Verejná časť politiky riadenia konfliktu záujmov

Čl. I
Definícia pojmov

Na účely Politiky riadenia konfliktu záujmov sa rozumie

a) **spoločnosťou OVB** spoločnosť OVB Allfinanz Slovensko a. s., so sídlom Kukuričná 8, 832 48 Bratislava 3, IČO: 31 361 358, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 4597/B, zapísaná v podregistri samostatných finančných agentov vedeného Národnou bankou Slovenska pod č.113;

b) **konfliktom záujmov** všetky existujúce alebo budúce nesúlady záujmov subjektov participujúcich na poskytovaní služieb finančného sprostredkovania, ktoré môžu predstavovať závažné nebezpečenstvo poškodenia záujmov jedného alebo viacerých klientov;

c) **klientom** osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie;

d) **potenciálnym klientom** osoba, ktorej bola predložená ponuka alebo výzva na účely poskytovania finančného
sprostredkovania;

e) **príslušnou osobou**
   i. riaditeľ, spoločník alebo osoba v rovnocennom postavení, manažér spoločnosti OVB alebo spolupracovník;
   ii. zamestnanec spoločnosti OVB, ako aj ktorákoľvek iná fyzická osoba, ktorej služby sú dané k dispozícii spoločnosti OVB alebo spolupracovníkovi a sú pod kontrolou spoločnosti OVB alebo spolupracovníka a ktorá sa podieľa na poskytovaní finančného sprostredkovania.

f) **kontrolou riadenia**
   i. priamy alebo nepriamy podiel viac ako 50 % na základnom imaní alebo na hlasovacíchprávach,
   ii. právo vymenúvať alebo odvolávať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, dozornej rady
   alebo riaditeľa,
   iii. možnosť vykonávať vplyv na riadení (ďalej len „rozhodujúci vplyv")
      a. porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa prvého bodu, a to buď na základe stanov právnickej osoby, alebo zmluvy uzavretej medzi právnickou osobou a jej spoločníkom alebo členom,
      b. 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, pričom takýto vzniknutý vzťah kontroly trvá do zostavenia najbližšej konsolidovanej účtovnej závierky po zániku práva podľa druhého bodu príslušnému spoločníkovi alebo členovi právnickej osoby,
      c. porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa prvého bodu, a to na základe dohody medzi spoločníkmi právnickej osoby alebo
   iv. možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo rozhodujúci vplyv iným spôsobom;

g) **trvanlivým médiom** 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;

h) **finančnou službou** produkt a/alebo služba poskytovaná finančnou inštitúciou alebo činnosť vykonávaná finančnou inštitúciou v sektore
   i. poistenia alebo zaistenia,
   ii. kapitálového trhu,
   iii. doplnkového dôchodkového sporenia,
   iv. prijímania vkladov,
   v. poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov,
   vi. starobného dôchodkového sporenia.

i) **finančným sprostredkovaním**
   I. je vykonávanie najmenej jednej z týchto činností:
      i. predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
      ii. poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
      iii. spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
      iv. 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,
      v. poskytovanie informácií o jednej alebo o 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.
   II. v sektore kapitálového trhu:
      i. poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia, alebo
      ii. poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.
   III. v sektore poistenia alebo zaistenia okrem činností uvedených v odseku I. tohto bodu je aj zisťovanie, hodnotenie a spracovávanie analýz poistného rizika v súvislosti s ponúkanými poistnými produktmi;

j) **darom alebo iným plnením** vecný dar, peniaze, poukaz, vstupenka, pozvanie na pracovný obed alebo iné podujatie, alebo akékoľvek iné protiplnenie, ktoré by mohlo akýmkoľvek spôsobom ovplyvniť konanie spolupracovníka vo vzťahu ku klientovi;

k) **stimulom** akýkoľvek poplatok alebo provízia alebo akékoľvek nepeňažná výhoda prijatá od akejkoľvek inej osoby ako klient a/alebo uhradená akejkoľvek inej osobe ako klient v súvislosti s poskytovaním investičnej služby, platí pre sektor kapitálového trhu;

l) **preferencie z hľadiska udržateľnosti** sú voľba klienta alebo potencionálneho klienta, pokiaľ ide o to, či a do akej miery má byť do jeho investície začlenený jeden alebo viacero týchto finančných nástrojov:
   i. finančný nástroj, pri ktorom klient alebo potenciálny klient určuje, že minimálny podiel sa investuje do environmentálne udržateľných investícií,
   ii. finančný nástroj, pri ktorom klient alebo potenciálny klient určuje, že minimálny podiel sa investuje do udržateľných investícií,
   iii. finančný nástroj, pri ktorom sa zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, pričom kvalitatívne alebo kvantitatívne prvky preukazujúce toto zohľadnenie určuje klient alebo potenciálny klient.

Čl. II
Predchádzanie a identifikácia konfliktu záujmov

1. Spoločnosť OVB je povinná prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi spoločnosťou OVB, členmi jej štatutárneho orgánu, jej zamestnancami a osobami prepojenými so spoločnosťou OVB vzťahom kontroly riadenia, a ich klientmi alebo medzi klientmi navzájom. Spolupracovník je taktiež povinný prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ním, ak je fyzickou osobou, štatutárnym orgánom, ak je právnickou osobou, a osobami prepojenými so spolupracovníkom vzťahom kontroly riadenia a klientmi alebo potenciálnymi klientmi spoločnosti OVB.

2. Spoločnosť OVB a spolupracovník sú povinní konať čestne a poctivo, s odbornou starostlivosťou a obozretnosťou a počínať si tak, aby pri poskytovaní finančného sprostredkovania predchádzali vzniku konfliktu záujmov.
3. K identifikácii konfliktu záujmov dochádza na základe posúdenia záujmov spoločnosti OVB, resp. spolupracovníka a záujmov klienta. V prípade simultánneho poskytovania finančného sprostredkovania dvom alebo viacerým klientom, k identifikácii konfliktu záujmov dochádza aj na základe posúdenia záujmov klientov navzájom.
4. Spoločnosť OVB, ako aj spolupracovník pri identifikácii konfliktu záujmov, ktoré môžu vzniknúť v priebehu poskytovania finančného sprostredkovania a ktorých existencia môže poškodiť záujmy klienta vrátane jeho preferencií z hľadiska udržateľnosti vyhodnocuje najmä to, či je v situácii, kedy spoločnosť OVB alebo spolupracovník:
   a) pravdepodobne dosiahne finančný zisk alebo predíde finančnej strate na úkor klienta;
   b) má záujem na výsledku sprostredkovanej finančnej služby poskytovanej klientovi alebo na výsledku transakcie uskutočnenej v mene klienta a tento záujem sa líši od záujmu klienta na tomto výsledku;
   c) má potenciál ovplyvniť výsledok finančného sprostredkovania na škodu klienta;
   d) má finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť svoj vlastný záujem, záujem spoločnosti OVB, alebo záujem iného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami klienta, ktorému je poskytované finančné sprostredkovanie;
   e) vykonáva rovnakú obchodnú činnosť ako klient;
   f) v súvislosti so sprostredkovávanou finančnou službou poskytovanou klientovi dostáva alebo dostane od osoby, ktorá nie je klientom, stimul vo forme peňažných či nepeňažných benefitov, služieb alebo iných foriem protiplnenia; platí pre sektor kapitálového trhu.
5. Spoločnosť OVB vo svojich interných predpisoch zaviedla primerané opatrenia na predchádzanie a minimalizáciu možného vzniku konfliktu záujmov, medzi ktoré patria najmä:
   a) **Model poskytovania** finančného sprostredkovania prostredníctvom svojej vlastnej siete podriadených finančných agentov, registrovaných v príslušnom podregistri, ktorý je vedený Národnou bankou Slovenska.
   b) **Organizačná štruktúra spoločnosti OVB,** kedy v Organizačnom poriadku spoločnosti OVB je vymedzená funkčná pôsobnosť jednotlivých organizačných útvarov spoločnosti OVB tak, aby organizačné útvary zodpovedné za riadenie siete podriadených finančných agentov poskytujúcich finančné sprostredkovanie a za procesné spracovanie poskytnutých investičných služieb a/alebo poistného poradenstva boli oddelené (tzv. čínsky múr, ktorý je zameraný na účinné postupy na zamedzenie alebo kontrolu výmeny informácií, nezlučiteľnosť funkcií a pod.). Zabezpečením **diferencovaného prístupu k informáciám** by nemalo dôjsť k zneužitiu citlivých informácií.
      V rámci svojej organizačnej štruktúry spoločnosť OVB má ustanovené organizačné útvary, ktoré vykonávajú samostatný a nezávislý dohľad nad podriadenými finančnými agentmi vykonávajúcimi finančné sprostredkovanie (odborný garant, Odbor vnútornej kontroly, sťažností a metodiky, Právne & compliance oddelenie), pričom tieto organizačné útvary disponujú dostatočnými kompetenciami na identifikáciu konfliktov záujmov, presadzovanie opatrení za účelom zmierňovania a/alebo eliminácie, ako aj samotné riadenie konfliktov záujmov.
   c) **Systém vnútorných predpisov** upravujúcich postupy pri poskytovaní finančného sprostredkovania. Príslušní zamestnanci a všetci podriadení finanční agenti poskytujúci finančné sprostredkovanie sú povinní oboznámiť sa a dodržiavať nastavené postupy a procesy, obmedzenia, zákazy a povinnosti upravené vo všeobecne záväzných právnych predpisoch a interných predpisoch spoločnosti OVB, ktoré sú zamerané alebo sa týkajú vykonávania finančného sprostredkovania. Taktiež sú viazaní povinnosťou zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli pri výkone finančného sprostredkovania, pokiaľ osobitné predpisy neustanovujú inak.
   d) **Systémové nastavenie priebehu finančného sprostredkovania,** ktoré zabraňuje neprimeranému alebo individuálne ovplyvnenému spôsobu poskytovania finančného sprostredkovania.

6. Spoločnosť OVB rozlišuje tri základné typy konfliktov záujmov:
   a) potenciálny, ak hrozí riziko vzniku skutočného konfliktu záujmov, ale k okolnostiam spôsobujúcich vznik konfliktu záujmov, ktorým by bol poškodený záujem klienta alebo potenciálneho klienta, zatiaľ nedošlo;
   b) skutočný, ak nastali okolnosti spôsobujúce vznik konfliktu záujmov u dotknutých osôb, ktorým bol poškodený záujem klienta alebo potenciálneho klienta;
   c) trvalý, ak nie je možné zistenému skutočnému konfliktu záujmov účinne predchádzať alebo zabrániť, alebo ho nemožno kvôli povahe okolností alebo z obdobných dôvodov vylúčiť.
7. Spoločnosť OVB identifikovala nasledujúce prípady, kedy môže vzniknúť konflikt záujmov medzi:
   a) spoločnosťou OVB a členmi jej štatutárneho orgánu, jej zamestnancami a osobami prepojenými so spoločnosťou OVB vzťahom kontroly riadenia, a na druhej strane finančnými inštitúciami, ktorých finančné služby sú zo strany spoločnosti OVB sprostredkúvané,
   b) spoločnosťou OVB a členmi jej štatutárneho orgánu, jej zamestnancami a osobami prepojenými so spoločnosťou OVB vzťahom kontroly riadenia, a na druhej strane spolupracovníkmi;
   c) spoločnosťou OVB a členmi jej štatutárneho orgánu, jej zamestnancami a osobami prepojenými so spoločnosťou OVB vzťahom kontroly riadenia, a na druhej strane jej klientmi;
   d) spolupracovníkom, jeho štatutárnym orgánom, ak je právnickou osobou a osobami prepojenými so spolupracovníkom vzťahom kontroly riadenia, a na druhej strane finančnými inštitúciami, ktorých finančné služby sú zo strany spoločnosti OVB sprostredkúvané;
   e) spolupracovníkmi navzájom;
   f) spolupracovníkom, jeho štatutárnym orgánom, ak je právnickou osobou, a osobami prepojenými so spolupracovníkom vzťahom kontroly riadenia, a na druhej strane klientmi spoločnosti OVB;
   g) klientmi spoločnosti OVB navzájom.
8. V súlade s článkom 28 smernice európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2016/97 a na účely identifikácie druhov konfliktov záujmov, ku ktorým dochádza v priebehu výkonu akýchkoľvek činností distribúcie poistenia v súvislosti s investičnými produktmi založenými na poistení a ktoré zahŕňajú riziko poškodenia záujmov klienta vrátane jeho preferencií z hľadiska udržateľnosti, spoločnosť OVB posudzuje, či spoločnosť OVB, príslušná osoba alebo akákoľvek osoba priamo alebo nepriamo so spoločnosťou OVB spojená prostredníctvom kontroly má záujem na výsledku činností distribúcie poistenia, ktorý spĺňa tieto kritériá:
   a) je odlišný od záujmu klienta alebo potenciálneho klienta na výsledku činností distribúcie poistenia,
   b) má potenciál ovplyvniť výsledok činností distribúcie na škodu klienta.

   Spoločnosť OVB postupuje rovnako aj na účely identifikácie konfliktov záujmov medzi jednotlivými klientami.

   Na účely posúdenia na základe čl. III bodu 8. tejto smernice spoločnosť OVB zohľadňuje ako minimálne kritériá tieto situácie:
   a) spoločnosť OVB, príslušná osoba alebo akákoľvek osoba priamo alebo nepriamo s ňou spojená prostredníctvom kontroly pravdepodobne vytvorí finančný zisk, resp. predíde finančnej strate, ktoré sú potenciálne na škodu klienta;
   b) spoločnosť OVB, príslušná osoba alebo akákoľvek osoba priamo alebo nepriamo s ňou spojená prostredníctvom kontroly má finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť pred záujmom daného klienta záujem iného klienta alebo skupiny klientov;
   c) spoločnosť OVB, príslušná osoba alebo akákoľvek osoba priamo alebo nepriamo s ňou spojená prostredníctvom kontroly je významne zapojená do riadenia alebo vývoja investičných produktov založených na poistení, najmä ak takáto osoba vplyv na oceňovanie uvedených produktov alebo ich distribučné náklady.
9. V súlade s článkom 23 smernice európskeho parlamentu a rady 2014/65/EÚ a na účely určenia druhov konfliktov záujmov, ktoré vznikajú v priebehu poskytovania investičných a vedľajších služieb alebo ich kombinácie a ktorých existencia môže poškodiť záujmy klienta vrátane jeho preferencií z hľadiska udržateľnosti, spoločnosť OVB zohľadňuje pomocou minimálnych kritérií, či je spoločnosť OVB alebo príslušná osoba, alebo osoba, ktorá je spojená so spoločnosťou OVB tým, že ju priamo alebo nepriamo ovláda, v niektorej z nasledujúcich situácií, či už v dôsledku poskytovania investičných služieb alebo vedľajších služieb alebo investičných činností, alebo inak:

a) spoločnosť OVB alebo daná osoba pravdepodobne dosiahne finančný zisk alebo predíde finančnej strate na úkor klienta;
b) spoločnosť OVB alebo daná osoba má záujem na výsledku služby poskytovanej klientovi alebo na výsledku transakcie uskutočnenej v mene klienta a tento záujem sa líši od záujmu klienta na tomto výsledku;
c) spoločnosť OVB alebo daná osoba má finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť záujem iného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami daného klienta;
d) spoločnosť OVB alebo daná osoba vykonáva rovnakú obchodnú činnosť ako klient;
e) spoločnosť OVB alebo daná osoba v súvislosti so službou poskytovanou klientovi dostáva alebo dostane do inej osoby, než je klient, stimul vo forme peňažných či nepeňažných benefitov alebo služieb.

Čl. III
Zásady a opatrenia predchádzania konfliktu záujmov

1. Spoločnosť OVB vykonáva neustálu kontrolu a monitorovanie svojich činností a činností spolupracovníkov, tak aby bola zabezpečená primeraná ochrana a v čo najvyššej možnej miere zamedzený vznik konfliktu záujmov a snaží sa predísť konfliktom záujmov ešte pred ich vznikom.
2. Okrem opatrení uvedených v ods. 5 predchádzajúceho článku medzi základné opatrenia predchádzania konfliktu záujmov patrí:
   a) rešpektovanie a riadne dodržiavanie povinností pre výkon finančného sprostredkovania, ktoré sú obsiahnuté vo všeobecne záväzných právnych predpisoch, v interných smerniciach, smerniciach a príkazoch predstavenstva, resp. v iných vnútorných predpisoch spoločnosti OVB, ako aj v zmluve o spolupráci, ktorú má každý spolupracovník uzatvorenú so spoločnosťou OVB, a ktoré sú prevažne určené pre spolupracovníkov;
   b) nastavenie organizačnej štruktúry spoločnosti OVB a modelu spolupráce so spolupracovníkmi a finančnými inštitúciami, ktorých finančné služby sú sprostredkúvané tak, aby bolo zaistené najmä personálne oddelenie jednotlivých organizačných útvarov takým spôsobom, ktorý efektívne zamedzuje nežiadúcemu toku informácií a ich prípadnému zneužitiu (napr. spolupracovník nemôže byť zamestnancom finančnej inštitúcie, ktorý je zodpovedný za vykonanie sprostredkovanéhoobchodu);
   c) nastavenie systému odmeňovania spolupracovníkov tak, aby nemotivoval k vzniku situácií spôsobujúcich vznik konfliktu záujmov. Spoločnosť OVB neodmeňuje spolupracovníkov, ani neposudzuje ich výkon spôsobom, ktorý je v rozpore s povinnosťou spoločnosti OVB a spolupracovníka konať v najlepšom záujme klientov spoločnosti OVB. Na podporu vyššie uvedeného spoločnosť OVB a spolupracovník nezaviedli a ani v budúcnosti nezavedú žiadne opatrenia formou odmeňovania, cieľov predaja alebo iné obdobné opatrenia, ktoré by mohli motivovať spolupracovníkov odporúčať klientovi konkrétnu finančnú službu, ak by spolupracovník, mohol ponúknuť inú finančnú službu, ktorá lepšie spĺňa klientove potreby;
   d) nastavenie a dodržiavanie zásad pre prijímanie darov alebo iných plnení od tretích osôb - všetci členovia riadiacich orgánov spoločnosti OVB, vrcholoví manažéri spoločnosti OVB a jej zamestnanci, ako aj spolupracovníci sú obmedzení ohľadom prijímania darov alebo iných plnení väčšej hodnoty súvisiacich s výkonom svojich činností, ktoré by boli v rozpore s ich povinnosťou konať v najlepšom záujme klientov, predchádzania korupcii a poškodenia dobrého mena spoločnosti OVB v zmysle prijatého Kódexu správania pre zamestnancov OVB Allfinanz Slovensko a. s. (dary a pozvania) a koncernovej smernice OVB Holding AG Kódex správania: Príspevky (Dary a pozvánky);
   e) nastavenie a dodržiavanie prijatého Kódexu správania v zmysle OVB Code of Conduct (Kódex správania v OVB);
   f) zachovávanie princípu rovnakého a spravodlivého zaobchádzania vo vzťahu ku všetkým klientom alebo potenciálnym klientom. Podstata tejto zásady spočíva v prísnom zákaze uprednostňovania záujmov spoločnosti OVB, resp. spolupracovníka, resp. záujmov konkrétneho klienta pred záujmami (iného) klienta (napr. obchodovania na vlastný účet za lepších podmienok, než má klient; uprednostňovanie záujmov konkrétneho klienta pred záujmami iného klienta a

pod.);

g) zákaz pre člena predstavenstva, prokuristu, člena dozornej rady, zamestnanca spoločnosti OVB alebo spolupracovníka byť finančným poradcom, štatutárnym orgánom finančného poradcu, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu a zamestnancom finančného poradcu, ktorý vykonáva finančné poradenstvo.

3. Konanie, ktoré bude v rozpore s príslušnou smernicou upravujúcou politiku riadenia konfliktov záujmov vydanou spoločnosťou OVB, môže byť považované za hrubé a závažné porušenie pravidiel spolupráce, ktoré môže byť dôvodom na odstúpenie od zmluvy o spolupráci, na základe ktorej spolupracovník vykonáva činnosť podriadeného finančného agenta pre spoločnosť OVB. Konanie, ktoré bude v rozpore s príslušnou internou smernicou upravujúcou politiku riadenia konfliktov záujmov vydanou spoločnosťou OVB, môže byť považované za hrubé a závažné porušenie pracovnej disciplíny, ktoré môže byť dôvodom na (okamžité) ukončenie pracovné pomeru so zamestnancom.

Čl. IV
Riadenie konfliktu záujmov

1. Ak aj napriek organizačným a personálnym opatreniam prijatým na predchádzanie a identifikáciu konfliktu záujmov by nastala situácia, kedy by nebolo možné vyhnúť sa vzniku konfliktu záujmov, spoločnosť OVB a/alebo spolupracovník jednoznačne, jasne a zrozumiteľne oboznámi klienta s povahou a zdrojmi konfliktu záujmov a opatreniami prijatými na zmiernenie alebo elimináciu konfliktu záujmov pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby, pričom táto informácia musí byť poskytnutá písomne alebo na inom 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.
2. Ak by nastala situácia, kedy by nebolo možné vyhnúť sa konfliktu záujmov, je spoločnosť OVB a/alebo spolupracovník povinný vždy **uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami, resp. záujmami OVB** a ak vznikne konflikt záujmov medzi klientmi navzájom, **zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.**
3. Akékoľvek podozrenie vzniku potenciálneho a/alebo skutočného konfliktu záujmov, teda situácie, kedy existuje potenciálne riziko ohrozenia, resp. reálne došlo k poškodeniu záujmov klienta vrátane jeho preferencií z hľadiska udržateľnosti, resp. bol uprednostnený záujem spolupracovníka a/alebo spoločnosti OVB pred záujmom klienta, musí spolupracovník, resp. zamestnanec spoločnosti OVB oznámiť Compliance Officerovi spoločnosti OVB, a to bez zbytočného odkladu. Compliance Officer je povinný preveriť každé oznámenie, aj anonymné, v primeranej lehote.
4. Oznámenie podľa predchádzajúceho odseku tohto článku obsahuje aspoň opis záujmu spolupracovníka a/alebo spoločnosti OVB a klienta (potenciálneho klienta), opis činnosti, ktorá má predstavovať vznik potenciálneho konfliktu záujmu, resp. existenciu skutočného konfliktu záujmu, určenie času, kedy malo dôjsť k činnosti, ktorá by mohla predstavovať vznik potenciálneho rizika, resp. kedy došlo k poškodeniu záujmu klienta vrátane jeho preferencií z hľadiska udržateľnosti, a teda k vzniku skutočného konfliktu záujmov.
5. Compliance Officer po oznámení podľa ods. 3 tohto článku oznámenie zadokumentuje a zistí, preverí a posúdi vzniknutú situáciu. V prípade potvrdenia vzniku skutočného konfliktu záujmov Compliance Officer je oprávnený vydať usmernenie pre dotknutého zamestnanca spoločnosti OVB a/alebo spolupracovníka, ako má ďalej postupovať za účelom úplného odstránenia alebo eliminácie negatívnych a nežiaducich následkov vzniknutého skutočného konfliktu záujmov.
6. V prípade zistenia skutočného a/alebo trvalého konfliktu záujmov je oznamovateľ a osoba, ktorej sa oznámenie týka, informovaná zo strany Compliance Officera spoločnosti OVB o výsledku riešenia a prijatých opatrení na zmiernenie existujúceho skutočného a/alebo trvalého konfliktu záujmov.