

POLITIKA V OBLASTI KONFLIKTU ZÁUJMOV

DELUVIS s. r. o., so sídlom Plynárenská 7/A, 821 09 Bratislava, IČO: 35 798 998, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sro, vložka č.: 22769/B, právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným, je samostatným finančným agentom zapísaným v registri samostatných finančných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) pod registračným číslom 4913 (ďalej aj len „DELUVIS“). DELUVIS je oprávnený 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. DELUVIS vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, ktorých zoznam je uvedený na webovom sídle DELUVIS - www.deluvis.sk, pričom tieto zmluvy nemajú výhradnú povahu.

DELUVIS 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 DELUVIS 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“).

ČI. I ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Finančným agentom sa na účely tejto Politiky v oblasti konfliktu záujmov rozumie DELUVIS 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“).

ČI. 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 DELUVIS Interný predpis o konflikte záujmov, ktorým sa riadi DELUVIS, jeho zamestnanci a rovnako aj PFA.
2. Konflikt záujmov v zmysle Interného predpisu o konflikte záujmov identifikoval DELUVIS najmä v nasledujúcich rovinách:
 - a) záujmy DELUVIS, členov štatutárneho orgánu DELUVIS, zamestnancov DELUVIS vykonávajúcich finančné sprostredkovanie alebo osôb prepojených s DELUVIS vzťahom kontroly sa dostávajú do stretu s povinnosťami DELUVIS voči klientom, pričom tieto povinnosti DELUVIS môžu vyplývať zo zmluvy alebo z právnych predpisov, alebo
 - b) záujmy PFA sa dostávajú do stretu záujmov so záujmami klienta,
 - c) záujmy DELUVIS, členov štatutárneho orgánu DELUVIS, zamestnancov DELUVIS vykonávajúcich finančné sprostredkovanie alebo osôb prepojených s DELUVIS vzťahom kontroly sa dostávajú do stretu s povinnosťami DELUVIS a voči klientom sa môžu dostať do konfliktu záujmov so záujmami PFA,
 - d) dochádza ku konfliktu záujmov medzi niekoľkými klientmi navzájom, voči ktorým má DELUVIS, zamestnanec DELUVIS 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 DELUVIS, štatutárny orgán DELUVIS, zamestnanec DELUVIS vykonávajúci finančné sprostredkovanie alebo osoba, ktorá je prepojená s DELUVIS 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. DELUVIS zaviedol interným predpisom o konflikte záujmov, opatrenia s cieľom predísť konfliktu záujmov, pričom takýmito opatreniami sa rozumejú najmä:
 - a) presne vymedzené pracovné postupy zamestnancov DELUVIS, ktorí majú v kompetencii zavádzanie nových finančných služieb finančných inštitúcií, s ktorými má DELUVIS uzatvorenú zmluvu podľa zákona o FSaFP, určených na finančné sprostredkovanie a popis zodpovednosti a právomocí týchto zamestnancov a im nadriadených zamestnancov;
 - b) presne vymedzené pracovné postupy zamestnancov DELUVIS, 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;
 - c) presne vymedzené pracovné postupy pre riadiacich manažérov DELUVIS, ktorí vykonávajú kontrolu osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie, ktorých záujmy môžu byť v konflikte so záujmami klientov;
 - d) presne vymedzené pravidlá činnosti finančného agenta pri kontakte s klientom pri poskytovaní finančného sprostredkovania;
 - e) presne vymedzené pracovné postupy odborného garanta DELUVIS, ktorý má v kompetencii kontrolu dodržiavania výkonu finančného sprostredkovania,ktorými sa Finančný agent pri poskytovaní finančného sprostredkovania riadi.

ČI. III PRIJATÉ OPATRENIA

1. DELUVIS 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 vyplývať konflikt záujmov;
 - d) opatrenia, ktoré zabraňujú ktorejkoľvek osobe, aby neprímerane ovplyvňovala spôsob, akým príslušná osoba vykonáva investičné alebo vedľajšie služby alebo činnosti, alebo ju v tom obmedzuje;
 - 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,Medzi zavedené opatrenia na zabezpečenie požadovaného stupňa nezávislosti patria najmä nasledovné opatrenia:
 - 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) finančný agent vylučuje bezprostredný vzťah alebo priamu súvislosť medzi spôsobom výberu vhodnej finančnej služby a odmeňovaním finančných agentov;

- c) DELUVIS nastavením systému odmeňovania odstránilo akékoľvek priame spojenie medzi odmenou finančného agenta a odmenou alebo príjmom vygenerovaným jeho činnosťou pre DELUVIS,
 - d) DELUVIS zabraňuje tomu, aby bol finančný agent pri vykonávaní finančného sprostredkovania akýmkoľvek spôsobom ovplyvňovaný inak ako stanovením pravidiel pre výkon finančného sprostredkovania prostredníctvom interných predpisov DELUVIS, zmluvou o finančnom sprostredkovaní a platnými právnymi predpismi,
 - e) DELUVIS 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 DELUVIS, Finančnej inštitúcie a/alebo od klienta žiaden dar (hmotný alebo nehmotný),
 - g) DELUVIS žiadnym spôsobom nemotivuje finančných agentov k odporúčaniu konkrétnej finančnej služby. Vzdelávanie vo vzťahu k produktovému portfóliu vykonáva vecne a fakticky bez toho, aby vyzdvihoval pozitívne len niektoré finančné 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 DELUVIS prijaté s cieľom predísť konfliktu záujmov a zamedziť tomu, aby došlo k poškodeniu klienta:
- a) DELUVIS riadi tok informácií medzi zamestnancami DELUVIS 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) DELUVIS 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) DELUVIS zavádza efektívne postupy na zabránenie alebo kontrolu výmeny informácií medzi finančným agentom a DELUVIS,
 - d) opatrenia DELUVIS v nadväznosti na jej vzájomné majetkové a osobné prepojenie s finančnou inštitúciou Arca Brokerage House, o.c.p. a.s., Plynárenská 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 DELUVIS alebo zamestnanec DELUVIS 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 DELUVIS (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.
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. DELUVIS 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 DELUVIS o konflikte záujmov a prijíma vhodné opatrenia na riešenie prípadných nedostatkov. Prílišné spoliehanie sa na oznamovanie konfliktov záujmov sa považuje za nedostatok v politike DELUVIS 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 DELUVIS o pravidlách činnosti styku s klientom povinný pri vykonávaní finančného sprostredkovania s klientom vypísať.
11. DELUVIS je vzájomne majetkovo a osobne prepojená s finančnou inštitúciou Arca Brokerage House, o.c.p. a.s., Plynárska 7/A, Bratislava 824 63, IČO: 35 871 211, odd. Sa, vl. č. 3228/B /ďalej len „FI“/, v prospech ktorej DELUVIS prostredníctvom zamestnancov DELUVIS vykonávajúci finančné sprostredkovanie, a rovnako aj prostredníctvom PFA vykonáva finančné sprostredkovanie. DELUVIS 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 DELUVIS striktnie kontroluje ich dodržiavanie a tieto pravidelne prehodnocuje.
12. DELUVIS 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. DELUVIS a PFA zároveň uplatňujú rovnaké podmienky, aké sú dohodnuté na základe zmluvy medzi DELUVIS a FI, pri uzatváraní zmluvy podľa § 9 zákona o FSaFP, pričom DELUVIS 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 DELUVIS, konatelia alebo zamestnanci DELUVIS 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 DELUVIS, resp. záujmom PFA. V prípade, ak sa dostanú do konfliktu záujmov medzi svojimi záujmami a záujmami DELUVIS, resp. PFA, uprednostňujú záujmy DELUVIS, 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 DELUVIS, resp. PFA a klienti, členovia orgánov DELUVIS, resp. PFA alebo ich zamestnanci vykonávajúci finančné sprostredkovanie konajú tak, aby DELUVIS, 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



DELUVIS s. r. o

Mgr. Michal Šimo - konateľ