


# SMERNICA

## č. CO-2/2021

### o zamedzení konfliktu záujmov v spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. KOMUNÁLNA Vienna Insurance Group verzia 2.0

<b>Názov dokumentu</b>	Smernica o zamedzení konfliktu záujmov v spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group_vergia 2.0
<b>Verzia</b>	2.0
<b>Dátum schválenia</b>	24.05.2023
<b>Vlastník (Autor)</b>	Compliance
<b>Umiestnenie a názov súboru</b>	Intranet/Právny úsek/ Platné interné predpisy Smernica č. 2_2020_o zamedzení konfliktu záujmov v spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group_2021_v2.0
<b>Účinnosť</b>	01.06.2023
<b>Dotknuté útvary</b>	all
<b>Distribučný zoznam</b>	all

	<p style="text-align: center;">Smernica o zamedzení konfliktu záujmov v spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group</p>	<p style="text-align: center;">Smernica č. CO-2/2021 verzia 2.0</p>
---	--	---

## HISTÓRIA DOKUMENTU

### VERZIA:

Verzia	Autor	Zmeny / Doplnenia	Dátum
1.0	Compliance officer	Vydanie nového znenia interného právneho predpisu. Zrušuje Smernicu č. 45/10/A2/100400 O ZAMEDZENÍ KONFLIKTU ZÁUJMOV	30.09.2021
2.0	Compliance officer	Zosúladenie s Delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2017/2359 v znení účinnom od 2.8.2022 ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o informačné požiadavky a pravidlá výkonu činnosti uplatniteľné na distribúciu investičných produktov založených na poistení	7.3.2023

### SCHVÁLENIE:

Verzia	Dátum	Účinná od	Schvátená
1.0	20.10.2021	15.11.2021	Predstavenstvo
2.0	24.05.2023	01.06.2023	Predstavenstvo

## OBSAH

HISTÓRIA DOKUMENTU.....	2
ČASŤ I .....	5
ÚVODNÉ USTANOVENIA.....	5
ČLÁNOK 1 .....	5
ÚČEL A PREDMET .....	5
ČLÁNOK 2 .....	5
VYMEDZENIE POJMOV .....	5
ČLÁNOK 3.....	8
ZÁKAZ KONKURENCIE.....	8
ČLÁNOK 4 .....	8
RIADENIE KONFLIKTU ZÁUJMOV .....	8
ČLÁNOK 5.....	10
KONFLIKT ZÁUJMOV A ZAMESTNANCI .....	10
ČLÁNOK 6 .....	11
KONFLIKT ZÁUJMOV A FINANČNÍ SPROSTREDKOVATELIA.....	11
ČLÁNOK 7.....	12
PREDCHÁDZANIE KONFLIKTU ZÁUJMOV .....	12
ČLÁNOK 8.....	13
ÚLOHA VEDÚCEHO ZAMESTNANCA A VEDENIE ZÁZNAMOV .....	13
ČLÁNOK 9.....	13
ÚLOHA COMPLIANCE OFFICERA .....	13
ČLÁNOK 10.....	14
OZNÁMENIE KONFLIKTU ZÁUJMOV KLIENTOVI.....	14
ČASŤ II .....	15
OSOBITNÉ PRÍPADY KONFLIKTU ZÁUJMOV .....	15
ČLÁNOK 11.....	15
KONFLIKT ZÁUJMOV PRI VZNIKU A VÝVOJI PRODUKTOV .....	15
ČLÁNOK 12.....	15
KONFLIKT ZÁUJMOV A ODMEŇOVANIE .....	15
ČLÁNOK 13.....	16
KONFLIKT ZÁUJMOV A DARY .....	16
ČLÁNOK 14.....	17
KONFLIKT ZÁUJMOV A AKCIE PRE FINANČNÝCH SPROSTREDKOVATEĽOV .....	17
ČLÁNOK 15 .....	17
ZÁKLADNÉ PARAMETRE ORGANIZOVANIA AKCIÍ.....	17
ČLÁNOK 16.....	18
KONFLIKT ZÁUJMOV A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA.....	18
ČLÁNOK 17.....	19
KONFLIKT ZÁUJMOV MIMO POISŤOVŇU.....	19
ČLÁNOK 18.....	19
KONFLIKT ZÁUJMOV A OSOBNÉ VÄZBY .....	19
ČLÁNOK 19.....	20
KONFLIKT ZÁUJMOV A SPONZORING .....	20
ČASŤ III .....	20
SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA .....	20
ČLÁNOK 20.....	20
SPOLOČNÉ USTANOVENIA.....	20
ČLÁNOK 21 .....	21
ZRUŠUJÚCE USTANOVENIE .....	21

ČLÁNOK 22 .....	21
ÚČINNOSŤ .....	21
Príloha č. 1 .....	21
Vzor evidencie konfliktu záujmov .....	22

ČASŤ I  
ÚVODNÉ USTANOVENIA  
ČLÁNOK 1  
ÚČEL A PREDMET

1. Účelom Smernice č. CO-2/2021 o zamedzení konfliktu záujmov v obchodnej spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „Smernica“) je:
  - a) stanoviť pravidlá na predchádzanie a riadenie konfliktu záujmov, ktoré sú členovia orgánov, zamestnanci a viazaní finanční agenti (ďalej len „VFA“), ako aj podriadení finanční agenti (ďalej len „PFA“) spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „Poisťovňa“) povinní dodržiavať a konať tak, aby pri výkone svojej činnosti postupovali a konali lojálne voči Poisťovni a
  - b) stanoviť hlavné zásady a opatrenia, aby riziko vzniku konfliktu záujmov bolo v Poisťovni systematicky monitorované a riadené.
2. Cieľom Smernice je zamedziť vzniku situácii, kedy by konanie členov orgánov Poisťovne, jej prokuristu, zamestnancov, PFA alebo VFA bolo iniciované alebo motivované ich osobným prospechom, prospechom osoby, ku ktorej majú blízku osobnú väzbu osoby alebo prospechom tretej osoby na ťarchu Poisťovne alebo jej klientov.
3. Na členov dozornej rady Poisťovne sa Smernica vzťahuje v rozsahu ich činnosti vykonávanej v rámci výkonu funkcie člena dozornej rady Poisťovne.
4. Poisťovňa má záujem predchádzať situáciám, ktoré môžu viesť k vzniku konfliktu záujmov, a v prípade, ak príde k vzniku konfliktu záujmov alebo hrozí jeho vznik, aby zistené prípady boli účinne a efektívne riadené tak, aby nedošlo k poškodeniu záujmov Poisťovne alebo klientov.
5. Výpočet oblastí uvedených v Smernici, v ktorých môže prísť k vzniku konfliktu záujmov u osôb uvedených v odseku 1 nie je taxatívny. V prípade vzniku konfliktu záujmov v inej oblasti, ako je oblasť uvedená v Smernici, sa ustanovenia Smernice použijú analogicky.
6. Riadenie rizika konfliktu záujmov, jeho vnímanie a prístup k jeho predchádzaniu je súčasťou firemnej kultúry Poisťovne a členovia orgánov Poisťovne, jej zamestnanci, PFA a VFA sú povinní pri výkone činnosti postupovať tak, aby riziku vzniku konfliktu záujmov aktívne predchádzali a v prípade jeho vzniku sú povinní postupovať v súlade so Smernicou.

ČLÁNOK 2  
VYMEDZENIE POJMOV

Na účely Smernice sa rozumie:

- a) **Poisťovňa** je obchodná spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, so sídlom Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, IČO: 31 595 545, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 3345/B.

- b) **Zamestnanec** je fyzická osoba, ktorá na základe uzatvorenej pracovnej zmluvy vykonáva závislú prácu pre Poisťovňu.
- c) **Vedúci zamestnanec** je zamestnanec, ktorý je oprávnený určovať a ukladať podriadeným zamestnancom pracovné úlohy, organizovať, riadiť a kontrolovať ich prácu a dávať im na ten účel záväzné pokyny. Na účely Smernice sa vedúcim zamestnancom rozumie riaditeľ úseku Poisťovne, riaditeľ pobočky Poisťovne, zástupca riaditeľa úseku Poisťovne a vedúci samostatného oddelenia Poisťovne.
- d) **Viazaný finančný agent** (ďalej len „VFA“) je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá na základe zmluvy s Poisťovňou vykonáva finančné sprostredkovanie podľa osobitného predpisu<sup>1</sup>.
- e) **Podriadený finančný agent** (ďalej len „PFA“) je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá na základe zmluvy s Poisťovňou vystupujúcou v zmluvnom vzťahu s PFA ako samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie podľa osobitného predpisu<sup>1</sup>.
- f) **Samostatný finančný agent** (ďalej len „SFA“) je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá na základe zmluvy s Poisťovňou vykonáva finančné sprostredkovanie podľa osobitného predpisu<sup>1</sup>.
- g) **Finanční sprostredkovatelia** sú VFA, PFA a zamestnanci, ktorí na základe uzatvorenej zmluvy s Poisťovňou vykonávajú finančné sprostredkovanie.
- h) **Compliance officer** je zamestnanec Poisťovne, v ktorého pôsobnosti je dohliadať nad zabezpečením súladu činnosti Poisťovne s osobitnými predpismi<sup>2</sup>. Podrobnosti o postavení a výkone funkcie dodržiavania súladu s predpismi ustanovuje osobitný interný predpis<sup>3</sup>.
- i) **Odborný garant** je zamestnanec Poisťovne zodpovedný za vykonávanie finančného sprostredkovania zamestnancami a finančnými sprostredkovateľmi Poisťovne.
- j) **Klient** je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je s Poisťovňou ako jej existujúci klient v zmluvnom vzťahu alebo predstavuje potenciálneho klienta, s ktorým Poisťovňa môže vstúpiť v budúcnosti do zmluvného vzťahu alebo v minulosti už s ním v zmluvnom vzťahu bola a nemožno vylúčiť, že s ním opätovne zmluvný vzťah uzatvorí.
- k) **Konflikt záujmov** je stav, kedy z dôvodov osobných alebo iných obdobných vzťahov zainteresovaných osôb je alebo by mohol byť narušený, alebo ohrozený záujem na nestrannom a objektívnom výkone pracovnej činnosti, alebo funkcie člena orgánov Poisťovne, jej zamestnanca alebo finančných sprostredkovateľov a plnení s tým spojených úloh, alebo by mohli byť poškodené záujmy klientov, a to v prípade investičných produktov založených na poistení, vrátane preferencií klienta z hľadiska udržateľnosti podľa osobitného predpisu<sup>4</sup> alebo Poisťovne alebo by klientom alebo Poisťovni mohli vzniknúť finančné straty. Za osobné alebo obdobné

<sup>1</sup> Zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>2</sup> Napr. Zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, Smernica č. 2/2020 Etický kódex v spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Smernica č. CO-1/2019 Program na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu a o opatreniach vo vzťahu k Medzinárodným sankciám, Smernica č. CO-1/2018 o ochrane osobných údajov.

<sup>3</sup> Smernica č. CO-1/2020 Compliance management

<sup>4</sup> Čl. 2 ods. 4 a 5 Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2017/2359 v znení účinnom od 2.8.2022, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o informačné požiadavky a pravidlá výkonu činnosti uplatniteľné na distribúciu investičných produktov založených na poistení

- vzťahy sa považuje najmä rodinná spriaznenosť, citová spriaznenosť, politická spriaznenosť a ekonomický alebo akýkoľvek iný, so záujmom Poisťovne alebo jej klientov nesúvisiaci záujem.
- l) **Klientelizmus** je forma konfliktu záujmov, vyznačujúca sa uprednostňovaním ponúk a záväzkov od kamarátov, známych, kolegov alebo rodinných príslušníkov zo strany členov orgánov Poisťovne, jej zamestnancov alebo VFA a PFA Poisťovne, kedy sú súčasne odmietané dohody so vzťahovo neutrálnymi fyzickými osobami alebo právnickými osobami, ktorých ponúkaný tovar alebo služba je rovnako kvalitný alebo kvalitnejší. Pri klientelizme je zameranosť na budovanie osobných záväzkov, vzťahov, konexií a známostí tak výrazná, že funguje na úkor kvality a/alebo ekonomickej úspornosti na ťarchu Poisťovne.
- m) **Finančné sprostredkovanie** je činnosť, obsahom ktorej je najmä činnosť spočívajúca:
- a) v predkladaní 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,
  - b) v poskytovaní odbornej pomoci, informácií a odporúčaní klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
  - c) v spolupráci pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
  - d) v spolupráci 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 alebo
  - e) v poskytovaní 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.
- n) **Majetkovým prepojením** je priamy majetkový podiel alebo nepriamy majetkový podiel na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, alebo možnosť uplatňovania vplyvu na riadení právnickej osoby a
- o) **Významným vplyvom** je možnosť uplatňovania vplyvu na riadení právnickej osoby porovnateľného s vplyvom zodpovedajúcim podielu 10 % alebo viac na základnom imaní alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe.
- p) **Dar alebo vecná pozornosť alebo benefit** je čokoľvek, čo je predmetom občianskoprávneho vzťahu podľa osobitného predpisu<sup>5</sup>, najmä vec, právo, iná majetková hodnota, najmä patent, obchodný podiel, cenné papiere a pod., ale aj všetko iné, čo má majetkovú hodnotu. Darovanie alebo benefit alebo vecná pozornosť môže spočívať aj v konaní alebo nekonaní, ktorým obdarovaný niečo získava.
- q) **Blízka osobná väzba** je vzťah jednej osoby k inej osobe alebo skupine osôb, ktorý možno charakterizovať ako vzťah blízkych osôb podľa osobitného predpisu<sup>6</sup>

<sup>5</sup> § 118 zák.č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov

<sup>6</sup> „Blízkou osobou je príbuzný v priamom rade, súrodenec a manžel; iné osoby v pomere rodinnom alebo obdobnom sa pokladajú za osoby sebe navzájom blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pociťovala ako vlastnú ujmu (§116 zák.č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov)

- r) **Podkladové aktívum** je finančný nástroj, na základe ktorého sa vypočítava cena (hodnota) investičného produktu založeného na poistení. Môžu nimi byť najmä akcie, meny, komodity, indexy, podiely, investičné fondy a pod. Podkladové aktívum je uvedené v poisťovej zmluve investičného produktu založeného na poistení.

### ČLÁNOK 3 ZÁKAZ KONKURENCIE

1. Zákaz konkurencie svojím obsahom vyjadruje povinnosť lojality členov orgánov Poisťovne, jej zamestnancov a finančných sprostredkovateľov, ktorí sú povinní pri výkone svojej činnosti konať a postupovať v dobrej viere (*in bona fide*) v prospech Poisťovne bez preferovania svojich osobných alebo obchodných záujmov, záujmov osôb, ku ktorým majú blízku osobnú väzbu alebo záujmov tretích osôb na ťarchu Poisťovne alebo jej klientov. (ďalej aj ako „klientelizmus“).
2. V dobrej viere nebude člen orgánu Poisťovne, zamestnanec alebo finančný sprostredkovateľ, ktorý vedel alebo vzhľadom na okolnosti prípadu mal vedieť alebo mohol vedieť, že jeho konaním dochádza k porušovaniu záujmov Poisťovne, v prospech ktorej by mal vykonávať svoju funkciu alebo činnosť alebo k porušovaniu záujmov klientov Poisťovne.
3. Povinnosť lojality podľa odseku 1 zahŕňa aj povinnosť zachovávaní mlčanlivosti o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie by mohlo spôsobiť Poisťovni škodu alebo ohroziť jej záujmy alebo záujmy jej akcionárov, ako aj povinnosť neuprednostňovať svoje záujmy, záujmy osôb, ku ktorým majú blízku osobnú väzbu alebo záujmy tretích osôb pred záujmami Poisťovne.
4. Podrobnosti k zákazu konkurencie členov orgánov Poisťovne, jej zamestnancov a finančných sprostredkovateľov stanovujú osobitné predpisy<sup>7</sup>.

### ČLÁNOK 4 RIADENIE KONFLIKTU ZÁUJMOV

1. Cieľom efektívnych pravidiel pre riadenie konfliktu záujmov je zabezpečiť nestrannosť a nezaujatosť, plnenie povinností a pracovných alebo zmluvných úloh členov orgánov Poisťovne, jej zamestnancov, VFA a PFA tak, aby ich plnenie nebolo ovplyvnené zameraním na vlastný prospech alebo nedôvodný prospech Poisťovne alebo tretej osoby na ťarchu Poisťovne, jej majoritného akcionára alebo klientov Poisťovne (ďalej aj „konflikt záujmov“).
2. Konflikt záujmov môže byť skutočný, zdanlivý alebo potenciálny.

<sup>7</sup> Napr. zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákon č. 311/2001 Z.z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov, zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, Stanovy spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, Smernica ÚRR'LZ-1/2018 Pracovný poriadok spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group



3. Skutočný konflikt záujmov zahŕňa konflikt medzi pracovnými alebo zmluvnými povinnosťami osoby uvedenej v odseku 1 a jej súkromnými záujmami, kedy má daná osoba súkromné záujmy, ktoré by mohli ovplyvniť plnenie jej pracovných alebo zmluvných povinností.
4. Zdanlivý konflikt záujmov existuje vtedy, keď sa zdá, že súkromné záujmy osoby uvedenej v odseku 1 by mohli nenáležite ovplyvniť plnenie jej povinností, no v skutočnosti tomu tak nie je.
5. Potenciálny konflikt záujmov osoby uvedenej v odseku 1 vzniká vtedy, keď má osoba také súkromné záujmy, ktoré by mohli vyústiť do konfliktu záujmov, ak by v budúcnosti vykonávala konfliktné pracovné alebo zmluvné úlohy, ktorými sa rozumejú také pracovné alebo zmluvné úlohy, pri plnení ktorých by sa osoba dostala do konfliktu záujmov.
6. Zamestnanec Poisťovne, jej VFA alebo PFA, ktorý sa ocitne pri vybavovaní pridelenej veci v konflikte záujmov alebo u ktorého konflikt záujmov hrozí, je povinný do 24 hodín od pridelenia veci informovať o hrozbe alebo vzniku konfliktu záujmov svojho vedúceho zamestnanca, ktorý je povinný vybavenie veci prideliť na riešenie inému zamestnancovi. Zamestnanec Poisťovne alebo jej VFA alebo PFA v konflikte záujmov je povinný zdržať sa akýchkoľvek úkonov vo vzťahu k vykonávaným činnostiam alebo veciam, u ktorých je v konflikte záujmov alebo hrozí vznik konfliktu záujmov.
7. Vedúci zamestnanec je povinný vykonať opatrenia zamerané na minimalizáciu rizika vzniku pochybností o nestrannosti zamestnanca, VFA alebo PFA pri vybavovaní pridelenej veci. Za objektívnu situáciu alebo objektivitu zamestnanca, VFA alebo PFA nemožno považovať to, ako sa jeho nestrannosť subjektívne niekomu javí, ale to, či reálne neexistujú okolnosti objektívnej povahy, ktoré by mohli viesť k pochybnostiam o tom, že daný zamestnanec, VFA alebo PFA určitým, nie nezaujatým vzťahom k pridelenej veci disponuje a je spôsobilý ovplyvniť jej vybavenie.
8. Nestrannosť a nezaujatosť zamestnanca pri vybavovaní pridelenej veci nespočíva len v hodnotení subjektívneho pocitu daného zamestnanca, či sa cíti alebo necíti byť zaujatý, ale aj v objektívnej úvahe, či možno usudzovať, že by zaujatý pri vybavovaní veci mohol byť.
9. Postup podľa odseku 6 až 8 sa na členov predstavenstva, členov dozornej rady a prokuristu Poisťovne uplatní primerane. Člen predstavenstva alebo prokurista informuje o vzniku konfliktu záujmov alebo jeho hrozbe predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Poisťovne. Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ Poisťovne informuje o vzniku konfliktu alebo jeho hrozbe predsedu dozornej rady Poisťovne. Člen dozornej rady informuje predsedu dozornej rady Poisťovne.

## ČLÁNOK 5 KONFLIKT ZÁUJMOV A ZAMESTNANCI

1. Na účely zistenia, či sa jedná o konflikt záujmov, sa v prípade zamestnancov pri plnení ich povinností v oblasti finančného sprostredkovania, správy poisťných zmlúv alebo likvidácie poisťných udalostí voči Poisťovni alebo klientovi berie do úvahy najmä, či zamestnanec nie je ovplyvnený:
  - a) skutočnosťou, že svoje povinnosti vykonáva vo vzťahu k osobe, ku ktorej má blízku osobnú väzbu,
  - b) majetkovým prepojením alebo významným vplyvom zamestnanca v právnickej osobe, ak je klientom právnická osoba,
  - c) skutočnosťou, že je v súdnom alebo inom spore s klientom, prípadne Poisťovňou alebo
  - d) skutočnosťou, že má osobný záujem na výsledku služby alebo plnenia poskytovaných klientovi.
  
2. Na účely zistenia, či sa jedná o konflikt záujmov, sa v prípade uzatvárania iných ako poisťných zmlúv, ktoré môžu ovplyvniť finančnú situáciu Poisťovne voči iným osobám ako klientom berie do úvahy najmä, či zamestnanec nie je ovplyvnený
  - a) príbuzenským alebo obdobným vzťahom k osobe, s ktorou sa zmluva uzatvára,
  - b) ak ide o právnickú osobu skutočnosťou, že má voči osobe, s ktorou sa zmluva uzatvára majetkové prepojenie alebo významný vplyv v právnickej osobe,
  - c) skutočnosťou, že je s osobou, s ktorou sa zmluva uzatvára v súdnom spore alebo v inom spore,
  - d) skutočnosťou, že je s Poisťovňou v súdnom spore alebo v inom spore alebo
  - e) skutočnosťou, že má osobný záujem na výsledku služby alebo plnenia zo zmluvy.
  
3. Ku vzniku konfliktu záujmov zamestnanca pri plnení jeho povinností môže prísť aj v dôsledku nedostatočných alebo neexistujúcich mechanizmov na zabezpečenie oddelenia riadiacich a kontrolných funkcií v Poisťovni. Medzi hlavné oblasti vzniku možného konfliktu záujmov patria najmä:
  - a) nevhodné nastavenie odmeňovania a stimulov zamestnancom podieľajúcim sa na finančnom sprostredkovaní;
  - b) nevhodné usporiadanie organizácie a riadenia Poisťovne najmä s ohľadom na dostatočné oddelenie činností, ktoré sú voči sebe vo vzájomnom riadiacom a kontrolnom postavení a činností, v dôsledku ktorých je Poisťovňa vystavená poisťnému, trhovému alebo úverovému riziku od iných činností;
  - c) nevhodnou kumuláciou interných a externých funkcií u jedného zamestnanca alebo existenciou blízkych osobných väzieb zamestnancov;
  - d) nevhodnou kumuláciou vybraných funkcií v rámci Poisťovne alebo nedostatočným zabezpečením nezávislosti vybraných funkcií.
  
4. V prípade, ak okolnosti uvedené v odsekoch 1 až 3 spôsobia, že klientovi alebo Poisťovni vzniká riziko akejkoľvek ujmy, považuje sa takáto situácia za konflikt záujmov.

## ČLÁNOK 6 KONFLIKT ZÁUJMOV A FINANČNÍ SPROSTREDKOVATELIA

1. Na účely zistenia, či sa jedná o konflikt záujmov, sa v prípade finančných sprostredkovateľov pri plnení povinností v oblasti finančného sprostredkovania voči Poisťovni alebo klientovi berie do úvahy najmä, či finančný sprostredkovateľ nie je ovplyvnený
  - a) skutočnosťou, že svoje povinnosti vykonáva vo vzťahu k osobe, ku ktorej majú blízku osobnú väzbu,
  - b) majetkovým prepojením alebo významným vplyvom finančného sprostredkovateľa v právnickej osobe, ak je klientom právnická osoba,
  - c) skutočnosťou, že je v súdnom spore alebo inom spore s klientom, prípadne Poisťovňou alebo
  - d) skutočnosťou, že má osobný záujem na výsledku služby alebo plnenia poskytovaných klientovi.
  
2. Finančným poradcom (ďalej len „FP“) podľa osobitného predpisu<sup>8</sup>, štatutárnym orgánom FP, členom štatutárneho orgánu FP alebo zamestnancom FP, ktorý vykonáva finančné poradenstvo nesmie byť:
  - a) Poisťovňa
  - b) fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom Poisťovne, VFA alebo PFA;
  - c) člen štatutárneho orgánu Poisťovne, VFA alebo PFA;
  - d) prokurista Poisťovne, VFA alebo PFA;
  - e) člen dozorného orgánu Poisťovne, VFA alebo PFA
  - f) zamestnanec Poisťovne, VFA alebo PFA.
  
3. Osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad FP nesmie byť :
  - a) Poisťovňa,
  - b) fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom Poisťovne,
  - c) člen štatutárneho orgánu Poisťovne,
  - d) prokurista Poisťovne,
  - e) člen dozorného orgánu Poisťovne
  - f) zamestnanec Poisťovne
  - g) osoba, ktorá je súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, v ktorej sa nachádza Poisťovňa, alebo fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom tejto osoby, členom jej štatutárneho orgánu, jej prokuristom, členom jej dozorného orgánu alebo jej zamestnancom; skupinou s úzkymi väzbami sa rozumie skupina dvoch alebo viac fyzických osôb alebo právnických osôb, kde má jedna z právnických osôb alebo fyzických osôb na druhej právnickej osobe

<sup>8</sup> *Finančným poradcom je osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné poradenstvo na základe písomnej zmluvy o poskytnutí finančného poradenstva uzavretej s klientom (ďalej len „zmluva o poskytnutí finančného poradenstva“). Finančným poradcom 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 a miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ak ide o fyzickú osobu. Finančný poradca nemôže vykonávať finančné sprostredkovanie. (§ 10 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov)*

priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach najmenej 20 % alebo túto právnickú osobu priamo či nepriamo kontroluje, alebo akýkoľvek vzťah dvoch alebo viacerých právnických osôb kontrolovaných tou istou právnickou osobou alebo fyzickou osobou.

4. V prípade, ak okolnosti uvedené v odseku 1 až 3 spôsobia, že klientovi alebo Poisťovni vzniká riziko akejkolvek ujmy, považuje sa vzniknutá situácia za konflikt záujmov. Za konflikt záujmov sa považujú skutočnosti uvedené v odsekoch 2 a 3 vždy.

## ČLÁNOK 7 PREDCHÁDZANIE KONFLIKTU ZÁUJMOV

1. Poisťovňa a jej vedúci zamestnanci v súvislosti s predchádzaním a riadením rizika konfliktu záujmov sú povinní najmä:
- a) dodržiavať pravidlá na zamedzenie vzniku konfliktu záujmov podľa osobitných predpisov<sup>9</sup>,
  - b) prispievať k účinnému riešeniu konfliktu záujmov a prijímať účinné opatrenia na ich predchádzanie a riešenie,
  - c) nastavovať pravidlá riadiaceho a kontrolného systému eliminujúceho vznik konfliktu záujmov, a riadiť sa týmito pravidlami a vyžadovať ich plnenie a
  - d) priebežne a trvale vyhodnocovať pravidlá zamerané na predchádzanie, identifikáciu a riadenie konfliktu záujmov z hľadiska ich účinnosti a v prípade zistenia rizika konfliktu záujmov navrhovať bez zbytočného odkladu opatrenia na jeho odstránenie, vrátane oznámenia vzniku konfliktu záujmov a prijatých opatrení Compliance officerovi Poisťovne.
2. Zamestnanci a finanční sprostredkovatelia sú povinní
- a) dodržiavať pravidlá na predchádzanie vzniku konfliktu záujmov;
  - b) postupovať v súlade osobitnými predpismi<sup>6</sup> a zmluvou uzatvorenou s Poisťovňou,
  - c) nevykonávať činnosť, ktorá by mohla byť v konflikte záujmov s činnosťou vykonávanou pre Poisťovňu,
  - d) zabezpečiť, aby ich rozhodovanie a výkon práv a povinností nebolo ovplyvnené skutočnosťami uvedenými v článkoch 3 a 4 Smernice,
  - e) uprednostňovať záujmy klientov pred vlastnými záujmami,
  - f) neprijímať od klientov dary alebo benefity,
  - g) neposkytovať klientom dary alebo benefity; za poskytnutie darov a benefitov klientovi sa nepovažuje poskytnutie drobných reklamných predmetov v hodnote do 5% zo sumy celkového ročného poistného daného klienta, maximálne však v hodnote do 50,00 €,
  - h) pravidelne vyhodnocovať, či v ich činnosti nedochádza k vzniku konfliktu záujmov,

<sup>9</sup> Napr. zákon číslo 513/1991 Z.z. Obchodný zákonník; zákon číslo 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov; zákon číslo 311/2001 Z.z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov; zákon číslo 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

- i) preukázateľne oznámiť situáciu, ktorá vytvára riziko vzniku konfliktu záujmov vedúcemu zamestnancovi; pod pojmom preukázateľne sa rozumie písomné oznámenie zaslané ako listová zásielka na adresu sídla Poisťovne alebo oznámenie vykonané emailom a
- j) poskytovať Poisťovni, vedúcemu zamestnancovi a Compliance officerovi súčinnosť v súvislosti s riešením vzniknutého konfliktu záujmov.

## ČLÁNOK 8

### ÚLOHA VEDÚCEHO ZAMESTNANCA A VEDENIE ZÁZNAMOV

V súvislosti s rizikom konfliktu záujmov vedúci zamestnanec najmä:


- a) prijíma a vyhodnocuje oznámenia o existencii alebo riziku vzniku konfliktu záujmov ním riadených zamestnancov alebo finančných sprostredkovateľov;
- b) vydáva pokyny za účelom predchádzania vzniku konfliktu záujmov,
- c) oznamuje konflikt záujmov svojej osoby Compliance officerovi,
- d) vedie a pravidelne vyhodnocuje záznamy o situáciách, v ktorých bolo identifikované riziko vzniku konfliktu záujmov alebo v ktorých bol identifikovaný konflikt záujmov,
- e) každoročne spracuje a do 31. januára predkladá Compliance officerovi správu za v predchádzajúcom roku nahlásených konfliktov záujmov v štruktúre podľa Prílohy č. 1 na ním riadenom úseku alebo pobočke,
- f) monitoruje existenciu rizika konfliktu záujmov na ním riadenom úseku alebo pobočke a prijíma opatrenia na predchádzanie konfliktu záujmov a
- g) v prípade zmien interných noriem patriacich do jeho pôsobnosti vyhodnocuje vplyv vykonaných zmien na prípadný vznik konfliktu záujmov a v prípade zistenia nesúladu predkladá informáciu Compliance officerovi.

## ČLÁNOK 9

### ÚLOHA COMPLIANCE OFFICERA

1. V súvislosti s rizikom vzniku konfliktu záujmov Compliance officer najmä:

- a) vydáva pokyny za účelom predchádzania vzniku konfliktu záujmov,
- b) prijíma a vyhodnocuje oznámenia o existencii alebo riziku vzniku konfliktu záujmov ním riadených zamestnancov a vedúcich zamestnancov,
- c) poskytuje poradenstvo vedúcim zamestnancom v oblasti predchádzania vzniku konfliktu záujmov,
- d) predkladá predstavenstvu Poisťovne ad hoc zistenia v oblasti vzniku konfliktu záujmov alebo jeho rizika,
- e) oznamuje konflikt záujmov svojej osoby predstavenstvu Poisťovne,
- f) každoročne spracuje a do 31. marca predkladá predstavenstvu Poisťovne správu za predchádzajúci rok nahlásených konfliktov záujmov s tým, že zistené potenciálne alebo skutočné konflikty záujmov zhodnotí s ohľadom na:
  - 1. organizačnú štruktúru Poisťovne a úlohy jednotlivých oddelení;
  - 2. služby a produkty ponúkané Poisťovňou a
  - 3. akúkoľvek udalosť, ktorá v minulosti viedla ku vzniku konfliktu záujmov, či už skutočnému alebo potenciálnemu;

 <p><b>KOMUNÁLNA POISTOVŇA</b> VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>Smernica o zamedzení konfliktu záujmov v spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group</p>	<p>Smernica č. CO-2/2021 verzia 2.0</p>
--	--	---

- g) monitoruje existenciu rizika konfliktu záujmov v Poisťovni a navrhuje predstavenstvu Poisťovne doplnenia Smernice alebo prijatie vhodných opatrení k jeho eliminácii.
2. V prípade vzniku situácie podľa odseku 1 písm. e) predstavenstvo Poisťovne rozhodne uznesením o tom, či považuje oznámenie vykonané compliance officerom o konflikte záujmov jeho osoby za dôvodné a rozhodne aj o ďalšom postupe. Uznesenie predstavenstva Poisťovne je doručované compliance officerovi Poisťovne a osobe, ktorá bola namiesto compliance officera poverená riešením úlohy.

## ČLÁNOK 10 OZNÁMENIE KONFLIKTU ZÁUJMOV KLIENTOVI

1. Ak nemožno identifikovaný konflikt záujmov adekvátne eliminovať pomocou niektorého z nástrojov uvedených v Smernici, je možné uzavrieť poisťnú alebo inú zmluvu, vykonať úkon správy poisťnej zmluvy, likvidáciu poisťnej udalosti alebo poskytnúť inú službu len vtedy, ak k tomu po preukázaní, že daná skutočnosť nie je na ujmu klienta, udelí svoj predchádzajúci súhlas príslušný vedúci zamestnanec alebo vo vzťahu k vedúcemu zamestnancovi Compliance officer a vo vzťahu k osobe Compliance officera predstavenstvo Poisťovne a zároveň budú klientovi alebo osobe, s ktorou sa uzatvára zmluva odlišná od poisťnej zmluvy vopred v písomnej podobe poskytnuté informácie obsahujúce:
- a) vysvetlenie všeobecnej povahy a zdroje konfliktu záujmov;
  - b) uvedenie konkrétneho popisu vzniknutého konfliktu záujmov;
  - c) vysvetlenie rizík, ktoré pre neho zo stretu záujmov vyplývajú a opatrenia prijaté na zmiernenie týchto rizík a
  - d) upozornenie, že organizačné a administratívne opatrenia zavedené Poisťovňou nie sú dostatočné, aby zabezpečili, že rizikám poškodenia záujmov klienta bude úplne zabránené.
2. V prípade, ak Compliance officer udelí súhlas podľa odseku 1, pri vykonaní úkonu vo vzťahu ku ktorému vznikol konflikt záujmov sa
- a) musia záujmy klienta uprednostniť pred vlastnými záujmami osoby, vykonávajúcej úkon v mene Poisťovne alebo pred záujmami tretích osôb alebo Poisťovne a
  - b) musí zaistiť rovnaké zaobchádzanie so všetkými klientmi Poisťovne v obdobných situáciách.

ČASŤ II  
OSOBITNÉ PRÍPADY KONFLIKTU ZÁUJMOV  
ČLÁNOK 11  
KONFLIKT ZÁUJMOV PRI VZNIKU A VÝVOJI PRODUKTOV

1. Riziko konfliktu záujmov voči klientovi môže byť založené už vo fáze tvorby poisťného produktu, najmä v situácii, ak podkladové aktíva, do ktorých sú investované podielové jednotky klienta v rámci investičného životného poistenia, sú aj vo vlastníctve finančného sprostredkovateľa, ktorý produkt ponúka alebo podkladové aktívum bolo vytvorené finančným agentom alebo osobou ktorá alebo v ktorej má finančný agent významný vplyv.
2. Riziká prípadného konfliktu záujmov musia byť povinne u každého poisťného produktu overené už v rámci vzniku a vývoja produktu. Výsledok overenia, absencia či spôsob vysporiadania sa s identifikovanými rizikami musí byť povinne zaznamenaný v dokumentácii k produktu podľa osobitného interného predpisu<sup>10</sup>.

ČLÁNOK 12  
KONFLIKT ZÁUJMOV A ODMEŇOVANIE

1. Provízia či iná odmena je jedným z hlavných faktorov ovplyvňujúcich motiváciu osôb podieľajúcich sa na finančnom sprostredkovaní.
2. Nastavenie systému odmeňovania finančných sprostredkovateľov nesmie uprednostňovať objem produkcie pred jej kvalitou a jeho nastavenie nesmie vytvárať príležitosti k tomu, že finančný sprostredkovateľ ponúkne klientovi produkt, ktorý pre klienta nie je vhodný alebo ktorý klient nepotrebuje s cieľom dosiahnuť tak vyplatenie odmeny alebo prospech Poisťovne alebo tretej osoby.
3. Poisťovňa je povinná mať implementované mechanizmy, ktoré zabránia vzniku situácie uvedenej v odseku 2.
4. Poisťovňa je povinná uplatňovať systém zásad a kritérií pri nadväzovaní spolupráce s finančnými sprostredkovateľmi pre stanovenie výšky provízie, priznanie individuálnej sadzby provízie alebo mimoriadnej provízie či inej odmeny, ako aj procesy povinné pre schvaľovanie provízií, s cieľom zabrániť tak vzniku konfliktu záujmov u osôb, vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a rizika konania týchto osôb na ťarchu klientov alebo Poisťovne.
5. Výkon úloh držiteľa kľúčovej funkcie riadenia rizík a držiteľa aktuárskej funkcie Poisťovne spojených s oceňovaním rizík, musí byť v Poisťovni funkčne nezávislý od politiky odmeňovania závislej na hospodárskom výsledku Poisťovne.

<sup>10</sup> Smernica č.UPO-3/2020 o vzniku, vývoji a správe poisťných produktov životného, Smernica č.UNP/UPO-1/2021 o vzniku, vývoji a správe poisťných produktov neživotného poistenia

6. Základné parametre odmeňovania finančných sprostredkovateľov Poist'ovne, uplatňované s cieľom zamedzenia vzniku konfliktu záujmov sú:
- a) nie je prípustné poskytovať stimuly finančným sprostredkovateľom v súvislosti s distribúciou rezervotvorných druhov poistenia, zvyhodňujúce tento druh poistenia pred inými druhmi poistenia;
  - b) nie je prípustné poskytovať stimuly, ktoré majú za cieľ podporiť predaj jedného poistného produktu na úkor iného, pre klienta vhodnejšieho poistného produktu;
  - c) nie je prípustné poskytovať provízie alebo iné druhy odmeny zameranej výlučne na objem produkcie;
  - d) nie je prípustné sprostredkovať uzatvorenie zmluvy o poskytnutí finančnej služby sám sebe;
  - e) výška provízie poskytovaná konkrétnemu finančnému sprostredkovateľovi musí byť pri obdobných poistných produktoch rovnaká s tým, že výnimku musí na základe odôvodnenej písomnej žiadosti úseku obchodu schváliť predstavenstvo Poist'ovne;
  - f) pri schvaľovaní individuálnej sadzby provízie, mimoriadnej provízie alebo inej obdobnej provízie musia byť vždy hodnotené kvalitatívne kritériá, a to:
    1. škodový priebeh poistných zmlúv sprostredkovaných finančným sprostredkovateľom;
    2. sankcie uložené finančnému sprostredkovateľovi od Národnej banky Slovenska;
    3. výsledok kontroly správnosti vyplňania záznamov z rokovania pred uzatvorením alebo zmenou poistnej zmluvy alebo iných predzmluvných a zmluvných dokumentov;
    4. percento neskoro dodaných poistných zmlúv do poisťovne zo strany finančného sprostredkovateľa a
    5. počet sťažností klientov na finančného sprostredkovateľa a miera ich opodstatnenosti.
  - g) v prípade, že je výška provízie či inej odmeny stanovená v určitých pásmach, musí byť pri posune z nižšieho pásma provízie do vyššieho aplikovaný test kvality portfólia, obdobný ako v prípade schvaľovania individuálnej sadzby provízie podľa ods. 6 písm. e).

### ČLÁNOK 13 KONFLIKT ZÁUJMOV A DARY

1. Poskytovanie alebo prijímanie vecných pozorností alebo darov môže byť legitímnou obchodnou praktikou, ich hodnota a forma však vždy musí byť taká, aby neovplyvnila zamestnanca alebo finančného sprostredkovateľa Poist'ovne konať pri výkone jeho činnosti v najlepšom záujme Poist'ovne a jej klienta.
2. Pravidlá týkajúce sa prijímania darov stanovuje osobitný interný predpis<sup>11</sup>.

<sup>11</sup> Článok 4 ods. 9 Smernice číslo CO-2/2020 Etický kódex spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group



#### ČLÁNOK 14 KONFLIKT ZÁUJMOV A AKCIE PRE FINANČNÝCH SPROSTREDKOVATEĽOV

1. Spoločenská alebo iná akcia môže predstavovať druh stimulu, ktorý je spôsobilý nesprávne ovplyvniť motiváciu finančného sprostredkovateľa alebo SFA konať v najlepšom záujme klienta a sprostredkovať pre neho najvhodnejší produkt.
2. Forma a obsah akcie musia byť nastavené tak, aby prispievali ku kvalite starostlivosti o klientov a slúžili na získavanie spätnej väzby o správaní a preferenciách klientov, ako aj o kvalite služieb poskytovaných klientom Poisťovňou.
3. Ak môže byť akcia organizovaná Poisťovňou vzhľadom k svojmu formátu vnímaná ako forma odmeny, potom okruh účastníkov musí byť vždy volený na základe kvalitatívnych a objektívne preskúmateľných kritérií.
4. Poisťovňa môže organizovať vzdelávacie alebo spoločenské akcie pre finančných sprostredkovateľov, SFA a svojich obchodných partnerov, ak takéto akcie sú svojou formou primerané, prispievajú k zlepšovaniu kvality poskytovaných služieb klientom, kvalite vzťahov s obchodnými partnermi a k dobrému menu Poisťovne.

#### ČLÁNOK 15 ZÁKLADNÉ PARAMETRE ORGANIZOVANIA AKCIÍ

1. Akcia by mala štandardne obsahovať prvky, ktoré prispievajú k vyššej kvalite služieb pre klientov, najmä prezentácie, školenia alebo iné formy vzdelávania finančných sprostredkovateľov a SFA, komunikácia noviniek alebo získavanie spätnej väzby od finančných sprostredkovateľov a SFA.
2. Výber cieľovej skupiny, pre ktorú má byť akcia určená, musí byť primárne založený na kvalitatívnych kritériách. Výber pozvaných účastníkov by nemal byť plošný, ale mali by sa zohľadniť kvalitatívne kritériá činnosti; to neplatí v prípade podujatí organizovaných pre SFA, ak nemožno kvalitatívne kritériá aplikovať.
3. V rámci výberu cieľovej skupiny účastníkov akcie musia byť zohľadnené aj mimoriadne provízie, ktoré účastníkom akcie Poisťovňa vyplatila, a to tak, aby nedochádzalo k duplicitnej a neúčelnej motivácii účastníkov akcie.
4. Výber cieľovej skupiny účastníkov by mal byť zameraný primárne na finančných sprostredkovateľov, ktorí sú v priamom kontakte s klientmi pri predaji finančných služieb.
5. Preferované sú:
  - a) bežné spoločenské akcie, ako sú najmä obedy, večere, divadelné predstavenia, koncerty, športové akcie alebo stretnutia;
  - b) pri akciách v zahraničí musí byť výber účastníkov akcie vždy založený na hodnotení kvalitatívnych, overiteľných kritérií činnosti.

6. Akcie nesmú podporovať predaj jedného produktu na úkor iného, ktorý môže lepšie vyhovovať potrebám klienta; výnimka môže byť stanovená najmä v prípade akcie, ktorá súvisí so zavádzaním nového poistného produktu s tým, že jej účelom by bolo primárne preškolenie finančných sprostredkovateľov.
7. Organizovanie akcií pre finančných sprostredkovateľov povinne podlieha schváleniu predstavenstvom Poisťovne.
8. Ak ide o akciu, na ktorú Poisťovňa pozýva politicky významnú osobu, je vedúci zamestnanec, do pôsobnosti ktorého spadá organizovanie akcie povinný pred jej pozvaním podať informáciu predstavenstvu Poisťovne, v ktorej uvedie meno a priezvisko politicky významnej osoby, funkciu, ktorú osoba zastáva a dôvod jej pozvania. Predstavenstvo uznesením rozhodne, či pozývanú osobu pozve na akciu alebo nie. Politicky významnou osobou je osoba, ktorá je v čase organizovania akcie vo významnej verejnej funkcii podľa osobitného interného predpisu<sup>12</sup>.
9. Zamestnanci a finanční sprostredkovatelia sa môžu zúčastniť akcií organizovaných obchodnými partnermi Poisťovne, ak zmyslom takýchto akcií je rozšírenie vzdelania alebo zdieľanie know-how alebo sa jedná o bežné spoločenské akcie. Účasť na takýchto akciách sa nepovažuje za zdroj konfliktu záujmov.
10. Ak ide o vzdelávaciu alebo spoločenskú akciu usporiadanú obchodným partnerom Poisťovne, ktorá sa koná mimo územia Slovenskej republiky alebo náklady na zorganizovanie akcie alebo na účasť na akcii možno odhadnúť na sumu zjavne vyššiu ako je suma 500,00 €, vyžaduje sa k účasti zamestnanca alebo finančného sprostredkovateľa na takejto akcii predchádzajúci súhlas člena predstavenstva Poisťovne, do ktorého pôsobnosti patrí úsek Poisťovne, v ktorom je zamestnanec pracovne zaradený. O súhlas žiada zamestnanec prostredníctvom svojho vedúceho zamestnanca.
11. Rozhodnutie člena predstavenstva Poisťovne podľa odseku 10 je pre zamestnanca alebo finančného sprostredkovateľa záväzné.

## ČLÁNOK 16 KONFLIKT ZÁUJMOV A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

1. Správne nastavenie organizačnej štruktúry a systému riadenia Poisťovne je jedným z kľúčových nástrojov pre prevenciu rizika vzniku konfliktu záujmov. Kľúčovými parametrami sú najmä dostatočné oddelenie:
  - a) obchodnej činnosti od iných činností Poisťovne,
  - b) funkcií, ktoré sú voči sebe vo vzájomnej výkonnej a kontrolnej pozícii,
  - c) funkcií, ktoré sú určené na sledovanie a riadenie rizík Poisťovne a

<sup>12</sup> Príloha číslo 9 Smernice číslo CO-1/2019 Program vlastnej činnosti v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu a o opatreniach vo vzťahu k Medzinárodným sankciám

- d) funkcií, pre ktorých oddelenie alebo nezlučiteľnosť s inými funkciami stanovuje osobitný predpis<sup>13</sup>.
2. Rozdelenie pôsobnosti a právomocí musí byť v Poisťovni organizačne usporiadané v súlade s osobitnými predpismi<sup>14</sup>, odporúčaniami dohľadových orgánov, trhovými štandardmi, ako aj vlastnými poznatkami a skúsenosťami Poisťovne tak, aby boli transparentne rozdelené výkonné a kontrolné funkcie Poisťovne a nedochádzalo k nevhodnému vzájomnému ovplyvňovaniu.
  3. Osobitné predpisy<sup>10</sup> stanovujú výpočet tzv. nezlučiteľných pozícií v Poisťovni; nezlučiteľné pozície sú pozície, ktoré nemôžu byť súčasne vykonávané jedným zamestnancom Poisťovne alebo členom jej orgánov.
  4. Úsek riadenia rozvoja ľudských zdrojov predkladá predstavenstvu Poisťovne správu o prípadoch, v ktorých došlo ku kumulácii nezlučiteľných pracovných pozícií, spolu s návrhom na riešenie situácie.

#### ČLÁNOK 17 KONFLIKT ZÁUJMOV MIMO POISŤOVŇU

1. Prípady, kedy Zamestnanec alebo finančný sprostredkovateľ vykonáva popri svojom zamestnaní alebo svojej činnosti pre Poisťovňu inú zárobkovú činnosť mimo Poisťovňu, ktorá má k predmetu jej činnosti konkurenčný charakter sa považujú za konflikt záujmov; to neplatí, pokiaľ predstavenstvo Poisťovne na výkon činnosti, ktorý má k predmetu podnikania Poisťovne<sup>15</sup> konkurenčný charakter udelilo predchádzajúci písomný súhlas.
2. V prípade zamestnancov predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 udeľuje člen predstavenstva, do ktorého pôsobnosti patrí úsek Poisťovne, v ktorom je zamestnanec pracovne zaradený.
3. V prípade viazaných finančných agentov predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 udeľujú členovia predstavenstva Poisťovne, zodpovední za úsek obchodu.

#### ČLÁNOK 18 KONFLIKT ZÁUJMOV A OSOBNÉ VÄZBY

1. Zamestnanci a finanční sprostredkovatelia sú pri výkone svojej činnosti pre Poisťovňu povinní posudzovať, či v danom prípade nie je alebo nemôže byť ich činnosť ovplyvnená blízkymi osobnými väzbami voči klientovi a viesť tak k vzniku konfliktu záujmov.

<sup>13</sup> Zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

<sup>14</sup> Napr. zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov, zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákon č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, Smernica č. ÚRRLZ-3/2018 Organizačný poriadok spoločnosti KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group

<sup>15</sup> <https://www.orsr.sk/vypis.asp?ID=42040&SID=2&P=0>

2. V prípade zistenia potenciálneho konfliktu zájmov podľa odseku 1 je zamestnanec alebo finančný sprostredkovateľ povinný postupovať podľa článku 5 ods. 2 písm. i) Smernice. Vedúci zamestnanec na základe oznámenia podriadeného zamestnanca alebo finančného sprostredkovateľa rozhodne o ďalšom postupe.

## ČLÁNOK 19 KONFLIKT ZÁUJMOV A SPONZORING

1. Poisťovňa podporuje vybrané projekty v oblasti športu a kultúry alebo iné sociálne či humanitárne projekty či aktivity.
2. Cieľom podpory Poisťovne podľa odseku 1 nesmie byť získanie neoprávnenej výhody alebo neprimeraného vplyvu Poisťovne, jej zamestnancov alebo iných osôb so vzťahom k Poisťovni alebo jej zamestnancov voči klientovi alebo potenciálnemu klientovi. Zamestnanci ani finanční sprostredkovatelia nie sú oprávnení menom Poisťovne podporovať finančne alebo iným spôsobom projekty, u ktorých existuje riziko vzniku konfliktu zájmov.
3. Poisťovňa nepodporuje politické strany alebo hnutia.

## ČASŤ III SPOLOČNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA ČLÁNOK 20 SPOLOČNÉ USTANOVENIA

1. Smernica je záväzná pre členov orgánov Poisťovne, prokuristu, zamestnancov a finančných sprostredkovateľov.
2. Compliance officer je povinný preukázateľným spôsobom oboznámiť zamestnancov Poisťovne so znením Smernice. Úsek obchodu Poisťovne je povinný preukázateľným spôsobom oboznámiť finančných sprostredkovateľov Poisťovne so znením Smernice. Sekretariát predstavenstva spoločnosti KOMUNÁLNA je povinný preukázateľne oboznámiť členov dozornej rady spoločnosti KOMUNÁLNA so znením Smernice.
3. Konanie zamestnanca v rozpore so Smernicou sa považuje v závislosti od stupňa intenzity porušenia pracovnej disciplíny za menej závažné alebo závažné porušenie pracovnej disciplíny podľa osobitného predpisu<sup>16</sup>.
4. Konanie finančných sprostredkovateľov v rozpore so Smernicou sa považuje za závažné porušenie zmluvy uzatvorenej medzi ním a Poisťovňou.

<sup>16</sup> Zákon č. 311/2001 Z.z. Zákonník práce v znení neskorších predpisov

**ČLÁNOK 21  
ZRUŠUJÚCE USTANOVENIE**

Smernica zrušuje Smernicu číslo 45/10/A2/100400 o zamedzení konfliktu záujmov.

**ČLÁNOK 22  
ÚČINNOSŤ**

Smernica nadobúda platnosť dňom jej schválenia predstavenstvom Poisťovne a účinnosť od 01.06.2023

  
.....  
**Ing. Slávka Miklošová**  
predsedníčka predstavenstva a  
generálna riaditeľka  
KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s.  
Vienna Insurance Group

  
.....  
**JUDr. Zuzana Brožek Mihóková**  
členka predstavenstva  
KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s.  
Vienna Insurance Group

