

Název:	<b>PRAVIDLA ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ</b>
Vnitřní směrnice č.:	<b>A/7/2019</b>
Obsah:	Postupy zjišťování a řízení střetu zájmů ve Společnosti při nabízení zprostředkování a poskytování finančních služeb;
Přílohy:	1. Evidence poskytnutých finančních služeb, činností a dalších situací, ze kterých vznikl nebo může vzniknout škodlivý (podstatný) střet zájmů 2. Výčet možných dodatečných služeb či služeb na vyšší úrovni zákazníkovi
Určena:	Všem pracovníkům Společnosti
Vytvořil:	Osoba pověřená výkonem compliance
Schválil:	jednatel
Ruší směrnici č.:	
Platnost od:	1.2.2019
Účinnost od:	1.2.2019
Změna č.:	
Přílohy:	
Schválil:	
Platnost změny od:	
Účinnost změny od:	

Obsah:

<b>I.</b>	<b>Úvodní ustanovení .....</b>	<b>3</b>
1.	Předmět a cíl vnitřního předpisu .....	3
2.	Případy střetu zájmů ve Společnosti .....	3
<b>II.</b>	<b>Postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů .....</b>	<b>4</b>
3.	Zjišťování střetu zájmů .....	4
4.	Postupy k omezení možnosti střetu zájmů .....	4
5.	Sdělování střetu zájmů .....	5
6.	Škodlivý střet zájmů .....	5
7.	Hlavní případy střetu zájmů .....	6
7.1.	Investiční služby .....	6
7.2.	Distribuce doplňkového penzijního spoření .....	6
7.3.	Zprostředkování pojištění .....	6
8.	Osobní obchody .....	7
9.	Odměňování Pracovníků .....	7
<b>III.</b>	<b>Pobídky .....</b>	<b>7</b>
10.	Definice pobídky .....	7
10.1.	Pravidla přijímání a poskytování pobídek u investičních služeb .....	9
10.2.	Pravidla přijímání a poskytování pobídek u rezervotvorného životního pojištění .....	11
11.	Formy konkrétních pobídek ve Společnosti .....	11
<b>IV.</b>	<b>Závěrečná ustanovení .....</b>	<b>12</b>
<b>Příloha č. 1 .....</b>	<b>13</b>	
<b>Příloha č. 2 .....</b>	<b>14</b>	

## I. Úvodní ustanovení

### 1. Předmět a cíl vnitřního předpisu

Společnost **M&M pojišťovací s.r.o.**, se sídlem Nádražní 535/15, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava, IČ: 25982176 (dále jen „**Společnost**“) jako investiční zprostředkovatel ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“) a zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZDPS**“); samostatný zprostředkovatel pojištění ve smyslu zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „**ZDPZ**“) 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 vnitřní předpis 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, distribuci doplňkového penzijního spoření, zprostředkování pojištění Společností nedocházelo k poškozování zájmů zákazníků a potenciálních zákazníků Společnosti, případně třetích osob (např. spolupracujících finančních institucí, aj.).

Aktuální Pravidla řízení střetu zájmů jsou uveřejněna na internetových stránkách Společnosti.

Jednatel Společnosti ve spolupráci s osobou pověřenou výkonem compliance nejméně jednou ročně přezkoumává Pravidla řízení střetu zájmů a přijme vhodná opatření k nápravě případných nedostatků.

#### Definice některých pojmů

- „**Vázaným zástupcem**“ se rozumí vázaný zástupce ve smyslu ZPKT; ZDPS; ZDPZ
- „**Zaměstnancem**“ se rozumí osoba, která je se Společností v pracovněprávním vztahu (pracovní smlouva, dohoda o provedení práce, dohoda o pracovní činnosti) nebo jiném podobném vztahu.

Tento vnitřní předpis je určen všem zaměstnancům, Vázaným zástupcům, případně statutárním zástupcům a zaměstnancům Vázaných zástupců, a dalším osobám spolupracujícím se Společností (dohromady dále též „**Pracovníci**“).

### 2. Případy střetu zájmů ve Společnosti

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

- (i) Společností, jejími společníky, statutárními zástupci, Zaměstnanci a Vázanými zástupci a (ii) zákazníky a potenciálními zákazníky Společnosti;
- (i) osobou, která ovládá Společnost, je ovládána Společností nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Společnost, a jejich statutárními zástupci a zaměstnanci, případně vázanými zástupci a (b) zákazníky a potenciálními zákazníky Společnosti;
- (i) osobami vykonávajícími část činností Společnosti na základě smlouvy o externím zajištění služeb (outsourcing) a (ii) zákazníky a potenciálními zákazníky Společnosti;
- zákazníky nebo potenciálními zákazníky Společnosti navzájem.