

# **S t a n o v y**

## **České asociace pojišťoven**

**Účinnost od 30. 12. 2020**

Česká asociace pojišťoven (dále jen "**asociace**") je zájmovým sdružením vytvořeným dle § 20f zákona č. 40/1964 Sb., občanského zákoníku, na organizaci a podporu vzájemné pomoci, spolupráce a zabezpečení zájmů pojišťoven a zajišťoven (dále společně jen "**pojišťovny**"). Asociace je právnickou osobou a jejím sídlem je Praha.

## Článek I.

### Předmět činnosti

Úkolem asociace je:

- a) koordinovat, zastupovat, hájit a prosazovat společné zájmy pojišťoven ve vztahu k orgánům veřejné správy, médiím a dalším subjektům, a to i ve vztahu k zahraničí,
- b) zpracovávat připomínky k právním předpisům týkajícím se pojišťovnictví, pojištění nebo jiných zájmů pojišťoven a navrhopvat legislativní úpravy,
- c) působit při odstraňování rozporů mezi členy asociace, dbát na dodržování pravidel hospodářské soutěže v souladu s právními předpisy a na dodržování zásad etického jednání a chování stanovených v Kodexu etiky v pojišťovnictví,
- d) na požádání soudů a jiných orgánů podávat posudky z oblasti pojišťovnictví,
- e) podporovat vědeckou činnost týkající se činnosti pojišťoven, uveřejňovat důležité poznatky, vydávat odborné časopisy a publikace,
- f) propagovat význam pojištění a zlepšovat image pojišťovnictví,
- g) na základě požadavků členů asociace zabezpečovat a zprostředkovávat výchovu a vzdělávání a organizovat výměnu zkušeností a spolupráci se zahraničím,
- h) zabezpečovat zastoupení asociace v mezinárodních organizacích a jejich orgánech,
- i) podílet se na tvorbě společných statistik a evidencí,
- j) působit v oblasti zábrany škod, zejména spolupracovat s orgány a organizacemi činnými v oblasti škodové prevence, podporovat tvorbu norem v této oblasti a na základě rozhodnutí členů asociace sdružovat a poskytovat prostředky na zábrannou činnost,
- k) působit v oblasti prevence a odhalování pojistného podvodu a dalšího protiprávního jednání,
- l) zajišťovat vzájemnou výměnu a sdílení informací za účelem prevence a odhalování pojistného podvodu a dalšího protiprávního jednání ve smyslu ustanovení § 129b odst. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“),
- m) úzce spolupracovat se středními a vysokými školami a dalšími teoreticko-výzkumnými pracovišti při výchově odborníků a rozvoji pojišťovací teorie a za tímto účelem podporovat vznik specializovaných sdružení pojišťovacích odborníků,
- n) poskytovat služby v rámci svého předmětu činnosti a výnosy z nich používat na úhradu příslušných nákladů na tyto služby,
- o) zakládat společnosti k zabezpečení plnění společných úkolů členů asociace,

Úkolem asociace není vykonávat kontrolu řízení a organizace činnosti svých členů, kontrolu jejich obchodní strategie a ani řešit otázky, které se týkají sporů ze smluvních vztahů mezi pojistitelem a pojistníkem včetně sporů o pojistné plnění a jeho výši.

## Článek II.

### Členství

#### 1. VZNIK ČLENSTVÍ

1.1. Členy asociace mohou být pojišťovny podnikající na území České republiky v souladu se zákonem o pojišťovnictví.

**1.2.** Členy asociace jsou kromě zakladatelů i další osoby, splňující podmínku dle odst. 1.1. tohoto článku, o jejichž přijetí do asociace rozhodne shromáždění členů. Členství vzniká rozhodnutím shromáždění členů o přijetí.

**1.3.** Zámecce o členství je povinen doložit:

- a) písemnou žádost zájemce o přijetí za člena asociace,
- b) písemný závazek zájemce dodržovat stanovy asociace a její rozhodnutí přijatá i v době před vznikem jeho členství,
- c) stručnou charakteristiku činnosti a hospodářské výsledky podle přílohy těchto stanov.

**1.4.** K přijetí za člena asociace shromážděním členů je třeba nadpoloviční většiny hlasů všech členů asociace.

**1.5.** V případě přeměny člena asociace fúzí nebo rozdělením přechází členství v asociaci na nástupnickou právnickou osobu dnem zápisu přeměny do obchodního rejstříku.

### **Člen se zvláštním statutem**

**1.6.** Členy asociace se zvláštním statutem mohou být pojišťovny vlastněné výhradně státem a dále právnické osoby, jiné než pojišťovny, působící v komerčním pojišťovnictví a zřízené podle zvláštních zákonů. Členy asociace nemohou být zdravotní pojišťovny založené podle příslušných zákonů.

**1.7.** Vzhledem ke specifčnosti postavení člena se zvláštním statutem bude vždy charakter a forma součinnosti mezi ním a asociací řešena orgány asociace individuálně.

### **Přidružený člen**

**1.8.** Přidruženým členem asociace může být pojišťovna pouze na dobu do jejího přijetí za člena ČAP shromážděním členů. Práva a povinnosti přidruženého člena jsou omezena ve smyslu následujících článků stanov.

**1.9.** Přidružené členství může trvat maximálně do data nejbližšího konání shromáždění členů. Pokud na něm není pojišťovna přijata za člena asociace, končí tím také přidružené členství.

**1.10.** O přidruženém členství v asociaci rozhoduje prezidium na základě písemné žádosti uchazeče o členství dle bodu 1.3. písm. a) - c) tohoto článku a jeho závazku dodržovat stanovy asociace a její rozhodnutí přijatá i v době před vznikem jeho členství. K přijetí za přidruženého člena asociace je třeba nadpoloviční většiny hlasů všech členů prezidia.

## **2. SKUPINOVÉ ČLENSTVÍ**

### **Podmínky vzniku skupinového členství**

**2.1.** Skupinové členství mohou využít pouze pojišťovny, které jsou členy asociace, a pokud:

- a) vlastnická struktura všech pojišťoven, které využívají skupinového členství, je nejméně ze 2/3 totožná a
- b) předmět činnosti všech pojišťoven, které využívají skupinového členství, zapsaný v obchodním rejstříku je vzájemně nekonkurenční (pojišťovny mají povolení ČNB/licence pro odlišná odvětví dle přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví).

**2.2.** Podmínkou vzniku skupinového členství je společné oznámení („**Oznámení**“) všech pojišťoven ve skupině, doručené prezidiu asociace. Oznámení musí obsahovat:

- a) čestné prohlášení o splnění podmínek skupinového členství v asociaci dle čl. II odst. 2.1. těchto stanov,
- b) vyjádření zájmu využít podmínek skupinového členství v asociaci,
- c) určení pojišťovny ze skupiny, která bude jednat jménem členů skupiny a podílet se na řízení a kontrole činnosti asociace (dále „**Hlavní člen skupiny**“),
- d) závazek Hlavního člena skupiny a pojišťoven ve skupině respektovat podmínky činnosti skupinového členství dle Stanov a Organizačního řádu asociace.

**2.3.** Skupinové členství vzniká s účinností od 1. dne kalendářního roku následujícího po projednání Oznámení, splňujícího podmínky dle čl. II bod 2.2. těchto Stanov, prezidiem asociace.

### **3. POZASTAVENÍ ČLENSTVÍ**

**3.1.** Členovi může být pozastaveno členství až na dobu jednoho roku, jestliže závažně nebo opětovně porušil povinnosti vyplývající ze stanov nebo jiných dokumentů asociace. O pozastavení členství rozhoduje shromáždění nejméně 3/4 hlasů všech členů asociace bez hlasu člena, o jehož pozastavení členství se jedná.

**3.2.** Po dobu pozastavení členství zaniká právo podílet se na rozhodování orgánů asociace. Ostatní práva a povinnosti zůstávají nedotčeny.

**3.3.** Pozastavením členství Hlavního člena skupiny je pozastaveno členství všech pojišťoven ve skupině.

### **4. ZÁNİK ČLENSTVÍ**

**4.1.** Členství v asociaci zaniká:

- a) vystoupením člena,
- b) vyloučením člena,
- c) právní mocí rozhodnutí České národní banky o odebrání povolení k podnikání v pojišťovnictví,
- d) zánikem člena bez nástupnické právnické osoby,
- e) zánikem asociace.

To platí i pro přidruženého člena a člena se zvláštním statutem.

**4.2.** Záměr vystoupit z asociace musí být písemně oznámen prezidiu. Vystupující člen musí splnit všechny závazky, které na sebe převzal v době svého členství. Členství zaniká dnem projednání na nejbližším zasedání prezidia.

**4.3.** Člen může být vyloučen, jestliže hrubě porušil své povinnosti vyplývající ze stanov nebo jednal proti zájmům asociace. O vyloučení rozhoduje shromáždění nejméně 3/4 hlasů všech členů asociace bez hlasu člena, o jehož vyloučení se jedná. Členství zaniká dnem uvedeným v rozhodnutí shromáždění o vyloučení člena z asociace.

**4.4.** Při vystoupení, vyloučení a zániku člena není nárok na vrácení členského vkladu a příspěvku. Současně dnem vystoupení nebo vyloučení ztrácí bývalý člen všechna práva člena asociace.

**4.5.** Pro zánik přidruženého členství platí ustanovení 4.2. až 4.4. tohoto článku s tím, že o vyloučení přidruženého člena rozhoduje prezidium nejméně 3/4 hlasů všech členů prezidia. Přidružené členství rovněž zaniká podle čl. II bod 1.8.

## **Zánik skupinového členství**

### **4.6. Skupinové členství zaniká:**

- a) pokud u kterékoli z pojišťoven ve skupině nastane skutečnost dle čl. II. bod 4.1. písm. a) až e) stanov asociace,
- b) zánikem asociace,
- c) k poslednímu dni kalendářního roku po doručení oznámení Hlavního člena skupiny prezidiu asociace o tom, že kterákoli z pojišťoven ve skupině přestala splňovat podmínky pro skupinové členství podle čl. II bodu 2.1. stanov.

**4.7.** Po zániku skupinového členství zůstávají (s výjimkou zániku ad 4.1. b)) dosavadní pojišťovny ve skupině členy asociace s právy a povinnostmi dle stanov asociace a Organizačního řádu.

## **Článek III.**

### **Práva a povinnosti členů**

#### **1. PRÁVA ČLENA**

Člen asociace má zejména právo:

- a) účastnit se shromáždění členů,
- b) účastnit se všech aktivit, které asociace vyvíjí v rámci předmětu své činnosti, využívat výsledků činnosti asociace,
- c) podávat podněty a připomínky k činnosti asociace,
- d) uvádět ve svých propagačních a jiných materiálech své členství v asociaci a používat její logo,
- e) podílet se na řízení a kontrole činnosti asociace prostřednictvím výkonu svých práv na shromáždění členů,
- f) jmenovat své zástupce do odborných orgánů asociace a odvolávat je,
- g) využívat služby poskytované členům asociace, přičemž využití těchto služeb může být podmíněno splněním organizačních a technických podmínek stanovených interní směrnici. Zahájením využívání služeb spočívajících v zajištění vzájemné výměny a sdílení informací dle článku I písm. l) dochází k přenesení výkonu povinnosti člena podle § 129b odst. 1 zákona o pojišťovnictví, v rozsahu poskytovaných služeb, na asociaci.

Tato práva přísluší s výjimkou práv uvedených pod písm. d) a e) i členům se zvláštním statutem a přidruženým členům, aniž je dotčeno právo účasti zástupce člena se zvláštním statutem a přidruženého člena na shromáždění členů asociace. Právo uvedené pod písm. f) přísluší i nečlenským pojišťovnám v případech, kdy pro ně asociace zajišťuje činnosti uvedené v čl. I písm. l) na základě dvoustranné smlouvy. Práva člena asociace dle písm. f) je oprávněn za pojišťovny ve skupině vykonávat pouze Hlavní člen skupiny.

#### **2. POVINNOSTI ČLENA**

Člen asociace má zejména povinnost:

- a) dodržovat stanovy asociace,
- b) podporovat činnost asociace,
- c) dodržovat Kodex etiky v pojišťovnictví a Etický kodex finančního trhu
- d) dodržovat Manuál ČAP pro dodržování pravidel soutěžního práva
- e) uhradit členský vklad,
- f) hradit roční členský příspěvek, příp. mimořádný členský příspěvek

- g) dodržovat interní směrnice upravující organizační a technické podmínky a pravidla užití služeb poskytovaných asociací, jsou-li k dané službě vydány,
- h) dodržovat mlčenlivost o interních údajích asociace,
- i) poskytovat údaje a informace, které si asociace pro svoji činnost vyžádá,
- j) oznámit neprodleně prezidiu pozastavení činnosti a odebrání povolení k provozování činností v pojišťovnictví nebo změnu rozsahu povolené činnosti.

Tyto povinnosti přísluší s výjimkou povinností uvedených v písm. e) i členům se zvláštním statutem a přidruženým členům, nerozhodne-li prezidium nebo shromáždění jinak. Pokud asociace zajišťuje činnosti uvedené v čl. I písm. l) na základě dvoustranné smlouvy pro nečlenské pojišťovny, budou povinnosti nečlenských pojišťoven uvedené pod písm. g), h), i) a j) upraveny touto smlouvou.

### **3. PRÁVA A POVINNOSTI POJIŠŤOVEN VE SKUPINĚ**

Práva a povinnosti pojišťoven ve skupině:

- a) právo jmenovat své zástupce do sekcí a pracovních skupin má kterákoli z pojišťoven ve skupině, a to prostřednictvím Hlavního člena, přičemž do sekce či pracovní skupiny může být jmenována pouze jedna osoba z pojišťoven ve skupině,
- b) práva člena asociace dle čl. III. odst. 1, písm. e) a f) těchto stanov je oprávněn za pojišťovny ve skupině vykonávat pouze Hlavní člen skupiny,
- c) povinnosti člena asociace dle čl. III odst. 2, písm. a) až e), g), h), i) a j) těchto stanov jsou povinny dodržovat všechny pojišťovny ve skupině,
- d) právo hlasovat na shromáždění členů má pouze Hlavní člen skupiny a má jeden hlas,
- e) povinnost hradit roční členský příspěvek dle těchto stanov má pouze Hlavní člen skupiny,
- f) změnit Hlavního člena skupiny jsou pojišťovny ve skupině oprávněny pouze na základě společného písemného oznámení s určením nového Hlavního člena skupiny, s účinností od prvního dne následujícího kalendářního roku po doručení takového oznámení.

## **Článek IV.**

### **Členský vklad a členský příspěvek**

#### **1. ČLENSKÝ VKLAD**

- a) Členský vklad je 250.000,- Kč.
- b) Nový člen asociace je povinen zaplatit členský vklad nejpozději do 30 dnů po rozhodnutí shromáždění členů o jeho přijetí za člena asociace.

#### **2. ČLENSKÝ PŘÍSPĚVEK**

- a) Výši členského příspěvku na kalendářní rok stanoví shromáždění členů nejpozději na svém prvním zasedání v příslušném roce.
- b) Členský příspěvek se skládá z pevně stanovené částky v jednotné výši, a z variabilní částky, stanovené podle podílu člena na celkovém předepsaném pojistném všech členů asociace v předcházejícím kalendářním roce. Členský příspěvek se stanoví tak, aby pokryl náklady rozpočtu určené na financování činností asociace. Tento členský příspěvek se členům nevyúčtovává a s případným přebytkem se naloží dle rozhodnutí prezidia.
- c) V případě skupinového členství hradí členský příspěvek na kalendářní rok pouze Hlavní člen skupiny.
- d) Shromáždění členů je oprávněno rozhodnout o povinnosti uhradit mimořádný členský příspěvek a o jeho výši. Mimořádný členský příspěvek se členům nevyúčtovává a s případným přebytkem se naloží dle rozhodnutí prezidia.

### 3. ÚHRADA ČLENSKÉHO PŘÍSPĚVKU

- a) Členové asociace jsou povinni uhradit členský příspěvek, příp. mimořádný členský příspěvek, nejpozději do 30 dnů od konání shromáždění členů, které stanovilo jeho výši, není-li v rozhodnutí shromáždění členů stanovena lhůta jiná. V případech, kdy asociace zajišťuje činnosti uvedené v čl. I písm. l) na základě dvoustranné smlouvy pro nečlenské pojišťovny, bude povinnost nečlenských pojišťoven uhradit odměnu za služby sjednána takovou smlouvou.
- b) Nový člen a přidružený člen asociace je povinen zaplatit členský příspěvek pro běžný rok, ve kterém členství vznikne. Výše členského příspěvku odpovídá poměrově počtu měsíců členství v příslušném roce,
- c) Členský vklad a členský příspěvek, příp. mimořádný členský příspěvek platí členové na účet asociace. V případě prodloužení s úhradou může prezidium uložit pokutu až do výše 1/12 dlužné částky za každý započatý měsíc prodloužení.
- d) Členové se zvláštním statutem hradí pouze členský příspěvek, o jehož výši rozhodne shromáždění členů. Písmena a) až c) pro ně platí přiměřeně.
- e) Členové, přidružení členové a členové se zvláštním statutem mohou na činnost asociace přispívat i dobrovolnými příspěvky.

## Článek V.

### Orgány asociace

Orgány asociace jsou:

- a) shromáždění členů,
- b) prezidium,
- c) prezident a viceprezidenti,
- d) kontrolní komise,
- e) výkonný ředitel,
- f) sekce,
- g) etický výbor.

### 1. SHROMÁŽDĚNÍ ČLENŮ

**1.1.** Nejvyšším orgánem asociace je shromáždění členů asociace (dále jen "**shromáždění členů**"). Právo účasti na shromáždění členů má každý člen asociace a může být zastoupen jednou osobou. Člen asociace může být na shromáždění členů nebo při hlasování per rollam zastoupen statutárním orgánem nebo jím písemně pověřeným zaměstnancem nebo na základě plné moci udělené statutárním orgánem člena asociace zástupci. Právo hlasovat za pojišťovny ve skupině má pouze Hlavní člen skupiny a má jeden hlas.

**1.2.** Do působnosti shromáždění náleží:

- a) volit členy prezidia a kontrolní komise, kontrolovat jejich činnost a odvolávat je,
- b) rozhodovat o koncepci práce, schvalovat plán činnosti a rozpočet asociace, rozhodovat o výši členských příspěvků a o mimořádných příspěvcích a jejich výši,
- c) schvalovat roční účetní závěrku a zprávu o hospodaření,
- d) přijímat a vylučovat členy asociace, rozhodovat o pozastavení členství v asociaci,
- e) schvalovat stanovy a jejich změny,
- f) na návrh prezidia schvalovat další zásadní dokumenty, týkající se činnosti asociace,
- g) rozhodovat o zániku a vypořádání majetku asociace,
- h) volit čestného prezidenta asociace.



**1.3.** Shromáždění členů se schází nejméně jednou ročně a svolává jej prezidium. Písemné pozvánky spolu s programem jednání a podklady musí být zaslány členům asociace nejméně 7 dní před stanoveným termínem.

**1.4.** Člen asociace se může vzdát práva na včasné svolání shromáždění členů dle bodu 1.3. tohoto článku ústním nebo písemným prohlášením učiněným na příslušném shromáždění členů. Toto prohlášení musí být obsaženo v zápise z příslušného shromáždění členů.

**1.5.** Požádá-li o svolání shromáždění členů písemně nejméně 1/3 členů nebo etický výbor, svolá prezidium shromáždění členů tak, aby se konalo nejpozději do 30 dnů od doručení žádosti o jeho svolání.

**1.6.** Shromáždění členů je schopné se usnášet, jestliže je přítomna nadpoloviční většina členů asociace, neurčují-li stanovy jinak. Shromáždění členů volí 2 skrutátory pověřené sčítáním hlasů a zapisovatele. Shromáždění členů řídí prezident asociace nebo prezidentem pověřený viceprezident prezidia, v případě jejich nepřítomnosti výkonný ředitel asociace.

**1.7.** Shromáždění členů rozhoduje většinou hlasů přítomných členů asociace, neurčují-li stanovy jinak.

**1.8.** Každý člen asociace má jeden hlas.

**1.9.** Výkonný ředitel odpovídá za vyhotovení zápisu z jednání shromáždění členů, který podepisuje zapisovatel a prezident nebo v případě jeho nepřítomnosti viceprezident pověřený řízením shromáždění členů, v případě jejich nepřítomnosti výkonný ředitel.

**1.10.** Shromáždění členů může ve výjimečných případech přijmout usnesení per rollam. Rozhodnutí o způsobu hlasování per rollam k návrhu usnesení rozeslaného členům včetně odůvodnění musí být schváleno ¾ všech členů asociace. K přijetí usnesení per rollam je zapotřebí ¾ hlasů všech členů. Příslušné návrhy připravuje prezidium. Za zajištění hlasování per rollam odpovídá výkonný ředitel. Členové jsou povinni vyjádřit se k návrhu na přijetí usnesení per rollam a k vlastnímu návrhu usnesení vždy nejpozději do 7 dní od doručení návrhu ze sekretariátu asociace. Nevyjádří-li se, platí, že s návrhem nesouhlasí. Výsledek hlasování a obsah přijatých rozhodnutí oznámí sekretariát asociace bez zbytečného odkladu všem členům asociace. Přijaté usnesení per rollam musí být zahrnuto do zápisu z nejbližšího zasedání shromáždění členů.

## **2. PREZIDIUM**

**2.1.** Prezidium je statutárním orgánem, který strategicky řídí činnost asociace.

**2.2.** Do působnosti prezidia náleží:

- a) posuzovat a schvalovat návrhy projektů a činností předkládaných výkonným ředitelem a stanovovat úkoly výkonnému řediteli a kontrolovat jeho činnost,
- b) předkládat návrhy pro jednání shromáždění,
- c) řešit spory mezi členy asociace,
- d) jmenovat a odvolávat výkonného ředitele asociace
- e) jmenovat a odvolávat předsedu sekce na návrh výkonného ředitele asociace
- f) schvalovat Organizační řád České asociace pojišťoven (dále jen „**organizační řád**“), Zásady finančního hospodaření České asociace pojišťoven (dále jen „**zásady finančního hospodaření**“) a interní směrnice upravující organizační a technické podmínky a pravidla užití služeb poskytovaných asociací,
- g) rozhodovat o všech otázkách, které nejsou těmito stanovami svěřeny do působnosti jiného orgánu a které si prezidium vyhradí,



- h) předkládat návrh rozpočtu asociace shromáždění členů,
- i) rozhodovat o čerpání prostředků asociace z účtu nerozdělených zisků minulých let,
- j) volit členy etického výboru a odvolávat je.

**2.3.** Prezidium má 9 členů, kteří jsou voleni a odvoláváni shromážděním. Při volbě prezidia se přihlíží rovněž k významu postavení člena asociace na pojistném trhu. Členové prezidia jsou voleni na dobu dvou let. Pokud se v průběhu volebního období sníží počet členů prezidia, je prezidium oprávněno kooptovat zástupce kteréhokoliv člena asociace za člena prezidia, a to na dobu do data konání nejbližšího shromáždění členů.

**2.4.** Členové prezidia volí ze svého středu prezidenta a 2 viceprezidenty.

**2.5.** Prezidium je usnášeníschopné, jestliže je přítomná nadpoloviční většina členů prezidia. Jestliže není ve stanovách uvedeno jinak, je k platnosti usnesení prezidia třeba prostá většina hlasů přítomných členů prezidia. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas prezidenta asociace. Hlasuje se aklamací, pokud prezidium před zahájením hlasování nerozhodne o jiném způsobu hlasování.

**2.6.** Prezidium se schází nejméně 4x do roka a v případě nutnosti i na návrh kteréhokoli člena asociace nebo výkonného ředitele. Návrh na konání mimořádného jednání prezidia je nutno podat písemně s věcným odůvodněním a návrhem termínu jeho konání. Mimořádné zasedání prezidia svolává prezident asociace nebo jím pověřený výkonný ředitel tak, aby se konalo do 15 pracovních dnů ode dne obdržení žádosti o jeho svolání. Jednání prezidia svolává prezident nebo jím pověřený výkonný ředitel nejpozději 7 dní před stanoveným termínem. Za přípravu pozvánky, programu i podkladů a distribuci všech materiálů členům prezidia odpovídá výkonný ředitel. O průběhu zasedání prezidia vyhotovuje výkonný ředitel zápis, který podepisuje prezident nebo v jeho nepřítomnosti jím pověřený viceprezident.

**2.7.** Člen prezidia se může vzdát práva na včasné svolání prezidia dle bodu 2.6. tohoto článku ústním nebo písemným prohlášením učiněným na příslušném jednání prezidia. Toto prohlášení musí být obsaženo v zápise z příslušného jednání prezidia.

**2.8.** Prezidium může rozhodovat i mimo zasedání v písemné formě nebo s využitím technických prostředků (per rollam), a to v naléhavých případech, které nestrpí odkladu. V takovém případě zašle prezident asociace nebo jím pověřený výkonný ředitel návrh rozhodnutí všem členům prezidia k vyjádření s uvedením lhůty, v níž se mají vyjádřit. Rozhodnutí je přijato, pokud s ním ve stanovené lhůtě souhlasila nadpoloviční většina všech členů prezidia, nestanoví-li stanovy pro hlasování prezidia jiné kvorum. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas prezidenta asociace. Výsledek hlasování a obsah přijatých rozhodnutí oznámí výkonný ředitel bez zbytečného odkladu všem členům prezidia. Rozhodnutí učiněné mimo zasedání musí být zapsáno do zápisu z nejbližšího následujícího řádného zasedání prezidia, včetně popisu hlasování.

**2.9.** Kterýkoliv člen prezidia, popř. i všichni členové prezidia, se může účastnit zasedání prezidia a hlasovat prostřednictvím telefonu nebo jiného komunikačního systému, který umožňuje všem osobám účastnícím se zasedání, aby se navzájem slyšely. Osoba účastnící se zasedání a hlasování takovým způsobem je považována za přítomnou na zasedání a má právo hlasovat.

**2.10.** Členové prezidia jsou povinni vykonávat svou působnost s náležitou péčí a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž poskytnutí třetím osobám by mohlo asociaci nebo jejího člena poškodit.

**2.11.** Člen prezidia může ze své funkce odstoupit. Tuto skutečnost však musí písemně oznámit prezidentovi, který je povinen toto oznámení předložit k projednání na nejbližším zasedání prezidia asociace následujícím po obdržení oznámení. Výkon funkce člena prezidia končí dnem uvedeným v oznámení o odstoupení, není-li v něm datum uvedeno, pak dnem jeho projednání prezidiem.

Datum nabytí účinnosti odstoupení z funkce musí být uvedeno v zápise z příslušného zasedání prezidia.

### **3. PREZIDENT A VÍCEPREZIDENTI**

**3.1.** Do působnosti prezidenta asociace náleží zejména:

- a) zastupovat asociaci, jednat a podepisovat jejím jménem,
- b) řídit zasedání shromáždění, zasedání prezidia a zásadní jednání s orgány a organizacemi v tuzemsku i v zahraničí,
- c) spolupracovat s výkonným ředitelem.

**3.2.** Viceprezident zastupuje prezidenta v jím určeném rozsahu. Viceprezidenti mohou společně podepisovat jménem asociace.

**3.3.** Čestným prezidentem asociace může být zvolena osoba, která vykonávala funkci prezidenta, výrazně se zasloužila o rozvoj českého pojišťovnictví a jejíž odborné a lidské kvality jsou všeobecně uznávány. Čestný prezident má poradní hlas na zasedání orgánů asociace, na něž je pozván.

### **4. KONTROLNÍ KOMISE**

**4.1.** Do působnosti kontrolní komise náleží kontrolovat hospodaření asociace podle úkolů stanovených v zásadách finančního hospodaření nebo uložených shromážděním.

**4.2.** Kontrolní komise má nejméně tři členy, které volí na období dvou let shromáždění členů. Členové kontrolní komise volí ze svého středu předsedu.

**4.3.** Každý člen kontrolní komise má jeden hlas. Kontrolní komise rozhoduje většinou hlasů. Jednání kontrolní komise svolává její předseda, a v případě, že předseda kontrolní komise není zvolen nebo v případech, které nestrpí odkladu a předseda tak nemůže učinit, kterýkoli člen kontrolní komise podle potřeby, a to písemnou pozvánkou tak, aby ji členové komise obdrželi nejméně 7 dnů předem. O průběhu jednání komise se pořizuje zápis, pro jehož obsah platí přiměřeně ustanovení upravující zápis z jednání dozorčí rady akciové společnosti dle platných právních předpisů.

**4.4.** Kontrolní komise může rozhodovat i mimo zasedání v písemné formě nebo s využitím technických prostředků (per rollam), a to v naléhavých případech, které nestrpí odkladu. V takovém případě zašle předseda kontrolní komise nebo jím pověřený člen kontrolní komise, a v případě, že předseda kontrolní komise není zvolen, kterýkoliv člen kontrolní komise, návrh rozhodnutí všem členům kontrolní komise k vyjádření s uvedením lhůty, v níž se mají vyjádřit. Rozhodnutí je přijato, pokud s ním ve stanovené lhůtě souhlasila nadpoloviční většina všech členů kontrolní komise. Výsledek hlasování a obsah přijatých rozhodnutí oznámí sekretariát asociace bez zbytečného odkladu všem členům kontrolní komise. Rozhodnutí učiněné mimo zasedání musí být zapsáno do zápisu z nejbližšího následujícího řádného zasedání kontrolní komise, včetně popisu hlasování.

**4.5.** Kterýkoliv člen kontrolní komise, popř. i všichni členové kontrolní komise, se může účastnit zasedání kontrolní komise a hlasovat prostřednictvím telefonu nebo jiného komunikačního systému, který umožňuje všem osobám účastnícím se zasedání, aby se navzájem slyšely. Osoba účastnící se zasedání a hlasování takovým způsobem je považována za přítomnou na zasedání a má právo hlasovat.

**4.6.** Člen kontrolní komise může ze své funkce odstoupit. Tuto skutečnost však musí písemně oznámit prezidentovi asociace, který je povinen toto oznámení předložit k projednání na nejbližším zasedání prezidia asociace následujícím po obdržení oznámení. Výkon jeho funkce končí dnem, kdy jeho odstoupení projednalo, případně mělo prezidium projednat. Odstoupení nabývá účinnosti dnem jeho projednání prezidiem či dnem, kdy prezidium mělo odstoupení projednat. Nabytí účinnosti musí být uvedeno v zápise z příslušného zasedání prezidia.

**4.7.** V případě, že počet členů kontrolní komise klesne pod dva, může prezidium rozhodnout o kooptaci chybějících členů kontrolní komise, a to na dobu do data konání nejbližšího shromáždění členů.

## **5. VÝKONNÝ ŘEDITEL**

**5.1.** Výkonný ředitel řídí běžnou činnost asociace a zajišťuje plnění strategických cílů a projektů.

Do působnosti výkonného ředitele zejména náleží:

- a) jednat za asociaci v rozsahu vymezeném organizačním řádem,
- b) vykonávat usnesení orgánů asociace v rozsahu stanoveném těmito stanovami, organizačním řádem, případně písemným zmocněním uděleným prezidiem asociace,
- c) předkládat strategické a koncepční návrhy projektů, plány činnosti a realizovat usnesení prezidia a shromáždění členů,
- d) zabezpečovat řádné hospodaření a běžný provoz asociace; v této souvislosti zastupovat asociaci ve vztahu k třetím osobám,
- e) koordinovat součinnost mezi jednotlivými sekcemi, a to jak po stránce odborné, tak i organizační,
- f) úzce spolupracovat s prezidentem asociace a poskytovat prezidiu a členům asociace informace a dokumenty,
- g) řídit sekretariát asociace, vykonávat úkony v pracovněprávních vztazích k zaměstnancům sekretariátu,
- h) vykonávat práva a plnit závazky vyplývající z uzavřených obchodních smluv.

**5.2.** Výkonný ředitel má na zasedáních prezidia, jednotlivých sekcí a pracovních skupin poradní hlas, pokud není členem těchto orgánů.

## **6. SEKCE**

**6.1.** Sekce je odborný orgán asociace. V rámci své působnosti zajišťuje odborná stanoviska k plnění strategických cílů, navrhuje projekty a dílčí úkoly a po jejich schválení odpovídá za jejich plnění.

**6.2.** Působnost sekcí je vymezena v organizačním řádu. Činnost sekce řídí předseda sekce.

## **7. ETICKÝ VÝBOR**

**7.1.** Etický výbor je nezávislým orgánem, jehož členové jsou voleni prezidiem ČAP. Etický výbor má 5 členů. Funkční období člena etického výboru je 3 roky. Opětná volba do funkce člena Etického výboru je možná.

**7.2.** Etický výbor se zabývá posuzováním dodržování etických pravidel, zakotvených v Etickém kodexu finančního trhu a Kodexu etiky v pojišťovnictví. Etickému výboru nepřísluší řešit, rozhodovat a zaujímat stanoviska k věcným otázkám sporů, vyplývajících ze smluvních vztahů členských pojišťoven s klienty, či ze vztahů vzniklých pojišťovněm na základě zákona či pojistné smlouvy vůči třetím osobám.

**7.3.** Etický výbor vydává stanoviska, kterými se vyjadřuje k dodržování etických pravidel členskými pojišťovnamí a jejich smluvními partnery při provozování pojišťovací činnosti a činnosti zprostředkování pojištění. Stanovisko je vyjádřením názoru etického výboru a nenahrazuje rozhodnutí v občanskoprávním řízení, jeho vydání neomezuje členské pojišťovny v právu hájit své oprávněné zájmy. Stanovisko je etický výbor oprávněn zveřejnit na webových stránkách asociace.

**7.4.** Členem etického výboru se může stát pouze fyzická osoba, která splňuje podmínku pro výkon funkce člena orgánu právnické osoby dle zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ve znění pozdějších předpisů. Při volbě člena etického výboru se dále přihlíží k odborné erudici kandidáta z oblasti finančních služeb, problematiky ochrany spotřebitele a celospolečenské odpovědnosti a jeho dosavadnímu profesnímu působení, s cílem zajistit, aby výkon funkce člena etického výboru byl vykonáván s co nejvyšší profesionalitou a respektováním obecných etických norem, dobrých mravů a etických pravidel pojišťovacího a finančního trhu.

**7.5.** Člen etického výboru může ze své funkce odstoupit. Tuto skutečnost však musí písemně oznámit prezidentovi asociace, který je povinen toto oznámení předložit k projednání na nejbližším zasedání prezidia následujícím po obdržení oznámení. Výkon funkce člena etického výboru končí dnem uvedeným v oznámení o odstoupení, není-li v něm datum uvedeno, pak dnem jeho projednání prezidiem. Datum nabytí účinnosti odstoupení z funkce musí být uvedeno v zápise z příslušného zasedání prezidia.

**7.6.** Etický výbor se při své činnosti řídí Jednacím řádem, který je schvalován shromážděním členů.

## **Článek VI.**

### **Zánik asociace**

**1.1.** O zániku asociace rozhoduje shromáždění členů. K přijetí rozhodnutí o zániku asociace je třeba souhlasu  $\frac{3}{4}$  hlasů všech členů asociace.

**1.2.** Při zániku asociace rozhodne shromáždění členů současně i o způsobu a dni jejího zrušení a na návrh prezidia o vypořádání majetku.

## **Článek VII.**

### **Změny stanov**

O změnách stanov rozhoduje shromáždění členů. Ke změně stanov je nezbytný souhlas  $\frac{3}{4}$  hlasů všech členů asociace.

Tyto stanovy byly přijaty shromážděním členů dne 30. 12. 2020 s účinností od 30. 12. 2020.

## Příloha

### **Aplikace článku II/1.3 písm. c)**

Žádost o přijetí za člena, resp. přidruženého člena, musí být podána písemnou formou a doložena přílohami, které obsahují:

1. závazek uchazeče dodržovat stanovy a obecné zásady činnosti asociace schválené shromážděním členů,
2. závazek uchazeče dodržovat Kodex etiky v pojišťovnictví,
3. výpis z obchodního rejstříku,
4. výsledek auditu alespoň za poslední rok činnosti minimálně v rozsahu uveřejňovaném ve výroční zprávě,
5. bilance a výsledovky potvrzené auditorem za poslední 3 roky činnosti, při kratší době činnosti za dobu od udělení povolení k podnikání v pojišťovnictví,
6. složení představenstva a dozorčí rady,
7. složení managementu (generální ředitel a náměstci) s uvedením kvalifikace: dosavadní praxe nejvyšší dosažené vzdělání (škola, obor),
8. složení akcionářů a jejich podíl na základním jmění nad 5 %,
9. provozovaná pojistná odvětví na základě povolení České národní banky,
10. územní působnost a organizační uspořádání.

Pro člena se zvláštním statutem se tato příloha použije přiměřeně.