

Vnitřní předpis CREDITAS B.V. (dále jen "Kodex" nebo „Etický kodex“)

Název předpisu:	Etický kodex		
Cílová skupina:	Skupina FHO		
Typ předpisu:	Politika	Číslo předpisu:	POL_02
Schvalovatel:	Představenstvo	Verze:	R01
Důvěrnost informace:	Jen pro vnitřní potřebu	Účinnost od:	1.9.2024
Stupeň důvěrnosti:		Následující revize:	31.8.2026
Garant předpisu:	Chief HR Officer	Vydáno v jazyce:	CZ
Správce předpisu:	HR manager	Správce předpisové základny:	Chief Compliance Officer

Určeno pro:**Skupina FHO****Připomínkové řízení**

Pozice/Funkce	Datum	Připomínky	Zpracováno	Důvod
Senior Compliance Expert	28.8.2024	ano	ano	terminologie

Historie dokumentu/ revize

Číslo revize	Datum vydání	Popis změny dané revize
R00	4.8.2022	vydání
R01	1.9.2024	revize

OBSAH

1.	ÚVODNÍ USTANOVENÍ.....	3
2.	VZTAHY PRACOVNÍHŮ KE SKUPINĚ FHO.....	7
3.	VZTAHY MEZI PRACOVNÍKY SKUPINY FHO A KLIENTY	8
4.	DŮVĚRNÉ A CITLIVÉ INFORMACE.....	8
5.	KOMUNIKACE S KLIENTY, ÚŘADY, ORGÁNY, SOUDY A MÉDII.....	9
6.	OCHRANA A UŽÍVÁNÍ MAJETKU	10
7.	PROTIKORUPČNÍ USTANOVENÍ	10
8.	STŘETY ZÁJMŮ	11
9.	PROCES OZNAMOVÁNÍ ŠKODLIVÉHO JEDNÁNÍ (WHISTLEBLOWING)	11
10.	TRESTNÍ ODPOVĚDNOST PRÁVNICKÝCH OSOB	11
11.	FIREMNÍ KULTURA	12
12.	OZNAMOVÁNÍ PORUŠENÍ ETICKÉHO KODEXU.....	13
13.	PODNĚTY K ETICKÉMU KODEXU	13
14.	ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ.....	13

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1.1 Úvod

Tento Etický kodex je závazný pro skupinu Finanční holdingové osoby (tzv. Skupinu FHO), která je tvořena společností CREDITAS B.V. a jejími dceřinými společnostmi, které jsou institucemi nebo finančními institucemi ve smyslu ustanovení článku 4 odst. 1 bod 3 a 26 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 v platném znění.

Cílem tohoto Kodexu je nastavit ve Skupině FHO a v jejích vztazích uvnitř a navenek s klienty a partnery shodné chápání toho, jaké jsou vhodné a žádoucí zásady chování a společně tak vytvořit kulturu respektu, vstřícnosti, slušnosti, profesionality a transparentnosti.

Kodex vychází z etického kodexu České bankovní asociace a z hodnot, které považují subjekty ve Skupině FHO za etické, správné a důležité. Je závazný jak pro subjekty ve Skupině FHO, tak pro všechny jejich zaměstnance a Pracovníky bez výjimky, přičemž všichni tito zaměstnanci a pracovníci mají povinnost se s tímto Etickým kodexem při nástupu do pracovního poměru nebo výkonu funkce seznámit a jeho jednotlivými ustanoveními se řídit.

Tento Kodex vychází zejména z:

- a) níže uvedené právní úpravy a ze souvisejících prováděcích předpisů;
- b) etického kodexu ČBA,¹ ke kterému se Skupina přihlásila, jakož i k dalším standardním postupům této asociace (např. Etický kodex finančního trhu)²;
- c) deseti základních principů tzv. The Global Compact.³

Kodex však pokrývá široký rozsah obchodní praxe a postupů při respektování zásad CSR.⁴ Jeho cílem není pokrýt veškeré sporné otázky a problémy, které mohou nastat. Kodex obsahuje hlavní zásady chování, které se očekávají od Pracovníků Skupiny FHO při jejich vztazích mezi sebou a třetími stranami. Podrobná nařízení ohledně jakékoliv sporné otázky týkající se dodržování právních nebo vnitřních předpisů jsou zahrnuta v dílčích vnitřních předpisech jednotlivých společností ve Skupině FHO, vždy však v souladu s tímto Kodexem.

Všichni Pracovníci se musí chovat v souladu s těmito zásadami a vyhýbat se, byť jen zdánlivému, nevhodnému jednání.

Kodex usiluje o prosazování následujících cílů:

- a) čestné a etické jednání, včetně řešení každého skutečného či zdánlivého střetu zájmů;

¹ <https://cbaonline.cz/upload/537-eticky-kodex-cba-vydani-2012-cistopis.pdf>

² <https://cfbf.cz/wp-content/uploads/2020/02/PRIBOR-Code-of-Conduct-Dec-2019-effective-1-April-2020.pdf>

³ Mezinárodní iniciativa pod záštitou OSN, jejímž cílem je rozvíjet a podporovat adekvátní praktiky v podnikatelské sféře a sdílení nových zkušeností v oblasti lidských práv, práce a životního prostředí, tím, že se podniky zaváží k dodržování deseti všeobecně přijímaných principů (<https://www.unglobalcompact.org/library/240>).

⁴ <https://www.unido.org/our-focus/advancing-economic-competitiveness/competitive-trade-capacities-and-corporate-responsibility/corporate-social-responsibility-market-integration/what-csr>

- b) úplné, poctivé, přesné, včasné a srozumitelné zveřejňování informací ve všech zprávách a dokumentech, jejichž předložení je vyžadováno regulačními úřady, a v jiných sděleních určených pro veřejnost;
- c) dodržování příslušné legislativy, regulačních, samoregulačních a organizačních pravidel a předpisů;
- d) okamžité vnitřní nahlášení jakéhokoliv porušení obecně závazných právních předpisů či vnitřních předpisů;
- e) zásada rovných příležitostí pro všechny Pracovníky bez ohledu na jejich pohlaví, věk, rasový původ, zdravotní stav, sexuální orientaci a náboženství;
- f) dobré mravy včetně zdvořilé a efektivní komunikace s profesionálním respektem k těm, s nimiž je komunikováno.

Porušením pravidel uvedených v tomto Kodexu může dojít k porušení pracovních povinností v souladu s vnitřními předpisy společnosti ve Skupině FHO a podle závažnosti porušení může vést až k rozvázání pracovního poměru.

1.2 Související právní předpisy (je-li relevantní, ve znění pozdějších předpisů)

- nařízení 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 o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů)
- nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012
- nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014 ze dne 16. dubna 2014 o zneužívání trhu (nařízení o zneužívání trhu) a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/6/ES a směrnic Komise 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES
- nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 600/2014 ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 ve znění nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1033
- směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně směrnic 2002/92/ES a 2011/61/EU ve znění směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/338
- zákon č. 412/2005 Sb., o ochraně utajovaných informací a o bezpečnostní způsobilosti,
- zákon č. 21/1992 Sb., o bankách
- zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů
- zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
- zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru
- zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce
- zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku
- zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník
- zákon č. 418/2011 Sb., o trestní odpovědnosti právnických osob a řízení proti nim
- zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele
- vyhláška č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

1.3 Použité zkratky a pojmy

Zkratka/pojem	Definice
Skupina Finanční holdingové osoby nebo jen Skupina FHO	je tvořena společností CREDITAS B.V. a jejími dceřinými společnostmi, které jsou institucemi nebo finančními institucemi ve smyslu ustanovení článku 4 odst. 1 bod 3 a 26 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 v platném znění;
Skupina CREDITAS	sdružení obchodních společností, ve kterých má CREDITAS B.V. majetkový podíl
Dceřiné společnosti FHO nebo jen Dcery FHO	jsou dceřiné společnosti CREDITAS B.V., které jsou institucemi nebo finančními institucemi ve smyslu ustanovení článku 4 odst. 1 bod 3 a 26 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 v platném znění
CSR	Corporate Social Responsibility – samoregulační obchodní model, který pomáhá společnostem být společensky odpovědné vůči sobě, svým zúčastněným stranám a veřejnosti. Praktikováním sociální odpovědnosti podniků, nazývané také firemní občanství, si společnosti mohou být vědomy druhu dopadu, který mají na všechny aspekty společnosti, včetně ekonomického, sociálního a environmentálního.
ČBA	Česká bankovní asociace
ČNB	Česká národní banka
GDPR	nařízení 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 o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů)
Kodex / Etický kodex	tento vnitřní předpis
MAR	nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014 ze dne 16. dubna 2014 o zneužívání trhu (nařízení o zneužívání trhu) a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/6/ES a směrnic Komise 2003/124/ES, 2003/125/ES a 2004/72/ES
Obezřetnostní konsolidační celek	je množina společností, které společnost CREDITAS B.V. zahrnuje do obezřetnostní konsolidace ve smyslu článku 18 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013
Pracovník	osoba, která je s některou ze společností ve Skupině FHO v základním pracovněprávním vztahu nebo podobném vztahu, anebo jiná osoba, pokud je členem voleného orgánu některé ze společností ve Skupině FHO nebo jejího výboru či podvýboru
TOPO	zákon č. 418/2011 Sb., o trestní odpovědnosti právnických osob a řízení proti nim, ve znění pozdějších předpisů
Vedoucí pracovník	pracovníci, kteří jsou na jednotlivých stupních řízení společností ve Skupině FHO oprávněni stanovit a ukládat podřízeným Pracovníkům pracovní úkoly, organizovat, řídit a kontrolovat jejich práci a dávat jim k tomu účelu závazné pokyny
ZOB	zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů
ZOS	zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele
ZP	zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů

1.4 Obecné zásady

- a) Vlastní pověst a důvěru všech zainteresovaných skupin považujeme za nejdůležitější zdroj rozvoje Skupiny FHO, se kterým disponujeme. Jsme si vědomi svých závazků vůči společnosti, státu, dohledovým orgánům, obchodním partnerům, klientům, Pracovníkům, dodavatelům a konkurentům.
- b) Respektujeme hodnoty svobodné demokratické společnosti, rovnost šancí jednotlivců a podnikatelských subjektů, základní lidská práva a práva menšin. V rámci své působnosti se snažíme být „dobrým partnerem“ ve společenských záležitostech, kde sloužíme nabídkou kvalitních a prospěšných peněžních produktů a služeb, poskytováním dobrých pracovních příležitostí a podmínek, neomezováním Pracovníků při jejich aktivní účasti na záležitostech veřejných a občanských.
- c) Jsme si vědomi, že podnikatelské úspěchy Skupiny FHO jsou výsledkem zájmu klientů o její nabídku peněžních produktů a služeb. Čestnost, otevřenost a vstřícnost vůči klientům považujeme za předpoklad vzájemně prospěšného trvalého vztahu.
- d) Zachováváme důvěrnost informací souvisejících se smluvním vztahem ke klientovi a dodržujeme povinnost mlčenlivosti. To zahrnuje též zásadu nezveřejňování či nesdělování údajů o účtech klientů, jejich názvů, jmen či adres jakékoli třetí straně. Výjimkou z této zásady jsou případy, kdy jsme povinni údaje poskytnout na základě zákona, či v zájmu ochrany a bezpečnosti finančních transakcí, a případy, kdy se poskytnutí údajů děje na žádost nebo se souhlasem klienta. Osobní údaje o klientovi zpracováváme v souladu s právními předpisy na ochranu osobních údajů.
- e) Obezřetně přistupujeme k peněžním vkladům, u kterých nelze bezpečně zjistit jejich původ, resp. jejichž původ je podezřelý. Postupujeme tak, abychom čelili snahám o zakrytí nekalého původu peněz. Obezřetně přistupujeme ke klientům, kteří vybírají své vklady v nepřiměřeně krátkém časovém odstupu od jejich uložení, zvláště jde-li o opakovaný jev a naznačují-li další okolnosti, že se může jednat o snahu zakrývat původ peněz.
- f) Při propagaci svých služeb a reklamní činnosti uvádíme pravdivé informace, bez prvků klamavé reklamy, nezamítlujeme důležité skutečnosti a nenabízíme výhody, které nemůžeme zaručit. Dodržujeme principy serióznosti reklamy, což platí i pro srovnávání vlastní služby se službami konkurence.
- g) Veškeré transakce a operace se subjekty, které jsou součástí Skupiny FHO a/nebo jsou zahrnovány do Obezřetnostního konsolidačního celku, uskutečňujeme v rámci běžné činnosti a za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako se třetími stranami. Expozice a jiné důsledky, které z těchto operací plynou pro nás také nesmí představovat vyšší než běžné riziko ani vykazovat jiné nepříznivé rysy. Veškeré tyto transakce jsou předmětem příslušných vnitřních kontrol (autorizace a schvalování), jsou adekvátně dokládány a umožňují nezávislé přezkoumání. Touto zásadou nejsou dotčeny ostatní náležitosti, kterými se řídí transakce a vztahy osob se zvláštním vztahem k osobám ze Skupiny FHO.
- h) Netolerujeme žádnou formu přímého nebo nepřímého uplácení nebo korupce. Nepřijímáme ani neposkytujeme žádné mimořádné výhody (pobídky) jakéhokoli druhu, bez ohledu na to, zda osoba nabízející nebo požadující takovou výhodu pracuje ve veřejném nebo soukromém sektoru. Případné přijímání či nabízení drobných dáreků v obvyklých situacích (propagační předměty apod.), přičemž takovým dárkem nesmí být za žádných okolností finanční hotovost, nemůže žádným způsobem ovlivnit naše rozhodování.

- i) Vztah k Pracovníkům zakládáme na úctě k důstojnosti každého člověka, vzájemném respektu a toleranci Pracovníků. Netolerujeme sexuální, fyzické nebo psychické obtěžování. Z jakéhokoli dehonestujícího jednání budou vyvozeny odpovídající pracovní právní důsledky.
- j) Přijímáme Pracovníky a zajišťujeme jejich kariérní postup na základě odborné způsobilosti bez rasové, náboženské či národnostní diskriminace, bez ohledu na barvu pleti, pohlaví, věk, stav či nezpůsobilost, která nesouvisí s výkonem pracovních činností.
- k) Jsme si vědomi, že efektivita a výkonnost Skupiny FHO závisí na schopnostech a angažovanosti všech Pracovníků. Zajištění podporujících pracovních podmínek, příjemného a kooperujícího pracovního prostředí je pro nás prioritou.
- l) Záleží nám na zdraví našich Pracovníků, dbáme o prevenci a podporujeme zdravý životní styl.

2. VZTAHY PRACOVNÍKŮ KE SKUPINĚ FHO

2.1 Vykonáváme svá oprávnění a plníme své povinnosti plynoucí z postavení nebo funkce ve Skupině FHO čestně a svědomitě, v dobré víře, s řádnou péčí a v nejlepším zájmu Skupiny FHO.

2.2 Uplatňujeme svůj osobní vliv v rámci Skupiny FHO prostřednictvím svých odborných znalostí, příkladného pracovního úsilí, podporou a prosazováním tvořivosti, optimismu, výkonnosti, odpovědnosti, čestnosti a toleranci.

2.3 Dbáme o prohlubování a zvyšování odborné kvalifikace. Svoji kvalifikaci, schopnosti a pracovní potenciál plně využíváme v zájmu Skupiny FHO.

2.4 Nevyužíváme žádné informace získané při provádění činností Skupiny FHO pro osobní zisk nebo jiný účel, než pro který byly určeny, a zachováváme přísnou mlčenlivost o záležitostech Skupiny FHO, a o záležitostech klientů, o nichž se dozvíme při výkonu své činnosti.

2.5 Nikdy nesmíme využít svého postavení k přijímání nebo vyžadování finančních či věcných či jiných výhod od kohokoli, především od obchodních partnerů a od konkurentů. Rovněž nesmíme svého postavení využít k nabízení obdobných výhod. Dbáme na to, aby naše vlastní zájmy nebyly ve střetu s povinnostmi, které máme vůči subjektu ze Skupiny FHO, u něhož jsme zaměstnání, ani vůči jeho klientům nebo vůči Skupině FHO jako takové. Jsme povinni bez zbytečného prodlení uvědomit své nadřízené o všech okolnostech, o nichž víme nebo se domníváme, že by k takovému střetu zájmů vést mohly, např. ve spojení s dary, pozvánkami, obchody nebo transakcemi s finančními instrumenty a ve spojitosti s korupcí, podvody nebo zneužitím trhu.

2.6 Ve veřejném vystupování (to znamená např. pro publikační činnosti, při poskytování údajů sdělovacím prostředkům a podobně) dbáme zájmů Skupiny FHO a její obchodní politiky. Informace o vnitřních záležitostech Skupiny FHO, o jejích záměrech a strategii poskytujeme pouze po schválení vedením Skupiny FHO či dotčeného subjektu ze Skupiny FHO, event. po schválení tiskovým mluvčím, příp. jeho prostřednictvím.

2.7 Při osobních prezentacích na sociálních sítích komunikujeme své osobní názory a postoje tak, aby nebyly prezentovány jako názory, postoje a hodnoty Skupiny FHO. Jsme si vědomi, že při své osobní prezentaci můžeme být ztotožňováni s Konsolidovanou bází v rámci role, kterou v ní zastáváme.

2.8 Své osobní a rodinné záležitosti spravujeme tak, abychom nepoškodili pověst Skupiny FHO, v níž jsme zaměstnání, či nezavdali podněty k nedůvěře.

3. VZTAHY MEZI PRACOVNÍKY SKUPINY FHO A KLIENTY

3.1 Uplatňujeme zdvořilý, korektní a nestranný přístup ke všem klientům. Obchodní jednání vedeme slušně, nestranně a podle kritérií obchodního zájmu, bez jakékoli předpojatosti či zvýhodňování plynoucího z osobních motivů. Nesnažíme se zneužít svého postavení a vnútit klientovi nerovné nebo nespravedlivé podmínky smluvního vztahu.

3.2 Klientům poskytujeme služby kvalifikovaně, profesionálně, čestně a svědomitě, s řádnou péčí, s přihlédnutím k individuálním podmínkám a požadavkům klientů.

3.3 Vždy posuzujeme vhodnost služby pro určitého klienta na základě skutečností zjištěných při jednání o smluvním vztahu a nenabízíme službu budoucímu klientovi, u kterého je zřejmé nebo vysoce pravděpodobné, že by nemohl dostát svým smluvním závazkům. I při uplatňování zásady „poznej svého klienta“ postupujeme tak, aby nepřiměřeně nenarušovala klientovo právo na soukromí a neporušila právo na ochranu osobnosti.

3.4 Klientům poskytujeme ohledně svých služeb a podmínek, za kterých jsou nabízeny, nezkrácené, pravdivé a jasné informace, srozumitelné pro průměrného klienta, na kterého je daný produkt zaměřen.

3.5 Klientům poskytujeme dostatečné informace a vysvětlení týkající se budoucího nebo existujícího smluvního vztahu ke klientovi, včetně nabízené služby. Tyto informace poskytujeme klientovi před uzavřením smlouvy v časovém předstihu přiměřeném pro prostudování smlouvy, a v průběhu trvání smlouvy klienta informujeme o připravovaných změnách podmínek v časovém předstihu stanoveném ve smlouvě.

3.6 Seznamujeme klienta s možností podat podnět nebo stížnost v souladu s postupem uplatňovaným ve Skupině FHO pro řešení stížnosti, včetně možnosti dalšího postupu v případě jejího nevyřízení nebo nespokojenosti klienta se způsobem vyřízení stížnosti.

3.7 Jsme na jednání s klienty řádně připraveni a své chování i oblékání volíme vhodně k vykonávané činnosti. Pro jednání s klienty není přípustné sportovní a neformální oblečení. Dbáme na svůj vzhled a čistotu tak, abychom řádně reprezentovali Skupinu FHO.

4. DŮVĚRNÉ A CITLIVÉ INFORMACE

V průběhu obchodní činnosti se Pracovníci mohou dostat do styku s důvěrnými a citlivými informacemi ohledně některé společnosti ze Skupiny FHO, jejích klientů, operací, obchodních možností a příležitostí. To se vztahuje nejen na vnitřní informace, které mohou ovlivnit hodnotu veřejně obchodovaných cenných papírů, ale také na uchovávaná data týkající se určitých osob či skutečností.

Důvěrné a citlivé informace zahrnují zejména následující okruhy:

- a) informace o finančních výsledcích Skupiny CREDITAS, které nejsou povinně zveřejňovány;
- b) seznam současných a potenciálních klientů společností ze Skupiny CREDITAS;
- c) informace o účtech, požadavcích a zvyklostech klientů společností ze Skupiny CREDITAS, jako i jiné důvěrné informace týkající se klientů sdělené společností ze Skupiny CREDITAS v průběhu obchodního vztahu;
- d) obchodní metody, záměry a nápady;
- e) seznamy zaměstnanců a informace o Pracovnících společností ze Skupiny CREDITAS;
- f) dokumenty, knihy, výkazy, data, interní materiály a smluvní formuláře společností ze Skupiny CREDITAS; a

- g) další informace vztahující se ke Skupině CREDITAS, jejím Pracovníkům, produktům, službám, operacím a obchodním vztahům.

Tyto informace jsou poskytovány Pracovníkům dle jejich pracovního zařazení, pokud je to nezbytné a/nebo přínosné pro plnění jejich pracovních povinností ve prospěch Skupiny CREDITAS. Žádný Pracovník nesmí využít důvěrných a citlivých informací k prosazování svých osobních zájmů, k dosažení zisku nebo k jakémukoliv jinému účelu mimo plnění svých pracovních povinností. Skupina CREDITAS přijala zásady a zavedla postupy, které mají důvěrné a citlivé informace chránit, a všichni Pracovníci jsou povinni požadavky z nich vyplývající dodržovat. Nikomu také nemohou být poskytovány finanční informace týkající se Skupiny CREDITAS bez odůvodněné potřeby, pokud se nejedná o informace zahrnuté v uveřejněných výkazech, nebo o informace, které byly Skupinou CREDITAS veřejně dány k dispozici. V případě pochybností jakékoliv otázky ohledně sdělování důvěrných a citlivých informací mimo společnost ze Skupiny CREDITAS musí být směřovány na statutární orgán příslušné společnosti ze Skupiny CREDITAS.

V důvěrných a citlivých záležitostech je nutno postupovat s nejvyšší možnou péčí – nesmí se o nich hovořit na žádném místě, kde by je mohly zaslechnout osoby bez příslušného oprávnění.

Pokud to situace umožňuje, pro obchodní rozhovory s klienty by se měly využívat zasedací místnosti společnosti ze Skupiny CREDITAS. Pokud se obchodní záležitosti klienta nebo interní důvěrné záležitosti společnosti ze Skupiny CREDITAS projednávají telefonicky, je třeba vynaložit zvýšenou opatrnost, aby tento rozhovor nemohla zaslechnout neoprávněná osoba.

5. KOMUNIKACE S KLIENTY, ÚŘADY, ORGÁNY, SOUDY A MÉDII

Skupina FHO musí poskytovat informace v plném rozsahu, poctivě, pravdivě, přesně, včas a srozumitelným způsobem, a to jak vůči klientům, tak ve všech zprávách a dokumentech evidovaných nebo předkládaných úřadům, soudům, orgánům činným v trestním řízení nebo exekutorům. To mimo jiné znamená, že kterýkoliv útvar nebo konkrétní Pracovník s odpovědností za přípravu podkladů a/nebo vedení komunikace s těmito úřady a orgány musí přípravě a revizi takových materiálů jako i samotné komunikaci věnovat nejvyšší pozornost.

Všichni Pracovníci jsou povinni komunikovat profesionálně, věcně a s respektem k druhé straně. Jako zcela nevhodné hodnotí Skupina FHO zejména takové jednání a komunikaci, které jsou agresivní, manipulativní a/nebo navádí k činnostem, které by byly v přímém rozporu s právními předpisy nebo vnitřními předpisy.

5.1 Informace pro třetí strany

Pracovníci nesmí poskytovat třetím stranám zásadně žádné informace o klientech Skupiny CREDITAS, s výjimkou případů, kdy:

- a) klient udělil předem svůj písemný souhlas;
- b) zákony nebo jiná právně závazná ustanovení danou společnost ze Skupiny FHO zavazují k oznámení určitých informací.

5.2 Komunikace s úřady

Veškerá výměna informací s úřady, soudy, exekutory nebo orgány činnými v trestním řízení musí probíhat prostřednictvím příslušných k tomu určených útvarů. Je-li Pracovník na pochybách, je třeba, aby záležitost projednal s Vedoucím pracovníkem příslušného organizačního útvaru a informoval se, jak správně postupovat.

V závislosti na povaze konkrétní záležitosti se může jednat zejména o následující útvary: útvar odpovědný za oblasti compliance, AML, řízení rizik, interního auditu, dále za oblast právní, útvar kanceláře představenstva a dozorčí rady, nebo jim obdobný útvar, rovněž útvary back-office.

Od Pracovníků je vyžadováno, aby při komunikaci s úřady vždy postupovali s nejvyšší opatrností a péčí.

5.3 Externí komunikace

Dotazy novinářů vyřizuje příslušný Pracovník, který by měl být uvedený ve vnitřních předpisech společnosti ze Skupiny FHO.

Externí komunikaci vůči veřejnosti zajišťuje příslušný organizační útvar, který by měl být stanovený ve vnitřních předpisech.

6. OCHRANA A UŽÍVÁNÍ MAJETKU

Majetek každé ze společností ve Skupině FHO slouží k podpoře její činnosti.

Každý Pracovník je povinen chránit majetek dané společnosti a činit vše pro jeho efektivní využití. Majetkem společnosti se rozumí finanční majetek, nemovitosti, movité věci, ostatní hmotný majetek a rovněž důvěrné citlivé informace včetně e-mailové komunikace. Každý Pracovník je zodpovědný za efektivní využívání majetku a o hospodárné využívání zdrojů s ohledem na dopady svých rozhodnutí na životní prostředí.

7. PROTİKORUPČNÍ USTANOVENÍ

Skupina CREDITAS uplatňuje přístup nulové tolerance k úplatkářství a korupci. Přijímání i poskytování úplatků je klasifikováno jako trestný čin. Trestným činem je i slib či nabídka úplatku.

Zákon definuje úplatek jako neoprávněnou výhodu spočívající v přímém majetkovém obohacení nebo jiném zvýhodnění, které se dostává nebo má dostat uplácené osobě nebo s jejím souhlasem jiné osobě, a na kterou není nárok. Úplatkem se tedy rozumí nabízené, slíbené nebo poskytnuté plnění v podobě finanční nebo jiné, jehož cílem je zajistit pro sebe nebo jiného neoprávněný prospěch nebo výhodu. Úplatek se odlišuje od daru účelem. Úplatek je poskytován s nečestným záměrem získat neoprávněnou výhodu. Naopak dar je věnován z dobré vůle, jako pozornost, projev vstřícného chování, v souladu se společenskými zvyklostmi, bez očekávání protiplnění v podobě nepatřičných výhod. Dary do výše 5,000 Kč (či ekvivalent v cizí měně) mohou být věnovány/ přijímány bez nutnosti reportování. Jakékoliv dary nad tuto hodnotu je Pracovník povinen nahlásit viz. bod 12 tohoto Kodexu.

Všem Pracovníkům je přísně zakázáno nabízet, slibovat nebo poskytovat komukoli (tj. jiným Pracovníkům, osobám veřejně činným, zástupcům, prostředníkům či jiným fyzickým či právnickým osobám) úplatky, tedy peněžní částky, věci, půjčky, odměny, služby nebo jiné hodnoty nebo výhody v jakékoli podobě s cílem zajistit pro sebe nebo jiného neoprávněný prospěch, jak to zakazuje zákon.

Ti, kdo úplatky poskytnou, mohou Skupinu CREDITAS vystavit trestně právním nebo i sebe občanskoprávním i trestněprávním postihům. Při jednání s veřejně činnými osobami a se subjekty soukromého sektoru nebudou tolerovány žádné dary nebo platby. Porušení tohoto zákazu by bylo u zaměstnance důvodem k výpovědi pro závažné porušení podle § 52 písm. g) ZP ze strany zaměstnavatele, a to v rámci tzv. nulové tolerance vztahující se ke korupčnímu chování ve smyslu trestně právních předpisů.

Skupina FHO může monitorovat činnosti svých Pracovníků v zákonem dovoleném rozsahu s preventivním účelem zamezit korupčnímu či jinému neetickému nebo podvodnému jednání.

8. STŘETY ZÁJMŮ

Každý Pracovník se aktivně vyhýbá střetu osobních, a jiných svých zájmů se zájmy společností ze Skupiny CREDITAS, se zájmy jejich klientů a partnerů. Každý Pracovník se vyvaruje osobních vztahů se zákazníky, partnery a dodavateli, které by mohly ohrozit plnění profesních povinností a vystavit Skupinu CREDITAS riziku střetu zájmů. V případě možného střetu zájmů se každý zodpovídá příslušnému Vedoucímu pracovníkovi a útvaru Compliance.

Každý je povinen dbát, aby jeho vlastní zájmy či zájmy osob v jeho blízkosti nebyly v konfliktu se zájmy Skupiny CREDITAS. Kdykoli vyvstanou pochyby ohledně konkrétní transakce či situace ve vztahu k tomuto Kodexu či příslušnému internímu pokynu, je nutné vyhledat radu příslušného Vedoucího pracovníka a útvaru Compliance. Každý je povinen se vyvarovat získání jakéhokoli finančního zájmu v konkurenční společnosti, u dodavatele či klienta bez předchozího písemného souhlasu příslušného Vedoucího zaměstnance a útvaru Compliance.

Ti, kdo jsou považováni za představitele Skupiny FHO, se musejí vyvarovat zapojení Skupiny FHO či kterékoli z organizačních jednotek Skupiny CREDITAS do jakékoli veřejných činností či zodpovědností, kterým se taková osoba může mimo činnost Skupiny CREDITAS samostatně věnovat. Podrobný postup, definice a příklady pro případný střet zájmů jsou stanoveny ve vnitřním předpisu POL 08 Střety zájmů.

9. PROCES OZNAMOVÁNÍ ŠKODLIVÉHO JEDNÁNÍ (WHISTLEBLOWING)

Skupina CREDITAS v rámci své činnosti vyvíjí maximální úsilí při prevenci neetického chování, podvodného jednání či páčání jiných trestných činů. V rámci tohoto úsilí společnosti ze Skupiny CREDITAS vytvořily fyzické i elektronické komunikační kanály, jimiž lze podat oznámení, a to i anonymně, o jakémkoliv nekalém jednání ze strany Pracovníka či jiné osoby, jejíž jednání může mít dopady do podnikání některé společnosti ze Skupiny CREDITAS.

Pracovník nebo jakákoli třetí strana, se kterou společností ze Skupiny CREDITAS externě spolupracuje, může ohlásit, a to i anonymně, jednání jiného Pracovníka či jiné osoby, se kterým se setkal, a které je dle jeho názoru neetické či projevuje znaky trestného činu. Oznámení lze dále využít ke sdělení významné obavy z porušování právních předpisů nebo ohrožení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému. Veškerá oznámení jsou chápána jako podněty k řešení a měla by být příslušnou společností evidována a řešena dle interně stanovených postupů. Podrobnosti a detailní postup stanoví společnost ze Skupiny CREDITAS ve svých vnitřních předpisech.

Oznámení musí být vždy činěna v dobré víře, oznamovatel by tedy měl být v době podání oznámení důvodně přesvědčen o pravdivosti poskytnuté informace.

10. TRESTNÍ ODPOVĚDNOST PRÁVNICKÝCH OSOB

Všichni Pracovníci jsou povinni jednat při výkonu své pracovní činnosti tak, aby Skupině CREDITAS na základě zákona TOPO nevznikla odpovědnost za trestný čin, který by jí mohl být přičten. Pracovníci mají povinnost vyvíjet úsilí k předcházení trestné činnosti. Pracovníci mají povinnost informovat vedení společnosti ze Skupiny FHO anebo útvar Compliance v případě, že je na ně vyvíjen nátlak, aby jednali způsobem v rozporu s právními či vnitřními předpisy.

Zákon TOPO stanoví trestní odpovědnost právnické osoby za všechny trestné činy kromě několika vyjmenovaných trestných činů (tzv. negativní výčet). Právnické osobě se přičítá protiprávní čin spáchaný v jejím zájmu nebo v rámci její činnosti za podmínky, že jednal:

- a) statutární orgán nebo jeho člen;

- b) jiná osoba ve vedoucím postavení v rámci právnické osoby oprávněná za právnickou osobu jednat (mj. obchodní zástupce, zprostředkovatel atd.);
- c) kdo vykonává řídicí činnost nebo kontrolní činnost u právnické osoby (mj. členové dozorčí rady, vedoucí pracovníci na vedoucím místě);
- d) kdo vykonává rozhodující vliv na řízení právnické osoby (mj. majoritní akcionář, ovládající osoba atd.); nebo
- e) zaměstnanec nebo osoba v obdobném postavení při plnění pracovních úkolů.

Možnost vyvinění (liberace) je dána, prokáže-li právnická osoba, že vynaložila veškeré možné úsilí, aby spáchání protiprávního činu zabránila. Skupina FHO za účelem liberace využívá zejména, a je-li pro Skupinu FHO relevantní, tyto instrumenty:

- a) organizační řád s vymezením struktury,
- b) kompetenční a podpisový řád s vymezením řízení a odpovědnosti;
- c) pracovní řád s bližším vymezením pracovněprávních vztahů;
- d) tento Kodex, který stanoví základní zásady a pravidla chování;
- e) oznamovací kanály pro whistleblowing (pro možnost hlásit případná nezákonná a neetická jednání dle článku 12 tohoto Kodexu);
- f) plán vzdělávání pro Pracovníky;
- g) kontrolní činnost v rámci tří linií obrany.

Při šetřeních prováděných v rámci jednotlivých linií obrany jsou Pracovníci povinni poskytnout součinnost.

11. FIREMNÍ KULTURA

11.1 Zákaz diskriminace

Skupina FHO podporuje chování, které chrání důstojnost a práva osob a respektuje jedinečnost osob, jejich způsob života, kulturu, víru, vyznání, sexuální orientaci, příslušnost k etnickým či národnostním menšinám, politické názory (v mezích zákona), zdravotní omezení či jiný status.

11.2 Pracovní prostředí

Skupina FHO vyvíjí úsilí k vytvoření zdravého pracovního prostředí pro své Pracovníky, které je bezpečné a jehož provoz je ohleduplný k životnímu prostředí. Pracovníci mají povinnost podílet se na tomto úsilí zejména tím, že předchází škodám na zdraví a majetku, upozorňují na možná rizika, navrhují zlepšení a chovají se na pracovišti v souladu se všemi směrnicemi a předpisy o ochraně zdraví a bezpečnosti (včetně protipožárních předpisů).

Skupina FHO se dlouhodobě snaží vytvářet pracovní prostředí, které Pracovníky podporuje a motivuje při jejich práci. V otevřené a upřímné komunikaci nemají pomluvy své místo, stejně tak jiné negativní jevy jako například mobbing či bossing (takové chování je třeba oznámit postupem podle článku 12 tohoto Kodexu).

Skupina FHO, jakožto i každá jednotlivá společnost ze Skupiny FHO, vítá nové nápady a energii svých Pracovníků, stejně tak úsměvy na pracovištích a dobrou náladu. Čím lépe se daří vytvářet dobré pracovní prostředí, tím větší je pravděpodobnost, že Skupině FHO, resp. jednotlivým Dceřiným společnostem zůstanou věrní a loajální její Pracovníci. To přispívá nejen k plynulému chodu podnikání Skupiny FHO, ale i k zachování a rozšiřování odborných znalostí Pracovníků i celkovému know-how Skupiny FHO.

11.3 Pravidla odívání (dress code)

Profesionální vzhled Pracovníků pomáhá získat důvěru klientů a třetích stran, se kterými jménem příslušné společnosti ze Skupiny FHO Pracovníci jednají. Svým vzhledem Pracovníci reprezentují danou společnost a přispívají tak k jejímu dobrému jménu.

Pracovníci by proto měli být při výkonu své práce čisti a upravení a měli by se vyvarovat jakýchkoli výstředních doplňků. Oděv, který nese známky výrazného opotřebení, poškození či pošpinění nebo který odhaluje soukromé části těla, do prostor Skupiny FHO nepatří. Pracovníci proto volí svůj oděv s patřičnou rozvahou tak, aby nebyl vnímán jako pohoršující či urážlivý při případném kontaktu s klienty, třetími stranami či jinými Pracovníky Skupiny FHO.

12. OZNAMOVÁNÍ PORUŠENÍ ETICKÉHO KODEXU

Jakékoli porušení či podezření na porušení Etického kodexu může nahlásit kterýkoli Pracovník buď listinným způsobem nebo elektronickou cestou, přičemž u obou těchto způsobů je zaručena možnost využití anonymní formy podání. Toto právo (Právo na oznámení/právo podat podnět) je třeba uplatňovat odpovědným, nestranným a poctivým způsobem. Skupina CREDITAS chrání osoby podávající podnět zejména proti případným postihům či sankcím, a zaručuje přísné utajení jejich totožnosti.

13. PODNĚTY K ETICKÉMU KODEXU

Podněty k Etickému kodexu můžete Vy i Pracovníci poslat některým z následujících způsobů: osobně oznámit zaměstnanci HR divize, elektronicky oznámit na e-mail compliance@creditasgroup.cz. Každým podnětem se Skupina FHO podrobně zabývá.

14. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Všichni Pracovníci jsou ohledně obsahu Etického kodexu a jeho hodnot pravidelně proškolení, přesto se každý z nich může kdykoli na cokoli k Etickému kodexu zeptat. Bude-li Skupinou FHO zjištěno, že Pracovník jednal v rozporu se zásadami tohoto Kodexu, nebo se dopustil jakéhokoliv neetického či podvodného jednání, bude Skupina FHO proti osobě, jež se takto provinila, ale i proti osobám, které takové jednání schvalují, nebo úmyslně nebo nevědomě přehlížejí nebo kryjí, postupovat s přístupem nulové tolerance s možným následkem výpovědi z pracovního poměru ze strany zaměstnavatele pro porušení § 52 písm. g) ZP.

Všechny otázky týkající se Etického kodexu a etických pravidel je připraveno řešit Personální oddělení ve spolupráci s Oddělením compliance.

Tento Etický kodex je platný od 01.09.2024 a účinný od 01.09.2024.

SchválilJméno: **Willem J.P. Pelle**Funkce: **Managing Director**Datum: **29.8.2024****Schválil**Jméno: **Jiří Hrouda**Funkce: **Managing Director**Datum: **29.8.2024**