

ETICKÝ KÓDEX ČLENA ASOCIÁCIE

I.

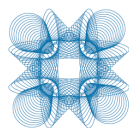
Úvod

Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov (ďalej len „asociácia“) vyjadruje svoje poslanie chrániť záujmy svojich členov s cieľom zvýšenia dôvery spotrebiteľov na finančnom trhu majúúc na zreteli potrebu ochrany spotrebiteľa pri finančnom sprostredkovaní a pri finančnom poradenstve, tvoriacich jadro ich podnikateľskej činnosti. Členovia asociácie prehlasujú odbornú starostlivosť, vzdelanosť, morálnosť a etiku podnikania koordinované okrem práva aj princípmi tohto etického kódexu za základné a neopomenuteľné vlastnosti výkonu svojich podnikateľských činností pri finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

II.

Etický kódex vychádza z vyššieho morálneho princípu správania sa osoby majúcej postavenie člena asociácie a záväzku konať v zmysle nasledovných princípov etiky podnikania pri finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve osobám, ktorých finančné záujmy na efektívnom zhodnocovaní, či investičnom využití majetku, nemožno nadradovať podnikateľskému záujmu člena. V záujme toho sa člen asociácie zaväzuje:

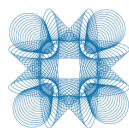
- ✚ konať pri výkone sprostredkovateľskej činnosti a činnosti finančného poradcu vždy, sústavne, trvalo a odborne v súlade s platnými právnymi predpismi,
- ✚ trvalo vzdelávať v oblasti noriem upravujúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo,
- ✚ k trvalej súčinnosti s asociáciou, jej orgánmi – 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,
- ✚ 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 dôvernosť komunikácie,



- ✚ záujmy jedného klienta neuprednostňovať nad záujmy klienta iného a dodržiavať princíp rovného zaobchádzania so svojimi klientami a spravodlivého prístupu k nim,
- ✚ poskytovať klientom pravdivé, správne, aktuálne a úplné informácie o poskytovaných produktoch a službách, uvedomujúci, že tieto budú ovplyvňovať ich rozhodnutie o nakladaní s vlastným majetkom,
- ✚ **nezneužívať hodnoty vytvorené inými vo svoj individuálny prospech,**
- ✚ nepoužívať žiadne nekalé praktiky podnikania, nepriživovať sa na mene iného a dodržiavať zásady poctivej hospodárskej súťaže,
- ✚ **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**
- ✚ **zdržať sa pri získavaní nových spolupracovníkov priameho a adresného oslovenia aktívnych spolupracovníkov iného člena asociácie akýmikoľvek prostriedkami komunikácie,**
- ✚ **zdržať sa pri verejnej prezentácii svojich výsledkov podnikania negatívnych a nepravdivých komentárov na adresu ostatných členov asociácie,**
- ✚ propagovať svoje služby poskytovaním jasných, zrozumiteľných informácií, bez používania akýchkoľvek zavádzajúcich alebo mylných, či nepravdivých informácií,
- ✚ 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,
- ✚ 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,
- ✚ dbať na svoje dobré meno a dobré meno asociácie,
- ✚ **v postavení podriadeného sprostredkovateľa finančných služieb, ktorý ukončil zmluvný vzťah so samostatným finančným sprostredkovateľom a pri uzatvorení zmluvy s iným samostatným finančným sprostredkovateľom zdržať sa presvedčania klientov na zrušenie zmlúv dojednaných ním počas účinnosti zmluvného vzťahu s predchádzajúcim samostatným sprostredkovateľom,**
- ✚ zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, ktoré sa pri výkone činnosti sprostredkovateľa finančných služieb alebo pri výkone finančného poradenstva dozvie a ktoré podliehajú zákonom vymedzenej ochrane alebo obchodnému tajomstvu, súčasne sa zdržať ich ďalšieho nežiaduceho šírenia a to i vo svojom súkromnom prostredí,
- ✚ dodržiavať striktné stanovy a predpisy asociácie upravujúce práva a povinnosti členov,
- ✚ 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.

III.

Dodržiavanie etického kódexu



AFISP

ASOCIÁCIA FINANČNÝCH SPROSTREDKOVATEĽOV
A FINANČNÝCH PORADCOV

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 rozhodnúť o návrhu na vylúčenie člena predstavenstvu asociácie.
2. Pokiaľ člen asociácie organizuje alebo riadi činnosť iných sprostredkovateľov finančných služieb a finančných poradcov zaväzuje sa k uplatňovaniu etického kódexu v ich činnosti, oboznámiť ich a 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 okamihom vzniku jeho členstva.**
2. **Porušenie Etického kódexu sa prerokuje Etickou komisiou v súlade s Disciplinárnym poriadkom asociácie.**
3. **Etický kódex bol schválený predstavenstvom asociácie dňa 24.9.2007a nadobúda účinnosť dňom 25.9.2007 v znení zmien schválených predstavenstvom dňa 12.1.2010, 13.5.2013 a 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

podpredseda predstavenstva v.r.