

ETICKÝ KODEX

vnitřní předpis závazný pro zaměstnance, vázané zástupce a ostatní spolupracující osoby
společnosti In Investments, s. r. o.

Změna č.:	A/6/2017/3
Přílohy	-
Schválil:	Ing. Libor Bareš
Platnost změny od:	1. 1. 2017
Účinnost změny od:	1. 1. 2017

Rozhodnutím jednatele ve smyslu ustanovení zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a ve spojení s ustanoveními vyhlášky č. 303/2010 Sb., o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb, ve znění pozdějších předpisů, a s ustanoveními vyhlášky č. 24/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, vydává tímto společnost In Investments, s. r. o. Etický kodex.

I. Preambule

1. Tento předpis vymezuje a stanoví soubor vnitřních pravidel přijatých In Investments, s. r. o. (dále jen „Společnost“) formulujících etické principy a předpokládané modely správného etického chování a jednání.
2. Etický kodex vychází z obecně závazných předpisů, zejména ze zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a ve spojení s ustanoveními vyhlášky č. 303/2010 Sb., o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb, ve znění pozdějších předpisů, a z vyhlášky č. 24/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „Vyhláška“).
3. Posláním Etického kodexu je stanovit etické normy chování - základní principy, které bude Společnost dodržovat při poskytování finančních služeb klientům.
4. Jednatel, zaměstnanci, vázaní zástupci, a ostatní osoby spolupracující se Společností (dále jen „Pracovníci“) jsou povinni chránit dobrou pověst Společnosti a zdržet se veškerého jednání, jímž by mohli dobrou pověst Společnosti poškodit. Proto všem Společnosti ukládá dodržovat pravidla profesionální etiky stanovená tímto Etickým kodexem (dále jen „Kodex“).
5. Pracovníci nesmí zneužít svého pracovního či smluvního zařazení, informací, které mají v souvislosti se svým zařazením k dispozici, osobních kontaktů, které v rámci svého postavení ve Společnosti získali, svých pravomocí a vlivu ve prospěch svůj nebo jiné osoby anebo v neprospěch Společnosti, jiného jejího zaměstnance nebo třetí osoby.
6. Pracovníci Společnosti nesmí upřednostnit svůj osobní zájem před zájmem Společnosti. Osobním zájmem se rozumí takový zájem, který dotčenému přináší osobní výhodu nebo zamezuje vzniku případného snížení jeho majetkového nebo jiného prospěchu.
7. V případě, že je Pracovník Společnosti požádán nebo jinak ovlivňován, aby jednal v rozporu s tímto Kodexem nebo jiným způsobem ohrožujícím dobrou pověst Společnosti, důrazně a jednoznačně odmítne takové jednání a v závažných případech neprodleně oznámí tuto skutečnost s uvedením podrobností svému nadřízenému Pracovníkovi (dle jeho zařazení ve Společnosti) nebo osobě vykonávající compliance.
8. Společnost při výkonu své činnosti nad rámec svých zákonných povinností dodržuje etická pravidla upravující postupy a chování vůči klientům uvedená v tomto Kodexu.
9. Společnost přistupuje ke všem klientům nestranně a neuplatňuje neodůvodněné zvýhodnění. Při poskytování služeb nenadřazuje zájem svůj nad zájem klienta a nesnaží se zneužít svého postavení a vnutit klientovi nerovné nebo nespravedlivé podmínky smluvního vztahu.
10. Společnost poskytuje klientům služby kvalifikovaně, profesionálně, čestně a svědomitě, s řádnou péčí, s přihlédnutím k individuálním podmínkám a požadavkům klientů.
11. Společnost poskytuje klientům ohledně svých služeb a podmínek, za kterých jsou nabízeny, nezkrácené, pravdivé a jasné informace, srozumitelné pro průměrného klienta, na kterého je daný produkt zaměřen.
12. Společnost poskytuje klientům dostatečné informace a vysvětlení týkající se budoucího nebo existujícího smluvního vztahu klienta se Společností včetně nabízené služby. Tyto informace poskytuje klientovi před uzavřením smlouvy v časovém předstihu přiměřeném pro prostudování

smlouvy, a v průběhu trvání smlouvy klienta informuje o připravovaných změnách podmínek v časovém předstihu stanoveném ve smlouvě.

13. Společnost posuzuje vhodnost služby pro určitého klienta na základě skutečností zjištěných při jednání o smluvním vztahu a nenabízí službu budoucímu klientovi, u kterého je zřejmé nebo vysoce pravděpodobné, že by nemohl dostát svým smluvním závazkům. Při sjednávání smluv Společnost nenarušuje právo na soukromí klienta a nadměrně ho neobtěžuje. Respektuje klientovo právo na ochranu osobnosti.
14. Při propagaci svých služeb a reklamní činnosti Společnost uvádí pravdivé informace, bez prvků klamavé reklamy, nezamlčuje důležité skutečnosti a nenabízí výhody, které nemůže zaručit. Dodržuje principy serióznosti reklamy, což platí i pro srovnávání vlastní služby se službami konkurence.
15. Společnost dodržuje dobré mravy, pravidla hospodářské soutěže, obchodní zvyklosti a pravidla poctivého obchodního styku. Společnost se vyvaruje nepravdivých, pomlouvačných a opovržlivých výroků o službách konkurence.
16. Společnost zachovává důvěrnost informací souvisejících se smluvním vztahem ke klientovi a dodržuje povinnost mlčenlivosti. Osobní údaje o klientovi zpracovává v souladu se zákonem na ochranu osobních údajů.
17. Společnost seznamuje klienta s možností podat podnět nebo stížnost na její činnost a s postupem uplatňovaným ve finanční instituci pro řešení stížnosti, včetně možnosti dalšího postupu v případě jejího nevyřízení nebo nespokojenosti klienta s vyřízením stížnosti.
18. Společnost obezřetně aplikuje zásady a postupy přijaté v souvislosti s opatřeními proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.

II. Vztah Pracovníků ke Společnosti

1. Pracovník plní své povinnosti, plynoucí z jeho pracovního nebo smluvního zařazení nebo z vykonávané funkce, čestně a svědomitě, v dobré víře, s řádnou péčí a v nejlepším zájmu Společnosti.
2. Pracovník Společnosti dbá o prohlubování a zvyšování své odborné a jazykové kvalifikace. Svě kvalifikace, schopnosti a pracovního potenciálu plně využívá v zájmu Společnosti.
3. Pracovník Společnosti se vyvaruje veškerých činností, které vytvářejí konflikt jeho zájmů se zájmy Společnosti. V souladu s tímto samostatně nepodniká s údaji a informacemi, které získal ve Společnosti.
4. Pracovník Společnosti nevyužívá, bez předchozího písemného souhlasu jednatele, materiálního, technického a informačního vybavení Společnosti pro jiné než pracovní účely.
5. Pracovník Společnosti zachovává přísnou mlčenlivost o záležitostech Společnosti a o záležitostech klientů, o nichž se dozví při výkonu své činnosti ve Společnosti.
6. Při vystupování vůči třetím osobám včetně veřejnosti Pracovník Společnosti dbá zájmů Společnosti a její obchodní politiky. Informace o vnitřních záležitostech Společnosti je oprávněn poskytnout pouze po schválení jednatelem Společnosti.
7. Pracovník Společnosti se vyvaruje poskytování jakýchkoliv vyjádření na veřejnosti nebo ve sdělovacích prostředcích, v nichž by byly obsaženy údaje nebo informace o poměrech klientů Společnosti, nebo které by přímo či nepřímo hodnotily klienty Společnosti.
8. Pracovník Společnosti nesmí svého postavení ve Společnosti využít k přijímání nebo vyžadování finančních, věcných či jakýchkoliv jiných výhod od třetích osob.

III. Vztah Pracovníků Společnosti ke klientům

1. Pracovník Společnosti uplatňuje zdvořilý, korektní a nestranný přístup ke všem klientům. Obchodní i telefonická jednání musí být vedena korektně, nestranně a dle kritérií obchodního zájmu, bez jakýchkoliv podjatostí nebo zvýhodňování plynoucích osobních motivů pracovníka.
2. Pracovník Společnosti poskytuje klientovi úplné, nezkrácené, pravdivé a srozumitelné údaje a informace, týkající se vztahu mezi klientem a Společností.
3. Zároveň Pracovník Společnosti dbá, aby podmínky a jednání, za nichž je daný klientský vztah uskutečňován, byly pro klienta transparentní a srozumitelné.
4. Pracovník Společnosti zachovává důvěrnost informací, spjatých s obchodním vztahem ke klientovi.

IV. Závěrečná ustanovení

1. Tento předpis nabývá účinnosti dnem schválení jednatelem Společnosti.
2. Tento předpis je uložen v sídle Společnosti.

V Praze dne

Za In Investments, s. r. o.

.....
Ing. Libor Bareš, jednatel