

INSIA a.s.,
(samostatný zprostředkovatel dle zákona 170/2018 Sb. ZDPZ, samostatný zprostředkovatel dle zákona 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření, ve znění předpisů, a samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru ve smyslu zákona 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů)

sídlo: Vinohradská 2828/151, 130 00 Praha 3, IČ: 48034479 (dále jen „INSIA“)

Směrnice o pravidlech střetů zájmů

ČI. I Pravidla střetů zájmů

Pravidla řízení střetu zájmů obsahují hlavní zásady a postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů v INSIA, jakož i u osob, které jsou s INSIA 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 doplňkového penzijního spoření (dále též „DPS“), zprostředkování pojištění a zprostředkování spotřebitelského úvěru (dále též „SÚ“) INSIA nedocházelo k poškození zájmů zákazníků a potenciálních zákazníků INSIA, případně třetích osob (finančních institucí, aj.).

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

„Pracovníkem“ se pro účely těchto Pravidel střetu zájmů rozumí všichni zaměstnanci INSIA, kteří se podílejí na zprostředkování DPS, zprostředkování pojištění a zprostředkování spotřebitelského úvěru včetně těch, kteří se mohou na uvedených činnostech podílet na základě jiné než pracovní smlouvy a dále spolupracující partneři INSIA, čímž se rozumí vázaný zástupce ve smyslu výše uvedených zákonů a jejich zaměstnanci.

ČI. II Případy střetu zájmů v INSIA

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

- (a) INSIA, jejími pracovníky a (b) zákazníky a potenciálními zákazníky;
- (a) osobou, která ovládá INSIA, je ovládána INSIA nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako INSIA a členy jejich vedoucího orgánu a pracovníky a (b) zákazníky a potenciálními zákazníky;
- (a) osobami patřícími do skupiny INSIA, osobami vykonávajícími část činností INSIA na smluvním základě (outsourcing) a osobami zastupujícími INSIA a (b) 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“.

ČI. III Základní předpoklady pro efektivní řízení střetu zájmů

V rámci efektivního řízení střetu zájmů INSIA:

- má nastavenou takovou organizační strukturu INSIA, že dochází k personálnímu oddělení jednotlivých organizačních útvarů takovým způsobem, který efektivně zamezuje nežádoucímu toku informací a jejich případnému zneužití (čínské zdi);
- zajišťuje funkční a organizační nezávislost jednotlivých organizačních útvarů, které mají dostatečné materiální a organizační podmínky pro objektivní výkon své činnosti;

- v rámci systému vnitřní kontroly zajišťuje průběžnou kontrolu (oddělení compliance) osob poskytujících finanční služby jménem INSIA a osob vykonávajících související činnosti;
- nastavení pravidel odměňování pracovníků v INSIA, která předchází střetu zájmů.

Čl. IV Zjišťování a řízení střetu zájmů

Při zjišťování a posuzování střetu zájmů INSIA bere v úvahu, zda INSIA nebo osoba uvedená v článku II. tohoto dokumentu:

- má potenciál ovlivnit výsledek distribuční činnosti na úkor Zákazníka.
- 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, INSIA upřednostní vždy zájmy Zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou s INSIA majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Zákazníky navzájem, zajistí INSIA spravedlivé řešení pro tyto Zákazníky. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může Zákazníkovi odmítnout provedení služby.

Čl. V Sdělování střetu zájmů

Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Zákazníka, sdělí INSIA v dostatečném předstihu **před poskytnutím služby** Zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. INSIA 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 INSIA, přičemž Zákazník má možnost učinit informované rozhodnutí, zda využije služby nabízené INSIA či nikoli.

V případě pojištění s investiční složkou postupuje INSIA při sdělování střetu zájmů Zákazníkovi takto:

- a) poskytne konkrétní popis daného střetu zájmů;
- b) vysvětlí obecnou povahu a zdroje střetu zájmů;
- c) vysvětlí rizika, která ze střetu zájmů vyplývají, a opatření přijatá ke zmírnění uvedených rizik;
- d) jasně uvede, že organizační a administrativní opatření zavedená INSIA k prevenci nebo zvládnutí střetu zájmů nejsou dostatečná k tomu, aby s přiměřenou jistotou zajistila, že rizikům poškození zájmů Zákazníka bude zabráněno.

Čl. VI Podstatný střet zájmů

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

INSIA zabezpečuje, že pracovníci, 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 INSIA a závažnosti nebezpečí poškození zájmů Zákazníků.

Čl. VII

Řízení a postupy k omezení možnosti 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,
- zásady přijímání a poskytování darů a výhod jasně vymezující, za jakých podmínek lze přijímat nebo poskytovat dary a výhody a jak postupovat při přijímání a poskytování darů a výhod.
- statutární orgán INSIA průběžně, nejméně však jednou ročně, přezkoumá postupy k omezení možnosti střetu zájmů a přijme vhodná opatření k nápravě
- další opatření k zamezení střetu zájmů, pokud to budou konkrétní situace nebo pracovní postupy vyžadovat

Čl. VIII

Vedení záznamů o střetu zájmů v případě pojištění s investiční složkou

Oddělení compliance INSIA vede a pravidelně aktualizuje písemné záznamy o situacích, kdy vznikl anebo v případě probíhající služby nebo činnosti může vzniknout střet zájmů, který s sebou nese riziko poškození zájmů Zákazníka a předkládají je pravidelně, nejméně však jednou ročně k **30.9.** daného roku, statutárnímu orgánu INSIA k vyhodnocení.

Čl. IX.

Hlavní případy střetu zájmů

Střet zájmů je v rámci INSIA spojen s následujícími finančními službami:

NABÍZENÍ A ZPROSTŘEDKOVÁNÍ DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ („DPS“)

V souvislosti s nabízením a zprostředkováním doplňkového penzijního spoření dochází ke střetu zájmů INSIA a účastníka/zájemce, kdy je INSIA motivována ke zprostředkování smluv o doplňkovém penzijním spoření na základě smlouvy o obchodním zastoupení uzavřené s penzijní společností.

Jedná se o případ střetu zájmů, kterému INSIA nemůže efektivně předcházet a předem informuje o této skutečnosti Zákazníka, aby mohl učinit informované rozhodnutí.

INSIA před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním spoření upozorňuje účastníka/zájemce, že INSIA a její někteří pracovníci jsou odměňováni penzijní společností, pro kterou INSIA zprostředkovala uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, a současně sděluje účastníkovi/zájemci maximální výši odměny stanovené právním předpisem.

„Výše odměny INSIA placené penzijními společnostmi za nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a související činnosti nesmí překročit 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.“

INSIA a její pracovníci nejsou oprávněni přijímat za nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a související činnosti jakékoliv další odměny od penzijních společností nebo s nimi propojených osob (viz níže pobídky).

ZPROSTŘEDKOVÁNÍ INVESTIČNÍHO ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ („IŽP“)

Při distribuci investičního životního pojištění, na základě požadavků a potřeb Zákazníka, INSIA vyhodnocuje, zda Zákazník zamýšlí investovat a zhodnotit své volné finanční prostředky, případně investovat za účelem zajištění důchodu a v takových případech zajistí, aby byl informován o všech typech investičních produktů odpovídajících požadavkům Zákazníka, jejichž sjednání INSIA zprostředkovává (investiční životní pojištění x DPS), a mohl učinit informované rozhodnutí. **Dle zákona č. 170/2018 Sb., ZDPZ, pracovník INSIA při distribuci investičního životního pojištění poskytne Zákazníkovi před sjednáním pojištění RADU. Rada se poskytuje na základě a) analýzy, b) dostatečného počtu vhodných pojistných produktů stejného charakteru, které může INSIA zprostředkovávat (minimálně však 3 nabídky).**

ZPROSTŘEDKOVÁNÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

V souvislosti se zprostředkováním spotřebitelského úvěru dochází ke střetům zájmů INSIA a Zákazníka, kdy je INSIA motivována ke zprostředkování smlouvy o úvěru na základě smlouvy uzavřené s poskytovatelem úvěru, která ji opravňuje k provizi za zprostředkování spotřebitelského úvěru.

Jedná se o případ střetů zájmů, kterému INSIA nemůže efektivně předcházet a předem informuje o této skutečnosti Zákazníka, aby mohl učinit informované rozhodnutí.

INSIA před uzavřením smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení upozorňuje Zákazníka prostřednictvím vlastní dokumentace a předmluvní dokumentace poskytovatele úvěru o přesné výši provize placené poskytovatelem úvěru INSIA.

INSIA nevystupuje jako tzv. „nezávislý“ zprostředkovatel (tj. zprostředkovatel, který principiálně vykonává svoji činnost na principu jednání jménem a na účet Zákazníků. Takový zprostředkovatel nesmí pobírat současně odměnu od poskytovatelů, jejichž produkty Zákazníkovi zprostředkovává. Nejde o individuální vztah zprostředkovatele a Zákazníka na základě jedné smlouvy, ale princip fungování zprostředkovatele.) INSIA se nesmí při nabízení a zprostředkování spotřebitelského úvěru označovat termínem „nezávislý/á“.

ČI. X. POBÍDKY

1) Definice pobídky

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

Pobídka se pro účely finančních služeb nepovažuje za přípustnou, pokud je v jejím důsledku poskytování služeb Zákazníkovi zaujaté nebo narušené.

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

2) Posouzení pobídek

Při posouzení, zda pobídka má škodlivý účinek na kvalitu služby poskytované Zákazníkovi, INSIA zohlední zejména následující kritéria:

- a) zda pobídka nebo systém pobídek může motivovat k tomu, aby Pracovníci Zákazníkovi nabídli nebo doporučili konkrétní pojistný produkt nebo konkrétní službu, přestože by 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.

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

1) Zákaznické pobídky (přípustné bezpodmínečně)

Pobídky, které jsou hrazeny zákazníkem, za zákazníka nebo jsou vypláceny zákazníkovi.

2) 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

3) 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 INSIA poskytovat služby s odbornou péčí.

Vnitřní plnění v rámci INSIA, které zahrnuje např. odměňování pracovníků, vybavení pobočky apod., není pobídkou. Přijetí nebo poskytnutí pobídky pracovníky INSIA mimo tento vztah se přičítá INSIA.

4) Formy konkrétních pobídek v INSIA

V konkrétní podobě INSIA přijímá následující pobídky:

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

Odměna hrazená INSIA penzijní společností za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Výše této odměny INSIA placené penzijní společností za nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a související činnosti nesmí překročit 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů, za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Rozhodným okamžikem pro výpočet odměny je den uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

Odměna (provize) hrazená INSIA pojišťovnou za zprostředkování uzavření pojistné smlouvy a související činnosti (následná péče o pojistnou smlouvu, aj.). Odměna se obvykle skládá ze sjednatelské provize a následné provize.

Na žádost Zákazníka INSIA upřesní způsoby svého odměňování.

ZPROSTŘEDKOVÁNÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

Odměna (provize) hrazená INSIA poskytovatelem úvěru (např. bankou) za zprostředkování smlouvy o úvěru.

Jedná se o pobídku vyplácenou v případě, kdy INSIA zprostředkovává úvěr na základě smlouvy s poskytovatelem úvěru. O této formě pobídky je Zákazník informován prostřednictvím zvláštního informačního dokumentu INSIA a předmluvních informací poskytovatele úvěru. V případě zprostředkování smlouvy o spotřebitelském úvěru na bydlení upozorňuje INSIA Zákazníka prostřednictvím vlastní dokumentace a předmluvní dokumentace poskytovatele úvěru (tzv. ESIP) o přesné výši provize placené poskytovatelem úvěru INSIA.

V Praze dne 22. 12. 2020

Mgr. Petra Páralová
předsedkyně představenstva
INSIA a.s.