

SMERNICA ETICKÝ KÓDEX HUGLO Financial Services, s.r.o.

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.sk , 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 dôvernú komunikáciu.
- 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 účasti 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 svojim 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 súčinnosť 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 dôvernú komunikáciu.
- 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 Finančný 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