

## ETICKÝ KÓDEX ETICKÝ KÓDEX

Spolupracovníkov a zamestnancov spoločnosti Broker Consulting, a.s.

### **Preambula**

Spoločnosť Broker Consulting, a.s. (ďalej len Spoločnosť) ako samostatný finančný agent pôsobiaci v oblasti poskytovania finančných služieb stanovuje tento Etický kódex (ďalej len EK), ktorým sú povinní riadiť sa spolupracovníci a zamestnanci Spoločnosti.

Pravidlá Etického kódexu vychádzajú z Etického kódexu AFISP (Asociácia finančných sprostredkovateľov) a platných právnych predpisov týkajúcich sa predmetu činnosti Spoločnosti a zo zvyklostí používaných v obchodnom styku pri vykonávaní činnosti. Vytvára vo všeobecnej rovine etické mantinely a vzorce správania sa všetkých zamestnancov a spolupracovníkov Spoločnosti a to vo vzťahu ku klientom aj finančným inštitúciám a taktiež vo vzájomnom vzťahu. Etický kódex vychádza z vyššie morálneho princípu správania sa zamestnancov a spolupracovníkov.

**Článok I** – Definícia základných pojmov

**Článok II** – Všeobecné zásady správania sa zamestnancov a ďalších spolupracovníkov spoločnosti Broker Consulting, a. s.

**Článok III** Zásady správania sa vo vzťahu ku klientom a potenciálnym klientom

**Článok IV** Zásady správania sa vo vzťahoch k finančným inštitúciám

**Článok V** Zásady správania sa v interpersonálnych vzťahoch zamestnancov a ďalších spolupracovníkov BC

**Článok VI** Sledovanie, kontrola vymáhanie dodržovania Etického kódexu

**Článok VII** Sankcie za porušenie Etického kódexu

**Článok VIII** Záverečné ustanovenia

## ETICKÝ KÓDEX

### Článok I.

#### Definícia základných pojmov

**Spoločnosťou** - sa rozumie obchodná spoločnosť Broker Consulting, a.s., IČO 36 651 419, so sídlom Pribinova 25, 811 09 Bratislava, ktorej hlavným predmetom podnikania je finančné sprostredkovanie ako samostatného finančného agenta zaregistrovaného v Národnej banke Slovenska pod registračným číslom 25983.

**Spolupracovníkom Spoločnosti** – sa rozumie samostatný podnikateľ, ktorý vykonáva činnosť na základe Mandátnej zmluvy pre Spoločnosť.

**Zamestnancom Spoločnosti** – sa rozumie fyzická osoba, ktorá je v pracovno-právnom vzťahu so Spoločnosťou, založenom na pracovnej zmluve alebo dohode o vykonaní práce vykonávaných mimo pracovný pomer.

**Etickým kódexom** sa rozumie súbor pravidiel, prijatých Spoločnosťou, ktorý je tvorený ako všeobecne záväznými právnymi predpismi, tak aj zásadami poctivého obchodného styku, obchodnými zvyklosťami, všeobecne zachovávanými pri poskytovaní finančnej služby a všeobecne uznávanými etickými a morálnymi normami.

**Klientom** sa rozumie fyzická alebo právnická osoba, ktorá má záujem o uzavretie zmluvy o finančnej službe spolupracovníkom Spoločnosti, prípadne osoba, ktorej je ponúkané finančné sprostredkovanie spolupracovníkom Spoločnosti alebo osoba, ktorá má uzatvorenú nejakú zmluvu s finančnou inštitúciou, ktorej uzavretie Spoločnosť sprostredkovala.

**Finančnou inštitúciou** sa rozumie podnikateľ, ktorý poskytuje finančné produkty ako sú poisťovne, banky, investičné fondy, stavebné sporiteľne, doplnkové dôchodkové sporiteľne a ďalší obdobní podnikatelia, s ktorými má Spoločnosť uzatvorený zmluvný vzťah, na základe ktorého sprostredkováva uzavretie zmlúv o finančnej službe.

### Článok II.

#### Všeobecné zásady správania sa zamestnancov a ďalších spolupracovníkov spoločnosti Broker Consulting, a.s.

1. Dôstojne reprezentujú svoju firmu a finančný trh, ktorého sú súčasťou.
2. Pri svojej práci riadia všetkými zákonnými normami a pravidlami hospodárskej súťaže a dodržiavajú obchodné zvyklosti v súlade s dobrými mravmi, jedajú v záujme klientov.
3. Pri svojej činnosti sa dôsledne vyvarujú akýchkoľvek činností, ktoré by mohli narušiť dôveru klientov a vyvolať skreslený dojem o poskytovaných službách či už vo vzťahu k Spoločnosti, iným spoločnostiam pôsobiacim na trhu v tej istej oblasti alebo finančným inštitúciám.

## ETICKÝ KÓDEX

4. Vyvarujú sa používaniu nepravdivých, skreslených výrokov alebo ohováraním konkurenčných spoločností alebo finančných inštitúcií a to aj mimovoľne.
5. Sú si vedomí, že svojim správaním vždy reprezentujú Spoločnosť a jej poslanie a preto aj v osobnom živote a v mimopracovnom čase prihliadajú na to, aby nekonali v rozpore s platným právnym poriadkom, všeobecne platnými zásadami slušného správania a týmto Etickým kódexom.
6. Poznajú znenie zákona o ochrane osobných údajov a pri svojej práci s osobnými aj firemnými údajmi sa riadia v súlade so znením tohto zákona.
7. Dodržujú v súlade s platnými zákonmi obchodné tajomstvo a mlčanlivosť a to aj po skončení pôsobenia v Spoločnosti.
8. Nezneužívajú informácie ani materiálne prostriedky Spoločnosti na svoj osobných prospech a pri svojej práci postupujú vždy tak, aby nepoškodili Spoločnosť a jej dobré meno. Súčasne sa zdrží nežiaduceho šírenia dôverných skutočností a to aj vo svojom súkromnom prostredí.
9. Vyvarujú sa všetkých činností, ktoré vytvárajú konflikt ich vlastných záujmov so záujmami Spoločnosti a sprostredkovateľskej činnosti.
10. V záujme zvyšovania svojich profesijných znalostí v rámci firemnej línie Spoločnosti dbajú na sústavné vzdelávanie.

### Článok III.

#### **Zásady správania sa vo vzťahu ku klientom a potenciálnym klientom**

Zamestnanci a spolupracovníci Spoločnosti vo vzťahu ku klientom a potenciálnym klientom konajú v súlade nasledujúcimi pravidlami:

1. Sú v styku so svojimi klientmi ako možnými spotrebiteľmi ním ponúkaných služieb čestný, poctivý, odborne pripravený a znalý, ústretový, pozorný a zdvorilý. Neobťažujú klienta, zachovávajú dôvernú komunikáciu.
2. Záujmy jedného klienta neuprednostňujú nad záujmy klienta iného a dodržujú princíp rovného zaobchádzania so svojimi klientmi a pristupujú k nim spravodlivo
3. Poskytujú klientom pravdivé, správne, aktuálne a úplné informácie o poskytovaných produktoch a službách. Uvedomujú si, že tieto budú ovplyvňovať ich rozhodnutie o nakladaní s vlastným majetkom.
4. Nezneužívajú hodnoty vytvorené inými vo svoj individuálny prospech.
5. Majú vždy uzatvorené poistenie profesionálnej zodpovednosti, pokiaľ to pre ich činnosť vyžadujú zákonné normy.

## ETICKÝ KÓDEX

6. Nepoužívajú žiadne nekalé praktiky podnikania, nepriživujú sa na mene iného a dodržiavajú zásady poctivej hospodárskej súťaže.
7. Poskytujú klientovi dostatočné informácie a čas pre jeho slobodné rozhodnutie sa o využití príslušnej finančnej služby bez vykonávania tlaku na klientove rozhodovanie.
8. Pri svojej práci majú vždy na pamäti, že záujem klienta a jeho spokojnosť sú prvoradé.
9. Informujú klienta v súlade so zákonom o výške svojho odmeňovania, ak bude o to klientom požiadany.
10. V prípade, že zamestnanec alebo spolupracovník Spoločnosti je požiadany alebo inak ovplyvňovaný, aby konal v rozpore s právnymi predpismi, vnútornými pravidlami Spoločnosti alebo týmto Etickým kódexom, dôrazne a jednoznačne odmietne takéto konanie a v závažných prípadoch bezodkladne oznámi túto skutočnosť s uvedením podrobností vedeniu spoločnosti.
11. Ak sa klient rozhodne zmeniť finančného agenta, existujúci spolupracovník vráti klientovi všetky jeho materiály, ak o to klient požiadá.

### Článok IV.

#### Zásady správania sa vo vzťahoch k finančným inštitúciám

Zamestnanci a spolupracovníci Spoločnosti vo vzťahu k finančným inštitúciám sa riadia nasledujúcimi pravidlami:

1. Podriadení finanční agenti majú v rámci svojej kvalifikácie aktuálny prehľad o stave finančného trhu, o jednotlivých finančných inštitúciách a produktoch.
2. Pri poskytovaní finančnej služby sa vždy správajú nestranné, profesionálne a s finančnými inštitúciami udržiavajú dobré vzťahy spolupráce v súlade s filozofiou Spoločnosti.
3. Pri svojej práci majú vždy na pamäti, že záujem klienta a jeho spokojnosť sú prvoradé.

### Článok V.

#### Zásady správania sa v interpersonálnych vzťahoch zamestnancov a ďalších spolupracovníkov spoločnosti Broker Consulting, a.s.

Zamestnanci a ďalší spolupracovníci Spoločnosti:

1. Uplatňujú pri vzájomnej komunikácii obdobné pravidlá korektného postoja a prístupu ako pri kontakte s klientom alebo iným vonkajším subjektom.
2. V súlade s dobrými mravmi, firemnou kultúrou Spoločnosti, firemnými princípmi a všeobecne platnými normami spoločenského styku sú lojálni nielen k Spoločnosti, ale aj navzájom medzi

## ETICKÝ KÓDEX

sebou. To znamená, že akákoľvek komunikácia prebieha v rovine uvedomelej kolegiality a spoločných cieľov.

3. Prípadné pracovné a osobné nedorozumenia riešia bez vnášania emócií vecným spôsobom a vždy len v rozsahu konkrétnej situácie a to buď sami alebo s pomocou nadriadeného.
4. Sú si vedomí toho, že firemná kultúra každej spoločnosti sa najviac odráža v kultúre vnútornej komunikácie a preto svojím jednaním a postojmi podporujú a upevňujú vnútornú integritu Spoločnosti, ktorej sú súčasťou.
5. Uplatňujú pravidlo otvorenosti, kedy pripomienky alebo odporúčania k práci kolegu alebo iného spolupracovníka spoločnosti riešia priamou komunikáciou a neuchyľujú sa k prostriedkom vzájomných ohováraní, poloprávd alebo dvojmyselných prehlásení, ktoré by mohli viesť k poškodeniu pracovnej alebo osobnej povesti iného spolupracovníka alebo zamestnanca.
6. Dosiahnutím manažérskej alebo riaditeľskej pozície sa stávajú svojim správaním vzorom pre ostatných zamestnancov a spolupracovníkov. Sú na verejnosti reprezentantmi naplňujúcimi firemné vízie a konajú v súlade s týmto postavením.
7. Konajú vždy v súlade so základným poslaním Spoločnosti a ich vzájomná spolupráca je vedená zodpovednosťou k akcionárom a pre rozvoj firmy.

### Článok VI.

#### **Sledovanie, kontrola a vymáhanie dodržovania Etického kódexu**

- a) Každý zamestnanec aj spolupracovník Spoločnosti sa dôsledne riadi zásadami uvedenými v tomto Etickom kódexe a je povinný upozorniť na ich prípadné porušovanie, pokiaľ sa s nimi pri svojej činnosti stretne.
- b) V prípade, že sa ktorýkoľvek zamestnanec alebo spolupracovník Spoločnosti dozvie o porušovaní zásad, ktoré vyplývajú z Etického kódexu Spoločnosti, je povinný o tom bezodkladne informovať výkonného riaditeľa Spoločnosti, a to aj s ďalšími súvisiacimi okolnosťami, pokiaľ sú mu známe. V prípade, že porušením zásad v zmysle predchádzajúcej vety bol poškodený klient Spoločnosti, je zamestnanec alebo spolupracovník spoločnosti povinný informovať o tomto porušení aj pracovníka compliance a podpredsedu predstavenstva Spoločnosti.
- c) Spolupracovník spoločnosti, ktorý je v rámci kariérneho systému Spoločnosti zaradený na kariérny stupeň manažér a vyššom, je povinný v prípade, že dôjde k porušeniu Etického kódexu zo strany jeho podriadeného spolupracovníka, poskytnúť Spoločnosti potrebnú súčinnosť, ktorá povedie k primeranej náprave v primeranom termíne.

## ETICKÝ KÓDEX

- d) V prípade, že sa jedná o porušenie samotného oznamujúceho zamestnanca alebo spolupracovníka Spoločnosti, potom je povinný okamžite informovať výkonného riaditeľa Spoločnosti o tejto skutočnosti a taktiež o návrhu postupu, ktorý povedie k primeranej náprave v primeranom termíne. Spôsob a rozsah takej informácie musí zodpovedať miere a charakteru porušenia pravidiel Etického kódexu Spoločnosti. V prípade, že porušením zásad samotného zamestnanca alebo spolupracovníka Spoločnosti bol poškodený klient Spoločnosti, je porušiteľ o tejto skutočnosti povinný informovať taktiež pracovníka compliance a podpredsedu predstavenstva spoločnosti, vrátane návrhu postupu, ktorý povedie k primeranej náprave v primeranom termíne.

### Článok VII.

#### Sankcie za porušenie Etického kódexu

O sankciách za porušenie Etického kódexu v prípade, že porušiteľom je zamestnanec, rozhoduje nadriadený, pričom tento postupuje v súlade so zákonníkom práce.

Sankcie za porušenie Etického kódexu v prípade, že porušiteľom je spolupracovník, navrhuje výkonný riaditeľ a schvaľuje generálny riaditeľ Spoločnosti.

Sankcie za porušenie Etického kódexu môžu byť:

- a) Napomenutie
- b) Výzva k primeranej náprave
- c) Náhrada škody
- d) Výpoveď mandátnej zmluvy
- e) Podnet Slovenskej národnej banke.

### Článok VIII.

#### Záverečné ustanovenia

1. Tento Etický kódex bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 15.12.2010 a je záväzný pre každého zamestnanca a spolupracovníka Spoločnosti.
2. Tento Etický kódex nadobúda účinnosť odo dňa 16.12.2010
3. Tento Etický kódex je uverejnený na internetových stránkach Spoločnosti a na vyžiadanie je sprístupnený v akýchkoľvek kanceláriách Spoločnosti.