



# **SMERNICA ETICKÝ KÓDEX HUGLO FINANCIAL SERVICES**



**ZÁVÄZNOSŤ:** Tento etický kódex je záväzný pre všetkých finančných agentov spoločnosti HUGLO Financial Services, s.r.o. pri vykonávaní finančného sprostredkovania. Týka sa to najmä výkonu ich činnosti a povinností vyplývajúcich zo zmluvy s HUGLO FS.

HUGLO Financial Services, s.r.o., so sídlom Pribinova 30, Bratislava – mestská časť Ružinov 821 09, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., oddiel: Sro, vložka číslo: 171369/B (ďalej len „**HUGLO FS**“), zapísaná v registri SFA vedenom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „**NBS**“) pod registračným číslom 279652. HUGLO FS je oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu. HUGLO FS vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, ktorý zoznam je uvedený na webovom sídle spoločnosti [www.huglo.com](http://www.huglo.com), pričom tieto zmluvy nemajú výhradnú povahu.

HUGLO FS vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom podriadených finančných agentov, ktorí sú zapísaní NBS v zozname podriadených finančných agentov v príslušnom pod registri pre jednotlivé sektory s priradeným registračným číslom. Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so HUGLO FS uzatvorenej v súlade s ustanovením § 9 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon**“).

HUGLO FS vydáva tento interný predpis pod názvom SMERNICA ETICKÝ KÓDEX (ďalej len „**Etický kódex**“), pričom vychádza aj z vyššieho morálneho princípu správania sa osoby majúcej postavenie finančného agenta 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.

## **1. ÚVODNÉ USTANOVENIA**

Tento kódex predstavuje súbor pravidiel profesijnej etiky, ktorými HUGLO FS stanovuje morálne princípy správania sa s cieľom chrániť práva klientov a zvyšovať kvalitu hospodárskej súťaže. Stanovuje záväzné pravidlá správania sa finančných agentov HUGLO FS vo vzťahu ku klientom, finančným inštitúciami a medzi sebou navzájom. Je kľúčovým dokumentom, ktorý určuje pravidlá správania sa finančných agentov voči externým subjektom. Pravidlá vychádzajú z platných právnych predpisov a zo zvyklostí používaných v obchodnom styku. Vytvárajú etické mantinely a vzorce správania sa všetkých finančných agentov HUGLO FS.



HUGLO FS si uvedomuje svoju zodpovednosť voči klientom, obchodným partnerom a spoločnosti ako celku. Základom úspešného a udržateľného podnikania je budovanie dôvery a dlhodobých vzťahov založených na etických princípoch a transparentnosti. Tento etický kódex definuje základné hodnoty a pravidlá správania, ktorými sa riadia všetci finanční agenti HUGLO FS pri výkone finančného sprostredkovania v súlade so Zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

## 2. VYMEDZENIE POJMOV

**Etický kódex** sa rozumie súbor pravidiel, prijatých HUGLO FS, 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.

**Finančná služba** je služba vykonávaná finančnou inštitúciou alebo činnosť vykonávaná finančnou inštitúciou v sektore kapitálového trhu.

**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 zavretiu 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) Spoluprácu pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
- d) Spoluprácu pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä 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 klientom môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom webového sídla alebo iných médií.



Finančným sprostredkovaním v sektore kapitálového trhu je

- a) Poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia alebo
- b) Poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu vo fondoch kolektívneho investovania.

**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. Finančný agent nemôže vykonávať finančné poradenstvo. Finančným agentom sa na účely tohto Etického kódexu rozumie HUGLO FS a PFA.

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

**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. HUGLO FS vykonáva Finančné sprostredkovanie prostredníctvom Podriadených finančných agentov.

**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.

**HUGLO FS** je Samostatný finančný agent.



### 3. ZÁKLADNÉ ZÁSADY

- 3.1. Poslaním Finančné agenta pri vykonávaní Finančného sprostredkovania je trvalé zlepšovanie podnikateľského prostredia HUGLO FS kvalitou práce, ochrana záujmov Klientov, zvyšovanie finančnej gramotnosti obyvateľstva, budovanie dobrého mena tohto druhu podnikania a vytváranie dôveryhodného prostredia pre poskytovanie Finančných služieb Klientovi.
- 3.2. 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.
  - Profesionalita a odbornosť – poskytujú finančné sprostredkovanie s vysokou mierou odbornej znalosti, starostlivosti a zodpovednosti.
  - Sú držiteľmi platných licencií a osvedčení v súlade so Zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní.
  - Neustále si rozširujú svoje vedomosti a zručnosti v oblasti finančných služieb prostredníctvom vzdelávania a školení.
  - Dodržiavajú profesijne štandardy a osvedčené postupy v oblasti finančného sprostredkovania.
  - Ovládajú produkty a služby, ktoré sprostredkovávajú, a sú schopní ich klientom zrozumiteľne vysvetliť.
- 3.3. 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 dôvernosc komunikácie.
- 3.4. 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.
- 3.5. Finančný agent sa vo svojej činnosti zúčastňuje na hospodárskej súťaži, pričom dbá na právne záväzné pravidlá hospodárskej súťaže, pričom nesmie účasť na súťaži akýmkoľvek spôsobom zneužívať.
- 3.6. **Nezávislosť a objektivita.** Pri poskytovaní finančného sprostredkovania konajú nezávisle a objektívne, s ohľadom na najlepší záujem klienta. Nepodliehajú tlaku zo strany finančným inštitúcií ani iných tretích strán. Identifikujú a zverejňujú potenciálne konflikty záujmov a prijímajú opatrenia na ich minimalizáciu, v prípade že konflikt záujmov nie je možné vylúčiť, informujú o ňom Klienta a umožnia mu slobodne sa rozhodnúť.



- 3.7. **Dôvernosť:** zachovávajú mlčanlivosť o všetkých informáciách, ktoré sa dozvedeli v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania, v súlade so Zákonom č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a ďalšími relevantnými právnymi predpismi. Chránia tiež dôverné informácie klientov pred zneužitím a sprístupnením neoprávneným osobám a používajú ich len na účely, na ktoré boli poskytnuté.
- 3.8. **Slušnosť a rešpekt.** Vo vzťahu ku Klientom, obchodným partnerom a kolegom vystupujú slušne, zdvorilo a s rešpektom. Komunikujú profesionálne a s empatickým prístupom, rešpektujú individuálne potreby a preferencie Klientov. Vyhýbajú sa akémukoľvek správaniu, ktoré by mohlo byť vnímané ako neprofesionálne, urážlivé alebo diskriminačné.
- 3.9. **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.

#### 4. ZÁSADY SPRÁVANIA SA FINANČNÉHO AGENTA

- 4.1. Finančný agent reprezentuje dôstojne HUGLO FS a finančný trh, ktorého je súčasťou. Hlavne je si vedomí, že svojím konaním reprezentuje spoločnosť a ovplyvňuje jej dobré meno a dôveryhodnosť.
- 4.2. 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.
- 4.3. Finančný agent je povinný sa vyvarovať používaniu nepravdivých, skreslených výrokov alebo ohováraní konkurenčných spoločností alebo finančných inštitúcií.
- 4.4. Finančný agent je povinný dodržiavať obchodné tajomstvo a mlčanlivosť, a to aj po skončení svojej činnosti pre HUGLO FS.
- 4.5. Finančný agent je povinný sa vyvarovať všetkých činností, ktoré vytvárajú konflikt ich vlastných záujmov so záujmami HUGLO FS a sprostredkovateľskej činnosti.
- 4.6. Finančný agent si je vedomý, že svojím správaním vždy reprezentuje HUGLO FS 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.
- 4.7. Finančný agent nesmie zneužiť informácie ani materiálne prostriedky HUGLO FS na svoj osobný prospech a pri svojej práci postupovať vždy tak, aby nepoškodil HUGLO FS a jej dobré meno. Súčasne je povinný zdržať sa nežiaduceho šírenia dôverných skutočností, a to aj vo svojom súkromí.



- 4.8. Finančný agent je povinný dodržiavať zásady ochrany osobných údajov nastavené v HUGLO FS 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.
- 4.9. Finančný agent je povinný dodržiavať zásady ochrany osobných údajov nastavené v HUGLO FS 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.
- 4.10. V záujme zvyšovania svojich profesijných znalostí je Finančný agent v rámci podnikovej povinný dbať na sústavné vzdelávanie.
- 4.11. Finančný agent pri výkone kontroly a dohľadu NBS podľa zmluvy o Finančnom súčinnosti v čo možno najkratšom čase a najmä s čo politiky HUGLO FS sprostredkovaní poskytne HUGLO FS možno najmenším počtom závažne zistených nedostatkov, najmä, nie však výlučne umožní a umožniť nahliadnutie do ostatných vstup do svojich kancelárskych priestorov, nahliadanie do svojej evidencie, vyhotovovanie si z tejto evidencie výpisov, odpisov alebo kópií dokumentov súvisiacich s výkonom činnosti Finančného agenta.

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

- 5.1. 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.
- 5.2. Finančný agent poskytuje Klientom výlučne pravdivé, správne, aktuálne a úplné informácie o poskytovaných Finančných službách.
- 5.3. 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.
- 5.4. Finančný agent nie je oprávnený zneužiť hodnoty vytvorené inými vo svojom individuálnom prospechu.
- 5.5. Finančný agent nie je oprávnený používať nekalé praktiky podnikania, priživovať sa na mene iného a dodržiava zásady poctivej hospodárskej súťaže.
- 5.6. Finančný agent je povinný mať uzatvorené poistenie profesionálnej zodpovednosti, pokiaľ to pre jeho činnosť vyžadujú platné právne predpisy.





- 5.7. 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.
- 5.8. Finančný agent je povinný pri svojej práci mať na pamäti, že záujem Klienta a jeho spokojnosť sú prvoradé.
- 5.9. V prípade, že Finančný agent je požiadaný alebo inak ovplyvňovaný, aby konal v rozpore s právnymi predpismi, vnútornými pravidlami HUGLO FS alebo týmto Etickým kódexom, dôrazne a jednoznačne odmietne takéto konanie a v závažných prípadoch bezodkladne oznámi túto skutočnosť s uvedením podrobností štatutárnemu orgánu HUGLO FS alebo odbornému garantovi HUGLO FS.
- 5.10. Ak sa Klient rozhodne zmeniť Finančného agenta, existujúci Finančný agent vráti Klientovi všetky jeho materiály, ak o to Klient požiada.

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

- 6.1. Finanční agenti pri vzájomnej komunikácii uplatňujú obdobné pravidlá korektného postoja a prístupu ako pri kontakte s Klientom alebo treťou osobou.
- 6.2. Finanční agenti sú v súlade s dobrými mravmi, podnikovou kultúrou HUGLO FS, podnikovými princípmi a všeobecne platnými normami spoločenského styku lojálni nielen k HUGLO FS, ale aj navzájom medzi sebou, t.j. akákoľvek komunikácia medzi nimi prebieha v rovine uvedomelej kolegiality a spoločných cieľov.
- 6.3. 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.
- 6.4. 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 HUGLO FS, ktorej sú súčasťou.
- 6.5. Finanční agenti uplatňujú pravidlo otvorenosti, kedy pripomienky alebo odporúčania k práci kolegu alebo iného spolupracovníka HUGLO FS riešia priamou komunikáciou a neuchyľujú sa k prostriedkom vzájomných ohováraní, poloprávd alebo dvojzmyselných vyhlásení, ktoré by mohli viesť k poškodeniu pracovnej alebo osobnej povesti iného spolupracovníka alebo zamestnanca.
- 6.6. 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.
- 6.7. Finanční agenti konajú vždy v súlade so základným poslaním HUGLO FS a ich vzájomná spolupráca je vedená zodpovednosťou pre rozvoj firmy.





## **7. KONTROLA A VYMÁHANIE DODRŽIAVANIA ETICKÉHO KÓDEXU**

- 7.1. Finančný agent sa pri vykonávaní Finančného sprostredkovania dôsledne riadi zásadami uvedenými v tomto Etickom kódexe a je povinný upozorniť štatutárny orgán HUGLO FS, ako aj odborného garanta HUGLO FS na ich prípadné porušovanie, pokiaľ sa s nimi pri svojej činnosti stretne.
- 7.2. V prípade, že sa Finančný agent dozvie o porušovaní zásad, ktoré vyplývajú z tohto Etického kódexu, je povinný o tom bezodkladne informovať štatutárny orgán HUGLO FS, ako aj odborného garanta HUGLO FS, a to aj s ďalšími súvisiacimi okolnosťami, pokiaľ sú mu známe.
- 7.3. Finančný agent a/alebo iná osoba v HUGLO FS, ktorá je v rámci kariérneho systému HUGLO FS nadriadený PFA je povinný v prípade, že dôjde k porušeniu tohto Etického kódexu zo strany jeho podriadeného, poskytnúť HUGLO FS potrebnú súčinnosť, ktorá povedie k primeranej náprave v primeranom termíne.

## **8. OPATRENIA PRI NEPLNENÍ ETICKÉHO KÓDEXU**

- 8.1. HUGLO FS a tiež Finanční agenti sú povinní prijať primerané organizačné opatrenia na účely plnenia povinností uvedených v tomto Etickom kódexe.
- 8.2. V prípade menej závažného porušenia tohto Etického kódexu HUGLO FS napomenie Finančného agenta na dodržiavania pravidiel a postupov stanovených v tomto Etickom kódexe. V prípade závažného porušenia tohto Etického kódexu sa bude konanie Finančného agenta považovať za podstatné porušenie zmluvy o finančnom sprostredkovaní a HUGLO FS bude postupovať podľa zákonných a zmluvných možností, ktoré mu takéto konanie v rozpore so zmluvou umožňuje.
- 8.3. V prípade, ak Finančný agent poruší povinnosti stanovené týmto Etickým kódexom, HUGLO FS je oprávnená uplatniť si voči Finančnému agentovi zmluvnú pokutu, a to vo výške a za podmienok podľa zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej medzi HUGLO FS a Finančným agentom. V prípade opakovaného porušenia povinnosti podľa tohto ods. tohto článku Etického kódexu zo strany Finančného agenta, bude takéto konanie považované za podstatné porušenie zmluvy o finančnom sprostredkovaní a HUGLO FS je oprávnená predmetnú zmluvu s Finančným agentom ukončiť.



## 9. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 9.1. Tento Etický kódex nadobúda účinnosť ku dňu 24.04.2024.
- 9.2. HUGLO FS vydalo tento Etický kódex na dobu neurčitú a je oprávnení ho kedykoľvek zmeniť a/alebo aktualizovať a to jednostranným rozhodnutím.
- 9.3. Finančný agent je povinný v prípade, ak sú práva a povinnosti pri vykonávaní Finančného sprostredkovania vyplývajúce z ustanovení tohto Etického kódexu bližšie upravené v inom internom predpise zavedeným HUGLO FS, dodržiavať aj ustanovenia takéhoto interného predpisu HUGLO FS.
- 9.4. Zodpovednosť za dodržiavanie tohto Etického kódexu a kontrolu jeho dodržiavania zabezpečuje odborný garant HUGLO FS.
- 9.5. Táto smernica je zverejnená v IS pre poradcov a pre zamestnancov v zdieľanom adresári.

V Bratislave, dňa 24.04.2024

.....  
HUGLO Financial Services, s.r.o.  
Mgr. Svetlana Farkašová  
Konateľ