

GRANDEN

GRANDEN s.r.o.
so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto
IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III,
oddiel Sro, vložka č. 29635/B

Názov dokumentu:

Smernica č. 16
O zamedzení konfliktu záujmov

Evidenčné číslo:
S16_06.05.2025Účinnosť od:
06.05.2025

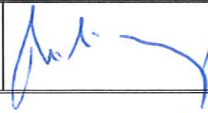

Strana č.: 1

Počet strán: 7

Verzia č.: 1.0

SMERNICA č. 16

O zamedzení konfliktu záujmov

Funkcia	Meno	Podpis	Dátum
Vypracoval			
Výkonný riaditeľ	Ing. Miloš Lehocký		05.05.2025
Schválil			
konateľ	Ing. Eva Gránska		05.05.2025

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S16_06.05.2025
	Smernica č. 16 O zamedzení konfliktu záujmov	Účinnosť od: 06.05.2025
Strana č.: 2	Počet strán: 7	Verzia č.: 1.0
<p>Článok 1</p> <p>Úvodné ustanovenia</p> <p>(1) Spoločnosť GRANDEN s.r.o., so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava, IČO: 35 865 628, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B (ďalej len „Spoločnosť“) ako samostatný finančný agent podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „Zákon o finančnom sprostredkovaní“) vydáva túto smernicu – O zamedzení konfliktu záujmov v súlade s ust. § 27 Zákona o finančnom sprostredkovaní a v záujme ochrany podnikania pri finančnom sprostredkovaní, ochrany informácií z obchodného styku a ochrany záujmov klientov Spoločnosti a jej obchodných partnerov. (ďalej len „Smernica“).</p> <p>(2) Smernica aktualizuje pravidlá pre zabránenie a predchádzanie vzniku konfliktov záujmov, ako aj opatrenia potrebné na zistenie konfliktu záujmov a opatrenia na zvládnutie konfliktu záujmov.</p> <p style="text-align: center;">Článok 2</p> <p style="text-align: center;">Definícia pojmov</p> <p>(1) Finančný agent - pre účely tejto Smernice sa pod pojmom finančný agent rozumie osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie v zmysle ust. § 2 Zákona o finančnom sprostredkovaní na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom. Finančným agentom v sektore poistenia alebo zaistenia je osoba so sídlom alebo ústredím na území Slovenskej republiky, ak ide o právnickú osobu alebo osoba s trvalým pobytom alebo prechodným pobytom a miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ak ide o fyzickú osobu. Finančný agent nemôže vykonávať finančné poradenstvo.</p> <p>Finančným agentom je samostatný finančný agent (SFA), viazaný finančný agent (VFA), podriadený finančný agent (PFA).</p> <p>(2) Finančný poradca - pre účely tejto Smernice sa pod pojmom finančný poradca rozumie právnická alebo fyzická osoba vykonávajúca finančné poradenstvo v zmysle ust. § 3 Zákona o finančnom sprostredkovaní, t.j. poskytujúca odbornú pomoc, informácie, stanoviská, odporúčania a osobné finančné plány klientovi v súvislosti s jednou finančnou službou alebo viacerými finančnými službami vychádzajúcich z nestrannej analýzy dostatočného počtu dostupných finančných služieb vrátane následného uzavierania alebo zmeny zmluvy o poskytovaní finančnej služby na žiadosť klienta, v jeho mene a na jeho účet.</p> <p>(3) Finančná inštitúcia - pre účely tejto Smernice sa pod pojmom finančná inštitúcia 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,</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S16_06.05.2025
	Smernica č. 16 O zamedzení konfliktu záujmov	Účinnosť od: 06.05.2025
Strana č.: 3	Počet strán: 7	Verzia č.: 1.0
<p>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, inštitúcia elektronických peňazí, zahraničná inštitúcia elektronických peňazí, pobočka zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, iná právnická osoba vykonávajúca platobný styk a osoba poskytujúca spotrebiteľské úvery, na ktorej činnosť nie je potrebné povolenie Národnej banky Slovenska.</p>		
<p>Článok 3</p> <p>Pravidlá pre zabránenie a predchádzanie vzniku konfliktu záujmov</p>		
<p>(1) Finančný agent, štatutárny orgán finančného agenta, člen štatutárneho orgánu finančného agenta, prokurista finančného agenta, člen dozorného orgánu finančného agenta a jeho zamestnanci nesmú byť:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) finančným poradcom, b) štatutárnym orgánom finančného poradcu, c) členom štatutárneho orgánu finančného poradcu, d) prokuristom finančného poradcu, e) zamestnancom finančného poradcu, f) členom dozorného orgánu finančného poradcu. 		
<p>(2) Podriadení finanční agenti, prostredníctvom ktorých Spoločnosť vykonáva na zmluvnom základe svoju činnosť nesmú byť podriadenými finančnými agentmi iného samostatného finančného agenta.</p>		
<p>(3) Odborný garant Spoločnosti podľa § 25 Zákona o finančnom sprostredkovaní je oprávnený vykonávať svoju činnosť len pre jedného samostatného finančného agenta.</p>		
<p>(4) Účasť finančných poradcov na podnikaní Spoločnosti ako samostatného finančného agenta sa na akomkoľvek základe - zmluvnom, majetkovom alebo personálnom, zakazuje.</p>		
<p>(5) Nad finančným agentom po dobu jeho postavenia finančného agenta nesmie vykonávať kontrolu:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) finančný poradca, b) štatutárny orgán finančného poradcu, c) člen štatutárneho orgánu finančného poradcu, d) prokurista finančného poradcu, e) člen dozorného orgánu finančného poradcu, f) zamestnanec finančného poradcu, ktorý vykonáva finančné poradenstvo, g) 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 		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S16_06.05.2025
	Smernica č. 16 O zamedzení konfliktu záujmov	Účinnosť od: 06.05.2025
Strana č.: 4	Počet strán: 7	Verzia č.: 1.0
<p>dozorného orgánu finančného poradcu alebo zamestnanec finančného poradcu.</p> <p>(6) Finančný agent, štatutárny orgán finančného agenta, člen štatutárneho orgánu finančného agenta, prokurista finančného agenta, člen dozorného orgánu finančného agenta a jeho zamestnanci nesmie vykonávať kontrolu nad finančným poradcom.</p> <p style="text-align: center;">Článok 4</p> <p style="text-align: center;">Opatrenia potrebné na zistenie konfliktu záujmov</p> <p>(1) Finančný agent je povinný vykonávať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov:</p> <p>a) medzi ním, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi jeho štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, a jeho zamestnancami a osobami prepojenými s finančným agentom vzťahom kontroly,</p> <p>b) medzi ním, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi jeho štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, jeho zamestnancami a osobami prepojenými s finančným agentom vzťahom kontroly na jednej strane a klientmi na druhej strane,</p> <p>c) medzi klientmi navzájom.</p> <p>(2) Spoločnosť pri výkone činnosti samostatného finančného agenta a vo vzťahu k členom štatutárneho orgánu, zamestnancom a podriadeným finančným agentom venuje dôkladnú pozornosť pre zisťovanie konfliktu záujmov podľa odseku 1 tohto článku a vynakladá náležité úsilie pre elimináciu konfliktu záujmov, ako aj okolností predstavujúcich možnosti vzniku konfliktu alebo vedúce k vzniku konfliktu.</p> <p>(3) Za identifikovanie situácií, ktoré vytvárajú možnosti vzniku konfliktu záujmov a vyhodnotenie týchto situácií, ktoré by znamenali značné riziko poškodenia záujmov klientov je zodpovedný Odborný garant Spoločnosti podľa ust. § 25 Zákona o finančnom sprostredkovaní.</p> <p>(4) Na účely zistenia konfliktov záujmov podľa odseku 1 tohto článku je potrebné brať do úvahy najmä to, či je finančný agent, ak ide o fyzickú osobu, štatutárny orgán, člen jeho štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, jeho zamestnanci alebo osoby prepojené s finančným agentom vzťahom kontroly v niektorej z nasledovných situácií:</p> <p>a) mohla by dosiahnuť finančný zisk alebo predísť finančnej strate vykonaním akýchkoľvek úkonov na úkor klienta,</p> <p>b) má záujem na výsledku investičnej služby, vedľajšej služby sprostredkovanej klientovi alebo na výsledku obchodu uskutočneného na účet klienta a tento záujem sa odlišuje od záujmu klienta na tomto výsledku alebo je v rozpore so záujmom klienta,</p> <p>c) má finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť záujem iného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami daného klienta,</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S16_06.05.2025
	Smernica č. 16 O zamedzení konfliktu záujmov	Účinnosť od: 06.05.2025
Strana č.: 5	Počet strán: 7	Verzia č.: 1.0
<p>d) vykonáva rovnakú činnosť ako klient, ktorá má voči činnosti vykonávanej klientom konkurenčný charakter,</p> <p>e) ziskava alebo získa v súvislosti s poskytnutím finančného sprostredkovania klientovi od osoby, ktorá nie je klientom, prospech v peňažnej alebo nepeňažnej forme, ktorý nie je obvyklou províziou alebo poplatkom za túto službu.</p> <p>(5) V prípade, ak finančný agent, ak ide o fyzickú osobu, štatutárny orgán, člen jeho štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, jeho zamestnanci alebo osoby prepojené s finančným agentom zistí skutočnosti nasvedčujúce možnosť existencie konfliktu záujmov alebo existenciu konfliktu záujmov, je povinná o týchto skutočnostiach informovať odborný garanta Spoločnosti podľa ust. § 25 Zákona o finančnom sprostredkovaní, pred vykonaním finančného sprostredkovania, inak bez zbytočného odkladu po ich zistení.</p> <p>(6) Ak sa nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, odborný garant Spoločnosti podľa ust. § 25 Zákona o finančnom sprostredkovaní, navrhuje a rozhoduje kedy oznámiť stret záujmov klientom.</p> <p>(7) V prípade, ak odborný garant z vlastnej činnosti alebo na základe skutočností oznámených mu podľa odseku 5 tohto článku zistí konflikt záujmov podľa odseku 1 tohto článku je povinný jasne a zrozumiteľne informovať klienta o existencii konfliktu záujmov, jeho povahe, ako aj príčinách konfliktu záujmov, pred vykonaním finančného sprostredkovania, inak bez zbytočného odkladu po jeho zistení.</p> <p>(8) Informácie o existencii konfliktu záujmov, jeho povahe, ako aj príčinách konfliktu záujmov je finančný agent povinný poskytnúť klientovi na trvanlivom médiu alebo písomne, a to v rozsahu umožňujúcom klientovi oboznámiť sa s existenciou konfliktu záujmov, jeho povahou, ako aj príčinách konfliktu záujmov, na základe takto poskytnutých informácií si vytvorí vlastný úsudok o konflikte záujmov a prijať rozhodnutie o postupe vo vzťahu k finančnému sprostredkovaniu, v súvislosti s ktorým vznikol konflikt záujmov.</p> <p style="text-align: center;">Článok 5</p> <p style="text-align: center;">Opatrenia potrebné na zistenie konfliktu záujmov</p> <p>(1) Spoločnosť je povinná uplatňovať a dodržiavať efektívne opatrenia potrebné na zvládnutie konfliktu záujmu, a to najmä s prihliadnutím na povahu konfliktu záujmu a príčiny jeho vzniku.</p> <p>(2) Medzi opatrenia potrebné na zvládnutie konfliktu záujmu patria najmä avšak nielen nasledovné opatrenia:</p> <p>a) vytvorenie a využívanie systémov identifikácie špecifických situácií, pri ktorých existuje riziko vzniku konkurenčných alebo iných nežiaducich záujmov,</p> <p>b) účinné postupy na zamedzenie alebo kontrolu výmeny informácií medzi osobami vykonávajúcimi činnosti, ktoré predstavujú riziko konfliktu záujmov, ak by výmena týchto</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu:	Evidenčné číslo: S16_06.05.2025
	Smernica č. 16 O zamedzení konfliktu záujmov	Účinnosť od: 06.05.2025
Strana č.: 6	Počet strán: 7	Verzia č.: 1.0
<p>informácií mohla poškodiť záujmy jedného alebo viacerých klientov,</p> <p>c) vytvorenie a využívanie systémov, ktoré umožňujú rovnaký prístup podriadených finančných agentov ku klientom,</p> <p>d) školenie podriadených finančných agentov v oblasti zabránenia a predchádzania konfliktu záujmov, ako aj jeho zistenia,</p> <p>e) osobitná kontrola podriadených finančných agentov poskytujúcich finančné sprostredkovanie klientom, ktorých záujmy môžu byť v konflikte so záujmami klientov alebo zastupujúcich iné záujmy vrátane záujmov spoločnosti, ktoré môžu byť v konflikte so záujmami klienta,</p> <p>f) vytvorenie systému opatrení, ktoré zamedzujú alebo obmedzujú možnosti iných osôb neprimerane ovplyvňovať spôsob, akým podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie.</p> <p>(3) Osobou, ktorá navrhuje primerané opatrenia na zvládnutie konfliktu záujmu pri konflikte záujmov je odborný garant Spoločnosti podľa ust. § 25 Zákona o finančnom sprostredkovaní.</p> <p>(4) V prípade, ak pri vykonávaní finančného sprostredkovania vznikne konflikt medzi finančným agentom, ak ide o fyzickú osobu, štatutárnym orgánom, členmi jeho štatutárneho orgánu, ak ide o právnickú osobu, jeho zamestnancami a osobami prepojenými s finančným agentom vzťahom kontroly na jednej strane a klientmi na druhej strane, a ak sa finančné sprostredkovanie vykonáva, finančný agent je povinný uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami.</p> <p>(5) V prípade, ak pri vykonávaní finančného sprostredkovania vznikne konflikt medzi klientmi navzájom, a ak sa finančné sprostredkovanie vykonáva, finančný agent je povinný zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.</p> <p style="text-align: center;">Článok 6</p> <p style="text-align: center;">Evidencia záznamov o konflikte záujmov</p> <p>(1) Spoločnosť je povinná viesť a pravidelne aktualizovať záznamy o finančnom sprostredkovaní, v rámci ktorého došlo k vzniku konfliktu záujmov, ktorý znamenal značné riziko poškodenia záujmov jedného, alebo viacerých klientov, alebo k takému vzniku konfliktu záujmov mohlo dôjsť v prípade takejto služby alebo činnosti, ktorej poskytovanie prebieha.</p> <p>(2) Evidenciu a vedenie záznamov o konflikte záujmov vykonáva odborný garant Spoločnosti podľa ust. § 25 Zákona o finančnom sprostredkovaní.</p>		

GRANDEN	GRANDEN s.r.o. so sídlom Laurinská 210/8, 811 01 Bratislava Staré Mesto IČO: 35 865 628, zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 29635/B	
	Názov dokumentu: Smernica č. 16 O zamedzení konfliktu záujmov	Evidenčné číslo: S16_06.05.2025
		Účinnosť od: 06.05.2025
Strana č.: 7	Počet strán: 7	Verzia č.: 1.0
Článok 7 Záverečné ustanovenia		
<p>(3) Táto Smernica je záväzná pre Spoločnosť, jej štatutárny orgán, všetkých jej zamestnancov a iné osoby vykonávajúce činnosť na základe zmluvy so Spoločnosťou, ako aj pre podriadených finančných agentov Spoločnosti, ich štatutárny orgán a akýchkoľvek ich zamestnancov a iné osoby vykonávajúce činnosť na základe zmluvy s podriadeným finančným agentom Spoločnosti.</p> <p>(4) Smernica nadobúda účinnosť dňa 06.05.2025.</p>		

