

1.1. Úvodní ustanovení

Společnost INTERLIFE, s.r.o. („Společnost“), IČ 25759779, zapsaná v obchodním rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 67728, se sídlem Na Pankráci 17,19 /1685 vydává tento vnitřní předpis: Etický kodex.

2.1. Předmět předpisu

Etický kodex Společnosti vychází z Etických pravidel USF (Unie společností finančních zprostředkovatelů a poradců), z platných právních norem a ustanovení, týkajících se předmětu činnosti Společnosti. Dále vychází ze zvyklostí poctivého podnikání a čestné konkurence.

3.1. Obecné zásady chování zaměstnanců a spolupracovníků

1. Zaměstnanci a spolupracovníci se při své práci řídí zákonnými i podzákonnými předpisy, pravidly hospodářské soutěže a dodržují obchodní zvyklosti v souladu s dobrými mravy;
2. při své činnosti se důsledně vyvarují všeho, co by mohlo porušit důvěru zákazníků a vyvolat zkreslený dojem o poskytovaných službách a produktech;
3. propagaci a reklamu provádí pravdivě a v souladu s pravidly čestné soutěže bez prvků klamavé reklamy;
4. vyvarují se používání nepravdivých, zkreslených a pomlouvačných výroků o svých konkurentech;
5. dodržují obezřetnou personální politiku a dbají o výchovu všech svých zaměstnanců a dalších spolupracovníků zejména po stránce odborné a etické;
6. při své činnosti usilují o udržení zdravého, funkčního a důvěryhodného finančního trhu.

4.1. Zásady chování zaměstnanců, zástupců a dalších spolupracovníků jednajících se zákazníky (dále jen „osoby jednající se zákazníky“)

Osoby jednající jménem Společnosti se zákazníky:

1. důstojně reprezentují svoji Společnost i celý trh finančních služeb a produktů, jehož jsou součástí;
2. vyvarují se všech činností, které by znamenaly nepřijatelný konflikt jejich vlastních zájmů s oprávněnými zájmy zákazníků, zájmy zastupované Společnosti, či oboru finančních služeb jako celku;

3. dodržují obchodní tajemství, a to i po ukončení spolupráce s kterýmkoli subjektem na trhu;
4. pečují soustavně o své vzdělávání v zájmu zvyšování svých odborných znalostí.

5.1. Zásady chování ve vztazích k zákazníkům

Pracovníci a spolupracovníci Společnosti se důsledně řídí následujícími pravidly:

1. dodržují zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se osobních údajů a finančních transakcí zákazníků, výjimku tvoří pouze plnění zákonných povinností stanovených právním řádem ČR;
2. poskytují zásadně úplné, pravdivé, nezkreslené a srozumitelné informace o finančních produktech a službách, a jejich cenách;
3. mají uzavřeno pojištění profesionální odpovědnosti, pokud je zákonnými předpisy vyžadováno;
4. jsou povinni srozumitelně sdělit způsoby svého odměňování svým zákazníkům, je-li to jimi vyžadováno;
5. jsou povinni umožnit zákazníkovi, aby mohl předané informace a návrhy samostatně vyhodnotit, bez nátlaku na uzavření smlouvy;
6. nesmí učinit žádné nezákonné úkony, i přesto, že je zákazník vyžaduje;
7. rozhodne-li se zákazník změnit finančního zprostředkovatele, dosavadní zprostředkovatel je povinen, pokud o to zákazník požádá a pokud to není v rozporu s příslušnými předpisy, předat zákazníkovi bezodkladně veškeré jeho materiály.

7.1. Zásady chování ve vztazích k finančním institucím (banky, pojišťovny, investiční společnosti atd.)

1. Finanční zprostředkovatelé udržují v rámci své kvalifikace a svých oprávnění přiměřený přehled o stavu finančního trhu, o jednotlivých finančních institucích a jejich produktech a službách.
2. Při sjednávání a zprostředkování obchodů se vždy chovají nestranně, s přiměřenou odbornou péčí a v zájmu zákazníků a vyvarují se jakýchkoliv pomluv a kroků vedoucích k poškozování volné soutěže na trhu.
3. S partnerskými finančními institucemi udržují dobré vztahy oboustranně prospěšné spolupráce, zakotvené zpravidla v dílčích smluvních vztazích.

7.1. Sledování, kontrola a vymáhání dodržování Etického kodexu

1. Pracovníci a spolupracovníci Společnosti se důsledně řídí zásadami uvedenými v tomto Etickém kodexu a jsou povinni upozornit na jejich případné porušování, pokud se s nimi při své činnosti setká.
2. V případě, že se pracovníci a spolupracovníci Společnosti dozví o porušení zásad, vyplývajících z Etického kodexu, jsou povinni o tom neprodleně informovat jednatele Společnosti, a to i s dalšími souvisejícími okolnostmi, pokud jsou mu známy. V případě, že porušením zásad ve smyslu předchozí věty byl poškozen klient Společnosti, je zaměstnanec nebo spolupracovník Společnosti povinen informovat o tomto porušení také pracovníka compliance.
3. V případě, že se jedná o porušení samotného oznamujícího zaměstnance nebo spolupracovníka, pak je povinen neprodleně informovat jednatele Společnosti a compliance officer 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.

8.1. Sankce za porušení Etického kodexu

1. Sankce za konkrétní provinění navrhuje compliance officer a schvaluje jednatel Společnosti.
2. Uložené sankce mohou být následující:
 - a) výzva k přiměřené nápravě
 - b) opatření k nápravě
 - c) mediální zveřejnění porušení
 - d) podmíněčné ukončení spolupráce
 - e) ukončení spolupráce
3. O uložení sankce je dotyčný člen bezodkladně písemně informován, včetně stručného odůvodnění rozhodnutí.
4. Provinivší se může proti uložení sankce odvolat písemnou formou do 15 ti dnů ode dne převzetí oznámení o uložení sankce s tím, že o odvolání bude rozhodnuto do 30 ti dnů od jeho obdržení. Nebude-li odvolání podáno nebo bude-li vzato zpět, nabývá sankce účinnosti posledním dnem lhůty pro podání odvolání.

9.1. Závěrečná ustanovení

Tento vnitřní předpis je účinný od 1.7.2015.


.....
Milan Růžička, jednatel