



Etický kodex spolupracovníků a zaměstnanců KZ FINANCE spol. s r.o.

Účinnost od: 1. 5. 2011
Vydavatel: KZ FINANCE, spol. s r.o., zastoupená Ing. Miroslavem Frajtem
Počet stran: 3
Počet příloh:

Obsah

| | |
|--|---|
| PREAMBULE..... | 2 |
| I.Obecné zásady chování zaměstnanců a spolupracovníků KZF | 2 |
| II. Zásady chování zaměstnanců a spolupracovníků KZF v jednání se zákazníky | 2 |
| III. Zásady chování v interpersonálních vztazích zaměstnanců a dalších spolupracovníků KZF | 3 |
| IV. Zásady chování zaměstnanců nebo spolupracovníků KZF ve vztazích k finančním institucím (banky, pojišťovny, investiční společnosti atd.)..... | 4 |
| V. Sledování, kontrola a vymáhání dodržování Etického kodexu | 4 |
| VI. Sankce za porušení Etického kodexu | 4 |
| VII. Společná, přechodná a závěrečná ustanovení | 5 |

PREAMBULE

Společnost KZ FINANCE spol. s r.o. (dále jen „KZF“) vedena snahou o kultivaci prostředí a zvyšování prestiže oboru finančního zprostředkování a poradenství a dále závazkem vyplývajícím z členství v profesní organizaci Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF ČR) , zejména pak v dodržování Etického kodexu člena Unie, vypracovala svůj etický kodex platný pro její zaměstnance a spolupracovníky.

Etický kodex KZF vychází z principů Etického kodexu člena Unie, a dále z platných právních norem a ustanovení, týkajících se předmětu činnosti KZF, a z nepsaných zásad a zvyklostí poctivého podnikání a čestné konkurence. Vytváří v obecné rovině etické principy pro chování členů Unie a jejich spolupracovníků, jeho cílem je celková kultivace prostředí trhu finančních služeb pro všechny zúčastněné subjekty – zákazníky, finanční zprostředkovatele a poradce, komerční finanční instituce i orgány státní správy a dohledu.

I.Obecné zásady chování zaměstnanců a spolupracovníků KZF

Zaměstnanec nebo spolupracovník KZF se při své práci

- řídí zákonnými i podzákonnými předpisy, pravidly hospodářské soutěže a dodržuje obchodní zvyklosti v souladu s dobrými mravy;
- důsledně vyvaruje všeho, co by mohlo porušit důvěru zákazníků a vyvolat zkreslený dojem o poskytovaných službách a produktech;
- snaží propagaci a reklamu provádět pravdivě a v souladu s pravidly čestné soutěže bez prvků klamavé reklamy;
- vyvaruje se používání nepravdivých, zkreslených a pomlouvačných výroků o svých konkurentech;
- vynasnaží o udržení zdravého, funkčního a důvěryhodného finančního trhu.

II. Zásady chování zaměstnanců a spolupracovníků KZF v jednání se zákazníky

Zaměstnanec nebo spolupracovník KZF

- důstojně reprezentuje KZF i celý trh finančních služeb a produktů, jehož jsou součástí;

- b) vyvaruje se všech činností, které by znamenaly nepřijatelný konflikt jeho vlastního zájmu s oprávněnými zájmy zákazníků, zájmy KZF, či oboru finančních služeb jako celku;
- c) dodržuje obchodní tajemství, a to i po ukončení své spolupráce s kterýmkoli subjektem na trhu;
- d) pečuje soustavně o své vzdělávání v zájmu zvyšování svých odborných znalostí.
- e) dodržuje zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se osobních údajů a finančních transakcí zákazníků, výjimku tvoří pouze plnění zákonných povinností stanovených právním řádem ČR;
- f) poskytuje zásadně úplné, pravdivé, nezkreslené a srozumitelné informace o finančních produktech a službách, a jejich cenách; nezamlčuje důležité skutečnosti a nenabízí výhody, které nejsou zaručitelné,
- g) vylučuje možnost neoprávněného a nedůvodného vlivu za způsob provádění investičních služeb
- h) nezneužije důvěry klientů a své služby poskytuje spravedlivě, čestně a poctivě,
- i) zajistí, aby potenciálního klienta jeho kontaktováním neobtěžoval,
- j) žádné klienty nezvýhodňuje, se všemi je jednáno stejným, a to vstřícným a zdvořilým způsobem,
- k) spolupracuje se zaměstnanci KZF a s orgány regulujícími a dozorujícími finanční trh,
- l) dodržuje dress-code, to znamená, že vzhledem k pracovní náplni zvolí k tomu vhodné oblečení.
- m) má uzavřeno pojištění profesionální odpovědnosti, pokud je zákonnými předpisy vyžadováno;
- n) je povinen srozumitelně sdělit způsoby svého odměňování (případně odměňování KZF) svým zákazníkům, jeli to jimi vyžadováno;
- o) je povinen umožnit zákazníkovi, aby mohl předané informace a návrhy samostatně vyhodnotit, bez nátlaku na uzavření smlouvy;
- p) nesmí učinit žádné nezákonné úkony, i přesto, že je zákazník vyžaduje;
- q) rozhodne-li se zákazník změnit finančního zprostředkovatele nebo poradce, dosavadní zprostředkovatel a/nebo poradce je povinen, pokud o to zákazník požádá a pokud to není v rozporu s příslušnými předpisy, předat zákazníkovi bezodkladně veškeré jeho materiály.

III. Zásady chování v interpersonálních vztazích zaměstnanců a dalších spolupracovníků KZF

Zaměstnanec nebo spolupracovník KZF

- a) uplatňuje při vzájemné komunikaci uvnitř KZF obdobná pravidla korektního postoje a přístupu jako při kontaktu se zákazníkem či jiným vnějším subjektem,
- b) v souladu s dobrými mravy, firemní kulturou KZF a obecně platnými normami společenského styku je loajální nejen ke KZF, ale také vzájemně mezi sebou,
- c) je si vědom, že firemní kultura každé společnosti se nejvíce odráží v kultuře vnitřní komunikace, a proto svým jednáním a postoji podporuje a upevňuje vnitřní integritu KZF, jejíž je součástí,
- d) případná pracovní či osobní nedorozumění řeší bez vnášení emocí věcným způsobem a vždy pouze v rozsahu konkrétní situace, a to buď sám, nebo s pomocí nadřízeného,
- e) uplatňuje pravidlo otevřenosti, kdy připomínky či doporučení k práci kolegy či jiného spolupracovníka KZF 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,

IV. Zásady chování zaměstnanců nebo spolupracovníků KZF ve vztazích k finančním institucím (banky, pojišťovny, investiční společnosti atd.)

Zaměstnanec nebo spolupracovník KZF

- a) udržuje v rámci své kvalifikace a svých oprávnění přiměřený přehled o stavu finančního trhu, o jednotlivých finančních institucích a jejich produktech a službách;
- b) při sjednávání a zprostředkování obchodů a poskytování poradenských služeb se vždy chová nestranně, s přiměřenou odbornou péčí a v zájmu zákazníků a vyvaruje se jakýchkoliv pomluv a kroků vedoucích k poškozování volné soutěže na trhu;
- c) s partnerskými finančními institucemi udržuje dobré vztahy oboustranně prospěšné spolupráce, zakotvené zpravidla v dílčích smluvních vztazích mezi partnerskou institucí a KZF;

V. Sledování, kontrola a vymáhání dodržování Etického kodexu

- a) Každý zaměstnanec i spolupracovník KZF 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 KZF dozví o porušení zásad, které vyplývají z Etického kodexu KZF, je povinen o tom neprodleně informovat ředitelku KZF, a to i s dalšími souvisejícími okolnostmi, pokud jsou mu známy. V případě, že porušením zásad ve smyslu věty předchozí byl poškozen klient KZF, je zaměstnanec nebo spolupracovník KZF povinen informovat o tomto porušení také pracovníka compliance.
- c) V případě, že se jedná o porušení samotného oznamujícího zaměstnance nebo spolupracovníka KZF, pak je povinen neprodleně informovat ředitelku KZF 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 KZF. V případě, že porušením zásad samotného zaměstnance nebo spolupracovníka KZF byl poškozen klient KZF, je porušitel o této skutečnosti povinen informovat také pracovníka compliance, včetně návrhu postupu, který povede k přiměřené nápravě v přiměřeném termínu.

VI. Sankce za porušení Etického kodexu

- a) O sankcích za porušení Etického kodexu v případě, že porušitelem je zaměstnanec, rozhoduje nadřízený, přičemž tento postupuje v souladu se zákoníkem práce.
- b) Sankce za porušení Etického kodexu v případě, že porušitelem je spolupracovník, navrhuje ředitelka KZF a schvaluje statutární orgán KZF.

Sankce za porušení Etického kodexu mohou být:

- napomenutí,
- výzva k přiměřené nápravě,
- náhrada škody,
- výpověď mandátní smlouvy,
- podnět České národní bance

VII. Společná, přechodná a závěrečná ustanovení

Předpis je závazný pro všechny zaměstnance KZF a spolupracovníky KZF.

Tento vnitřní předpis je zveřejněn a zpřístupněn v tištěné podobě na provozovně KZF.

Tento vnitřní předpis včetně jeho změn a doplňků schválil statutární orgán KZF dne 25.4.2011.

Tento předpis nabývá účinnosti dne 1.5.2011 a nahrazuje předcházející vnitřní předpis platný od 1.1.2010.