

Informace o pravidlech střetu zájmů

Pravidla střetu zájmů

Pravidla řízení střetu zájmů obsahují hlavní zásady a postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů v Insia a.s., jakož i u osob, které jsou s Insia a.s. majetkově nebo jinak propojeny, a to zejména pro identifikaci možného střetu zájmů, zamezení vzniku střetu zájmů a případné řízení vzniklého střetu 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 a.s. nedocházelo k poškozování zájmů zákazníků a potenciálních zákazníků, případně třetích osob (finančních institucí, aj.).

Základní předpoklady pro efektivní řízení střetu zájmů

V rámci efektivního řízení střetu zájmů Insia a.s.:

- má nastavenou takovou organizační strukturu Insia a.s., 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 osob poskytujících finanční služby jménem Insia a.s. a osob vykonávajících související činnosti;
- má nastavena pravidla odměňování pracovníků v Insia a.s., které předchází střetu zájmů;
- aplikuje povinnost mlčenlivosti;
- provádí pravidelné školení pracovníků.

Zjišťování a řízení střetu zájmů

Při zjišťování a posuzování střetu zájmů Insia a.s. bere v úvahu, zda:

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

Sdělování střetu zájmů

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

V případě pojištění s investiční složkou postupuje Insia a.s. 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 a.s. k prevenci nebo zvládnutí střetu zájmů nejsou dostatečná k tomu, aby s přiměřenou jistotou zajistila, že rizikům poškození zájmů Zákazníka bude zabráněno.

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 a.s. 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

Vedení záznamů o střetu zájmů v případě pojištění s investiční složkou

Insia a.s. 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 statutárnímu orgánu Insia a.s. k vyhodnocení.

Hlavní případy střetu zájmů

V souvislosti se zprostředkováním pojištění dochází ke střetu zájmů Společnosti a klienta, kdy jsou Společnost a její pracovníci motivováni k distribuci pojištění na základě smlouvy uzavřené s pojišťovnou.

Jedná se o případ střetu zájmů, kterému Společnost nemůže efektivně předcházet a předem informuje o této skutečnosti klienta, aby mohl učinit informované rozhodnutí. Společnost před uzavřením pojistné smlouvy upozorňuje zákazníka, že Společnost a její pracovníci jsou odměňováni pojišťovnou, pro kterou Společnost zprostředkovala uzavření pojistné smlouvy. Pravidla odměňování pracovníků, vázaných zástupců nesmí motivovat k neplnění povinností podle zákona ZDPZ a jiných právních předpisů v rozsahu, v jakém se vztahují k distribuci pojištění a přímo použitelných předpisů Evropské unie v oblasti distribuce pojištění, zejména v oblasti pravidel jednání, přičemž nesmí motivovat k tomu, aby byly klientovi doporučovány konkrétní pojistné produkty na úkor jiných produktů, které by lépe odpovídaly potřebám klienta.

Pobídky

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Insia a.s. 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 a.s. 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 a.s. přistupuje k řízení pobídek stejným způsobem jako u jiných střetů zájmů. To znamená, že Insia a.s. zajišťuje identifikaci pobídek, činí opatření proti jejich vzniku a případně provádí jejich efektivní řízení.

Posouzení pobídek

Při posouzení, zda pobídka má škodlivý účinek na kvalitu služby poskytované Zákazníkovi, Insia a.s. 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.

Insia a.s. 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, ale výlučně pokud jsou v souladu se zákonem.

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 a.s. poskytovat služby s odbornou péčí.

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

Formy konkrétních pobídek v Insia a.s.

V konkrétní podobě Insia a.s. přijímá pobídku za zprostředkovatelskou činnosti v pojišťovnictví.

Odměna (provize) hrazená Společností 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.

Insia a.s.

V Praze dne 30. 05. 2025