

Etický kodex

společnosti Broker Consulting, a.s.

Tento vnitřní předpis Společnosti definuje základní etické principy a hodnoty, kterými se Společnost řídí.

Vypracoval: Mgr. Stanislav Šula
Schválil: Správní rada
Platnost od: 9.10.2017
Účinnost od: 1.11.2017

The logo for Broker Consulting features the word "Broker" in a serif font with a red square behind the letter "o", and "Consulting" in a larger serif font below it.

Etický kodex
Účinnost od: 1.11.2017

Etický kodex

společnosti Broker Consulting, a.s., Jiráskovo nám. 2, 326 00 Plzeň, IČO: 252 21 736, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni, oddíl B, vložka 1121 (dále jen Společnost).

Preambule

Společnost Broker Consulting, a.s., poskytuje služby zejména v oblasti finančního plánování, spoření, renty, realitních obchodů, financování bydlení a zabezpečení. Registrována je Českou národní bankou jako pojišťovací agent a makléř, investiční zprostředkovatel a samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru.

Dodržování etických pravidel je základním prvkem fungování každé společnosti. Jejich pojetí se však u jednotlivých osob může lišit. Hlavními cíli tohoto Etického kodexu je definovat základní etické principy a hodnoty, kterými se Společnost řídí. Toto je vedeno snahou o zvyšování úrovně realitních služeb, služeb finančního zprostředkování a poradenství, prestiže oboru poskytování finančních služeb a zlepšení vztahu mezi zúčastněnými subjekty.

Etický kodex přebírá zejména již existující etická pravidla a hodnoty společnosti. Reflektuje Etická pravidla USF (Unie společností finančních zprostředkovatelů a poradců), obecně závazné právní předpisy, které se týkají předmětu činnosti Společnosti a nepsané zásady a zvyklosti poctivého podnikání a čestné konkurence. Vytváří v obecné rovině etické mantinely a vzorce jednání všech Zaměstnanců a Spolupracovníků Společnosti, a to jak ve vztahu ke klientům a finančním institucím, tak ve vzájemném interpersonálním vztahu. Etický kodex však nemůže postihnout veškeré situace, které mohou nastat. Vzhledem k tomu je nutné dodržovat nejen literu jeho příslušných ustanovení, ale i jeho ducha. Etický kodex nemůže nahradit povinnost každého užívat individuální úsudek.

Článek I.

Definice základních pojmů

Společností se rozumí obchodní společnost Broker Consulting, a.s. IČ 25221736, se sídlem Plzeň, Jiráskovo náměstí 2, PSČ 326 00.

Spolupracovníkem Společnosti se rozumí samostatný podnikatel, který na základě uzavřené smlouvy o spolupráci, případně jiné smlouvy s obdobným obsahem, jejímž předmětem je zejména výkon zprostředkovatelské činnosti v oblasti finančních a realitních služeb, vykonává pro Společnost poradenskou a zprostředkovatelskou činnost.

Zaměstnancem se rozumí fyzická osoba, která je v pracovně-právním vztahu se Společností, založeném pracovní smlouvou nebo dohodami o pracích konaných mimo pracovní poměr. Zaměstnancem se rozumí též osoba, která má se Spolupracovníkem Společnosti, uzavřenu pracovní smlouvu, dohodu o pracovní činnosti anebo dohodu o provedení práce. Zaměstnanci jsou tedy především zaměstnanci společnosti Broker Consulting, zaměstnanci spolupracovníků společnosti Broker Consulting a zaměstnanci provozovatelů obchodních míst OK Point.

Klientem se rozumí fyzická nebo právnická osoba, které je poskytována nebo nabízena poradenská či zprostředkovatelská činnost v oblasti finančního či realitního trhu, nebo která Zaměstnanec či Spolupracovníka Společnosti za tímto účelem kontaktuje. V pochybnostech je za klienta považována jakákoliv osoba, která jedná se Zaměstnancem nebo Spolupracovníkem Společnosti v souvislosti s předmětem činnosti Společnosti.

Finanční institucí se rozumí pojišťovny, banky, investiční a penzijní společnosti, stavební spořitelny a další obdobné podnikatelské subjekty, se kterými má Společnost uzavřen smluvní vztah související s předmětem činnosti Společnosti. Na základě tohoto vztahu Zaměstnanci a Spolupracovníci Společnosti zprostředkovávají uzavření obchodních vztahů mezi Finanční institucí a Klientem.

Článek II.

Obecné zásady chování Zaměstnanců a Spolupracovníků Společnosti

Tyto zásady se uplatňují při všech jednáních a vztazích souvisejících s předmětem činnosti Společnosti. Nejedná se o jejich uzavřený výčet, ale o příkladný výčet těch podstatných.

Zaměstnanci a Spolupracovníci Společnosti:

- a) se při své práci řídí obecně závaznými právními předpisy, pravidly hospodářské soutěže, obchodními zvyklostmi, dobrými mravy, profesními standardy, Etickým kodexem a dalšími vnitřními předpisy Společnosti,
- b) respektují základní lidská práva, nepřipouští diskriminaci či obtěžování,
- c) snaží se minimalizovat škodlivé dopady na životní prostředí,
- d) ctí práva na ochranu osobnosti,
- e) v souladu s vnitřními bezpečnostními předpisy zaměstnavatele dodržují zásady bezpečnosti práce a ochrany zdraví a majetku,
- f) se vyvarují používání nepravdivých, zkreslených či pomlouvačných výroků,
- g) se při své činnosti důsledně vyvarují jakéhokoli jednání, které by mohlo porušit důvěru klientů a vyvolat zkreslený dojem o poskytovaných službách, ať už ve vztahu ke Společnosti, jiným společnostem působícím na trhu v téže oblasti nebo finančním institucím a při své práci postupují vždy tak, aby nepoškodili Společnost a její dobré jméno,
- h) dodržují v souladu s platnými právními předpisy ochranu obchodního tajemství a mlčenlivost, a to i po ukončení svého působení ve Společnosti,
- i) nezneužijí informace a materiální prostředky Společnosti ve svůj osobní prospěch,
- j) vyvarují se všech činností, které vytvářejí konflikt jejich vlastních zájmů se zájmy Společnosti a finančního zprostředkování a poradenství jako oboru,
- k) dbají o prohlubování a zvyšování svých profesních znalostí a soustavně pečují o své vzdělávání,
- l) důstojně reprezentují Společnost a její poslání, a to i v osobním životě,

Článek III.

Zásady chování ve vztazích ke klientům

Zaměstnanci a Spolupracovníci Společnosti se ve vztahu ke klientům řídí následujícími pravidly:

- a) uplatňují zdvořilý, korektní a nestranný přístup ke všem klientům,
- b) dodržují zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech, týkajících se klientů,
- c) respektují právo na soukromí klienta a vyvarují se jeho nadměrného obtěžování,
- d) jednání s klientem vedou vždy v souladu se zájmy účastníků bez jakékoliv předpojatosti a nedávají přednost svým zájmům ani zájmům Společnosti před zájmy klienta,
- e) poskytují zásadně úplné, pravdivé, nezkrácené a srozumitelné informace o finančních produktech a jejich cenách vždy s ohledem na individuální podmínky a požadavky klienta, a to tak, aby měl klient

možnost podaným informacím porozumět, byl si vědom rozhodných skutečností a byl schopen učinit případná rozhodnutí,

f) s ohledem na konkrétní situaci volí i způsob vyjadřování, v odůvodněných případech se vyvarují užívání příliš složité terminologie,

g) dbají o to, aby klient pochopil všechny důsledky jimi navrhovaného finančního řešení (pozitivní, ale i negativní) a byl na ně upozorněn, a to zejména pokud je klientovi doporučena změna či zrušení stávajícího finančního produktu,

h) vyvarují se klamavého popisu produktů a klamavé reklamy,

i) při poskytování informací a finančních a realitních služeb neuplatňují agresivní způsoby a nevyvíjí na klienta nátlak,

j) jakožto finanční zprostředkovatelé jsou v souladu se zákonem o podnikání na kapitálovém trhu povinni informovat o pobídkách a podle zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích povinni sdělit způsob svého odměňování, budou-li o to klientem požádáni,

k) v případě, že je Zaměstnanec nebo Spolupracovník Společnosti požádán nebo jinak ovlivňován, aby jednal v rozporu s právními předpisy, vnitřními pravidly Společnosti nebo tímto Kodexem, důrazně a jednoznačně odmítne takové jednání a neprodleně oznámí tuto skutečnost s uvedením podrobností Etické komisi (další povinnosti stanovené právními předpisy tímto nejsou dotčeny),

l) doporučované produkty vybírají z celého portfolia srovnatelných produktů, vyvarují se nepodloženého upřednostňování konkrétního finančního produktu,

m) upozorní klienta na rozdíl mezi fakty, osobními názory a prognózami,

n) poskytují služby jen v rámci své kvalifikace a oprávnění,

o) vytváří svůj clientský kmen tak, aby mohli vždy na kvalitní úrovni a v požadované periodicitě poskytovat svým klientům průběžnou péči.

Článek IV.

Zásady chování ve vztazích k finančním institucím

Zaměstnanci a Spolupracovníci Společnosti se ve vztahu k finančním institucím řídí následujícími pravidly:

a) jakožto finanční zprostředkovatelé a poradci mají v rámci své kvalifikace aktuální přehled o stavu finančního trhu, o jednotlivých finančních institucích a jejich produktech,

b) při sjednávání obchodu se vždy chovají nestranně a profesionálně a s finančními institucemi udržují dobré vztahy spolupráce, zakotvené zpravidla v dílčích smlouvách o spolupráci,

c) mají vždy na paměti, že zájem klienta a jeho spokojenost jsou prvořadé.

Článek V.

Zásady chování ve vzájemných vztazích Zaměstnanců a Spolupracovníků Společnosti

Zaměstnanci a Spolupracovníci Společnosti:

a) uplatňují při vzájemné komunikaci uvnitř Společnosti obdobná pravidla postoje a přístupu jako při kontaktu s klientem či jiným vnějším subjektem,

b) v souladu s dobrými mravy, firemní kulturou Společnosti a obecně platnými normami společenského styku jsou loajální nejen ke Společnosti, ale také vzájemně mezi sebou,

c) jsou si vědomi, že firemní kultura každé společnosti se nejvíce odráží v kultuře vnitřní komunikace, a proto svým jednáním a postoji podporují a upevňují dobré vztahy ve Společnosti, jejíž jsou součástí,

d) případná pracovní či osobní nedorozumění řeší bez vnášení emocí věcným způsobem a vždy pouze v rozsahu konkrétní situace, a to buď sami, nebo s pomocí nadřízeného,

e) uplatňují pravidlo otevřenosti, kdy připomínky či doporučení k práci kolegy či jiného Spolupracovníka Společnosti řeší přímou komunikací a neuchylují se k prostředkům vzájemných pomluv, polopравd či dvojnárodných prohlášení, která by mohla vést k poškození pracovní nebo osobní pověsti jiného Zaměstnance či Spolupracovníka Společnosti,

f) zejména dosažením manažerské či ředitelské pozice se stávají vědomými vzory chování pro ostatní Zaměstnance a Spolupracovníky Společnosti a v očích veřejnosti reprezentanty naplňování firemní vize, a jednají ve shodě s tímto postavením,

g) jednají vždy v souladu se základním posláním Společnosti a jejich vzájemná spolupráce je vedena odpovědností k akcionářům a rozvoji Společnosti.

Článek VI.

Etická komise

a) Etická komise sleduje dodržování obecně uznávaných etických principů v oblasti poskytování služeb na finančním a realitním trhu a dodržování Etického kodexu. V souladu s Reklamačním řádem posuzuje odvolání klienta k vyřízení jeho reklamace v prvním stupni a dává stanovisko k odvolání Vedení společnosti, které o odvolání rozhodne.

b) Členové Etické komise jsou při výkonu své činnosti v komisi nezávislí a nemohou přijímat pokyny od jiných pracovníků či svých nadřízených v rámci Společnosti, ani nemohou být Společností postiženi za své jednání členů Etické komise v rámci své pracovní a obdobné odpovědnosti.

c) Etická komise projednává případy porušení Etického kodexu a rozhoduje o udělení napomenutí nebo výzvy k nápravě. V případě závažného nebo opakovaného porušení Etického kodexu může Etická komise navrhnout Správní radě Společnosti rozhodnutí o náhradě škody; ve vztahu ke Spolupracovníkům společnosti může navrhnout ukončení spolupráce a ve vztahu k Zaměstnancům může navrhnout ukončení pracovního poměru.

d) Etická komise je v souvislosti se svou činností oprávněna požadovat potřebnou součinnost Zaměstnanců a Spolupracovníků Společnosti.

e) Jednání, složení a způsob rozhodování a hlasování Etické komise jsou upraveny jednacím řádem Etické komise.

Článek VII.

Sledování, kontrola a vymáhání dodržování Etického kodexu

a) Každý Zaměstnanec i Spolupracovník Společnosti je o porušení Etického kodexu povinen neprodleně informovat Etickou komisi (prostřednictvím emailu eticka.komise@bcas.cz). Má se za to, že je toto jednání učiněno v dobré víře a nesmí mu být přičítáno na škodu. Veškerá upozornění jsou brána jako důvěrná.

b) Každý klient může o porušení Etického kodexu Zaměstnancem nebo Spolupracovníkem Společnosti informovat v souladu s Reklamačním řádem umístěným na internetových stránkách Společnosti.

Článek VIII.

Sankce za porušení Etického kodexu

a) Etický kodex je vnitřní předpis Společnosti. Jeho porušení Spolupracovníkem Společnosti může být bráno jako porušení smlouvy o spolupráci (či smlouvy obdobného obsahu) a jako takové bude v souladu s danou smlouvou posuzováno. Porušení Zaměstnancem může být podle zákoníku práce shledáno jako porušení pracovních povinností vyplývajících z pracovněprávního vztahu se všemi z toho vyplývajícíchmi důsledky, včetně okamžitého ukončení pracovního poměru.

b) O sankcích za porušení Etického kodexu rozhoduje v souladu s Jednacím řádem Etické komise Etická komise, případně Správní rada Společnosti, a to na návrh Etické komise.

Článek VII.

Závěrečná ustanovení

1. Tento Etický kodex byl projednán a schválen Správní radou dne 9. října 2017 a bude aktualizován dle potřeby.
2. Tento Etický kodex nabývá účinnosti dne 1. 11. 2017.
3. Tento Etický kodex je zveřejněn na internetových stránkách Společnosti a na vyžádání předložen v obchodních prostorech Společnosti.

Petr Hrubý, předseda Správní rady