

# PRESTONE

## INTERNÁ SMERNICA O ÚPRAVE VZŤAHOV A SYSTÉME KONTROLY PODRIADENÉHO FINANČNÉHO AGENTA

Táto interná smernica bude schválená spoločnosťou Prestone Company s.r.o., so sídlom Kopčianska 8/A, Bratislava- mestská časť Petržalka, 851 01, IČO 50208802, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddieli Sro, vo vložke č. 110806/B (ďalej ako „Samostatný finančný agent“)

**určené len pre vnútorné potreby spoločnosti**

### OBSAH A LIST ZMIEN

<i>Kapitola č.:</i>	<i>Názov kapitoly</i>	<i>Zmena č.</i>	<i>Dátum zmeny:</i>
1.	<i>Úvod</i>		
2.	<i>Úprava vzťahov s podriadeným finančným agentom</i>		
3.	<i>Základné princípy systému kontroly</i>		
4.	<i>Systém kontroly</i>		
5.	<i>Záverečné ustanovenia</i>		

### PRVÁ ČASŤ ÚVOD

- 1 Samostatný finančný agent je v zmysle zákona č. 186/2009 o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej ako „ZoFS“) povinný vynaložiť všetko úsilie, ktoré možno od neho požadovať, na to, aby nedochádzalo k porušovaniu povinností podľa ZoFS, osobitných predpisov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na

vykonávanie finančného sprostredkovania podriadeným finančným agentom, s ktorým má uzavretú zmluvu podľa § 9 ZoFS.

- 2 Cieľom úpravy vzťahov štatutárnych orgánov, členov štatutárnych orgánov, vedúcich zamestnancov, odborného garanta alebo iných zamestnancov Samostatného finančného agenta s podriadeným finančným agentom je zistenie vzájomného konfliktu záujmov.
- 3 Cieľom systému kontroly podriadeného finančného agenta je výkon činnosti samostatného finančného agenta v zmysle ZoFS a podpora plnenia stanovených cieľov, eliminovať riziká, ktorým je Samostatný finančný agent vystavený a zabráňovať vzniku možných strát a poškodeniu dobrého mena Samostatného finančného agenta

## **DRUHÁ ČASŤ ÚPRAVA VZŤAHOV S PODRIADENÝM FINANČNÝM AGENTOM**

- 1 Odborný garant samostatného finančného agenta je povinný prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi štatutárnym orgánom, členmi štatutárneho orgánu a zamestnancami samostatného finančného agenta, osobami prepojenými s finančným agentom alebo finančným poradcom vzťahom kontroly.
- 2 Ak sa pri vykonávaní finančného sprostredkovania nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a príčina konfliktu oznámiť klientovi pred vykonávaním finančného sprostredkovania a v prípade jeho vykonania uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.
- 3 Štatutárnym orgánom samostatného finančného agenta, členom štatutárneho orgánu samostatného finančného agenta a odborným garantom samostatného finančného agenta nesmie byť
  - a) člen štatutárneho orgánu finančnej inštitúcie, prokurista finančnej inštitúcie, člen dozorného orgánu finančnej inštitúcie alebo zamestnanec finančnej inštitúcie; to neplatí, ak
    - ✦ ide o finančnú inštitúciu, ktorá má so samostatným finančným agentom uzatvorenú zmluvu podľa § 7 ZOFS,
    - ✦ finančná inštitúcia a samostatný finančný agent sú súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, alebo sú jednou a tou istou právnickou osobou,
    - ✦ samostatný finančný agent za týmto účelom vypracuje pravidlá obozretného podnikania, ktoré budú obsahovať postupy na zamedzenie konfliktu záujmov pri vykonávaní finančného sprostredkovania fyzickými osobami uvedenými v úvodnej vete tohto písmena,

- b) iný finančný agent, štatutárny orgán iného finančného agenta alebo člen štatutárneho orgánu iného finančného agenta, prokurista iného finančného agenta, člen dozorného orgánu iného finančného agenta alebo zamestnanec iného finančného agenta,
  - c) finančný poradca, štatutárny orgán finančného poradcu alebo člen štatutárneho orgánu finančného poradcu, prokurista finančného poradcu, člen dozorného orgánu finančného poradcu alebo zamestnanec finančného poradcu.
- 4 Podriadeným finančným agentom, štatutárnym orgánom podriadeného finančného agenta, členom štatutárneho orgánu podriadeného finančného agenta a vedúcim zamestnancom podriadeného finančného agenta, s ktorým má samostatný finančný agent uzavretú zmluvu podľa §9 ZoFS nesmie byť
- a) člen štatutárneho orgánu finančnej inštitúcie, prokurista finančnej inštitúcie, člen dozorného orgánu finančnej inštitúcie alebo zamestnanec finančnej inštitúcie; to neplatí, ak sa jedná o člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozorného orgánu alebo zamestnanca Prestone Company s.r.o.
  - b) iný finančný agent, štatutárny orgán iného finančného agenta alebo člen štatutárneho orgánu iného finančného agenta, prokurista iného finančného agenta, člen dozorného orgánu iného finančného agenta alebo zamestnanec iného finančného agenta; to neplatí, ak
    1. sú súčasne splnené tieto podmienky:
      - 1a. ide o samostatného finančného agenta, ktorý má s podriadeným finančným agentom uzavretú zmluvu podľa § 9 ZoFS,
      - 1b. samostatný finančný agent a podriadený finančný agent sú súčasťou skupiny s úzkymi väzbami,
      - 1c. pravidlá obozretného podnikania podriadeného finančného agenta obsahujú postupy na zamedzenie konfliktu záujmov pri vykonávaní finančného sprostredkovania fyzickými osobami uvedenými v úvodnej vete tohto písmena alebo
    2. iný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie v odlišných sektoroch ako podriadený finančný agent,
  - c) finančný poradca, štatutárny orgán finančného poradcu alebo člen štatutárneho orgánu finančného poradcu, prokurista finančného poradcu, člen dozorného orgánu finančného poradcu alebo zamestnanec finančného poradcu.

## **TRETIA ČASŤ ZÁKLADNÉ PRINCÍPY SYSTÉMU KONTROLY**

- 1 Odborný garant samostatného finančného agenta je zodpovedný za vykonávanie sústavnej kontroly podľa § 29 ZoFS nad činnosťou podriadeného finančného agenta, s ktorým má samostatný finančný agent uzavretú písomnú zmluvu podľa § 9 ZoFS.
- 2 Za riadne vykonávanie činnosti odborného garanta zodpovedá fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom Samostatného finančného agenta, alebo členom štatutárneho orgánu Samostatného finančného agenta, ktorý je v zmysle § 24 ods. 2 ZoFS zodpovedný za vykonávanie finančného sprostredkovania.
- 3 Odborný garant samostatného finančného agenta je zodpovedný aj za vykonávanie nasledovných činností vo vzťahu k podriadenému finančnému agentovi, s ktorými má Samostatný finančný agent uzavretú zmluvu podľa § 9 ZoFS, a vo vzťahu k jeho klientom:
  - a) monitorovanie dodržiavania povinností podriadeného finančného agenta a za prijímanie opatrení prijatých na nápravu nedostatkov pri vykonávaní tejto činnosti,
  - b) poskytovanie odbornej pomoci podriadeným finančným agentom pri dodržiavaní povinností podľa tohto zákona,
  - c) preverovanie a vybavovanie sťažností klientov podriadeného finančného agenta.
- 4 Odborný garant vykonáva svoju činnosť v okruhu svojej pôsobnosti s náležitou odbornou starostlivosťou.

## **ŠTVRTÁ ČASŤ**

### **SYSTÉM KONTROLY**

#### **Článok 1 Činnosti a zodpovednosti zamestnancov zodpovedných za vnútorný kontrolný systém**

- 1.1 Systéme kontroly vykonáva odborný garant, ktorý je na to poverený štatutárnym orgánom Samostatného finančného agenta. Zamestnancom zúčastneným v systéme kontroly môže byť len osoba, ktorá spĺňa minimálne požiadavky v zmysle zákona, čím je myslená najmä odborná spôsobilosť
- 1.2 Systém kontroly sa vykonáva v rámci poverených funkcií v plnom rozsahu. Hlavnou náplňou činnosti zamestnanca povereného výkonom kontroly podriadených finančných agentov je pravidelná a priebežná kontrola dodržiavania zákonných požiadaviek, ako aj dodržiavanie interných predpisov.

- a) Zabezpečuje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov a interných predpisov Samostatného finančného agenta.
- b) Vykonáva a hodnotí kontroly zamerané na dohľad nad všetkými aktivitami podriadených finančných agentov.
- c) Zodpovedá za vybavenie a archiváciu reklamácií, príp. sťažností klientov podaných na podriadeného finančného agenta.
- d) Pripravuje návrhy interných predpisov a informačných materiálov, týkajúcich sa kontroly podriadeného finančného agenta a zabezpečuje príslušnú dokumentáciu.
- e) Vykonáva metodickú činnosť v oblasti kontroly podriadených finančných agentov.
- f) Dodržiava profesionálne zásady na princípe vnútorných audítorov, ktorými sú profesionálna etika, nezávislosť, svedomitosť a mlčanlivosť.
- g) V prípade zistenia závažného stavu, či skutočnosti odporujúcej či porušujúcej zákonné požiadavky na chod Samostatného finančného agenta, či pravidiel stanovené internými predpismi Samostatného finančného agenta, informuje o tejto skutočnosti štatutárny orgán Samostatného finančného agenta, ktorý je povinný prijať opatrenia k tomu, aby závažný stav či závažná skutočnosť bola odstránená, a aby bolo zabránené jej ďalšiemu opakovanému vzniku.
- h) Predkladá odporúčania na odstránenie nedostatkov a navrhuje opatrenia na zdokonalenie systému kontroly.
- i) Je oprávnený uložiť povinnosť, aby kontrolované subjekty v stanovenej lehote odstránili nedostatky zistené kontrolou a predložili v stanovenej lehote písomnú Správu o opatreniach vykonaných na odstránenie týchto nedostatkov a následne je oprávnený kontrolovať realizáciu týchto nedostatkov.
- j) Ku svojej kontrolnej činnosti má právo vyžadovať od jednotlivých podriadených finančných agentov všetky a akékoľvek podklady a doklady. Všetci podriadení finanční agenti, vrátane ich orgánov sú povinní predkladať odbornému garantovi Samostatného finančného agenta a dodať im originály všetkých a akýchkoľvek požadovaných dokumentov.
- k) Ku svojej činnosti má právo vyžadovať súčinnosť kontrolovaného podriadeného finančného agenta, jeho zamestnancov, potrebnú na vykonanie kontroly. Súčinnosť nemožno vyžadovať, ak by tým bol ohrozený život alebo zdravie osôb, alebo by bola porušená zákonom stanovená povinnosť mlčanlivosti, ak nedošlo k jej zbaveniu oprávneným orgánom.

## Článok 2 Plánovanie kontroly

2.1 Odborný garant je povinný vypracovať periodický plán kontrolnej činnosti, ktorý predstavuje všeobecný prehľad minimálneho rozsahu plánovaných kontrol odborným garantom Samostatného finančného agenta podľa §29 ZoFS.

- 2.2 Štatutárny orgán Samostatného finančného agenta schvaľuje periodický plán kontrolnej činnosti a jeho prípadné zmeny. Periodický plán kontrolnej činnosti tvorí prílohu č. 1 tejto smernice.
- 2.3 Štatutárny orgán zabezpečí možnosť okamžitého vykonania akejkoľvek osobitnej kontroly mimo periodického plánu kontrolnej činnosti.

### **Článok 3 Výkon kontroly**

- 3.1 Odborný garant vykonáva kontrolu v zmysle periodického plánu kontrolnej činnosti.
- 3.2 Odborný garant uskutoční záznam z vykonanej kontroly. Vzor záznamov tvorí prílohu č. 2 tejto smernice.
- 3.2 Odborný garant informuje štatutárny orgán Samostatného finančného agenta o nedostatkoch zistených pri vykonávaní činnosti podľa zákona.
- 3.3 Odborný garant Samostatného finančného agenta je povinný do 30 dní po skončení kalendárneho roka predložiť Národnej banke Slovenska správu o plnení povinností Samostatného finančného agenta obsahujúcu údaje o preverení a zistení porušení povinností podriadeným finančným agentom a o uplatnení oprávnení podľa článku 4.

### **Článok 4 Sledovanie opatrení na nápravu zistených nedostatkov**

- 4.1 V rámci systému kontroly by mala spoločnosť sledovať odstraňovanie zistených nedostatkov a realizáciu návrhov (odporúčaní) na nápravu nedostatkov.
- 4.2 Odborný garant je môže požiadať podriadeného finančného agenta o opätovné absolvovanie osobitného finančného vzdelávania, ak zistí, že podriadený finančný agent nekonal s odbornou starostlivosťou.
- 4.3 Odborný garant je môže požiadať podriadeného finančného agenta o vykonanie opatrení smerujúcich k odstráneniu príčin vzniku nedostatkov a k náprave zistených nedostatkov.
- 4.4 Odborný garant je povinný v prípade, ak nedôjde v primeranom čase k odstráneniu zistených nedostatkov a realizácii návrhov (odporúčaní) na nápravu nedostatkov, bezodkladne informovať vedenie Samostatného finančného agenta.
- 4.5 Štatutárny orgán Samostatného finančného agenta môže na základe podnetu odborného garanta zadržať odmenu vyplývajúcu podriadenému finančnému agentovi zo zmluvy o finančnom sprostredkovaní medzi Samostatným finančným agentom a podriadeným finančným agentom až do vykonania opatrení podľa bodu 4.3, znížiť túto odmenu alebo

ju nevyplatiť, ak podriadený finančný agent porušil pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientom alebo spôsobil klientovi škodu.

4.6 Štatutárny orgán Samostatného finančného agenta môže na základe podnetu odborného garanta vypovedať zmluvu s podriadeným finančným agentom a podať návrh na zrušenie zápisu bez zbytočného odkladu, ak podriadený finančný agent opakovane alebo závažným spôsobom porušil ustanovenia ZoFS, osobitných predpisov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na vykonávanie finančného sprostredkovania.

## **Článok 5 Dokumentácia**

5.1 V systéme kontroly je odborný garant povinný zabezpečiť, aby všetky dokumenty týkajúce sa kontrolnej činnosti boli archivované najmenej po dobu 5- tich rokov.

5.2 Odborný garant Samostatného finančného agenta je povinný do 30 dní po skončení kalendárneho roka predložiť Národnej banke Slovenska správu o plnení povinností Samostatného finančného vyplývajúcich z tejto smernice, obsahujúcu údaje o preverení a zistení porušení povinností podriadeným finančným agentom a o uplatnení oprávnení podľa článku 4.

## **PIATA ČASŤ ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

1 Táto smernica nadobudne platnosť a účinnosť dňom schválenia štatutárnym orgánom spoločnosti.

Návrh bol vypracovaný v Bratislave dňa 30.09.2016

---

Ing. Michal Padyšák  
konateľ spoločnosti





**PERIODICKÝ PLÁN KONTROLNEJ ČINNOSTI Prestone Company s.r.o.**

<b>Číslo</b>	<b>Kontrolná činnosť</b>	<b>Periodicita</b>	<b>Spôsob kontroly</b>
1	Kontrola aktuálneho výpisu z Obchodného registra spoločnosti, resp. živnostenského registra finančného agenta	ročne	Kontrola na stránke <a href="http://www.orsr.sk">www.orsr.sk</a> , resp. <a href="http://www.zrsr.sk">www.zrsr.sk</a>
2	Kontrola záznamov o predkladaní ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a uzavretí zmluvy	ročne	Prehľad v programe „Ryanet CRM“
3	Kontrola záznamov o poskytnutí predobchodných informácií klientom	ročne	Záznam finančného agenta o poskytnutí informácií
4	Kontrola evidencie sťažností klientov vrátane odpovedí klientom	ročne	Kontrola sťažností klientov
5	Kontrola dokladov preukazujúcich odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť finančného agenta, resp. jeho štatutárneho orgánu a zamestnancov	ročne	Kontrola dokladov rozsahu: osvedčená kópia dokladu o dosiahnutí vzdelania, potvrdenie o dĺžke odbornej praxe, potvrdenie o absolvovaní osobitného fin. vzdelávania, osvedčenie o úspešnom vykonaní odbornej skúšky, výpis z registra trestov čestné prehlásenie o dôveryhodnosti
6	Kontrola vykonaných opatrení smerujúcich k odstráneniu príčin vzniku nedostatkov a k náprave vzniknutých nedostatkov zistených pri predchádzajúcich kontrolách.	ročne	Vykonanie kontrolných činností špecifických pre jednotlivé zistené nedostatky
7	Kontrola všetkých zmlúv uzatvorených medzi finančným agentom a inými osobami (spolupracovníci, predajcovia) ich dodatky a prílohy, ktoré vykonávajú činnosti súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi pre spoločnosť – pre PFA PO.	ročne	Kontrola samotných zmlúv
8	Kontrola systému vzdelania a odbornej prípravy zamestnancov vyplývajúcej z ochrany proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a z školenia o interných smerniciach finančného agenta – pre PFA PO.	ročne	Kontrola záznamu zo školenia a zúčastnenie sa na jedného školenia
9	Kontrola interných predpisov a ich aktuálnosti	ročne	Kontrola samotných interných predpisov
10	Kontrola administratívnych postupov finančného agenta	ročne	Námatková kontrola jednotlivých postupov

## VZOR č. 1

### Záznam z ročnej kontroly podriadeného finančného agenta

#### Kontrolovaný subjekt:

Meno a priezvisko/ Názov: Trvalý

pobyt, štát/ Sídlo:

Rodné číslo/ IČO:

Doklad totožnosti/ Zastúpená:

Kontrola vykonaná dňa: ..... Obdobie

kontroly: .....

Za samostatného finančného agenta sa kontroly zúčastnili:

Meno	Priezvisko	Funkcia	Podpis

Za kontrolovaný subjekt sa kontroly zúčastnili:

Meno	Priezvisko	Funkcia	Podpis

1) Kontrola aktuálneho výpisu z Obchodného registra spoločnosti, resp. živnostenského registra finančného agenta.

predložené

nepredložené, bez zmeny od poslednej kontroly

nepredložené

iné: .....

2) Kontrola záznamov o predkladaní ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a uzavretí zmluvy.

- skontrolované, bez výhrad
- nepredložené
- skontrolované s výhradami: .....
- .....

Počet predložených ponúk: .....

Z toho počet uzavretých zmlúv: .....

3) Kontrola záznamov o poskytnutí predobchodných informácií klientom.

- skontrolované, bez výhrad
- nepredložené
- skontrolované s výhradami: .....
- .....

4) Kontrola evidencie sťažností klientov vrátane odpovedí klientom.

- skontrolované, bez výhrad
- v sledovanom období neboli evidované žiadne sťažnosti a odpovede k nim
- nepredložené
- skontrolované s výhradami: .....
- .....

5) Kontrola dokladov preukazujúcich odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť finančného agenta, resp. jeho štatutárneho orgánu a zamestnancov.

- skontrolované, bez výhrad
- nepredložené
- skontrolované s výhradami: .....
- .....

Platné do: .....

6) Kontrola vykonaných opatrení smerujúcich k odstráneniu príčin vzniku nedostatkov a k náprave vzniknutých nedostatkov zistených pri predchádzajúcich kontrolách.

- bez nedostatkov v minulosti
- nedostatky odstránené

nedostatky neodstránené: .....

.....

7) Kontrola všetkých zmlúv uzatvorených medzi finančným agentom a inými osobami (spolupracovníci, predajcovia) ich dodatky a prílohy, ktoré vykonávajú činnosti súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi pre spoločnosť – pre PFA PO.

skontrolované, bez výhrad

nepredložené

skontrolované s výhradami: .....

.....

8) Kontrola systému vzdelania a odbornej prípravy zamestnancov vyplývajúcej z ochrany proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a z školenia o interných smerniciach finančného agenta – pre PFA PO.

skontrolované, bez výhrad

nepredložené

skontrolované s výhradami: .....

.....

9) Kontrola interných predpisov a ich aktuálnosti.

skontrolované, bez výhrad

bez zmeny od poslednej kontroly

nepredložené

skontrolované s výhradami: .....

.....

10) Kontrola administratívnych postupov finančného agenta  skontrolované, bez výhrad

skontrolované s výhradami: .....

Ďalšie poznámky:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

