

Spoločnosť: INSIA SK s.r.o. (ďalej len spoločnosť)

(Adresa, IČO) Laurinská 3, 811 01 Bratislava, Slovenská republika, 45 660 891

Názov vnútorného predpisu:

**Vnútorňý predpis na zamedzenie konfliktu záujmov v súlade
s § 27 zákona č. 186/2009 Z.z. (ďalej len zákon)**

Rozsah platnosti: Spoločnosť a jej podriadení finanční agenti podľa § 9 zákona a ich zamestnanci a jej sprostredkovatelia doplnkového poistenia podľa §11c a ich zamestnanci, ktorí vykonávajú finančné sprostredkovanie (ďalej len finančný agent)

Platnosť predpisu pre obdobie: neurčito

Účinnosť predpisu od: 23.2.2018

Znenie vnútorného predpisu:

Článok 1

Úvodné ustanovenie

1. Finančný agent a jeho zamestnanci, ktorí sa podieľajú na prevádzke spoločnosti alebo poskytovaní finančného sprostredkovania, sú povinné oboznámiť sa s obsahom tohto vnútorného predpisu, dodržiavať ho a spolupracovať pri jeho naplňaní.
2. Finančný agent a jeho zamestnanci, ktorí sa podieľajú na prevádzke spoločnosti alebo na poskytovaní finančného sprostredkovania postupujú tak, aby zamedzili vzniku konfliktu záujmov a to ako vo vzťahu k svojej osobe, tak vo vzťahu k ostatným osobám uvedeným v článku 2.
3. Ak sa finančný agent pri vykonávaní finančného sprostredkovania nemôže vyhnúť konfliktu záujmov, **musí** sa povaha a príčina konfliktu záujmov oznámiť klientovi v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o finančnej službe, pričom táto informácia musí byť poskytnutá písomne alebo na 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. Ak sa nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, je finančný agent a finančný poradca povinný uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami a ak vznikne konflikt záujmov medzi klientmi navzájom, zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.
4. Všetky stupne riadenia spoločnosti kontrolujú plnenie povinností vyplývajúcich z tohto vnútorného predpisu a prípadne tiež povinnosti vyplývajúce z iných vnútorných predpisov, pokiaľ sa týkajú zisťovania a riadenia konfliktu záujmov a aktívne spolupracujú za účelom minimalizácie vzniku konfliktu záujmov.
5. Finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou. V tom istom čase môže mať finančný agent uzavretú písomnú zmluvu len so spoločnosťou.



Článok 2

Konflikt záujmov

Konfliktom záujmov sa rozumie situácia, kedy ciele, ku ktorých dosiahnutiu smerujú dve osoby, sú rôzne a nie je možné ich súčasne dosiahnuť. Konflikt záujmov môže nastať medzi klientom spoločnosti a:

- a) spoločnosťou a ich zamestnancami,
- b) osobou ovládajúcou spoločnosť alebo finančného agenta,
- c) členom štatutárneho orgánu finančného agenta, zamestnancom finančného agenta, prokuristom finančného agenta, členom dozorného orgánu finančného agenta, ktorý jedná s klientom
- d) iným spolupracovníkom finančného agenta
- e) osobou blízkou (rodinný príslušník v priamom rade) finančnému agentovi
- f) finančnou inštitúciou, s ktorými má spoločnosť uzatvorenú zmluvu alebo iným klientom.
- g) finančným agentom, ak ide o fyzickú osobu,
- h) klientami navzájom.

Článok 3

Zisťovanie konfliktu záujmov

1. Každý finančný agent je povinný postupovať tak, aby čo najskôr odhalil existenciu konfliktu záujmov alebo jeho riziko a zamedzil jeho vzniku, ak je to možné. Finanční agenti sú povinní pristupovať k zisťovaniu konfliktu záujmov aktívne.
2. Za účelom overenia, či hrozí v každom jednotlivom prípade konflikt záujmov, posudzuje finančný agent pri poskytovaní finančnej služby najmä to, či niektorá z osôb uvedených v článku 2:
 - a) môže získať výhodu spočívajúcu v zisku alebo v zamedzení straty na úkor klienta,
 - b) má iný záujem na výsledku poskytovanej finančnej služby,
 - c) má dôvod uprednostniť záujmy klienta pred záujmami iného klienta alebo,
 - d) je pri svojom podnikaní klientovou konkurenciou.
3. Pokiaľ finančný agent dôjde k záveru, že existuje riziko konfliktu záujmov, informuje o tejto skutočnosti bez zbytočného odkladu odborného garanta v zmysle § 25 Zákona (ďalej len odborný garant).

Článok 4

Rozhodovanie v prípade konfliktu záujmov

1. Pokiaľ nastal konflikt záujmov, ktorý sa osobne dotýka určitého finančného agenta, zdrží sa tento finančný agent akéhokoľvek rozhodovania v danej veci a vec odovzdá k rozhodnutiu odbornému garantovi.
2. O postupe pri konflikte záujmov rozhoduje odborný garant.
3. Rozhodovanie v prípade konfliktu záujmov rešpektuje tieto základné pravidlá:
 - a) V prípade konfliktu záujmov finančného agenta a klienta je potrebné dať vždy prednosť záujmom klienta.
 - b) Finanční agenti postupujú tak, aby nenarušili vzájomnú dôveru medzi spoločnosťou a klientmi a vo vzťahu k spoločnosti dodržiavajú zásady loajality.



- c) V prípade konfliktu záujmov medzi klientami budú dotknutí klienti informovaní a služby im budú poskytnuté len za predpokladu, že vyjadria s tým súhlas. Pri tom nedôjde k zvýhodneniu ktorejkoľvek zo strán.

Článok 5

Osobitné ustanovenia

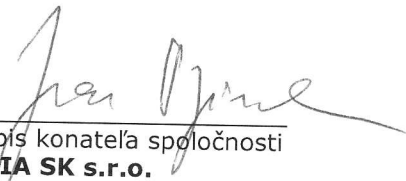
V súvislosti s ustanovením vyššie uvedeného je povinnosťou finančného agenta dodržiavať nasledujúce obmedzenia:

Finančný agent, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom finančného agenta, člen štatutárneho orgánu finančného agenta, prokurista finančného agenta, člen dozorného orgánu finančného agenta alebo zamestnanec finančného agenta nesmie byť finančným poradcom, štatutárnym orgánom finančného poradcu, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu a zamestnancom finančného poradcu, ktorý vykonáva finančné poradenstvo.

Tieto požiadavky sa musia uplatňovať vo vzťahu ku všetkým klientom, obchodným partnerom a zamestnancom.

Finančný agent sa zaväzuje dodržiavať svoju nezávislosť, čo znamená, že:

- nemá a ani nebude mať priamy alebo nepriamy podiel ktorý predstavuje najmenej 10% na základnom imaní alebo na hlasovacích právach, vypočítaných podľa osobitného predpisu (§ 41 a 42 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov) alebo podiel, ktorý umožňuje vykonávať významný vplyv (§ 5 písm. e) zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.) akejkoľvek finančnej inštitúcie, s ktorou navrhuje klientovi uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- žiadna finančná inštitúcia, s ktorou navrhuje klientovi uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, nemá a ani nebude mať na jeho základnom imaní alebo na hlasovacích právach priamy alebo nepriamy podiel ktorý predstavuje najmenej 10%.


Podpis konateľa spoločnosti
INSIA SK s.r.o.

 **INSIA**
INSIA SK s.r.o.
Laurinská 3, 811 01 Bratislava
www.insia.sk