

Pravidla a principy chování uplatňované společností 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

Preambule

Již přes 20 let se zaměřujeme na dosahování finančních a životních cílů našich zákazníků s pomocí komplexního finančního plánu. Postupem času jsme vstoupili i na půdu realit s cílem podat našim klientům pomocnou ruku také při hledání nového bydlení nebo prodeji toho předchozího. S růstem trhu finančních produktů a stále nepřehlednější situací v oblasti realit, začaly růst i řady našich spolupracovníků, zaměstnanců a smluvních partnerů. Jsme přesvědčeni o tom, že my všichni můžeme svojí činnost vykonávat pouze tehdy, pokud všechny zainteresované strany jednájí nejen v souladu s právními předpisy, ale i dobrými mravy a společensky uznávanými etickými zásadami.

Jsme finanční a realitní konzultanti a pomáháme našim klientům, zaměstnancům a spolupracovníkům k finanční nezávislosti. Stojíme po jejich boku a dodáváme jim odvahu v okamžiku velkých životních rozhodnutí. Vždy se řídíme zájmy klientů a jejich finanční situací. Jsme mostem mezi složitým světem financí a realit na jednom břehu a specifickou poptávkou klientů na břehu druhém. Jsme tu pro vás.

Tento dokument vznikl za účelem vyslovení pravidel a principů chování, které ctíme a kterými se řídíme. Totéž očekáváme od našich spolupracovníků, zaměstnanců a smluvních partnerů. Slouží k uvědomění si hranic, co považujeme za dovolené a co za zakázané, a jako opora v okamžicích nejistoty. Rozšiřuje tak řadu dokumentů upravujících pravidla chování v jednotlivých oblastech našich činností, Etický kodex pro oblast finančních služeb společnosti a Etický kodex pro oblast realitních obchodů.

Článek I. Definice základních pojmů

Společnost - pro účely tohoto předpisu je za Společnost považována společnost Broker Consulting, a. s., Jiráskovo nám. 2, 326 00 Plzeň, IČO: 252 21 736, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni, oddíl B, vložka 1121 (dále jen „Společnost“ nebo „BC“).

1. **Spolupracovník** - pro účely tohoto předpisu jsou za spolupracovníky považovány osoby spolupracující s BC na základě jiné než pracovní smlouvy, tj. spolupracovníci BC jednájí jménem BC na jeho účet, a zaměstnanci osob spolupracujících s BC, resp. zaměstnanci spolupracovníků BC.
2. **Zaměstnanec** - fyzická osoba, která je v pracovně-právním vztahu se Společností, založeném pracovní smlouvou nebo dohodami o pracích konaných mimo pracovní poměr dle zákoníku práce v platném znění.
3. **Klient** - každá fyzická či právnická osoba, které BC poskytuje služby, jakož i každá fyzická či právnická osoba, se kterou Spolupracovník nebo Zaměstnanec vstoupí či vstoupil za tím účelem v kontakt v rámci své činnosti na základě smlouvy o spolupráci, respektive svého zmocnění. Za klienta se považují i osoby, které projeví zájem o služby BC prostřednictvím webových služeb. Ustanovení vztahující se ke klientovi se přiměřeně použijí i vůči osobě jednájí jménem klienta. Za klienta, zákazníka se považuje i potenciální zákazník, tedy osoba, která projevila

zájem o služby a produkty poskytované BC nebo jsou-li služby či produkty poskytované jí BC v určitém stadiu zpracovanosti a přípravy k uzavření smluvního vztahu s obchodním partnerem nebo BC.

4. **Smluvní partner** - finanční instituce, které poskytují finanční produkty, jako jsou pojišťovny, banky, stavební spořitelny a další obdobní podnikatelé, pro něž BC na základě smluvního vztahu zprostředkovává uzavření finančních produktů.

Článek II. Společnost

1. Společnost jednoznačně odmítá zneužívání postavení jakékoliv osoby, které bylo, je nebo by mohlo být spojeno s porušením principu nestrannosti při rozhodování, vytváření nátlaku, úplatkářské a podvodné praktiky a další aktivity, které nejsou v souladu s právními předpisy a etickými kodexy Společnosti, etickými zásadami a dobrými mravy, a to jak v rámci Společnosti, tak ve vztahu Společnosti k vnějšímu prostředí i naopak.
2. Společnost se distancuje od přijímání, nabízení nebo zprostředkování peněžitých i nepeněžitých výhod, které by vedlo k porušení kvalifikovaného, čestného a spravedlivého jednání a dobrých mravů.
3. Společnost plně respektuje všechny právní předpisy a obyčeje zaměřené na boj proti korupci a praní špinavých peněz a dbá na jejich dodržování.
4. Společnost se ve vztahu k zaměstnancům, spolupracovníkům a smluvním partnerům vyhýbá setkání zájmů vlastních a jejich, zvláště když je nutné učinit rozhodnutí a když je zřejmá určitá motivace nebo cíl a podle nich preferována určitá varianta.
5. V rámci účinného řízení střetu zájmů dochází k personálnímu oddělení jednotlivých organizačních útvarů tak, aby nedocházelo k nežádoucímu toku informací a jejich zneužití. Tyto organizační útvary jsou funkčně a organizačně nezávislé.
6. Společnost má nastaveny takové řídicí a kontrolní mechanismy a systémy odměňování, kterými se snaží střetu zájmů předcházet.
7. V případě neodvratitelnosti střetu zájmů se Společnost snaží případ vyřešit spravedlivě s eliminací vyplývajících rizik. Hrozí-li negativní vliv na zájmy klienta, Společnost ho o této skutečnosti informuje a sdělí mu informace o povaze a zdroji střetu zájmů v rozsahu odpovídajícímu jeho zájmům. Klient má prostor učinit kvalifikované rozhodnutí o svých zájmech. Společnost vždy dodržuje pravidla odborné péče.
8. Společnost nepřijímá ani neposkytuje jakékoliv neoprávněné výhody.
9. Společnost žádným způsobem nevyužívá, nesdílí, nezveřejňuje a nepředává závažné neveřejné informace o smluvních partnerech a jiných společnostech s cílem zabránit jejich zneužití.
10. Společnost respektuje duševní vlastnictví smluvních partnerů a jiných společností jako jejich cenné aktivum a využívá ho pouze v souladu se smluvním ujednáním, nezneužívá ho. Případné zneužití oznámí danému smluvnímu partnerovi nebo společnosti.

11. Společnost respektuje důvěrné informace smluvních partnerů a jiných společností jako hodnotné aktivum a jako takové ho nezneužívá a nesděluje dalším osobám. Na případné zneužití upozorní příslušnou kontaktní osobu.
12. Společnost transparentně a pravdivě vede záznamy o obchodní činnosti, pracovních a bezpečnostních postupech v souladu s příslušnými právními předpisy.
13. Společnost se smluvními a obchodními partnery jedná upřímně a otevřeně. Vzájemný vztah je založen na sdělování úplných a pravdivých informací a nezneužívání důvěrných informací. Společnost se nespojuje s konkurenty za účelem manipulace a dosažení zisku, neusiluje o získání neoprávněné obchodní výhody ani tuto nenabízí.
14. Společnost nezastírá a žádným způsobem neupravuje parametry vztahu s klienty a se smluvními partnery v rámci jeho prezentace.
15. Vztah Společnosti a jejích pracovníků je založen na spravedlnosti, úctě, respektu právních předpisů v oblasti pracovní doby, odměňování a systému zaměstnaneckých benefitů, a je výrazem svobodné vůle obou stran.
16. Společnost vede interní zaměstnaneckou politiku založenou na rovnosti a nediskriminaci. Podporuje kvalitní zdvořilé a profesionální pracovní vztahy. Odmítá nevhodné a nežádoucí chování.
17. Společnost umožňuje svým zaměstnancům a spolupracovníkům oznámení škodlivého jednání jako jsou podvody, hrubé porušení nebo nedodržení vnitřních nebo obecně platných předpisů tak, aby jim nevznikly obavy z negativních důsledků. Společnost za tímto účelem přijala opatření, která slouží k ochraně dotčených osob a k prošetření oznámení.
18. Společnost respektuje zákonné právo zaměstnanců sdružovat se v zaměstnaneckých organizacích, včetně odborových. Preferuje však přímou komunikaci v linii zaměstnanec – zaměstnavatel, a proto vytváří efektivní komunikační kanály, aby v tomto vztahu nebylo třeba zastoupení třetí stranou.
19. Společnost svým zaměstnancům poskytuje kvalitní pracovní prostředí, které splňuje bezpečnostní a hygienické normy. Společnost zaměstnancům dává k dispozici potřebné vybavení a zajišťuje systematické zaškolení.
20. Společnost netoleruje zaměstnance pod vlivem nelegálních drog a alkoholu ani jejich užívání na pracovišti.
21. Společnost nadměrně nezatěžuje životní prostředí a svojí činností se snaží v souladu s vývojem environmentální vědy optimalizovat tak, aby tuto zátěž trvale snižovala. Společnost minimalizuje odpad, který její činností vzniká, na pracovišti umožňuje recyklaci, svojí činností vykonává s respektem k omezeným zdrojům a neplýtvá jimi a energii využívá s rozvahou.

Článek III. Zaměstnanci a spolupracovníci

1. Zaměstnanci a spolupracovníci nezneužívají v rámci své činnosti postavení jakékoliv jiné osoby s cílem ovlivnit rozhodování této osoby ve svůj prospěch. V jednání s těmito osobami nevytvářejí

nátlak, nevyužívají žádné úplatkářské, podvodné či jiné aktivity v rozporu s právními předpisy, etickými zásadami a dobrými mravy.

2. Zaměstnanci a spolupracovníci nepřijímají, nenabízejí a nezprostředkovávají peněžité ani nepeněžité výhody, kterými by bylo narušeno kvalifikované, čestné a spravedlivé jednání a dobré mravy.
3. Zaměstnanci a spolupracovníci dodržují právní předpisy v oblasti boje proti korupci a praní špinavých peněz. V případě, že nabydou podezření korupce či praní špinavých peněz, kontaktují svého nadřízeného a oprávněnou osobu.
4. Zaměstnanci a spolupracovníci se vyhýbají střetu zájmů vlastních a zájmů Společnosti či jejích smluvních partnerů i jeho zdání, zejména v situacích, kdy je nutné učinit rozhodnutí a je zřejmá jistá motivace, podjatost nebo cíl nebo je preferována určitá varianta. Takoví zaměstnanci a spolupracovníci jsou zjevně nezpůsobilí k nestrannému a nezaujatému posuzování záležitostí jiných a rozhodování o nich.
5. Zaměstnanci, spolupracovníci a osoby ve vedení Společnosti nerozhodují v záležitostech, ve kterých jsou zainteresováni jejich rodinní příslušníci a osoby blízké, případně ekonomicky spojené. Zaměstnanci na vedoucích pozicích a spolupracovníci zastávající řídicí postavení v rámci obchodní sítě dohlíží na dodržování pravidel o střetu zájmů, která stanovují vnitřní předpisy Společnosti.
6. Zaměstnanci a spolupracovníci přistupují ke zjišťování střetu zájmů a jeho zamezení aktivně.
7. Zaměstnanci, spolupracovníci, jejich rodinní příslušníci a osoby blízké, případně ekonomicky spojené, nepřijímají žádnou neoprávněnou výhodu ze strany smluvních partnerů, jejich zaměstnanců, rodinných příslušníků, osob blízkých nebo ekonomicky spojených. Takovou neoprávněnou výhodu těmto osobám ani nenabízejí.
8. Zaměstnanci a spolupracovníci nevyužívají a nezneužívají závažné neveřejné informace o Společnosti nebo smluvních partnerech a nesdělují je třetím osobám.
9. Zaměstnanci a spolupracovníci si jsou vědomi, že duševní vlastnictví Společnosti je jejím cenným aktivem. Využívají ho pouze v rámci mezí stanovených smluvním ujednáním se Společností. Zaměstnanci a spolupracovníci vždy oznámí zneužití duševního vlastnictví Společnosti. Stejný přístup aplikují na duševní vlastnictví jiných osob.
10. Zaměstnanci a spolupracovníci zacházejí s důvěrnými informacemi Společnosti s respektem a v rámci stanovených mezí.
11. Zaměstnanci a spolupracovníci mají možnost oznámit podezření na škodlivé jednání jako podvody, hrubé porušení nebo nedodržení vnitřních nebo obecně platných předpisů bez negativních důsledků.
12. Zaměstnanci a spolupracovníci dodržují vnitřní předpisy Společnosti týkající se obchodní činnosti, pracovních, zdravotních a bezpečnostních postupů.
13. Spolupracovníci vždy prezentují svůj vztah vůči Společnosti transparentně a pravdivě.
14. Zaměstnanci a spolupracovníci vždy jednají v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy Společnosti. Vůči klientům a sobě navzájem vystupují s úctou, spravedlivě, tolerantně a nediskriminačně, zdvořile a profesionálně.

15. Zaměstnanci a spolupracovníci nepracují pod vlivem nelegálních drog a alkoholu a neužívají je v pracovní době.
16. Zaměstnanci a spolupracovníci se chovají tak, aby zbytečně nezatěžovali životní prostředí a míru tohoto zatížení v rámci možností eliminovali. V rámci své činnosti omezují produkci odpadu a neplýtvají omezenými zdroji a energiemi.

Článek IV. Smluvní partneři

1. Smluvní partneři nezneužívají postavení jakékoliv osoby uvnitř Společnosti, které by mohlo být spojeno s porušením principu nestrannosti při rozhodování, nevytvářejí nátlak, neprovozují úplatkářské a podvodné praktiky a jiné aktivity, které nejsou v souladu se zákony, etickými zásadami a dobrými mravy.
2. Smluvní partneři ve vztahu se Společností nepřijímají, nenabízejí a nezprostředkovávají peněžité a nepeněžité výhody, které by porušily kvalifikované, čestné a spravedlivé jednání a dobré mravy.
3. Smluvní partneři důsledně jednají v souladu s právními předpisy a obyčejí boje proti korupci a praní špinavých peněz. Smluvní partneři využívají schválené platební postupy a jsou obezřetní při řešení neobvyklých transakcí a požadavků zákazníků
4. Smluvní partneři nevyhledávají a neiniciují střet zájmů či jeho zdání se zájmy Společnosti. Je-li vyloučena možnost střetu zájmů zabránit, Společnost ze strany smluvních partnerů očekává spravedlivý přístup při jeho řešení.
5. Smluvní partneři přistupují ke zjišťování, zamezování a řízení střetu zájmů aktivně.
6. Smluvní partneři zásadně nenabízejí jakoukoliv neoprávněnou výhodu, ať už přímou nebo nepřímou, Společnosti, ani jejím zaměstnancům, spolupracovníkům a jejich rodinným příslušníkům. Takovou neoprávněnou výhodu ani nepřijímají.
7. Smluvní partneři, jejich zaměstnanci ani rodinní příslušníci a osoby blízké, případně ekonomicky spojené, nemají významný hospodářský zájem ve Společnosti a jejich konkurentech, nebo ho transparentně prezentují.
8. Smluvní partneři a jejich zaměstnanci a jejich rodinní příslušníci, kteří mají přístup k závažným neveřejným informacím o Společnosti, je nevyužívají a nikdy nevyužijí ke svému osobnímu prospěchu ani je nesdělí třetím osobám, které by je mohly jakkoliv zneužít. Toto se týká také závažných neveřejných informací, které tyto osoby získají během vztahu se Společností o jiných společnostech.
9. Smluvní partneři respektují duševní vlastnictví Společnosti, používají ho pouze v rámci smluvního ujednání se Společností a upozorní Společnost na jeho zneužití třetími osobami. Smluvní partneři takto přistupují k duševnímu vlastnictví jiných osob.
10. Smluvní partneři vnímají důvěrné informace Společnosti jako její aktivum a jako takové ho chrání a nezprostředkovávají třetím osobám. Smluvní partneři Společnosti oznámí jakékoliv zneužití či neoprávněné sdělení a zveřejnění takových důvěrných informací.

11. Smluvní partneři transparentně a pravdivě vedou záznamy o obchodní činnosti, pracovních, zdravotních a bezpečnostních postupech v souladu s příslušnými právními předpisy.
12. Smluvní partneři jednají v souladu s antimonopolními zákony a zákony na ochranu hospodářské soutěže. Neiniciují, neschvalují a nepřístupují k tajným dohodám se svými konkurenty ohledně vývoje v oboru činnosti.
13. Smluvní partneři se Společností a obchodními partnery jednají vždy upřímně a otevřeně. Sdělují úplné a přesné informace a nesdílí a nezískávají žádné důvěrné informace. Nespojují se s konkurenty za účelem manipulace či dosažení lepšího výsledku. Neusilují o získání nepřiměřené obchodní výhody ani tuto nikomu nenabízejí.
14. Smluvní partneři prezentují vztah se Společností vždy transparentně a pravdivě.
15. Smluvní partneři zacházejí se svými zaměstnanci spravedlivě, s úctou a v souladu s právními předpisy. Zaměstnanecký poměr je založen na svobodné vůli. Zaměstnanecký poměr je vždy založen na dodržování příslušné právní úpravy.
16. Smluvní partneři uplatňují rovný přístup k zaměstnání. Veškeré personální činnosti jsou založeny na rovnosti a nediskriminaci. Smluvní partneři nepodporují anetolerují nevhodné chování ani jakékoliv nežádoucí chování vůči jiné osobě. Smluvní partneři vytvářejí a udržují zdvořilé a profesionální pracovní vztahy.
17. Smluvní partneři respektují právo zaměstnanců sdružovat se v zaměstnaneckých organizacích, včetně odborových. Smluvní partneři vytvářejí efektivní komunikační kanály za účelem kvalitní přímé komunikace v linii zaměstnanec – zaměstnavatel tak, aby v tomto vztahu nebylo třeba zastoupení třetí stranou.
18. Smluvní partneři svým zaměstnancům zajišťují pracovní prostředí, které splňuje bezpečnostní a hygienické podmínky. Smluvní partner svým zaměstnancům poskytuje ochranné pomůcky, potřebné vybavení a školení. Smluvní partner netoleruje zaměstnance pod vlivem nelegálních drog a alkoholu ani jejich užívání na pracovišti.
19. Smluvní partneři stanovují pracovní dobu v souladu s právními předpisy.
20. Smluvní partneři odměňují své zaměstnance v souladu s právními předpisy.
21. Smluvní partneři nadměrně nezatěžují životní prostředí a svoji činnost se snaží v souladu s vývojem environmentální vědy optimalizovat tak, aby tuto zátěž trvale snižovaly. Smluvní partneři minimalizují odpad, který jejich činností vzniká, na pracovišti umožňují recyklaci, svoji činnost vykonávají s respektem k omezeným zdrojům a neplýtvají jimi a energií využívají s rozvahou.

Článek V. Závěrečná ustanovení

1. Tato Pravidla a principy chování uplatňované společností Broker Consulting, a.s. nabývají platnosti dnem schválení Představenstvem.
2. Tato Pravidla a principy chování uplatňované společností Broker Consulting, a.s. nabývají účinnosti dne 16. 9. 2019.

3. Tato Pravidla a principy chování uplatňované společností Broker Consulting, a.s. jsou zveřejněna na internetových stránkách Společnosti (adresa: www.bcas.cz) a na vyžádání předložena v obchodních prostorech Společnosti.

Závěrečné prohlášení

Uplatňujeme odpovědný, spravedlivý, respektující přístup vůči našim zaměstnancům a spolupracovníkům, vůči oboru své činnosti, smluvním partnerům a konkurentům, vůči právnímu a životnímu prostředí.

Deklarujeme, že nebudeme udržovat jakékoliv vztahy s osobami, které se chovají neeticky, nespravedlivě, podvodně, nedodržují právní předpisy a staví se apaticky či s despektem vůči lidským právům, rovným podmínkám, vzájemné úctě a ochraně životního prostředí.

Shledáme-li, že došlo k porušení tohoto kodexu jakoukoliv zainteresovanou osobou, vyzveme ji k nápravě a přijmeme adekvátní opatření. Od těchto osob očekáváme přiměřenou součinnost. V případě nedosažení vzájemného souladu učiníme příslušné kroky vedoucí k rozvázání pracovního poměru, ukončení spolupráce nebo obchodního či jiného smluvního vztahu.