

**REGULAMIN
I EDYCJI KONKURSU O LAUR POŚREDNIKÓW FINANSOWYCH**

§1

1. Regulamin określa zasady przeprowadzenia w 2016 roku I edycji Konkursu o Laur Pośredników Finansowych zrzeczonych 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 – spółka komandytowa, zwana dalej „Wierzbowski Eversheds”.

§2

1. Konkurs umożliwia praktykom sektora pośrednictwa finansowego dokonanie oceny współpracy z instytucjami partnerskimi poprzez udział w głosowaniu.
2. W ramach Konkursu Organizator zamierza wyróżnić wybrane w drodze Konkursu instytucje partnerskie przedsiębiorców sektora pośrednictwa finansowego poprzez wręczenie statuetki „Laur Pośredników Finansowych”, zwanego 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 oraz instytucjami partnerskimi oraz do wzmocnienia procesu 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 1.07.2015 r. do dnia 31.07.2016 r. pośredniczyły w sprzedaży produktów instytucji finansowych na polskim rynku.
2. Głosować można na instytucje oferujące produkty finansowe, podzielone na 4 kategorie konkursowe:
I – Bank,
II – Towarzystwo / zakład ubezpieczeniowy,
III – Instytucja pożyczkowa,
IV – Instytucja świadcząca usługi leasingowe / faktoringowe,
zwane dalej „Instytucjami”.
3. Głosowanie odbywa się w sposób elektroniczny.
4. Ostateczną listę laureatów tworzy Kapituła Konkursu, zwana dalej „Kapitułą”, w oparciu o analizę ilościową rekomendacji zgłoszonych przez uczestników głosowania internetowego – reprezentantów firm świadczących usługi pośrednictwa finansowego.
5. Kapituła powoływana jest w drodze wewnętrznych ustaleń Organizatora na czas trwania Konkursu.
6. W skład Kapituły wchodzi następujący przedstawiciele firm pośrednictwa finansowego, należący do grona Członków Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, powołani do Rady Programowej II Kongresu Pośrednictwa Finansowego:
– Pan Paweł Adamiak

- Pan Artur Nowak-Goćłowski
- Pan Krzysztof Opaliński
- Pan Andrzej Reterski,

przy czym jeden z ww. członków Kapituły zostanie wybrany na jej przewodniczącego podczas spotkania Kapituły. Głos przewodniczącego będzie decydujący o wyborze laureata w przypadku, gdy w głosowaniu jedna z instytucji dostanie taką samą liczbę głosów członków Kapituły.

W obradach Kapituły uczestniczyć będzie także przedstawiciel Wierzbowski Eversheds, którego zadaniem – jako Partnera Merytorycznego Konkursu – jest zapewnienie zgodności obrad Kapituły z postanowieniami niniejszego regulaminu.

§4

1. Wyłonienie laureatów Konkursu następuje podczas posiedzenia Kapituły i tajnego głosowania członków Kapituły w oparciu o dane zebrane w trakcie głosowania on-line, odpersonalizowane dla zapewnienia pełnej poufności przeprowadzanego głosowania.
2. Członkowie Kapituły, głosują na jedną spośród 3 instytucji z danej kategorii, które uzyskały najwięcej głosów uczestników głosowania elektronicznego, biorąc pod uwagę:
 - a) standard współpracy z pośrednikami finansowymi,
 - b) sprawność, przejrzystość i przewidywalność procesu sprzedaży produktu.

Przedstawiciel Wierzbowski Eversheds nie bierze udziału w głosowaniu i nie jest liczony dla określenia większości głosów członków Kapituły.

3. W każdej z kategorii, o których mowa w § 3 pkt 2, Kapituła wyłoni minimum 1, a maksymalnie 2 laureatów. Kapituła zastrzega sobie prawo do nieprzyznania nagrody w danej kategorii.
4. W każdej z kategorii, o których mowa w § 3 pkt 2, Laur będący nagrodą w Konkursie jest okolicznościową statuetką, przyznaną tym laureatom Konkursu, którzy zajęli pierwsze miejsce w danej kategorii. Laureaci, którzy zajęli drugie 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, w terminie dwóch dni roboczych od posiedzenia Kapituły. Jednocześnie otrzymają zaproszenie do uczestnictwa swojego reprezentanta w gali wręczenia Laurów.
2. Ogłoszenie wyników odbędzie się podczas gali wręczenia Laurów w ramach II Kongresu Pośrednictwa Finansowego, 4 października br. 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 mass 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 elektronicznym poprzez wypełnienie i przesłanie do Organizatora drogą elektroniczną (on-line) ankiety dostępnej na: <https://www.ankietka.pl/ankieta/238330/nagroda-przyznawana-przez-posrednikow-finansowych.html>
2. Głosowanie elektroniczne pośredników finansowych biorących udział w Konkursie trwa od 19 sierpnia do 5 września 2016 r. Po tym terminie ankieta przestanie być aktywna dla uczestników głosowania.
3. Pośrednik finansowy, będący uczestnikiem głosowania elektronicznego, bierze udział w głosowaniu, oceniając w ankiecie wskazanej w pkt 1 instytucje w podziale na wskazane w §3 pkt 2 w cztery kategorie, biorąc pod uwagę następujące elementy:
 - a) standard współpracy z pośrednikami
 - b) sprawność, przejrzystość i przewidywalność procesu sprzedaży produktu (bankowego, ubezpieczeniowego, pożyczkowego).
4. Pośrednik finansowy, będący uczestnikiem głosowania elektronicznego, powinien wybrać i ocenić dokładnie 3 Instytucje z danej kategorii. W przypadku wyboru mniejszej liczby instytucji w każdej z kategorii, oddany przez niego głos traktowany jest jako nieważny.
5. Treść ankiety, o której mowa w pkt 1 stanowi załącznik numer 1 do niniejszego regulaminu.

§7

1. Indywidualne oceny uczestników głosowania elektronicznego traktowane są przez Organizatora i członków Kapituły jako dane poufne i nie są udostępniane publicznie.
2. Uczestnik głosowania elektronicznego może oddać swój głos tylko raz. W przypadku wielokrotnego wypełnienia ankiety on-line brana będzie pod uwagę ostatnia wypełniona ankieta złożona przez danego głosującego w okresie wskazanym w §6 pkt 2.
3. Ankieta wypełniona nieprawidłowo lub w sposób niepełny nie będzie uwzględniana.
4. Uczestnik głosowania elektronicznego poprzez wypełnienie ankiety potwierdza, że przekazane dane w ankiecie są prawdziwe i jest upoważniony do przekazania wskazanych danych.
5. Uczestnik głosowania elektronicznego poprzez wypełnienie ankiety i jej przesłanie 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 16 sierpnia 2016 r. i obowiązuje do dnia 31 grudnia 2016 r.

ZAŁĄCZNIKI DO REGULAMINU

1. ANKIETA – KRYTERIA OCENY

STANDARD WSPÓŁPRACY Z POŚREDNIKAMI FINANSOWYMI		
	Czy model wynagradzania pośrednika jest przejrzysty?	Ocena w skali 1-5
	Czy model wynagradzania pośrednika promuje sprzedaż dodatkowych produktów dla klienta?	Ocena w skali 1-5
	Czy Instytucja wprowadza zmiany w wynagrodzeniach pośrednika z zachowaniem terminów pozwalających na płynne wprowadzenie zmian w sieci sprzedaży?	Ocena w skali 1-5
	Czy Instytucja raportuje pośrednikowi sprzedaż w sposób rzetelny i z zachowaniem terminów zawartych w umowie?	Ocena w skali 1-5
	Czy Instytucja weryfikuje zgłaszanych doradców pośrednika i sprawdza czy są zgłoszeni przez innych pośredników?	Ocena w skali 1-5
	Czy oferta Instytucji dla klienta dostępna u pośrednika jest tożsama z ofertą dostępną bezpośrednio w Instytucji?	Ocena w skali 1-5
	Czy umowa pomiędzy Instytucją a pośrednikiem chroni interesy obu stron w równy sposób?	Ocena w skali 1-5
	Czy Instytucja organizuje regularne spotkania z pośrednikami?	Ocena w skali 1-5
	Czy Instytucja zapewnia szkolenia dla doradców pośredników?	Ocena w skali 1-5

SPRAWNOŚĆ, PRZEJRZYSTOŚĆ I PRZEWIDYWALNOŚĆ PROCESU SPRZEDAŻY PRODUKTU (BANKOWEGO, UBEZPIECZENIOWEGO, POŻYCZKOWEGO)		
	Czy Instytucja przekazuje swoje procedury na tyle szczegółowe, że pośrednik zna poszczególne etapy procesowania wniosku i jest w stanie przewidzieć proces?	Ocena w skali 1-5
	Czy Instytucja podaje terminy procesowania wniosków?	Ocena w skali 1-5
	Czy Instytucja wywiązuje się z podanych terminów procesowania wniosków?	Ocena w skali 1-5
	Czy Instytucja przekazuje informacje o zmianach w procedurach wystarczająco wcześniej, tak aby pośrednik miał szansę zareagowania na zmianę?	Ocena w skali 1-5
	Czy Instytucja wprowadza zmiany obowiązujące wstecz?	Ocena w skali 1-5
	Czy informacje i narzędzia pracy przekazywane pośrednikowi przez Instytucję pozwalają na rzetelne przygotowanie oferty dla klienta?	Ocena w skali 1-5
	Czy Instytucja zapewnia sprawną komunikację z doradcami pośrednika?	Ocena w skali 1-5

2. ANKETA – FORMULARZ OCENY

OCENA BANKÓW		
1.		Ocena w skali 1-5
2.		Ocena w skali 1-5
3.		Ocena w skali 1-5
4.		Ocena w skali 1-5
5.		Ocena w skali 1-5
6.		Ocena w skali 1-5
7.		Ocena w skali 1-5
8.		Ocena w skali 1-5
OCENA TOWARZYSTW / ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ		
1.		Ocena w skali 1-5
2.		Ocena w skali 1-5
3.		Ocena w skali 1-5
4.		Ocena w skali 1-5
5.		Ocena w skali 1-5
6.		Ocena w skali 1-5
7.		Ocena w skali 1-5
8.		Ocena w skali 1-5
OCENA INSTYTUCJI POŻYCZKOWYCH		
1.		Ocena w skali 1-5
2.		Ocena w skali 1-5
3.		Ocena w skali 1-5
4.		Ocena w skali 1-5
5.		Ocena w skali 1-5
6.		Ocena w skali 1-5
7.		Ocena w skali 1-5
8.		Ocena w skali 1-5
OCENA INSTYTUCJI ŚWIADCZĄCYCH USŁUGI LEASINGOWE / FAKTORINGOWE		
1.		Ocena w skali 1-5
2.		Ocena w skali 1-5
3.		Ocena w skali 1-5
4.		Ocena w skali 1-5
5.		Ocena w skali 1-5
6.		Ocena w skali 1-5
7.		Ocena w skali 1-5
8.		Ocena w skali 1-5

Skala oceny (1-5) odpowiada:

- 1 – zdecydowanie nie
- 2 – raczej nie
- 3 – trudno powiedzieć
- 4 – raczej tak
- 5 – zdecydowanie tak.