

# ETICKÝ KODEX PODNIKÁNÍ SPOLEČNOSTI ČPA makléři s.r.o.

## Vaše povinnosti po dobu spolupráce se společností ČPA makléři s.r.o.

Během práce pro společnost ČPA makléři s.r.o. je od Vás požadováno, abyste zachovával/a vysokou úroveň integrity. Tento materiál Vás informuje o kodexu chování ve společnosti ČPA makléři s.r.o. a uvádí nástin pravidel, jež toto chování podporují.

Máte-li jakékoli dotazy nebo pochybnosti o kterémkoli pravidlu, obraťte se na Vaši přímou kontaktní osobu ve společnosti ČPA makléři s.r.o.

**Povinnosti obsažené v tomto dokumentu mohou být změněny či rozšířeny  
Vaší smlouvou či smlouvami se společností ČPA makléři s.r.o.**

## Kodex chování společnosti ČPA makléři s.r.o.

Vyzývá jednotlivce, aby:

- dodržovali všechny příslušné zákony
- byli čestní, poctiví, a důvěryhodní ve všech aktivitách a vztazích
- vyhnuli se všem střetům zájmů mezi pracovními a osobními záležitostmi
- rozšiřovali princip rovnoprávnosti na různorodé komunity
- usilovali o vytvoření bezpečného pracovního prostředí a ochranu životního prostředí
- uznávali, oceňovali a dávali za příklad etické chování

### Obecné zásady

Jako nezávislý zprostředkovatel pojištění jste povinen vybrat a navrhnout klientovi jen takové pojištění, jež nejlépe odpovídá potřebě pojistné ochrany klienta.

Respektujte pravidla hospodářské soutěže a obchodních zvyklostí, vyvarujte se používání nepravdivých a pomlouvačných výroků o svých konkurentech a všeho, co by mohlo porušit důvěru klientů a vyvolat zkreslený dojem o jeho službách.

Veškerou reklamu ved'te pravdivě v souladu s čestnou soutěží bez prvků klamavé reklamy.

Jste povinen, jako součást hospodářského odvětví v pojišťovnictví, podílet se na udržení zdravého a funkčního pojišťovacího trhu.

### **Zásady chování ve vztahu ke klientům**

- dodržujte zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se pojištění klientů
- poskytnete zásadně úplné, pravdivé, nezkrácené a srozumitelné informace o pojišťovnách, pojistných produktech a jejich ceně
- neakceptujte požadavky klienta na sjednání pojištění s nečestnými úmysly
- v závislosti na obsahu smlouvy s klientem jste odpovědný za komplexní analýzu rizik, zpracování návrhů pojistných programů, konzultační a poradenskou činnost, správu uzavřených pojištění a součinnost při pojistných událostech
- musíte umístit pojištění za cenu a podmínek předložených pojistitelem
- nepoužívejte za účelem získání klienta nekalých a neetických praktik vůči konkurenci

### **Střet zájmů**

- vyhněte se jakýmkoli aktivitám nebo vztahům, jež by mohly být v konfliktu s Vaší prací při plnění úkolů pro společnost ČPA makléři s.r.o., nebo by mohly budít zdání takového konfliktu
- nepoužívejte zdroje a prostředky společnosti ČPA makléři s.r.o. pro Vaše aktivity, které provádíte mimo rámec práce, prováděné pro společnost ČPA makléři s.r.o.
- nediskreditujte jméno nebo pověst společnosti ČPA makléři s.r.o.
- pokud se Vás týká možný konflikt zájmů, ohlaste to písemně Vašemu přímému kontaktu ve společnosti ČPA makléři s.r.o.

### **Kontrolní a účetní postupy**

- dodržujte účetní postupy a pravidla výkaznictví, finančního řízení a kontroly
- ved'te přesně a udržujte Vaši chronologickou evidenci a další evidenci týkající se prací pro společnost ČPA makléři s.r.o. aktuální a kompletní a zacházejte s ní jako s důvěrnou
- zajišťujte důvěrnost informací společnosti ČPA makléři s.r.o.
- neuvádějte informace společnosti ČPA makléři s.r.o. mimo rámec této společnosti, pokud k tomu nemáte výslovný souhlas vedení společnosti ČPA makléři s.r.o.

### **Duševní vlastnictví**

- chraňte duševní vlastnictví společnosti ČPA makléři s.r.o. i třetích stran
- s výjimkou případů, kdy to vyžaduje Vaše práce, nezveřejňujte či neuvolňujte interní nebo důvěrné informace anebo údaje společnosti ČPA makléři s.r.o. nebo jiných subjektů, které společnost ČPA makléři s.r.o. chrání jako důvěrné
- na závěr Vaší spolupráce se společností ČPA makléři s.r.o. odevzdejte bez zbytečného odkladu vše, co je majetkem společnosti ČPA makléři s.r.o., včetně podkladů, které mají důvěrný nebo interní charakter

- pokud si nejste jistí, co se považuje za interní nebo důvěrné informace a podklady, obraťte se na Váš přímý kontakt ve společnosti ČPA makléři s.r.o.

### **Spravedlivé zaměstnanecké vztahy**

- uplatňujte zásadu rovnoprávného a nestranného jednání se všemi jednotlivci bez ohledu na jejich rasu, barvu pleti, náboženské vyznání, národnost, pohlaví, věk, zdravotní postižení nebo jiný specifický rys chráněný zákonem
- udržujte pracovní prostředí, jež je prosto jakéhokoli obtěžování jakékoli povahy, včetně sexuálního obtěžování a šikanování

### **Životní prostředí, zdraví a bezpečnost práce**

- dodržujte všechny relevantní zákony a předpisy týkající se ochrany životního prostředí, zdraví a bezpečnost práce, a požární ochrany
- vytvářejte a udržujte bezpečné pracovní prostředí
- provádějte prevenci pracovních úrazů

### **Bezpečnost a krizový management**

- dodržujte pravidla jednotlivých objektů společnosti ČPA makléři s.r.o. pro vstup a opuštění budov
- zabraňte přístupu do objektů společnosti ČPA makléři s.r.o. neoprávněným osobám
- chraňte majetek a zařízení společnosti ČPA makléři s.r.o. před krádežemi a zneužitím
- podporujte dodržování postupů k prevenci kriminálních činů ohrožujících zaměstnance, klienty, zákazníky a obchodní partnery společnosti ČPA makléři s.r.o. i její zařízení a technologie

### **Konkurenční vztahy**

- nikdy nehovořte s představiteli konkurence společnosti ČPA makléři s.r.o. o cenách, nákladech, ziskových maržích nebo dalších tématech, které jsou předmětem Vaší spolupráce se společností ČPA makléři s.r.o.
- případnou komunikaci s konkurenty společnosti ČPA makléři s.r.o. udržujte pouze v takových mezích, pro které existuje legitimní obchodní důvod
- vyhýbejte se komunikaci nebo jednání, které by mohlo zakládat podezření z nekalých smluv nebo dohod

### **Vztahy s pojistiteli**

- buďte spravedliví a jednejte ve všech vztazích s dodavateli zákonně, účelně a poctivě
- nikdy nesmíte být závislý na kterémkoliv pojistiteli
- mějte aktuální přehled o stavu pojistného trhu, o jednotlivých pojistitelích a jejich produktech
- při umístování obchodu se chovejte nestranně a profesionálně, vyvarujte se zejména jakýchkoliv pomluv, či protežování některého z pojistitelů
- s pojistiteli udržujte dobré vztahy spolupráce, zakotvené zpravidla v dílčích smlouvách o spolupráci

## Ochrana soukromí

- informace o zákaznících používejte jen k oprávněným podnikatelským účelům
- zabezpečte Vaše informace o zákaznících jak v písemné formě, tak v elektronické podobě
- nezískávejte, nezpracovávejte a neuchovávejte informace o Vašich klientech v rozporu se zákony, zejména v rozporu se zákonem a ochraně osobních údajů
- pokud přicházíte při plnění svých pracovních povinností do styku s osobními údaji třetích stran, jste povinni s nimi nakládat zejména v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a vnitřních předpisech společnosti OKG upravujícími ochranu osobních údajů

## Spolupráce s veřejnoprávními orgány

- dodržujte nejvyšší možnou míru čestnosti při všech kontaktech s představiteli veřejnoprávních orgánů a institucí
- při jednání s veřejnoprávními orgány a institucemi se vždy vyhněte i pouhému zdání nepatřičného chování a důsledně dodržujte zákony a regulační pravidla upravující podmínky poskytování produktů a služeb těmto subjektům

## Interní a důvěrné informace

- nezveřejňujte a neuvolňujte (kromě případů, kdy to vyžaduje Vaše práce pro společnost ČPA makléři s.r.o.) interní nebo důvěrné informace nebo údaje společnosti ČPA makléři s.r.o. nebo jiných subjektů, jež je společnost ČPA makléři s.r.o. povinna chránit jako důvěrné
- informace, které vznikly při práci pro společnost ČPA makléři s.r.o., jsou majetkem společnosti ČPA makléři s.r.o.
- při ukončování Vašeho úkolu pro společnost ČPA makléři s.r.o. odevzdejte bez prodlení veškeré náležitosti, které patří společnosti ČPA makléři s.r.o., včetně materiálů, jež mají povahu důvěrných nebo interních materiálů
- pokud si nejste jisti tím, co je považováno za interní nebo důvěrné, požádejte o objasnění Váš přímý kontakt ve společnosti ČPA makléři s.r.o.