



Pravidla řízení střetu zájmů v BNÚ, s.r.o.

1. Úvodní ustanovení

Investiční a pojišťovací zprostředkovatel a samostatný zprostředkovatel BNÚ, s.r.o. (dále jen „Společnost“) v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, zákonem č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů, zákona č. 170/2018 Sb. ve znění pozdějších předpisů a ve smyslu příslušných úředních sdělení ČNB uplatňuje následující pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů ve Společnosti (dále jen „Pravidla řízení střetu zájmů“).

Tento dokument 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.

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

2. Případy střetu zájmů ve Společnosti

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

- (i) Společností, jejími vedoucími osobami, vázanými zástupci, podřízenými pojišťovacími zprostředkovateli (a jejími zaměstnanci a (ii) zákazníky Společnosti nebo jejími potenciálními zákazníky;
- (i) osobami, které jsou se Společností majetkově či personálně propojeny (včetně jejich vedoucích osob a smluvních zástupců) a (ii) zákazníky Společnosti nebo jejími potenciálními zákazníky;
- (i) osobami patřícími do skupiny se Společností, osobami vykonávajícími část činností Společnosti na smluvním základě (outsourcing) a osobami zastupujícími Společnost a (ii) zákazníky Společnosti nebo jejími potenciálními zákazníky;
- zákazníky nebo potenciálními zákazníky Společnosti navzájem.

3. Základní předpoklady pro efektivní řízení střetu zájmů

V rámci efektivního řízení střetu zájmů Společnost:

- má nastavenou takovou organizační strukturu Společnosti, že dochází k personálnímu oddělení jednotlivých organizačních útvarů takovým způsobem, který efektivně zamezuje nežádoucímu toku informací a jejich případnému zneužití;
- 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 (compliance) osob nabízejících a poskytujících finanční služby jménem Společnosti.

4. Zjišťování a řízení střetu zájmů

Při zjišťování a posuzování střetu zájmů Společnost bere v úvahu, zda Společnost 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 upřednostnit zájem zákazníka před zájmy jiného zákazníka;
- podniká ve stejném oboru jako zákazník;
- dostává nebo dostane od jiné osoby, než je zákazník, tzv. pobídka (viz. níže) v souvislosti se službou zákazníkovi a tato pobídka nepředstavuje obvyklou úplatu za poskytovanou službu.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Společnost upřednostní vždy zájmy zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Společností majetkově nebo jinak propojeny. 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.

Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy zákazníka, sdělí Společnost před poskytnutím finanční služby zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. Společnost poskytne zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů na trvalém nosiči informací (písemně, případně elektronicky) způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu zákazníka a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související se službou Společnosti, přičemž zákazník má možnost učinit kvalifikované rozhodnutí, zda využije služby nabízené Společností či nikoli.

5. Řízení podstatného střetu zájmů

V rámci systému vnitřní kontroly Společnost zjišťuje okolnosti, které ve vztahu ke konkrétním službám a činnostem, které poskytuje Společnost 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“).

Společnost zabezpečuje, že pracovníci Společnosti, 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 Společnosti a závažnosti nebezpečí poškození zájmů zákazníků.

5.1. 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.

Společnost prostřednictvím osoby pověřené výkonem compliance vede evidenci poskytnutých služeb a činností, ze kterých vznikl nebo může vzniknout Podstatný střet zájmů.

6. Pravidla pro uzavírání osobních obchodů

(a) Pracovníci a vázaní zástupci Společnosti jsou povinni provádět obchody na svůj vlastní účet (dále jen „osobní obchody“) přednostně prostřednictvím Společnosti. Není-li takový postup možný (např. společnost danou službu neposkytuje), pak jen na základě smlouvy s třetí stranou (např. s obchodníkem s cennými papíry nebo investiční společností). Využívání jiných osob k obchodování na účet pracovníka není přípustné.

(2) Osobní obchod může být realizován pouze s písemným souhlasem statutárního orgánu Společnosti.

(3) Všechny osobní obchody realizované prostřednictvím společnosti mohou být provedeny pouze na základě písemného pokynu pracovníka, na jehož účet je obchod prováděn.

(4) Veškeré osobní obchody nesmějí vést k narušení trhu [a nesmějí mít čistě spekulativní povahu. Osobní obchody se stejným investičním nástrojem s opačným směrem v rámci jediného dne jsou nepřipustné.

(5) Do sedmi dnů po posledním dnu každého kalendářního měsíce nahlásí pracovníci veškeré své úkony související s osobními obchody, které učinili v daném kalendářním měsíci, pracovníkovi pověřenému compliance. Pracovník compliance vede evidenci osobních obchodů.

(5) Pracovník nesmí uzavřít osobní obchod, pokud by při něm měl využít vnitřní nebo jiné důvěrné informace nebo by mohlo takovým postupem dojít k jejich neoprávněnému uveřejnění, nebo by mohlo dojít k porušení jiné právní povinnosti společnosti.

(b) Za účelem ochrany vnitřních informací Společnost nařizuje, že každá osoba se zvláštním vztahem ke Společnosti, která podle organizačního řádu, svého pracovního nebo funkčního zařazení nebo při jí svěřených činnostech vykonává činnosti, které mohou být zdrojem střetu zájmů, získala nebo může získat vnitřní informaci, nebo má přístup k jiným důvěrným informacím o zákaznících nebo jejich obchodech, nesmí uzavřít osobní obchod, pokud by přitom mohla využít vnitřní nebo jiné důvěrné informace nebo by mohlo dojít k jejich neoprávněnému uveřejnění, nebo by mohlo dojít k porušení jiné povinnosti Společnosti stanovené zákonem.

(c) Osoba uvedená v odst. (b) tohoto článku má dále povinnost nenabádat nebo nevyzývat jiného k obchodu mimo rámec plnění svých povinností, pokud by sama nebyla oprávněna osobní obchod uzavřít dle odst. 2 tohoto článku.

7. Pobídky

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Společnost nesmí při poskytování služeb přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti Společnosti jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků.

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.

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

Společnost nepřijímá ani nerealizuje plnění nebo pobídku v rozporu se zákonem.

8. Hlavní případy střetu zájmů

a) Zprostředkování pojištění

V souvislosti se zprostředkováním pojištění dochází ke střetu zájmů Společnosti a zákazníka, kdy je Společnost motivována 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 Zákazníka, 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 a doplňkových 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 Zákazníkům doporučovány konkrétní pojistné produkty na úkor jiných produktů, které by lépe odpovídaly potřebám Zákazníka.

9. Formy konkrétních pobídek ve Společnosti

V konkrétní podobě Společnost přijímá následující pobídky: „Zprostředkovatelská činnost v pojišťovnictví“.

Odměna (provize) hrazená Společnosti 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 Společnost upřesní způsoby svého odměňování.