



## **Etický kodex zaměstnance a finančního poradce BNÚ, s.r.o.**

### **Preambule**

BNÚ, s.r.o. vznikla a realizuje svoji činnost s cílem podpořit rozvoj a kvalitu služeb na finančním trhu a zvyšování ochrany spotřebitelů a finančního povědomí v České republice. Aktivně podílí na tvorbě podmínek a pravidel pomáhajících uplatňovat principy poctivého obchodního styku, ochrany dobrých mravů a posílení obecné důvěry ve finanční trh. Abychom naplňovali tyto cíle, dobrovolně se zavazujeme k dodržování těchto základních etických norem.

### **I. Základní ustanovení**

Finanční poradce a zaměstnanec je vždy při výkonu své činnosti na finančním trhu povinen dodržovat obecně závazné právní předpisy, všechna ustanovení Etického kodexu a pravidla profesionálního chování v souladu s etickými principy obecně uznávanými na finančním trhu a v souladu s dobrými mravy a poctivého obchodního styku.

### **II. Působnost**

Etický kodex BNÚ je základním dokumentem, podle kterého se řídí chování finančních poradců a zaměstnanců BNÚ zejména vůči:

- spotřebitelům (klientům, zákazníkům) při poskytování služeb na finančním trhu
- ostatním subjektům působícím na finančním trhu, vůči kterým BNÚ vykonává zprostředkovatelskou a poradenskou nebo obdobnou činnost anebo zamýšlí takový vztah navázat
- ostatním zprostředkovatelům a poradcům působícím na finančním trhu,
- společností působícím na finančním trhu
- státním orgánům, s nimiž při výkonu své podnikatelské činnosti finančního poradce přichází do styku.

### **III. Základní etické principy chování finančního poradce a zaměstnance BNÚ**

Finanční poradci a zaměstnanci BNÚ se při své činnosti především:

- řídí se obecně závaznými právními předpisy a vnitřními předpisy BNÚ
- spolupracuje s orgány BNÚ a s orgány regulujícími a dozorujícími finanční trh
- spotřebitelům poskytuje své služby kvalifikovaně, spravedlivě, čestně, poctivě, profesionálně a v souladu s nejlepšími zájmy spotřebitelů s ohledem na zachování integrity finančního trhu a v nejvyšší možné míře přihlíží k jejich individuálním podmínkám
- ve vztahu k ostatním subjektům finančního trhu dodržuje vždy zásady čestné a poctivé konkurence
- při propagaci svých služeb používá jen pravdivé informace, nezamlčuje důležité skutečnosti a nenabízí výhody, které nemůže zaručit
- poskytuje spotřebitelům jasné, srozumitelné, pravdivé a včasné informace tak, aby byly snadno pochopitelné a jejich klíčové body zaujímaly význačné místo
- spotřebiteli ponechá nezbytný čas, aby mohl předané informace v klidu vyhodnotit a svobodně se rozhodnout
- při navazování kontaktů se spotřebitelem, vyžadování informací od spotřebitele nebo jeho oslovení bez vyžádání dbá pečlivě na to, aby spotřebitele neobtěžoval
- se všemi spotřebiteli jedná stejně zdvořile a vstřícně, nikoho nezcizňuje a dodržuje princip rovného a spravedlivého zacházení
- zachovává mlčenlivost o důvěrných skutečnostech, které se týkají spotřebitele, ostatních finančních poradců a zaměstnanců, o nichž se během své činnosti dozvěděl, a nepřipustí střet zájmů nebo zneužívání důvěrných a interních informací
- celým svým vystupováním dbá na zachování své dobré pověsti a dobrého jména BNÚ
- dbá o své další vzdělávání v oblasti poskytování finančních služeb na finančním trhu
- jestliže řídí nebo organizuje či jinak se podílí na činnosti dalších zprostředkovatelů a poradců na finančním trhu, vychovává je ke znalosti Etického kodexu a jeho dodržování a kontroluje jejich chování, aby bylo v souladu s tímto kodexem.

### **IV. Zásady chování finančních poradců a zaměstnanců ve vztazích ke klientům**

- své doporučení vytváří zásadně na základě čestného chování a své vlastní kvalitní analýzy klientových potřeb.

- vždy upozorní klienta na rozpor mezi klientovými požadavky a jeho zjištěnými potřebami
- poskytují klientům pravidelný servis
- informace zjištěné u klienta vždy považují za důvěrné a dodržují zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se osobních údajů a finančních transakcí klienta
- vyvarují se používání nepravdivých, zkreslených či pomlouvačných výroků o konkurenčních společnostech či finančních institucích
- neustále se vzdělávají, aby mohli poskytovat své služby s potřebnou a odbornou péčí
- při poskytování informací a finančních služeb neuplatňují agresivní způsoby a nevyvíjí na klienta nátlak a vyvarují se nadměrného obtěžování klienta
- jednají v souladu s vydanými postupy a pravidly společnosti, jsou si vědomi, že svojí prací reprezentují a vytvářejí pověst společnosti BNÚ
- 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.

#### **V. Kontrola dodržování etického kodexu a etických pravidel chování**

Dodržování Etického kodexu sleduje Etický výbor BNÚ a šetří podněty týkající se důvodného podezření z jeho porušování.

Finanční poradce a zaměstnanec BNÚ má povinnost upozornit Etický výbor BNÚ na podezření z porušení pravidel chování zakotvených v Etickém kodexu nebo jiných etických norem stanovujících etická pravidla chování v oblasti poskytování služeb na finančním trhu, nasvědčuje-li tomu chování jiného finančního poradce nebo zaměstnance nebo nasvědčují-li tomuto podezření jiné okolnosti.

Při šetření případů možného porušení pravidel chování zakotvených v Etickém kodexu nebo jiných etických norem stanovujících etická pravidla chování v oblasti poskytování služeb na finančním trhu postupuje Etický výbor v souladu s dobrými mravy a základními pravidly chování BNÚ.

#### **VI. Závěrečná ustanovení**

Tento kodex byl projednán a schválen na Etickém výboru BNÚ dne 1. ledna 2017.

Tento Etický kodex nabývá účinnosti dne 1. ledna 2017.