

Samoregulační standard USF č. 03/2014: přechody spolupracovníků

Tento materiál představuje **dobrovolný samoregulační standard**, k jehož dodržování se společnosti sdružené v USF zavázaly v rámci svého členství. Nedodržení pravidel stanovených v tomto standardu v konkrétním případě nemusí samo o sobě znamenat jeho porušení. O porušení standardu a o míře jeho závažnosti rozhoduje Etická komise USF v řádném disciplinárním řízení. Přihlášení se k tomuto standardu nepředstavuje veřejnoprávní závazek a nemůže být sankcionováno v tomto smyslu.

Tento standard představuje maximální úroveň povinností odpovídající praxi největších finančně-zprostředkovatelských společností a proto je při jeho aplikaci vždy nutno postupovat dle zásady přiměřenosti. Každou konkrétní povinnost je nutno vždy důsledně aplikovat ve vztahu k velikosti společnosti, složitosti její obchodní struktury a specifikům jejího obchodního modelu.

Společnost může některé prvky tohoto standardu převést na spolupracující finanční instituci, za předpokladu splnění profesních pravidel pro outsourcing.

Datum schválení orgány USF:	23.10.2014
Datum účinnosti:	1.1.2015
Poslední aktualizace dne:	23.10.2014

Preambule

V obchodní praxi finančního zprostředkování a poradenství dochází k přechodům spolupracovníků mezi jednotlivými společnostmi. Tyto přechody jsou nedílnou součástí konkurenčního mechanismu, mohou však představovat riziko z hlediska kredibility trhu, zájmů klientů a stability jak původní („původní společnost“), tak nově nadřizené společnosti („přijímající společnost“) v případě, kdy přecházející spolupracovníci vykazují ve své obchodní historii závažné delikt ní jednání. Za podmínek uvedených níže by taková skutečnost, v souladu s regulatorními a etickými principy, měla být důvodem kodmítnutí/ukončení spolupráce ze strany přijímající společnosti nebo neuzavření smluvního vztahu.

Způsob řešení přechodu spolupracovníků s potenciálně delikt ní minulostí

- Dozví-li se členská společnost USF o možném delikt ní chování svého bývalého spolupracovníka a o jeho přechodu k jiné členské společnosti USF, je povinna o delikt ní skutečnostech přijímající společnost prokazatelně informovat, spolu s písemným popisem delikt ního chování a event. důkazními materiály. Původní společnost je rovněž povinna adekvátně reagovat na následné dotazy přijímající společnosti v tomto směru.
- Přijímající společnost je povinna zahájit ve věci interní šetření, jehož délka nepřesáhne 30 dnů (tato lhůta může být překročena pouze ve zvlášt složitých případech) a v jehož průběhu jsou si obě zúčastněné členské společnosti povinny poskytovat přiměřenou součinnost. Přijímající společnost rovněž zváží zavedení zvlášt ní preventivních mechanismů vůči danému spolupracovníkovi po dobu šetření.
- Výsledek interního šetření přijímající společnost sdělí původní společnosti bezodkladně po jeho ukončení. Není-li původní společnost s výsledkem spokojena, může ve věci podat oficiální podání USF, ovšem podmínkou pro jeho přijetí je předchozí realizace interního šetření popsaná výše.

Hrubě deliktní chování

Kromě podezření na deliktní chování, které je předmětem interního šetření, existují také skutečnosti, jejichž závažnost by s ohledem na obezřetnost a předběžnou opatrnost měla vést k okamžitému ukončení spolupráce s daným spolupracovníkem (spolupracovnicí). Jedná se zejména o následující situace ve vztahu k dotčenému spolupracovníkovi (spolupracovníkům):

- podání obžaloby orgány činnými v trestním řízení s podezřením na majetkový trestný čin
- uložení pravomocné sankce státními orgány (ČNB, FÚ, ÚOOÚ apod.) ve významné finanční výši (ve vztahu k příjmům dotyčného/dotyčných) či opakovaně, případně vedoucí k odejmutí licence či obdobného povolení
- prokazatelné systematické nehrazení závazků z vratek ziskatelských provizí (tzv. storna)¹
- prokazatelné přesjednávání smluv u jednotlivých klientů, které vede k jejich poškozování

V případě, kdy se přijímající společnost dozví o některé z výše popsaných skutečností anebo o deliktním chování jiné zvláště závažné povahy, je povinna spolupráci s daným spolupracovníkem (spolupracovnicí) bezodkladně ukončit. Tuto skutečnost také zanese do příslušných informačních registrů.

¹ Nejde o závazky z konkurenčních doložek a podobných ujednání, ale pouze o zmíněné vratky provizí – storna.