

**Vnútorný predpis o zamedzení konfliktu záujmov v spoločnosti  
Meneta s.r.o.**

## Úvodné ustanovenia

1. Obchodná spoločnosť Meneta s. r. o., Vajnorská 3371/142, Bratislava - mestská časť Nové Mesto 831 04, Slovenská republika, IČO: 55 343 813, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 168587/B (ďalej len „**Samostatný finančný agent**“), vydáva podľa § 27 a § 37 ods. 3 písm. a) zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o finančnom sprostredkovaní**“) a v súlade s § 711 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a čl. 33 až 35 delegovaného nariadenia (EÚ) 2017/565 (ďalej len „**DN**“) tento vnútorný predpis o zamedzení konfliktu záujmov (ďalej len „**Predpis**“).
2. Účelom tohto Predpisu je zamedzenie vzniku prípadného konfliktu záujmov:
  - a) vnútri spoločnosti Samostatného finančného agenta (napr. medzi členmi štatutárneho orgánu a zamestnancami),
  - b) medzi osobami konajúcimi za Samostatného finančného agenta (členovia štatutárneho orgánu) alebo v mene spoločnosti (zamestnanci) a klientmi spoločnosti, osobami prepojenými so Samostatným finančným agentom vzťahom kontroly a ich klientmi alebo medzi klientmi navzájom a ďalšími osobami s osobitným vzťahom k Samostatnému finančnému agentovi.
3. V tomto Predpise sú identifikované okolnosti, ktoré predstavujú konflikt záujmov alebo ktoré môžu viesť ku vzniku konfliktu záujmov s prihliadnutím na osobitosti finančného sprostredkovania vykonávaného Samostatným finančným agentom a zároveň sú špecifikované postupy, ktoré sa majú dodržiavať a opatrenia, ktoré sa majú prijať s cieľom účinne predchádzať konfliktu záujmov, identifikovať konflikt záujmov a následne pri identifikácii konfliktu záujmov uskutočniť účinnú nápravu.
4. Predpis stanovuje opatrenia na zistenie a zamedzenie konfliktu záujmov medzi štatutárnym orgánom Samostatného finančného agenta, členmi štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta a jeho zamestnancami alebo osobami prepojenými so Samostatným finančným agentom vzťahom kontroly a ich klientmi a medzi klientmi navzájom. Tieto opatrenia sú primerané vzhľadom na veľkosť a organizáciu Samostatného finančného agenta, povahu, rozsah a zložitosť predmetu činnosti.

### Článok I.

#### Vymedzenie základných pojmov

Na účely tohto Predpisu majú pojmy v ňom uvedené nasledovný význam:

1. Finančný agent je osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo na základe písomnej zmluvy so Samostatným finančným agentom.

2. Samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou; pričom v tom istom čase môže mať uzavreté písomné zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami.
3. Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so Samostatným finančným agentom.
4. Klientom sa rozumie osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie.
5. Potenciálnym klientom sa rozumie osoba, ktorej bola predložená ponuka/zmluva alebo výzva na účely poskytovania finančného sprostredkovania.
6. Finančnou inštitúciou sa rozumie banka, zahraničná banka, pobočka zahraničnej banky, poisťovňa, poisťovňa z iného členského štátu, pobočka poisťovne z iného členského štátu, zahraničná poisťovňa, pobočka zahraničnej poisťovne alebo zaistovňa, kaptívna zaistovňa, zaistovňa z iného členského štátu, pobočka zaistovne z iného členského štátu, zahraničná zaistovňa, pobočka zahraničnej zaistovne, obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, pobočka zahraničného obchodníka s cennými papiermi, správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, pobočka zahraničnej správcovskej spoločnosti, zahraničná investičná spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, zamestnanecká dôchodková spoločnosť, dôchodková správcovská spoločnosť, inštitúcia elektronických peňazí, zahraničná inštitúcia elektronických peňazí, pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, iná právnická osoba vykonávajúca platobný styk, veriteľ poskytujúci úvery na bývanie alebo spotrebiteľské úvery a iný veriteľ podľa osobitného predpisu.
7. Konfliktom záujmov sa na účely tohto Predpisu rozumie rozpor medzi záujmami štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta, členmi štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta a jeho zamestnancami alebo osobami prepojenými so Samostatným finančným agentom vzťahom kontroly a ich klientmi a medzi klientmi navzájom.
8. Osobou blízkou sa rozumie príbuzný v priamom rade, súrodenec a manžel; iné osoby v pomere rodinnom alebo obdobnom sa pokladajú za osoby sebe navzájom blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pocítovala ako vlastnú ujmu.
9. Osobou s osobitným vzťahom k Samostatnému finančnému agentovi sa na účely tohto Predpisu rozumejú najmä:
  - a) štatutárny orgán, členovia štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta, odborní garanti, členovia dozornej rady, prokuristi, ďalší zamestnanci určený vnútornými predpismi Samostatného finančného agenta,
  - b) právnické alebo fyzické osoby vykonávajúce kontrolu nad Samostatným finančným agentom, členovia štatutárneho orgánu a odborní garanti takýchto osôb,
  - c) audítor a osoby blízke vyššie uvedeným osobám.
10. Kontrolou sa na účely tohto Predpisu rozumie
  - a) priamy alebo nepriamy podiel viac ako 50 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe,

- b) právo vymenúvať alebo odvolávať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, dozornej rady alebo riaditeľa právnickej osoby,
  - c) možnosť vykonávať vplyv na riadení právnickej osoby (ďalej len „**rozhodujúci vplyv**“):
    - (i) porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa písm. a), a to buď na základe stanov právnickej osoby, alebo zmluvy uzavretej medzi právnickou osobou a jej spoločníkom alebo členom,
    - (ii) 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,
    - (iii) porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa písm. a), a to na základe dohody medzi spoločníkmi právnickej osoby alebo
  - d) možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv iným spôsobom.
11. Osobným obchodom sa rozumie obchod s finančnou službou uskutočnený príslušnou osobou alebo v jej mene, ak je splnená niektorá z nasledovných podmienok:
- a) príslušná osoba koná nad rámec práv a povinností vyplývajúcich z výkonu jej zamestnania,
  - b) obchod je uskutočnený na účet
    - príslušnej osoby,
    - blízkej osoby príslušnej osoby a akejkolvek osoby, ktorá sa považuje za osobu rovnocennú manželovi alebo manželke príslušnej osoby, alebo iného príbuzného príslušnej osoby, ktorý s ňou žije v spoločnej domácnosti,
    - osoby, ktorá má s príslušnou osobou taký vzťah, že táto osoba má priamy alebo nepriamy záujem na výsledku obchodu, iný ako len poplatok alebo provízia za uskutočnenie obchodu.
12. Príslušnou osobou sa rozumie štatutárny orgán, člen štatutárneho orgánu, odborný garant alebo podriadený finančný agent spoločnosti, štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu podriadeného finančného agenta alebo odborný garant podriadeného finančného agenta a zamestnanec spoločnosti, ako aj iná osoba, ktorá poskytuje služby pre spoločnosť a je pod jej kontrolou, ktorá sa podieľa na poskytovaní finančného sprostredkovania.
13. Skupinou s úzkymi väzbami sú najmenej dve osoby, kde má jedna z osôb na druhej osobe priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach najmenej 20 %, alebo túto osobu priamo či nepriamo kontroluje, alebo vzťah dvoch alebo viacerých osôb kontrolovaných tou istou osobou.
14. Finančným sprostredkovaním sa v zmysle Zákona o finančnom sprostredkovaní rozumie:
- a) predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
  - b) poskytnutie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní Klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,

- c) spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
- d) 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,
- e) poskytovanie informácií a o jednej alebo 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.

Finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu je aj:

- a) poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov Klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania kolektívneho investovania a ich propagácia alebo
- b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a k cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.

## **Článok II.**

### **Vznik a identifikácia konfliktu záujmov**

1. Samostatný finančný agent zisťuje a riadi konflikty záujmov, ktoré môžu vzniknúť medzi Samostatným finančným agentom a štatutárnym orgánom Samostatného finančného agenta, členmi štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta, a jeho zamestnancami a osobami prepojenými so Samostatným finančným agentom vzťahom kontroly a ich klientmi alebo medzi klientmi navzájom v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania.
2. Na účely identifikácie konfliktu záujmov Samostatný finančný agent zohľadňuje všetky okolnosti, ktoré zakladajú možný konflikt záujmov a je povinný riadne sa vysporiadať so všetkými zistenými skutočnosťami. Za konflikt záujmov sa považujú všetky existujúce alebo potenciálne konflikty záujmov, ktoré môžu mať negatívne dôsledky na klienta, alebo ktoré môžu spôsobovať alebo spôsobiť nevýhodu pre klienta. Okolnosťou predstavujúcou vznik konfliktu záujmov alebo vedúcou ku vzniku konfliktu záujmov je najmä každá skutočnosť, ktorá v konkrétnom prípade v súvislosti s finančným sprostredkovaním predstavuje alebo znamená riziko porušenia práv alebo záujmov jedného alebo viacerých klientov.
3. Pri identifikácii konfliktu záujmov je potrebné zohľadniť najmä, či Samostatný finančný agent, štatutárny orgán a/alebo členovia štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta, podriadený finančný agent a/alebo zamestnanec Samostatného finančného agenta

a/alebo osoby prepojené so Samostatným finančným agentom vzťahom kontroly a/alebo ich klienti, sú v takej situácii, že niektoré z týchto osôb vo vzťahu medzi sebou navzájom a/alebo vo vzťahu ku klientovi:

- majú ale by mohli mať záujem dosiahnuť finančný zisk alebo predísť finančnej strate na úkor klienta,
  - majú alebo by mohli mať záujem na výsledku finančného sprostredkovania poskytovaného klientovi a tento záujem sa odlišuje na výsledku od záujmu klienta na tomto výsledku,
  - majú alebo by mohli mať finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť záujem iného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami daného klienta,
  - vykonávajú rovnakú činnosť ako klient,
  - získavajú alebo by mohli získať v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania pre klienta od osoby, ktorá nie je klientom, prospech vo forme finančného prospechu, peňazí, tovaru alebo služieb, ktorý nie je obvyklou províziou alebo poplatkom za toto sprostredkovanie.
4. Finančný agent je povinný skúmať možný konflikt záujmov pri poskytovaní finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu vždy pri poskytovaní investičnej služby týkajúcej sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, najmä je povinný posúdiť, či finančný nástroj má za následok vznik situácie, ktorá môže mať nepriaznivý vplyv na klienta, ak takýto klient vstúpi do opačnej pozície voči pozícii, ktorú predtým držal finančný agent alebo obchodník s cennými papiermi alebo voči pozícii, ktorú chce finančný agent alebo obchodník s cennými papiermi držať po predaji finančného nástroja.

### **Článok III. Nezlučiteľnosť funkcií**

1. Samostatný finančný agent, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom Samostatného finančného agenta, člen štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta, prokurista Samostatného finančného agenta, člen dozorného orgánu Samostatného finančného agenta alebo zamestnanec Samostatného finančného agenta, nesmie byť finančným poradcom, štatutárnym orgánom finančného poradcu, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu a zamestnancom finančného poradcu, ktorý vykonáva finančné poradenstvo.
2. Osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad Samostatným finančným agentom, nesmie byť:
  - a) finančný poradca, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom finančného poradcu, člen štatutárneho orgánu finančného poradcu, prokurista finančného poradcu, člen dozorného orgánu finančného poradcu alebo zamestnanec finančného poradcu, ktorý vykonáva finančné poradenstvo,
  - b) osoba, ktorá je súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, v ktorej sa nachádza finančný poradca, alebo fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom tejto osoby, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu, prokuristom finančného poradcu, člen dozorného orgánu finančného poradcu alebo zamestnanec finančného poradcu.
3. Ustanoveniami tohto článku Predpisu nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov upravujúce konflikt záujmov.

#### **Článok IV. Opatrenia zamedzujúce vzniku konfliktu záujmov**

1. Samostatný finančný agent zavádza a uplatňuje všetky primerané opatrenia potrebné na zistenie, zamedzenie, prevenciu a riadenie konfliktu záujmov. Prostredníctvom uvedených opatrení Samostatný finančný agent upravuje povinnosti všetkých svojich zamestnancov, podriadených finančných agentov, štatutárneho orgánu a členov svojho štatutárneho orgánu tak, aby sa účinne a efektívne predchádzalo vzniku konfliktu záujmov a aby sa každý možný konflikt záujmov správne riadne a včas identifikoval.
2. Zavedené opatrenia na zamedzenie konfliktu záujmov spočívajú najmä v implementácii nasledovných zásad a pravidiel:
  - a) zabezpečenie nezávislého postoja zamestnancov, štatutárneho orgánu a členov štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta a podriadených finančných agentov vo vzťahu ku klientom tak, aby sa predchádzalo akémukoľvek riziku ovplyvnenia alebo konfliktu záujmov,
  - b) zabezpečenie dodržania zásady uprednostnenia záujmu klienta pred vlastnými záujmami,
  - c) zavedenie odmeňovacej politiky príslušných zamestnancov a podriadených finančných agentov,
  - d) podmienky prijímania poplatkov, provízií alebo iných nepeňažných plnení a informovania klientov o akýchkoľvek prijímaných plneniach za vykonanie finančného sprostredkovania,
  - e) zákaz prijímania darov alebo akýchkoľvek výhod hmotnej alebo nehmotnej povahy ponúkaných klientmi, ktoré prekračujú hranicu stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi, opatreniami Národnej banky Slovenska, vnútornými predpismi Samostatného finančného agenta alebo ktoré sú upravené v zmluvách uzatvorených so Samostatným finančným agentom,
  - f) pravidlá pri výkone osobných obchodov zamestnancami alebo podriadenými finančnými agentmi, ktoré nesmú porušovať alebo obchádzať zásady stanovené týmito Predpismi a všeobecne záväznými právnymi predpismi,
  - g) účinné postupy na zamedzenie alebo kontrolu výmeny informácií medzi príslušnými osobami vykonávajúcimi činnosti, ktoré predstavujú riziko konfliktu záujmov,
  - h) osobitná kontrola príslušných osôb, medzi ktorých úlohy patrí poskytovanie finančného sprostredkovania a ktorých záujmy by mohli byť v konflikte so záujmami klientov alebo ktoré zastupujú iné záujmy, ktoré môžu byť v konflikte so záujmami klienta,
  - i) opatrenia, ktoré zamedzujú možnosti iných osôb neprimerane ovplyvňovať spôsob, akým príslušná osoba poskytuje finančné sprostredkovanie.
3. Samostatný finančný agent neodmeňuje ani neposudzuje výkonnosť svojich zamestnancov alebo podriadených finančných agentov spôsobom, ktorý by bol v rozpore s ich povinnosťou konať v súlade s najlepšimi záujmami klientov. Na tento účel Samostatný finančný agent nemá zavedené ani nezavedie žiadne mechanizmy alebo opatrenia, najmä v podobe odmien, cieľov predaja alebo iných obdobných opatrení, ktoré by mohli pre Samostatného finančného agenta, jeho zamestnancov alebo podriadených finančných agentov predstavovať motiváciu odporúčať klientovi určitý finančný produkt

alebo finančný nástroj, ak môžu ponúknuť klientovi iný vhodnejší alebo lepší finančný produkt alebo finančný nástroj.

4. Osoba vykonávajúca činnosti, ktoré môžu viesť ku vzniku konfliktu záujmov, je povinná:
  - a) zdržať sa vykonávania osobných obchodov, ktoré by mohli predstavovať využitie, zneužitie alebo nezákonné zverejnenie dôverných informácií alebo byť v rozpore s povinnosťami Samostatného finančného agenta,
  - b) zdržať sa poskytovania odporúčaní, rád alebo poradenstva iným osobám v rozpore so všeobecne záväznými právnymi predpismi, konajúc nad rámec práv a povinností vyplývajúcich z výkonu zamestnania alebo nad rámec zmluvy o finančnom sprostredkovaní,
  - c) zdržať sa poskytovania, zverejňovania alebo sprístupňovania informácií alebo názorov inak ako pri výkone svojho zamestnania alebo na základe zmluvy o finančnom sprostredkovaní inej osobe, ak vie alebo by mala vedieť o tom, že v dôsledku takéhoto poskytnutia, zverejnenia alebo sprístupnenia informácie by iná osoba mohla uzavrieť osobný obchod príslušnej osoby v zmysle písm. a) tohto bodu Predpisu.
5. Príslušná osoba je povinná bezodkladne, najneskôr do 10 dní, informovať Samostatného finančného agenta o každom svojom uzavretom osobnom obchode, a to písomným oznámením o tomto obchode zaslaným poverenej zodpovednej osobe Samostatného finančného agenta.
6. Zamestnanci, podriadení finanční agenti a členovia štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta sú povinní vykonávať svoje povinnosti s odbornou starostlivosťou pri zachovaní maximálnej nezávislosti. Samostatný finančný agent za týmto účelom najmä:
  - a) zabezpečuje individuálnu kontrolu osôb, ktoré vykonávajú úlohy v rámci finančného sprostredkovania v mene alebo v prospech takých klientov, medzi ktorými sa môže vyskytnúť konflikt záujmov,
  - b) vylučuje bezprostredný vzťah alebo priamu súvislosť medzi odmeňovaním tých zamestnancov, ktorí vykonávajú činnosti v rámci sprostredkovania finančných služieb, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov,
  - c) riadi tok informácií medzi zamestnancami vykonávajúcimi jednotlivé úlohy v rámci finančného sprostredkovania za účelom zamedzenia prípadným škodám z dôvodu konfliktu záujmov.
7. Zamestnanci Samostatného finančného agenta sú oprávnení vykonávať zárobkovú činnosť, ktorá má k predmetu činnosti Samostatného finančného agenta konkurenčný charakter v zmysle § 83 zákona č. 311/2001 Z. z. Zákonník práce len s predchádzajúcim písomným súhlasom Samostatného finančného agenta. Zamestnanec je povinný písomne informovať Samostatného finančného agenta o každom ďalšom pracovnom pomere, výkone inej zárobkovej činnosti alebo inom obdobnom pracovnom vzťahu pred jeho začatím, pričom si Samostatný finančný agent vyhradzuje právo neudelit' súhlas s takýmto vedľajším pracovným pomerom alebo zárobkovou činnosťou zamestnanca najmä v prípade, ak by tento mohol ohroziť alebo konkurovať predmetu podnikania Samostatného finančného agenta. V prípade porušenia tohto bodu zo strany zamestnanca môže byť pracovný pomer okamžite skončený pre závažné porušenie pracovnej disciplíny.

8. Zamestnanci Samostatného finančného agenta, štatutárny orgán Samostatného finančného agenta, členovia štatutárneho orgánu a podriadení finanční agenti sú oboznámení s opatreniami, ktoré boli Samostatným finančným agentom zavedené na zistenie a zamedzenie konfliktu záujmov a tieto opatrenia sú povinní bez výhrad a obmedzení dodržiavať.
9. Pred vykonaním finančného sprostredkovania sú osoby vymedzené v bode 8 tohto článku Predpisu povinné bezodkladne informovať svojho bezprostredne nadriadeného o konflikte záujmov, ktorý môže pri vykonaní finančného sprostredkovania vzniknúť a ktorému sa v prípade vykonania finančného sprostredkovania nemožno vyhnúť, ako aj o povahe a príčine tohto konfliktu; podriadený finančný agent o týchto skutočnostiach bezodkladne informuje odborného garanta Samostatného finančného agenta a člena štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta, ktorý je zodpovedný za vykonávanie finančného sprostredkovania. Uvedené osoby zároveň s poskytnutím informácie o zistení konfliktu záujmov informujú Samostatného finančného agenta aj o všetkých ďalších skutočnostiach potrebných pre správnu identifikáciu a zistenie príčiny konfliktu záujmov a pre prijatie potrebných opatrení.
10. V prípade, ak bude identifikovaný konflikt záujmov, musí sa jeho povaha a príčina oznámiť klientovi v dostatočnom časovom predstihu pred vykonaním finančného sprostredkovania, a ak sa vykonáva, musia byť záujmy klienta uprednostnené pred záujmami Samostatného finančného agenta a záujmami vlastnými. Informácia o konflikte záujmov musí byť pre klienta určitá a zrozumiteľná a musí obsahovať dostatočné podrobnosti zohľadňujúce povahu a osobu klienta tak, aby sa klientovi umožnilo prijať informované rozhodnutie a aby si klient mohol vytvoriť správny úsudok a rozhodnúť sa so znalosťou veci o postupe s ohľadom na charakter, povahu a činnosti finančného sprostredkovania a sprostredkúvanej finančnej služby, v súvislosti s ktorými dochádza ku konfliktu záujmov. Samostatný finančný agent informáciu o konflikte záujmov poskytuje klientovi písomne alebo na inom trvanlivom médiu; trvanlivým médiom sa rozumie 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.
11. Ak sa ani napriek vyvinutiu všetkých potrebných opatrení nemožno pri poskytovaní finančného sprostredkovania vyhnúť konfliktu záujmov, je potrebné uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami. Ak vznikne konflikt záujmov, je potrebné zabezpečiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.
12. Ak prijaté opatrenia na zvládnutie konfliktu záujmov nie sú dostatočné na zabránenie rizika poškodenia záujmov klienta, je finančný agent povinný jednoznačne oboznámiť klienta s povahou a zdrojmi konfliktu záujmov a opatreniami prijatými na zmiernenie týchto rizík pred uskutočnením obchodu na jeho účet.
13. Klient poskytnutie informácií o konflikte záujmov podľa bodu 10 tohto článku Predpisu potvrdí svojím podpisom na zázname predloženom Samostatným finančným agentom pri vykonaní finančného sprostredkovania.

## **Článok V. Záverčné ustanovenia**

1. Tento Predpis nadobúda účinnosť dňom 07.06.2023.
2. Tento Predpis bol schválený štatutárnym orgánom Samostatného finančného agenta. Štatutárny orgán Samostatného finančného agenta je oprávnený tento Predpis kedykoľvek jednostranne doplniť alebo zmeniť. Samostatný finančný agent bezodkladne upovedomí svojich zamestnancov a podriadených finančných agentov o prijatých doplneniach a zmenách tohto Predpisu.

Zamestnanci Samostatného finančného agenta a podriadení finanční agenti majú povinnosť sledovať úpravy, zmeny a doplnenia tohto Predpisu a tento Predpis dodržiavať v účinnom znení. V sídle Samostatného finančného agenta bude zamestnancom Samostatného finančného agenta a podriadeným finančným agentom k dispozícii tento Predpis na nahliadnutie a prevzatie. Predpokladá sa, že zamestnanec resp. podriadený finančný agent sa s týmto Predpisom a jeho zmenami oboznámil najneskôr dňom nadobudnutia ich účinnosti, ak nebude osobitne preukázané inak.

3. Porušenie povinností vyplývajúcich z tejto Predpisu sa považuje za závažné porušenie pracovnej disciplíny a podstatné porušenie povinností podriadeného finančného agenta a je dôvodom na uplatnenie sankcií zo strany Samostatného finančného agenta voči príslušnej zodpovednej osobe, ktorá sa porušenia takejto povinnosti dopustila. Samostatný finančný agent pri uplatnení sankcií voči zodpovednej osobe zohľadní najmä povahu, závažnosť, rozsah, intenzitu, mieru zavinenia, spôsob a následky porušenia povinnosti.
4. Samostatný finančný agent vedie a pravidelne aktualizuje záznamy o finančnom sprostredkovaní, pri ktorom bol zistený konflikt záujmov alebo ktorý znamenal značné riziko poškodenia záujmov jedného alebo viacerých klientov, alebo pri ktorom mohlo dôjsť k takému vzniku konfliktu záujmu v prípade poskytovania takejto služby alebo činnosti.
5. Odborný garant Samostatného finančného agenta je zodpovedný za dodržiavanie a kontrolu dodržiavania tohto Predpisu. Za vykonávanie finančného sprostredkovania je zodpovedný člen štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta. Za účelom kontroly dodržiavania tohto Predpisu je člen štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta zodpovedný za vykonávanie finančného sprostredkovania oprávnený požadovať od odborného garanta Samostatného finančného agenta pravidelné štvrťročné písomné správy o plnení povinností podľa tohto Predpisu, o identifikovaných prípadoch konfliktu záujmov, prijatých opatreniach na zamedzenie konfliktu záujmov a o plnení takýchto opatrení.
6. Ak je v tomto Predpise stanovená povinnosť alebo právo vyslovene pre člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného sprostredkovania a Samostatný finančný agent má iba jedného člena štatutárneho orgánu, vzťahuje sa predmetné ustanovenie rovnako na tohto jedného člena štatutárneho orgánu.
7. Pokiaľ sa akékoľvek ustanovenie tohto Predpisu dostane do vzájomného rozporu so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo opatreniami Národnej banky Slovenska, v rozsahu, v akom bude s týmto predpisom alebo opatrením v rozpore, platí príslušné ustanovenie všeobecne záväzného právneho predpisu alebo opatrenia Národnej banky Slovenska.

V Bratislave dňa 07.06.2023

---

**Andrej Polakovič**  
Meneta s. r. o.  
konateľ