikai vétség elkövetését alátámasztó bizonyítékokat.

6.1.2. A Panaszost bejelentése miatt semmiféle hátrány nem érheti. A Panaszos személyét a Szövetség bizalmasan kezeli, kérésére titokban tartja.

6.2. Etikai vétség kivizsgálása

6.2.1. Etikai vétség ügyében a Szövetség elnöke által – a bejelentés benyújtását követő 8 napon belül – esetileg kijelölt 3 tagú bizottság („Etikai Bizottság”) jár el. A Szövetség elnöke az Etikai Bizottság tagja. Az Etikai Bizottság a tagjai közül elnököt választ.

Nem lehet tagja az Etikai Bizottságnak:

- a Panaszos,
- a Panszolt,
- aki ellen etikai eljárás van folyamatban,
- aki korábban etikai vétséget követett el,
- a felsorolt személyek hozzátartozói,
- akitől bármely okból nem várható el az ügy tárgyilagos megítélése.

Az eljárás során felmerült összeférhetetlenséget az Etikai Bizottság tagjai az Etikai Bizottság elnökének, a tudomásukra jutást követően haladéktalanul kötelesek bejelenteni. Az Etikai Bizottság elnöke a saját összeférhetetlenségét a Szövetség elnöksége részére köteles haladéktalanul bejelenteni.

Amennyiben összeférhetetlenség a Szövetség elnökével szemben áll fenn, a Szövetség elnökének jelen fejezetben rögzített feladatait az elnökség másik tagja látja el.

6.2.2. Az Etikai Bizottság feladata a bejelentésben foglaltak kivizsgálása, az elbírálásához szükséges információk bekérése, szükség esetén a Panaszolt, illetve a Panaszos meghallgatása és a bejelentésben foglaltak elbírálása.

6.2.3. Amennyiben az Etikai Bizottság a bejelentés alapján úgy látja, hogy etikai vétség gyanúja nem merül fel, úgy jogosult a bejelentést visszautasítani és az adott ügyet eljárás megindítása nélkül lezárni.

Amennyiben a bejelentés jelentős súlyú etikai vétséget tár föl és annak elkövetése a rendelkezésre álló információk alapján valószínűsíthető, az Etikai Bizottság az etikai eljárás időtartamára a Panaszolt tagságát felfüggeszti.

6.2.4. Az Etikai Bizottság elnöke a bejelentést haladéktalanul megküldi a Panaszolt részére, és intézkedik a bizonyítékok beszerzése iránt.

6.2.5. A Panaszolt a bejelentés közlésétől számított 8 napon belül írásban válasziratot és az általa relevánsnak vélt bizonyítékokat terjeszthet az Etikai Bizottság elé. A Panaszolt a válasziratban kérheti az Etikai Bizottságtól személyes meghallgatását.

6.2.6. Az Etikai Bizottságnak a válaszirat beérkezését – ennek hiányában a válaszirat megküldésére nyitva álló határidő elteltét – követően 30 nap áll rendelkezésre az eljárás lefolytatására és döntésének meghozatalára.

Az Etikai Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet vezet, döntéseit egyszerű többséggel hozza meg és azt írásbeli határozatba foglalja. Az Etikai Bizottság döntését röviden indokolni köteles. Az Etikai Bizottság döntéséről – a határozata megküldésével – tájékoztatja a Panaszost és a Panaszoltat.

6.2.7. Az Etikai Bizottság eljárásának célja, hogy a Szövetség az etikai vétséget elkövető Tagot a meggyőzés eszközével az etikailag helyes magatartásra ösztönözze.

Az etikai vétség súlyától függően az Etikai Bizottság

- a Tagot figyelmeztetheti;
- 50.000,- Ft-tól 1.000.000,- Ft-ig terjedő pénzbírságot szabhat ki vagy
- a Tag kizárására tehet indítványt a Közgyűlés részére.

Amennyiben bűncselekmény elkövetése jut az Etikai Bizottság tudomására, a Szövetség büntető feljelentést tesz.

6.2.8. Az etikai eljárást annak megindításától számított 60 napon belül be kell fejezni.

7. Záró rendelkezések

7.1. Az Etikai Kódex elfogadása és módosítása a Szövetség közgyűlésének hatáskörébe tartozik.

7.2. A Szövetség az Etikai Kódexet honlapján közzéteszi.

7.3. Az Etikai Kódex 2024. év 01. hó 15. napján lép hatályba.

Magyar Biztosítási Tanácsadók Szövetsége