

KIWI · PARTNERS

PRIVATE WEALTH MANAGEMENT

PRAVIDLA ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ

opatření Společnosti k identifikaci, prevenci a řízení střetu zájmů

Článek 1

Úvodní ustanovení

1.1 Tato pravidla popisují postupy obchodní společnosti **Kiwi partners s.r.o.**, IČO 08508810 („**Společnost**“), k identifikaci, prevenci a řízení střetu zájmů v souladu s § 12a zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a vyhláškou ČNB č. 308/2017 Sb.

1.2 Cílem těchto pravidel je **ochrana zájmů Klienta** a zajištění toho, aby střet zájmů Společnosti, jejích zaměstnanců nebo třetích stran neměl negativní dopad na poskytované služby.

Článek 2

Identifikace potenciálních střetů zájmů

2.1 Společnost identifikuje následující typy potenciálních střetů zájmů:

- a) **střet mezi Společností a Klientem** — např. doporučování produktu s vyšší provizí na úkor produktu lepšího pro Klienta,
- b) **střet mezi Klienty navzájem** — např. preferování jednoho Klienta před jiným při omezeném produktovém umístění,
- c) **střet mezi zaměstnancem a Klientem** — např. osobní transakce zaměstnance ve stejných nástrojích jako jsou doporučovány Klientovi,
- d) **střet mezi Společností a partnerskou institucí** — např. závazek prodat minimální objem produktů konkrétního partnera,
- e) **střet vyplývající ze sesterských vztahů** — např. propojení s jinou finanční institucí ve skupině.

Článek 3

Opatření k prevenci střetu zájmů

3.1 Společnost přijímá tato opatření:

- a) **Princip nejlepšího zájmu klienta** — všechna doporučení jsou založena na analýze potřeb Klienta, nikoli na výši provize.
- b) **Pravidlo „best execution“** — pokyny Klienta jsou realizovány za nejlepších dostupných podmínek (cena, čas, pravděpodobnost realizace).
- c) **Transparentní zveřejnění provizí** — výše provizí a pobídek je sdělena Klientovi před sjednáním produktu.
- d) **Pravidla osobních transakcí zaměstnanců** — zaměstnanci nesmí provádět osobní transakce v rozporu se zájmy Klienta; všechny osobní transakce podléhají předchozímu schválení Compliance.
- e) **Rotace partnerských produktů** — Společnost spolupracuje s 22 finančními institucemi a nemá výhradní vazbu na jednu z nich.
- f) **Compliance funkce** — nezávislá kontrola dodržování pravidel a postupů.

g) Pravidelná školení zaměstnanců — k tematice etiky, AML a řízení střetu zájmů.

Článek 4

Zveřejnění střetu zájmů Klientovi

4.1 V případě, že přijatá opatření **nejsou dostatečná** k zamezení rizika poškození zájmů Klienta, Společnost je povinna Klientovi **jasně a v dostatečném rozsahu** sdělit:

- a) povahu nebo zdroj střetu zájmů,
- b) rizika pro Klienta vyplývající ze střetu zájmů,
- c) kroky učiněné k jejich zmírnění.

4.2 Klient pak může **informovaně rozhodnout**, zda službu přijme nebo odmítne.

Článek 5

Evidence střetu zájmů

5.1 Společnost vede **evidenci střetu zájmů**, ve které dokumentuje:

- a) identifikované potenciální střety zájmů,
- b) přijatá opatření k jejich prevenci,
- c) případy, kdy střet zájmů nastal a jak byl řešen,
- d) komunikaci s Klienty ohledně střetu zájmů.

5.2 Evidence je archivována po dobu **10 let** v souladu s vyhláškou ČNB.

Článek 6

Kontrolní mechanismy

6.1 Compliance funkce Společnosti pravidelně (**nejméně 1x ročně**) provádí:

- a) přehled identifikovaných střetů zájmů,
- b) hodnocení účinnosti přijatých opatření,
- c) návrhy na úpravu pravidel a postupů,
- d) zpráva pro jednatele Společnosti a regulační orgán.

Článek 7

Závěrečná ustanovení

7.1 Tato pravidla jsou platná od 1. ledna 2024 a jsou zveřejněna na www.kiwipartners.cz/dokumenty.

7.2 V případě otázek kontaktujte Compliance funkci Společnosti na compliance@kiwipartners.cz.