

ETICKÝ KÓDEX

Etický kódex DELUVIS ako člena Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov (ďalej len „Asociácia“) 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 podnikateľskému záujmom. Interný predpis DELUVIS vychádza z Etického kódexu Asociácie, ktorého princípy je DELUVIS ako člen Asociácie povinný zapracovať do svojho Interného predpisu. V záujme toho je DELUVIS ako aj každý podriadený finančný agent DELUVIS povinný:

- konať pri výkone finančného sprostredkovania vždy, sústavne, trvalo a odborne v súlade s platnými právnymi predpismi,
- trvalo sa vzdelávať v oblasti právnych predpisov upravujúcich finančné sprostredkovanie,
- poskytnúť DELUVIS súčinnosť pri výkone Kontroly a dohľadu NBS podľa Zmluvy o finančnom sprostredkovaní v čo možno najkratšom čase a najmä s čo možno najmenším počtom závažne zistených nedostatkov, najmä umožniť vstup do svojich kancelárskych priestorov, nahliadnuť do svojej evidencie, vyhotoviť si z tejto evidencie výpisy, odpisy alebo kópie a umožniť nahliadnutie do ostatných dokumentov súvisiacich s výkonom činnosti podriadeného finančného agenta.
- v profesionálnom styku s klientom 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 klientmi a spravodlivého prístupu k nim,
- poskytovať klientom pravdivé, správne, aktuálne a úplné informácie o poskytovaných produktoch a službách, uvedomujúc si, že tieto budú ovplyvňovať ich rozhodnutie o nakladaní s vlastným majetkom,
- nezneužívať hodnoty vytvorené inými vo svoj individuálny prospech,
- nepoužívať žiadne nekalé praktiky podnikania, neparazitovať na povesti iného a dodržiavať zásady poctivej hospodárskej súťaže,
- zdržať sa akýchkoľvek obchodných praktík, ktorých cieľom je získanie neoprávnenej výhody na úkor iného na trhu finančného sprostredkovania, najmä organizovania, či podnecovania ukončenia spolupráce podriadených finančných agentov s DELUVIS, za ktoré sa podriadeným finančným agentom ponúkajú neodôvodnené výhody finančnej, či nefinančnej povahy, ktoré majú motivovať k uvedenému konaniu,
- propagovať služby DELUVIS 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 dobré meno DELUVIS a dobré meno asociácie,
- zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, ktoré sa pri výkone činnosti finančného sprostredkovania dozvie a ktoré podliehajú zákonom vymedzenej ochrane alebo obchodnému tajomstvu, súčasne sa zdržať ich ďalšieho nežiaduceho šírenia a to i vo svojom súkromnom prostredí,
- prípadné spory medzi DELUVIS a podriadeným finančným agentom a/alebo ktorýmkoľvek z nich a klientom riešiť predovšetkým prostriedkami mimosúdnej dohody s využitím práva riešenia sporu prostredníctvom asociácie a jej zložiek.
- nad rámec vyššie uvedených záväzkov je podriadený finančný agent ďalej povinný počas trvania Zmluvy o finančnom sprostredkovaní a rovnako aj po dobu dvoch rokov odo dňa jej ukončenia bez súhlasu DELUVIS nevykonávať vo vlastnom mene ani v mene tretej osoby finančné sprostredkovanie podľa Zákona voči klientom a nevykonávať inú činnosť, ktorá by svojim obsahom a/alebo charakterom bola zhodná alebo obdobná s činnosťou podriadeného finančného agenta podľa Zmluvy o finančnom sprostredkovaní v prospech tretej osoby a to najmä v prospech tretej osoby, ktorá je priamym konkurentom DELUVIS alebo finančnej inštitúcie, s ktorou má DELUVIS uzatvorenú samostatnú zmluvu o finančnom sprostredkovaní, najmä zdržať sa presvedčania klientov na zrušenie zmlúv dojednaných ním počas účinnosti zmluvného vzťahu s DELUVIS.

Či. 2**DODRŽIAVANIE ETICKÉHO KÓDEXU**

1. Zistenia o porušení dodržiavania tohto Interného predpisu je oprávnený vo vzťahu k podriadenému finančnému agentovi riešiť DELUVIS. DELUVIS berie na vedomie, že zistenia o porušení dodržiavania povinností podľa tohto Interného predpisu zároveň znamenajú porušenie dodržiavania Etického kódexu Asociácie a jeho prípadné porušenie je oprávnená vo vzťahu k DELUVIS riešiť Etická komisia asociácie.
2. Podriadený finančný agent je povinný oboznámiť svojich zamestnancov s obsahom tohto Interného predpisu a zaviazat' ich k jeho dodržiavaniu.
3. DELUVIS je povinný oboznámiť svojich zamestnancov s obsahom tohto Interného predpisu a zaviazat' ich k jeho dodržiavaniu.
4. DELUVIS je povinný ohlásit' porušovanie princípov Etického kódexu Etickej komisii Asociácie.