

# Etický kodex distribuční sítě Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. (dále jen „Kodex“)



**Modrá pyramida**

Kodex stanoví etické normy chování a jednání, které jsou povinni uplatňovat zprostředkovatelé distribuční sítě Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. se sídlem Praha 2, Bělehradská 128, č.p. 222, IČO: 60192852, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, v oddílu B, vložce 2281 (dále jen „stavební spořitelna“), a to jak v rámci Skupiny Société Générale (dále jen „SG“), tak i mimo ni.

Začleněním do mezinárodní Skupiny SG se stavební spořitelna stala jednou z významných a respektovaných bankovních institucí a jako taková si je vědoma, že pouze etický a bezúhonný přístup k podnikání a poskytování bankovních služeb může vést k udržení a vylepšení pozice v bankovním sektoru. Stavební spořitelna si je také vědoma, že jedním ze základních předpokladů pro úspěšný rozvoj činnosti společnosti je zejména profesionální chování a jednání distribuční sítě, které se projevuje také vytvářením a udržováním přímých a otevřených vztahů s klienty a dále prohlubováním vztahu důvěry mezi stavební spořitelnou a jejími klienty. Dodržování pravidel profesionálního chování je proto neoddelitelnou součástí jednání každého zprostředkovatele MP. Při porušení dále stanovených pravidel si stavební spořitelna vyhrazuje vyvodit adekvátní právní důsledky až po požadování úhrady smluvní pokuty, či náhrady škody, nebo ukončení Smlouvy o poskytování finančního poradenství, Smlouvy o spolupráci či obdobné smlouvy.

Zprostředkovatelem distribuční sítě stavební spořitelny se pro účely tohoto Kodexu rozumí fyzická či právnická osoba, která spolupracuje se stavební spořitelnou v oblasti zprostředkování produktů nabízených stavební spořitelnou na základě Smlouvy o poskytování finančního poradenství, Smlouvy o spolupráci či obdobné smlouvy

## Zprostředkovatel distribuční sítě stavební spořitelny uplatňuje při své činnosti tato pravidla:

1. Dodržuje zásady a požadavky stanovené v Kodexu jednání Skupiny SG, ctí základní hodnoty Skupiny SG, kterými jsou týmový duch, inovace, zodpovědnost a zaujetí.

Jedná v souladu s platnými a účinnými právními předpisy, s příslušnými mezinárodními úmluvami a závazky, k nimž se stavební spořitelna a SG připojily, v souladu se standardy tržní praxe, pravidly etického chování, dále v souladu s pokyny a instrukcemi stavební spořitelny, jež tvoří závazky dle uzavřené Smlouvy o poskytování finančního poradenství, Smlouvy o spolupráci či obdobné smlouvy.

Právními předpisy se rozumí zejména regulační předpisy EU, především nařízení vydávaná Evropskou komisí, dále ústavní zákony, zákony, zákonná opatření Senátu, nařízení vlády, vyhlášky vydávané ministerstvy, jinými ústředními správními úřady a Českou národní bankou, opatření České národní banky a rovněž i mezinárodní smlouvy, kterými je Česká republika vázána.
2. Vedle respektování právních předpisů a regulací prokazuje při jednání svou poctivost a čestnost, zachovává profesionální přístup ke klientům a obchodním partnerům. V souladu se zájmy stavební spořitelny a Skupiny SG vykonává své povinnosti a pravomoci vyplývající z uzavřené Smlouvy o poskytování finančního poradenství, Smlouvy o spolupráci či obdobné smlouvy a na základě zmocnění uděleného stavební spořitelnou vždy svědomitě, zdvořile, korektně a nestranně, v dobré víře a s nejvyšší odbornou péčí, s nejvyšší mírou slušnosti, porozumění a ochoty a bez jakýchkoli předsudků. Poskytuje všem úplné, nezkrácené, pravdivé a srozumitelné informace, zdrží se jakéhokoliv jednání, které by mohlo vzbudit zdání nepravdivého, hrubě zkráceného nebo neúplného tvrzení, nezamlčuje údaje o charakteru a vlastnostech poskytovaných služeb. Svá doporučení a rozhodnutí zakládá na objektivních kritériích, tzn. objektivně činí rozhodnutí a řeší zá-
- ležitosti na základě jejich skutkové podstaty a bez zbytečných průtahů. Vyvaruje se všeho, co by mohlo porušit důvěru klientů a vyvolat zkreslený dojem o službách stavební spořitelny. Dbá, aby podmínky a jednání, za nichž je daný clientský nebo obchodní vztah uskutečňován, byly transparentní a srozumitelné. Bere do úvahy úroveň znalostí klienta.
3. Náležitě dbá na své jednání, chování, vystupování a odpovídající úpravu svého zevnějšku, které je v souladu s požadavky na profesionalitu a reprezentaci stavební spořitelny. Neuvádí vědomě v omyl ani veřejnost, ani ostatní zprostředkovatele či zaměstnance stavební spořitelny. Jedná vždy tak, aby nepoškodil dobré jméno stavební spořitelny. Zvláště se pak vyvaruje nepravdivých, pomlouvačných a opovrhlivých výroků o jiných zprostředkovatelích a obchodních partnerech stavební spořitelny, jejich zaměstnancích či klientech. V občanském životě se vyhýbá takovým činnostem, chování a jednání, které by mohlo snížit důvěru ve stavební spořitelnu v očích veřejnosti, poškodit její pověst nebo zavdat jakoukoliv příčinu k pochybnostem o morálních, etických a lidských standardech stavební spořitelny. V rámci své veřejné angažovanosti se vyhýbá spojování své činnosti se stavební spořitelnou. Nezneužije dobré jméno stavební spořitelny k prosazení soukromých zájmů a názorů či zájmů a názorů třetích osob.
4. Dbá o svůj odborný růst a systematickým vzděláváním si zvyšuje profesionální vědomosti a dovednosti. Odpovídá za znalost právních předpisů a pravidel sjednaných ve Smlouvě o poskytování finančního poradenství, Smlouvě o spolupráci či obdobné smlouvě souvisejících s činností, kterou pro stavební spořitelnu vykonává. Svě kvalifikace, schopnosti a potenciálu využívá pro stavební spořitelnu v souladu s uzavřenou Smlouvou o poskytování finančního poradenství, Smlouvou o spolupráci či obdobnou smlouvou.

5. Respektuje základní lidská práva. K získání klienta používá jen pravdivé informace, nevyvíjí na klienta nátlak, nadměrně ho neobtěžuje a nenarušuje jeho právo na soukromí. V každém ohledu uplatňuje princip rovnoprávnosti a odmítá jakoukoli formu diskriminace, jak už ve vztahu ke klientům, tak i ve vztahu ke zprostředkovatelům, zaměstnancům, obchodním partnerům nebo dodavatelům stavební spořitelny.

Vyvaruje se nežádoucím chování spočívajícím v násilí (ať už v jakémkoliv podobě) a obtěžování (harassment), ať již psychologické anebo sexuální povahy. Za nežádoucí chování se považuje obtěžování (harassment), jež může mít podobu opakovaného jednání, které úmyslně či neúmyslně vede ke zhoršení podmínek pro výkon činnosti, nebo může vést k poškozování práv či důstojnosti, nežádoucímu působení na psychické či tělesné zdraví nebo k poškození profesního růstu postižené osoby. Za nežádoucí chování je dále považováno i jakékoliv chování, směřující přímo či nepřímo ke znevažování či ponižování jiné osoby. Obtěžování může také zahrnovat komentáře či chování se sexuálním podtextem či sexistické povahy, komentáře lascivní či obscénní povahy, provokace, urážky či pomluvy ve vztahu k pohlaví, sexuální orientaci či sexuální identitě oběti, a to i pokud jsou činěny soukromě. Obecně je zakázáno jakékoliv jednání, jež by ve vztahu k pohlaví jakékoliv osoby úmyslně nebo neúmyslně poškozovalo její důstojnost nebo vůči takové osobě vytvářelo zstrašující, nepřátelské, neuctivé, ponižující nebo urážlivé prostředí.

6. Údaje o stávajících i potencionalních klientech získává tak, aby nedošlo k narušení práv klienta na ochranu osobnosti ani zneužití jeho osobních údajů. Požaduje a používá pouze ty informace, které slouží k uspokojení zájmů klientů a obchodních partnerů, k zlepšení kvality poskytovaných služeb nebo k plnění zákonných povinností. Zachovává za všech okolností důvěrnost všech neveřejných informací a nepoužije nebo nerozšíří takové informace k jiným účelům než těm, k nimž mu dané informace byly svěřeny.

Striktně dbá o ochranu aktiv stavební spořitelny a veškerých klientských informací. Je si vědom, že veškeré údaje, které používá a zpracovává ve styku s klientem, jsou majetkem stavební spořitelny a nezneužije je ve prospěch svůj či třetí strany. Klientské informace smí využívat pouze pro potřeby související s plněním činnosti z uzavřené Smlouvy o poskytování finančního poradenství, Smlouvy o spolupráci či obdobné smlouvy a na základě zmocnění uděleného stavební spořitelnou. Mimo stavební spořitelnu mohou být poskytnuty jen v případě, pokud je to požadováno právními předpisy, nebo vyžádáno soudem či regulatorními orgány. Pro vlastní potřebu ani pro potřebu jiné osoby si nepřivlastní žádné finanční prostředky, zdroje nebo majetek stavební spořitelny, klientů, zaměstnanců, či obchodních partnerů stavební spořitelny.

Vyhýbá se obchodům krátkodobé (spekulativní) povahy, pokud by hrozilo podezření ze zneužití důvěrných informací. Není oprávněn, bez předchozího souhlasu orgánu či osob, na které byla tato pravomoc delegována, k veřejnému vyjadřování nebo prezentaci informací a údajů, které se, a to i v obecné rovině, dotýkají stavební spořitelny či jejích zájmů.

Mimo výkon své činnosti žádným způsobem nenakládá, zejména pak neshromažďuje, neukládá na nosiče informací, nepřístupňuje, nevyhledává, nepoužívá, nepředává, nešíří, nezveřejňuje a neprovádí výměnu s informacemi nebo jinými skutečnostmi, jejichž znalost získá prostřednictvím činnosti pro stavební spořitelnu, či které náleží stavební spořitelně.

Dodržuje platné bezpečnostní zásady a zachovává mlčenlivost o všech skutečnostech (osobní život a majetkové poměry klientů), které se dozvěděl při obchodním jednání. Mlčenlivost zachovává i po skončení své činnosti pro stavební spořitelnu. Dodržuje a respektuje bankovní tajemství, a to i po skončení své činnosti pro stavební spořitelnu.

7. Navazuje a udržuje se svými klienty stabilní a trvalé vztahy založené na odbornosti, důvěře a respektování jejich oprávněných zájmů. Využívá tedy svých znalostí o klientech k tomu, aby jim:

- nabídl produkty a služby odpovídající jejich potřebám a situaci,

- poskytl informace o podmínkách nebo rizicích spojených s některými obchody.

8. Dodržuje právní předpisy a pravidla stavební spořitelny v oblasti opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v oblasti boje proti korupci, na které je kladen zvláštní důraz. Zejména dodržuje postupy stanovené pro identifikaci a poznání klientů, stejně tak postupy pro ověřování. Při sjednání obchodu jedná s klientem osobně (osobně a řádně ho informuje), osobně prověřuje totožnost klienta a kontroluje jím předkládané doklady totožnosti, osobně také ověřuje podpisy účastníků smluvních vztahů (obchodů).

Dodržováním právních předpisů se rozumí i to, že se zdrží jakékoliv činnosti, která by mohla být vykládána jako navádění k porušování právních předpisů či schvalování jejich porušování, resp. jako vytváření podmínek pro porušení právních předpisů, a to i v případě, který lze označit jako tzv. „úmyslnou slepotu“ nebo „vědomé vyhýbání se znalostem“. Zároveň neučiní nic, čím by stavební spořitelně ztížil, nebo znemožnil plnění jejich povinností vyplývajících z platných právních norem.

9. Při výkonu své činnosti a zejména při kontaktu se zaměstnanci a zástupci jiných bankovních a finančních institucí dodržuje pravidla hospodářské soutěže. Rovněž se zdrží navazování osobních vztahů s klienty (resp. obchodními partnery či dodavateli), které by byly v rozporu s jeho profesionálními povinnostmi. Je povinen odmítnout jakýkoliv zásah, nátlak, vliv, přání nebo žádost, jejichž důsledkem by mohlo být ohrožení jeho nestrannosti. Obchodní jednání vede v souladu s obchodními zájmy klienta a stavební spořitelny bez jakékoli předpojatosti či zvýhodňování. Zdrží se zvýhodňování zájmů jednoho klienta vůči druhým klientům, aniž by byl schopen toto řádně odůvodnit. Ve vztazích s klienty dodržuje závazky, které na sebe vzal.

10. Při výkonu činnosti nevyžaduje ani nepřijímá dary a jiné výhody ve formě úsluh, laskavostí, ani žádných jiných zvýhodnění, které by mohly ovlivnit či narušit profesionální a nestranný přístup k věci, nebo které by bylo možno považovat za odměnu za činnost, kterou pro stavební spořitelnu vykonává. Stejně tak svůj uzavřený obchodní vztah se stavební spořitelnou nezneužije k nabízení či poskytování obdobných výhod. Nedovolí, aby se v souvislosti se svou činností dostal do postavení, ve kterém by byl zavázán oplatit prokázanou laskavost, nebo které ho činí přístupným vlivu jiných osob. Jakékoli úplatky jsou zakázány. Dary poskytované klientům nebo jejich zástupcům, obchodním partnerům, zaměstnancům stavební spořitelny a představitelům státní správy a dalším osobám musí odpovídat obvyklým zvyklostem, dobrým mravům a pravidlům stanoveným stavební spořitelnou.

11. Nedává přednost svým zájmům před zájmy klienta. Vyvaruje se všech činností, na základě kterých může docházet ke střetu zájmů, resp. které vytvářejí konflikt jeho vlastních zájmů se zájmy stavební spořitelny či Skupiny SG vůbec; zřídka se činností ve společnostech, jejichž činnost je nebo může být v rozporu se zájmy stavební spořitelny. Není činný pro takové subjekty, jejichž činnost je nebo může být v rozporu se zájmy stavební spořitelny.

12. Je soustavně pozorný – nesjednává obchody s klienty, kteří projevují spekulativní úmysly. Věnuje zvýšenou pozornost skutečnostem, které mohou poukázat na trestnou činnost nebo nežádoucí jednání (např. jednání vedoucí ke konfliktu zájmů) jiných zprostředkovatelů.

13. Má právo vyjádřit se (upozornit na porušení), pokud usoudí, že skutečnosti, o nichž se přímo či nepřímo dověděl, jsou v rozporu s právními předpisy, vnitřními předpisy či etickými principy anebo byl sám cílem nevhodného chování.

14. Oznamovateli je zaručeno, že při upozornění na porušení bude zachována mlčenlivost o totožnosti osoby, která podnět podala, až na výjimky, kdy vzhledem k závažnosti zjištěného porušení není možné totožnost oznamovatele ochránit (např. v případě soudního sporu). Jakékoliv upozornění uskutečněné v dobré víře nebude použito k odvetným opatřením či sankcím vůči oznamovateli. Oznamovatel si však musí být současně vědom toho, že upozornění musí být prováděno v dobré víře, nestranně a odpovědným způsobem, nesmí být zneužito za účelem pomluv a v případě zjevné neopodstatněnosti může vyústit k jeho postihu.

Upozornění na porušení by mělo dostatečně podrobně popisovat tvrzené porušení a mělo by být podloženo i důkazy (pokud jsou k dispozici).

Oznamovatelé mohou pro upozornění na porušení využít jak kontakty ve stavební spořitelně, tak i kontakty v rámci společnosti Société Générale.

- a) Postup pro oznamování v rámci stavební spořitelny: Oznamovatelé mají možnost upozornit na porušení písemně (formou dopisu nebo e-mailem), a to 24 hodin denně. Ústní informace (telefonický nebo ústní rozhovor) může předcházet písemné komunikaci. Pro upozornění na porušení lze využít následující kontakty:
- manažer Distribuce – standardní a upřednostňované kontaktování,
  - tým Právní služby a compliance – pracovník Compliance (Compliance Officer),
  - člen představenstva - především jako poslední instance, zvláště tehdy, pokud důvody pro upozornění přetrvávají.
- b) Postup pro oznamování přímo Société Générale: Upozornění na porušení přímo Société Générale je možné využít zvláště tehdy, pokud předchozí formy oznamování nejsou vhodné či možné.

Pro upozornění na porušení přímo Société Générale je třeba využít webový nástroj dostupný na:

<https://report.whistleb.com/cz/societegenerale>.

Tento proces je popsán v Kodexu jednání Skupiny SG (SG Code of Conduct) a v dokumentu SG Code -BOOK B- GENERAL PRINCIPLES/ TITLE VI- COMPLIANCE PRINCIPLES/ CHAPTER 2- COMPLIANCE POLICY ON DEONTOLOGY, PROFESSIONAL ETHICS, CONFLICTS OF INTEREST/ SECTION 1. WHISTLE-BLOWING.

Každý přijatý podnět bude prověřen pracovníkem Compliance stavební spořitelny. V případě, že k prověření bude pracovník Compliance potřebovat součinnost jiných útvarů stavební spořitelny, dotáže se těchto útvarů. Na všechny osoby podílející se na šetření se vztahuje povinnost mlčenlivosti. Pracovník Compliance vede evidenci obdržených oznámení, a to minimálně po dobu 3 let od oznámení výsledku oznamovateli. Veškeré obdržené podněty budou prošetřeny ve lhůtě 90 dní, přičemž tato lhůta může být prodloužena o dalších 30 dní, vyžaduje-li to situace. V takovém případě bude oznamovatel o tomto prodloužení informován, včetně důvodu prodloužení. Oznamovatel bude informován o výsledku šetření do 10 dní od ukončení šetření jeho podnětu.

