

Verejná časť

Politiky riadenia konfliktu záujmov

Čl. I

Definícia pojmov

Na účely Politiky riadenia konfliktu záujmov sa rozumie

- a) **spoločnosťou OVB** spoločnosť OVB Allfinanz Slovensko a. s., so sídlom Kukuričná 8, 832 48 Bratislava 3, IČO: 31 361 358, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 4597/B, zapísaná v podregistri samostatných finančných agentov vedeného Národnou bankou Slovenska pod č. 113,
- b) **konfliktom záujmov** všetky existujúce alebo budúce nesúlady záujmov strán podieľajúcich sa na finančnom sprostredkovaní, ktoré môžu predstavovať závažné nebezpečenstvo poškodenia záujmov jedného alebo viacerých klientov.
- c) **klientom** osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie,
- d) **potenciálnym klientom** osoba, ktorej bola predložená ponuka alebo výzva na účely poskytovania finančného sprostredkovania
- e) **príslušnou osobou**
 - i. riaditeľ, spoločník alebo osoba v rovnocennom postavení, manažér spoločnosti OVB alebo spolupracovník;
 - ii. zamestnanec spoločnosti OVB, ako aj ktorákoľvek iná fyzická osoba, ktorej služby sú dané k dispozícii spoločnosti OVB alebo spolupracovníkovi a sú pod kontrolou spoločnosti OVB alebo spolupracovníka a ktorá sa podieľa na poskytovaní finančného sprostredkovania.
- f) **kontrolou riadenia**
 - i. priamy alebo nepriamy podiel viac ako 50 % na základnom imaní alebo na hlasovacích právach,
 - ii. právo vymenúvať alebo odvolávať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, dozornej rady alebo riaditeľa,
 - iii. možnosť vykonávať vplyv na riadení (ďalej len „rozhodujúci vplyv“)
 - a. porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa prvého bodu, a to buď na základe stanov právnickej osoby, alebo zmluvy uzavretej medzi právnickou osobou a jej spoločníkom alebo členom,
 - b. na základe vzťahu spoločníka alebo člena právnickej osoby k väčšine členov štatutárneho orgánu, k väčšine členov dozornej rady alebo k väčšine osôb tvoriacich iný riadiaci, dozorný alebo kontrolný orgán právnickej osoby, ktorý vznikol na základe ich ustanovenia príslušným spoločníkom alebo členom právnickej osoby, pričom takýto vzniknutý vzťah kontroly trvá do zostavenia najbližšej konsolidovanej účtovnej závierky po zániku práva podľa druhého bodu príslušnému spoločníkovi alebo členovi právnickej osoby,
 - c. porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa prvého bodu, a to na základe dohody medzi spoločníkmi právnickej osoby alebo
 - iv. možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv iným spôsobom,
- g) **trvanlivým médiom** každý prostriedok, ktorý umožňuje uloženie informácií spôsobom prístupným na používanie v budúcnosti, na časové obdobie zodpovedajúce účelom informácií a ktorý umožňuje nezmenenú reprodukciu uložených informácií,
- h) **finančnou službou** služba poskytovaná finančnou inštitúciou alebo činnosť vykonávaná finančnou inštitúciou v sektore
 - i. poistenia alebo zaistenia,
 - ii. kapitálového trhu,
 - iii. doplnkového dôchodkového sporenia,
 - iv. prijímania vkladov

- v. poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov,
 - vi. starobného dôchodkového sporenia.
- i) **finančným sprostredkovaním**
- I. je vykonávanie najmenej jednej z týchto činností:
 - i. predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
 - ii. poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
 - iii. spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
 - iv. spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
 - v. poskytovanie informácií o jednej alebo o viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby v súlade s kritériami, ktoré si klienti zvolia prostredníctvom webového sídla alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom webového sídla alebo iných médií.
 - II. v sektore kapitálového trhu je:
 - i. poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia, alebo
 - ii. poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.
 - III. v sektore poistenia alebo zaistenia okrem činností uvedených v odseku I. tohto bodu je aj zisťovanie, hodnotenie a spracovávanie analýz poistného rizika v súvislosti s ponúkanými poistnými produktmi.
- i) **darom alebo iným plnením** vecný dar, peniaze, poukaz, vstupenka, pozvanie na pracovný obed alebo iné podujatie, alebo akékoľvek iné protiplnenie, ktoré by mohlo akýmkoľvek spôsobom ovplyvniť konanie spolupracovníka vo vzťahu ku klientovi.

Čl. II

Predchádzanie a identifikácia konfliktu záujmov

1. Spoločnosť OVB je povinná prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi spoločnosťou OVB, členmi jej štatutárneho orgánu, jej zamestnancami a osobami prepojenými so spoločnosťou OVB vzťahom kontroly riadenia, a ich klientmi alebo medzi klientmi navzájom. Spolupracovník je taktiež povinný prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ním, ak je fyzickou osobou, štatutárnym orgánom, ak je právnickou osobou, a osobami prepojenými so spolupracovníkom vzťahom kontroly riadenia a klientmi alebo potenciálnymi klientmi spoločnosti OVB.
2. Spoločnosť OVB a spolupracovník sú povinní konať čestne a poctivo, s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou a počínať si tak, aby pri poskytovaní finančného sprostredkovania predchádzali vzniku konfliktu záujmov.
3. K identifikácii konfliktu záujmov dochádza na základe posúdenia záujmov spoločnosti OVB, resp. spolupracovníka a záujmov klienta. V prípade simultánneho poskytovania finančného sprostredkovania dvom alebo viacerým klientom, k identifikácii konfliktu záujmov dochádza aj na základe posúdenia záujmov klientov navzájom.
4. Spoločnosť OVB, ako aj spolupracovník pri identifikácii typu konfliktu záujmov vyhodnocuje najmä to, či je v situácii, kedy spoločnosť OVB alebo spolupracovník:
 - a) pravdepodobne dosiahne finančný zisk alebo predíde finančnej strate na úkor klienta;
 - b) má záujem na výsledku sprostredkovanej finančnej služby poskytovanej klientovi alebo na výsledku transakcie uskutočnenej v mene klienta a tento záujem sa líši od záujmu klienta na tomto výsledku;
 - c) má potenciál ovplyvniť výsledok finančného sprostredkovania na škodu klienta;

- d) má finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť svoj vlastný záujem alebo záujem iného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami daného klienta;
 - e) vykonáva rovnakú obchodnú činnosť ako klient;
 - f) v súvislosti so sprostredkovanou finančnou službou poskytovanou klientovi dostáva alebo dostane od osoby, ktorá nie je klientom, stimul vo forme peňažných či nepeňažných benefitov, služieb alebo iných foriem protiplnenia. Pre účely tejto smernice sa stimulom rozumie akékoľvek peňažné alebo nepeňažné plnenie, iné ako odmena alebo provízia spoločnosti OVB alebo spolupracovníka za finančné sprostredkovanie finančnej služby, ktoré spoločnosť OVB alebo spolupracovník dostane od tretej osoby za účelom ovplyvnenia jej/jeho nezávislosti a plnenia povinnosti konať kvalifikovane, čestne, spravodlivo a v najlepšom záujme klienta pri poskytovaní finančného sprostredkovania finančnej služby.
5. Spoločnosť OVB rozlišuje tri základné typy konfliktu záujmov:
- a) potenciálny, ak hrozí riziko vzniku skutočného konfliktu záujmov, ale k okolnostiam spôsobujúcich vznik konfliktu záujmov, ktorým by bol poškodený záujem klienta alebo potenciálneho klienta, zatiaľ nedošlo;
 - b) skutočný, ak nastali okolnosti spôsobujúce vznik konfliktu záujmov u dotknutých osôb, ktorým bol poškodený záujem klienta alebo potenciálneho klienta;
 - c) trvalý, ak nie je možné zistenému skutočnému konfliktu záujmov účinne predchádzať alebo zabrániť, alebo ho nemožno kvôli povahe okolností alebo z obdobných dôvodov vylúčiť.
6. Spoločnosť OVB identifikovala nasledujúce prípady, kedy môže vzniknúť konflikt záujmov medzi:
- a) spoločnosťou OVB členmi jej štatutárneho orgánu, jej zamestnancami a osobami prepojenými so spoločnosťou OVB vzťahom kontroly riadenia, a na druhej strane finančnými inštitúciami, ktorých finančné služby sú zo strany spoločnosti OVB sprostredkované,
 - b) spoločnosťou OVB členmi jej štatutárneho orgánu, jej zamestnancami a osobami prepojenými so spoločnosťou OVB vzťahom kontroly riadenia, a na druhej strane spolupracovníkmi;
 - c) spoločnosťou OVB členmi jej štatutárneho orgánu, jej zamestnancami a osobami prepojenými so spoločnosťou OVB vzťahom kontroly riadenia, a na druhej strane jej klientmi;
 - d) spolupracovníkom, jeho štatutárnym orgánom, a osobami prepojenými so spolupracovníkom vzťahom kontroly riadenia, a na druhej strane finančnými inštitúciami, ktorých finančné služby sú zo strany spoločnosti OVB sprostredkované;
 - e) spolupracovníkmi navzájom;
 - f) spolupracovníkom, jeho štatutárnym orgánom, a osobami prepojenými so spolupracovníkom vzťahom kontroly riadenia, a na druhej strane klientmi spoločnosti OVB;
 - g) klientmi spoločnosti OVB navzájom.

Čl. III

Zásady a opatrenia predchádzania konfliktu záujmov

1. Spoločnosť OVB vykonáva neustálu kontrolu a monitorovanie svojich činností a činností spolupracovníkov, tak aby bola zabezpečená primeraná ochrana a v čo najvyššej možnej miere zamedzený vznik konfliktu záujmov a snaží sa predísť konfliktom záujmov ešte pred ich vznikom.
2. Medzi základné opatrenia predchádzania konfliktu záujmov patrí:
 - a) rešpektovanie a riadne dodržiavanie povinností pre výkon finančného sprostredkovania, ktoré sú obsiahnuté vo všeobecne záväzných právnych predpisoch, v interných smerniciach, smerniciach a príkazoch predstavenstva, resp. v iných vnútorných predpisoch spoločnosti OVB, ako aj v zmluve o spolupráci, ktorú má každý spolupracovník uzatvorenú so spoločnosťou OVB, a ktoré sú prevažne určené pre spolupracovníkov;
 - b) nastavenie organizačnej štruktúry spoločnosti OVB a modelu spolupráce so spolupracovníkmi a finančnými inštitúciami, ktorých finančné služby sú sprostredkované tak, aby bolo zaistené najmä personálne oddelenie jednotlivých organizačných útvarov takým spôsobom, ktorý efektívne zamedzuje nežiadúcemu toku informácií a ich prípadnému zneužitiu (napr. spolupracovník nemôže byť zamestnancom finančnej inštitúcie, ktorý je zodpovedný za vykonanie sprostredkovaného obchodu);
 - c) nastavenie systému odmeňovania spolupracovníkov tak, aby nemotivoval k vzniku situácií spôsobujúcich vznik konfliktu záujmov. Spoločnosť OVB neodmeňuje spolupracovníkov, ani neposudzuje ich výkon spôsobom, ktorý je v rozpore s povinnosťou spoločnosti OVB a spolupracovníka konať v najlepšom záujme klientov spoločnosti OVB. Na podporu vyššie uvedeného spoločnosť OVB a

- spolupracovník nezaviedli a ani v budúcnosti nezavedú žiadne opatrenia formou odmeňovania, cieľov predaja alebo iné obdobné opatrenia, ktoré by mohli motivovať spolupracovníkov odporúčať klientovi konkrétnu finančnú službu, ak by spolupracovník, mohol ponúknuť inú finančnú službu, ktorá lepšie spĺňa klientove potreby;
- d) nastavenie a dodržiavanie zásad pre prijímanie darov alebo iných plnení od tretích osôb - všetci členovia riadiacich orgánov spoločnosti OVB, vrcholoví manažéri spoločnosti OVB a jej zamestnanci, ako aj spolupracovníci sú obmedzení ohľadom prijímania darov alebo iných plnení väčšej hodnoty súvisiacich s výkonom svojich činností, ktoré by boli v rozpore s ich povinnosťou konať v najlepšom záujme klientov, predchádzania korupcii a poškodenia dobrého mena spoločnosti OVB. Všetci členovia riadiacich orgánov spoločnosti OVB, vrcholoví manažéri spoločnosti OVB a jej zamestnanci, ako aj spolupracovníci nemôžu prijať dar alebo iné plnenie, ktorého hodnota presiahla 35,- eur. V prípade pochybnosti o hodnote daru alebo iného plnenia je potenciálne obdarovaný povinný kontaktovať svojho priameho nadriadeného; ak takého niet, je potenciálne obdarovaný povinný kontaktovať Compliance Officer. Kontaktovaný priamy nadriadený, resp. Compliance Officer vydá potenciálne obdarovanému usmernenie. V odôvodnených prípadoch je možné akceptovať prijatie daru alebo iného plnenia (napr. darca by považoval odmietnutie za nezdvorilé, čo by sa mohlo odraziť na obchodnom vzťahu), avšak v takom prípade je obdarovaný povinný oznámiť prijatie daru priamemu nadriadenému, resp. Compliance Officerovi najneskôr do 3 pracovných dní, ktorý vyhodnotí, či prijatý dar je adekvátny z pohľadu postavenia obdarovaného. Ak prijatý dar nebude z pohľadu postavenia obdarovaného adekvátny, obdarovaný je povinný ho odovzdať na dobročinné účely. Spolupracovníci sú povinní zachovávať prijatý Code of Conduct v zmysle Smernice COMPL č. 01/2010 Compliance Management v podmienkach OVB Allfinanz Slovensko a. s.;
 - e) zachovávanie princípu rovnakého a spravodlivého zaobchádzania vo vzťahu ku všetkým klientom alebo potenciálnym klientom. Podstata tejto zásady spočíva v prísnom zákaze uprednostňovania záujmov spoločnosti OVB, resp. spolupracovníka, resp. záujmov konkrétneho klienta pred záujmami (iného) klienta (napr. obchodovania na vlastný účet za lepších podmienok, než má klient; uprednostňovanie záujmov konkrétneho klienta pred záujmami iného klienta a pod.);
 - f) **zákaz** pre člena predstavenstva, prokuristu, člena dozornej rady, zamestnanca spoločnosti OVB alebo spolupracovníka, ako aj pre samotného spolupracovníka **byť** finančným poradcom, štatutárnym orgánom finančného poradcu, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu a zamestnancom finančného poradcu, ktorý vykonáva finančné poradenstvo.
3. Konanie, ktoré bude v rozpore s touto smernicou, môže byť považované za hrubé a závažné porušenie pravidiel spolupráce, ktoré môže byť dôvodom na odstúpenie od zmluvy o spolupráci, na základe ktorej spolupracovník vykonáva sprostredkovateľskú činnosť pre spoločnosť OVB.

ČI. IV Riadenie konfliktu záujmov

1. Ak sa pri vykonávaní finančného sprostredkovania nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a príčina (zdroj) konfliktu záujmov oznámiť klientovi v dostatočnom časovom predstihu pred uzatvorením zmluvy o finančnej službe, pričom táto informácia musí byť poskytnutá písomne alebo na inom trvanlivom médiu a zároveň musí zahŕňať dostatočné podrobnosti, ktoré zohľadňujú povahu klienta, aby sa mu umožnilo prijať informované rozhodnutie s ohľadom na činnosti finančného sprostredkovania, v súvislosti s ktorými dochádza ku konfliktu záujmov.
2. Ak sa nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, je spoločnosť OVB a/alebo spolupracovník povinný **uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami** a ak vznikne konflikt záujmov medzi klientmi navzájom, **zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi**.
3. Ak organizačné alebo administratívne opatrenia prijaté na predchádzanie a identifikáciu konfliktu záujmov nie sú dostatočné na zabránenie rizika poškodenia záujmov klienta, na spravovanie konfliktu záujmov, spoločnosť OVB a/alebo spolupracovník jednoznačne, jasne a zrozumiteľne oboznámi klienta s povahou a zdrojmi konfliktu záujmov a opatreniami prijatými na zmiernenie týchto rizík pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby, t. j. pred poskytnutím finančného sprostredkovania.
4. Informácie podľa odseku 3 sa poskytnú klientovi na trvanlivom médiu a v takom rozsahu a podrobnostiach, ktoré zohľadňujú povahu klienta, aby si klient mohol vytvoriť správny úsudok a prijať informované rozhodnutie

so znalosťou veci o postupe vo vzťahu k finančnému sprostredkovaniu, v súvislosti s ktorým vzniká konflikt záujmov.

5. Akékoľvek podozrenie vzniku skutočného konfliktu záujmu, teda situácie, kedy je ohrozený záujem klienta, resp. uprednostnený záujem spoločnosti OVB alebo spolupracovníka pred záujmom klienta, musí zamestnanec spoločnosti OVB a/alebo spolupracovník oznámiť Compliance Officerovi spoločnosti OVB. Compliance Officer je povinný preveriť každé oznámenie, aj anonymné, v primeranej lehote.
6. Compliance Officer po oznámení podozrenia vzniku potenciálneho a/alebo skutočného konfliktu záujmu preverí a vyhodnotí vzniknutú situáciu. V prípade vzniku skutočného konfliktu záujmov Compliance Officer je oprávnený vydať usmernenie pre dotknutého zamestnanca spoločnosti OVB a/alebo dotknutého spolupracovníka, ako má ďalej postupovať za účelom úplného odstránenia alebo eliminácie negatívnych a nežiaducich následkov vzniknutého skutočného konfliktu záujmov.
7. V prípade zistenia konfliktu záujmov je oznamovateľ a osoba, ktorej sa oznámenie týkalo, informovaná zo strany Compliance Officer spoločnosti OVB o výsledku riešenia.
8. Compliance Officer je povinný viesť evidenciu:
 - a) o oznámených podozreniach vzniku potenciálneho a/alebo skutočného konfliktu záujmov,
 - b) o vzniku skutočného konfliktu záujmov,
 - c) o riešeníach konkrétnych konfliktov záujmov.