

POSTUPY PRO PŘEDCHÁZENÍ, ZJIŠŤOVÁNÍ A ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ

(Pravidla pro střet zájmů)

Správce procesu: Právní oddělení & Compliance

1. Úvodní ustanovení

Společnost PFS vydává tuto směrnici v souladu s ustanovením § 32 odst. 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „**ZPKT**“), ustanovením § 48 odst. 1 písm. c) zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „**ZDPZ**“), ustanovením § 77h písm. c) zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „**ZDPS**“) a ustanovením § 24 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále jen „**ZSÚ**“).

Termínem „Pracovník společnosti PFS“, použitým v této směrnici, se rozumí všechny osoby, které jsou v pracovně právním vztahu se společností PFS, osoby, které společnosti PFS poskytují služby jako externisté na základě Smlouvy o spolupráci (outsourcing), jakož podle kontextu i osoby, se kterými společnost PFS uzavřela Smlouvu o obchodní spolupráci, v rámci které tyto osoby vykonávají pro společnost PFS činnost vázaného zástupce.

2. Případy střetu zájmů ve společnosti PFS

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

- a) společností PFS, jejími vedoucími osobami, vázanými zástupci a jejími zaměstnanci na straně jedné a Klienty nebo jejími potenciálními Klienty na straně druhé;
- b) Klienty nebo potenciálními Klienty navzájem.

V případě, že se nelze střetu zájmu vyhnout, je zájem Klienta nadřazen zájmům společnosti PFS.

3. Postupy pro zjišťování a řízení střetu zájmů

V rámci efektivního řízení střetu zájmů společnost PFS:

- a) má nastavenou takovou organizační strukturu společnosti PFS, že dochází k personálnímu oddělení jednotlivých organizačních útvarů takovým způsobem, který efektivně zamezuje nežádoucímu toku informací a jejich případnému zneužití;
- b) zajišťuje funkční a organizační podmínky pro objektivní výkon své činnosti;
- c) má zavedena pravidla pro realizaci osobních obchodů Pracovníků společnosti PFS a dalších osob spojených se společností PFS a provádí pravidelnou kontrolu jejich dodržování;
- d) v rámci systému vnitřní kontroly zajišťuje průběžnou kontrolu (compliance) osob poskytujících služby jménem společnosti PFS.

4. Zjišťování a řízení střetu zájmů

Při zjišťování a posuzování střetu zájmů Pracovník společnosti PFS bere v úvahu, zda společnost PFS nebo některá z výše uvedených osob:

- a) může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor Klienta;
- b) má odlišný zájem na výsledku služby poskytované Klientovi nebo na výsledku zprostředkovaného obchodu pro Klienta od zájmu tohoto Klienta;
- c) má motivaci upřednostnit zájem Klienta před zájmy jiného Klienta;
- d) podniká ve stejném oboru jako Klient;
- e) dostává nebo dostane od jiné osoby, než je Klient, tzv. pobídku v souvislosti se službou Klientovi a tato pobídka nepředstavuje obvyklou úplatu za poskytovanou službu.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, společnost PFS upřednostní vždy zájmy Klienta před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se společností PFS majetkově nebo jinak

propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Klienty navzájem, zajistí společnost PFS spravedlivé řešení pro tyto Klienty. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může Klientovi odmítnout provedení služby.

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

5. Řízení podstatného střetu zájmů

V rámci systému vnitřní kontroly společnost PFS zjišťuje okolnosti, které ve vztahu ke konkrétním službám a činnostem, které poskytuje společnost PFS nebo jiná osoba jejím jménem (např. vázaný zástupce), mohou vést ke střetu zájmů, který představuje podstatné nebezpečí poškození zájmů Klienta (dále též „**Podstatný střet zájmů**“).

společnost PFS zabezpečuje, že Pracovníci společnosti PFS, 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 PFS a závažnosti nebezpečí poškození zájmů Klientů.

6. Postupy pro řízení podstatného střetu zájmů

Společnost PFS uplatňuje následující postupy pro řízení podstatného střetu zájmů:

- a) 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 Klienta;
- b) nezávislá kontrola Pracovníků, kteří se podílejí na poskytování služeb Klientům;

- c) zamezení přímé vazby mezi odměnou Pracovníka a odměnou či příjmy jiného Pracovníka, pokud ve vztahu těchto činností může vzniknout střet zájmů;
- d) opatření, která zabraňují možnosti vykonávání neoprávněného nebo nedůvodného vlivu na způsob, kterým Pracovník zabezpečuje poskytování služeb;
- e) 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;
- f) další opatření k zamezení střetu zájmů, pokud to budou konkrétní situace nebo pracovní postupy vyžadovat.

7. Hlavní případy střetu zájmů

V souvislosti s poskytováním investiční služby a/nebo při nabízení a zprostředkování pojištění a/nebo při nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a/nebo při nabízení a zprostředkování spotřebitelského úvěru může docházet ke střetu zájmů společnosti PFS a Klienta, pokud je společnost PFS, Pracovník společnosti PFS nebo osoba, která je s ní majetkově nebo jinak propojena, motivována k distribuci investičních nástrojů a/nebo k nabízení a zprostředkování pojištění a/nebo k nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a/nebo k nabízení a zprostředkování spotřebitelského úvěru, které jsou předmětem její služby. Jedná se především o situace, kdy má společnost PFS uzavřenou smlouvu o distribuci investičních nástrojů s finanční institucí a/nebo smlouvu o obchodním zastoupení s penzijní společností a/nebo smlouvu o obchodním zastoupení s poskytovatelem spotřebitelského úvěru a/nebo smlouvu o obchodním zastoupení s poskytovatelem pojištění.

Jedná se o případ střetu zájmů, kterému společnost PFS nemůže efektivně předcházet a informuje o této skutečnosti Klienta.

Společnost PFS před uzavřením Smlouvy o nákupu cenných papírů upozorňuje Klienta, že společnost PFS a její někteří Pracovníci jsou odměňováni z odměny (vstupní

poplatek, poplatek za správu, poplatek emitenta) placené zákazníkem/emitentem investičního nástroje spolupracující finanční instituci (např. obchodníkovi s cennými papíry, investiční společnosti).

Společnost PFS před uzavřením Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření upozorňuje Klienta, že společnost PFS a její někteří Pracovníci jsou odměňováni penzijní společností, pro kterou společnost PFS zprostředkovala uzavření Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Dle ustanovení § 63 ZDPS výše odměny společnosti PFS placené penzijními společnostmi za nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a související činnosti nesmí překročit 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Podrobné informace o uvedeném střetu zájmů a výši provize placené těmto osobám sdělí Pracovník společnosti PFS na žádost Klienta.

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. S výjimkami uvedenými ve zvláštním Interním předpise společnost PFS nesmí při poskytování služeb přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti společnosti PFS jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Klientů.

Vnitřní plnění v rámci společnosti PFS, které zahrnuje např. odměňování zaměstnanců, vázaných zástupců, vybavení pobočky apod., není pobídkou.

V Brně, dne 01.04.2025

Prosperity Financial Services a.s.

Souhrn aktualizací

Verze	Účinnost
2025-04	01.04.2025 - nyní