

## ETICKÝ KODEX

### spolupracovníků a zaměstnanců společnosti Broker Consulting, a.s.

#### Preambule

Společnost Broker Consulting, a.s. (dále jen Společnost) jako nezávislý finanční konzultant působící v oblasti finančního zprostředkování i poradenství, usiluje o kultivaci trhu a zvyšování prestiže oboru poskytování finančních služeb. Vedena snahou o stanovení jednotných pravidel profesního jednání a zvyšování úrovně služeb finančního zprostředkování a poradenství, vypracovala Etický kodex spolupracovníků a zaměstnanců Společnosti.

Etický kodex Společnosti vychází z Etických pravidel USF (Unie společností finančních zprostředkovatelů a poradců) a dále z platných právních norem a ustanovení, týkajících se předmětu činnosti Společnosti, a z nepsaných zásad a zvyklostí 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.

- Článek I. - Definice základních pojmů
- Článek II - Obecné zásady chování zaměstnanců a dalších spolupracovníků Společnosti
- Článek III. - Zásady chování ve vztazích ke klientům
- Článek IV. - Zásady chování ve vztazích k finančním institucím
- Článek V. - Zásady chování v interpersonálních vztazích
- Článek VI. - Sledování, kontrola a vymáhání dodržování Etického kodexu
- Článek VII. - Sankce za porušení Etického kodexu

## Článek I. Definice základních pojmů

**Společností** se rozumí obchodní společnost Broker Consulting, a.s., IČ 25 22 17 36, se sídlem Jiráskovo náměstí 2, Plzeň, 326 00, přičemž hlavním předmětem podnikání této je činnost finančního zprostředkovatele a finančního poradce, zprostředkování finančních produktů, zejména činnost pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře.

**Spolupracovníkem Společnosti** se rozumí samostatný podnikatel, který na základě mandátní smlouvy vykonává pro Společnost činnost dle předchozího odstavce.

**Zaměstnancem Společnosti** se rozumí fyzická osoba, která je v pracovně-právním vztahu se Společností, založeném pracovní smlouvou, nebo dohodami o pracích konaných mimo pracovní poměr.

**Etickým kodexem** se rozumí soubor pravidel, přijatých Společností, který je tvořen jak obecně závaznými právními předpisy, tak zásadami poctivého obchodního styku, obchodními zvyklostmi, obecně zachovávanými v odvětví finančního poradenství a zprostředkování finančních produktů a všeobecně uznávanými etickými a morálními normami.

**Klientem** se rozumí fyzická nebo právnická osoba, která má zájem o uzavření pojistné nebo jiné smlouvy, jejímž předmětem je poskytnutí finančního produktu nebo jiné služby obchodním partnerem Společnosti, popřípadě osoba, které je pojistný nebo jiný finanční produkt nebo služba obchodního partnera Společnosti Společností nebo spolupracovníkem Společnosti nabízena, popřípadě osoba, která má uzavřenu pojistnou nebo jinou smlouvu s obchodním partnerem Společnosti, jejíž uzavření Společnost zprostředkovala.

**Finanční institucí** se rozumí podnikatel, který poskytuje finanční produkty, jako jsou pojišťovny, banky, investiční a penzijní fondy, stavební spořitelny a další obdobní podnikatelé, s nimiž má Společnost uzavřen smluvní vztah, na základě kterého zprostředkovává uzavření jejich obchodů, tedy obchodních vztahů mezi Finanční institucí a Klientem uskutečněných na podkladě příslušné smlouvy (pojistné smlouvy apod.), jejichž předmětem je poskytnutí jednoho nebo více finančních produktů Finanční institucí Klientu;

## Článek II. Obecné zásady chování zaměstnanců a dalších spolupracovníků Společnosti

Zaměstnanci a spolupracovníci Společnosti:

- a) důstojně reprezentují Společnost i finanční trh, jehož jsou součástí,
- b) se při své práci řídí všemi obecnými zákonnými normami a pravidly hospodářské soutěže a dodržují obchodní zvyklosti v souladu s dobrými mravy,
- c) se při své činnosti důsledně vyvarují jakéhokoliv 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,
- d) se vyvarují používání nepravdivých, zkreslených či pomlouvačných výroků o konkurenčních společnostech či finančních institucích, a to i mimovolně,
- e) jsou si vědomi, že svým jednáním vždy reprezentují Společnost a její poslání, a proto i v osobním životě a čase mimopracovním dbají toho, aby nejednali v rozporu s platným právním řádem, obecně platnými zásadami slušného chování a tímto Etickým kodexem,
- f) dodržují v souladu s platnými zákony obchodní tajemství a mlčenlivost, a to i po ukončení svého působení ve Společnosti,
- g) jsou si vědomi znění zákona o ochraně osobních údajů a při styku s veškerými osobními údaji se zněním tohoto zákona řídí,
- h) nezneužijí informace a materiální prostředky Společnosti ve svůj osobní prospěch a při své práci postupují vždy tak, aby nepoškodili Společnost a její dobré jméno,
- i) vyvarují se všech činností, které vytvářejí konflikt jejich vlastních zájmů se zájmy Společnosti a finančního zprostředkování a poradenství jako oboru,
- j) v zájmu zvyšování svých profesních znalostí pečují v rámci karierního systému Společnosti soustavně o své vzdělávání.

## 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 a poskytují zásadně úplné, pravdivé, nezkrácené a srozumitelné informace o finančních produktech a jejich cenách a vyvarují se klamavého popisu produktů a klamavé reklamy,
- b) dodržují zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech, týkajících se osobních údajů a finančních transakcí klientů,
- c) při poskytování informací a finančních služeb neuplatňují agresivní způsoby a nevyvíjí na klienta nátlak, respektují právo na soukromí a vyvarují se nadměrného obtěžování klienta,
- d) jsou v rámci své kvalifikace odpovědní za komplexní analýzu finanční situace klienta, zpracování návrhů finančních programů, konzultační a poradenskou činnost a správu uzavřených finančních produktů,
- e) obchodní jednání s klientem vedou vždy v souladu s obchodními zájmy účastníků bez jakékoliv předpojatosti či zvýhodňování a nedávají přednost svým zájmům před zájmy klienta,
- f) mají vždy uzavřeno pojištění profesionální odpovědnosti, pokud je to zákonnými normami pro jejich činnost vyžadováno,
- g) jakožto finanční zprostředkovatelé jsou v souladu se zákonem o pojišťovacích zprostředkovatelích povinni sdělit způsob svého odměňování, budou-li o to klientem požádáni,
- h) 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 v závažných případech neprodleně oznámí tuto skutečnost s uvedením podrobností vedení Společnosti,
- i) v případě, že se klient rozhodne změnit finančního zprostředkovatele, kterým je spolupracovník Společnosti, nebo spolupracovník ukončí spolupráci se Společností, je spolupracovník bezodkladně povinen vrátit klientovi veškeré materiály, tomuto patřící.

#### **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) Při své práci mají vždy na paměti, že zájem klienta a jeho spokojenost jsou prvořadě.

#### **Článek V.**

##### **Zásady chování v interpersonálních vztazích zaměstnanců a dalších spolupracovníků Společnosti**

Zaměstnanci a další spolupracovníci Společnosti:

- a) uplatňují při vzájemné komunikaci uvnitř Společnosti obdobná pravidla korektního 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 vnitřní integritu 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 dvojznačných prohlášení, která by mohla vést k poškození pracovní nebo osobní pověsti jiného spolupracovníka či zaměstnance,
- f) 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.**  
**Sledování, kontrola a vymáhání dodržování Etického kodexu**

- a) Každý zaměstnanec i spolupracovník Společnosti se důsledně řídí zásadami uvedenými v tomto Etickém kodexu a je povinen upozornit na jejich případné porušování, pokud se s nimi při své činnosti setká.
- b) V případě, že se kterýkoli zaměstnanec nebo spolupracovník Společnosti dozví o porušení zásad, které vyplývají z Etického kodexu Společnosti, je povinen o tom neprodleně informovat obchodního ředitele Společnosti, a to i s dalšími souvisejícími okolnostmi, pokud jsou mu známy. V případě, že porušením zásad ve smyslu věty předchozí byl poškozen klient Společnosti, je zaměstnanec nebo spolupracovník Společnosti povinen informovat o tomto porušení také pracovníka compliance.
- c) Spolupracovník Společnosti, který je v rámci kariérního systému Společnosti zařazen na kariérním stupni manažer senior a vyšším, je povinen v případě, že dojde k porušení Etického kodexu ze strany jeho podřízeného spolupracovníka, poskytnout Společnosti potřebnou součinnost, která povede k přiměřené nápravě v přiměřeném termínu.
- d) V případě, že se jedná o porušení samotného oznamujícího zaměstnance nebo spolupracovníka Společnosti, pak je povinen neprodleně informovat obchodního ředitele Společnosti o této skutečnosti a také o návrhu postupu, který povede k přiměřené nápravě v přiměřeném termínu. Způsob a rozsah takové informace musí odpovídat míře a charakteru porušení pravidel Etického kodexu Společnosti. V případě, že porušením zásad samotného zaměstnance nebo spolupracovníka Společnosti byl poškozen klient Společnosti, je porušitel o této skutečnosti povinen informovat také pracovníka compliance, včetně návrhu postupu, který povede k přiměřené nápravě v přiměřeném termínu.

**Článek VII.**  
**Sankce za porušení Etického kodexu**

O sankcích za porušení Etického kodexu v případě, že porušitelem je zaměstnanec, rozhoduje nadřízený, přičemž tento postupuje v souladu se zákoníkem práce.

Sankce za porušení Etického kodexu v případě, že porušitelem je spolupracovník, navrhuje obchodní ředitel a schvaluje generální ředitel Společnosti:

Sankce za porušení Etického kodexu mohou být:

- a) napomenutí,
- b) výzva k přiměřené nápravě,
- c) náhrada škody,
- d) výpověď mandátní smlouvy,
- e) podnět České národní bance.

**Článek VII.**  
**Závěrečná ustanovení**

1. Tento Etický kodex byl projednán a schválen představenstvem Společnosti dne 15. 11. 2010.
2. Tento Etický kodex nabývá účinnosti dne 16. 11. 2010.
3. Tento Etický kodex je zveřejněn na internetových stránkách Společnosti a na vyžádání je zpřístupněn ve veškerých klientských centrech a kancelářích Společnosti.