

Informácie o pravidlách upravujúcich konflikt záujmov

Československá obchodná banka, a.s., (ďalej len „ČSOB“) prostredníctvom tohto dokumentu informuje klientov o základných pravidlách upravujúcich konflikt záujmov a o prijatých opatreniach k predchádzaniu vzniku, resp. k účinnému riadeniu konfliktu záujmov, a to v súlade so zásadami skupiny KBC týkajúcimi sa konfliktov záujmov. Uvedený dokument je pripravený v zmysle zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a delegovaných nariadení Komisie EÚ, najmä Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565.

Konfliktom záujmov sa rozumie vzájomný konflikt záujmov medzi bankou, členmi jej vrcholového manažmentu, jej zamestnancami, viazanými sprostredkovateľmi, osobami spojenými s bankou vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi ich klientmi alebo medzi klientmi banky navzájom, ktoré vznikajú počas poskytovania investičných a vedľajších služieb a pri výkone investičných činností alebo pri ich kombinácii. Ide predovšetkým o prijatie a postúpenie pokynu klienta, investičné poradenstvo a upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov.

Cieľom ČSOB je zmierňovanie potenciálnych dôsledkov rizík spojených s konfliktom záujmov. Z toho dôvodu ČSOB zaviedla účinné organizačné a administratívne opatrenia a postupy zamerané na identifikáciu všetkých vzájomných konfliktov záujmov, ich prevenciu a riadenie, vrátane tých, ktoré spôsobuje prijatie stimulov od tretích strán alebo vlastný systém odmeňovania, prípadne iná štruktúra motivácie.

Stimuly predstavujú osobitnú kategóriu, keď môže dôjsť ku konfliktu záujmov v súvislosti s poskytovaním investičných/vedľajších služieb. ČSOB je oprávnená v súlade so zákonom prijímať resp. poskytovať peňažné/nepeňažné stimuly od tretích strán, týmto nie je dotknutá povinnosť ČSOB konať v najlepšom záujme svojich klientov. Politika stimulov je riadená rovnakými princípmi, aké slúžia na predchádzanie konfliktu záujmov. ČSOB vyhlasuje, že stimuly, ktoré prijíma/ poskytuje, slúžia k trvalému zlepšovaniu kvality pri poskytovaní investičných/ vedľajších služieb, a to najmä v oblasti distribúcie investičných nástrojov emitovaných ČSOB a inými spoločnosťami zo skupiny KBC, ako aj v oblasti aranžovania a/alebo distribúcie emisie iných finančných nástrojov. Prípadné podrobnosti o stimuloch k jednotlivým produktom poskytne ČSOB na požiadanie vo svojej pobočkovej sieti.

ČSOB zaviedla, vykonáva a zachováva účinnú písomnú politiku v oblasti konfliktu záujmov, ktorá je primeraná vzhľadom na veľkosť a organizáciu spoločnosti a povahu, rozsah a komplexnosť jej obchodných činností.

Na zvládnutie potenciálnych konfliktov záujmov boli zavedené primerané postupy a opatrenia s účelom zamerať sa na situácie, v ktorých môže vzniknúť konflikt záujmov, a aby osoby podieľajúce sa na rôznych obchodných činnostiach spoločnosti ČSOB vykonávali tieto činnosti na primeranej úrovni nezávislosti, s dôrazom na to, aby konflikty záujmov nepriaznivo neovplyvňovali záujmy klientov.

Situácie, v ktorých potenciálne môže dôjsť ku konfliktu záujmov pri poskytovaní investičných/vedľajších služieb, sú najmä situácie, keď zodpovedný zamestnanec ČSOB koná spôsobom, keď:

- môže dosiahnuť finančný zisk alebo predísť finančnej strate na úkor klienta,
- má záujem na výsledku služby poskytovanej klientovi, ktorý je odlišný od klientovho záujmu na výsledku tejto služby,
- má finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť záujem klienta/skupiny klientov pred záujmami iného klienta,
- vykonáva rovnakú činnosť ako klient,
- ziskava/získa v súvislosti s investičnou službou/vedľajšou službou od osoby, ktorá nie je klientom, prospech vo forme peňazí, tovaru alebo služieb, ktorý nie je obvyklou províziou alebo poplatkom za túto službu.

Príkladmi postupov a opatrení, ktoré ČSOB zaviedla na identifikáciu, prevenciu a riadenie konfliktov záujmov, sú najmä, nie však výlučne: úprava obsiahnutá v pracovnom poriadku, zavedenie interných politík (najmä Politika konfliktov záujmov, Politika stimulov, Etický kódex zamestnancov ČSOB, Politika prevencie manipulácie s trhom), striktné oddelenie rôznych oblastí aktivít, tzv. čínske múry (ide o nastavenie organizačnej štruktúry spoločnosti, ktorá zaisťuje personálne oddelenie jednotlivých organizačných útvarov takým spôsobom, ktorý efektívne zamedzuje nežiadúcemu toku informácií a ich prípadnému zneužitiu), systém odmeňovania garantujúci nezávislosť všetkých zamestnancov, všeobecné aplikovanie viacnásobnej kontroly a schvaľovania – princíp 4 očí, Stratégia vykonávania pokynov, pravidlá týkajúce sa obchodovania zamestnancov na vlastný účet, pravidlá prijímania darov zamestnancami.

V prípade, že aj napriek prijatým opatreniam nie je možné účinne zabrániť konfliktu záujmov, resp. sa konfliktu záujmov nemožno vyhnúť, ČSOB informuje klienta pred poskytnutím investičnej služby/vedľajšej služby o povahe a zdroji konfliktu záujmov tak, aby mal klient možnosť uskutočniť informované rozhodnutie. Ak dôjde k poskytnutiu/vykonaniu investičnej/vedľajšej služby, ČSOB uprednostní záujmy klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov medzi klientmi zaisťí rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.