

Pravidlá pre zisťovanie a riadenie konfliktu záujmov

365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 501/B (ďalej len ako „**Banka**“) v súlade so:

- ☐ zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „**Zákon**“) a
- ☐ smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (**MiFID II**), ako aj súvisiacimi predpismi¹,

prijala pravidlá a postupy pre zisťovanie a riadenie konfliktu záujmov. Banka ako banka s oprávnením na výkon investičných činností je povinná identifikovať okolnosti, ktoré predstavujú konflikt záujmov alebo môžu viesť ku konfliktu záujmov, ktorý môže predstavovať poškodenie záujmov klienta. **Banka prostredníctvom tohto dokumentu informuje svojich klientov o hlavných zásadách riadenia konfliktu záujmov a o identifikovaných prípadoch potenciálneho konfliktu záujmov vo vzťahu k protistranám alebo klientom.**

Banka koná pri poskytovaní investičných služieb alebo vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností v súlade **so zásadami poctivého obchodného styku s odbornou starostlivosťou (profesionálne, nezaujaté, so zachovaním bezpečnosti finančného systému a bez manipulácie trhu) v záujme svojich klientov, ktorým poskytuje náležitú ochranu.**

Konflikt záujmov môže nastať medzi záujmami Banky a jej klientmi, Bankou a jej zamestnancami, medzi klientmi Banky navzájom alebo medzi klientom a zamestnancom Banky, respektíve medzi skupinou klientov alebo skupinou zamestnancov, pričom konflikt záujmov môže vzniknúť medzi uvedenými skupinami aj na úrovni skupiny 365.bank.

Primerané postupy a opatrenia zahŕňajú pravidlá správania zakotvené v Compliance kódexe a Etickom kódexe, vykonávanie činností v súlade so zásadami oddelenosti činností, princípom „need to know“, vybudovaním účinných „chinese walls“, ako aj systémom odmeňovania, ktorý zabezpečuje nezávislosť pri poskytovaní investičných služieb, keďže nezohľadňuje v prevažnej miere kvantitatívny faktor. Zároveň sa pri poskytovaní investičných služieb postupuje v súlade so Stratégiou vykonávania, postupovania a alokácie pokynov, ktorá zahŕňa pravidlá best execution a vykonávania pokynov klientov. Banka neposkytuje investičné poradenstvo, investičnú službu riadenia portfólia a neposkytuje investičné služby ani prostredníctvom finančných sprostredkovateľov.

Banka týmto zároveň informuje klientov, že poskytuje investičnú službu prijatie a postúpenie pokynu klienta v súlade so Zákonom a MiFID II pri predaji podielových listov podielovým fondom pre svoju dcérsku spoločnosť 365.life, správ. spol., a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 31621317, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 896/B (ďalej aj „365.life“). Banka svojim klientom transparentne zverejňuje všetky poplatky a náklady súvisiace s predajom podielových fondov 365.life prostredníctvom odhadu predpokladaných nákladov a poplatkov k investícii do podielových fondov, ako aj ročných výpisov poplatkov.

V prípade, že Banka nevie účinne zabrániť konfliktu záujmov pred poskytnutím investičnej služby, klient je o tomto konflikte dopredu informovaný, pričom platí, že prípade konfliktu Banka postupuje tak, že prednosť majú záujmy klienta pred záujmami Banky.

¹ Najmä delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, 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.