



Laur Pośredników Finansowych 2019

Budujemy kapitał społeczny na rynku finansowym

REGULAMIN IV EDYCJI KONKURSU O LAUR POŚREDNIKÓW FINANSOWYCH

§1

1. Regulamin określa zasady przeprowadzenia w 2019 roku IV edycji Konkursu o Laur Pośredników Finansowych, zrzeszonych w Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, zwanego dalej „Konkursem”.
2. Organizatorem Konkursu jest Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, zwana dalej „Organizatorem”.
3. Patronat merytoryczny nad Konkursem sprawuje kancelaria prawna Wierzbowski Eversheds Sutherland – spółka komandytowa, zwana dalej „Wierzbowski Eversheds Sutherland”.

§2

1. Konkurs umożliwia praktykom sektora pośrednictwa finansowego dokonanie oceny współpracy z instytucjami partnerskimi.
2. W ramach Konkursu Organizator zamierza wyróżnić wybrane w drodze Konkursu instytucje partnerskie przedsiębiorców sektora pośrednictwa finansowego poprzez wręczenie statuetki „Laur Pośredników Finansowych”, zwanej dalej „Laurem”.
3. Ideą Konkursu jest promocja i upowszechnianie najlepszych standardów współpracy pomiędzy pośrednikami finansowymi oraz instytucjami partnerskimi. Tym projektem Organizator pragnie dać dodatkowy impuls dla wzmocnienia współpracy pomiędzy pośrednikami finansowymi a instytucjami partnerskimi oraz upowszechniania i stałej poprawy standardów tej współpracy.

§3

1. Do udziału w głosowaniu, mającym na celu wyłonienie instytucji, której zostanie wręczony Laur, mogą przystąpić firmy pośrednictwa finansowego, które w okresie od dnia 1.10.2018 r. do dnia 30.06.2019 r. pośredniczyły w sprzedaży produktów instytucji finansowych na polskim rynku.
2. Uczestnicy głosowania mogą oceniać instytucje oferujące produkty finansowe, podzielone na 4 kategorie konkursowe:
 - I – Bank – kredyty gotówkowe
 - II – Bank – kredyty hipoteczne
 - III – Towarzystwo / zakład ubezpieczeń
 - IV – Instytucja pożyczkowa,zwane dalej „Instytucjami”.
3. Głosowanie odbywa się poprzez przesłanie Organizatorowi wypełnionych formularzy głosowania, według ustalonego przez Organizatora wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu.

§4

1. Wyłonienie laureatów Konkursu następuje w oparciu o dane zebrane w trakcie głosowania, odpersonalizowane dla zapewnienia pełnej poufności przeprowadzanego głosowania.
2. W każdej z kategorii, o których mowa w § 3 pkt 2, w głosowaniu zostanie wyłoniony 1 laureat – zwycięzca miejsca pierwszego oraz podmioty, które zajęły kolejno miejsce drugie i trzecie.
3. W każdej z kategorii, o których mowa w § 3 pkt 2, Laur, będący nagrodą w Konkursie, jest okolicznościową statuetką, przyznawaną tym laureatom Konkursu, którzy zajęli pierwsze

miejsce w danej kategorii. Laureaci, który zajęli drugie i trzecie miejsce w danej kategorii, otrzymują pamiątkowe dyplomy.

§5

1. Laureaci Konkursu zostaną poinformowani o fakcie zakwalifikowania się do grona laureatów Konkursu oraz terminie i miejscu uroczystości ogłoszenia wyników drogą mailową lub telefoniczną. Jednocześnie otrzymają zaproszenie do uczestnictwa swojego reprezentanta w gali wręczenia Laurów.
2. Ogłoszenie wyników odbędzie się podczas gali wręczenia Laurów w ramach V Kongresu Pośrednictwa Finansowego, 2 października 2019 r. w Warszawie.
3. Laureaci Konkursu wyrażają zgodę na postanowienia niniejszego Regulaminu poprzez wyrażenie chęci odebrania Lauru od Organizatora.
4. Organizator zastrzega sobie prawo do opublikowania listy laureatów Konkursu oraz zdjęć z gali wręczenia Laurów w komunikacie prasowym, rozdystrybuowanym do mediów takich jak prasa, radio, telewizja i Internet oraz na swojej stronie internetowej (www.kpf.pl).
5. Laureaci Konkursu, to jest przedsiębiorcy, którzy otrzymali Laur, mają prawo posługiwania się Laurem w ramach działań promocyjnych, w tym prezentowania statuetki na wystawach i targach.
6. Laureaci Konkursu mają prawo do publikowania informacji o zdobyciu Lauru w wydawanych materiałach drukowanych i elektronicznych oraz do rozpowszechniania informacji o wyróżnieniu Laurem w mediach.
7. W działaniach określonych §5 pkt. 5 i 6 laureaci mają obowiązek podawania roku przyznania Lauru.

§6

1. Pośrednik finansowy bierze udział w głosowaniu poprzez przesłanie prawidłowo wypełnionego formularza do Organizatora na adres: info@kpf.pl. stanowiącego załącznik numer 1 do niniejszego Regulaminu.
2. Głosowanie pośredników finansowych, biorących udział w Konkursie, trwa od 15 lipca do 10 sierpnia 2019 r. W okresie tym uczestnicy głosowania są zobowiązani przesłać wypełnione formularze do Organizatora.
3. Pośrednik finansowy, będący uczestnikiem głosowania, bierze udział w głosowaniu, oceniając w formularzu wskazanym w pkt 1 instytucje w podziale na wskazane 4 kategorie, biorąc pod uwagę następujące elementy:
 - a) standard współpracy z pośrednikami
 - b) sprawność, przejrzystość i przewidywalność procesu sprzedaży produktu (bankowego – dot. sprzedaży kredytów gotówkowych oraz dot. sprzedaży kredytów hipotecznych, ubezpieczeniowego, pożyczkowego).
4. Uczestnik głosowania nie jest zobowiązany do oddania głosu we wszystkich 4 kategoriach konkursowych, jeżeli nie współpracuje z daną kategorią instytucji ocenianych w konkursie.
5. Uczestnik głosowania jest zobowiązany do oceny instytucji z danej kategorii, jeżeli łączna sprzedaż produktów instytucji finansowych z tej kategorii stanowi znaczący (powyżej 25%) udział całkowitej sprzedaży pośrednika.
6. Pośrednik finansowy, będący uczestnikiem głosowania, powinien wybrać 3 – jego zdaniem najlepsze – Instytucje z danej kategorii, a następnie ocenić je poprzez przyznanie im od 1 do 3 punktów w każdym z pytań (przyznanie 1 punktu wybranej w danej kategorii Instytucji oznacza, że w obszarze objętym pytaniem uczestnik głosowania ocenia ją najgorzej; analogicznie – przyznanie 3 punktów oznacza, że uczestnik głosowania ocenia daną instytucję najlepiej).

§7

1. Indywidualne oceny uczestników głosowania traktowane są przez Organizatora jako dane poufne i nie są udostępniane publicznie.
2. Uczestnik głosowania może oddać swój głos tylko raz. W przypadku wielokrotnego przesłania formularza, pod uwagę będzie brany ostatni, przesłany przez danego głosującego w okresie wskazanym w §6 pkt 2. W przypadku złożenia głosu nieważnego z uwagi na zbyt małą liczbę instytucji wybranych w danej kategorii przez głosującego, możliwe jest ponowne złożenie głosu.
3. Formularz wypełniony nieprawidłowo lub w sposób niepełny nie będzie uwzględniany.
4. Uczestnik głosowania poprzez przesłanie wypełnionego formularza potwierdza, że przekazane w nim dane są prawdziwe i jest upoważniony do przekazania wskazanych danych.
5. Uczestnik głosowania, poprzez wypełnienie formularza i przesłanie go Organizatorowi, akceptuje warunki niniejszego Regulaminu.

§8

1. Wszelkie informacje o Konkursie będą publikowane na stronie internetowej Organizatora pod adresem www.kpf.pl.
2. Regulamin Konkursu dostępny jest w siedzibie Organizatora oraz na stronie internetowej www.kpf.pl.
3. Organizator jest uprawniony do zmian postanowień niniejszego Regulaminu. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie od dnia ich ogłoszenia na stronie internetowej Organizatora pod adresem www.kpf.pl.
4. KPF zastrzega sobie prawo do odwołania Konkursu bez wyboru jego laureatów, bez podania przyczyn.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 15 lipca 2019 r. i obowiązuje do końca trwania konkursu.

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO REGULAMINU

1. ANKIETA – KRYTERIA OCENY

STANDARD WSPÓŁPRACY Z POŚREDNIKAMI FINANSOWYMI	
Czy model wynagradzania pośrednika jest przejrzysty?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja wprowadza zmiany w wynagrodzeniach pośrednika z zachowaniem terminów pozwalających na płynne wprowadzenie zmian w sieci sprzedaży?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja raportuje pośrednikowi sprzedaż w sposób rzetelny i z zachowaniem terminów zawartych w umowie?	Ocena w skali 1-3
Czy oferta Instytucji dla klienta dostępna u pośrednika jest tożsama z ofertą dostępną bezpośrednio w Instytucji?	Ocena w skali 1-3
Czy umowa pomiędzy Instytucją a pośrednikiem chroni interesy obu stron w równy sposób?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja organizuje regularne spotkania z pośrednikami?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja zapewnia szkolenia dla doradców pośredników?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja dba o partnerskie relacje z pośrednikiem, traktując go jak kluczowego interesariusza?	Ocena w skali 1-3

SPRAWNOŚĆ, PRZEJRZYSTOŚĆ I PRZEWIDYWALNOŚĆ PROCESU SPRZEDAŻY PRODUKTU (BANKOWEGO, UBEZPIECZENIOWEGO, POŻYCZKOWEGO)	
Czy Instytucja przekazuje swoje procedury na tyle szczegółowo, że pośrednik zna poszczególne etapy procesowania wniosku i jest w stanie przewidzieć proces?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja podaje terminy procesowania wniosków?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja wywiązuje się z podanych terminów procesowania wniosków?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja przekazuje informacje o zmianach w procedurach wystarczająco wcześnie, tak aby pośrednik miał szansę zareagowania na zmianę?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja działa tak, by wprowadzane przez nią zmiany nie obowiązywały wstecz?	Ocena w skali 1-3
Czy informacje i narzędzia pracy, przekazywane pośrednikowi przez Instytucję, pozwalają na rzetelne przygotowanie oferty dla klienta?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja zapewnia sprawną komunikację z doradcami pośrednika?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja skutecznie monitoruje jakość agencyjnych praktyk sprzedażowych?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja efektywnie monitoruje jakość portfeli generowanych przez poszczególnych agentów?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja skutecznie współpracuje z pośrednikami dla przeciwdziałania zjawisku wyłudzeń?	Ocena w skali 1-3

Czy Instytucja posiada i wdraża procedury przeciwdziałające missellingowi zarówno w Instytucji, jak i u pośrednika?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja posiada strategiczne praktyki związane z odpowiedzialnością społeczną biznesu?	Ocena w skali 1-3
Czy Instytucja wyróżnia się w branży w zakresie procedur zarządzania etyką?	Ocena w skali 1-3

Skala oceny (1-3) odpowiada:

- 1 – oceniający przyznaje firmie 1 punkt za działalność w obszarze objętym pytaniem
- 2 – oceniający przyznaje firmie 2 punkty za działalność w obszarze objętym pytaniem
- 3 – oceniający przyznaje firmie 3 punkty za działalność w obszarze objętym pytaniem.