

Střet zájmů a pobídky

1. Účel

Tento vnitřní předpis obsahuje hlavní zásady a postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů v činnosti Ladislava Goče – G.F.P., IČ: 679 57 820 (dále „Zprostředkovatel“), jakož i osob, které jsou s Ladislavem Gočem majetkově nebo jinak propojeny, a to zejména pro identifikaci možných střetů zájmů, zamezení vzniku střetů zájmů a případné řízení vzniklých střetů zájmů.

Pravidla řízení střetu zájmů pro oblast dle:

- Zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPZ“) týkajícího se zprostředkování pojištění

2. Oblast platnosti

Pojišťovací zprostředkovatel v souladu se zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPZ“), ve smyslu příslušných úředních sdělení České národní banky uplatňuje následující pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů ve Společnosti (dále jen „Pravidla řízení střetu zájmů“).

Pravidla řízení střetu zájmů obsahují hlavní zásady a postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů při činnosti Zprostředkovatele, jakož i u osob, které mohou být se Zprostředkovatelem majetkově nebo jinak propojeny, a to zejména pro identifikaci možných střetů zájmů, zamezení vzniku střetů zájmů a případné řízení vzniklých střetů zájmů.

Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je, aby při zprostředkování pojištění Zprostředkovatelem nedocházelo k poškozování zájmů zákazníků a potenciálních zákazníků Zprostředkovatele, případně třetích osob (finančních institucí, aj.).

Zprostředkovatel nejméně jednou ročně přezkoumá Pravidla řízení střetu zájmů a případně přijme vhodná opatření k nápravě případných nedostatků.

„Vázaným zástupcem“ se pro účely Pravidel řízení střetu zájmů rozumí vázaný zástupce ve smyslu ust. § 15, případně § 24 (DPZ), zák. č. 170/2018 Sb. ZDZP.

3. Zkratky a definice

3.1 Zkratky

PZ Pojišťovací zprostředkovatel
VZ Vázaný zástupce

4. Případy střetu zájmu

Pravidla řízení střetu zájmů obsahují pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů mezi:

- Zprostředkovatelem, jeho Vázanými zástupci a pracovníky a zákazníky a potenciálními zákazníky;

- osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a Vázanými zástupci a zákazníky a potenciálními zákazníky;
- osobami patřícími do skupiny se Zprostředkovatelem, osobami vykonávajícími část činností Zprostředkovatele na smluvním základě (outsourcing) a osobami zastupujícími Zprostředkovatel a zákazníky a potenciálními zákazníky;
- zákazníky a potenciálními zákazníky navzájem.

Pro účely Pravidel řízení střetu zájmů se zákazník a potenciální zákazník budou dále v textu, pokud je to vhodné, společně označovat jako „Zákazník“.

5. Základní předpoklady pro efektivní řízení střetu zájmů

V rámci efektivního řízení střetu zájmů Zprostředkovatel:

- má nastaveny takové postupy, které efektivně zamezují nežádoucímu toku informací a jejich případnému zneužití;
- v rámci systému vnitřní kontroly zajišťuje průběžnou kontrolu (compliance) osob poskytujících finanční služby jménem Zprostředkovatele a osob vykonávajících související činnosti (pokud takovéto osoby pro Zprostředkovatele pracují);
- nastavení pravidel odměňování pracovníků Zprostředkovatele (pokud je má), která předchází střetu zájmů.

6. Zjišťování a řízení střetu zájmů

Při zjišťování a posuzování střetu zájmů Zprostředkovatel bere v úvahu, zda Zprostředkovatel nebo osoba uvedená v článku 2 tohoto dokumentu:

- může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor Zákazníka;
- má odlišný zájem na výsledku služby poskytované Zákazníkovi nebo na výsledku zprostředkovaného obchodu pro Zákazníka od zájmu tohoto Zákazníka;
- má motivaci (finanční či jinou pobídku) upřednostnit zájem jiného Zákazníka nebo skupiny Zákazníků před zájmy daného Zákazníka;
- vykonává stejnou podnikatelskou činnost jako Zákazník;
- v souvislosti se službou poskytovanou Zákazníkovi dostává nebo dostane od jiné osoby, než je Zákazník, pobídku v podobě peněžních či nepeněžních výhod nebo služeb.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel upřednostní vždy zájmy Zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Zprostředkovatelem majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Zákazníky navzájem, zajistí Zprostředkovatel spravedlivé řešení pro tyto Zákazníky. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může Zákazníkovi odmítnout provedení služby.

Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Zákazníka, sdělí Zprostředkovatel před poskytnutím služby Zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. Zprostředkovatel poskytne Zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů na trvalém nosiči informací (v listinné podobě nebo elektronicky) způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu Zákazníka a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související se službou

Zprostředkovatele, přičemž Zákazník má možnost učinit informované rozhodnutí, zda využije služby nabízené Zprostředkovatelem či nikoli.

7. Řízení podstatného střetu zájmů

V rámci systému vnitřní kontroly Zprostředkovatel zjišťuje okolnosti, které ve vztahu ke konkrétním službám a činnostem, které poskytuje Zprostředkovatel nebo jiná osoba jejím jménem (např. vázaný zástupce dle ZoDPZ), mohou vést ke střetu zájmů, který představuje podstatné nebezpečí poškození zájmů Zákazníka (dále též „Podstatný střet zájmů“).

Zprostředkovatel zabezpečuje, že pracovníci Zprostředkovatele, kteří se podílejí na výkonu služeb, se kterými je spojen Podstatný střet zájmů, vykonávají svou činnost s takovou mírou nezávislosti, která je přiměřená charakteru, rozsahu a složitosti činností Zprostředkovatele a závažnosti nebezpečí poškození zájmů Zákazníků.

7.1 Postupy pro řízení podstatného střetu zájmů

- postupy k zamezení nebo kontrole výměny informací mezi pracovníky, pokud je s informacemi spojeno nebezpečí střetu zájmů a pokud by výměna informací mohla poškodit zájmy Zákazníka,
- nezávislá kontrola pracovníků, kteří se podílejí na poskytování služeb Zákazníkům,
- zamezení přímé vazby mezi odměnou pracovníka a odměnou či příjmy jiného pracovníka, pokud ve vztahu těchto činností může vzniknout střet zájmů,
- opatření, která zabraňují možnosti vykonávání neoprávněného nebo nedůvodného vlivu na způsob, kterým pracovník zabezpečuje poskytování služeb,
- opatření, která zamezí pracovníkovi, aby se podílel na poskytování služby, pokud by přitom mohlo dojít k ohrožení řádného řízení střetu zájmů, nebo zajistí kontrolu této činnosti tak, aby k ohrožení řádného řízení střetu zájmů nedocházelo,
- další opatření k zamezení střetu zájmů, pokud to budou konkrétní situace nebo pracovní postupy vyžadovat.

Zprostředkovatel průběžně, nejméně však jednou ročně, vyhodnocuje zprávy o řízení podstatných střetů zájmů.

8. Hlavní případy střetu zájmů

Střet zájmů je v rámci činnosti Zprostředkovatele spojen s následujícími finančními službami:

ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ pojišťovací zprostředkovatel je odměňován pojišťovnami, a to provizním způsobem, který je založený na výplatě provizí od pojistitele. Provize je stanovena procentem z pojistného příslušné pojistné smlouvy v závislosti např. na druhu pojistného produktu, pojistné doby, výši pojistného, doby platnosti pojistné smlouvy a dalších faktorech. Provize hrazená pojistitelem pojišťovacímu zprostředkovateli, je již zahrnuta v pojistném, které hradí zákazník. Na požádání Zákazníka poskytne pojišťovací zprostředkovatel další informace o povaze odměny mu poskytnuté v souvislosti se sjednáním nebo změnou pojištění o tom, zda je v daném pojištění odměňován Zákazníkem nebo oběma zároveň a výši odměny, která je hrazena přímo Zákazníkem, není-li to možné, metodu výpočtu takové odměny.

V případě, kdy je PZ odměňován zákazníkem tak toto nastane pouze za předpokladu předchozí písemné smlouvy se zákazníkem, kde je toto výslovně upraveno a je zde informace o povaze odměny mu poskytnuté v souvislosti se sjednáním nebo změnou pojištění o tom, zda je v daném pojištění odměňován zákazníkem, pojišťovnou, nebo oběma zároveň a výši odměny, která je hrazená přímo zákazníkem, není-li to možné, metodu výpočtu takové odměny.

Pojišťovací zprostředkovatel je povinen, jedná-li na základě smlouvy se zákazníkem a vyplývá-li z takové smlouvy pro zákazníka určitá povinnost, sdělit tuto skutečnost zákazníkovi, a na jeho požádání předloží zákazníkovi jedno vyhotovení takovéto smlouvy.

POBÍDKY

9. Definice pobídky

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Zprostředkovatel nesmí při poskytování finančních služeb (pojištění) přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti Zprostředkovatele jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníků nebo porušení povinnosti řádného řízení střetu zájmů.

Zprostředkovatel přistupuje k řízení pobídek stejným způsobem jako u jiných střetů zájmů. To znamená, že Zprostředkovatel zajišťuje identifikaci pobídek, činí opatření proti jejich vzniku a případně provádí jejich efektivní řízení.

Zprostředkovatel v obecné rovině rozlišuje tyto kategorie pobídek, které smí poskytovat nebo přijímat.

9.1. Posouzení pobídek a systémů pobídek

1. Předpokládá se, že pobídka nebo systém pobídek má škodlivý účinek na kvalitu příslušné služby poskytované zákazníkovi, jestliže svojí povahou a rozsahem motivuje k vykonávání činnosti související s distribucí pojištění způsobem, který není v souladu s povinností jednat čestně, spravedlivě a profesionálně v nejlepším zájmu zákazníka.

2. Pro účely posouzení, zda pobídka nebo systém pobídek má škodlivý účinek na kvalitu příslušné služby poskytované zákazníkovi, provedou zprostředkovatelé pojištění a pojišťovny celkovou analýzu s přihlédnutím ke všem relevantním faktorům, které mohou zvýšit nebo snížit riziko škodlivého účinku na kvalitu příslušné služby poskytované zákazníkovi, a k případným organizačním opatřením přijatým zprostředkovatelem pojištění nebo pojišťovnou vykonávající distribuční činnost s cílem předejít riziku škodlivého účinku.

Zohlední zejména následující kritéria:

a) zda pobídka nebo systém pobídek může motivovat k tomu, aby zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna zákazníkovi nabídl nebo doporučil konkrétní pojistný produkt nebo konkrétní službu, přestože by zprostředkovatel pojištění nebo pojišťovna mohli nabídnout jiný pojistný produkt nebo službu, který by lépe odpovídal potřebám daného zákazníka;

- b) zda je pobídka nebo systém pobídek založena výlučně nebo převážně na kvantitativních obchodních kritériích nebo zda plně zohledňuje vhodná kvalitativní kritéria, která odrážejí soulad s platnými právními předpisy, kvalitu služeb poskytovaných zákazníkům a spokojenost zákazníka;
- c) hodnotu vyplacené nebo přijaté pobídky v poměru k hodnotě poskytovaného produktu a služeb;
- d) zda je pobídka zcela nebo převážně vyplácena při uzavření pojistné smlouvy nebo po celou dobu platnosti této smlouvy;
- e) existenci vhodného mechanismu umožňujícího získat pobídku zpět v případě, že produkt zanikne nebo dojde k jeho odkupu v rané fázi, nebo v případě poškození zájmů zákazníka;
- f) existenci některé formy pohyblivého nebo podmíněného limitu či koeficientu zvyšujícího hodnotu jiného druhu při dosažení určitého cíle vymezeného na základě objemu prodeje nebo hodnoty tržeb.

9.2. Zákaznické pobídky (přípustné bezpodmínečně) Pobídky, které jsou hrazeny zákazníkem, za zákazníka nebo jsou vypláceny zákazníkovi.

9.3. Provozní pobídky

Pobídky, které umožní poskytování služeb, nebo které jsou pro tento účel nutné a které jsou přípustné v případě, že jejich povaha není v rozporu s povinností poskytovat služby s odbornou péčí.

Mezi tyto pobídky patří např.:

- platby za účetnictví, právní a daňové služby,
- náklady spojené s plněním povinností vůči České národní bance (správní poplatky, náklady na systém pro výkaznictví aj.) a vůči zákazníkům,
- poštovní a jiné poplatky za komunikaci
- poplatky spojené s vedením účtu v bance,
- školení předepsaná právními předpisy (např. AML).
- pojistné na pojištění odpovědnosti.

9.4. Ostatní pobídky

Ostatní pobídky, které nespádají pod provozní pobídky, hrazené třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytované třetí stranou či za třetí stranu, které jsou přípustné v návaznosti na splnění následujících podmínek.

- a. Zákazník byl před poskytnutím služby jasně, srozumitelně a úplně informován o existenci a povaze pobídky a výši nebo hodnotě pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, pokud je nelze zjistit předem.
- b. Pobídka přispívá ke zlepšení kvality poskytované služby.
- c. Pobídka není v rozporu s povinností Společnosti poskytovat služby s odbornou péčí.

Zprostředkovatel vede seznam konkrétních pobídek, přičemž na žádost Zákazníka sdělí podrobnosti k jednotlivé pobídce. Vnitřní plnění v rámci činnosti Zprostředkovatele, které zahrnuje např. odměňování zaměstnanců, Vázaných zástupců, vybavení pobočky apod., není pobídkou. Přijetí nebo poskytnutí pobídky pracovníky Zprostředkovatele mimo tento vztah se přičítá Zprostředkovateli.