

ETICKÝ KODEX

vázaného zástupce, pracovníka, smluvního partnera společnosti **Fingo s.r.o.**, IČ: 29151091, se sídlem Doudlebská 1699/5, Praha 4, Nusle, 140 00 (Polygon House), zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. Křížová 2598/4, Smíchov, 150 00 Praha 5 (dále jen „Společnost“)

PREAMBULE

Vázaní zástupci, pracovníci a smluvní partneři Společnosti (dále společně jen „Spolupracovníci“) se zavazují dodržovat následující etické a morální standardy, a to z důvodu přispění k celkové důvěře ve Společnost, ale i v kapitálový trh obecně.

Tento Etický kodex je základním dokumentem, podle kterého se řídí Spolupracovníci Společnosti zejména vůči:

- spotřebitelům (klientům, zákazníkům) při poskytování služeb;
- ostatním subjektům působícím na kapitálovém trhu, vůči nimž je společnost ve zprostředkovatelském, poradenském nebo obdobném vztahu při výkonu své podnikatelské či jiné činnosti (produktoví partneři), anebo zamýšlí takový vztah navázat;
- orgánům a zaměstnancům Společnosti.

1. ZÁKLADNÍ RÁMEC ZÁSAD CHOVÁNÍ SPOLUPRACOVNÍKA

1.1. Spolupracovníci Společnosti:

- a) jednají vždy čestně, profesionálně a důstojně reprezentují Společnost, a to přiměřeně i v osobním životě;
- b) řídí se obecně závaznými právními předpisy, smlouvou o spolupráci či jinou obdobnou smlouvou uzavřenou mezi konkrétním Spolupracovníkem a Společností, vnitřními předpisy Společnosti vč. tohoto Etického kodexu, pravidly hospodářské soutěže, obchodními zvyklostmi, dobrými mravy a profesními standardy;
- c) nepřipouští diskriminaci či obtěžování;
- d) snaží se minimalizovat škodlivé dopady na životní prostředí;
- e) vyvarují se všech činností, které vytvářejí konflikt jejich vlastních zájmů se zájmy Společnosti;
- f) dbají o prohlubování a zvyšování svých profesních znalostí a soustavně pečují o své vzdělávání.

2. ZÁSADY CHOVÁNÍ SPOLUPRACOVNÍKŮ KE KLIENTŮM

2.1. Spolupracovníci Společnosti

- a) uplatňují zdvořilý, korektní a nestranný přístup ke všem klientům;
- b) dodržují zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se klientů a chrání jejich osobní údaje;
- c) jednání s klientem vedou vždy v souladu se zájmy účastníků bez jakékoliv

předpojatosti a nedávají přednost svým zájmům ani zájmům Společnosti před zájmy klienta;

- d) nepřijímají od klienta žádné finanční prostředky ani jiné osobní výhody s výjimkou drobných příležitostných darů;
- e) poskytují zásadně úplné, pravdivé, nezkreslené a srozumitelné informace o finančních produktech a jejich cenách vždy s ohledem na individuální podmínky a požadavky klienta, a to tak, aby měl klient možnost podaným informacím porozumět, byl si vědom rozhodných skutečností a byl schopen učinit případná rozhodnutí;
- f) dbají o to, aby klient pochopil všechny důsledky jimi navrhovaného finančního řešení (pozitivní, ale i negativní) a byl na ně upozorněn, a to zejména pokud je klientovi doporučena změna či zrušení stávajícího finančního produktu;
- g) zdrží se agresivních způsobů nabízení produktů a tlaku na klienta;
- h) důrazně a jednoznačně odmítnou jednání nabádající Spolupracovníka k jednání v rozporu s právními předpisy, vnitřními pravidly Společnosti a/nebo tímto Etickým kodexem a neprodleně oznámí tuto skutečnost s uvedením podrobností Společnosti (další povinnosti stanovené právními předpisy tímto nejsou dotčeny), případně oznámí škodlivé jednání ve smyslu příslušného vnitřního předpisu;
- i) doporučované produkty vybírají z celého portfolia srovnatelných produktů, vyvarují se nepodloženého upřednostňování konkrétního finančního produktu či finanční instituce;
- j) poskytují služby jen v rámci svého oprávnění a kvalifikace;
- k) vytváří svůj klientský kmen tak, aby mohli vždy na kvalitní úrovni a v požadované periodicitě poskytovat svým klientům průběžnou péči.

3. ZÁSADY CHOVÁNÍ SPOLUPRACOVNÍKA K PRODUKTOVÝM PARTNERŮM

Spolupracovníci Společnosti při sjednávání obchodu se vždy chovají nestranně a profesionálně a s finančními institucemi udržují dobré vztahy spolupráce. Spolupracovníci dbají vždy zásady prioritního zájmu klienta.

4. ZÁSADY CHOVÁNÍ SPOLUPRACOVNÍKŮ VE VZÁJEMNÝCH VZTAZÍCH VE SPOLEČNOSTI

4.1. Spolupracovníci Společnosti:

- a) jednají vždy v souladu se základním posláním Společnosti a dbají zájmů Společnosti;
- b) uvnitř Společnosti vystupují podle obdobných pravidel uvedených výše, tedy čestně, profesionálně, důstojně a loajálně vůči Společnosti;
- c) usilují o zachování přátelského kolektivu na pracovišti a při řešení problémů či připomínek komunikují s kolegy a jednají v souladu s pokyny nadřízeného Spolupracovníka;
- d) zejména dosažením manažerské či ředitelské pozice se stávají vědomými vzory chování pro ostatní Spolupracovníky Společnosti a v očích veřejnosti reprezentanty naplňování firemní vize a jednají v shodě s tímto postavením (jsou kontaktní,

účastní se porad společnosti, reprezentují Společnost svým projevem a vhodným oděvem).

5. PORUŠENÍ ETICKÉHO KODEXU

5.1. Za porušení tohoto Etického kodexu může být Společností rozhodnuto o

- Uložení nápravného opatření;
- Udělení výtky s nápravným opatřením;
- Ukončení smluvního vztahu.

6. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

6.1 Každý Spolupracovník se řídí zásadami uvedenými v tomto Etickém kodexu a je povinen v souladu s vnitřními předpisy upozornit Společnost na jejich případné porušování.

6.2 Tento etický kodex je zveřejněn na webových stránkách Společnosti www.fingo.cz

6.3 Tento Etický kodex nabývá účinnosti dne 13. 4. 2023.