



FINVISION, s.r.o.; Šunychelská 1159, Bohumín – Nový Bohumín, IČ: 27840115 FINVISION®

SHRnutí OBEZŘETNOSTNÍCH POVINNOSTÍ INVESTIČNÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ

Preambule

Povinnosti investičních zprostředkovatelů se vztahuje jak na zákazníky stávající, tak na zákazníky potenciální. Potenciálním zákazníkem se rozumí takový zákazník, který vysloví zájem o službu investičního zprostředkování.

Článek I.

Obecná pravidla

1. Službu investičního zprostředkování může provozovat pouze osoba s patřičným oprávněním Vázaného zástupce (dále jen VZ)
2. VZ je povinen s klientem, či potenciálním klientem (dále jen klient). Test vhodnosti v rámci investičního dotazníku.
3. VZ v žádném případě nesmí vyhodnocovat test přiměřenosti.
4. VZ je povinen dodržovat kromě zákonných ustanovení, také veškerá pravidla Etického kodexu společnosti.

Článek II.

Pracovní postup

1. VZ seznámí klienta s dokumentem **INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY INVESTIČNÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ**, zejména se službami, které provozuje.
2. VZ nechá vyplnit klienta **INVESTIČNÍ DOTAZNÍK** a vyhodnotí „přiměřenost“, která odpovídá získanému profilu klienta.
3. VZ na základě článku II., bodu 2. předá nabídku partnerských Investičních společností (dále jen IS) a k nim předá objektivní a nijak nezkreslené informace. VZ v žádném případě klientovi nijak **neradí** při výběru, ani mu nedává **žádná doporučení**.
4. V případě, že klient odmítne vyplnit test přiměřenosti. Má se za to, že se sám považuje za Profesionálního zákazníka a VZ v takovém případě pouze převezme pokyny zákazníka.
5. V případě, že si klient sám vybral z nabídky zprostředkovatele je nutné o tomto provést vždy písemný zápis (například uzavření smlouvy) a tento zápis neprodleně předat centrále, či klientskému centru FINVISION, s.r.o., které neprodleně zpracuje tento pokyn a odešle jej IS.
Doba procesu:
 - a) výběr klientem
 - b) podpis plus doručení na FINVISION, s.r.o.
 - c) zpracování FINVISION, s.r.o. a odeslání na IS, nesmí být delší než 3 dny.

Článek III.

Závěrečná ustanovení

Veškeré pochybení, či podezření o spáchané chybě je VZ povinný **ihned** hlásit vedení společnosti a ta bude postupovat při řešení dle vnitřních směrnic, zejména Reklamačního řádu. Tento Etický kodex nabývá účinnosti dne 8.6.2012.

V Bohumíně dne 7.6.2012