

# ETICKÝ KODEX PODNIKÁNÍ

## SPOLEČNOSTI Finanční ochrana M&B s.r.o.

### Vaše povinnosti po dobu spolupráce se společností Finanční ochrana M&B s.r.o.

Během práce pro společnost Finanční ochrana M&B s.r.o. je od Vás požadováno, abyste zachovával/a vysokou úroveň integrity. Tento materiál Vás informuje o kodexu chování ve společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. a uvádí nástin pravidel, jež toto chování podporují.

Máte-li jakékoli dotazy nebo pochybnosti o kterémkoli pravidlu, obraťte se na Vaši přímou kontaktní osobu ve společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o.

**Povinnosti obsažené v tomto dokumentu mohou být změněny či rozšířeny  
Vaší smlouvou či smlouvami se společností Finanční ochrana M&B s.r.o.**

### Kodex chování společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o.

Vyzývá jednotlivce, aby:

- dodržovali všechny příslušné zákony
- byli čestní, poctiví, a důvěryhodní ve všech aktivitách a vztazích
- vyhnuli se všem střetům zájmů mezi pracovními a osobními záležitostmi
- rozšiřovali princip rovnoprávnosti na různorodé komunity
- usilovali o vytvoření bezpečného pracovního prostředí a ochranu životního prostředí
- uznávali, oceňovali a dávali za příklad etické chování

#### Obecné zásady

Jako nezávislý zprostředkovatel pojištění jste povinen vybrat a navrhnout klientovi jen takové pojištění, jež nejlépe odpovídá potřebě pojistné ochrany klienta.

Respektujte pravidla hospodářské soutěže a obchodních zvyklostí, vyvarujte se používání nepravdivých a pomlouvačných výroků o svých konkurentech a všeho, co by mohlo porušit důvěru klientů a vyvolat zkreslený dojem o jeho službách.

Veškerou reklamu veďte pravdivě v souladu s čestnou soutěží bez prvků klamavé reklamy.

Jste povinen, jako součást hospodářského odvětví v pojišťovnictví, podílet se na udržení zdravého a funkčního pojišťovacího trhu.

### **Zásady chování ve vztahu ke klientům**

- dodržujte zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se pojištění klientů
- poskytněte zásadně úplné, pravdivé, nezkrácené a srozumitelné informace o pojišťovnách, pojistných produktech a jejich ceně
- neakceptujte požadavky klienta na sjednání pojištění s nečestnými úmysly
- v závislosti na obsahu smlouvy s klientem jste odpovědný za komplexní analýzu rizik, zpracování návrhů pojistných programů, konzultační a poradenskou činnost, správu uzavřených pojištění a součinnost při pojistných událostech
- musíte umístit pojištění za cenu a podmínek předložených pojistitelem
- nepoužívejte za účelem získání klienta nekalých a neetických praktik vůči konkurenci

### **Střet zájmů**

- vyhněte se jakýmkoli aktivitám nebo vztahům, jež by mohly být v konfliktu s Vaší prací při plnění úkolů pro společnost Finanční ochrana M&B s.r.o., nebo by mohly budít zdání takového konfliktu
- nepoužívejte zdroje a prostředky společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. pro Vaše aktivity, které provádíte mimo rámec práce, prováděné pro společnost Finanční ochrana M&B s.r.o.
- nediskreditujte jméno nebo pověst společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o.
- pokud se Vás týká možný konflikt zájmů, ohlaste to písemně Vašemu přímému kontaktu ve společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o.

### **Kontrolní a účetní postupy**

- dodržujte účetní postupy a pravidla výkaznictví, finančního řízení a kontroly
- veďte přesně a udržujte Vaši chronologickou evidenci a další evidenci týkající se prací pro společnost Finanční ochrana M&B s.r.o. aktuální a kompletní a zacházejte s ní jako s důvěrnou
- zajišťujte důvěrnost informací společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o.
- neuvádějte informace společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. mimo rámec této společnosti, pokud k tomu nemáte výslovný souhlas vedení společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o.

### **Duševní vlastnictví**

- chraňte duševní vlastnictví společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. i třetích stran
- s výjimkou případů, kdy to vyžaduje Vaše práce, nezveřejňujte či neuvolňujte interní nebo důvěrné informace anebo údaje společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. nebo jiných subjektů, které společnost Finanční ochrana M&B s.r.o. chrání jako důvěrné

- na závěr Vaší spolupráce se společností Finanční ochrana M&B s.r.o. odevzdejte bez zbytečného odkladu vše, co je majetkem společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o., včetně podkladů, které mají důvěrný nebo interní charakter
- pokud si nejste jistí, co se považuje za interní nebo důvěrné informace a podklady, obraťte se na Váš přímý kontakt ve společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o.

### **Spravedlivé zaměstnanecké vztahy**

- uplatňujte zásadu rovnoprávného a nestranného jednání se všemi jednotlivci bez ohledu na jejich rasu, barvu pleti, náboženské vyznání, národnost, pohlaví, věk, zdravotní postižení nebo jiný specifický rys chráněný zákonem
- udržujte pracovní prostředí, jež je prosto jakéhokoli obtěžování jakékoli povahy, včetně sexuálního obtěžování a šikanování

### **Životní prostředí, zdraví a bezpečnost práce**

- dodržujte všechny relevantní zákony a předpisy týkající se ochrany životního prostředí, zdraví a bezpečnost práce, a požární ochrany
- vytvářejte a udržujte bezpečné pracovní prostředí
- provádějte prevenci pracovních úrazů

### **Bezpečnost a krizový management**

- dodržujte pravidla jednotlivých objektů společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. pro vstup a opuštění budov
- zabraňte přístupu do objektů společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. neoprávněným osobám
- chraňte majetek a zařízení společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. před krádežemi a zneužitím
- podporujte dodržování postupů k prevenci kriminálních činů ohrožujících zaměstnance, klienty, zákazníky a obchodní partnery společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. i její zařízení a technologie

### **Konkurenční vztahy**

- nikdy nehovořte s představiteli konkurence společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. o cenách, nákladech, ziskových maržích nebo dalších tématech, které jsou předmětem Vaší spolupráce se společností Finanční ochrana M&B s.r.o.
- případnou komunikaci s konkurenty společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. udržujte pouze v takových mezích, pro které existuje legitimní obchodní důvod
- vyhýbejte se komunikaci nebo jednání, které by mohlo zakládat podezření z nekalých smluv nebo dohod

### **Vztahy s pojistiteli**

- buďte spravedliví a jednejte ve všech vztazích s dodavateli zákonně, účelně a poctivě
- nikdy nesmíte být závislý na kterémkoliv pojistiteli

- mějte aktuální přehled o stavu pojistného trhu, o jednotlivých pojistitelích a jejich produktech
- při umisťování obchodu se chovejte nestranně a profesionálně, vyvarujte se zejména jakýchkoliv pomluv, či protežování některého z pojistitelů
- s pojistiteli udržujte dobré vztahy spolupráce, zakotvené zpravidla v dílčích smlouvách o spolupráci

### **Ochrana soukromí**

- informace o zákaznících používejte jen k oprávněným podnikatelským účelům
- zabezpečte Vaše informace o zákaznících jak v písemné formě, tak v elektronické podobě
- nezískávejte, nezpracovávejte a neuchovávejte informace o Vašich klientech v rozporu se zákony, zejména v rozporu se zákonem a ochraně osobních údajů
- pokud přicházíte při plnění svých pracovních povinností do styku s osobními údaji třetích stran, jste povinni s nimi nakládat zejména v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a vnitřních předpisech společnosti OKG upravujícími ochranu osobních údajů

### **Spolupráce s veřejnoprávními orgány**

- dodržujte nejvyšší možnou míru čestnosti při všech kontaktech s představiteli veřejnoprávních orgánů a institucí
- při jednání s veřejnoprávními orgány a institucemi se vždy vyhněte i pouhému zdání nepatřičného chování a důsledně dodržujte zákony a regulatorní pravidla upravující podmínky poskytování produktů a služeb těmto subjektům

### **Interní a důvěrné informace**

- nezveřejňujte a nevolňujte (kromě případů, kdy to vyžaduje Vaše práce pro společnost Finanční ochrana M&B s.r.o.) interní nebo důvěrné informace nebo údaje společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o. nebo jiných subjektů, jež je společnost Finanční ochrana M&B s.r.o. povinna chránit jako důvěrné
- informace, které vznikly při práci pro společnost Finanční ochrana M&B s.r.o., jsou majetkem společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o.
- při ukončování Vašeho úkolu pro společnost Finanční ochrana M&B s.r.o. odevzdejte bez prodlení veškeré náležitosti, které patří společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o., včetně materiálů, jež mají povahu důvěrných nebo interních materiálů
- pokud si nejste jisti tím, co je považováno za interní nebo důvěrné, požádejte o objasnění Váš přímý kontakt ve společnosti Finanční ochrana M&B s.r.o.