# ETICKÝ KÓDEX

Etický kódex stanovuje hodnoty a princípy profesionálneho a etického správania sa finančných sprostredkovateľov, najmä samostatných finančných agentov (SFA) a ich podriadených finančných agentov (PFA). Nie je uzatvorenou štruktúrou pravidiel, jeho dodržiavanie si vyžaduje zodpovedné používanie vlastného úsudku, dodržiavanie všeobecne akceptovaných morálnych noriem, snahu predchádzať konfliktom a riešenie prípadných nedorozumení alebo odlišných očakávaní v otvorenej racionálnej diskusii, a to vždy s prihliadnutím na hodnoty a princípy uvedené v tomto Etickom kódexe.

## Článok 1
## Úvodné ustanovenie

Etický kódex sa nezaoberá povinnosťami finančných agentov, ktoré vyplývajú z právnych predpisov a ani ich nenahrádza – naopak, je ich dobrovoľnou nadstavbou.

Kódex je záväzný pre všetkých finančných agentov - členov Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov (ďalej len „AFISP“). K jeho dodržiavaniu sa môžu zaviazať aj finanční agenti, ktorí nie sú členovia AFISP. Etický kódex sa vzťahuje aj na spolupracovníkov finančného agenta. Etické kódexy členov AFISP a aj iných subjektov, ktoré sa zaviazali ho dodržiavať, nesmú byť v rozpore s týmto dokumentom.

Každý člen AFISP sa môže s dôverou obrátiť na Prezídium s podnetom, ak je presvedčený, že finančný agent zaviazaný týmto Etickým kódexom, sa dopustil jeho porušenia. Prezídium sa podnetom bude zaoberať na najbližšom zasadnutí, pričom môže požiadať Výbor pre legislatívu o stanovisko vo veci. Prezídium rozhodne o podnete spravidla najneskôr do troch kalendárnych mesiacov od jeho doručenia.

## Článok 2
## Hodnoty a princípy Etického kódexu finančného agenta

1. zodpovednosť finančného agenta – finančný agent je pripravený niesť zodpovednosť za svoje konanie, nevyhýba sa jej - poznatky z prípadných pochybení využíva na zlepšovanie budúcich výkonov,
2. budovanie dôvery vo finančného agenta – finančný agent koná čestne, racionálne a transparentne,
3. dobromyseľnosť finančného agenta - finančný agent sa nedopúšťa manipulácie, nátlaku či praktík, ktoré sa priečia zásadám slušného správania sa,
4. spoľahlivosť finančného agenta – finančný agent reflektuje na klientove požiadavky a otázky, pričom však vždy hoc aj z vlastnej iniciatívy upozorní klienta na riziká, ktoré klient nemusí identifikovať,
5. osobná integrita finančného agenta – finančný agent koná pevne v súlade s hodnotami a princípmi Etického kódexu, aj keď to môže byť preňho momentálne nevýhodné, alebo veľmi namáhavé,
6. princíp osobného rozvoja – finančný agent dbá na osobný rozvoj,
7. princíp kolegiality – finančný agent vykonáva svoje činnosti s prihliadnutím na súvisiace činnosti kolegýň a kolegov tak, aby predchádzal zbytočným prieťahom, nedorozumeniam či vytváraniu zbytočnej záťaže pre kolegyne či kolegov,
8. princíp efektivity – finančný agent vykonáva svoje činnosti s dôrazom na časovú a obsahovú efektivitu, majúc na pamäti rôznu dôležitosť vykonávaných činností,
9. princíp pozornosti – finančný agent, vidiac akékoľvek nedostatky či nesúlad s pravidlami, upozorní kompetentnú osobu,
10. princíp kompetencie – finančný agent si je vedomý svojich kompetencií, vykonáva ich bez váhania podľa potreby a neprekračuje ich,

11. princíp vedenia – dodržiavanie Etického kódexu je prirodzené pre každého finančného agenta, pričom osoby vo vedúcich pozíciách osobným príkladom vedú svojich podriadených a sú im nápomocní pri dosahovaní ich cieľov.

## Článok 3
## Etické záväzky finančného agenta

Každý člen AFISP a jeho podriadení finanční agenti sa zaväzujú:

1. Konať tak, aby nebola ohrozená reputácia sektora

   Finančný agent pri výkone svojich činností má na pamäti, že reprezentuje nielen seba a svoju spoločnosť, ale priamo formuje aj reputáciu sektora finančného sprostredkovania. Vystríha sa činností a vystupovania, ktoré by mohli ohroziť reputáciu svoju, svojej spoločnosti, alebo sektora finančného sprostredkovania najmä tým, že by nedodržiaval všeobecne akceptované princípy slušného správania sa, občianskej zodpovednosti a pomoci. V každej situácii vystupuje na verejnosti profesionálne, odborne, rešpektuje postoje a názory iných a nedopúšťa sa vulgárneho či znevažujúceho prístupu.

2. Konať tak, aby sa budovala dôvera vo finančného agenta, spoločnosť a sektor

   Finančný agent vystupuje a koná tak, aby klient mohol mať v jeho odborné znalosti a osobnú integritu dôveru, teda aby mal dôvod opakovane sa na finančného agenta obracať s vedomím, že finančný agent je kompetentný mu pomôcť, alebo vysvetliť klientovi jeho možnosti

3. Komunikovať tak, aby klient porozumel

   Finančný agent pri výkone svojej činnosti dbá na rôzne špecifiká komunikácie s konkrétnymi klientmi a ako je to len možné, pristupuje k nim individuálne a tomu volí aj formu komunikácie a jazyka tak, aby klient čo najviac porozumel poskytovaným informáciám.

4. Konať iniciatívne a tak, aby klient mal možnosť výberu

   Finančný agent rozumie, že klient nemusí mať dostatočné množstvo informácií o možnostiach, ktoré mu prináša trh. Klient môže a mal by vedieť formulovať svoje potreby a požiadavky, to by však nemalo finančnému agentovi brániť informovať klienta o rôznych produktoch či možnostiach, ktoré by mohli klienta zaujímať. Pokiaľ však klient vyjadrí nezáujem alebo odmietne takýto iniciatívny prístup finančného
   agenta, ten je povinný to rešpektovať. Finančný agent vždy dá klientovi priestor na otázky a uistí sa, či klient porozumel informáciám, ktoré mu finančný agent poskytol.

5. Konať systematicky a preukázateľne

   Finančný agent vždy zaznamenáva svoju činnosť efektívne, systematicky a štandardizovane tak, aby informácie o jeho činnosti boli rýchlo identifikovateľné a prístupné. Finančný agent dbá na systematické a pravidelné zálohovanie informácií, aby kedykoľvek disponoval potrebnými informáciami.

6. Konať čestne voči konkurencii

   Finančný agent sa zdržiava komentovania činností konkurenčných finančných agentov na verejnosti, pretože tým ohrozuje reputáciu celého sektora finančného sprostredkovania. Prirodzené konkurenčné prostredie dáva dostatok možností na individuálne zviditeľnenie sa každého finančného agenta. Finančný agent, ktorý dôveruje svojim schopnostiam, skúsenostiam a odbornosti, nepotrebuje na svoju propagáciu akýmkoľvek spôsobom spomínať iných finančných agentov, ani ich akýmkoľvek spôsobom napodobňovať, spoliehajúc sa na zameniteľnosť v očiach klienta. Finančný agent sa v žiadnom prípade neuchyľuje k nečestným praktikám v interakcii s konkurenčnými subjektmi na trhu, rešpektuje ich majúc na pamäti, že aj jeho prístup ku konkurencii vplýva na reputáciu finančného sektora. Finančný agent rešpektuje zmluvné záväzky iných finančných agentov a nekoná s cieľom ich narúšať.

7. Rešpektovať závery Prezídia.

   Pokiaľ Prezídium rozhodne, že finančný agent porušil Etický kódex, finančný agent rozhodnutie rešpektuje a vynaloží všetko úsilie, aby sa v budúcnosti opakovane nedopustil porušenia Etického kódexu.

Tento Etický kódex bol schválený Prezídiom dňa 17.12.2025 a nadobúda účinnosť dňa 17.12.2025.