

## ETICKÝ KÓDEX

Spolupracovníkov a zamestnancov spoločnosti Broker Consulting, a.s., Pribinova 25, 811 09 Bratislava, IČO: 36651419, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel. Sa, vložka 4675/B (ďalej le "Spoločnosť").

### Preambula

Spoločnosť Broker Consulting, a.s. poskytuje najmä finančné služby ako samostatný finančný agent zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v sektoroch: poistenie alebo zaistenie, kapitálový trh, poskytovanie úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, prijímanie vkladov, doplnkové dôchodkové sporenie a starobné dôchodkové sporenie pod číslom 25983.

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

Dodržiavanie etických pravidiel je základným prvkom fungovania každej spoločnosti. Avšak jendotlivé osoby ich môžu vnímať rozdielne. Hlavným cieľom Etického kódexu (ďalej len "EK") je definovať základné princípy a hodnoty, ktorými sa Spoločnosť riadi v oblasti poskytovaných finančných služieb. Oblasť realitných služieb je samostatne upravená Etickým kódexom pre realitné služby. Pravidlá Etického kódexu vychádzajú z 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. EK pre finančné služby nemôže popísať všetky situácie, ktoré môžu nastať. Vzhľadom k tomu je potrebné dodržiavať nielen literu EK, platnej legislatívy ale aj správanie, ktoré neohrozí klienta, integritu a dobré meno spoločnosti.

### 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 alebo obdobnej zmluvy, ktorej obsahom je finančné sprostredkovanie 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. Zamestnanom sa rozumie tiež osoba, ktorá má so Spolupracovníkom Spoločnosti uzatvorenú pracovnú zmluvu, dohodu o pracovnej činnosti alebo dohodu o vykonaní práce. Zamestnanci sú predovšetkým zamestnanci Broker Consulting alebo zamestnanci spolupracovníkov spoločnosti Broker Consulting.

**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.

Tieto zásady sa uplatňujú pri všetkých jednaniach s vzťahoch súvisiacich s činnosťou spoločnosti v oblasti finančného sprostredkovania. Nejde o uzatvorený okruh zásad, ale o uvedenie tých najpodstatnejších oblastí.

Zamestnanci a Spolupracovníci Spoločnosti:

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, jednájú v záujme klientov.
3. Rešpektujú základné ľudské práva, nepripúšťajú diskrimináciu či obťažovanie.
4. 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.
5. Vyvarujú sa používaniu nepravdivých, skreslených výrokov alebo ohováraním konkurenčných spoločností alebo finančných inštitúcií a to aj mimovoľne.
6. 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.
7. Poznajú znenie zákona o ochrane osobných údajov a pri svojej práci s osobnými aj firemnými údajmi sa riadia v súlade so znením tohto zákona.
8. Dodržujú v súlade s platnými zákonmi obchodné tajomstvo a mlčanlivosť a to aj po skončení pôsobenia v Spoločnosti.
9. 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.

10. Vyvarujú sa všetkých činností, ktoré vytvárajú konflikt ich vlastných záujmov so záujmami Spoločnosti a sprostredkovateľskej činnosti.
11. V záujme zvyšovania svojich profesijných znalostí v rámci firemnej línie Spoločnosti dbajú na sústavné vzdelávanie.
12. V súlade s vnútornými bezpečnostnými predpismi zamestnávateľa dodržiavajú zásady bezpečnosti práce a ochrany zdravia aj majetku.

### **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 dôvernosť komunikácie, rešpektujú právo klienta na súkromie a vyvarujú sa jeho obťažovaniu
2. Záujmy jedného klienta neuprednostňujú pred záujmami klienta iného a dodržiujú princíp rovnakého zaobchádzania so svojimi klientmi a pristupujú k nim spravodlivo
3. Poskytujú klientom pravdivé, správne, aktuálne, neskreslené, zrozumiteľné a úplné informácie o poskytovaných produktoch a službách, cenách s ohľadom na individuálne podmienky a požiadavky klienta a to tak, aby mal klient možnosť týmto informáciám porozumieť, bol si vedemý dôležitých skutočností a bol schopný urobiť prípadné rozhodnutia.
4. S ohľadom na konkrétnu situáciu volia aj spôsob vyjadrovania, v odôvodnených prípadoch sa vyvarujú používaniu príliš zložitých výrazov
5. Dbajú na to, aby klient pochopil všetky dôsledky ním navrhovaného finančného riešenia (pozitívne aj negatívne) a bol na ne upozornený a to najmä pokiaľ klientovi je odporúčaná zmena či zrušenie existujúceho finančného produktu
6. Nezneužívajú hodnoty vytvorené inými vo svoj individuálny prospech.
7. Nepoužívajú žiadne nekalé praktiky podnikania, nepriživujú sa na mene iného a dodržiavajú zásady poctivej hospodárskej súťaže.
8. Poskytujú klientovi dostatočné informácie a čas pre jeho slobodné rozhodnutie sa o využití príslušnej finančnej služby bez vykonávania tlaku na klientove rozhodovanie.
9. Pri svojej práci majú vždy na pamäti, že záujem klienta a jeho spokojnosť sú prvoradé.
10. Informujú klienta v súlade so zákonom o výške svojho odmeňovania,
11. V prípade, že zamestnanec alebo spolupracovník Spoločnosti je požiadaný 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.

12. Odporúčané produkty vyberajú z celého portfólia produktov Spoločnosti a vyvarujú sa nepodloženého uprednostňovania konkrétneho finančného produktu alebo finančnej inštitúcie
13. Upozornia klienta na rozdiel medzi faktami, osobnými názormi a prognózami.
14. Poskytujú služby len v rámci svojho oprávnenia a kvalifikácie
15. Vytvárajú svoj klientký kmeň tak, aby mohli vždy na kvalitnej úrovni a požadovanej periodicite poskytovať svojim klientom priebežnú starostlivosť.
16. Ak sa klient rozhodne zmeniť finančného agenta, existujúci spolupracovník vráti klientovi všetky jeho materiály, ak o to klient požiada.

#### **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 nestranne, 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.**

### **Etická komisia**

- a) Etická komisia Spoločnosti sleduje dodržiavanie všeobecne uznávaných etických princípov v oblasti poskytovania finančných služieb a dodržiavania EK. V súlade s Reklamačným poriadkom posudzuje odvolanie klienta na vybavenú reklamáciu na prvom stupni a poskytuje stanovisko na klientove odvolanie Vedeniu spoločnosti, ktoré rozhodne o odvolaní.
- b) Členovia Etickej komisie sú pri výkone svojej činnosti v komisii nezávislí a nemôžu prijímať pokyny od iných pracovníkov či svojich nadriadených v rámci Spoločnosti, ani nemôžu byť Spoločnosťou postihnutí za svoje konanie člena EK v rámci svojej pravonej alebo obdobnej zodpovednosti
- c) Etická komisia prejednáva prípady porušenia EK pri poskytovaní finančných služieb a o udelení napomenutia alebo výzvy k náprave. V prípade závažného alebo opakovaného porušenia EK môže Etická komisia navrhnúť Vedeniu spoločnosti rozhodnutie o náhrade škody, vo vzťahu k Spolupracovníkom spoločnosti môže navrhnúť ukončenie spolupráce vo vzťahu k Zamestnancom môže navrhnúť ukončenie pracovného pomeru,
- d) Etická komisia je v súvislosti so svojou činnosťou oprávnená požadovať potrebnú súčinnosť Zamestnancov a Spolupracovníkov Spoločnosti,
- e) Zloženie EK, spôsob rozhodovania, jednanie EK a hlasovanie EK sú upravené v rámci interných pokynov Spoločnosti.

## Článok VI.

### 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 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 dvojzmyselných 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 VII.

### 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) pri pochybnostiach ohľadom určitého správania sa, najmä pokiaľ by toto správanie odporovalo zákonom či zvláštnym nariadeniami, je povinnosťou všetkých Zamestnancov a Spolupracovníkov obrátiť sa na svojho nadriadeného či na compliance. Podrobnejší postup je uvedený v internom pokyne Spoločnosti.
- c) Každý klient môže o porušení EK Zamestnancom alebo Spolupracovníkom Spoločnosti informovať Spoločnosť v súlade s Reklamačným poriadkom uverejneným na internetových stránkach Spoločnosti.

## **Článok VIII. 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, 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 IX. Záverečné ustanovenia**

1. Tento Etický kódex bol schválený predstavenstvom spoločnosti dňa 15. 1. 2019 a je záväzný pre každého zamestnanca a spolupracovníka Spoločnosti.
2. Tento Etický kódex nadobúda účinnosť odo dňa 1. 2. 2019
3. Tento Etický kódex je uverejnený na internetových stránkach Spoločnosti a na vyžiadanie je sprístupnený v kanceláriách Spoločnosti.