



ERGO pojišťovna, a. s.

se sídlem Vyskočilova 1481/4, 140 00 Praha 4

zapsaná v obchodním rejstříku

vedeném Městským soudem v Praze

oddíl B, vložka 2740

IČO: 618 58 714

zastoupená: Ing. Pavel Šuranský, člen představenstva

Ing. Jana Jenšová, předsedkyně představenstva

(dále jen "**ERGO POJIŠŤOVNA**")

a

Vojenská zdravotní pojišťovna České republiky

se sídlem Drahobejlova 1404/4, 190 03 Praha 9

zapsaná v obchodním rejstříku

vedeném Městským soudem v Praze

oddíl A, vložka 7564

IČO: 471 14 975

zastoupená: Ing. Josef Diessl, generální ředitel

(dále jen "**POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL**")

zapsán do registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí jako Výhradní pojišťovací agent dne 12.02.2007 pod registračním číslem 052643VPA

na základě jednání zprostředkovaného společností ERGO Pro, spol. s r. o., IČ: 26175401, se sídlem Vyskočilova 1481/4, Praha 4, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 77034 (dále jen "**ERGO PRO**")

uzavírají tímto ve smyslu zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen "**ZÁKON**") zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "**ZÁKON II**") a podle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen "**OZ**")

smlouvu o obchodním zastoupení

(dále jen "**SMLOUVA**")

ČI. I. Smluvní strany a předmět SMLOUVY

- 1) ERGO POJIŠŤOVNA je podnikatelem ve smyslu občanského zákoníku. Předmětem činnosti je pojišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví.
- 2) POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL je zdravotní pojišťovnou ve smyslu zákona č. 280/1992 Sb., o resortních, oborových, podnikových a dalších zdravotních pojišťovnách, ve znění pozdějších předpisů, která za úplatu vykonává pro ERGO POJIŠŤOVNU zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví na základě povolení podle ZÁKONA, a to pouze v postavení výhradního pojišťovacího agenta.
- 3) POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL se zavazuje za podmínek vymezených touto SMLOUVOU, že bude pro ERGO POJIŠŤOVNU vyvíjet činnost směřující k vyhledávání zájemců o uzavření pojistných smluv cestovního pojištění ERGO POJIŠŤOVNY (dále také „SMLUVNÍ POJIŠTĚNÍ“ nebo „POJIŠTĚNÍ“).
- 4) POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL vykonává obchodní zastoupení dle této SMLOUVY s tím, že veškeré náklady a výdaje POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE s těmito činnostmi spojené jsou hrazeny v rámci vyplacených provizí, nebude-li domluveno jinak.
- 5) ERGO POJIŠŤOVNA zůstává vlastníkem všech podkladů a pomůcek, písemností a jiných materiálů poskytnutých POJIŠŤOVACÍMU ZPROSTŘEDKOVATELI k výkonu jeho činnosti dle této SMLOUVY.
- 6) POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL prohlašuje, že pro účely výkonu činností dle této SMLOUVY splňuje veškeré podmínky ve smyslu ZÁKONA II a ZÁKONA.
- 7) POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL je ve své činnosti vázán vnitřními předpisy ERGO POJIŠŤOVNY, jejímž jménem a na jejíž účet jedná.
- 8) Smluvní strany se dohodly na nevýhradním obchodním zastoupení. Tím nejsou dotčena omezení výhradního pojišťovacího agenta dle ZÁKONA.

ČI. II. Práva a povinnosti ERGO POJIŠŤOVNY

ERGO POJIŠŤOVNA je povinna

- 1) zajistit na vlastní náklady POJIŠŤOVACÍMU ZPROSTŘEDKOVATELI školení týkající se odborné způsobilosti a produktové znalosti pojištění, uzavírání příslušných smluv, obsahu závazků atd.,
- 2) neprodleně informovat POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE o všech změnách stávajících pojistných produktů a příslušných Všeobecných pojistných podmínek,
- 3) vybavit POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE platnými Všeobecnými pojistnými podmínkami a dalšími potřebnými dokumenty k výkonu činnosti výhradního pojišťovacího agenta,
- 4) za zprostředkování uzavření pojistných smluv vyplatit POJIŠŤOVACÍMU ZPROSTŘEDKOVATELI provizi v souladu s ustanovením čl. V. SMLOUVY,

- 5) podporovat tento smluvní vztah také tím, že na svých pobočkách bude klienty informovat společně vytvořenými reklamními předměty či písemnostmi,
- 6) informovat bez prodlení, nejpozději však do 5 pracovních dnů, o rozhodnutí České národní banky o opatření k odstranění zjištěných nedostatků nebo o uložení předběžného opatření nebo pořádkové pokuty ERGO podle ZÁKONA II. Totéž platí, dopustí-li se ERGO POJIŠŤOVNA správního deliktu podle ZÁKONA II.

ERGO POJIŠŤOVNA je oprávněna

- 1) vyzvat POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE k doložení osvědčení o zápisu do registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů.

Č1. III. Práva a povinnosti POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE

POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL je povinen

- 1) být zapsán do registru pouze v postavení výhradního pojišťovacího agenta,
- 2) na výzvu předložit klientovi nebo ERGO POJIŠŤOVNĚ osvědčení o zápisu do registru,
- 3) seznámit a řídit se Kodexem etiky v pojišťovnictví,
- 4) vykonávat zprostředkovatelskou činnost s odbornou péčí a chránit zájmy spotřebitele,
- 5) vykonávat zprostředkovatelskou činnost (uzavírání pojistných smluv) na pracovištích POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE,
- 6) sjednávat SMLUVNÍ POJIŠTĚNÍ v rozsahu a za podmínek stanovených příslušnými Všeobecnými pojistnými podmínkami k dané oblasti SMLUVNÍHO POJIŠTĚNÍ platnými ke dni sjednání pojištění,
- 7) jako doklad o sjednání pojištění předat klientovi příslušnou část nebo výtisk POJISTNÉ SMLOUVY spolu s platnými Všeobecnými pojistnými podmínkami k dané oblasti SMLUVNÍHO POJIŠTĚNÍ,
- 8) uzavřené POJISTNÉ SMLOUVY uchovávat po celou dobu smluvního vztahu založeného SMLOUVOU, a předávat je dle pokynů ERGO POJIŠŤOVNY s tím, že v případě ukončení SMLOUVY je POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL povinen tyto pojistné smlouvy předat bezodkladně spolu s veškerými dalšími podklady,
- 9) objasňovat klientům obsah SMLUVNÍCH FORMULÁŘŮ,
- 10) předávat neprodleně ERGO POJIŠŤOVNĚ plné moci a pověření, žádosti klientů a písemné dotazy klientů týkající se sjednávaného pojištění a jiná prohlášení a úkony klientů týkající se smluvního vztahu mezi nimi a ERGO POJIŠŤOVNOU. POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL nesmí jménem ERGO POJIŠŤOVNY oznamovat závazné termíny, nebo podávat vysvětlení a informace, které jsou v rozporu s podmínkami ERGO POJIŠŤOVNY,
- 11) informovat klienty o způsobu uplatnění smluvních nároků,
- 12) před uzavřením pojistné smlouvy nebo při její změně sdělit klientovi údaje a informovat ho o všech skutečnostech dle platné legislativy, a to pouze na formuláři ERGO POJIŠŤOVNY,

- 13) zachovávat povinnost mlčenlivosti o všech skutečnostech, které se dozvěděl v souvislosti s výkonem své činnosti a nesmí je zneužít ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiného, a to i po ukončení obchodního zastoupení, chránit dokumenty získané od ERGO POJIŠŤOVNY před odcizením, ztrátou, zneužitím nebo poškozením,
- 14) materiály, které nejsou určeny k rozšiřování, považovat za důvěrné,
- 15) uchovat veškerý obchodní a pracovní materiál, který již není platný a existuje, a dále předat okamžitě po ukončení obchodního zastoupení veškerý existující obchodní a pracovní materiál, který během obchodního zastoupení nabyl od ERGO POJIŠŤOVNY. POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL má povinnost zdržet se používání případných záznamů na nosičích dat či jiných médiích a má povinnost je protokolárně zničit. POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL nemá právo si výše uvedené materiály a údaje ponechat, jinak odpovídá za škodu tímto vzniklou,
- 16) informovat bez prodlení, nejpozději však do 5 pracovních dní, ERGO POJIŠŤOVNU o pozastavení či přerušení výkonu zprostředkovatelské činnosti, bezodkladně informovat ERGO POJIŠŤOVNU o zrušení zápisu v registru.

POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL je oprávněn

- 1) seznamovat klienty jen s těmi smluvními podmínkami, které jsou obsaženy ve SMLUVNÍCH FORMULÁŘÍCH,
- 2) jménem ERGO POJIŠŤOVNY uzavírat pojistné smlouvy, a to na základě plné moci, kterou mu tímto ERGO POJIŠŤOVNA uděluje,
- 3) používat logo ERGO POJIŠŤOVNY jen dovořeným způsobem a to pouze ve vyobrazení a formátu předaném a schváleném ERGO POJIŠŤOVNOU.

POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL není oprávněn

- 1) měnit/doplňovat SMLUVNÍ FORMULÁŘE,
- 2) slíbovat klientům smluvní podmínky ve větším a/nebo jiném rozsahu, než je stanoveno ve SMLUVNÍCH FORMULÁŘÍCH,
- 3) v souvislosti se zprostředkováním pojištění ERGO POJIŠŤOVNY slíbovat nebo platit klientům provize nebo je od nich požadovat či přebírat, event. jim slíbovat nebo potvrzovat jakékoliv nároky nebo jim poskytovat neoprávněné výhody finanční, materiální či nemateriální povahy,
- 4) zavazovat ERGO POJIŠŤOVNU prohlášeními, odkládat zaplacení pojistného a zahajovat jménem ERGO POJIŠŤOVNY jakékoli soudní, mimosoudní, či rozhodčí apod. řízení,
- 5) zahajovat svým jménem ohledně pojištění, jež bylo uzavřeno na základě SMLOUVY jakékoli soudní, mimosoudní, či rozhodčí apod. řízení.

Čl. VI. Výhody pro zaměstnance POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE

- 1) ERGO POJIŠŤOVNA se zavazuje, že zaměstnancům POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE poskytne při sjednávání pojistných produktů nabízených ERGO POJIŠŤOVNOU a sjednaných na pracovištích ERGO POJIŠŤOVNY stejné výhody, jako kdyby se jednalo o zaměstnance ERGO POJIŠŤOVNY.

Čl. VII. Ochrana osobních údajů

- 1) POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL se zavazuje, že bude pro ERGO POJIŠŤOVNU jakožto správce ve smyslu § 4 písm. j) zák. č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOOÚ“), vykonávat jako zpracovatel ve smyslu § 4 písm. k) ZOOÚ zpracování osobních údajů, zejména o fyzických osobách se smluvním vztahem k ERGO POJIŠŤOVNĚ nebo fyzických osobách s potenciálním pojistným zájmem (dále jen „Subjekty údajů“).
- 2) Osobní údaje subjektů údajů budou zpracovávány POJIŠŤOVACÍM ZPROSTŘEDKOVATELEM pro účely pojišťovací činnosti ERGO POJIŠŤOVNY vymezených ZÁKONEM II a pro účely uzavírání pojistných smluv uvedených v čl. I. této Smlouvy v rozsahu uvedeném v odst. 3) tohoto článku VII., a to nejdéle po dobu trvání smluvního vztahu dle SMLOUVY mezi ERGO POJIŠŤOVNOU a POJIŠŤOVACÍM ZPROSTŘEDKOVATELEM a v rozsahu nezbytném na naplnění účelu zpracování.
- 3) Rozsah zpracovávaných osobních údajů je určen zejména sběrem požadovaných osobních údajů jako nezbytných náležitostí pro uzavření pojistných smluv. Rozsah případných dalších osobních údajů potřebných pro činnosti ERGO POJIŠŤOVNY je dále vymezen obecně závaznými právními předpisy zejména v oblasti pojištění, a to nejdéle po dobu trvání závazku z této Smlouvy, nestanoví-li zvláštní právní předpisy povinnost POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE zpracovávat osobní údaje po dobu delší.
- 4) POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL není oprávněn bez písemného souhlasu ERGO POJIŠŤOVNY pověřit zpracováním osobních údajů další zpracovatele. POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL je oprávněn využít k úkonům při zpracování osobních údajů subjektů údajů pouze zaměstnance.
- 5) POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL není oprávněn bez souhlasu ERGO POJIŠŤOVNY jakýmkoliv způsobem zveřejňovat či šířit osobní údaje subjektů údajů. Aniž je dotčeno ustanovení odst. 3) tohoto článku VII., bude POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL zpracovávat tyto osobní údaje pouze v souladu s účelem stanoveným v této SMLOUVĚ a nepoužije je způsobem, jenž by byl v rozporu s touto SMLOUVOU.
- 6) POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL tímto prohlašuje ERGO POJIŠŤOVNĚ, že dostatečně technicky a organizačně zabezpečí ochranu osobních údajů, zejména jejich ochranu před neoprávněným či nahodilým zásahem jiných osob, a to jak při manuálním, tak při automatizovaném způsobu zpracování, jakož i to, aby nemohlo dojít k jejich změně,

zničení či ztrátě, neoprávněným přenosům či k jejich jinému neoprávněnému zpracování nebo zneužití.

- 7) Při ukončení SMLOUVY se POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL zavazuje veškeré jím zpracovávané osobní údaje, (s výjimkou údajů, ohledně nichž získal souhlas subjektů údajů, který mu umožňuje tyto údaje zpracovávat i po skončení této SMLOUVY, nebo vůči nimž mu svědčí jiný zákonný důvod pro další zpracování) do 10 pracovních dnů po takovém ukončení předat ERGO POJIŠŤOVNĚ nebo dle pokynů ERGO POJIŠŤOVNY zajistit jejich prokazatelnou likvidaci zaznamenanou protokolárně v téže lhůtě. Písemný protokol je povinen POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL předat v uvedené lhůtě ERGO POJIŠŤOVNĚ.
- 8) ERGO POJIŠŤOVNA má právo kdykoliv prověřit u POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE standard bezpečnosti a způsob zpracování osobních údajů. POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL je povinen kdykoli umožnit ERGO POJIŠŤOVNĚ na základě výzvy, doručené mu nejméně 5 pracovních dnů předem, provedení kontroly zpracování a uchování osobních údajů dle této SMLOUVY.
- 9) Smluvní strany jsou povinny vzájemně spolupracovat při vyřizování žádostí subjektů údajů podle § 21 ZOOÚ, avšak POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL odpovídá na takové žádosti pouze tehdy, pokud se týkají zpracování osobních údajů výlučně při jeho činnosti pro ERGO POJIŠŤOVNU a ostatní žádosti postupuje k vyřízení ERGO POJIŠŤOVNĚ.
- 10) Pokud POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL zjistí, že ERGO POJIŠŤOVNA porušuje povinnosti stanovené ZOOÚ, je povinen jí na to neprodleně upozornit.
- 11) Smluvní strany se dohodly, že informační povinnost podle § 11 ZOOÚ, resp. § 5 odst. 4 bude plnit POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL.
- 12) Smluvní strany jsou si povinny neprodleně oznámit provedení kontroly ze strany dozorových úřadů pro ochranu osobních údajů (dále jen „**dozorové úřady**“) a poskytnout si na žádost podrobné informace o průběhu kontroly a kopii kontrolního protokolu, týká-li se taková kontrola zpracování osobních údajů v souvislosti s činností dle této SMLOUVY anebo by výsledky takové kontroly mohly mít vliv na zpracování osobních údajů podle této SMLOUVY. V případě zahájení správního řízení o uložení opatření k nápravě a/nebo uložení pokuty (dále jen „**správní řízení**“) si jsou smluvní strany rovněž povinny tuto skutečnost neprodleně oznámit a poskytnout druhé smluvní straně na její žádost podrobné informace o průběhu a výsledcích správního řízení, popř. poskytnout plnou moc k nahlížení do spisu týkajícího se správního řízení. Každá smluvní strana je povinna plnit povinnosti kontrolovaného podle zvláštního právního předpisu upravujícího postup dozorových úřadů při výkonu kontroly a zavazuje se
 - a) poskytnout druhé smluvní straně kopii protokolu o kontrole,
 - b) dodat námítky proti kontrolním zjištěním uvedeným v protokolu o kontrole, pokud o to druhá smluvní strana požádá,
 - c) informovat druhou smluvní stranu o způsobu provádění opatření k odstranění zjištěných nedostatků uložených dozorovým úřadem,
 - d) respektovat požadavky druhé smluvní strany na odstranění zjištěných nedostatků v souladu s opatřeními uloženými dozorovým úřadem.
- 13) ERGO POJIŠŤOVNA bere na vědomí, že POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL je oprávněn na základě souhlasu subjektů údajů anebo na základě jiného právního titulu

zpracovávat osobní údaje subjektů údajů též pro vlastní obchodní účely jakožto správce osobních údajů; ustanovení tohoto článku VII. se na takové zpracování nevztahuje.

- 14) ERGO POJIŠŤOVNA i POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL nejpozději ke dni 25. 5. 2018 přijmou veškerá opatření týkající se ochrany osobních údajů stanovená v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (dále jen „Nařízení“). Zejména, nikoliv však výlučně, pokud ERGO POJIŠŤOVNA na základě provedení posouzení vlivu na ochranu osobních údajů podle čl. 35 Nařízení dojde k závěru, že je nezbytné provést další opatření v této SMLOUVĚ nestanovené, je POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL povinen taková opatření provést a obě Smluvní strany takovou změnu promítnou změnou této SMLOUVY.
- 15) Po datu uvedeném v odst. 14) tohoto článku VII. se POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL zavazuje být ERGO POJIŠŤOVNĚ nápomocen při zajišťování povinností dle Nařízení, především povinnosti zabezpečit zpracování osobních údajů, ohlašovat případy porušení zabezpečení osobních údajů, zajištění posouzení vlivu na ochranu osobních údajů či předchozí konzultace s dozorovými úřady, a to při zohlednění povahy zpracování a informací, jež má POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL k dispozici.
- 16) POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL je po zániku této SMLOUVY povinen dodržovat veškeré povinnosti podle ZOOÚ, a po datu uvedeném v odst. 15) tohoto článku VII. i povinnosti plynoucí z Nařízení, zejména předejít jakémukoliv neoprávněnému nakládání s osobními údaji do doby, než dle pokynů ERGO POJIŠŤOVNY tyto osobní údaje předá ERGO POJIŠŤOVNĚ nebo provede jejich bezpečnou likvidaci tak, jak je uvedeno v odst. 8) tohoto článku VII.
- 17) Po datu uvedeném v odst. 14) tohoto článku VII. veškerá ustanovení tohoto článku VII. (Ochrana osobních údajů) zůstávají v platnosti a účinnosti s tím, že povinnosti vyplývající z odkazu na ustanovení ZOOÚ, především uvedené slovy „ve smyslu“, „v souladu“, „podle“ apod., se vykládají v souladu s ustanoveními Nařízení stanovujícími povinnosti svou povahou nejbližší povinností dle ZOOÚ.

ČI. VIII. Platnost, účinnost a doba trvání SMLOUVY

- 1) SMLOUVA nabývá platnosti dnem podpisu poslední smluvní stranou a účinnosti dnem 1. května 2018, ne však dříve, než bude POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL Českou národní bankou platně zaregistrován k výkonu činností pro ERGO POJIŠŤOVNU jako výhradní pojišťovací agent. SMLOUVA se uzavírá na dobu neurčitou.
- 2) V případě pozastavení nebo přerušování oprávnění POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE k poskytování zprostředkovatelské činnosti v pojišťovnictví je ERGO POJIŠŤOVNA oprávněna s okamžitým účinkem SMLOUVU vypovědět.
- 3) Poruší-li POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL nebo ERGO POJIŠŤOVNA některou z povinností k nim se vztahující uvedenou v člancích II., III., IV. a V., je každá ze smluvních stran oprávněna SMLOUVU vypovědět, a to s výpovědní dobou 30 dní od doručení písemné výpovědi. Takové výpovědi od smlouvy ale musí vždy předcházet prokazatelné osobní

jednání nejvyššího vedení obou smluvních stran s písemným záznamem podepsaným oběma zástupci smluvních stran. Výpověď SMLOUVY nesmí být na újmu pojistníka nebo pojištěného. ERGO POJIŠŤOVNA je povinna splnit své závazky vyplývající z uzavřených pojistných smluv.

- 4) Každá ze smluvních stran je oprávněna SMLOUVU písemně vypovědět i bez udání důvodu, a to s výpovědní lhůtou 6 měsíců. Výpovědní lhůta začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, kdy došlo k doručení výpovědi druhé smluvní straně. Ustanovení § 2510 a násl. OZ o výpovědi obchodního zastoupení se nepoužijí. Strany SMLOUVY se zároveň zavazují, že pokud jedna z nich zamýšlí podat výpověď, musí tomuto kroku vždy předcházet jednání obou stran, kde budou důvody výpovědi projednány primárně tak, aby došlo k smírnému řešení věci. Teprve pokud ani po takovémto jednání k smírnému řešení nedojde, jsou strany oprávněny podat výpověď.
- 5) V případě závažného porušení povinností POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE stanovených v čl. IX je ERGO POJIŠŤOVNA oprávněna od SMLOUVY odstoupit ve smyslu § 2002 OZ.

Čl. IX. Některá ustanovení týkající se řízení kontroly kvality činnosti distribuční sítě

POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL je nad rámec výše uvedeného povinen

- 1) poskytnout ERGO POJIŠŤOVNĚ součinnost při provádění kontrol kvality zprostředkovatelské, a to zejména poskytnout požadované dokumenty, informace a výstupy z databází,
- 2) informovat o případných změnách obchodního modelu,
- 3) strpět kontrolu přímo v provozovně POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE či výkon skryté kontroly (tzv. „mystery shopping“).

Čl. X. Závěrečná ustanovení

- 1) Konkrétní podrobnosti týkající se uzavírání POJIŠTĚNÍ, detailního popisu POJIŠTĚNÍ (Všeobecné pojistné podmínky a další smluvní dokumentace k POJIŠTĚNÍ) předávání dat a smluvních materiálů mezi smluvními stranami, vyúčtování pojistného, vyúčtování provizí a způsobu spolupráce v záležitostech týkajících se této smlouvy budou upraveny samostatným dodatkem k této smlouvě.
- 2) ERGO POJIŠŤOVNA ani POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL nejsou oprávněni postoupit práva a povinnosti ze SMLOUVY třetí osobě.
- 3) Pro tuto SMLOUVU a vztahy z ní vyplývající platí příslušná ustanovení občanského zákoníku v platném znění a ostatní obecně platné právní předpisy, vztahující se na daný právní vztah.
- 4) Změny a dodatky k této SMLOUVĚ mohou být učiněny pouze po vzájemné dohodě obou smluvních stran, a to písemnou formou a musí být podepsány oběma smluvními stranami.
- 5) Stanou-li se některá ustanovení SMLOUVY nebo některé přílohy SMLOUVY neúčinnými nebo neplatnými, není tím účinnost/platnost ostatních ustanovení SMLOUVY a ostatních jejich příloh dotčena.

- 6) Zúčastněné smluvní strany se shodně zavazují, že obsah SMLOUVY a SMLOUVOU sjednané smluvní podmínky mají důvěrný charakter, a že je nebudou jakýmkoliv způsobem zpřístupňovat třetím osobám. To však neplatí, vyplývá-li tato povinnost z obecně závazných právních předpisů ČR.
- 7) Hovoří-li se ve SMLOUVĚ o doručování písemností, pak se rozumí doručování na poslední známou adresu druhé smluvní strany. V případě pochybností se má za to, že se jedná o poslední oficiálně sdělenou adresu, na níž se korespondence trvale přijímá, příp. adresu uvedenou v záhlaví SMLOUVY. Smluvní strany vyjadřují vůli, aby v případě pochybností byla písemnost považována za doručenu pátým pracovním dnem následujícím po předání poště k doručení.
- 8) Smluvní strany se zavazují, že veškeré eventuální spory ze SMLOUVY se budou snažit řešit smírnou cestou.
- 9) SMLOUVA je sepsána ve třech stejnopisech, z nichž ERGO POJIŠŤOVNA obdrží při podpisu jedno vyhotovení, POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL jedno vyhotovení a ERGO PRO jedno vyhotovení.
- 10) Smluvní strany prohlašují, že si SMLOUVU před jejím podpisem přečetly, že byla uzavřena po vzájemném projednání podle jejich pravé a svobodné vůle, určitě, vážně a srozumitelně, nikoli v tísní a za nápadně nevýhodných podmínek.

Nedílnou součástí SMLOUVY jsou následující přílohy:

- č. 1 Základní přehled POJIŠTĚNÍ, které je předmětem SMLOUVY včetně VPP
- č. 2 Plná moc k výkonu zprostředkovatelské činnosti
- č. 3 Interní směrnice „System vnitřních zásad a postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML)“ (verze P_16-2017-01)
- č. 4 Interní směrnice „ERGO Kodex etiky“ (verze 30.9.2011)
- č. 5 Manuál k aplikaci pro sjednání pojištění

V Praze dne 19. 4. 2018

Za ERGO pojišťovna, a. s.

Ing. Pavel Šuran
člen představenstva

Ing. Jana Jenšová
předsedkyně představenstva

V Praze dne 12-04-2018

Za Vojenská pojišťovna České republiky

Ing. Josef Diessl
generální ředitel

ČR

190 03 Praha 9

Příloha č. 1 SMLOUVY

Základní přehled POJIŠTĚNÍ, které je předmětem SMLOUVY

1. CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

Produkty cestovního pojištění se řídí **Všeobecnými pojistnými podmínkami pro cestovní pojištění**, jejichž aktuální platné znění je k dispozici na: https://ergo.cz/fileadmin/user_upload/cz/VPP/VPP_CP_VOZP.pdf Aktuální a platný rozsah pojistné ochrany a pojistných plnění pro produkty cestovního pojištění je k dispozici na: <https://online.ergo.cz/cestovni-pojisteni/index.php?s=vozp>

a) Cestovní pojištění pro jednorázové cesty

Název pojištění	Druh pojištění	Podmínky
E -Mini	Pojištění léčebných výloh a aktivní asistence, území Evropa a vyjmenované státy	Dle Všeobecných pojistných podmínek pro cestovní pojištění a v rozsahu pojistné ochrany a pojistných plnění pro produkty cestovního pojištění, které jsou platné ke dni sjednání pojištění
E-Standard	Pojištění léčebných výloh a aktivní asistence, včetně pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti, území Evropa a vyjmenované státy	
E-Premium	Pojištění léčebných výloh a aktivní asistence, včetně pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti s navýšenými limity, území Evropa a vyjmenované státy	
W-Mini	Pojištění léčebných výloh a aktivní asistence, území celého světa	
W-Standard	Pojištění léčebných výloh, aktivní asistence, včetně pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti, území celého světa	
W-Premium	Pojištění léčebných výloh a aktivní asistence, včetně pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti s navýšenými limity, území celého světa	

b) Cestovní pojištění pro opakované cesty sjednávané na dobu neurčitou

Název pojištění	Druh pojištění	Podmínky
Travel Mini	Pojištění léčebných výloh a aktivní asistence pro opakované cesty do zahraničí, území celého světa, délka pojistného období 12 měsíců	Dle Všeobecných pojistných podmínek pro cestovní pojištění a v rozsahu pojistné ochrany a pojistných plnění pro produkty cestovního
Travel Standard	Pojištění léčebných výloh, aktivní asistence, včetně pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti pro opakované cesty do zahraničí, území celého světa,	

	délka pojistného období 12 měsíců	pojištění, které jsou platné ke dni sjednání pojištění
Travel Premium	Pojištění léčebných výloh a aktivní asistence, včetně pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti s navýšenými limity a pojištění storna zájezdu a přerušení cesty, území celého světa, délka pojistného období 12 měsíců	

c) Cestovní pojištění pro jednorázové cesty na území ČR

Název pojištění	Druh pojištění	Podmínky
CZ - Standard	Pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti, území ČR	Dle Všeobecných pojistných podmínek pro cestovní pojištění a v rozsahu pojistné ochrany a pojistných plnění pro produkty cestovního pojištění, které jsou platné ke dni sjednání pojištění
CZ - Premium	Pojištění úrazu, zavazadel a odpovědnosti s navýšenými limity, území ČR	

d) Volitelná připojištění

Název pojištění	Druh pojištění	Podmínky
Storno zájezdu a přerušení cesty	Pojištění stornopoplatků a přerušení cesty	Dle Všeobecných pojistných podmínek pro cestovní pojištění a v rozsahu pojistné ochrany a pojistných plnění pro produkty cestovního pojištění, které jsou platné ke dni sjednání pojištění
Zásah horské služby	Pátrací a záchranná akce horské služby	
Odpovědnost za škodu způsobenou zvířetem	Škody na zdraví, majetku a škody finanční	
Veterinární péče	Pojištění léčebných výloh za nezbytnou veterinární péči	

PLNÁ MOC

Na základě a v rozsahu Smlouvy o obchodním zastoupení (dále SMLOUVA), uzavřené v Praze dne 19. 6. 2018

mezi smluvními stranami

ERGO pojišťovna, a.s.
Vyskočilova 1481/4, BB Centrum budova BETA
140 00 Praha 4
IČO: 61 85 87 14

jednající:

Ing. Jana Jenšová, předsedkyně představenstva a Ing. Pavel Šuranský, člen představenstva zapsaná v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2740 (dále jen „ERGO POJIŠŤOVNA“)

a

Vojenská zdravotní pojišťovna České republiky

Drahobejlova 1404/4, 190 03 Praha 9
IČO: 471 14 975

jednající:

Ing. Josef Diessl

(dále jen „POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL“),

ve smyslu § 436 a násl. a podle § 2439 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,

uděluje ERGO POJIŠŤOVNA vůči POJIŠŤOVACÍMU ZPROSTŘEDKOVATELI coby výhradnímu pojišťovacímu agentovi plnou moc v následujícím rozsahu:

1.

Rozsah zmocnění

POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL je oprávněn jménem a na účet ERGO POJIŠŤOVNY:

- navazovat kontakty se zákazníky,
- zprostředkovávat a sjednávat pojistné smlouvy,
- přijímat žádosti o prodloužení a změny pojistné smlouvy a tyto neprodleně předat na ERGO POJIŠŤOVNU,
- přijímat další oznámení a úkony klienta týkající se pojistného vztahu a tyto neprodleně předat na ERGO POJIŠŤOVNU,
- inkasovat pojistné.

POJIŠŤOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL není oprávněn zejména:

- oznamovat závazné termíny a podávat vysvětlení a informace, které jsou v rozporu s Všeobecnými pojistnými podmínkami
- uznat nároky na pojistné plnění ani jiné nároky z pojistné smlouvy,
- vyplácet plnění z pojistných smluv,
- vzdávat se námitek proti nárokům uplatněným vůči ERGO POJIŠŤOVNĚ.

2.

Vymezení místní a časové působnosti

Zprostředkovatel je oprávněn vykonávat činnost uvedenou v části 1. „Rozsah zmocnění“ na území České republiky, a to ve svých provozovnách. Tato plná moc se uděluje na dobu neurčitou, která je shodná s dobou účinnosti SMLOUVY.

12-04-2018

V Praze dne

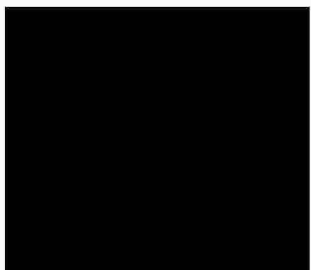
rozsahu přijímám:
[redacted] ČR
[redacted]
[redacted]

19.4.2018

V Praze dne

ERGO pojišťovna, a. s.

[redacted]
Ing. [redacted]ová, předsedkyně představenstva
[redacted]
Ing. Pavel [redacted] představenstva



ERGO

SYSTÉM VNITŘNÍCH ZÁSAD A POSTUPŮ A KONTROLNÍCH OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU (AML)

Verze: P_16-2017-01
Platné od: 28.2.2017
Zpracoval: Adriana Dvořáková (Compliance)
Revidoval: Vladimíra Zezulová (IA), Jiří Mika (OSP, AML Officer)
Schválil: Představenstvo společnosti
Datum schválení: 28.2.2017

Obsah

1	Úvodní ustanovení	2
1.1	Podezřelý obchod.....	2
1.2	Politicky exponovaná osoba	3
1.3	Skutečný majitel	4
1.4	Identifikační údaje	4
2	Identifikace a kontrola klienta	4
3	Neuskutečnění obchodu.....	6
4	Kontaktní osoba pro záležitosti AML.....	6
5	Postup při oznámení podezřelého obchodu.....	7
6	Školení	7
7	Závěrečná ustanovení	7

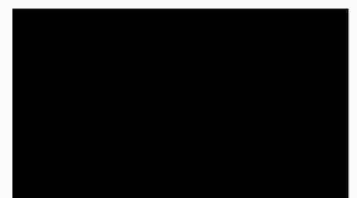
1 Úvodní ustanovení

- (1) Ve smyslu příslušných zákonných ustanovení (zejm. zákon 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, dále „zákon AML“; vyhláška č. 281/2008 Sb., o některých opatřeních na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu; zákon 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí) upravuje tato směrnice systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření (v souladu s dalšími vnitřními řídicími dokumenty) a dále stanovuje povinnosti zaměstnanců společnosti ERGO pojišťovna, a.s., (dále jen „ERGO“), jakož i třetích osob, které jsou se společností ve smluvním vztahu, týkající se zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. (dále jen „AML“)
- (2) Ve smyslu příslušných zákonných ustanovení je ERGO tzv. povinnou osobou:
- jakožto „finanční instituce“ dle §2 odst. 1 písm. b, bod 8 AML, tj. pojišťovna při výkonu činností souvisejících s provozováním životního pojištění;
 - mimo provozování životního pojištění jakožto podnikatel při obchodu v hotovosti v hodnotě 10 000 EUR nebo vyšší; obchod tohoto či obdobného rozsahu v hotovosti je zakázán, není-li představenstvem po konzultaci s AML Officerem rozhodnuto jinak.

1.1 Podezřelý obchod

(1) **Podezřelým obchodem** se rozumí:

- obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitý prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat,
- obchod, při němž se klient odmítá podrobit kontrole nebo odmítá uvést identifikační údaje osoby, za kterou jedná,
- obchod, jehož účastníkem je přímo nebo nepřímo právnická nebo fyzická osoba, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zvláštního právního předpisu nebo transakce směřované do země, která nedostatečně nebo vůbec neuplatňuje opatření proti legalizaci výnosů.



(2) V oblasti pojišťovnictví se jedná zejména o tyto skutečnosti:

- placení vysoké částky pojistného (zejména jednorázového) na životní pojištění v hotovosti nebo převodem z několika různých účtů,
- návrhy pojistníka na výrazné zvýšení pojistné částky (a tomu odpovídající zvýšení pojistného) v životním pojištění opakovaně v průběhu 12 měsíců,
- stanovení částky vkladu pro vkladové pojištění osob (dětí), která je pro daný region neobvykle vysoká,
- vypovězení pojistné smlouvy do dvou měsíců po jejím uzavření, a to v případech, že pojišťovna je povinna vracet nespotřebované pojistné ve vysoké částce,
- požadavek, aby pojistné plnění bylo vyplaceno na jiný účet, než je účet oprávněné osoby, s výjimkou případů, kdy jde o účet člena rodiny oprávněné osoby nebo jejího právního zástupce, či o účet osoby, v jejíž prospěch bylo pojistné plnění vinkulováno apod.,
- jakékoliv jiné jednání účastníka obchodu, které svou povahou, objemem nebo výjimečností zjevně vybočuje z běžného rozsahu nebo charakteru určitého druhu pojištění nebo jiného obchodu určitého druhu, a nebo jednání, které zjevně nemá ekonomický důvod.

1.2 Politicky exponovaná osoba

(1) **Politicky exponovanou osobou se rozumí:**

a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěrenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní ERGO známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěrenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je ERGO známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

1.3 Skutečný majitel

- (1) Skutečným majitelem je fyzická osoba, která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě (popř. ve svěřeneckém fondu či jiném právním uspořádání bez právní osobnosti).

1.4 Identifikační údaje

Identifikačními údaji se rozumí:

- (1) 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, místa podnikání a IČ,
- (2) u právnické osoby zjištění obchodní firmy, sídlo, IČ nebo obdobného čísla přidělovaného v zahraničí, u fyzické osoby, která je členem jejího statutárního orgánu, údaje ke zjištění a ověření její totožnosti.
- (3) Odůvodňuje-li to hodnocení rizik podle § 21a zákona AML, mohou být kromě informací v odstavci 1 a 2 získávány další údaje k identifikaci, jakými jsou zejména číslo telefonu, adresa pro doručování elektronické pošty, údaje o zaměstnání nebo zaměstnavateli.
- (4) Průkazem totožnosti se rozumí doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele. U právnické osoby je tímto úředním dokladem platný výpis z rejstříku, v němž je povinně evidována, nebo jiný platný doklad prokazující její existenci.

2 Identifikace a kontrola klienta

- (1) Identifikace klienta je provedena nejpozději tehdy, kdy je zřejmé, že hodnota obchodu překročí částku 1 000 EUR.
- (2) Bez ohledu na hodnotu obchodu **identifikuje ERGO klienta**, resp. třetí osobu vždy v těchto případech:
 - před uskutečněním obchodu (uzavření návrhu na pojištění/pojistné smlouvy),
 - před vyplacením plnění ze životního pojištění třetí osobě mající nárok na toto plnění,
 - v případě podezřelého obchodu.
- (3) Identifikací se rozumí zaznamenání všech identifikačních údajů dle bodu 1.4 této směrnice. V rámci identifikace se dále zjistí a zaznamená, zda klient není politicky exponovanou osobou viz bod 1.2 této směrnice (při sjednání smlouvy typicky prohlášením klienta na smluvním formuláři) nebo zda není osobou, vůči níž Česká republika uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.
- (4) První identifikace klienta, který je fyzickou osobou, a každé fyzické osoby jednající jménem klienta, který je právnickou osobou, se provádí za fyzické přítomnosti identifikovaného, pokud není dále stanoveno jinak. Na žádost klienta může identifikaci provést notář nebo kontaktní místo veřejné správy (Czech Point).
- (5) Při dalších obchodech s klientem, který byl již identifikován, ověří ERGO vhodným způsobem totožnost konkrétní jednající fyzické osoby. Toto ověření lze provést i bez fyzické přítomnosti klienta.

- (6) Je-li klient zastoupen na základě plné moci, provádí se identifikace zmocněnce a dále je nutné předložit plnou moc. Je-li klient zastoupen zákonným zástupcem nebo opatrovníkem, provádí se identifikace zákonného zástupce nebo opatrovníka, který doloží identifikační údaje zastoupeného, opatrovník předloží i příslušné rozhodnutí soudu.
- (7) Jestliže má ERGO při uzavírání obchodu podezření, že klient nejedná svým jménem nebo že zastírá, že jedná za třetí osobu, vyzve klienta, aby doložil plnou moc podle odst. 6.
- (8) Převzetí identifikace dle §11 zákona AML je možné jen po konzultaci s AML Officerem.
- (9) Kromě identifikace provádí ERGO **kontrolu klienta** v těchto případech (pravidla pro posouzení rizikového profilu klienta a hodnoty obchodu, výše pojistného, jsou upravena samostatnou směrnicí OSP pro příjem pojistných smluv – OSP_07, v platném znění):
- a) před uskutečněním obchodu mimo obchodní vztah
 1. nejpozději v době, kdy je zřejmé, že dosáhne hodnoty 15 000 EUR¹ nebo vyšší,
 2. s politicky exponovanou osobou, nebo
 3. s osobou usazenou v zemi, kterou na základě označení Evropské komise nebo z jiného důvodu je třeba považovat za vysoce rizikovou,
 - b) při vzniku obchodního vztahu nejpozději před uskutečněním transakce,
 - c) v době trvání obchodního vztahu,
 - d) v případě podezřelého obchodu nejpozději před uskutečněním transakce.

(10) Kontrola klienta zahrnuje:

- získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu, tj. zjistit rizikový profil klienta,
 - zjišťování skutečného majitele, pokud klientem je právnická osoba, a přijetí opatření k zjištění a ověření totožnosti skutečného majitele (dotázání se klienta, evidence skutečných majitelů)
 - získání informací potřebných pro provádění průběžného sledování obchodního vztahu včetně přezkoumání obchodů prováděných v průběhu daného vztahu za účelem zjištění, zda uskutečňované obchody jsou v souladu s tím, co pojišťovna ví o klientovi a jeho podnikatelském a rizikovém profilu,
 - přezkoumání zdrojů peněžních prostředků, případně jiného majetku.
- (11) Při provádění kontroly klienta ERGO zjišťuje a zaznamenává u
- a) skutečného majitele údaje k ověření jeho totožnosti a postup při jeho zjišťování
 - b) u oprávněné osoby ze životního pojištění, která je
 1. určena jako konkrétní osoba nebo právní uspořádání bez právní osobnosti, její jméno a příjmení nebo název,
 2. určena na základě jejího vztahu k pojištěnému anebo jinak, informace dostatečné ke ztotožnění konkrétní oprávněné osoby v okamžiku výplaty plnění,
 3. politicky exponovanou osobou, všechny významné okolnosti a průběh obchodního vztahu.

¹ Za obchod v hodnotě převyšující částku 15 000 EUR se považuje zejména:

- uzavření pojistné smlouvy s jednorázovým pojistným přesahujícím částku 15 000 EUR;
- uzavření pojistné smlouvy s běžným pojistným, které v úhrnu za prvních 12 měsíců trvání pojištění má přesáhnout částku 15 000 EUR;
- uzavření pojistné smlouvy na vkladové pojištění osob (dětí), kde vklad přesahuje částku 15 000 EUR;
- výplata pojistného plnění přesahujícího částku 15 000 EUR. Jestliže výše zálohy na pojistné plnění nepřesahuje 15 000 EUR a v době výplaty této zálohy není ještě známa konečná výše pojistného plnění, vzniká povinnost identifikace až v souvislosti s výplatou doplatku pojistného plnění, pokud doplatek spolu se zálohou přesáhne částku 15 000 EUR.
- jestliže při obchodech dojde k přesazení částky 15 000 EUR až na základě změny pojistné či jiné smlouvy, vzniká povinnost identifikace až v souvislosti s uzavřením změny (dodatku) takové smlouvy; tzn. musí být provedena před podpisem tohoto dokumentu.

- (12) ERGO může pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace, vždy však pouze k naplnění účelu zákona AML.
ERGO uchovává po dobu 10 let od uskutečnění obchodu nebo ukončení obchodního vztahu s klientem identifikační údaje, včetně kopií dokladů, a dále informace a kopie dokumentů získané v rámci kontroly klienta.

3 Neuskutečnění obchodu

- (1) ERGO neuskuteční obchod, resp. ukončí obchodní vztah, v těchto případech:
- klient se odmítne podrobit identifikaci a nebo kontrole,
 - klient nepředloží požadované dokumenty,
 - z jiného důvodu nelze provést identifikaci anebo kontrolu klienta
 - výskyt pochybností o pravdivosti informací poskytnutých klientem a nebo o pravosti předložených dokladů,
 - účastníkem obchodu je politicky exponovaná osoba, u níž není znám původ majetku použitého v obchodu,
 - obchod s politicky exponovanou osobou nebyl schválen představenstvem ERGO
 - postoupení plnění ze životního pojištění dle § 15 AML nebylo schváleno představenstvem ERGO.

4 Kontaktní osoba pro záležitosti AML

- (1) Veškerou agendu související s problematikou AML vykonává AML Officer, jmenovaný představenstvem společnosti, ve spolupráci s Compliance.
- (2) V rámci své činnosti AML Officer:
- přijímá hlášení o podezřelém obchodě, či jiných skutečnostech, které by mohly podezřelému obchodu nasvědčovat,
 - je odpovědný za komunikaci s orgány a institucemi v rámci AML,
 - informuje o podezřelém obchodě bez zbytečného odkladu Finanční analytický úřad,
 - organizuje pravidelná školení zaměstnanců a třetích osob ve smluvním vztahu s ERGO ohledně AML,
 - vypracovává min. jednou ročně hodnotící zprávu ohledně činnosti ERGO v rámci AML (obsah hodnotící zprávy se řídí zákonnými požadavky) a zajistí její projednání orgány společnosti,
 - provádí hodnocení rizik dle § 21a AML zákona, který pravidelně aktualizuje, a to zejména před zahájením poskytování nových produktů,
 - v případě zjištění nedostatků ohledně AML navrhuje v součinnosti s ostatními útvary ERGO nápravná opatření,
 - je odpovědný za reporting ohledně AML vůči koncernu,
 - archivuje veškeré dokumenty související s AML,
 - koordinuje a kontroluje provádění kontroly klienta ve smyslu platných zákonných ustanovení z oblasti AML,
 - v součinnosti s ostatními útvary ERGO se podílí na tvorbě pravidel a tzv. Systému vnitřních zásad AML (§21 zákona AML).

5 Postup při oznámení podezřelého obchodu

- (1) Zjistí-li zaměstnanci ERGO a nebo osoby, které jsou s ERGO ve smluvním vztahu podezřelý obchod nebo jakoukoli jinou skutečnost, která by mohla podezřelému obchodu nasvědčovat, oznámí to neprodleně AML Officerovi a Compliance Officerovi a zabezpečí předání všech zjištěných informací.
- (2) Pokud AML Officer vyhodnotí přijaté oznámení jako oprávněné, informuje bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 5 dnů od zjištění podezřelého obchodu Finanční analytický úřad a představenstvo společnosti. Hrozí-li nebezpečí z prodlení, je nutné učinit oznámení ihned po zjištění. Vyžaduje-li to povaha věci, AML Officer zváží odklad splnění příkazu klienta.
- (3) V oznámení podezřelého obchodu uvede ERGO identifikační údaje toho, koho se oznámení týká, dále identifikační údaje všech dalších účastníků obchodu, které má v době podání oznámení k dispozici a informuje o podstatných okolnostech obchodu a jakýchkoli dalších informacích, které by mohly s podezřelým obchodem souviset. Předloha oznámení - viz příloha č. 1 této směrnice.

6 Školení

- (1) ERGO je povinna zajistit min. jednou ročně školení zaměstnanců a třetích osob, které jsou s ERGO ve smluvním vztahu a kteří se mohou při výkonu své pracovní činnosti setkat s podezřelými obchody. Obsah školení vychází ze zákonných požadavků. Účast na školení potvrdí zaměstnanci/třetí osoby svým podpisem na prezenční listině.
- (2) Organizaci školení a evidenci o účasti a obsahu školení zajišťuje AML Officer ve spolupráci s Compliance.

7 Závěrečná ustanovení

- (1) Všichni zaměstnanci ERGO, jakož i třetí osoby, které jsou s ERGO ve smluvním vztahu, jsou povinni seznámit se s touto směrnicí a dodržovat její ustanovení.
- (2) Pro dokumenty související s AML platí archivační doba 10 let po uskutečnění obchodu nebo obchodního vztahu.
- (3) Tato směrnice nahrazuje v plném znění směrnici „P_16-2016-01_Systém vnitřních zásad a postupů proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.“