

Politika konfliktu záujmov

Fio banka, a.s.

A. Úvod

1. Spoločnosť **Fio banka, a.s.**, IČO: 618 58 374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704 (ďalej tiež „**Banka**“)¹ koná pri poskytovaní služieb s odbornou starostlivosťou, teda koná najmä kvalifikovane, čestne a spravodlivo a v najlepšom záujmu svojich klientov. Stále sa s rozširujúcou ponukou produktov Banky v oblasti investičných služieb, ako i s narastajúcim počtom klientov, ktorým Banka svoje služby poskytuje, zvyšuje tiež pravdepodobnosť vzniku situácií, kedy sa Banka a jej klienti môžu dostať do vzájomného konfliktu záujmov. Banka teda pre splnenie svojej povinnosti poskytovať služby s odbornou starostlivosťou, okrem iného tiež zisťuje a riadi konflikty záujmov a prijíma nevyhnutné opatrenia s cieľom buď úplne zamedziť, alebo obmedziť negatívne dopady na záujmy svojich klientov v čo najvyššej možnej miere. Týmto dokumentom Fio banka, a.s. vydáva a uverejňuje túto časť svojich postupov pre zisťovanie a riadenie konfliktu záujmov a informácie o povahe alebo zdroji konfliktu záujmov (ďalej tiež len „**Politika konfliktu záujmov**“ alebo „**Politika**“), ktoré sú vytvorené v súlade s princípmi vyplývajúcimi z relevantných právnych predpisov², teda najmä:

- zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v znení neskorších predpisov (ďalej len „**ZPKT**“), prípadne ďalších vykonávacích právnych predpisov nadväzujúcich na ZPKT,
- delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565, 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 „**Nariadenie**“),
- zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon o bankách**“) a vykonávacej vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkone činnosti bank, spožitelných a úverových družstev a

¹ Fio banka, a.s. vypracovala Politiku konfliktu záujmov pre celú banku (tzn. pokrývajúcu i prípady, kedy koná prostredníctvom a vo veci svojej organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36 869 376, Dunajská 1, 811 08, Bratislava, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B).

² Politika konfliktu záujmov je vytvorená v súlade s českými právnymi predpismi a jej znenie je v súlade aj so slovenskými právnymi predpismi a korešponduje s príslušnými ustanoveniami zákonov upravujúcich problematiku konfliktu záujmov.

obchodníků s cennými papíry, v znení neskorších predpisov (ďalej len „vyhláška“).

2. Cieľom dokumentu Politika konfliktu záujmov je informovať klientov i potenciálnych klientov Banky o zásadách a spôsoboch riadenia konfliktov záujmov uplatňovaných v rámci Banky i v rámci celej finančnej skupiny Fio, ktorej je Banka členom, a to najmä pri identifikácii možných konfliktov záujmov, nastavení mechanizmov pre zamedzenie ich vzniku a pri splnení povinnosti informovať klienta o povahe a zdroji konfliktu záujmov, ktorého vznik nie je možné spoľahlivo zamedziť respektíve, ktorý na neho má nepriaznivý vplyv.
3. Banka si vyhradzuje právo kedykoľvek túto Politiku konfliktu záujmov pozmeniť či doplniť bez predchádzajúceho upozornenia. O významných zmenách bude investor vopred upozornený.
4. Aktuálna verzia³ tohto dokumentu je tiež dostupná na stránke: [https://www.fio.sk/docs/sk/FB Politika konfliktu zaujmov.pdf](https://www.fio.sk/docs/sk/FB_Politika_konfliktu_zaujmov.pdf)
5. Táto Politika konfliktu záujmov bola vyhlásená dňa 24. 9. 2021. Politika konfliktu záujmov nadobúda platnosť a účinnosť dňa 27. 9. 2021. Vo vzťahu k zmluvám medzi Bankou a jej klientmi uzatvoreným pred dňom účinnosti tejto Politiky konfliktu záujmov podľa predchádzajúcej vety, nadobúda táto Politika konfliktu záujmov účinnosť dňom 4. 10. 2021.

B. Kde môžu vznikáť konflikty záujmov

1. Konflikt záujmov môže všeobecne vznikáť najmä medzi:
 - i. Bankou, jej finančnými agentmi a jej pracovníkmi a klientmi Banky alebo jej potenciálnymi klientmi,
 - ii. osobou, ktorá ovláda Banku, je ovládaná Bankou alebo osobou ovládanou rovnakou osobou ako Banka a členovia ich vedúceho orgánu a finančnými agentmi a klientmi Banky alebo jej potenciálnymi klientmi,
 - iii. klientmi alebo potenciálnymi klientmi Banky navzájom,
 - iv. finančnými sprostredkovateľmi, pomocou ktorých vykonáva Banka svoje činnosti, a jej klientmi.

C. Čo môže byť považované za konflikt záujmov

1. Pri zisťovaní a posudzovaní konfliktu záujmov sa zohľadňujú najmä situácie, kedy osoba uvedená v predchádzajúcom odseku
 - i. pravdepodobne získa finančný prospech alebo sa pravdepodobne vyhne finančnej strate na úkor klienta,
 - ii. má odlišný záujem na výsledku služby poskytovanej klientovi alebo na výsledku obchodu vykonaného v mene klienta od záujmu tohto klienta,

³ Táto Politika konfliktu záujmov je prekladom dokumentu vydaného v českom jazyku a nepredstavuje osobitný dokument upravujúci konflikty záujmov. Český dokument je zverejnený na stránke [https://www.fio.cz/docs/cz/FB Politika stretu zajmu.pdf](https://www.fio.cz/docs/cz/FB_Politika_stretu_zajmu.pdf)

- iii. má finančným či iným stimulom uprednostniť záujem klienta alebo skupiny klientov pred záujmami iného klienta,
- iv. vykonáva rovnakú podnikateľskú činnosť ako klient,
- v. dostáva alebo dostane od inej osoby, ako je klient, v súvislosti so službou poskytovanou klientovi stimul v podobe peňažných či nepeňažných výhod alebo služieb.

D. Opatrení predchádzajúce konfliktu záujmov

1. Organizačná štruktúra a oddelenie nezlučiteľných funkcií

- i. Banka má nastavenú organizačnú štruktúru vrátane outsourcovaných činností a systém tzv. čínskych múrov. V rámci organizačnej štruktúry je zabezpečené, aby informácie, ktoré sú jednotlivým organizačným útvarom k dispozícii a prípadne sú v týchto útvaroch spracované, neposkytovali priestor pre vznik konfliktu záujmov. Čínske múry znamenajú personálne oddelenie a systémové zamedzenie nežiaduceho toku informácií medzi jednotlivými organizačnými útvarmi tak, aby nedochádzalo k ich nekorektnému využitiu, a tým k prípadnému vzniku konfliktu záujmov. Obdobné zásady sú uplatňované i v rámci štruktúry finančnej skupiny Fio, ktorej je Banka členom.
- ii. Riešenie podozrení na možné prípady hroziaceho konfliktu záujmov riešia riaditelia a vedúci príslušných organizačných útvarov Banky, popr. tiež predstavenstvo Banky.
- iii. Zodpovednosť za zisťovanie okolností, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov, je určená všetkým pracovníkom Banky.
- iv. Všetkým pracovníkom Banky vrátane osôb s väzbou na Banku či osôb s osobitným vzťahom k Banke je určená informačná povinnosť vzhľadom na možný prípad hroziaceho konfliktu záujmov, vrátane osobitných pravidiel pre ich osobné obchody.
- v. Útvar compliance je zodpovedný za vytvorenie dokumentu, v ktorom budú obsiahnuté všetky konflikty záujmov medzi klientom a obchodníkom (osobou s väzbou na obchodníka či osobu s osobitným vzťahom k obchodníkovi) identifikované zo strany compliance (ďalej len „**Zoznam konfliktu záujmov**“). Zoznam konfliktu záujmov je súčasťou tejto Politiky.

2. Riadiaci a kontrolný systém

- i. Súčasťou riadiaceho a kontrolného systému Banky sú organizačné útvary, ktoré sa v rámci svojej kontrolnej činnosti zaoberajú problematikou konfliktu záujmov a vykonávajú samostatný a nezávislý dohľad nad osobami, ktoré sa podieľajú na poskytovaní investičných služieb.

3. Systém odmeňovania

- i. Zásady a postupy odmeňovania sú navrhnuté tak, aby nevytvárali konflikt záujmov alebo stimul, ktorý by mohol viesť príslušné osoby k

uprednostňovaniu ich vlastného záujmu alebo záujmom Banky s možnými škodlivými dopadmi na ktoréhokoľvek klienta.

4. Informačná povinnosť vo vzťahu ku klientovi

- i. Prípady, kedy nie je možné konfliktu záujmov účinne predísť pomocou Bankou zavedených mechanizmov a identifikovaný konflikt záujmov nie je možné z povahy veci či obdobných dôvodov vylúčiť, informuje Banka o existencii takého konfliktu záujmov klienta pred vykonaním jeho pokynu, resp., pokiaľ nedochádza k podaniu pokynu klientom, pred poskytnutím investičnej služby alebo vedľajšej služby, a to takým spôsobom, že klient môže sám o požadovanú investičnú alebo vedľajšiu službu, pri ktorej konflikt záujmov vzniká, urobiť informované rozhodnutie.

E. Záväzné postupy a opatrenia k zisťovaniu a riadeniu (podstatných) konfliktov záujmov

1. Banka touto Politikou určí najmä nasledujúce povinnosti pracovníkov Banky a upresňuje záväzné postupy a opatrenia k zisťovaniu a riadeniu (podstatných) konfliktov záujmov:
 - i. každý pracovník je pri výkone svojej činnosti povinný dbať na to, aby identifikoval prípadné okolnosti, ktoré vo vzťahu ku konkrétnym činnostiam, ktoré vykonáva Banka alebo iná osoba v jej mene, môžu viesť ku konfliktu záujmov, ktorý predstavuje podstatné nebezpečenstvo poškodenia záujmov klientov (ďalej len „**podstatný konflikt záujmov**“), a následne je povinný informovať zodpovedné osoby tak, aby prípadný podstatný konflikt záujmov mohla Banka efektívne riadiť,
 - ii. zodpovedná osoba je povinná bezodkladne informovať predstavenstvo a útvar compliance, pokiaľ ani cez prijaté opatrenia nie je možné spoľahlivo zamedziť nepriaznivému vplyvu konfliktu záujmov na záujmy klienta,
 - iii. predstavenstvo Banky je povinné prijať nevyhnutné opatrenia, ktorými zabezpečí, aby Banka za akýchkoľvek okolností konala v najlepšom záujmu klienta, čo zahŕňa najmä i oznámenie informácie o povahe alebo zdroji predmetného konfliktu záujmov investorovi v rámci tejto Politiky konfliktu záujmov resp. jej aktualizácie,
 - iv. útvar compliance, ktorý vedie Zoznam konfliktov záujmov, je povinný preverovať, či je zoznam uvedený v tejto Politike aktuálny.
2. Banka zabezpečuje, aby osoby s väzbou na Banku či osoby s osobitným vzťahom k Banke, ktoré sa podieľajú na výkone služieb, s ktorými je spojený podstatný konflikt záujmov, vykonávali svoju činnosť s takou mierou nezávislosti, ktorá je primeraná charakteru, rozsahu a zložitosti činností Banky a podnikateľského zoskupenia, do ktorého Banka patrí a závažnosti nebezpečenstva poškodenia záujmov klientov. Postupy na riadenie podstatného konfliktu záujmov, ktoré vedú k zabezpečeniu nezávislosti, podľa okolností konkrétnej situácie zahrnujú najmä:
 - i. účinné postupy na zamedzenie alebo kontrolu výmeny informácií medzi osobami s osobitným vzťahom k Banke vykonávajúcimi činnosťami, ktoré so sebou nesú riziko konfliktu záujmov, pokiaľ by výmena informácií

mohla poškodiť záujmy jedného alebo viacerých klientov – Banka na tieto účely uplatňuje osobitné pravidlá, ktoré predstavujú najmä pravidlá pre systém vnútornej komunikácie, kontrolné a bezpečnostné opatrenia pri spracovaní a evidencii informácií, povinnosť mlčanlivosti či princíp need-to-know,

- ii. samostatný dohľad nad osobami s osobitným vzťahom k Banke, ktorých hlavnými funkciami sú výkon činností v mene klientov alebo poskytovanie služieb klientom, kedy záujmy týchto klientov môžu byť v konflikte, vrátane prípadov, kedy príslušné osoby zastupujú odlišné záujmy (vrátane záujmov Banky), ktoré môžu byť v konflikte – Banka pre tieto účely uplatňuje osobitné pravidlá, ktoré predstavujú najmä zásady a postupy riadenia a pravidlá pre osobné obchody,
 - iii. odstránenie akejkoľvek priamej väzby medzi odmenou osoby s osobitným vzťahom k Banke, ktorá sa zaoberá hlavne jednou činnosťou, a odmenou či príjmami inej osoby s osobitným vzťahom k Banke, ktorá sa zaoberá hlavne inou činnosťou, pokiaľ z týchto činností môže vzniknúť konflikt záujmov – Banka pre tieto účely uplatňuje osobitné pravidlá, ktoré predstavujú najmä uplatňovanie pravidiel odmeňovania,
 - iv. opatrenia, ktoré komukoľvek zabránia alebo obmedzia jeho možnosť vykonávať neoprávnený alebo bezdôvodný vplyv na spôsob, ktorým osoba s osobitným vzťahom k Banke zabezpečuje vykonávanie služieb – Banka pre tieto účely uplatňuje osobitné pravidlá, ktoré predstavujú najmä uplatňovanie pravidiel pre zabezpečenie výkonu niektorých činností treťou osobou alebo uplatňovanie zásad a postupov riadenia, a
 - v. opatrenia k zabráneniu alebo kontrole súbežného či postupného zapojenia osoby s osobitným vzťahom k Banke do samostatných investičných alebo vedľajších služieb alebo činností, pokiaľ také zapojenie môže byť na ujmu riadnemu riadeniu konfliktu záujmov - Banka pre tieto účely uplatňuje osobitné pravidlá obsiahnuté v odpovedajúcich kapitolách príslušných vnútorných predpisov (najmä vo vnútornom predpise Opatrení k zamezení střetu zájmů, vo vnútornom predpise Pravidla pro výkon činností formou outsourcingu a vo vnútornom predpise Organizační řád), ktoré predstavujú najmä uplatňovanie pravidiel na zabezpečenie výkonu niektorých činností treťou osobou alebo uplatňovanie zásad a postupov riadenia.
3. Útvar compliance vedie a pravidelne aktualizuje Zoznam konfliktov záujmov a pravidelne, najmenej však raz ročne, tento dokument preskúma a prípadne aktualizuje.

F. Čo sú to stimuly

1. V súlade a za podmienok stanovených právnymi predpismi Banka nesmie pri poskytovaní investičných služieb prijať alebo poskytnúť odplatu alebo inú peňažnú alebo nepeňažnú výhodu (ďalej len „stimul“), vrátane výskumu, ktorá môže viesť k porušeniu povinnosti konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo a v najlepšom záujme klientov. Za stimul sa nepovažuje odmena alebo iná peňažná alebo nepeňažná výhoda prijatá od klienta alebo od osoby

konajúcej na jeho účet alebo poskytnutá klientovi alebo osobe konajúcej na jeho účet.

G. Prípustnosť stimulov

1. Stimul je v rámci právnych predpisov prípustný, iba ak:
 - i. má prispieť k zlepšeniu kvality poskytovanej služby a nie je v rozpore s povinnosťou konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo a v najlepšom záujme klientov, alebo
 - ii. umožňuje poskytovanie investičných služieb alebo je na tento účel nevyhnutný a ktorého povaha nie je v rozpore s povinnosťou konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo a v najlepšom záujme klientov, najmä ak ide o odplatu za úschovu, odplatu za vyrovnanie, odplatu miestam výkonu, správny poplatok alebo o odplatu za právne služby.

H. Riadenie stimulov a informovanie investorov

1. Stimuly môžu predstavovať možný vznik špecifického prípadu konfliktu záujmov. Banka riadi stimuly za rovnakých podmienok, ako je riadený konflikt záujmov, vrátane identifikácie, maximálnej eliminácie neprípustných stimulov a informovanie investorov o prípustných stimuloch prijímaných či poskytovaných tretím osobám.

I. Zoznam stimulov a skutočných či potenciálnych konfliktov záujmov

1. Banka v súčasnosti v súvislosti s poskytovaním investičných služieb neprijíma od žiadnych tretích strán akékoľvek stimuly v zmysle ustanovenia § 15 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v znení neskorších predpisov (ďalej tiež „ZPKT“), s výnimkou stimulov uvedených v nasledujúcich odsekoch, a ďalej s výnimkou investičného výskumu (poskytovaného bezplatne) a menších nepeňažných stimulov, ktoré Banka prijíma za dodržania podmienok podľa § 15 ods. 3 a 4 ZPKT.
2. Prevádzkové stimuly a z nich vyplývajúce potenciálne konflikty záujmov
 - i. Banka prijíma prevádzkové stimuly od spoločnosti Fio investiční společnost, a.s., IČO: 067 04 441, so sídlom V Celnici 1028/10, 110 00 Praha 1, a to v súvislosti s outsourcingom činností spojených s administráciou fondov spravovaných spoločnosťou Fio investiční společnost, a.s. na Banku, ide o nasledujúce činnosti:
 - a) činnosti, ktoré sú predmetom administrácie investičných fondov:
 - vedenie účtovníctva,
 - poskytovanie právnych služieb,
 - compliance a vnútorný audit,
 - vybavovanie sťažností a reklamácií investorov,
 - oceňovanie majetku a dlhov investičných fondov,

- výpočet aktuálnej hodnoty cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondmi,
 - plnenie povinností vzťahujúcich sa k daniam, poplatkom alebo iným obdobným peňažným plneniam,
 - vedenie zoznamu majiteľov cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondami a úschova cenných papierov a vedenie evidencie zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondami,
 - rozdeľovanie a vyplácanie výnosov z majetku investičných fondov objednávateľa,
 - vyhotovenie a aktualizácie výročnej správy a polročnej správy investičných fondov,
 - vyhotovenie a aktualizácia dokumentu s kľúčovými informáciami investičných fondov alebo porovnateľného dokumentu podľa práva cudzieho štátu a vykonávanie jeho zmien,
 - vyhotovenie propagačného dokumentu týkajúceho sa investičných fondov,
 - uverejňovanie, sprístupnenie a poskytovanie údajov a dokumentov podielnikom, oprávneným osobám alebo spoločníkom investičných fondov a iným osobám,
 - oznamovanie údajov a poskytovanie dokumentov, najmä Národnej banke Slovenska alebo orgánu dohľadu iného členského štátu,
 - rozdeľovanie a vyplácanie peňažných plnení v súvislosti so zrušením investičných fondov, a
 - vedenie evidencie o vydávaní a odkupovaní cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondmi.
- b) činnosti súvisiace so zabezpečením vydávania, výmeny a odkupovania listinných cenných papierov a zaknihovaných cenných papierov vydávaných investičnými fondmi a s ponukou investície do investičných fondov:
- ponuka akejkoľvek možnosti získať majetkovú účasť na investičných fondoch formou ponúkajúceho neadresným spôsobom (kedy je ponuka dostupná vopred neurčenému okruhu osôb), ako aj adresnou formou (kedy je ponuka adresovaná konkrétnym osobám),
 - uzatváranie, zmena a ukončenie príslušných zmlúv, ktorými má dôjsť k dispozícii s majetkovou účasťou na investičných fondoch,

- uzatvorenie, zmena a ukončenie súvisiacej zmluvnej dokumentácie.
- c) ďalšie činnosti nespádajúce pod spravovanie či administráciu investičných fondov
- zaistenie bezpečnosti informačných systémov,
 - technická podpora,
 - správa sietí, serverov a databáz,
 - zabezpečenie metodických činností,
 - zabezpečenie činností back-office, ktoré nezahŕňajú administráciu investičných fondov,
 - zabezpečenie iných činností vykonávaných za účelom podpory administrácie a spravovania investičných fondov,
 - činnosti súvisiace s predchádzaním legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu podľa zákona č. 253/2008 Sb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v znení neskorších predpisov,
 - činnosti súvisiace s ochranou vnútorných informácií a predchádzaním manipulácií s trhom podľa zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v znení neskorších predpisov.

(na základe dohôd uzatvorených medzi Bankou a Fio investiční společnost, a.s. došlo k odpusteniu prevádzkových stimulov podľa čl. I ods. 2 bodu i. Politiky, ktoré Banke prináležali za roky 2018 a 2019)

- ii. Banka od spoločnosti Fio investiční společnost, a.s. prijíma stimuly v súvislosti s distribúciou cenných papierov vydávaných investičnými fondmi spravovanými spoločnosťou Fio investiční společnost, a.s., a to vo výške 35 % z celkovej ročnej hodnoty vybraných výstupných poplatkov a 35 % z celkovej ročnej hodnoty vybraných poplatkov za spravovanie a administráciu spravovaných fondov

(na základe dohôd uzatvorených medzi Bankou a Fio investiční společnost, a.s. došlo k odpusteniu vyššie uvedených stimulov súvisiacich s distribúciou cenných papierov, ktoré Banke prináležali za roky 2018 a 2019)

3. Ostatné konflikty záujmov a stimuly

- i. Prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov a vykonávanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov na účet klienta
- Pri poskytovaní investičných služieb prijímania a postupovania pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov a vykonania pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov na účet klienta môže dochádzať ku konfliktu záujmov medzi jednotlivými klientmi, Banka však tento konflikt záujmov eliminuje tak, že zásadne prijíma a postupuje pokyny jednotlivých klientov, resp. ich pokyny vykonáva na základe časovej priority a jednotlivé pokyny vykonáva výhradne

v súlade s dokumentom Stratégia vykonávania pokynov⁴, ktorý je k dispozícii na https://www.fio.cz/docs/cz/I_Strategie_provadeni_pokynu.pdf

ii. Vykonávanie pokynov na miestach výkonu (execution venue), na ktorých má Banka alebo člen jej finančnej skupiny majetkovú účasť

- Banka môže uzatvárať obchody s finančnými nástrojmi na trhoch organizovaných spoločnosťou RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 471 16 404, so sídlom V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 (ďalej len „RM-S“), v ktorej Banka vlastní 100% podiel, avšak iba za podmienky, že povaha obchodu (resp. pokynu) výber miesta výkonu umožňuje a že uzatvorenie takého obchodu nie je možné realizovať za výhodnejších podmienok na inom prevodnom mieste. Pri uzatváraní obchodov sú vždy dodržiavané podmienky stanovené vnútorným predpisom Provádění obchodů za najlepších podmínek. Podrobnejšie informácie sú rovnako k dispozícii v dokumente Stratégia vykonávania pokynov⁵, ktorý je k dispozícii na https://www.fio.cz/docs/cz/I_Strategie_provadeni_pokynu.pdf

iii. Potenciálny konflikt záujmov súvisiaci s výkonom činnosti riadenia rizík

- Nebol Bankou identifikovaný. Banka vykonáva činnosť riadenia rizík prostredníctvom vlastných pracovníkov, pričom pracovníci poverení riadením rizík nevykonávajú činnosti, ktorých priamym dôsledkom je Banka vystavená úverovému alebo trhovému riziku.
- Úschova a správa finančných nástrojov vrátane súvisiacich služieb.
- Banka tieto činnosti vykonáva tak, aby sa znižovalo riziko vzniku konfliktu záujmov (najmä konfliktu záujmov medzi klientmi) a eliminovalo akékoľvek nepriaznivé ovplyvňovanie záujmov klientov.

iv. Údaje o ďalších funkciách členov riadiaceho orgánu, ktoré môžu mať význam vo vzťahu k činnosti Banky

- Mgr. Jan Sochor vykonáva popri funkcii predsedu predstavenstva Banky tiež funkciu predsedu predstavenstva spoločnosti Fio investiční společnost, a.s. a predsedu predstavenstva spoločnosti RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.;
- Mgr. Josef Valter vykonáva popri funkcii člena predstavenstva a riaditeľa Právnej a prevádzkovej divízie Banky tiež funkciu člena predstavenstva spoločnosti Fio

⁴ Na Slovensku je pre klientov k dispozícii dokument Stratégia postupovania pokynov, ktorý je v súlade s dokumentom Stratégia vykonávania pokynov. Slovenský dokument je zverejnený na stránke https://www.fio.sk/docs/sk/SK_strategia_postupovania.pdf

⁵ Na Slovensku je pre klientov k dispozícii dokument Stratégia postupovania pokynov. Bližšie pozn. č. 4.

investiční společnost, a.s. a predsedu predstavenstva Družstevnej záložne PSD;

- Ing. Jan Bláha vykonáva popri funkcii člena predstavenstva a riaditeľa Obchodnej divízie Banky tiež funkciu člena predstavenstva spoločnosti Fio investiční společnost, a.s., konateľa spoločnosti Fio forexová, s.r.o. a člena predstavenstva spoločnosti RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.;
- Ing. Marek Polka vykonáva popri funkcii člena predstavenstva a riaditeľa Úverovej divízie Banky tiež funkciu člena dozornej rady spoločnosti Fio holding, a.s.;
- Mgr. Filip Novotný vykonáva popri funkcii člena predstavenstva a vedúceho Oddelenia riadenia rizík Banky tiež funkciu člena predstavenstva spoločnosti Fio investiční společnost, a.s.

v. Konflikt záujmov súvisiaci s odmeňovaním

- Zásady odmeňovania pracovníkov a členov orgánov Banky sú upravené vnútorným predpisom Zásady odmeňování tak, aby v súlade s platnými právnymi predpismi neumožňovali vznik konfliktu záujmov.

vi. Konflikty záujmov súvisiace s nastavením organizačnej štruktúry Banky

- Organizačná štruktúra Banky je upravená vnútorným predpisom Organizační řád tak, aby neumožňovala vznik konfliktu záujmov, a to najmä oddelením jednotlivých pracovísk rešpektujúc požiadavku na minimalizáciu nežiaducich informačných tokov (tzv. „čínske múry“) a zákazom kumulácie niektorých činností.

vii. Činnosti outsourcované na spoločnosti s podobným predmetom podnikania alebo poskytujúce služby subjektom s podobným predmetom podnikania

- Banka neoutsourcuje žiadnu zo svojich činností na spoločnosť s podobným predmetom podnikania alebo poskytujúcu služby subjektom s podobným predmetom podnikania.

viii. Stimuly

a) Stimuly prijímané Bankou

- Banka v súčasnosti v súvislosti s poskytovaním investičných služieb neprijíma od žiadnych tretích strán akékoľvek stimuly v zmysle ustanovenia § 15 ZPKT, s výnimkou stimulov uvedených vyššie v čl. 2 tohto Zoznamu konfliktov záujmov, a ďalej s výnimkou investičného výskumu (poskytovaného bezplatne) a menších nepeňažných stimulov, ktoré Fio banka, a.s. prijíma za dodržania podmienok podľa § 15 ods. 3 a 4 ZPKT.

b) Stimuly poskytované Bankou

- Banka v súvislosti s poskytovaním investičných služieb neposkytuje žiadnym tretím stranám akékoľvek stimuly v zmysle ustanovenia § 15 ZPKT, s výnimkou investičného výskumu (poskytovaného bezplatne), menších nepeňažných stimulov a prevádzkových stimulov (t. j. stimulov, ktoré umožňujú poskytovanie investičných služieb alebo sú pre tento účel nevyhnutné, napríklad odplata za úschovu, odplata za vyrovnanie, odplata miestam výkonu, správne poplatky alebo odplata za právne služby), ktoré Banka poskytuje za dodržania podmienok podľa § 15 ods. 3 a 4 ZPKT.

4. Podľa Banky ide vo všetkých vyššie uvedených prípadoch o konflikty záujmov, ktorým nie je možné spoľahlivo zamedziť, ale súčasne nevyhnutne nevedú k porušeniu povinnosti konať kvalifikovane, čestne a spravodlivo a v najlepšom záujme klientov. Banka tento konflikt záujmov riadi takým spôsobom, že:

- využíva výhradne osoby, ktoré majú právnu povinnosť konať v najlepšom záujme svojich klientov, aplikovať rovnako ako Banka obdobné pravidlá pre konflikty záujmov a vykonávanie pokynov,
- pre postúpenie pokynov tiež súčasne spracúva, dodržiava a pravidelne prehodnocuje Stratégiu vykonávania pokynov⁶, a
- klienti sú o prípadoch konfliktov záujmov vopred informovaní touto Politikou konfliktu záujmov.

J. Informačná povinnosť

1. Banka s cieľom poskytnúť investorovi informácie o povahe alebo zdroji relevantných konfliktov záujmov je povinná informovať investora o tejto Politike, aby mu umožnila riadne vziať do úvahy konflikt záujmov súvisiaci s činnosťou Banky. Aktuálna Politika je investorom k dispozícii:

- pri dohodnutí služby na trvalom nosiči,
- na akejkoľvek pobočke Banky v listinnej podobe, a
- v elektronickej podobe na webových stránkach Banky na adrese <https://www.fio.sk/o-nas/manualy-dokumenty-cenniky/vzory-zmluv> (vrátane archívu predchádzajúcich verzií Politiky)

2. Banka informuje investorov tiež o prípadných podstatných zmenách tejto Politiky, a to najmä zverejnením aktualizovanej Politiky na webových stránkach Banky a prostredníctvom komunikačného kanálu Banky.

⁶ Na Slovensku je pre klientov k dispozícii dokument Stratégia postupovania pokynov. Bližšie pozn. č. 4.