

## ETICKÝ KÓDEX

**FG Financial Group – SK, a. s.**, so sídlom: Plynárska 7/A, 821 09 Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 045 601, zap. v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6275/B, právna forma: akciová spoločnosť, ako samostatný finančný agent /ďalej len „FG“, zapísaný v registri SFA vedenom Národnou bankou Slovenska /ďalej len „NBS“/ pod registračným číslom **210566**, vydáva tento interný predpis pod názvom Etický kódex /ďalej len „Etický kódex“/ ako člen Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov /ďalej len „Asociácia“, pričom vychádza z vyššieho morálneho princípu správania sa osoby majúcej postavenie člena Asociácie a záväzku konať v zmysle nasledovných princípov etiky podnikania pri finančnom sprostredkovaní osobám, ktorých finančné záujmy na efektívnom zhodnocovaní či investičnom využití majetku nemožno nadradovať podnikateľským záujmom.

Zámerom tohto Etického kódexu je stanoviť záväzné pravidlá správania sa podriadených finančných agentov a zamestnancov FG vo vzťahu ku klientom, k finančným inštitúciám a medzi sebou navzájom.

### 1. VYMEDZENIE POJMOV

**Etickým kódexom** sa rozumie súbor pravidiel, prijatých FG, ktorý je tvorený právami a povinnosťami stanovenými vo všeobecne záväzných právnych predpisoch, ako aj zásadami poctivého obchodného styku, obchodnými zvyklosťami, všeobecne zachovávanými pri poskytovaní finančnej služby a všeobecne uznávanými etickými a morálnymi normami.

**Finančným agentom** je v zmysle ustanovenia § 6 ods. 1 a 2 Zákona osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom. Finančným agentom v sektore poistenia alebo zaistenia je osoba so sídlom alebo ústredím na území Slovenskej republiky, ak ide o právnickú osobu, alebo osoba s trvalým pobytom alebo prechodným pobytom a miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ak ide o fyzickú osobu. Finančný agent nemôže vykonávať finančné poradenstvo. Finančným agentom sa na účely tohto Etického kódexu rozumie FG, zamestnanci FG a PFA.

**Samostatný finančný agent** vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou, pričom v tom istom čase môže mať uzavreté písomné zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami. FG je samostatný finančný agent.

**Podriadený finančný agent alebo aj PFA** vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom. V tom istom čase môže mať podriadený finančný agent uzavretú písomnú zmluvu najviac s jedným samostatným finančným agentom. Podriadeným finančným agentom je okrem osoby uvedenej v predchádzajúcej vete aj osoba, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou, ktorá má povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta. To neplatí, ak táto osoba vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s takouto finančnou inštitúciou, výlučne vo vzťahu k finančným službám, ktoré takáto finančná inštitúcia poskytuje v rámci povolenia podľa osobitného predpisu. FG vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom podriadených finančných agentov a zamestnancov FG vykonávajúcich finančné sprostredkovanie.

**Zamestnancom** FG sa rozumie fyzická osoba, ktorá je v pracovno-právnom vzťahu alebo inom obdobnom vzťahu s FG, založenom na pracovnej zmluve alebo dohode o vykonaní práce.

**Klient** je osoba, ktorej je poskytované finančné sprostredkovanie. Klientom sa na účely tohto Etického kódexu rozumie aj potenciálny klient.

**Finančné sprostredkovanie** je vykonávanie najmenej jednej z týchto činností:

- a) predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- b) poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní Klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- c) spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
- d) spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich Klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
- e) poskytovanie informácií o jednej alebo o viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby v súlade s kritériami, ktoré si Klienti zvolia prostredníctvom webového sídla alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak Klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom webového sídla alebo iných médií.

**Finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu je aj:**

- a) poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov Klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a podielových listov podielových fondov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch zahraničných subjektov kolektívneho investovania a ich propagácia, alebo
- b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.

**Finančná služba** je služba vykonávaná finančnou inštitúciou alebo činnosť vykonávaná finančnou inštitúciou v sektore poistenia alebo zaistenia, prijímania vkladov, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia, starobného dôchodkového sporenia.

## **2. ZÁKLADNÉ ZÁSADY**

1. Finančný agent je povinný pri poskytovaní Finančnej služby dodržiavať zásady nezávislosti, osobnej slobody, spravodlivosti, slušnosti, vzdelanosti, odbornej starostlivosti, nestrannosti, vyváženosti, objektivity, poctivosti, čestnosti, pravdivosti, zodpovednosti a profesionality.
2. Finančný agent je povinný konať pri výkone svojej činnosti sústavne, trvalo a odborne v súlade s platnými právnymi predpismi, pričom je zároveň povinný trvalo sa vzdelávať v oblasti noriem upravujúcich Finančné sprostredkovanie.
3. V styku s Klientom je Finančný agent povinný správať sa čestne, poctivo, byť odborne pripravený a znalý, ústretový, pozorný a zdvorilý, neobťažovať Klienta a zachovávať dôvernosť komunikácie.
4. Finančný agent je povinný poskytovať Klientom pravdivé, správne, aktuálne a úplné informácie o poskytovaných Finančných službách uvedomujúc si, že tieto budú ovplyvňovať ich rozhodnutie o nakladaní s vlastným majetkom.
5. Finančný agent je povinný zdržať sa akýchkoľvek obchodných praktík, ktorých cieľom je získanie neoprávnenej výhody na úkor iného súťažiteľa na trhu Finančného sprostredkovania, najmä organizovania či podnecovania ukončenia spolupráce podriadených finančných agentov so samostatným finančným agentom, za ktoré sa podriadeným finančným agentom ponúkajú neodôvodnené výhody finančnej, či nefinančnej povahy, ktoré majú motivovať k uvedenému konaniu.

6. Finančný agent je povinný propagovať Finančnú službu poskytovanú FG prostredníctvom jasných, zrozumiteľných informácií, bez používania akýchkoľvek zavádzajúcich alebo mylných, či nepravdivých informácií.
7. Finančný agent je povinný zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, ktoré sa pri výkone činnosti Finančného sprostredkovateľa dozvie a ktoré podliehajú zákonom vymedzenej ochrane alebo obchodnému tajomstvu, súčasne sa zdržať ich ďalšieho nežiaduceho šírenia, a to i vo svojom súkromnom prostredí.
8. Finančný agent nie je oprávnený zneužívať hodnoty vytvorené inými vo svoj individuálny prospech.
9. Finančný agent nie je oprávnený vykonávať tlak na finančné rozhodovanie Klienta alebo tlak na rozhodovanie sa pre neho za nápadne nevýhodných podmienok, avšak Finančný agent je povinný poskytnúť Klientovi dostatok informácií a času pre jeho slobodné rozhodnutie sa o využití príslušnej Finančnej služby.
10. Finančný agent je oprávnený požadovať od Klienta 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.
11. Finančný agent je v postavení podriadeného finančného agenta, ktorý ukončil zmluvný vzťah so samostatným finančným agentom, povinný zdržať sa presvedčania Klientov na zrušenie zmlúv dojednaných ním počas účinnosti zmluvného vzťahu so samostatným finančným agentom.
12. Prípadné spory medzi FG a Finančným agentom a/alebo ktorýmkoľvek z nich a Klientom je potrebné riešiť predovšetkým prostriedkami mimosúdnej dohody.
13. Nad rámec vyššie uvedených záväzkov je Finančný agent ďalej povinný počas trvania zmluvy o Finančnom sprostredkovaní a rovnako aj po dobu 12 mesiacov odo dňa jej ukončenia bez súhlasu FG nevykonávať vo vlastnom mene ani v mene tretej osoby Finančné sprostredkovanie voči Klientom a nevykonávať inú činnosť, ktorá by svojím obsahom a/alebo charakterom bola zhodná alebo obdobná s činnosťou Finančného agenta podľa zmluvy o Finančnom sprostredkovaní v prospech tretej osoby, a to najmä v prospech tretej osoby, ktorá je priamym konkurentom FG alebo finančnej inštitúcie, s ktorou má FG uzatvorenú samostatnú zmluvu o Finančnom sprostredkovaní, najmä zdržať sa presvedčania Klientov na zrušenie zmlúv dojednaných ním počas účinnosti zmluvného vzťahu s FG.

### **3. ZÁSADY SPRÁVNIA SA FINANČNÉHO AGENTA**

1. Finančný agent sa pri svojej činnosti riadi všetkými zákonnými normami a pravidlami hospodárskej súťaže a dodržiava obchodné zvyklosti v súlade s dobrými mravmi, pričom vždy koná v záujme Klienta.
2. Finančný agent je povinný sa pri výkone svojej činnosti dôsledne vyvarovať akýchkoľvek činností, ktoré by mohli narušiť dôveru Klienta a vyvolať skreslený dojem o Finančnej službe, a to najmä, nie však výlučne voči FG, iným spoločnostiam pôsobiacim na trhu v tej istej oblasti ako FG alebo finančným inštitúciám.
3. Finančný agent je povinný sa vyvarovať používaniu nepravdivých, skreslených výrokov alebo ohováraní konkurenčných spoločností alebo finančných inštitúcií.
4. Finančný agent je povinný dodržiavať obchodné tajomstvo a mlčanlivosť, a to aj po skončení svojej činnosti v FG.

5. Finančný agent je povinný sa vyvarovať všetkých činností, ktoré vytvárajú konflikt ich vlastných záujmov so záujmami FG a sprostredkovateľskej činnosti.
6. Finančný agent si je vedomý, že svojim správaním vždy reprezentuje FG a jej poslanie a preto aj v osobnom živote a v mimopracovnom čase prihliada na to, aby nekonal v rozpore s platným právnym poriadkom, všeobecne platnými zásadami slušného správania a týmto Etickým kódexom.
7. Finančný agent nesmie zneužiť informácie ani materiálne prostriedky FG na svoj osobný prospech a pri svojej práci postupovať vždy tak, aby nepoškodil FG a jej dobré meno. Súčasne je povinný zdržať sa nežiaduceho šírenia dôverných skutočností, a to aj vo svojom súkromí.
8. Finančný agent je povinný dodržiavať zásady ochrany osobných údajov nastavené v FG a pri svojej činnosti s osobnými údajmi iných fyzických osôb sa riadiť v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenia o ochrane údajov), ako aj so zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov.
9. Finančný agent pri výkone kontroly a dohľadu NBS podľa zmluvy o Finančnom sprostredkovaní poskytne FG súčinnosť v čo možno najkratšom čase a najmä s čo možno najmenším počtom závažne zistených nedostatkov, najmä, nie však výlučne umožní vstup do svojich kancelárskych priestorov, nahliadanie do svojej evidencie, vyhotovovanie si z tejto evidencie výpisov, odpisov alebo kópií a umožniť nahliadnutie do ostatných dokumentov súvisiacich s výkonom činnosti Finančného agenta.

#### **4. ZÁSADY SPRÁVANIA SA VO VZŤAHU KU KLIENTOM**

1. Finančný agent je v styku s Klientom pri poskytovaní Finančnej služby čestný, poctivý, odborne pripravený a znalý, ústretový, pozorný a zdvorilý, neobťažuje Klienta, zachováva dôvernosť komunikácie.
2. Finančný agent poskytuje Klientom výlučne pravdivé, správne, aktuálne a úplné informácie o poskytovaných Finančných službách.
3. Finančný agent nie je oprávnený uprednostňovať záujmy jedného Klienta nad záujmy iného Klienta a je povinný dodržiavať princíp rovnakého zaobchádzania so svojimi Klientmi a pristupovať k nim spravodlivo.
4. Finančný agent nie je oprávnený zneužiť hodnoty vytvorené inými vo svoj individuálny prospech.
5. Finančný agent nie je oprávnený používať nekalé praktiky podnikania, priživovať sa na mene iného a dodržiava zásady poctivej hospodárskej súťaže.
6. Finančný agent je povinný mať uzatvorené poistenie profesionálnej zodpovednosti, pokiaľ to pre jeho činnosť vyžadujú platné právne predpisy.
7. Finančný agent je povinný poskytovať Klientovi dostatočné informácie a čas pre jeho slobodné rozhodnutie o využití príslušnej Finančnej služby bez vykonávania tlaku Finančného agenta na Klientove rozhodovanie.
8. Finančný agent je povinný pri svojej práci mať na pamäti, že záujem Klienta a jeho spokojnosť sú prvoradé.
9. V prípade, že Finančný agent je požiadaný alebo inak ovplyvňovaný, aby konal v rozpore s právnymi predpismi, vnútornými pravidlami FG alebo týmto Etickým kódexom, dôrazne a jednoznačne odmietne

takéto konanie a v závažných prípadoch bezodkladne oznámi túto skutočnosť s uvedením podrobností štatutárnemu orgánu FG alebo odbornému garantovi FG.

10. Ak sa Klient rozhodne zmeniť Finančného agenta, existujúci Finančný agent vráti Klientovi všetky jeho materiály, ak o to Klient požiada.

## **5. ZÁSADY SPRÁVNIA SA VO VZŤAHOCH K FINANČNÝM INŠTITÚCIÁM**

1. Finančný agent má v rámci svojej kvalifikácie aktuálny prehľad o stave finančného trhu, o jednotlivých finančných inštitúciách, produktoch a službách.
2. Pri poskytovaní Finančnej služby sa Finančný agent správa vždy nestranne, profesionálne a s finančnými inštitúciami udržiava dobré vzťahy spolupráce v súlade s filozofiou FG.
3. Finančný agent má pri svojej činnosti vždy na pamäti, že záujem Klienta a jeho spokojnosť sú prvoradé.

## **6. ZÁSADY SPRÁVANIA SA V INTERPERSONÁLNYCH VZŤAHOCH MEDZI FINANČNÝMI AGENTMI**

1. Finanční agenti pri vzájomnej komunikácii uplatňujú obdobné pravidlá korektného postoja a prístupu ako pri kontakte s Klientom alebo treťou osobou.
2. Finanční agenti sú v súlade s dobrými mravmi, podnikovou kultúrou FG, podnikovými princípmi a všeobecne platnými normami spoločenského styku lojálni nielen k FG, ale aj navzájom medzi sebou, t.j. akákoľvek komunikácia medzi nimi prebieha v rovine uvedomelej kolegiality a spoločných cieľov.
3. Prípadné pracovné a osobné nedorozumenia riešia Finanční agenti bez vnášania emócií vecným spôsobom a vždy len v rozsahu konkrétnej situácie, a to buď sami alebo s pomocou svojho nadriadeného.
4. Finanční agenti sú si vedomí tej skutočnosti, že podniková kultúra a podnikové princípy každej spoločnosti sa najviac odrážajú v kultúre vnútornej komunikácie a preto svojím konaním a postojmi podporujú a upevňujú vnútornú integritu FG, ktorej sú súčasťou.
5. Finanční agenti uplatňujú pravidlo otvorenosti, kedy pripomienky alebo odporúčania k práci kolegu alebo iného spolupracovníka FG riešia priamou komunikáciou a neuchyľujú sa k prostriedkom vzájomných ohováraní, poloprávd alebo dvojsmyelných vyhlásení, ktoré by mohli viesť k poškodeniu pracovnej alebo osobnej povesti iného spolupracovníka alebo zamestnanca.
6. Dosiahnutím manažérskej alebo riaditeľskej pozície sa Finanční agenti stávajú svojim správaním vzorom pre ostatných zamestnancov a spolupracovníkov verejnosti reprezentantmi naplňujúcimi podnikové vízie a konajú v súlade s týmto postavením.
7. Finanční agenti konajú vždy v súlade so základným poslaním FG a ich vzájomná spolupráca je vedená zodpovednosťou k akcionárom a pre rozvoj firmy.

V Bratislave, dňa 21.2.2019

  
**FG Financial Group – SK, a.s.**  
Vladimír Fábry  
predseda predstavenstva