

## Etický kodex pro členy Money Advocate z.s.

Členů zapsané skupiny MONEY ADVOCATE pro rok 2022.

### Úvod

Etický kodex vyjadřuje základní principy a očekávání pro chování členů MONEY ADVOCATE z.s. Etický kodex se vztahuje na všechny subjekty čerpající členství MONEY ADVOCATE a ostatní subjekty, jež jsou na tyto společnosti/fyzické osoby jakkoliv navázané.

### Naše hlavní zásady:

- zájem klientů a obchodních partnerů klademe na první místo,
- v obchodování jsme čestní a ve vztazích korektní,
- při jednání jsme odpovědní a diskrétní,
- respektujeme zákony,
- vážíme si svých kolegů,
- uznáváme nejvyšší etické principy.

Tyto zásady **platí pro všechny členy**. Členové vytvářejí prostředí, v němž jsou jako základní kvality prezentovány čestnost a integrita.

Žádný člen nemůže být nikdy žádán o jednání v protikladu s tímto Kodexem. Etický kodex je zakotven přímo v obecné definici poslání skupiny a je její základní a nejdůležitější normou, na kterou navazují další předpisy.

### **Východiska:**

Členové usilují o dosahování vynikajících výsledků ve všech svěřených činnostech, jsme zaměřeni na klienty a obchodní partnery, bráníme vždy jejich zájmy.

### Oprávněné jednání

Členové mají dostatečný prostor pro vytváření takových postupů a pravidel, které přesvědčí naše klienty a obchodní partnery o vysoké úrovni našich služeb.

K úspěšnému a efektivnímu řešení jednotlivých projektů Money Advocate z.s. potřebují být zavedeny vysoce efektivní a účinné procesy.

Všichni členové mohou své názory otevřeně vyjadřovat a jejich názory se berou v úvahu.

### Dodržování svěřených pravomocí a mandátu

Je nutné dodržovat veškerá podpisová, rozhodovací či schvalovací oprávnění a limity pro obchodování v oblasti financí a investic. Členové smí jménem Money Advocate z.s. uzavírat, rozhodovat či schvalovat pouze takové závazky, pro něž mu byly uděleny schvalovací pravomoci.

### **Odpovědnost**

Členové i přijímají osobní zodpovědnost za své konání. Členové pracují etickým a finančně rozumným způsobem, výsledky zveřejňují transparentním způsobem dle zákonných požadavků.

### **Dodržování pravidel**

Money Advocate z.s. požaduje dodržování všech obecně závazných právních i vnitřních pracovních předpisů a toto dodržování průběžně kontroluje.

### **Střet zájmů**

Členové budou schopni jasně rozlišovat hranici mezi svým profesním a soukromým životem a budou vždy jednat tak, aby si zachovali nezávislost a vyhnuli se střetu zájmů.

Členové nesmí provádět obchody či transakce, které by tak mohly vést ke střetu zájmů.

Členové jsou povinni odmítnout jakýkoliv zásah, nátlak, ovlivňování, přání nebo žádost, které by mohly ohrozit nestrannost rozhodování ve věcech klientů nebo obchodních partnerů.

### **Rovné zacházení**

Money Advocate z.s. zakazuje jakoukoli formu přímé či nepřímé diskriminace nebo nerovného zacházení se členy nebo klienty a obchodními partnery podle rasy, pohlaví, stavu, sexuální orientace, věku, rodinného stavu, handicapu, náboženství atd. Spolupracovníky, klienty a obchodní partnery nelze diskriminovat také ve vztahu k nabízeným produktům a službám, přístupu k práci, podmínkám spolupráce a vzdělávání.

### **Dary a úplatky**

Money Advocate z.s. klade velký důraz na prevenci střetu zájmů, transparentnost vztahů mezi členy, klienty a třetími stranami, a zejména na morální integritu svých členů.

V souvislosti s výkonem práce členy nesmí přijímat či poskytovat dary a obdobná plnění.

Přijímání, nabízení nebo zprostředkování úplateků třetím stranám je nepřípustné. Money Advocate z.s. odmítá veškeré formy úplatkářství a korupce, vůči nimž uplatňují nulovou toleranci.

### **Prevence praní špinavých peněz a financování terorismu**

Praní špinavých peněz a financování terorismu jsou trestné činy a Money Advocate z.s. je ze zákona povinna proti této činnosti bojovat. Cílem preventivních opatření uplatňovaných Money Advocate z.s. je v tomto ohledu ochrana dobré pověsti.

Za účelem ochrany Money Advocate z.s. i jejich spolupracovníků před činností související s uvedenými trestnými činy jsou členové povinni důsledně zpracovávat a nakládat s daty o klientech a obchodních partnerech a náležitě je vyhodnocovat.

### **Etika a podvody**

V neustále proměnlivém prostředí nebo v důsledku vnitřního a vnějšího tlaku může docházet k chybám nebo k porušení pravidel a předpisů, ať už záměrně nebo z nedbalosti. O takových omylech je důležité otevřeně komunikovat, aby bylo možné zabránit horší situaci a ostatní členové se mohli poučit.

V souladu se svými etickými zásadami a zásadami pro řešení podvodného jednání uplatňují členové vůči podvodům nulovou toleranci.

#### Od všech členů se očekává, že:

- budou jednat čestně a za všech okolností si zachovají integritu,
- budou znát všechny příslušné zákony, předpisy, interní politiky a obvyklé obchodní postupy vztahující se k jejich spolupráci a budou je dodržovat,
- se budou starat o zdroje, za něž zodpovídají,
- budou spolupracovat a v nejvyšší možné míře napomáhat vyšetřujícím orgánům.

#### Ve vztahu k podvodům odpovídají členové za:

- důkladné seznámení se s typy podvodů, ke kterým by mohlo v příslušných útvarech dojít,
- neustálou obezřetnost a bdělost ve vztahu k jakýmkoli indikátorům podvodných činností,
- zavedení účinných kontrol a postupů pro zmírňování rizika podvodů a zajištění toho, aby kontroly byly efektivní a neustále funkční,

Členové zapsané skupiny si uvědomují potřebu interních i externích kontrol a že je nebudou obcházet.

### **Ochrana dat a důvěrné informace**

Vztahy s klienty a obchodními partnery jsou založeny na vzájemné důvěře a zachovávání důvěrnosti. Činnost členů je zčásti založena na ochraně důvěrných údajů o klientech a obchodních partnerech. Rozhodování probíhá na základě úplných a pravdivých údajů.

Na veškeré informace o členech, klientech nebo obchodních partnerech získaných při výkonu činnosti se vztahuje povinnost mlčenlivosti. S takovými informacemi se zachází jako s důvěrnými. Veškeré vnitřní informace a údaje o klientech a obchodních partnerech musí členové chránit proti neoprávněnému použití, zveřejnění, pozměnění či zničení. Tyto údaje smí být použity pouze za účelem, pro který byly získány. Ochrana důvěrných údajů se týká veškerých datových nosičů bez ohledu na jejich podobu.

Členové nesmí do informačních systémů skupiny vkládat chybné nebo zkreslené údaje a nesmí zatajovat žádné údaje důležité pro rozhodování.

Členové nesmí umožnit neoprávněným osobám přístup do informačních systémů.

Členové musí dodržovat právní i vnitřní předpisy o důvěrnosti osobních dat, o nakládání s nimi a o jejich zpracování.

Členové chrání veškerá data a osobní údaje o svých spolupracovnících v souladu s příslušnými právními a regulačními předpisy.

- **Kultura a etické jednání**
- Řádné a etické jednání každého člena ovlivňuje dobrou pověst Money Advocate z.s.
- Money Advocate z.s. klade velký důraz na profesionální přístup při spolupráci.
- V souladu se zákony a vnitřními předpisy ohledně prevence a intervence je všem členům zakázáno:
  - vyvíjet nevhodný tlak nebo vliv,
  - vznášet urážlivé poznámky,
  - jednat způsobem, který podkopává integritu nebo důstojnost ostatních členů,
  - spolčit se proti ostatním členům,
  - zneužívat svého postavení ve vztahu ke členům.

#### **Dobrá pověst Money Advocate z.s.**

Vnímání Money Advocate z.s. veřejností ovlivňuje také chování jejích členů. Uplatňování profesionálního přístupu ve všech činnostech vyjadřuje úctu k dobrému jménu Money Advocate z.s..

Členové nesmí zneužívat dobrého jména Money Advocate z.s., ani svého postavení ve společnostech k prosazování svých soukromých zájmů, názorů nebo zájmů třetích stran.

#### **Zaměření na klienta**

Protože společnosti usilují o vytváření dlouhodobých vztahů s klienty a obchodními partnery, je jejich přístup profesionální, s dostatečnými schopnostmi a know-how a je charakterizovaný otevřeností a úctou k ostatním. Takové jednání se očekává od každého člena. Cílem Money Advocate z.s. je jednat čestně a poctivě ve všech oblastech. Proto mají členové, klienti a obchodní partneři k dispozici úplné a přesné údaje: pravdivé informace o podmínkách a rizicích spojených se závazky, do kterých vstupují.

Money Advocate z.s. dbá na to, aby podmínky a jednání byly vždy pro členy, klienty a obchodní partnery transparentní a srozumitelné. Zároveň přihlíží k úrovni znalostí členů, klientů a obchodních partnerů a jejich schopnosti porozumět dané problematice a nabízí členům, klientům a obchodním partnerům pouze takové služby, které odpovídají jejich situaci a požadavkům a které jsou zároveň v souladu se zájmy Money Advocate z.s..

Za žádných okolností členové nesmí klientům nabízet služby, rady nebo spolupráci, jež by mohly vést k porušení nebo obcházení jakýchkoli regulačních, daňových či jiných závazků vyplývajících z příslušných zákonů a předpisů.

## Společenská odpovědnost

Money Advocate z.s. podporuje společenskou odpovědnost. Vždy je nutné uplatňovat zásady a prohlášení členů v oblasti korupce, ochrany lidských práv a ochrany životního prostředí.

V souladu se svými „**zásadami ochrany lidských práv**“ společnosti respektují, podporují a v rámci Money Advocate z.s. uplatňují principy, na nichž stojí všeobecná lidská práva.

## Vnímání Money Advocate z.s. veřejností

Vnímání Money Advocate z.s. veřejností je silně ovlivněno sdělovacími prostředky.

Při veřejném vyjadřování názorů a při komunikaci se sdělovacími prostředky musí být respektovány principy a hodnoty Money Advocate z.s.. Sdělovacími prostředky se rozumí tradiční média (rozhlas, televize, tisk atd.) i nová a sociální média (např. textové zprávy, internet, chat, blogy, diskusní fóra, virtuální svět „druhý život“ – Second Life – a sociální sítě, jako je Facebook, Netlog a další).

Vydávat tiskové zprávy či prohlášení jménem Money Advocate z.s. mohou pouze oprávněná oddělení či osoby; kontakt s médii je vyhrazen kompetentním osobám. Jiné osoby mohou být pro komunikaci s tiskem oprávněny pouze za výslovně uvedených, výjimečných podmínek.

Proto jsou všechny zásady popsané v tomto Kodexu spojeny s výše uvedenými principy a hodnotami chování.

## Respekt

projevujeme respekt ke členům, interním i externím klientům a obchodním partnerům. Projevování respektu znamená jednání se všemi lidmi jako se sobě rovnými, transparentnost, uznání lidem na základě toho, co dělají a kým jsou, zejména však na základě důstojnosti každého jednotlivce.

Respekt je vždy oboustranný. Není jen vyžadován, ale musí být také projevován.

## Zaměření na výsledek

Usilujeme o dosahování cílů pro naše členy, klienty, spolupracovníky, obchodní partnery a organizace. Plníme, co jsme slíbili!

Při zaměření na výsledek se soustředíme na plnění cílů a dosahování výsledků v souladu s požadovaným zadáním, termínem, náklady a kvalitou. Je třeba respektovat postupy, což však neomlouvá špatné výkony.

**Závěr**

Chování v souladu s tímto kodexem je základem úspěšného fungování spolupráce v rámci členství MONEY ADVOCATE z.s..

Pokud kdokoli porušuje výše popsané etické standardy, poškozuje společnosti i její Spolupracovníky.

Já ..... tímto prohlašuji, že jsem byl/a podrobně seznámen/a s Etickým kodexem členství MONEY ADVOCATE z.s. a zavazuji se k jeho úplnému dodržování.

V Praze dne .....

.....

Podpis nového člena Money Advocate z.s.