

POSTUPY PRO ZJIŠŤOVÁNÍ A ŘÍZENÍ STŘETU ZÁJMŮ A PRAVIDLA PRO PŘIJÍMANÍ POBÍDEK

ČÁST PRVNÍ

Článek 1 Úvodní ustanovení

- (1) Všechny osoby, které se podílejí na provozu společnosti nebo na poskytování investičních služeb společností, jsou povinni se seznámit s obsahem tohoto vnitřního předpisu a způsobem, jakým jsou jeho pravidla v praxi prováděna, dodržovat jej a spolupracovat při jeho naplňování.
- (2) Všechny osoby, které se podílejí na provozu společnosti nebo na poskytování investičních služeb společností, postupují tak, aby zamezily vzniku střetu zájmů, a to jak ve vztahu ke své osobě, tak ve vztahu k ostatním osobám uvedeným v článku 2.
- (3) V případech, kdy se organizační a administrativní opatření přijatá za účelem řízení střetu zájmů ukáží jako nedostatečná k tomu, aby v daném konkrétním případě vyloučila možnost střetu zájmů, společnost poskytne klientovi obecné informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. Tato informace musí být poskytnuta takovým způsobem tak, aby klient mohl učinit kvalifikované investiční rozhodnutí ve vztahu k nabízené investiční službě.
- (4) Všechny stupně řízení společnosti kontrolují plnění povinností vyplývajících z tohoto předpisu a případně též povinností z dalších vnitřních předpisů, pokud se týkají zjišťování a řízení střetu zájmů, a aktivně spolupracují za účelem minimalizace rizika vzniku konfliktu zájmů.

Článek 2 Střet zájmů

Střetem zájmů se rozumí situace, kdy se cíle, k jejichž dosažení směřují dvě osoby, jsou různé a nelze jich dosáhnout současně. Střet zájmů může nastat mezi klientem nebo potencionálním klientem společnosti a (i) společností, (ii) osobou ovládající společnost, (iii) členem statutárního orgánu společnosti, zaměstnancem společnosti nebo vázaným zástupcem (dále jen „pracovník“) jednajícím s klientem, (iv) jiným pracovníkem, (v) osobou blízkou pracovníkovi společnosti, (vi) obchodníkem s cennými papíry nebo investiční společností s nimiž má společnost uzavřenu smlouvu (osoby uvedené pod body (i) až (vi) dále společně jen „skupina“) nebo (vii) jiným klientem.

Článek 3 Zjišťování střetu zájmů

- (1) Každý pracovník je povinen postupovat tak, aby co nejdříve odhalil existenci střetu zájmů nebo jeho riziko a zamezil jeho zájmu, je-li to možné. Pracovníci jsou povinni přistupovat k zjišťování střetu zájmů aktivně.
- (2) Za účelem ověření, zda hrozí v každém jednotlivém případě střet zájmů, posuzuje pracovník při poskytování investičních služeb, především zda některá z osob uvedených v článku 2 (i) může získat výhodu spočívající v zisku nebo v zamezení ztráty na úkor klienta, (ii) má jiný



FINVISION, s.r.o.; Šunychelská 1159, Bohumín – Nový Bohumín, IČ: 27840115 **FINVISION®**

zájem na výsledku poskytované investiční služby, (iii) má důvod upřednostnit zájmy klienta před zájmy jiného klienta nebo (iv) je při svém podnikání klientovou konkurencí.

- (3) Pokud pracovník dojde k závěru, že existuje riziko střetu zájmů, informuje o této skutečnosti bez zbytečného prodlení jemu bezprostředně organizačně nadřazeného pracovníka a pracovníka compliance. Pracovník compliance vede seznam takto ohlášených případů střetu zájmů.

Článek 4

Prohlášení o zvláštních vztazích

- (1) Každý pracovník předloží pracovníkovi compliance prohlášení o svých zvláštních vztazích k zákazníkům společnosti či k členovi skupiny, případně o jejich neexistenci. Toto prohlášení je průběžně aktualizováno.
- (2) Zvláštní vztah podle odst. 1 je dán především tehdy, kdy pracovník nebo osoba jemu blízká (i) může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě v závislosti na tom, zda nebo jak bude zákazníkovi společnosti poskytnuta investiční služba, (ii) má odlišný zájem na výsledku investiční služby poskytované zákazníkovi než společnost, (iii) má motivaci upřednostnit zájem zákazníka před zájmem jiného zákazníka, (iv) podniká ve stejném oboru jako zákazník.

Článek 5

Rozhodování v případě konfliktu zájmů

- (1) Pokud nastal konflikt zájmů, který se osobně týká určitého pracovníka, zdrží se tento pracovník jakéhokoli rozhodování v dané věci a věc předá k rozhodnutí jiné relevantní osobě.
- (2) O postupu při konfliktu zájmů rozhoduje organizačně nejvyšš postavený pracovník, do jehož působnosti daná záležitost spadá. Pokud je těchto pracovníků více, rozhodují tito pracovníci společně. Nedojdou-li k dohodě, předloží záležitost k rozhodnutí pracovníkovi compliance.
- (3) Rozhodování v případě střetu zájmů respektuje tato základní pravidla:
 - a. V případě střetu zájmů osoby ze skupiny a klienta je nutné dát vždy přednost zájmům klienta.
 - b. Pracovníci postupují tak, aby nenarušili vzájemnou důvěru mezi společností a klienty a ve vztahu ke společnosti dodržují zásady loajality.
 - c. V případě střetu zájmů mezi klienty budou dotčení zákazníci informováni a služby jim budou poskytnuty pouze za předpokladu, že s tím vyjádří souhlas. Při tom nedojde k zvýhodnění jakékoli ze stran.

Článek 6

Osobní obchody

- (1) Pracovníci jsou povinni provádět obchody s investičními instrumenty na svůj vlastní účet (dále jen „**osobní obchody**“) přednostně prostřednictvím společnosti. Není-li takový postup



FINVISION, s.r.o.; Šunychelská 1159, Bohumín – Nový Bohumín, IČ: 27840115 FINVISION®

možný (např. společnost danou službu neposkytuje), pak jen na základě smlouvy s obchodníkem s cennými papíry nebo investiční společností. Využívání jiných osob k obchodování na účet pracovníka není přípustné.

- (2) Všechny osobní obchody realizované prostřednictvím společnosti mohou být provedeny pouze na základě písemného pokynu pracovníka, na jehož účet je obchod prováděn.
- (3) Veškeré osobní obchody nesmějí vést k narušení trhu [a nesmějí mít čistě spekulativní povahu. Osobní obchody se stejným investičním nástrojem s opačným směrem v rámci jediného dne jsou nepřípustné].
- (4) Do sedmi dnů po posledním dnu každého kalendářního měsíce nahlásí pracovníci veškeré své úkony související s osobními obchody, které učinili v daném kalendářním měsíci, pracovníkovi compliance. Pracovník compliance vede evidenci osobních obchodů.
- (5) Pracovník nesmí uzavřít osobní obchod, pokud by při něm měl využít vnitřní nebo jiné důvěrné informace nebo by mohlo takovým postupem dojít k jejich neoprávněnému uveřejnění, nebo by mohlo dojít k porušení jiné právní povinnosti společnosti.

Článek 7 Citlivé informace

- (1) Pracovníci, kteří se seznámí při své činnosti pro společnost s citlivou informací, informují o této skutečnosti pracovníka compliance s tím, že obecně popíší druh dané informace, den, kdy se s ní seznámili a investiční službu či investiční nástroj, k němuž se tyto informace vztahují.
- (2) Citlivou informací podle odstavce 1 se rozumí vnitřní informace ve smyslu § 124 zákona o podnikání na kapitálovém trhu a dále jakákoli jiná informace, která byla zákazníkem označena jako důvěrná a vztahuje se k poskytování investičních služeb či investičnímu nástroji, nebo ohledně již je společnost nebo pracovník povinen zachovávat mlčenlivost na základě smlouvy.
- (3) Pracovník uvedený v odstavci 1 (i) zachová o citlivé informaci mlčenlivost (a to i v rámci skupiny), pokud ho této mlčenlivosti nezbaví pracovník compliance, (ii) zdrží se jakýchkoli projevů, které by mohly přímo nebo nepřímo vést jiné osoby ke zjištění obsahu citlivé informace, (iii) použije informaci výhradně za účelem, pro nějž mu byla sdělena, není-li to v rozporu s právními předpisy, (iv) učiní přiměřená opatření zabráňující ostatním osobám v přístupu k citlivé informaci.
- (4) Povinnost mlčenlivosti ve vztahu k citlivé informaci se nevztahuje na sdělení citlivé informace, které je nezbytné k poskytnutí investiční služby tomu zákazníkovi, který ji pracovníkovi sdělil.

ČÁST DRUHÁ

Článek 8 Přijímání plnění pracovníky

- (1) Pracovník v souvislosti se svojí činností pro společnost nepřijímá ani od zákazníků ani od investiční společnosti nebo obchodníka s cennými papíry, s nimiž má společnost uzavřenu smlouvu, (dále jen „**partnerské společnosti**“) žádné plnění ani dary, s výjimkou drobných



FINVISION, s.r.o.; Šunychelská 1159, Bohumín – Nový Bohumín, IČ: 27840115 **FINVISION®**

reklamních předmětů. Za plnění či dar podle předchozí věty se nepovažuje též pozvání na společenské akce či na občerstvení (oběd, raut atp.), pokud svým charakterem odpovídá praxi obvyklé v obchodním styku.

- (2) Pokud pracovník přijme od zákazníka nebo od partnerské společnosti jakékoli plnění v rozporu s odstavcem 1, oznámí to bez zbytečného prodlení svému organizačně nadřazenému pracovníkovi compliance

Článek 9 Přijetí pobídky

- (1) Společnost může přijmout od zákazníka nebo od partnerské společnosti jakékoli plnění, jež souvisí s investičními službami poskytovanými společností, pouze se souhlasem pracovníka compliance; to neplatí jde-li o běžnou pozornost jako jsou drobné reklamní předměty, pozvání na společenské akce či na občerstvení (oběd, raut atp.), pokud svým charakterem odpovídá praxi obvyklé v obchodním styku.
- (2) Odstavec 1 se obdobně uplatní též na uzavření jakékoli smlouvy, z níž vznikne společnosti právo na takové plnění, nebo na její změnu.
- (3) Pokud společnost přijme od zákazníka jakékoli plnění, k němuž se vyžaduje souhlas podle odstavce 1, (dále jen „**pobídka**“) oznámí to bez zbytečného prodlení pracovníkovi compliance.
- (4) Společnost uchovává veškeré záznamy komunikace týkající se pobídek.

Článek 10 Hodnocení pobídek

- (1) Pracovník compliance při rozhodování o udělení souhlasu k přijetí pobídky zařadí pobídku do příslušné kategorie v závislosti na tom, zda jde o pobídku od zákazníka, provozní pobídku nebo jiný typ pobídky a následně provede vyhodnocení, zda je její přijetí přípustné. Dojde-li k závěru, že pobídka je nepřípustná, souhlas k jejímu přijetí neudělí.
- (2) Pracovník compliance vede seznam pobídek, k nimž udělil souhlas. V seznamu je uvedeno zařazení pobídky do příslušné kategorie a závěry vyhodnocení její přípustnosti.

Článek 11 Kontrola obchodů

Pracovník compliance provádí u každého nového typu obchodů či produktů, ve vztahu k nimž poskytuje společnosti investiční služby, vyhodnocení, zda jsou podmínky těchto obchodů slučitelné s pobídkami uvedenými v seznamu podle článku 10 odst. 2. Zjistí-li možnou neslučitelnost, informuje o tom statutární orgán společnosti a navrhne řešení.

Článek 12 Účinnost

Tento vnitřní předpis je účinný od 10.1.2015

V Bohumíně dne 9.1.2015



FINVISION, s.r.o.; Šunychelská 1159, Bohumín – Nový Bohumín, IČ: 27840115 FINVISION®