

POLITIKA V OBLASTI KONFLIKTU ZÁUJMOV

FG Financial Group – SK, a.s., so sídlom Plynárska 7/A, 821 09 Bratislava, IČO: 50 045 601, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vložka č.: 6275/B, právna forma: akciová spoločnosť, je samostatným finančným agentom zapísaným v registri samostatných finančných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) pod registračným číslom **210566** (ďalej aj len „FG“). FG je oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia, prijímania vkladov, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, starobného dôchodkového sporenia. FG vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, ktorých zoznam je uvedený na webovom sídle FG - **www.financialgroup.sk**, pričom tieto zmluvy nemajú výhradnú povahu.

FG vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom podriadených finančných agentov, ktorí sú zapísaní NBS v registri podriadených finančných agentov v príslušnom podregistri pre jednotlivé sektory s priradeným registračným číslom (ďalej aj len „PFA“). PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s FG uzatvorenej v súlade s ustanovením § 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v platnom znení (ďalej len „zákon o FSaFP“).

Čl. I ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Finančným agentom sa na účely tejto Politiky v oblasti konfliktu záujmov rozumie FG a/alebo aj PFA.
2. Definície a pojmy používané a bližšie nešpecifikované v ďalšom texte tejto Politiky v oblasti konfliktu záujmov sa vykladajú v súlade s platnou právnou úpravou, a to najmä v súlade so zákonom o FSaFP, zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v platnom znení (ďalej len „ZCP“) a Delegovaným nariadením komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (ďalej len ako „Delegované nariadenie“).

Čl. II IDENTIFIKÁCIA MOŽNÝCH PRÍČIN VZNIKU KONFLIKTU ZÁUJMOV

1. V súlade s ustanovením § 27 zákona o FSaFP je finančný agent povinný prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ním, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi jeho štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu a jeho zamestnancami vykonávajúcimi finančné sprostredkovanie a osobami prepojenými s finančným agentom vzťahom kontroly a ich klientmi alebo medzi klientmi navzájom. Za účelom zavedenia opatrení na zamedzenie vzniku konfliktu záujmov medzi vyššie uvedenými osobami vydal FG Interný predpis o konflikte záujmov, ktorým sa riadi FG, jeho zamestnanci a rovnako aj PFA.
2. Konflikt záujmov v zmysle Interného predpisu o konflikte záujmov identifikoval FG najmä v nasledujúcich rovinách:
 - a) záujmy FG, členov štatutárneho orgánu FG, zamestnancov FG vykonávajúcich finančné sprostredkovanie alebo osôb prepojených s FG vzťahom kontroly sa dostávajú do stretu s povinnosťami FG voči klientom, pričom tieto povinnosti FG môžu vyplývať zo zmluvy alebo z právnych predpisov, alebo
 - b) záujmy PFA sa dostávajú do stretu záujmov so záujmami klienta,

- c) záujmy FG, členov štatutárneho orgánu FG, zamestnancov FG vykonávajúcich finančné sprostredkovanie alebo osôb prepojených s FG vzťahom kontroly sa dostávajú do stretu s povinnosťami FG a voči klientom sa môžu dostať do konfliktu záujmov so záujmami PFA,
 - d) dochádza ku konfliktu záujmov medzi niekoľkými klientmi navzájom, voči ktorým má FG, zamestnanec FG vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a/alebo PFA zmluvné povinnosti a povinnosti podľa zákona o FSaFP.
3. Na účely zistenia konfliktu záujmov finančný agent voči klientovi berie v zmysle Interného predpisu o konflikte záujmov do úvahy najmä to, či je člen štatutárneho orgánu FG, štatutárny orgán FG, zamestnanec FG vykonávajúcich finančné sprostredkovanie alebo osoba, ktorá je prepojená s FG vzťahom kontroly alebo PFA v takej situácii, že takáto osoba:
- a) by mohla dosiahnuť finančný zisk alebo predísť finančnej strate na úkor klienta,
 - b) má záujem na výsledku poskytovanej finančnej služby a tento záujem sa odlišuje od záujmu klienta na tomto výsledku,
 - c) má finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť záujem jedného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami iných klientov,
 - d) ziskava alebo získa v súvislosti s poskytovaním finančnej služby prospech vo forme peňazí, tovaru alebo služieb, ktorý nie je obvyklou províziou alebo poplatkom za túto službu.
4. FG zaviedol opatrenia s cieľom predísť konfliktu záujmov sa v zmysle § 27 zákona o FSaFP, pričom takýmito opatreniami sa rozumejú najmä:
- a) presne vymedzené pracovné postupy zamestnancov FG, ktorí majú v kompetencii zavádzanie nových finančných služieb finančných inštitúcií, s ktorými má FG uzatvorenú zmluvu podľa zákona o FSaFP, určených na finančné sprostredkovanie a popis zodpovednosti a právomocí týchto zamestnancov a im nadriadených zamestnancov v rozsahu uvedenom v prílohe č. 1 Interného predpisu o konflikte záujmov,
 - b) presne vymedzené pracovné postupy zamestnancov FG, ktorí majú v kompetencii definovanie zavádzania nového produktu do informačného systému (ďalej len „IS“) v spolupráci s dodávateľom IT služieb a kontrolu zavedenia nového finančného produktu do IS a popis zodpovednosti a právomocí tohto zamestnanca a jemu nadriadených zamestnancov v rozsahu uvedenom v prílohe č. 1 Interného predpisu o konflikte záujmov,
 - c) presne vymedzené pracovné postupy odborného garanta FG, ktorý vykonáva kontrolu osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie, ktorého záujmy môžu byť v konflikte so záujmami klientov v rozsahu uvedenom v interných predpisoch FG,
 - d) presne vymedzené pravidlá činnosti finančného agenta pri kontakte s klientom pri poskytovaní finančného sprostredkovania v rozsahu uvedenom v Internom predpise FG – Pravidlá činnosti finančného agenta v styku s klientom (informácie dostupné aj v dokumente Všeobecné podmienky poskytovania finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu, ktorý je zverejnený na webovom sídle FG – www.financialgroup.sk v časti Klientstva zóna.

Čl. III PRIJATÉ OPATRENIA

1. FG na základe Interného predpisu o konflikte záujmov zaviedol nasledujúce požiadavky na zabezpečenie požadovaného stupňa nezávislosti:
 - a. účinné postupy na zamedzenie alebo kontrolu výmeny informácií medzi príslušnými osobami vykonávajúcimi činnosti, ktoré predstavujú riziko konfliktu záujmov, ak by výmena týchto informácií mohla poškodiť záujmy jedného alebo viacerých klientov;
 - b. samostatný dohľad nad príslušnými osobami, medzi ktorých hlavné úlohy patrí vykonávanie činností v mene klientov alebo poskytovanie služieb klientom, ktorých záujmy môžu byť v konflikte, alebo osobami, ktoré inak zastupujú rôzne záujmy vrátane záujmov finančného agenta, ktoré môžu byť v konflikte;

- c. odstránenie akejkoľvek priamej spojitosti medzi odmeňovaním príslušných osôb, ktoré vykonávajú predovšetkým jednu činnosť a odmeňovaním iných príslušných osôb či príjmami vytvorenými inými príslušnými osobami, ktoré vykonávajú predovšetkým inú činnosť, ak zo vzťahu medzi týmito činnosťami môže vyplynúť konflikt záujmov;
- d. opatrenia, ktoré zabráňujú ktorejkoľvek osobe, aby neprimerane ovplyvňovala spôsob, akým príslušná osoba vykonáva investičné alebo vedľajšie služby alebo činnosti, alebo ju v tom obmedzujú;
- e. opatrenia na zamedzenie alebo kontrolu súbežnej alebo postupnej účasti príslušnej osoby na vykonávaní samostatných investičných alebo vedľajších služieb alebo činností, ak by takáto účasť mohla poškodiť náležité riešenie konfliktov záujmov,

ktoré sú bližšie popísané v prílohe č. 1 Interného predpisu o konflikte záujmov. Ide najmä o nasledovné požiadavky na zabezpečenie požadovaného stupňa nezávislosti:

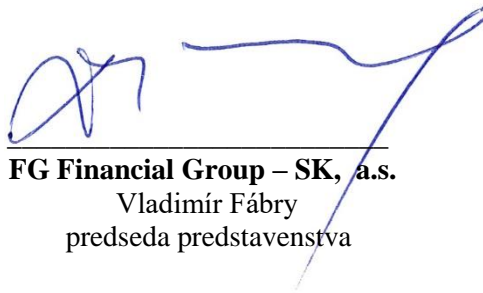
- a. finančný agent vykonáva svoju činnosť za odmenu, ktorá je vopred dohodnutá. Systém odmeňovania nie je závislý od druhu finančnej služby odporúčenej klientovi, ale výlučne len od kvality poskytovanej služby finančného sprostredkovania,
 - b. FG vylučuje bezprostredný vzťah alebo priamu súvislosť medzi spôsobom výberu vhodnej finančnej služby (v súlade s Interným predpisom o konflikte záujmov) a odmeňovaním finančných agentov (kariérny plán);
 - c. FG nastavením systému odmeňovania odstránilo akékoľvek priame spojenie medzi odmenou finančného agenta a odmenou alebo príjmom vygenerovaným jeho činnosťou pre FG,
 - d. FG zabráňuje tomu, aby bol finančný agent pri vykonávaní finančného sprostredkovania akýmkoľvek spôsobom ovplyvňovaný inak ako stanovením pravidiel pre výkon finančného sprostredkovania prostredníctvom interných predpisov FG, zmluvou o finančnom sprostredkovaní a zákonom o FSaFP (organizačný poriadok),
 - e. FG zaviedlo organizačnú štruktúru spoločnosti (organizačný poriadok) a stanovenie vzájomných zodpovednostných a kontrolných vzťahov v rámci spoločnosti aj vo vzťahu k svojim PFA tak, aby tieto úspešne napomáhali riadeniu konfliktu záujmov a vzniku nezávislosti finančného agenta pri vykonávaní finančného sprostredkovania,
 - f. finančný agent nesmie v súvislosti s vykonaním finančného sprostredkovania prevziať od FG, Finančnej inštitúcie a/alebo od klienta žiaden dar (hmotný alebo nehmotný),
 - g. FG žiadnym spôsobom nemotivuje finančných agentov k odporúčaniu konkrétnej finančnej služby. Vzdelávanie vo vzťahu k produktovému portfóliu vykonáva vecne a fakticky bez toho, aby vyzdvihoval pozitíva len niektorej finančnej služby na úkor inej porovnateľnej finančnej služby vo vzťahu ku ktorej vykonáva finančné sprostredkovanie na základe zmluvy uzatvorenej s finančnou inštitúciou.
2. Rozsah a bližšia špecifikácia pracovných postupov vrátane opatrení, ktoré boli zo strany FG prijaté s cieľom predísť konfliktu záujmov v zmysle § 27 zákona o FSaFP a zamedziť tomu, aby došlo k poškodeniu klienta:
- a. FG riadi tok informácií medzi zamestnancami FG vykonávajúcimi jednotlivé úlohy v rámci poskytovania finančného sprostredkovania a finančnými agentmi tak, aby tento bol kontrolovateľný, za účelom vyhnúť sa prípadným škodám vzniknutým klientovi z dôvodu konfliktu záujmov a za týmto účelom prijala samostatné interné predpisy (organizačný poriadok, etický kódex, pravidlá styku s klientom);
 - b. FG zabezpečuje individuálnu kontrolu vykonávania finančného sprostredkovania pri tých finančných agentoch, ktorí vykonávajú sprostredkovanie v prospech takých klientov, medzi ktorými sa môže vyskytnúť konflikt záujmov, resp. ktorí reprezentujú konflikty záujmov inými spôsobmi,
 - c. FG zavádza efektívne postupy na zabránenie alebo kontrolu výmeny informácií medzi finančným agentom a FG,
 - d. opatrenia FG v nadväznosti na jej vzájomné majetkové a osobné prepojenie s finančnou inštitúciou Arca Brokerage House, o.c.p. a.s., Plynárska 7/A, 824 63 Bratislava, IČO: 35 871 211 v súlade s odsekom 11 a 12 tohto článku tejto Politiky v oblasti konfliktu záujmov.

3. Cieľom úpravy vyššie uvedených opatrení o postupoch pri konflikte záujmov nie je celkom vylúčiť konflikt záujmov, ale zabezpečiť, aby finančný agent prijal všetky primerané opatrenia k tomu, aby v dôsledku konfliktu záujmov nedošlo k poškodeniu záujmov klienta.
4. Ak ktorýkoľvek člen štatutárneho orgánu FG alebo zamestnanec FG vykonávajúci finančné sprostredkovanie, alebo PFA v zmysle opatrení vyššie uvedených nadobudne dojem, že došlo k vzniku konfliktu záujmov alebo by k nemu mohlo dôjsť, bezodkladne písomnou formou alebo zaslaním e-mailu o tejto skutočnosti informuje osobu oprávnenú vykonávať kontrolu nad dodržiavaním Interného predpisu o konflikte záujmov, a teda aj tejto Politiky v oblasti konfliktu záujmov, ktorou je odborný garant FG (ďalej len „Odborný garant“).
5. Odborný garant bez zbytočného odkladu prešetrí v súlade s Interným predpisom o konflikte záujmov každé takéto upozornenie. O výsledku šetrenia vyhotoví Odborný garant písomný zápis, ktorý sa zakladá do evidencie oznámení. V prípade, ak Odborný garant zistí, že upozornenie bolo opodstatnené a konfliktu záujmov nie je možné sa vyhnúť, finančný agent oznámi konflikt záujmov klientovi v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby, pričom táto informácia bude poskytnutá písomne na trvanlivom médiu, a bude zahŕňať dostatočné podrobnosti, ktoré zohľadňujú povahu klienta, aby sa tomuto klientovi umožnilo prijať informované rozhodnutie s ohľadom na činnosti, v súvislosti s ktorými dochádza ku konfliktu záujmov. Finančný agent použije na poskytnutie informácie o existencii konfliktu záujmov klientovi vzor v zmysle prílohy č. 3 Interného predpisu o konflikte záujmov pre sektor kapitálového trhu.
6. V prípade, ak sa nemožno vyhnúť konfliktu záujmov je finančný agent povinný uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami a ak vznikne konflikt záujmov medzi klientmi navzájom, zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.
7. Skutočnosť, že finančný agent alebo klient môže získať prospech alebo sa vyhnúť strate sama o sebe nepredstavuje konflikt záujmov, pokiaľ to súčasne nepredstavuje možnú nevýhodu pre iného klienta.
8. Pri regulácii/riadení konfliktu záujmov nie je rozhodujúce, či je klient neprofesionálnym klientom alebo profesionálnym klientom.
9. FG na základe Interného predpisu o konflikte záujmov posudzuje a aspoň raz ročne pravidelne skúma politiku v oblasti konfliktu záujmov zavedenú v súlade s touto Politikou v oblasti konfliktu záujmov a Interným predpisom FG o konflikte záujmov a prijíma vhodné opatrenia na riešenie prípadných nedostatkov. Prílišné spoliehanie sa na oznamovanie konfliktov záujmov sa považuje za nedostatok v politike FG v oblasti konfliktu záujmov.
10. Pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby alebo, ak je to odôvodnené pri jej zmene, finančný agent klientovi oznámi kvalifikovanú účasť finančného agenta na základnom imaní alebo na hlasovacích právach osoby, s ktorou má finančný agent uzavretú zmluvu podľa ustanovenia § 6 zákona o FSaFP. Pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby alebo, ak je to odôvodnené pri jej zmene, finančný agent rovnako klientovi oznámi kvalifikovanú účasť osoby, s ktorou má uzavretú zmluvu podľa ustanovenia § 6 zákona o FSaFP alebo osoby ovládajúcej túto osobu na základnom imaní alebo na hlasovacích právach finančného agenta. Finančný agent si plní uvedenú povinnosť najmä prostredníctvom Záznamu z finančného sprostredkovania, ktorý je finančný agent v súlade s Interným predpisom FG o pravidlách činnosti styku s klientom povinný pri vykonávaní finančného sprostredkovania s klientom vypísať.
11. FG je vzájomne majetkovo a osobne prepojená s finančnou inštitúciou Arca Brokerage House, o.c.p. a.s., Plynárenská 7/A, Bratislava 824 63, IČO: 35 871 211, odd. Sa, vl. č. 3228/B /ďalej len „FI“, v prospech ktorej FG prostredníctvom zamestnancov FG vykonávajúci finančné sprostredkovanie, a rovnako aj prostredníctvom PFA vykonáva finančné sprostredkovanie. FG za účelom predchádzania vzniku konfliktu

záujmov, ktorý by potenciálne mohol vzniknúť v dôsledku vyššie uvedenej skutočnosti zaviedol a udržiava ďalšie špecifické pravidlá uvedené v tejto Politike v oblasti konfliktu záujmov, vo vzťahu k finančnému sprostredkovaniu vykonávanému v prospech FI, pričom FG striktne kontroluje ich dodržiavanie a tieto pravidelne prehodnocuje.

12. FG pri uzatváraní zmluvy o finančnom sprostredkovaní s FI podľa ustanovenia § 7 zákona o FSaFP a rovnako finančný agent pri uzatváraní zmluvy o finančnom sprostredkovaní podľa ustanovenia § 9 zákona o FSaFP, a to hlavne pri dohadovaní podmienok vzniku nároku na províziu a jej výšku, dôsledne dbá na uzatvorenie zmluvy za štandardných zmluvných podmienok tak, aby podmienky uzatvorenej zmluvy, ako ani dohodnutý systém provízií nemal žiadny škodlivý vplyv na kvalitu poskytnutého finančného sprostredkovania pre klienta a naopak, podnecoval finančného agenta vykonávať finančné sprostredkovanie finančných služieb čestne, spravodlivo a profesionálne v súlade s najlepšimi záujmami klienta. FG a PFA zároveň uplatňujú rovnaké podmienky, aké sú dohodnuté na základe zmluvy medzi FG a FI, pri uzatváraní zmluvy podľa § 9 zákona o FSaFP, pričom FG finančne ani iným spôsobom nemotivuje PFA k tomu, aby pri vytváraní ponuky pre klienta uprednostňovali finančné služby FI pred finančnými službami ostatných finančných inštitúcií, ktorých finančné služby sprostredkúva.
13. Osoby pôsobiace ako členovia orgánov spoločnosti FG, konatelia alebo zamestnanci FG vykonávajúci finančné sprostredkovanie a rovnako aj osoby pôsobiace ako členovia orgánov spoločnosti PFA, ktorý je právnickou osobou pri výkone svojej funkcie konajú nestranne a zdržiavajú sa konania, ktorým by došlo k uprednostneniu osobného záujmu pred záujmom FG, resp. záujmom PFA. V prípade, ak sa dostanú do konfliktu záujmov medzi svojimi záujmami a záujmami FG, resp. PFA, uprednostňujú záujmy FG, resp. PFA. Ak sa dostanú do konfliktu záujmov medzi svojimi záujmami a záujmami klientov, uprednostňujú záujmy klientov. Ak by sa dostala do konfliktu záujmov spoločnosť FG, resp. PFA a klienti, členovia orgánov FG, resp. PFA alebo ich zamestnanci vykonávajúci finančné sprostredkovanie konajú tak, aby FG, resp. PFA dali prednosť záujmom klienta pred vlastnými záujmami a ak vznikne konflikt záujmov medzi klientmi navzájom, zaisťujú rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

V Bratislave, dňa 7.2.2019


FG Financial Group – SK, a.s.
Vladimír Fábry
predseda predstavenstva