

**Klient**

Se sídlem .....

IČ:

Jednající.....

(dále jen „klient“)

a

**Pojišťovací makléřství INPOL a.s.**

se sídlem Praha 4 – Braník, Bezová 1658

IČ: 63 99 85 99

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vl.č. 3440  
zastoupená Josefem Landou - předsedou představenstva a generálním ředitelem

(dále jen „pojišťovací makléř“)

uzavírají níže uvedeného dne, měsíce a roku tuto:

**smlouvu**

**Preambule**

Pojišťovací makléř, člen Asociace českých pojišťovacích makléřů, je právnickou osobou zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce č. 3440, a je rozhodnutím Ministerstva financí České republiky č.j. 322/47919/2000 ze dne 6.června 2000 , ve smyslu zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech, oprávněn k činnostem uvedeným v ustanovení § 8 tohoto zákona a je zapsán v registru vedeném Ministerstvem financí České republiky jako pojišťovací makléř vedený pod číslem 013436PM a jako pojišťovací agent vedený pod číslem 021520PA.

**Čl. I.**

**Předmět smlouvy**

1. Pojišťovací makléř se touto smlouvou zavazuje, že bude pro klienta, který má zájem o pojištění, vyvíjet činnost, která spočívá zejména ve:

- zpracování komplexní analýzy pojistných rizik,
- zpracování návrhů pojistných programů,
- poskytování konzultační a poradenské činnosti, resp. vyhotovování písemných dokumentů v návaznosti na poskytnuté konzultace a porady,
- správě pojistných smluv, které uzavřel klient,

- sledování lhůt k revizi výše uvedených pojistných smluv,
  - spolupráci při likvidaci pojistných událostí klienta,
  - přípravě podkladů pro uzavření pojistné smlouvy,
  - informování klienta o pojistných podmínkách jednotlivých pojišťoven,
  - získávání informací týkajících se pojištění a zajištění od jednotlivých pojišťoven,
  - pomoci při výběru optimální varianty pojištění a pojišťovny, u které má být pojistná smlouva uzavřena,
  - ústním jednáním a písemným stykem s pojišťovnami.
2. Pojišťovací makléř nebo jím pověřená osoba budou průběžně v kontaktu s klientem tak, aby byli schopni zajišťovat záležitosti klienta uvedené v odst. 1 tohoto článku, resp. poskytovat klientovi poradenskou činnost. Pojišťovací makléř se zavazuje získávat potřebné informace a podklady, postupovat je dále klientovi, zprostředkovávat a připravovat jednání, pokud je budou smluvní strany považovat za potřebná, a provádět další související úkony ve prospěch klienta.
3. Klient se zavazuje, že nebude při uzavírání pojistných smluv využívat služeb žádné jiné osoby, která poskytuje zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví, než je pojišťovací makléř, a rovněž neudělí jiné osobě plnou moc k zařizování záležitostí souvisejících s uzavíráním pojistných smluv a s jejich plněním – v tomto smyslu je tedy činnost pojišťovacího makléře pro klienta výhradní.

## Čl. II.

### Práva a povinnosti smluvních stran

1. Klient je povinen poskytnout pojišťovacímu makléři dle jeho dispozic potřebné vstupní informace a podklady, jak to bude vyžadovat činnost vyvíjená na základě této smlouvy, přičemž odpovídá za úplnost a správnost těchto podkladů a informací. Klient bude poskytovat vyžádanou součinnost a seznamovat pojišťovacího makléře se skutečnostmi tak, aby mohl řádně plnit tuto smlouvu.
2. Pojišťovací makléř je povinen chránit zájmy klienta v souvislosti s výkonem činnosti dle této smlouvy a bez zbytečného odkladu sdělovat klientovi okolnosti důležité pro jeho rozhodování o uzavření pojistné nebo zajišťovací smlouvy.
3. Pojišťovací makléř je povinen provozovat činnost dle této smlouvy s odbornou péčí, a to pouze pro pojištění provozované pojišťovnou, které bylo uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti podle příslušného zákona.
4. Pojišťovací makléř se může od pokynů klienta odchýlit, jen je-li to naléhavě nezbytné v zájmu klienta a nemůže-li včas obdržet jeho souhlas.
5. Pojišťovací makléř je povinen předat klientovi doklady, jež nabyl v souvislosti s činností dle této smlouvy.
6. Pojišťovací makléř není oprávněn pouze na základě této smlouvy uzavírat jménem klienta pojistné smlouvy ani čerpat pojistné plnění.
7. Klient tímto prohlašuje, že jsou mu známy povinnosti, které musí pojišťovací makléř plnit dle zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné

činnosti, ve znění pozdějších předpisů, zejména povinnost identifikace klienta, povinnost uchovávat stanovené údaje, oznamovací povinnost, povinnost odkladu příkazu, zvláštní povinnost mlčenlivosti, povinnost předložit příslušné doklady apod. a že bude poskytovat pojišťovacímu makléři veškerou součinnost při plnění těchto jeho povinností. Tyto povinnosti pojišťovacího makléře jsou uvedené v příloze této smlouvy.

### **Čl. III.**

#### **Odměna pojišťovacího makléře**

Odměna pojišťovacího makléře bude hrazena příslušnou pojišťovnou, se kterou klient uzavře pojistnou smlouvu.

### **Čl. IV.**

#### **Důvěrný charakter**

Pojišťovací makléř je povinen zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech týkajících se klienta, které získal při plnění této smlouvy, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo klientovi způsobit škodu, a nesmí ani tyto informace využívat pro svoji vlastní potřebu. Veškeré informace, které si smluvní strany sdělily v rámci uzavírání této smlouvy, dále informace tvořící obsah smlouvy a informace, které si sdělí nebo jinak vyplynou z jejího plnění, zůstanou dle vůle smluvních stran utajeny, a to i po skončení účinnosti této smlouvy, s výjimkou použití těchto informací ve prospěch klienta a s jeho souhlasem pro dosažení účelu této smlouvy a s výjimkou použití těchto informací v souladu s platnou právní úpravou, zejm. zákonem č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, a zákonem č. 363/1999 Sb., zákon o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

### **Čl. V.**

#### **Odpovědnost za škodu**

1. Pojišťovací makléř je povinen být pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem své činnosti, a to v souladu se zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí. Pojišťovací makléř se zavazuje, že po dobu platnosti této smlouvy bude mít uzavřenou pojistnou smlouvu dle předchozího a nad rámec zákonem stanovené výše, a to na částku min. 100.000.000,- Kč.
2. Pro případ, že klient poruší některou z povinností dle této smlouvy, zavazuje se klient zaplatit pojišťovacímu makléři smluvní pokutu ve výši obvyklé odměny, kterou by pojišťovací makléř inkasoval od pojišťovny nebo zajišťovny za celé období porušování povinností klientem v případě, že by k porušení povinností klientem nedošlo. To platí i pro případ sjednání pojistných nebo zajišťovacích smluv na dobu delší než jeden rok.
3. V případě, že některá ze smluvních stran způsobí druhé smluvní straně porušením své povinnosti plynoucí z této smlouvy nebo z obecně závazných právních předpisů škodu, je povinna tuto škodu nahradit. Případnou náhradu škody pro porušení povinností dle této smlouvy lze oboustranně uplatnit nezávisle na nárokování smluvních pokut.



## Příloha č. 1

### Seznam povinností pojišťovacího makléře dle novely zákona č61/1996 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti

1. Jestliže je pojišťovací makléř účastníkem obchodu v hodnotě převyšující částku 15.000,- EUR vždy identifikuje účastníky obchodu. Není-li v době uzavření obchodu nebo v kterémkoliv pozdějším okamžiku přesná výše celého plnění známa, vzniká uvedená povinnost v době, kdy je zřejmé, že stanovené hranice bude dosaženo. Je-li obchod uskutečněn formou opakujícího se plnění, je rozhodující součet dílčích plnění za dvanáct po sobě jdoucích měsíců.
2. pojišťovací makléř při vstupování do obchodního vztahu vždy identifikuje jeho účastníky, zejména jedná-li se o
  - a) podezřelý obchod,
  - b) uzavření smlouvy o životním pojištění, jestliže splátky pojistného v jednom kalendářním roce přesahují částku v hodnotě 1.000,- EUR, nebo pokud jednorázové pojistné přesahuje částku v hodnotě 2.500,- EUR,
  - c) přijetí splátek na dříve uzavřené životní pojištění, jestliže přesahují částky uvedené v hodnotě 1.000,- EUR, nebo pokud jednorázové pojistné přesahuje částku v hodnotě 2.500,- EUR.
3. Je-li účastník obchodu zastoupen na základě plné moci, provádí se identifikace zmocněnce, který musí předložit plnou moc s úředně ověřeným podpisem.
4. Jestliže pojišťovací makléř při uzavírání obchodu zjistí nebo má podezření, že účastník obchodu nejedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, musí mu uložit, aby písemným prohlášením potvrdil za koho jedná a doložil údaje o identifikaci této třetí osoby.
5. pojišťovací makléř nesmí provést obchod v případě, že je dána identifikační povinnost a účastník obchodu se odmítne podrobit identifikaci anebo odmítne identifikaci třetí osoby. Makléřství je povinno o této skutečnosti současně informovat příslušnou organizační složku Ministerstva financí (Finanční analytický útvar).
6. pojišťovací makléř v době trvání smluvního vztahu nebo při dalších obchodech musí kontrolovat platnost a úplnost identifikačních údajů a zaznamenávat jejich změny.
7. Identifikační údaje, kopie dokladů, nebo výpis příslušných identifikačních údajů z nich, předložených k identifikaci a v případě zastupování originál plné moci, uchovává pojišťovací makléř po dobu 10 let od ukončení vztahu se zákazníkem. Údaje a doklady o obchodech spojených s povinností identifikace uchovává nejméně 10 let po uskutečnění obchodu.
8. Zjistí-li pojišťovací makléř v souvislosti se svou činností podezřelý obchod nebo jakoukoli jinou skutečnost, která by mohla podezřelému obchodu nasvědčovat, musí to oznámit neprodleně ministerstvu s uvedením všech zjištěných identifikačních údajů účastníků obchodu.
9. pojišťovací makléř je povinen odložit splnění příkazu klienta o 24 hodin v případě, že o to ministerstvo požádá. O tomto postupu pojišťovací makléřství musí informovat ministerstvo.
10. Jestliže si prověření podezřelého obchodu delší dobu, může ministerstvo uložit makléřství, aby prodloužilo dobu, na kterou se odkládá splnění příkazu klienta, nejdéle však na dobu 72 hodin od přijetí oznámení. Pokud ministerstvo v této lhůtě pojišťovacímu makléřství nesdělí, že podalo trestní oznámení, pojišťovací makléř po uplynutí lhůty příkaz klienta provede. Bylo-li trestní oznámení v této lhůtě podáno, pojišťovací makléř provede příkaz klienta po uplynutí 3 kalendářních dnů ode dne podání trestního oznámení, pokud orgán činný v trestním řízení v této lhůtě nerozhodl o odnětí nebo zajištění předmětu podezřelého obchodu. pojišťovací makléř neodpovídá za škodu vzniklou splněním této povinnosti.
11. pojišťovací makléř je povinen na požádání sdělit ministerstvu v jím stanovené lhůtě údaje o obchodech, na něž se vztahuje identifikační povinnost nebo ohledně nichž ministerstvo provádí

šetření, předložit doklady o těchto obchodech, nebo k nim umožnit přístup pověřeným zaměstnancům ministerstva při prověřování oznámení nebo provádění kontrolní činnosti a poskytnout informace o osobách, které se jakýmkoliv způsobem účastnily takových obchodů.

12. pojišťovací makléř musí vypracovat písemně systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Dále je povinno určit konkrétního zaměstnance k plnění oznamovací povinnosti a k zajišťování průběžného styku s ministerstvem, pokud tyto činnosti nebude zajišťovat přímo statutární orgán.
13. Tomu, kdo poruší nebo nesplní některou z výše uvedených povinností, pokud takové jednání není činem přísněji trestným, může ministerstvo uložit pokutu až do výše 2.000.000,- Kč a při opětovném porušení nebo nesplnění povinností v období 12 po sobě jdoucích měsíců až do výše 50.000.000,- Kč.

Identifikací se rozumí:

a) **u fyzické osoby** - zjištění jejího jména a příjmení, případně všech jmen a příjmení, rodného čísla nebo data narození, pohlaví, trvalého nebo jiného pobytu, jejich ověření z průkazu totožnosti, jsou-li v něm uvedeny, a dále ověření shody podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti a ověření čísla a doby platnosti průkazu totožnosti a orgánu nebo státu, který jej vydal; jde-li o fyzickou osobu provozující podnikatelskou činnost, též zjištění její obchodní firmy, odlišujícího dodatku nebo dalšího označení a identifikačního čísla.

b) **u právnické osoby** - zjištění obchodní firmy nebo názvu včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, jejího sídla, identifikačního čísla nebo obdobného čísla přidělovaného v zahraničí, jména, případně všech jmen a příjmení, rodného čísla nebo data narození a trvalého nebo jiného pobytu osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem, dále zjištění většinového společníka nebo ovládající osoby a identifikace fyzické osoby, která jejím jménem jedná v daném obchodu; je-li statutárním orgánem nebo jeho členem právnická osoba, zjištění její obchodní firmy nebo názvu včetně odlišujícího dodatku nebo dalšího označení, jejího sídla a identifikačního čísla nebo obdobného čísla přidělovaného v zahraničí a zjištění identifikačních údajů osob, které jsou jejím statutárním orgánem nebo jeho členem.

