

Etický kodex pro oblast finančních služeb společnosti

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, 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 pro oblast finančních služeb (dále jen „EK pro finanční služby“) je definovat základní etické principy a hodnoty, kterými se Společnost v oblasti finančních služeb řídí.

Toto je vedeno snahou o zvyšování úrovně, služeb finančního zprostředkování a poradenství, prestiže oboru poskytování finančních služeb a zlepšení vztahu mezi zúčastněnými subjekty.

Oblast reálních obchodů je upravena samostatným Etickým kodexem pro reální obchody.

EK pro finanční služby Společnosti přebírá zejména již existující etická pravidla a hodnoty společnosti. V oblasti finančního poradenství reflektuje Etická pravidla ČASF (Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování), obecně závazné právní předpisy, které se týkají finančního poradenství 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. EK pro finanční služby však nemůže postihnout veškeré situace, které mohou nastat.

Vzhledem k tomu je nutné dodržovat nejen literu EK pro finanční služby, ale i jeho ducha.

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 reálních 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 reálního trhu, nebo která Zaměstnanec či Spolupracovník 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 činností Společnosti v oblasti finančních služeb. Nejedná se o jejich uzavřený výčet, ale o příkladný výčet těch podstatných. Oblast realitních obchodů je upravena samostatným Etickým kodexem pro realitní obchody.

Zaměstnanci a Spolupracovníci Společnosti:

- a) se při své práci řídí obecně závaznými právními předpisy, pravidly hospodářské soutěže, obchodními zvyklostmi, dobrými mravy, profesními standardy, EK pro finanční služby 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 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 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 v oblasti finančních služeb 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, nezkreslené 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 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 pojištění a zajištění povinni sdělit způsob svého odměňování,
- 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), případně oznámí škodlivé jednání (WHISTLEBLOWING) ve smyslu příslušného vnitřního předpisu,
- l) doporučované produkty vybírají z celého portfolia srovnatelných produktů, vyvarují se nepodloženého upřednostňování konkrétního finančního produktu či finanční instituce,
- m) upozorní klienta na rozdíl mezi fakty, osobními názory a prognózami,
- n) poskytují služby jen v rámci svého oprávnění a kvalifikace,
- o) vytváří svůj klientský 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 dvojznačných 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 jednájí ve shodě s tímto postavením,
- g) jednájí 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 Společnosti sleduje dodržování obecně uznávaných etických principů v oblasti poskytování služeb na finančním trhu a dodržování EK pro finanční služby. V souladu s Reklamačním řádem pro oblast

finančních služeb 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 EK pro finanční služby a rozhoduje o udělení napomenutí nebo výzvy k nápravě. V případě závažného nebo opakovaného porušení EK pro finanční služby může Etická komise navrhnout Představenstvu 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 či dalšími vnitřními předpisy.

Článek VII.

Sledování a kontrola dodržování Etického kodexu pro oblast finančních služeb

a) V pochybnostech ohledně určitého chování, zejména pokud by chování odporovalo zákonům či zvláštním nařízením, je povinností všech Zaměstnanců obrátit se na svého nadřízeného či na Odbor compliance a vnitřního auditu, aby věc a konkrétní postup prošetřili. Podrobnější postup při oznamování škodlivého jednání (whistleblowing) je upraven zvláštním vnitřním předpisem.

b) Každý Zaměstnanec i Spolupracovník Společnosti je o porušení ustanovení EK pro finanční služby 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.

c) Každý klient může o porušení ustanovení EK pro finanční služby Zaměstnancem nebo Spolupracovníkem Společnosti informovat v souladu s Reklamačním řádem pro finanční služby umístěným na internetových stránkách Společnosti.

Článek VIII.

Sankce za porušení Etického kodexu pro oblast finančních služeb

a) EK pro finanční služby 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 vyplývajících důsledky, včetně okamžitého ukončení pracovního poměru.

b) O sankcích za porušení ustanovení EK pro finanční služby rozhoduje v souladu s článkem VI. Tohoto vnitřního předpisu Etické komise, případně Představenstvo Společnosti, a to na návrh Etické komise.

Článek IX.

Závěrečná ustanovení

1. Tento Etický kodex pro oblast finančních služeb nabývá platnosti dnem schválení Představenstvem.
2. Tento Etický kodex pro oblast finančních služeb nabývá účinnosti dne 1. 12. 2018.
3. Tímto vnitřním předpisem je zrušen vnitřní předpis Etický kodex společnosti Broker Consulting, a.s., ze dne 9. 10. 2017.
4. Tento Etický kodex pro oblast finančních služeb je zveřejněn na internetových stránkách Společnosti (adresa www.bcas.cz) a na vyžádání předložen v obchodních prostorech Společnosti.