



Etický kodex



Naše vize

S našimi vysoce kvalifikovanými spolupracovníky chceme poskytovat to nejlepší Allfinanz poradenství. Naše služby chrání klienty v České republice i Evropě před finančními riziky a mnoha dalšími hrozbami. Pomáháme jim plnit osobní přání a cíle. Když se lidí zeptáte, kdo je jejich partnerem ve všech finančních otázkách, odpověď zní: **OV B**.

Úvodní ustanovení

***Spolupracovníkem** se v dalším textu myslí samostatný podnikatel vykonávající činnost pro OVB Allfinanz, a.s., dále též společnost nebo OVB, na základě smlouvy o obchodním zastoupení, a to jako vázaný zástupce podle § 15 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, a/nebo jako vázaný zástupce podle § 32a zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a/nebo jako vázaný zástupce podle § 77 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, a/nebo jako vázaný zástupce podle § 27 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, či vykonávající další činnosti nevyžadující oprávnění dle příslušných zákonů, případně přípravné práce k těmto činnostem.*

Účel

Společnost OVB Holding AG je jednou z předních evropských společností nabízejících zprostředkování finančních produktů a služeb. S jejími akcemi se od roku 2006 obchoduje na Frankfurtské burze cenných papírů.

OV B Allfinanz, a.s., jako dceřiná společnost OVB Holding AG působící v České republice, je předním členem českého trhu finančního zprostředkování.

Všechny tyto dosažené úspěchy silně zavazují, a OVB Allfinanz, a.s., si je vědoma, že jako přední společnost v oblasti finančních služeb musí hrát svoji pozitivní roli jak směrem ke svému řádnému fungování, tak i ke kultivaci celého finančního trhu. Přijímáme proto tento Etický kodex, kterým ustanovujeme pravidla chování a jednání svých spolupracovníků a zaměstnanců.

Vedoucí role OVB na českém finančním trhu, její pověst a zastávané hodnoty nesmí být nikdy oslabovány porušováním Etického kodexu a ostatních pravidel společnosti. OVB se jednoznačně hlásí k níže uvedeným pravidlům Etického kodexu a striktně a bez výjimky vyžaduje od všech svých spolupracovníků a zaměstnanců jejich dodržování.

Cíl

Kodex si klade za cíl stanovit pravidla chování a jednání spolupracovníků a zaměstnanců OVB a rovněž deklarovat vůli společnosti OVB tyto zastávané hodnoty prosazovat.

Spolupracovníci a zaměstnanci si musí být vědomi různých rovin své zodpovědnosti, jež směřuje jak vůči potenciálním či stávajícím klientům, tak i vůči ostatním spolupracovníkům a zaměstnancům, partnerským společnostem, svému okolí a veřejnosti, samotné společnosti OVB či vůči OVB Holding AG, ale i vůči finančně poradenskému trhu jako takovému.



Model zodpovědnosti zaměstnance a spolupracovníka





Naše hodnoty

Etické hodnoty jsou základem etického podnikání. Hodnoty OVB Allfinanz, a.s., představují způsob, jakým věci děláme. Definují naši kulturu a náš závazek vůči nejvyšším osobním a profesionálním zásadám chování. Hodnoty společnosti jsou:



Klient na prvním místě

Spokojený klient je smyslem činnosti OVB. S každým klientem jednáme individuálně a stavíme jej na první místo.



Odvaha

V komunikaci jsme upřímní a otevření, sdílíme informace a obtížné situace řídíme s odvahou.



Čestnost

Se svými klienty, kolegy, akcionáři, obchodními partnery a s veřejností jedná OVB čestně a vytváří trvalé vztahy. Společnost OVB neupřednostňuje vlastní materiální zájem před zájmy klienta.



Transparentnost

Společnost OVB je maximálně transparentní ve své činnosti vůči svým klientům, kolegům, akcionářům, obchodním partnerům a vůči veřejnosti. Pro OVB je důležité udržovat pracovní prostředí, kde má každý možnost otevřeně vyjádřit svůj názor.



Integrita

Neustále usilujeme o zachování nejvyšší úrovně profesionální normy. Věříme, že pro naše klienty činíme vždy to nejlepší, poskytujeme jasné poradenství a pečlivě si udržujeme naši nezávislost. Základem je pro nás důvěra mezi sebou a v rámci naší společnosti.

Vztahy s klienty, obchodními partnery a s veřejností

Své jednání vůči svému blízkému i širšímu okolí zakládáme na profesionálním jednání a chování. V pracovních i mimopracovních činnostech nedáváme možnost vzniku jakýchkoli pochybností o naší integritě, etickém jednání a chování dle pravidel a hodnot společnosti OVB Allfinanz, a.s.

- **Střet zájmů:** Všichni spolupracovníci a zaměstnanci jsou povinni vyvarovat se situací, kdy by byly jejich osobní zájmy v rozporu s plněním povinností vůči OVB. V případě, že dojde k takovému střetu zájmů, je třeba informovat nadřízeného a zároveň Compliance (např. e-mailem na compliance@ovb.cz).
- **Dary:** Dárky a peněžní příspěvky nelze přijmout, pokud by tím spolupracovník nebo zaměstnanec mohl být ovlivněn při konkrétním rozhodování nebo podněcován k určitému chování. Takové nabídky musejí být přátelsky, ale rozhodně odmítnuty. Platby nebo příspěvky politikům, politickým stranám, svazům nebo jiným organizacím smějí být poskytovány pouze v zákonně přípustném rámci a se souhlasem představenstva OVB.
- **Stížnosti:** Stížnosti je třeba brát seriózně. Jednotliví spolupracovníci a zaměstnanci jsou povinni o jakékoli případné stížnosti klientů, kterou od stěžovatele přijali, okamžitě informovat tým Stížností a své strukturálně nadřízené, které je povinno postupovat dále dle platného Reklamačního řádu OVB.
- **Sdělovací prostředky:** OVB uplatňuje otevřenou a čestnou komunikační politiku vůči médiím a dalším sdělovacím prostředkům. Za tuto komunikaci je výhradně zodpovědné Marketingové oddělení. Spolupracovníci a zaměstnanci nikdy nekomunikují se sdělovacími prostředky napřímo, resp. bez předchozího souhlasu Marketingového oddělení. Obdrželi-li spolupracovníci nebo zaměstnanci jakékoli dotazy napřímo, jsou povinni neprodleně kontaktovat vedoucího Marketingového oddělení a své strukturálně nadřízené.
- **Kartel:** Je nutno vyvarovat se situací citlivých z hlediska práva hospodářské soutěže. Nelze sjednávat žádné dohody nebo vzájemně odsouhlasené způsoby chování s jinými subjekty, jejichž účelem nebo následkem je nepřípustné omezení hospodářské soutěže.
- **Daně:** OVB vážně přistupuje ke svým společenským povinnostem a hlásí se k plnění povinností vůči státním institucím. Dodržuje daňové předpisy a odmítá krácení daní. OVB a její spolupracovníci a zaměstnanci nijak aktivně nenapomáhají krácení daní svých klientů, obchodních partnerů nebo třetích osob.
- **Životní prostředí:** OVB, její spolupracovníci a zaměstnanci uvědomělým zacházením se zdroji přispívají k ochraně životního prostředí.



Zacházení se spolupracovníky a zaměstnanci

Odmítáme jakékoli neuctivé či ponižující jednání vůči svým kolegům. Při své práci naopak pěstujeme spravedlivou a tvůrčí atmosféru, založenou na vzájemném respektu.

- **Rovné postavení:** Muži a ženy jsou si rovni. Jsou dodržována ustanovení o rovném postavení mužů a žen. Rovnost zahrnuje zejména oblasti jako přidělování pracovních úkolů, odměňování, vzdělávání a povyšování.
- **Mobbing:** Spolupráce se má vyznačovat slušností, vzájemným respektem, čestností a důvěrou. Nelze tolerovat mobbing jako vědomé vyčleňování a ponižování jednotlivých spolupracovníků nebo zaměstnanců.
- **Bossing:** Rovněž spolupráce mezi nadřízeným a podřízeným se musí vyznačovat slušností, vzájemným respektem, čestností a důvěrou. Nadřízený pracovník má zájem na dalším růstu svých podřízených. Nelze tolerovat nekorektní a v tomto směru omezující chování ze strany nadřízeného.
- **Sexuální obtěžování:** Nelze strpět sexuální obtěžování. Za sexuální obtěžování se považují jakékoli nežádoucí pokusy o sblížení, jakož i pokusy o znevažování formou gest, vyjádření, jiných znázornění nebo jednání.

Spolupracovníci nebo zaměstnanci, kteří jsou obětí těchto uvedených způsobů chování nebo se stanou svědky takového jednání, by se měli bez váhání spojit s Compliance a svými strukturálně nadřízenými. Pokud jsou Compliance a nadřízení dle věty předchozí informováni, je jejich povinností učinit neprodleně všechna rozumně vyžadovatelná a očekávatelná opatření k okamžitému ukončení tohoto nežádoucího chování a řešení jeho vzniku. Compliance zaručuje, že šetření takového jednání bude vůči oznamovateli nestresující a vstřícné, s plným zachováním respektu, a pokud to budou okolnosti či vzájemná dohoda vyžadovat a umožňovat, tak také anonymní.



Základní principy chování spolupracovníků a zaměstnanců OVB

Pro zachování a posilování vážnosti a dobrého jména OVB i do budoucna jsou všichni spolupracovníci a zaměstnanci povinni při své práci stále dodržovat a respektovat tyto oblasti a principy:

- **Služební tajemství:** Všichni spolupracovníci a zaměstnanci jsou povinni zachovávat obchodní tajemství a neposkytovat důvěrné informace o OVB, jejich klientech a obchodních partnerech třetím osobám. Jsou povinni přísně dodržovat příslušná zákonná ustanovení a interní pokyny společnosti OVB. Povinnost mlčenlivosti trvá dále i po ukončení smlouvy o spolupráci, resp. pracovního poměru.
- **Ochrana osobních údajů:** S daty klientů je nutno zacházet pečlivě a diskrétně. Zpracování a předávání dat uvnitř a mimo OVB je povoleno pouze v rámci vyřizování obchodních případů a při dodržování zákonných ustanovení a interních pokynů.
- **Používání elektronických informačních a komunikačních médií:** Používání elektronických informačních a komunikačních médií OVB k protizákonným nebo neetickým účelům je zakázáno. Za obzvláště závažné zneužití se považuje vyhledávání, stahování a zaslání informací s rasistickým, pornografickým a násilným obsahem.
- **Prevence praní peněz:** OVB podporuje všechna potřebná opatření k zabránění praní peněz v oblasti jejího vlivu. Ujišťuje se, že její obchodní partneři při přijímání peněz dodržují příslušné povinnosti péče řádného obchodníka a že dokumentují jejich dodržování. Usiluje o to, aby jí její obchodní partneři na základě vhodných dokumentů dokumentovali dodržování zákonných ustanovení, ustanovení dle práva dozoru a interních ustanovení o identifikaci a znalosti klienta (tzv. know your customer rules). Dodržování pravidel prevence praní peněz vyžaduje OVB bezpodmínečně od všech svých spolupracovníků a zaměstnanců.



Obecné zásady chování a jednání

Spolupracovníci a zaměstnanci musí bez výjimky ctít a dodržovat:

- všechny platné zákonné a podzákonné předpisy,
- pravidla a postupy společnosti OVB Allfinanz, a.s.,
- etická pravidla vyplývající z tohoto Kodexu a z širšího pojetí,
- pravidla slušného, čestného a spravedlivého chování a jednání,
- pomoci svým klientům a potenciálním klientům porozumět finančním produktům, které nabízí, a posilovat jejich finanční gramotnost,
- jednání s odbornou péčí, klientům překládat jen úplné, nezkreslené a pravdivé a doložitelné informace, a to způsobem, který zohledňuje možnosti a schopnosti klienta těmto informacím porozumět,
- pravidla nestranného přístupu ke klientům, bez předsudku ohledně pohlaví, rasy, náboženství, sociálního postavení apod.,
- mlčenlivost ohledně všech skutečností, které se dozvěděl v souvislosti se svojí činností, a nesmí je nikdy zneužít pro prospěch svůj či další osoby; povinnost zachovávat mlčenlivost platí i po skončení spolupráce se společností OVB Allfinanz, a.s.,
- dodržovat zásady a zastávat hodnoty společnosti OVB Allfinanz, a.s.,
- povinnost průběžně se vzdělávat tak, aby udrželi nejvyšší odbornou úroveň svou i společnosti,
- usilovat o neustálé posilování jména společnosti OVB Allfinanz, a.s., a vyvarovat se takového jednání a chování, které by je mohlo ohrozit,
- zachovávat otevřenost a etiku v jednání s ostatními osobami.

Dodržování Etického kodexu

Svým jednáním a chováním se vždy aktivně vyvarujeme situací, ve kterých bychom mohli poškodit dobré jméno OVB, spolupracovníků konkurenčních struktur OVB, svých klientů a zaměstnanců, přičemž:

- dodržujeme pravidla a postupy společnosti OVB,
- ctíme hodnoty OVB,
- odmítáme jakékoli porušení pravidel OVB, včetně Etického kodexu.

Jak postupujeme v případě porušení Kodexu?

Společnost OVB jednoznačně a striktně odmítá jakékoli nedodržování či snahy o obcházení pravidel Etického kodexu. V případě, že se porušení Kodexu jakýmkoli spolupracovníkem či zaměstnancem potvrdí, pak dle míry porušení a pochybení přistupujeme k následujícím opatřením, a to jak vůči provinivšímu se spolupracovníkovi (spolupracovníkům) nebo zaměstnanci (zaměstnancům), tak dle charakteru porušení i vůči nadřízeným daného spolupracovníka, resp. zaměstnance:

- výtka - formální upozornění na zjištěné překročení pravidel, včetně upozornění na nepřijatelnost zjištěného stavu,
- výzva k odstranění nežádoucího stavu a k realizaci nápravných opatření,
- náhrada škody,
- pokuta,
- ukončení spolupráce,
- oznámení České národní bance, případně Policii České republiky či jiným orgánům.

Porušení Kodexu projednává Etická komise společnosti v souladu s vnitřním předpisem C/14/2016 Etická komise. Vyšetřování porušení Etického kodexu je vždy komunikováno jak na dotyčného spolupracovníka, resp. zaměstnance, tak na jeho přímé nadřízené a v případě spolupracovníka také na příslušnou zemskou ředitelku / zemského ředitele.

OVB Allfinanz, a.s.

Baarova 1026/2, 140 00 Praha 4 - Michle

Telefon: 00420 241 094 110

E-mail: ovb@ovb.cz

Tento dokument je veřejný.

