

Pravidla řízení střetu zájmů

ev. č. 5/2019

Společnost: ACTIVUM s.r.o.
IČO: 27179591
Sídlo: Psárská 1347/1, Michle, 141 00 Praha 4

Účinnost: od 1.2.2019
Schválil: David Voska, jednatel

Na vědomí: uveřejněn na internetových stránkách Společnosti, tj. všem klientům a
potencionálním klientům a všem Pracovníkům ve smyslu čl. I odst. 5 směrnice

I. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. Společností **Activum s.r.o.**, se sídlem Psárská 1347/1, Michle, 141 00 Praha 4, IČ: 257840822 (dále jen „**Společnost**“) jako samostatný zprostředkovatel pojištění ve smyslu zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „**ZoDPZ**“) a ve smyslu příslušných úředních sdělení ČNB uplatňuje následující pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů ve Společnosti (dále jen „**Pravidla řízení střetu zájmů**“).

2. Tento vnitřní předpis obsahuje hlavní zásady a postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů v rámci Společnosti, jakož i osob, které jsou se Společností majetkově nebo jinak propojeny, a to zejména pro identifikaci možných střetů zájmů, zamezení vzniku střetů zájmů a případné řízení vzniklých střetů zájmů.

3. Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je, aby při poskytování zprostředkování pojištění Společností nedocházelo k poškozování zájmů zákazníků a potenciálních zákazníků Společnosti, případně třetích osob (např. spolupracujících finančních institucí, aj.).

4. Jednatel Společnosti ve spolupráci s osobou pověřenou výkonem compliance nejméně jednou ročně přezkoumává Pravidla řízení střetu zájmů a přijme vhodná opatření k nápravě případných nedostatků.

5. Tento vnitřní předpis je určen všem zaměstnancům a orgánům Společnosti, vázaným zástupcům, případně statutárním zástupcům a zaměstnancům vázaných zástupců, a dalším osobám spolupracujícím se Společností při poskytování služeb zprostředkování pojištění (dohromady dále též „**Pracovníci**“).

II. POSTUPY PRO ZJIŠŤOVÁNÍ A ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ

1. Zjišťování střetu zájmů

Při zjišťování a posuzování střetu zájmů Společnost bere v úvahu, zda Společnost (Pracovníci ve výše definovaném smyslu) při zprostředkování pojištění:

- má odlišný zájem na výsledku služby nebo zprostředkovaného obchodu od zájmu zákazníka či potenciálního zákazníka;

- má zájem na výsledku služby nebo zprostředkovaného obchodu, který má potenciál ovlivnit výsledek na úkor zákazníka;
- může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor zákazníka;
- má finanční či jinou pobídku upřednostnit zájem jiného zákazníka nebo skupiny zákazníků před zájmy daného zákazníka;
- podniká ve stejném oboru jako zákazník;
- dostává nebo dostane v souvislosti se službou, která je poskytována zákazníkovi, od třetí osoby pobídku v podobě peněžních či nepeněžních výhod nebo služeb.

Všechny organizační útvary a Pracovníci Společnosti jsou povinni se podílet na zjišťování a řízení střetu zájmů a v případě, že hrozí nebo nastal střet zájmů, jsou povinni informovat o této skutečnosti jednatele Společnosti či osobu pověřenou výkonem compliance.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Společnost upřednostní vždy zájmy zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob uvedených v článku 2 tohoto vnitřního předpisu. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi zákazníky navzájem, zajistí Společnost spravedlivé řešení pro tyto zákazníky. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může zákazníkovi odmítnout provedení služby.

2. Postupy k omezení možnosti střetu zájmů

Společnost se primárně snaží předcházet vzniku střetu zájmů přijetím organizačních a administrativních opatření. V rámci efektivního řízení střetu zájmů Společnost:

- ve vztahu ke konkrétním finančním službám poskytovaným Společností specifikuje okolnosti, které představují nebo mohou vyvolávat střet zájmů, který s sebou nese riziko poškození zájmů jednoho nebo více zákazníků;
- definuje postupy a opatření, které jsou potřeba přijmout pro efektivní předcházení a řízení střetů zájmů; aby nedocházelo k poškození zájmů zákazníka;
- zabráňuje případně omezuje možnosti třetích osob (např. spolupracujících pojišťoven) vykonávat neoprávněný nebo nedůvodný vliv na způsob, kterým Pracovníci zabezpečují poskytování finančních služeb¹;
- v rámci systému vnitřní kontroly zajišťuje dohled a průběžnou kontrolu Pracovníků nabízejících a poskytujících finanční služby jménem Společnosti²;
- stanovuje zásady přijímání a poskytování darů či jiných výhod jasně vymezující, za jakých podmínek lze přijímat nebo poskytovat dary a výhody a jak postupovat při přijímání a poskytování darů a výhod.

3. Sdělování střetu zájmů

Společnost nesmí nadměrně spoléhat na sdělování střetů zájmů zákazníkům namísto přijetí organizačních a administrativních opatření, které budou efektivně předcházet jejich vzniku. Sdělování střetů zájmů zákazníkům je opatřením, které se využije pouze v případech, kdy opatření přijatá Společností za účelem předcházení a řízení střetu zájmů nestačí k tomu, aby s přiměřenou jistotou zajistila, že bude zabráněno riziku poškození zájmů zákazníků.

V těchto případech je Společnosti povinna před poskytnutím finanční služby zákazníkovi o střetu zájmů informovat. Informace jsou poskytnuty dostatečně podrobně, aby zákazník mohl o finanční službě, při

¹ Vnitřní předpis Společnosti „Pravidla odměňování“

² Vnitřní předpis Společnosti „Organizační řád“

níž střety zájmů vznikají, učinit informované rozhodnutí. Společnost poskytuje zákazníkovi informace písemně (v listinné podobě, elektronicky).

4. Škodlivý střet zájmů - evidence

Jednatel Společnosti prostřednictvím osoby pověřené výkonem compliance průběžně vede evidenci poskytnutých finančních služeb (pojištění), ze kterých vznikl nebo může vzniknout střet zájmů, který s sebou nese riziko poškození zájmů jednoho nebo více zákazníků (škodlivý střet zájmů). Formulář evidence tvoří přílohu č. 1 tohoto vnitřního předpisu.

5. Hlavní případy střetu zájmů

V souvislosti se zprostředkováním pojištění dochází ke střetu zájmů Společnosti a zákazníka, kdy je Společnost motivována ke zprostředkování pojistné smlouvy na základě smlouvy uzavřené s pojišťovnou, která ji opravňuje k provizi za zprostředkování pojistné smlouvy.

Jedná se o případ střetu zájmů, o kterém Společnost informuje o zákazníka v rámci předmluvní informace.

Pravidla řízení střetu zájmů související s odměňováním Pracovníků Společnosti jsou podrobněji upravena zvláštním vnitřním předpisem³.

III. Pobídky

1. Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Společnost nesmí při zprostředkování pojištění přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu (pobídku), která může vést k porušení povinnosti Společnosti jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků nebo k porušení povinnosti řádného řízení střetu zájmů.

2. Společnost přistupuje k řízení pobídek stejným způsobem jako u jiných střetů zájmů. To znamená, že Společnost zajišťuje identifikaci pobídek, činí opatření proti jejich vzniku a případně provádí jejich efektivní řízení, přičemž zohledňuje specifika právní úpravy pobídek v jednotlivých oblastech finančního zprostředkování.

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

a) Zákaznické pobídky (přípustné bezpodmínečně)

Pobídky, které jsou hrazeny zákazníkem, za zákazníka nebo jsou vypláceny zákazníkovi, kterému je finanční služba určena.

b) 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 jednat s odbornou péčí.

Mezi tyto pobídky patří např.:

- platby za účetnictví, právní a daňové služby,

³ Vnitřní předpis Společnosti „Pravidla odměňování“

- náklady spojené s plněním povinností vůči České národní bance (správní poplatky, náklady na systém pro výkaznictví aj.) a vůči zákazníkům (tisk informačních sdělení atd.),
- poštovní a jiné poplatky za komunikaci,
- poplatky spojené s vedením účtu v bance,
- školení předepsaná právními předpisy,
- Pojistné na pojištění odpovědnosti Společnosti.

c) 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 zákonných následujících kumulativních podmínek:

- a) Zákazník byl před poskytnutím služby jasně, srozumitelně a úplně informován o existenci a povaze pobídky;
- b) Pobídka přispívá ke zlepšení kvality poskytované služby;
- c) Pobídka není v rozporu s povinností Společnosti poskytovat služby s odbornou péčí.

4. Zásadní pobídkou, kterou Společnost přijímá, je provize od spolupracující pojišťovny (sjednatelská provize, následná provize) za zprostředkování uzavření pojistné smlouvy a související činnosti (následná péče o pojistnou smlouvu, aj. O těchto pobídkách je zákazník informován v souladu se zvláštním vnitřním předpisem Společnosti⁴.

5. Vnitřní plnění v rámci Společnosti, které zahrnuje např. odměňování Pracovníků (vázaných zástupců), není pobídkou. Přijetí nebo poskytnutí pobídky Pracovníky Společnosti mimo tento vztah se přičítá Společnosti.

6. Dary a jiné výhody

Společnost a její Pracovníci mohou přijímat od třetích stran dary a jiné peněžní a nepeněžní výhody (např. dárkové poukazy, slevové kupony, zájezdy, kulturní akce, poskytnutí automobilu, mobilního telefonu,) pouze v případech, že tyto nenarušují povinnost poskytovat finanční služby s odbornou péčí a nenarušují řádné řízení střetu zájmů. O všech nabízených darech a výhodách musí být informováno vedení Společnosti, které ve spolupráci s osobou pověřenou výkonem compliance posoudí jejich soulad se zásadami stanovenými v tomto vnitřním předpise a informuje o jejich přípustnosti Pracovníka.

Ustanovení se neuplatní na malé nepeněžité výhody, zejména v podobě marketingových a školících materiálů a vzdělávacích a společenských akcí spolupracujících pojišťoven, které nenarušují řádné řízení střetu zájmů.

Pracovník nesmí poskytovat žádné vlastní dary či jiné výhody zákazníkům. Jménem Společnosti, lze poskytovat zákazníkům pouze ty výhody a ve výši, které byly předem schváleny jednatelem Společnosti.

Přijetí či poskytnutí daru či výhody Pracovníkem v rozporu s výše uvedenými pravidly bude považováno za podstatné porušení jeho povinností.

⁴ Vnitřní předpis Společnosti „Pravidla zprostředkování pojištění“

IV. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Tuto směrnici včetně jejích případných změn schvaluje jednatel Společnosti.
2. Tato směrnice nabývá platnosti a účinnosti dnem 1.2.2019.
3. Jednatelé Společnosti provádí průběžnou kontrolu naplňování této směrnice Pracovníky a zajišťují průběžně její soulad s aktuálním zněním ZoDPZ a jinými závaznými předpisy.

Příloha č. 1

Evidenci poskytnutých finančních služeb, činností a dalších situací, ze kterých vznikl nebo může vzniknout škodlivý (podstatný) střet zájmů, který s sebou nese riziko poškození zájmů jednoho nebo více zákazníků

(od do)

| č. | Popis situace | Popis střetu zájmů (povaha/zdroj) | Osoba sdělující informaci | Datum získání informace | Popis řešení |
|----|---------------|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------|
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| 3. | | | | | |