

# **SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.**

## **INTERNÝ PREDPIS**

### **Etický kódex**

**Závaznosť:** Etický kódex obchodnej spoločnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. je záväzný pre všetkých jej podriadených finančných agentov pri vykonávaní finančného

sprostredkovania, a to vždy v časti, ktorá sa týka výkonu ich činností a iných povinností vyplývajúcich im zo zmluvy.

**SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.**, so sídlom: Staromestská 3, 811 03 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 53 725 654, zap. v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 152274/B, právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným /ďalej len „SIMPLEA FS“, zapísaná v registri SFA vedenom Národnou bankou Slovenska /ďalej len „NBS“/ pod registračným číslom 262024 SIMPLEA FS je oprávnená vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia, kapitálového trhu, prijímania vkladov, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, doplnkového dôchodkového sporenia, starobného dôchodkového sporenia. SIMPLEA FS vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, ktorých zoznam je uvedený na webovom sídle spoločnosti [www.simplea.sk](http://www.simplea.sk), pričom tieto zmluvy nemajú výhradnú povahu.

SIMPLEA FS vykonáva finančné sprostredkovanie prostredníctvom podriadených finančných agentov, ktorí sú zapísaní NBS v zozname podriadených finančných agentov v príslušnom podregistri pre jednotlivé sektory s priradeným registračným číslom. Podriadený finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so SIMPLEA 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“/.

SIMPLEA FS vydáva tento interný predpis pod názvom 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 princíпов etiky podnikania pri finančnom sprostredkovaní osobám, ktorých finančné záujmy na efektívnom zhodnocovaní či investičnom využití majetku nemožno nadradovať podnikateľským záujmom.

## Čl. 1

### ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Tento Etický kódex je súborom pravidiel profesijnej etiky, ktorými SIMPLEA FS stanovuje morálne princípy správania sa v záujme ochrany práv klientov a v záujme zvyšovania kvality hospodárskej súťaže.
2. Zámerom tohto Etického kódexu je stanoviť záväzné pravidlá správania sa Podriadených finančných agentov SIMPLEA FS vo vzťahu ku klientom, k finančným inštitúciami a medzi sebou navzájom. Etický kódex je považovaný za kľúčový dokument, ktorý určuje aj pravidlá správania sa Podriadených finančných agentov navzájom aj k externým subjektom.
3. Pravidlá Etického kódexu vychádzajú z platných právnych predpisov týkajúcich sa predmetu činnosti SIMPLEA FS a zo zvyklostí používaných v obchodnom styku. Vytvára

vo všeobecnej rovine etické mantinely a vzorce správania sa všetkých Podriadených finančných agentov SIMPLEA FS, a to vo vzťahu ku klientom, finančným inštitúciám a taktiež aj vo vzájomnom vzťahu.

## Čl. 2 VYMEDZENIE POJMOV

**Etickým kódexom** sa rozumie súbor pravidiel, prijatých SIMPLEA 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 poistenia alebo zaistenia, prijímania vkladov, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia, starobného dôchodkového sporenia.

**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 uzavretiu 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) spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
- d) spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich Klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v 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 Klient 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 k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.

Finančným sprostredkovaním v sektore poistenia alebo zaistenia okrem činností uvedených vyššie je aj zisťovanie, hodnotenie a spracovávanie analýz poistného rizika v súvislosti s ponúkanými poistnými produktmi.

**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. Finančným agentom v sektore poistenia alebo zaistenia je osoba so sídlom alebo ústredím na území Slovenskej republiky, ak ide o právnickú osobu, alebo osoba s trvalým pobytom alebo prechodným pobytom a miestom podnikania na území Slovenskej republiky, ak ide o fyzickú osobu. Finančný agent nemôže vykonávať finančné poradenstvo. Finančným agentom sa na účely tohto Etického kódexu rozumie SIMPLEA 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. SIMPLEA 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. SIMPLEA FS je Samostatný finančný agent.

**Zmluva o poskytnutí finančnej služby** je zmluva medzi Klientom a finančnou inštitúciou, na základe ktorej finančná inštitúcia poskytuje Klientovi Finančnú službu, najmä zmluva o bežnom účte, poisťná zmluva, zmluva o úvere, účastnícka zmluva a zamestnávateľská zmluva, zmluva o starobnom dôchodkovom sporení.

### Čl. 3 ZÁKLADNÉ ZÁSADY

1. Poslaním Finančného agenta pri vykonávaní Finančného sprostredkovania je trvalé zlepšovanie podnikateľského prostredia SIMPLEA FS kvalitou práce, ochrana záujmov Klientov, zvyšovanie finančnej gramotnosti obyvateľstva, budovanie dobrého mena tohto druhu podnikania a vytváranie dôveryhodného prostredia pre poskytovanie Finančných služieb Klientom.
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.

3. Finančný agent je povinný konať pri výkone svojej činnosti sústavne, trvalo a odborne v súlade s platnými právnymi predpismi, pričom je zároveň povinný trvalo sa vzdelávať v oblasti noriem upravujúcich Finančné sprostredkovanie.
4. 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 dôvernosť komunikácie.
5. 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.
6. 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.
7. Finančný agent je povinný konať v súlade s dobrými mravmi a zároveň je povinný zdržať sa akýchkoľvek obchodných praktík, ktorých cieľom je získanie neoprávnenej výhody na úkor iného súťažiťela na trhu Finančného sprostredkovania, najmä organizovania či podnecovania ukončenia spolupráce podriadených finančných agentov so samostatným finančným agentom, za ktoré sa podriadeným finančným agentom ponúkajú neodôvodnené výhody finančnej, či nefinančnej povahy, ktoré majú motivovať k uvedenému konaniu.
8. Finančný agent je povinný propagovať Finančnú službu poskytovanú SIMPLEA FS prostredníctvom jasných, zrozumiteľných informácií, bez používania akýchkoľvek zavádzajúcich alebo mylných, či nepravdivých informácií.
9. Finančný agent je povinný zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, ktoré sa pri výkone činnosti Finančného sprostredkovateľa dozvie a ktoré podliehajú zákonom vymedzenej ochrane alebo obchodnému tajomstvu, súčasne sa zdržať ich ďalšieho nežiaduceho šírenia, a to i vo svojom súkromnom prostredí.
10. Finančný agent nie je oprávnený zneužívať hodnoty vytvorené inými vo svoj individuálny prospech.
11. Finančný agent nie je oprávnený vykonávať tlak na finančné rozhodovanie Klienta alebo tlak na rozhodovanie sa pre neho za nápadne nevýhodných podmienok, avšak Finančný agent je povinný poskytnúť Klientovi dostatok informácií a času pre jeho slobodné rozhodnutie sa o využití príslušnej Finančnej služby.
12. Finančný agent je oprávnený požadovať od Klienta 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.

13. 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.
14. Prípadné spory medzi SIMPLEA FS a Finančným agentom a/alebo ktorýmkoľvek z nich a Klientom je potrebné riešiť predovšetkým prostriedkami mimosúdnej dohody.

#### Čl. 4

#### ZÁSADY SPRÁVANIA SA FINANČNÉHO AGENTA

1. Finančný agent dôstojne reprezentuje SIMPLEA FS a finančný trh, ktorého je súčasťou.
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.
3. Finančný agent je povinný sa pri výkone svojej činnosti dôsledne vyvarovať akýchkoľvek činností, ktoré by mohli narušiť dôveru Klienta a vyvolať skreslený dojem o Finančnej službe, a to najmä, nie však výlučne voči SIMPLEA FS, iným spoločnostiam pôsobiacim na trhu v tej istej oblasti ako SIMPLEA FS alebo finančným inštitúciám.
4. Finančný agent je povinný sa vyvarovať používaniu nepravdivých, skreslených výrokov alebo ohováraní konkurenčných spoločností alebo finančných inštitúcií.
5. Finančný agent je povinný dodržiavať obchodné tajomstvo a mlčanlivosť, a to aj po skončení svojej činnosti pre SIMPLEA FS.
6. Finančný agent je povinný sa vyvarovať všetkých činností, ktoré vytvárajú konflikt ich vlastných záujmov so záujmami SIMPLEA FS a sprostredkovateľskej činnosti.
7. Finančný agent si je vedomý, že svojim správaním vždy reprezentuje SIMPLEA 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.
8. Finančný agent nesmie zneužiť informácie ani materiálne prostriedky SIMPLEA FS na svoj osobný prospech a pri svojej práci postupovať vždy tak, aby nepoškodil SIMPLEA FS a jej dobré meno. Súčasne je povinný zdržať sa nežiaduceho šírenia dôverných skutočností, a to aj vo svojom súkromí.
9. Finančný agent je povinný dodržiavať zásady ochrany osobných údajov nastavené v SIMPLEA 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.

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

## Čl. 5

### ZÁSADY SPRÁVANIA SA VO VZŤAHU KU KLIENTOM

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.
2. Finančný agent poskytuje Klientom výlučne pravdivé, správne, aktuálne a úplné informácie o poskytovaných Finančných službách.
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.
4. Finančný agent nie je oprávnený zneužiť hodnoty vytvorené inými vo svoj individuálny prospech.
5. Finančný agent nie je oprávnený používať nekalé praktiky podnikania, priživovať sa na mene iného a dodržiava zásady poctivej hospodárskej súťaže.
6. Finančný agent je povinný mať uzatvorené poistenie profesionálnej zodpovednosti, pokiaľ to pre jeho činnosť vyžadujú platné právne predpisy.
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.
8. Finančný agent je povinný pri svojej práci mať na pamäti, že záujem Klienta a jeho spokojnosť sú prvoradé.

9. V prípade, že Finančný agent je požiadaný alebo inak ovplyvňovaný, aby konal v rozpore s právnymi predpismi, vnútornými pravidlami SIMPLEA FS alebo týmto Etickým kódexom, dôrazne a jednoznačne odmietne takéto konanie a v závažných prípadoch bezodkladne oznámi túto skutočnosť s uvedením podrobností štatutárnemu orgánu SIMPLEA FS alebo odbornému garantovi SIMPLEA FS.
10. Ak sa Klient rozhodne zmeniť Finančného agenta, existujúci Finančný agent vráti Klientovi všetky jeho materiály, ak o to Klient požiada.

## **Čl. 6**

### **ZÁSADY SPRÁVANIA SA VO VZŤAHU KU KLIENTOM V SEKTORE POISTENIA ALEBO ZAISTENIA**

Finančný agent je pri poskytovaní Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia popri vyššie uvedených zásadách správania sa vo vzťahu ku Klientovi povinný uplatňovať aj nasledujúce špecifické zásady správania sa vo vzťahu ku Klientovi:

1. Finančný agent uplatňuje zdvorilý, korektný a nestranný prístup ku všetkým Klientom.
2. Finančný agent je predovšetkým povinný zastupovať záujmy Klientov, spracúvať pre nich optimálne poisťné programy ako z hľadiska ich potrieb, tak i z hľadiska ponuky poisťného trhu.
3. Finančný agent je povinný podľa svojho najlepšieho vedomia a svedomia poskytovať Klientom pravdivé a objektívne rady a vysvetlenia rozličných charakteristík, práv, povinností a ceny poistenia, ktoré najlepšie zodpovedajú potrebám na poisťnú ochranu Klienta.
4. Finančný agent je povinný zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach týkajúcich sa poistenia Klientov.
5. Finančný agent je povinný pri výkone Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia poskytovať úplné, pravdivé, neskreslené a zrozumiteľné informácie o poisťných produktoch a poisťovniach. Finančný agent nesmie zamlčať Klientovi žiadny písomný doklad ani dokumentáciu, ktoré sa týkajú uzatvorenia jeho poistenia. Finančný agent sa zaväzuje poskytovať rady a informácie len v tých oblastiach poistenia, v ktorých je dostatočne odborne kompetentný.

## **Čl. 7**

### **ZÁSADY SPRÁVNIA SA VO VZŤAHOCH K FINANČNÝM INŠTITÚCIÁM**

1. Finančný agent má v rámci svojej kvalifikácie aktuálny prehľad o stave finančného trhu, o jednotlivých finančných inštitúciách, produktoch a službách.



2. Pri poskytovaní Finančnej služby sa Finančný agent správa vždy nestranne, profesionálne a s finančnými inštitúciami udržiava dobré vzťahy spolupráce v súlade s filozofiou SIMPLEA FS.
3. Finančný agent má pri svojej činnosti vždy na pamäti, že záujem Klienta a jeho spokojnosť sú prvoradé.
4. Finančný agent pri výkone Finančného sprostredkovania sa zdrží konania, ktoré by mohlo narušiť dôveru Klientov a finančných inštitúcií alebo vyvolať nepravdivý obraz o sprostredkovaní Finančnej služby.

## Čl. 8

### ZÁSADY SPRÁVANIA SA V INTERPERSONÁLNYCH VZŤAHOCH MEDZI FINANČNÝMI AGENTMI

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

## Čl. 9

### KONTROLA A VYMÁHANIE DODRŽIAVANIA ETICKÉHO KÓDEXU

1. Finančný agent sa pri vykonávaní Finančného sprostredkovania dôsledne riadi zásadami uvedenými v tomto Etickom kódexe a je povinný upozorniť štatutárny orgán SIMPLEA FS, ako aj odborného garanta SIMPLEA FS na ich prípadné porušovanie, pokiaľ sa s nimi pri svojej činnosti stretne.
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 SIMPLEA FS, ako aj odborného garanta SIMPLEA FS, a to aj s ďalšími súvisiacimi okolnosťami, pokiaľ sú mu známe.
3. Finančný agent a/alebo iná osoba v SIMPLEA FS, ktorá je v rámci kariérneho systému SIMPLEA FS nadriadený PFA je povinný v prípade, že dôjde k porušeniu tohto Etického kódexu zo strany jeho podriadeného, poskytnúť SIMPLEA FS potrebnú súčinnosť, ktorá povedie k primeranej náprave v primeranom termíne.

## Čl. 10

### OPATRENIA PRIJATÉ PRI NEPLNENÍ

1. SIMPLEA FS a Finančný agent sú povinní prijať primerané organizačné opatrenia na účely plnenia povinností uvedených v tomto Etickom kódexe.
2. V prípade menej závažného porušenia tohto Etického kódexu SIMPLEA 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 SIMPLEA FS bude postupovať podľa zákonných a zmluvných možností, ktoré mu takéto konanie v rozpore so zmluvou umožňuje.
3. V prípade, ak Finančný agent poruší povinnosti stanovené týmto Etickým kódexom, SIMPLEA FS je oprávnená uplatniť si voči Finančnému agentovi zmluvnú pokutu, a to vo výške a za podmienok podľa zmluvy o finančnom sprostredkovaní uzatvorenej medzi SIMPLEA 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 SIMPLEA FS je oprávnená predmetnú zmluvu s Finančným agentom ukončiť.

## Čl. 10

### ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Tento Etický kódex nadobúda účinnosť dňa 1. 9. 2021.
2. Etický kódex je vydaný na dobu neurčitú a SIMPLEA FS je oprávnená kedykoľvek zmeniť a/alebo aktualizovať tento Etický kódex, a to jednostranným rozhodnutím o jeho zmene.

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 SIMPLEA FS, dodržiavať aj ustanovenia takéhoto interného predpisu SIMPLEA FS.
4. Zodpovednosť za dodržiavanie tohto Etického kódexu a kontrolu jeho dodržiavania zabezpečuje odborný garant SIMPLEA FS.
5. Tento Interný predpis bol zverejnený v IS pro poradcov a pre zamestnancov v zdieľanom adresári.

V Bratislave, dňa 1. 9. 2021

Za SIMPLEA FS vydal a schválil:  
Ing. Peter Michajlov  
konateľ