

## ***Etický kódex člena asociácie***

### **I. Úvod**

Etický kódex je súborom pravidiel profesijnej etiky, ktorými stanovuje Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov (AFISP) morálne princípy správania sa v záujme ochrany práv klientov a finančných spotrebiteľov a v záujme zvyšovania kvality hospodárskej súťaže .

Zámerom Etického kódexu je:

- a) stanoviť záväzné pravidlá správania členov AFISP vo vzťahu k finančným spotrebiteľom a medzi sebou navzájom,
- b) slúžiť ako návod pre ostatných finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov pri podnikaní na finančnom trhu SR,
- c) informovať verejnosť o dobrých mravoch a zásadách práce finančného sprostredkovateľa a finančného poradcu.

Etický kódex je považovaný za kľúčový dokument, ktorý určuje pravidlá správania sa členov AFISP navzájom aj k externým subjektom. Jeho dodržiavanie je záväzné pre všetkých členov AFISP – samostatných finančných agentov, ich podriadených finančných agentov a finančných poradcov. K dodržiavaniu Etického kódexu môžu pristúpiť aj nečlenovia AFISP.

Subjekty, ktoré sa zaviazujú dodržiavať Etický kódex, môžu prijať, alebo si ponechať v platnosti vlastné etické kódexy. Vlastný etický kódex takéhoto subjektu nesmie znižovať úroveň etiky správania sa určenú týmto etickým kódexom.

### **Základné hodnoty a poslanie**

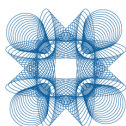
Pri poskytovaní služieb finančného sprostredkovateľa a finančného poradcu je prvoradý záujem klienta. Pre prácu finančného sprostredkovateľa a finančného poradcu sú rozhodujúcou a nedeliteľnou súčasťou práce hodnoty nezávislosti, osobnej slobody, spravodlivosti a slušnosti, vzdelanosti a odbornej starostlivosti o spolupracujúce osoby. Vo svojej práci sa snaží každý člen o presadenie týchto hodnôt v spoločnosti a pri svojej vlastnej činnosti.

Hlavnými zásadami, ktorými sa finančný sprostredkovateľ a finančný poradca riadi vo svojej práci sú nestrannosť, vyváženosť, objektivita, poctivosť, čestnosť, pravdivosť, zodpovednosť a profesionalita. Poslaním finančného sprostredkovateľa a finančného poradcu je trvalé zlepšovanie podnikateľského prostredia kvalitou práce, ochrana záujmov finančných spotrebiteľov, zvyšovanie finančnej gramotnosti obyvateľstva, budovanie dobrého mena tohto druhu podnikania a vytváranie dôveryhodného prostredia pre poskytovanie finančných služieb klientom.

### **II.**

Etický kódex vychádza z vyššieho morálneho princípu správania sa osoby majúcej postavenie člena asociácie, resp. jeho podriadeného finančného agenta a záväzku konať v zmysle nasledovných princípov etiky podnikania pri finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Svoje služby poskytujú klientom – osobám, ktorých finančné záujmy na efektívnom zhodnocovaní, či investičnom využití majetku, nemožno nadradzovať podnikateľským záujmom člena. V záujme toho sa člen asociácie zaväzuje:

- a) konať pri výkone sprostredkovateľskej činnosti a činnosti finančného poradcu vždy, sústavne, trvalo a odborne v súlade s platnými právnymi predpismi,
- b) trvalo vzdelávať v oblasti noriem upravujúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo,
- c) k trvalej súčinnosti s asociáciou, jej orgánmi – predstavenstvom a Etickou komisiou najmä, s orgánmi dohľadu nad činnosťou finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov ako aj riadnemu, včasnému a úplnému plneniu si záväzkov vyplývajúcich mu ako z členstva v asociácii, tak i z postavenia finančného sprostredkovateľa a postavenia finančného poradcu,
- d) v profesionálnom styku so svojimi zákazníkmi ako možnými spotrebiteľmi ním ponúkaných služieb byť čestný, poctivý, odborne pripravený a znalý, ústretový, pozorný a zdvorilý, neobťažovať klienta a zachovávať dôvernú komunikáciu,
- e) záujmy jedného klienta neuprednostňovať nad záujmy klienta iného a dodržiavať princíp rovného



- zaobchádzania so svojimi klientmi a spravodlivého prístupu k nim,
- f) poskytovať klientom pravdivé, správne, aktuálne a úplné informácie o poskytovaných produktoch a službách, uvedomujúc si, že tieto budú ovplyvňovať ich rozhodnutie o nakladaní s vlastným majetkom,
  - g) nezneužívať hodnoty vytvorené inými vo svoj individuálny prospech,
  - h) nepoužívať žiadne nekalé praktiky podnikania, nepriživovať sa na mene iného a dodržiavať zásady poctivej hospodárskej súťaže,
  - i) zdržať sa akýchkoľvek obchodných praktík, ktorých cieľom je získanie neoprávnenej výhody na úkor iného súťažiteľa na trhu finančného sprostredkovania a finančného poradenstva, najmä organizovania, či podnecovania ukončenia spolupráce podriadených agentov so samostatným finančným agentom, za ktoré sa podriadeným finančným agentom ponúkajú neodôvodnené výhody finančnej, či nefinančnej povahy, ktoré majú motivovať k uvedenému konaniu
  - j) zdržať sa pri získavaní nových spolupracovníkov priameho a adresného oslovenia aktívnych spolupracovníkov iného člena asociácie akýmkoľvek prostriedkami komunikácie,
  - k) zdržať sa pri verejnej prezentácii svojej činnosti a svojich výsledkov podnikania negatívnych a nepravdivých komentárov na adresu ostatných členov asociácie,
  - l) propagovať svoje služby poskytovaním jasných, zrozumiteľných informácií, bez používania akýchkoľvek zavádzajúcich alebo mylných, či nepravdivých informácií,
  - m) nevykonávať tlak na finančné rozhodovanie sa klienta, alebo tlak na rozhodovanie sa pre neho za nápadne nevýhodných podmienok, poskytnúť mu dostatok informácií a času pre jeho slobodné rozhodnutie sa o využití príslušnej finančnej služby,
  - n) požadovať od klientov len tie informácie o ich osobných údajoch a majetku, ktoré sú potrebné v rozsahu ním požadovanej finančnej služby a ktorých získanie nie je v rozpore s platnými právnymi predpismi, súčasne sa zdržať ich ďalšieho nežiaduceho šírenia a to i vo svojom súkromnom prostredí,
  - o) dbať na svoje dobré meno a dobré meno asociácie,
  - p) v postavení podriadeného finančného sprostredkovateľa, ktorý ukončil zmluvný vzťah so samostatným finančným sprostredkovateľom zdržať sa presviedčania klientov na zrušenie zmlúv dojednaných ním počas účinnosti zmluvného vzťahu s predchádzajúcim samostatným sprostredkovateľom,
  - q) zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, ktoré sa pri výkone činnosti finančného sprostredkovateľa, resp. finančného poradcu dozvie a ktoré podliehajú zákonom vymedzenej ochrane alebo obchodnému tajomstvu, súčasne sa zdržať ich ďalšieho nežiaduceho šírenia a to i vo svojom súkromnom prostredí,
  - r) dodržiavať striktné stanovky a predpisy asociácie upravujúce práva a povinnosti členov,
  - s) informovať všetky svoje spolupracujúce osoby a klientov o dodržiavaní tohto Etického kódexu,
  - t) spory, ktoré môžu vzniknúť medzi ním a jeho klientom alebo medzi členmi asociácie riešiť predovšetkým prostriedkami mimosúdnej dohody s využitím práva riešenia sporu prostredníctvom asociácie a jej zložiek,
  - u) zaviesť účinné vnútorné kontrolné mechanizmy na kontrolu dodržiavania predchádzajúcich ustanovení všetkými organizačnými zložkami člena a jeho spolupracovníkov pri výkone finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.

### III.

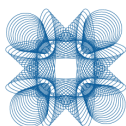
#### Dodržiavanie etického kódexu

1. Etická komisia asociácie je orgánom zodpovedným za sledovanie dodržiavania etického kódexu členmi asociácie. Etická komisia asociácie je súčasne oprávnená riešiť zistenia o porušení etického kódexu jeho členmi a požadovať od členov nápravu stavu vecí, či podať návrh predstavenstvu asociácie na vylúčenie člena.
2. Pokiaľ člen asociácie organizuje alebo riadi činnosť iných finančných sprostredkovateľov alebo iných osôb vykonávajúcich finančné poradenstvo, zaväzuje sa uplatňovať etický kódex aj pri ich činnosti, oboznámiť ich s jeho obsahom, požadovať ich konanie v súlade s jeho znením a sledovať jeho dodržiavanie v praxi.
3. Každý z členov asociácie je povinný ohlásiť porušovanie princípov Etického kódexu Etickej komisii asociácie.

### IV.

#### Ustanovenia záverečné a spoločné

1. Etický kódex je záväzný pre každého člena asociácie. Žiadateľ o členstvo je povinný prehlásiť, že sa s



# AFISP

ASOCIÁCIA FINANČNÝCH SPROSTREDKOVATEĽOV  
A FINANČNÝCH PORADCOV

---

Etickým kódexom vopred oboznámil a pristupuje k nemu v celom rozsahu.

2. Porušenie Etického kódexu sa považuje za obzvlášť hrubé porušenie záväzkov členov a je prerokované Etickou komisiou v súlade s Disciplinárnym poriadkom asociácie, alebo predstavenstvom v súlade s platnými Stanovami asociácie.

3. Etický kódex bol schválený predstavenstvom asociácie dňa 24.9.2007 a nadobúda účinnosť dňom 25.9.2007. Je platný v znení zmien schválených predstavenstvom dňa 12.1.2010, a 28.5.2013. Členovia asociácie sú povinní ho presadzovať vo svojej praxi a v praxi svojich spolupracujúcich osôb pri finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

V Bratislave, 13.5.2013

**Ing. Rastislav Podhorec**  
*predseda predstavenstva v.r.*

**RNDr. Ivica Chačaturianová**  
*podpredseda predstavenstva v.r.*

**Ing. Juraj Juras**  
*podpredsed predstavenstva v.r.*