

ETICKÝ KÓDEX

značky Biel finančné služby

Preambula

Biel finančné služby je značka, ktorá združuje podriadených finančných agentov, pôsobiacich na slovenskom finančnom trhu a preto:

- má záujem aby sa jej členom mohol stať len finančný agent, ktorý spĺňa požadované kritéria kvality a odbornosti a následne uznáva hodnoty značky,
- má záujem uplatňovať vyšší štandard profesijnej etiky a morálnych princípov správania sa v záujme ochrany práv klientov ako aj finančných sprostredkovateľov,
- má záujem prispievať k stabilite hospodárskej súťaže na finančnom trhu a k zvyšovaniu kvality zdravého konkurenčného prostredia,
- má záujem prevziať spoločenskú zodpovednosť a uplatňovať filantropické a sociálne princípy,
- si uvedomuje, že pre prácu finančného sprostredkovateľa sú rozhodujúcou a nedeliteľnou súčasťou práce hodnoty nezávislosti, osobnej slobody, spravodlivosti a slušnosti, vzdelanosti a odbornej starostlivosti o spolupracujúce osoby

vydáva tento ETICKÝ KÓDEX

ako kľúčový dokument značky, ktorý je súborom pravidiel profesijnej etiky a noriem správania sa finančných agentov, ich zamestnancov a zamestnancov značky, vykonávajúcich finančné sprostredkovanie (ďalej len „sprostredkovateľ“ v príslušnom gramatickom tvare). Každý finančný agent sa musí snažiť vo svojej činnosti o presadenie hodnôt definovaných v tomto kódexe.

Zámerom Etického kódexu je:

- a) stanoviť záväzné pravidlá správania sa finančných agentov značky, tak, aby vykonávali korektnú finančnú sprostredkovateľskú činnosť vo vzťahu k finančným spotrebiteľom a medzi sebou navzájom
- b) informovať klientov a odbornú verejnosť o dobrých mravoch a zásadách práce finančného agenta spoločnosti

I.

Všeobecné zásady správania sa finančného agenta

1. Finančný agent sa vo svojej činnosti sústavne, trvalo a odborne riadi príslušnými zákonmi a predmetnými vykonávacími predpismi, uzavretými zmluvnými vzťahmi s finančnými inštitúciami a požiadavkami a potrebami svojich klientov.
2. Finančný agent sa vo svojej činnosti zúčastňuje na hospodárskej súťaži, pričom dbá na právne záväzné pravidlá hospodárskej súťaže a nesmie účasť na súťaži zneužívať.
3. V rámci hospodárskej súťaže sprostredkovateľ vždy koná v súlade s dobrými mravmi tak, aby nespôsobil ujmu iným subjektom trhu nekalou súťažou a zdrží sa akýchkoľvek obchodných praktík, ktorých cieľom je získanie neoprávnenej výhody na úkor iného súťažiteľa na trhu finančného sprostredkovania.
4. Finančný agent sa zdrží klamlivých, zavádzajúcich a neoverených výrokov o svojej profesii, o rozsahu a charaktere činnosti finančného sprostredkovania.
5. Finančný agent pri svojej činnosti zachováva obchodné tajomstvo a mlčanlivosť.
6. Finančný agent sa vo svojej činnosti zdrží konania, ktoré by mohlo narušiť dôveru klientov a finančných inštitúcií, alebo vyvolať nepravdivý obraz o sprostredkovateľskej činnosti alebo o spoločnosti.
7. V prípade, ak Finančný agent nenájde a odstránenie akéhokoľvek rozporu s iným sprostredkovateľom spoločnosti, hľadajú spoločne riešenie prostredníctvom vedenia spoločnosti.
8. Finančný agent vynakladá všetko úsilie, aby mal potrebné personálne i materiálne zázemie, ktoré mu umožní rýchlo a kvalitne riešiť potreby a požiadavky klientov.
9. Finančný agent sa musí neustále vzdelávať a mať aktuálny prehľad o situácii na finančnom trhu, o jednotlivých finančných inštitúciách a ich produktoch.
10. Finančný agent sa pri výkone činnosti finančného sprostredkovania vždy správa nestranné a profesionálne, vyvaruje sa akémukoľvek ohovárania či zvýhodňovaniu niektorej finančnej inštitúcie.
11. S finančnými inštitúciami udržiava Finančný agent dobré vzťahy spolupráce.

12. Finančný agent je vo svojom rozhodovaní nezávislý.
13. Finančný agent sa svojou činnosťou podieľa na vytváraní a udržiavaní zdravého a funkčného finančného trhu.
14. Hlavnými zásadami, ktorými sa Finančný agent riadi vo svojej práci sú nestrannosť, vyváženosť, objektivita, poctivosť, čestnosť, pravdivosť, zodpovednosť a profesionalita.
15. Poslaním Finančného agenta je trvalé zlepšovanie podnikateľského prostredia kvalitou práce, ochrana záujmov finančných spotrebiteľov, zvyšovanie finančnej gramotnosti obyvateľstva, budovanie dobrého mena tohto druhu podnikania a vytváranie dôveryhodného prostredia pre poskytovanie finančných služieb klientom.
16. Finančný agent dbá na svoje dobré meno a dobré meno spoločnosti.

II.

Zásady správania sa vo vzťahu ku klientom

1. Pri poskytovaní služieb finančného sprostredkovania je prvoradý záujem a potreba klienta.
2. Finančný agent uplatňuje zdvorilý, korektný a nestranný prístup ku všetkým klientom; záujmy jedného klienta neuprednostňuje nad záujmy klienta iného a dodržiava princíp rovného zaobchádzania so svojimi klientmi a spravodlivého prístupu k nim.
3. Finančný agent je povinný zastupovať záujmy svojich klientov, spracúvať pre nich optimálne finančné produkty tak z hľadiska ich potrieb a želaní, ako i z hľadiska ponuky finančného trhu.
4. Finančný agent je povinný poskytovať klientom pravdivé a objektívne rady a vysvetlenia rozličných charakteristík, práv, povinností a ceny finančného produktu, ktoré by podľa jeho názoru a presvedčenia boli adekvátne pre riziká a potreby, ktoré chce klient pokryť, uvedomujúc si, že tieto budú ovplyvňovať jeho rozhodnutie o nakladaní s vlastným majetkom.
5. Finančný agent nevykonáva tlak na finančné rozhodovanie sa klienta, alebo tlak na rozhodovanie sa pre neho za nápadne nevýhodných podmienok; je povinný poskytnúť mu dostatok informácií a času pre jeho slobodné rozhodnutie sa o využití príslušnej finančnej služby.

6. Finančný agent požaduje od klienta len tie informácie o jeho 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 zdrží ich ďalšieho nežiaduceho šírenia a zachováva dôvernosť komunikácie.

7. Finančný agent dbá na zachovanie mlčanlivosti o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa klientov, ktoré sa pri výkone činnosti finančného sprostredkovateľa, dozvie a ktoré podliehajú zákonom vymedzenej ochrane alebo obchodnému tajomstvu, súčasne sa zdrží ich ďalšieho nežiaduceho šírenia a to tak vo svojom pracovnom ako i súkromnom prostredí.

8. Finančný agent poskytuje zásadne úplné, pravdivé, neskreslené a zrozumiteľné informácie o finančných produktoch a finančných inštitúciách. Sprostredkovateľ nezamlčuje klientovi žiadny písomný dôkaz ani dokumentáciu, ktoré sa týkajú sprostredkovania konkrétneho finančného produktu. Svoje rady a informácie poskytuje sprostredkovateľ len v tých oblastiach, v ktorých je odborne kompetentný.

9. Finančný agent nedojednáva finančné produkty so špekulatívnymi zámermi.

10. Finančný agent je zodpovedný za komplexné spracovanie návrhov finančných produktov a programov, za konzultačnú a poradenskú činnosť, za spravovanie už sprostredkovaných obchodov a za súčinnosť pri poistných i škodových udalostiach.

11. Finančný agent propaguje svoje služby finančného sprostredkovania poskytovaním jasných, zrozumiteľných informácií, bez používania akýchkoľvek zavádzajúcich alebo mylných, či nepravdivých informácií.

IV. Dodržiavanie kódexu

1. Súbor pravidiel uvedených v tomto kódexe predstavuje základnú rovinu požiadaviek na výkon finančného sprostredkovania v spoločnosti tým, že každý agent môže uplatňovať ešte vyšší štandard.

2. Dodržiavanie kódexu je záväzné pre všetkých agentov značky Biel finančné služby. Novo prichádzajúci agent je povinný prehlásiť, že sa s Etickým kódexom vopred oboznámil a pristupuje k nemu v celom rozsahu.

3. Porušenie Etického kódexu sa považuje za hrubé porušenie povinnosti finančného agenta značky.

4. Organizačný tím značky Biel finančné služby je odborným oddelením spoločnosti zodpovedným okrem iného za sledovanie dodržiavania Etického kódexu agentami značky. Organizačný tím značky Biel finančné služby je súčasne oprávnené riešiť zistenia o porušení etického kódexu agenta značky a požadovať od agentov nápravu stavu vecí, či podať vedeniu značky návrh na ukončenie spolupráce s agentom.

5. Pokiaľ agent organizuje alebo riadi činnosť svojich zamestnancov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie, zaväzuje sa uplatňovať Etický kódex aj pri ich činnosti, oboznámiť ich s jeho obsahom, požadovať ich konanie v súlade s jeho znením a sledovať jeho dodržiavanie v praxi.


6. Každý agent je povinný ohlásiť porušovanie princípov Etického kódexu organizačnému tímu značky Biel finančné služby.

IV. Záverečné ustanovenia

1. Etický kódex bol schválený vedením značky dňa 13.06.2017 a nadobúda účinnosť dňom 01.07.2017.

2. Etický kódex je k dispozícii na webovej stránke biel.sk a v obchodných miestach agentov.

3. Značka Biel finančné služby si vyhradzuje právo na zmenu a doplnenie tohto Etického kódexu.


Karol Biel
majiteľ značky