

Směrnice o pravidlech střetů zájmů

Čl. I. Pravidla střetů zájmů

Pravidla řízení střetu zájmů obsahují hlavní zásady a postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů v Makléřské kanceláři Dušek s.r.o. (dále jen Společnost)

Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je, aby při zprostředkování pojištění nedocházelo k poškozování zájmů zákazníků, případně třetích osob

Jednatel Společnosti jednou ročně přezkoumá Pravidla řízení střetu zájmů a případně přijme vhodná opatření k nápravě případných nedostatků.

Čl. II. Případy střetu zájmů

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

- Společností a jejími pracovníky.
- Zákazníky a potenciálními zákazníky.
- Osobou, která je ovládána

Čl. III. Zjišťování a řízení střetu zájmů

Při zjišťování a posuzování střetu zájmů Společnost bere v úvahu, zda Společnost 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, Společnost upřednostní vždy zájmy Zákazníka před zájmy vlastními. 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.

Čl. IV. Sdělování střetu zájmů

Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Zákazníka, sdělí Společnost v dostatečném předstihu před poskytnutím služby Zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů.

Společnost 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, přičemž Zákazník má možnost učinit informované rozhodnutí, zda využije nabízené služby či nikoli.

Čl. V. Podstatný střet zájmů

V rámci systému vnitřní kontroly společnost zjišťuje okolnosti, které ve vztahu ke konkrétním službám a činnostem, které Společnost poskytuje a které, mohou vést ke střetu zájmů, který představuje podstatné nebezpečí poškození zájmů Zákazníka (dále též „Podstatný střet zájmů“).

Společnost 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 a závažnosti nebezpečí poškození zájmů Zákazníků.

Čl. VI. 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,
- 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,

Vnitřní předpis může být aktualizován jednatelem společnosti

Vnitřní předpis je uložen v sídle společnosti

Neبانice 1.9.2019

Ing. Stanislav Dušek, jednatel