

## **DISCIPLINÁRNY PORIADOK**

### **Asociácie FINANČNÝCH SPROSTREDKOVATEĽOV a FINANČNÝCH PORADCOV**

#### **Čl. I**

#### **Úvodné ustanovenie**

Predstavenstvo Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov (ďalej len „Asociácia“) v súlade s ust. čl. 11 ods. 3 písm. c) platného znenia Stanov Asociácie (ďalej len „Stanovy“) schválilo Disciplinárny poriadok, ktorým stanovuje záväzné postupy orgánov asociácie pri rozhodovaní o zistených porušeníach Stanov a Etického kódexu. Týmto predpisom sa stanovuje:

postup pre prijímanie a vybavovanie podnetov a sťažností finančných spotrebiteľov alebo členov asociácie na činnosť členov Asociácie vo veci porušenia Stanov a Etického kódexu,

postup Etickej komisie Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov (ďalej len „Etická komisia“) pri vykonávaní šetrení a ukladaní sankcií členom Asociácie za porušenie ich povinností,

druhy sankcií, ktoré môžu byť uložené, spôsob ich ukladania, práva a povinnosti členov Asociácie,

stanovuje postup predstavenstva Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov (ďalej len „predstavenstvo“) pri rozhodovaní o vylúčení člena asociácie v zmysle čl. 11 ods. 3 písm. h) Stanov,

možnosť odvolania sa člena voči rozhodnutiam Etickej komisie predstavenstvu a voči rozhodnutiam predstavenstva Valnému zhromaždeniu.

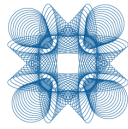
#### **Čl. II**

#### **Prijímanie a vybavovanie podnetov a sťažností členov Asociácie a finančných spotrebiteľov na činnosť členov Asociácie**

1. Asociácia prijme podnet alebo sťažnosť na člena Asociácie od iného člena alebo od finančného spotrebiteľa, ktorý je v postavení klienta, resp. potenciálneho klienta za nasledovných podmienok:

- a) identifikácia odosielateľa podnetu alebo sťažovateľa je zrejmá,
- b) podnet alebo sťažnosť sa týka člena Asociácie,

c) podnet alebo sťažnosť sa týka činnosti pri výkone finančného sprostredkovania ku ktorému došlo po čase vzniku Asociácie a pri podnete na preskúmanie porušenia Etického kódexu po čase jeho prijatia t.j. po 1.1.2008



d) podnet alebo sťažnosť sú podané v písomnej forme a obsahujú nasledovné náležitosti:

da) meno a priezvisko (obchodné meno a sídlo, IČO) odosielateľa podnetu alebo sťažovateľa, jeho adresa, telefonický a e- mailový kontakt,

db) obchodné meno, sídlo a IČO samostatného finančného agenta, voči ktorému podnet alebo sťažnosť smeruje

dc) opis nekalého alebo protiprávneho konania, s uvedením konkrétnych ustanovení právnych predpisov, Stanov alebo Etického kódexu, ktoré boli porušené, s určením dátumu, času, finančného sektora a druhu ponúkanej finančnej služby a s kópiami príslušnej dokumentácie preukazujúcej porušenie Stanov alebo Etického kódexu,

dd) dátum, čas a miesto podania podnetu alebo sťažnosti,

de) vlastnoručný podpis odosielateľa podnetu alebo sťažovateľa.

2. Podnet alebo sťažnosť môžu byť podané osobne do rúk generálneho tajomníka Asociácie alebo poštou na adresu sídla Asociácie. Podnety a sťažnosti na porušenie Stanov prešetruje a rozhoduje o nich predstavenstvo v súlade s ust. čl 11 ods. 3 písm. j) Stanov.

3. Podnety a sťažnosti eviduje v osobitnej evidencii generálny tajomník asociácie, ktorý o prijatých podnetoch a sťažnostiach informuje bezodkladne členov predstavenstva. Ak prijatý podnet alebo sťažnosť preukazujú/naznačujú?? porušenie Etického kódexu, generálny tajomník bez zbytočného odkladu postúpi podnet alebo sťažnosť Etickej komisii s príslušnou dokumentáciou a aj s písomným vyjadrením člena Asociácie, na ktorého bol podaný podnet alebo sťažnosť.

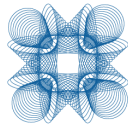
4. O prijatom podnete alebo sťažnosti rozhoduje predstavenstvo Asociácie a Etická komisia v súlade s týmto disciplinárnym poriadkom.

5. Anonymné podnety a sťažnosti Asociácia neprešetruje a neeviduje. O anonymnom podnete alebo anonymnej sťažnosti je informovaný člen, ktorého sa podnet alebo sťažnosť týka do troch dní od doručenia. Asociácia následne anonymný podnet alebo sťažnosť skartuje.

### **Čl. III**

#### **Postup Etickej komisie pri prešetroení podnetu a sťažnosti**

Etická komisia vykonáva šetrenie spravidla na základe doručeného písomného podnetu alebo sťažnosti, z ktorých vyplýva odôvodnené podozrenie z porušenia Etického kódexu členom Asociácie. O doručených anonymných podnetoch Etická komisia informuje predstavenstvo a prešetruje ich, iba ak o tom rozhodne predstavenstvo. V prípadoch stanovených v tomto Disciplinárnom poriadku Etická komisia postupuje z vlastného podnetu.



Podnety a sťažnosti proti osobám, ktoré nie sú členmi Asociácie Etická komisia neprešetruje; podľa závažnosti o nich informuje predstavenstvo. Predstavenstvo môže po ich posúdení, podať podnet na prešetrenie veci orgánu vykonávajúcemu dohľad nad finančným trhom prípadne, ak ide o podozrenie zo spáchania trestného činu, podať trestné oznámenie orgánom činným v trestnom konaní.

O spôsobe riešenia podnetov a sťažností vedie Etická komisia osobitnú písomnú evidenciu.

Etická komisia vo veci rozhodne v lehote do 30 dní od doručenia podnetu alebo sťažnosti. V odôvodnených prípadoch môže túto lehotu predĺžiť na 60 dní, o čom písomne informuje predstavenstvo. Etická komisia písomne informuje odosielateľa podnetu alebo sťažnosti o spôsobe jej riešenia do 20 dní od právoplatnosti príslušného rozhodnutia. V prípadoch, keď vo veci nebude rozhodnutie vydané, do 30 dní resp. 60 dní od doručenia podnetu alebo sťažnosti.

Po prijatí podnetu alebo sťažnosti začne Etická komisia šetrenie. Šetrenie však nemôže začať po uplynutí dvoch rokov odo dňa, kedy došlo k porušeniu povinnosti člena.

Etická komisia je pri vykonávaní svojej činnosti oprávnená vyžiadať od ktoréhokoľvek člena Asociácie doplňujúce vysvetlenie, stanovisko alebo dokumenty obsahujúce pravdivé a úplné údaje vo veci. Člen Asociácie je povinný poskytnúť Etickej komisii pri prešetrovaní sťažnosti potrebnú súčinnosť. V prípade, že Etická komisia zistí porušenie povinnosti, je oprávnená predložiť predstavenstvu návrh na uloženie sankcie príslušnému členovi Asociácie podľa čl. V tohto Disciplinárneho poriadku.

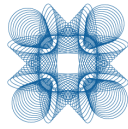
Ak člen Asociácie, proti ktorému smeruje podnet alebo sťažnosť neposkytne Etickej komisii v požadovanom termíne vysvetlenie, stanovisko alebo doklady podľa bodu 6., môže Etická komisia rozhodnúť o veci na základe údajov a dokladov získaných iným spôsobom, ak ich považuje za dostatočné. Inak šetrenie zastaví a informuje o veci predstavenstvo, ktoré v takom prípade môže podať podnet na prešetrenie veci orgánu vykonávajúcemu dohľad nad finančným trhom, prípadne ak ide o podozrenie zo spáchania trestného činu, trestné oznámenie orgánom činným v trestnom konaní.

Ak na základe vykonaného šetrenia Etická komisia usúdi, že došlo k porušeniu povinností člena Asociácie, písomným rozhodnutím uloží príslušnému členovi Asociácie vykonanie opatrení na nápravu, alebo predloží predstavenstvu návrh na uloženie sankcie podľa čl. IV.. Rozhodnutie musí obsahovať výrok, odôvodnenie a poučenie o opravnom prostriedku a musí byť podpísané predsedom Etickej komisie.

## Čl. IV

### Sankcie

1. Za zistené porušenia platných právnych predpisov, Stanov a ďalších predpisov Asociácie (ďalej len „porušenie povinností“), je Etická komisia oprávnená uložiť rozhodnutím príslušnému členovi Asociácie vykonanie opatrení na nápravu stavu, ako aj predložiť predstavenstvu návrh na uloženie sankcie. Pri ukladaní opatrení a sankcií Etická komisia vychádza z povahy, závažnosti a následkov konania príslušného člena, ako aj z výšky spôsobenej škody.



# AFISP

ASOCIÁCIA FINANČNÝCH SPŮSTREDKOVATEĽOV  
A FINANČNÝCH PORADCOV

2. Pri menej závažnom porušení povinností Etická komisia môže nariadiť príslušnému členovi Asociácie vykonať v lehote ňou určenej opatrenie na nápravu stavu, najmä uvedenie vecí do pôvodného stavu bez uloženia sankcie. Ak člen nesplní uložené opatrenia v určenej lehote, Etická komisia môže v následnom konaní začatom z vlastného podnetu navrhnúť predstavenstvu uloženie sankcie podľa bodu 3.

3. Pri obzvlášť hrubom porušení povinností alebo pri opakovanom aj menej závažnom porušení povinností môže Etická komisia navrhnúť predstavenstvu uložiť príslušnému členovi Asociácie:

peňažnú pokutu do výšky 5000 EUR,

pozastavenie členstva podľa čl. 6 Stanov alebo vylúčenie člena z Asociácie podľa článku 5 ods. 3 písm. b) Stanov.

Sankcie uvedené v bodoch a) a b) možno uložiť aj súčasne.

4. O pozastavení členstva člena Asociácie rozhoduje predstavenstvo bez zbytočného odkladu po doručení návrhu Etickej komisie, najneskôr do piatich pracovných dní od doručenia návrhu. Predstavenstvo môže podať orgánu vykonávajúcemu dohľad nad finančným trhom podnet na prešetrenie veci, prípadne na odobratie povolenia na činnosť na finančnom trhu.

5. O vylúčení člena na základe návrhu Etickej komisie rozhoduje predstavenstvo na svojom najbližšom zasadnutí v súlade s ustanovením čl. 11 ods. 3 písm. h) Stanov.

5. Predstavenstvo je oprávnené aj bez návrhu Etickej komisie rozhodnúť o vylúčení člena za obzvlášť hrubé porušenie povinností v súlade s ustanovením čl. 5 ods. 5 Stanov.

6. Rozhodnutie predstavenstva o vylúčení musí byť doručené bezodkladne v písomnej forme na adresu sídla člena asociácie.

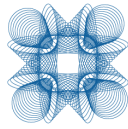
7. Voči rozhodnutiu predstavenstva o vylúčení sa môže dotknutý člen odvolať s odôvodnením valnému zhromaždeniu členov asociácie ako najvyššiemu orgánu asociácie najneskôr do dvoch rokov od doručenia rozhodnutia predstavenstva o vylúčení. Rozhodnutie valného zhromaždenia je konečné a nie je možné sa voči nemu odvolať.

## ČI. V

### **Odvolanie proti rozhodnutiu etickej komisie a predstavenstva**

Proti rozhodnutiu Etickej komisie sa môže príslušný člen Asociácie odvolať v lehote do pätnástich dní odo dňa, kedy mu bolo rozhodnutie doručené.

Odvolačím orgánom proti rozhodnutiam Etickej komisie je predstavenstvo, ktoré o odvolaní rozhodne v lehote do 60 dní od doručenia odvolania. Oprávnenia stanovené



# AFISP

ASOCIÁCIA FINANČNÝCH SPROSTREDKOVATEĽOV  
A FINANČNÝCH PORADCOV

v tomto Disciplinárnom poriadku pre Etickú komisiu platia primerane aj pre predstavenstvo.

## ČI. VI

### **Všeobecné a záverečné ustanovenia**

1. Členovia Etickej komisie, ako aj členovia predstavenstva sú povinní dodržiavať mlčanlivosť o dôverných skutočnostiach, o ktorých sa pri výkone svojej činnosti dozvedeli.
2. Tento Disciplinárny poriadok nadobúda platnosť a účinnosť dňom jeho schválenia predstavenstvom.

Tento Disciplinárny poriadok bol prijatý predstavenstvom dňa 12.11.2015

*Ing. Rastislav Podhorec, predseda predstavenstva*

*RNDr. Ivica Chačaturianová, podpredsedníčka predstavenstva*

*Ing. Juraj Juras, podpredseda predstavenstva*