

POLITIKA V OBLASTI KONFLIKTU ZÁUJMOV

Článok I.

ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. **SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.**, Staromestská 3, 811 03 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 53 725 654, zap. v OR OS BA I, odd. Sro, vložka č.: 152274/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 262024 (ďalej len „SIMPLEA FS“). SIMPLEA FS je oprávnený mimo iné vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu. SIMPLEA FS vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, ktorých zoznam je uvedený na webovom sídle SIMPLEA FS - www.simplea.sk, pričom tieto zmluvy nemajú výhradnú povahu.
2. SIMPLEA FS vykonáva finančné sprostredkovanie vo svojom mene a rovnako aj prostredníctvom podriadených finančných agentov, ktorí sú zapísaní NBS v zozname 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 so SIMPLEA FS uzatvorenej v súlade s ustanovením § 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon o FSaFP“).
3. Finančným agentom sa na účely tejto Politiky v oblasti konfliktu záujmov rozumie SIMPLEA FS a rovnako aj PFA, tzn. že povinnosť uvedenú v príslušnom ustanovení má SIMPLEA FS, ak vykonáva finančné sprostredkovanie priamo voči klientovi alebo ten PFA, ktorý priamo vykonáva finančné sprostredkovanie vo vzťahu ku klientovi.
4. 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“).

Článok II.

IDENTIFIKOVANÉ MOŽNÉ OBLASTI 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 SIMPLEA FS Interný predpis – „Postupy pri prijímaní opatrení na zamedzenie konfliktu záujmov“, ktorým sa riadi SIMPLEA FS a rovnako aj PFA.
2. Konflikt záujmov v zmysle Interného predpisu – „Postupy pri prijímaní opatrení na zamedzenie konfliktu záujmov“ identifikoval SIMPLEA FS najmä v nasledujúcich rovinách:
 - a) záujmy SIMPLEA FS, členov štatutárneho orgánu SIMPLEA FS alebo osôb prepojených so SIMPLEA FS vzťahom kontroly sa dostávajú do stretu s povinnosťami SIMPLEA FS voči klientom, pričom tieto povinnosti SIMPLEA FS môžu vyplývať zo zmluvy alebo z právnych predpisov, alebo
 - b) záujmy PFA sa dostávajú do stretu záujmov so záujmami klienta,
 - c) záujmy SIMPLEA FS, členov štatutárneho orgánu SIMPLEA FS alebo osôb prepojených so SIMPLEA FS vzťahom kontroly sa dostávajú do stretu s povinnosťami SIMPLEA FS a voči klientom sa môžu dostať do konfliktu záujmov so záujmami PFA,

- d) dochádza ku konfliktu záujmov medzi niekoľkými klientmi navzájom, voči ktorým má SIMPLEA FS, a/alebo PFA zmluvné povinnosti a povinnosti podľa zákona o FSaFP.
3. Na účely zistenia konfliktu záujmov SIMPLEA FS a/alebo PFA voči klientovi berie v zmysle Interného predpisu – „Postupy pri prijímaní opatrení na zamedzenie konfliktu záujmov“ do úvahy najmä to, či je člen štatutárneho orgánu SIMPLEA FS, štatutárny orgán SIMPLEA FS alebo osoba, ktorá je prepojená so SIMPLEA FS 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. SIMPLEA FS zaviedla opatrenia s cieľom zamedzenia konfliktu záujmov v zmysle § 27 zákona o FSaFP, pričom takýmito opatreniami sa rozumejú najmä:
- a) presne vymedzené pracovné postupy zamestnancov SIMPLEA FS, ktorí majú v kompetencii zavádzanie nových finančných služieb finančných inštitúcií, s ktorými má SIMPLEA FS 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 SIMPLEA FS, 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 pravidlá činnosti finančného agenta pri kontakte s klientom pri poskytovaní finančného sprostredkovania,
 - d) presne vymedzené pracovné postupy odborného garanta SIMPLEA FS, ktorý má v kompetencii kontrolu dodržiavania výkonu finančného sprostredkovania.

Článok III.

PRIJATÉ OPATRENIA

1. SIMPLEA FS na základe Interného predpisu – „Postupy pri prijímaní opatrení na zamedzenie konfliktu 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 zabraňujú 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.
2. SIMPLEA FS na základe Interného predpisu – „Postupy pri prijímaní opatrení na zamedzenie konfliktu záujmov“ zaviedol aj opatrenia podľa ustanovenia § 73b ZCP, ktoré sa uplatňujú pri vykonávaní

finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu, a to že finančný agent jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informuje klienta o existencii, povahe a výške poplatku, provízie alebo nepeňažnej výhode alebo, ak ich výšku nie je možné určiť, o metóde ich výpočtu. V súvislosti s platbou alebo nepeňažnou výhodou, ktoré sú prijaté od tretej osoby, finančný agent poskytuje klientovi informácie o

- a) úhradách alebo výhodách; malé nepeňažné výhody môžu byť popísané všeobecným spôsobom, ostatné nepeňažné výhody poskytované alebo prijímané finančným agentom v súvislosti s investičnou službou sprostredkovanou klientovi sa oceňujú a uvádzajú samostatne,
 - b) skutočnej sume prijatých platieb alebo plnení alebo uhradených platieb alebo plnení, ak finančný agent nebol schopný dopredu určiť sumu prijímaných alebo uhradených platieb alebo plnení a namiesto toho klienta informoval o metóde výpočtu uvedenej sumy,
 - c) skutočnej sume prijatých úhrad alebo plnení v súvislosti s investičnými službami sprostredkovanými klientovi na individuálnej báze aspoň raz ročne za obdobie, v ktorom sú prijímané; malé nepeňažné výhody môžu byť popísané všeobecným spôsobom.
 - d) finančný agent vykonávajúci finančné sprostredkovanie investičnej služby vykonávania pokynov, určuje osobitne identifikovateľné poplatky za tieto služby tak, aby zohľadňovali výlučne náklady na vykonanie pokynov.
3. SIMPLEA FS na základe Interného predpisu – „Postupy pri prijímaní opatrení na zamedzenie konfliktu záujmov“ zaviedol aj opatrenia podľa Delegovaného nariadenia, a to na účely predídenia vzniku možného konfliktu záujmov, ktoré vznikajú v priebehu poskytovania finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a ktorých existencia môže poškodiť záujmy klienta. Finančný agent zohľadňuje prostredníctvom nasledujúcich kritérií, či je finančný agent alebo osoba, ktorá je prepojená s finančným agentom tým, že ju priamo či nepriamo ovláda v niektorej z nasledujúcich situácií, či už v dôsledku poskytovania finančného sprostredkovania, alebo inak:
- a) finančný agent pravdepodobne dosiahne finančný zisk alebo predíde finančnej strate na úkor klienta;
 - b) finančný agent má záujem na výsledku služby poskytovanej klientovi alebo na výsledku transakcie uskutočnenej v mene klienta a tento záujem sa líši od záujmu klienta na tomto výsledku;
 - c) finančný agent má finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť záujem iného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami daného klienta;
 - d) finančný agent vykonáva rovnakú obchodnú činnosť ako klient;
 - e) finančný agent v súvislosti s finančným sprostredkovaním poskytovaným klientovi dostáva alebo dostane od osoby, ktorá nie je klientom stimul vo forme peňažných či nepeňažných benefitov alebo služieb.
4. 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.
5. Ak ktorýkoľvek člen štatutárneho orgánu SIMPLEA FS alebo PFA v zmysle opatrení vyššie uvedených nadobudne dojem, že došlo ku 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 – „Postupy pri prijímaní opatrení na zamedzenie konfliktu záujmov“, a teda aj tejto Politiky v oblasti konfliktu záujmov, ktorou je odborný garant SIMPLEA FS (ďalej len „Odborný garant“).
6. Odborný garant bez zbytočného odkladu prešetrí v súlade s Interným predpisom – „Postupy pri prijímaní opatrení na zamedzenie konfliktu 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.
7. 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.
 8. 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.
 9. Pri regulácii/riadení konfliktu záujmov nie je rozhodujúce, či je klient neprofesionálnym klientom alebo profesionálnym klientom.
 10. SIMPLEA FS na základe Interného predpisu – „Postupy pri prijímaní opatrení na zamedzenie konfliktu 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 SIMPLEA FS – „Postupy pri prijímaní opatrení na zamedzenie konfliktu záujmov“ a prijíma vhodné opatrenia na riešenie prípadných nedostatkov. Prílišné spoliehanie sa na oznamovanie konfliktov záujmov sa považuje za nedostatok v politike SIMPLEA FS v oblasti konfliktu záujmov.
 11. 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 o priebehu finančného sprostredkovania, ktorý je finančný agent v súlade s Interným predpisom SIMPLEA FS – „Pravidlá činnosti finančného agenta v styku s klientom“ povinný pri vykonávaní finančného sprostredkovania s klientom vypísať.
 12. Osoby pôsobiace ako členovia orgánov spoločnosti SIMPLEA FS, členovia štatutárneho orgánu 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 SIMPLEA FS, resp. záujmom PFA. V prípade, ak sa dostanú do konfliktu záujmov medzi svojimi záujmami a záujmami SIMPLEA FS, resp. PFA, uprednostňujú záujmy SIMPLEA FS, 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 SIMPLEA FS, resp. PFA a klienti, členovia orgánov SIMPLEA FS, resp. PFA alebo ich zamestnanci vykonávajúci finančné sprostredkovanie konajú tak, aby SIMPLEA FS, 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.
 13. SIMPLEA FS aj s ohľadom na vyššie uvedené vyhlasuje, že neodmeňuje svojich zamestnancov, PFA ani ďalšie príslušné osoby a neposudzuje ich výkon spôsobom, ktorý je v rozpore s povinnosťou SIMPLEA FS konať v najlepšom záujme klientov. SIMPLEA FS najmä nezaviedol ani do budúcnosti nezavedie žiadne opatrenia formou odmeňovania, cieľov predaja alebo iné obdobné opatrenia, ktoré by mohli motivovať jeho zamestnancov, PFA a ďalšie príslušné osoby, odporúčať klientovi konkrétny finančný nástroj, ak by bolo možné klientovi ponúknuť iný finančný nástroj, ktorý lepšie spĺňa klientove potreby.

V Bratislave, dňa 1. 9. 2021

SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.
Ing. Peter Michajlov, konateľ