

Etický kodex

FINVISION, s.r.o.

IČ: 278 40 115

Sídlo: Bezručova 59, 735 81 Bohumín

Preambule

Etický kodex společnosti FINVISION, s.r.o. vychází z platných právních norem a ustanovení, jakož i z neformálních zásad a zvyklostí poctivého jednání, čestného podnikání a volné soutěže, zvláště pak z Etického kodexu finančního trhu z roku 2007. Vytváří v obecné rovině etické principy pro chování zaměstnanců a spolupracovníků FINVISION, s.r.o., jeho cílem je celková kultivace prostředí trhu finančních služeb pro všechny zúčastněné subjekty – zákazníky, finanční zprostředkovatele a poradce, komerční finanční instituce i orgány státní správy a dohledu.

Článek I.

Obecné zásady chování finančních zprostředkovatelů a poradců

1. Finanční zprostředkovatelé a poradci 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.

Článek II.

Zásady chování zaměstnanců, zástupců a dalších spolupracovníků FINVISION, s.r.o. i a poradenství jednajících se Zákazníky (dále jen „osoby jednající se zákazníky“)

1. FINVISION, s.r.o. nese odpovědnost za činnost osob jednajících jejím jménem se zákazníky.
2. Osoby jednající jménem FINVISION, s.r.o. se zákazníky:
 - a. důstojně reprezentují svoji společnost i celý trh finančních služeb a produktů, jehož jsou součástí;
 - b. 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;
 - c. dodržují obchodní tajemství, a to i po ukončení své spolupráce s kterýmkoli subjektem na trhu;
 - d. pečují soustavně o své vzdělávání v zájmu zvyšování svých odborných znalostí.

Článek III.

Zásady chování ve vztazích k zákazníkům

FINVISION, s.r.o. a její pracovníci a spolupracovníci 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, jeli 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 nebo poradce, dosavadní zprostředkovatel a/nebo poradce je povinen, pokud o to zákazník požádá a pokud to není v rozporu s příslušnými předpisy, předat zákazníkovi bezodkladně veškeré jeho materiály.

Článek IV.

Zásady chování FINVISION, s.r.o. k finančním institucím (banky, pojišťovny, investiční společnosti atd.)

1. Finanční zprostředkovatelé a poradci 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 a poskytování poradenských služeb 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;

Článek V.

Sledování, kontrola a vymáhání dodržování Etického kodexu

1. FINVISION, s.r.o. se důsledně řídí zásadami uvedenými v tomto Etickém kodexu a je povinen upozornit na jejich případné porušování, pokud se s nimi při své činnosti setká.