

## POSTUPY PRO PŘEDCHÁZENÍ, ZJIŠŤOVÁNÍ A ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ

*Naše společnost - LARSEN BROKER s.r.o., IČO : 25514181, se sídlem Slovenská 2686, 76001 Zlín, je ve smyslu zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „ZoDPZ“) registrovaným samostatným zprostředkovatelem u ČNB. Uplatňujeme následující pravidla a postupy řízení střetu zájmů při jejich zjišťování a řízení – tj, zejména identifikaci možných střetů zájmů, zamezení vzniku střetů zájmů a jejich řízení.*

*Cílem je, aby při zprostředkování pojištění nemohlo dojít k poškození zájmů klientů či třetích osob.*

*Statutární orgán nejméně jednou ročně přezkoumá pravidla řízení střetů zájmů a přijme vhodná opatření k nápravě případných nedostatků.*

*Pravidla řízení střetů zájmů obsahují pravidla pro zjišťování a řízení střetů zájmů mezi naší společností, jejími pracovníky a smluvními spolupracovníky, klienty a potenciálními klienty a také mezi nimi navzájem.*

*Společnost zamezuje nežádoucímu toku informací a jejich případnému zneužití, zajišťuje průběžnou kontrolu, má nastavena pravidla odměňování pracovníků, která předchází střetu zájmů.*

*Při zjišťování a posuzování možného střetu zájmů sledujeme, zda příslušná osoba :*

- *Může získat případný finanční prospěch na úkor klienta*
- *Má odlišný zájem na výsledku poskytované služby od zájmu klienta*
- *Může upřednostnit zájem jednoho klienta před zájmem jiného klienta na základě finančního či jiného zvýhodnění*
- *Vykonává stejnou činnost jako klient*
- *Možnost získat finanční či naturální výhodu či službu od jiné osoby, než je klient v souvislosti se službou poskytovanou tomuto klientovi*

*V případě střetu zájmů budou vždy upřednostněny zájmy klienta před zájmy společnosti. V případě střetu zájmů mezi klienty navzájem, bude snaha o spravedlivé řešení, případně odmítnutí provedení služby.*

*Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetů zájmů na zájmy klienta, sdělí společnost před poskytnutím služby klientovi informace o povaze nebo zdroji střetů zájmů a to na trvalém nosiči informací či v listinné podobě nebo elektronicky, přitom způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu klienta a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související se službou společnosti. Klient má možnost učinit informované rozhodnutí, zda využije služby nabízené společností či nikoli.*

*V rámci systému vnitřní kontroly společnost zjišťuje okolnosti, které ve vztahu ke konkrétním službám a činnostem, které poskytuje, mohou vést ke střetům zájmů. Vykonává svou činnost*

s takovou mírou nezávislosti, která je přiměřená charakteru, rozsahu a složitosti činnosti společnosti a závažnosti nebezpečí poškození zájmů klientů.

Společnost přijala 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 střetů zájmů, nebo zajistí kontrolu této činnosti tak, aby k ohrožení řádného řízení střetů zájmů nedocházelo. Přijme další opatření k zamezení střetů zájmů, pokud to budou konkrétní situace nebo pracovní postupy vyžadovat.

V souvislosti se zprostředkováním pojištění může dojít ke střetu zájmů společnosti a klienta v případě, kdy je společnost motivována k distribuci určitého typu pojištění na základě smlouvy uzavřené s pojišťovnou. Jedná se o případ střetu zájmů, kterému společnost nemůže efektivně předcházet a pokud takovou smlouvu s pojišťovnou uzavře, předem informuje o této skutečnosti klienta, aby mohl učinit informované rozhodnutí.

Společnost před uzavřením pojistné smlouvy upozorňuje klienta, že její pracovníci jsou odměňováni pojišťovnou, pro kterou společnost zprostředkuje uzavření jeho pojistné smlouvy.

Pravidla odměňování pojišťovacích zprostředkovatelů nesmí motivovat k neplnění povinností podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, 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 klientům doporučovány konkrétní pojistné produkty na úkor jiných produktů, lépe odpovídajícím potřebám klienta.

Společnost nesmí při poskytování finančních služeb (zprostředkování pojištění) přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti společnosti jednat kvalifikovaně, čestně a v zájmu klientů. Rovněž nesmí vést k porušení povinnosti řádného řízení střetů zájmů.

Pobídka se pro účely zprostředkování pojištění nepovažuje za přípustnou, pokud je důsledkem zaujaté nebo narušené poskytování služeb klientovi

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

Kategorie pobídek, které smí společnost poskytovat nebo přijímat jsou :

- zákaznické pobídky, tj. ty, které jsou případně vypláceny klientovi, ale jsou výhradně v souladu se zákonem.

- provozní pobídky, tj. ty, 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 např. : pojistné na pojištění odpovědnosti, náklady spojené s plněním povinností vůči České národní bance (správní poplatky apod.), platby za účetní,

*právní a daňové služby, poštovní a jiné poplatky za komunikaci, bankovní poplatky, školení předepsaná právními předpisy apod.*

*- ostatní pobídky, tj. pro třetí stranu nebo poskytované třetí stranou či za třetí stranu, které jsou přípustné v případě, že klient byl před poskytnutím služby jasně, srozumitelně a úplně informován o existenci a povaze případné pobídky a výši (hodnotě) pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, pokud přispívá ke zlepšení kvality služby a není v rozporu s povinností společnosti poskytovat služby s odbornou péčí.*

*Pobídkou není vnitřní plnění v rámci společnosti, tj. odměňování zaměstnanců, zařízení kanceláře apod.*

*Společnost vede seznam konkrétních pobídek, přičemž na žádost klienta sdělí podrobnosti k jednotlivé pobídce.*

*Naše společnost přijímá pobídky – zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví.*

*Odměna (provize) hrazená společností pojišťovnou za zprostředkování uzavření pojistné smlouvy a související činnosti (tzn. následná péče o pojistnou smlouvu, řešení pojistných událostí apod..). Odměna je složena ze ziskatelské provize a následné (pečovatelské) provize.*

*Na žádost klienta společnost upřesní způsoby svého odměňování.*