

# ETICKÝ KODEX

BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a. s.

Etický kodex slouží pro ochranu společnosti BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a. s., jejích obchodních partnerů, zákazníků, distributorů, zaměstnanců a akcionářů s cílem pochopit, jak lze identifikovat, předcházet a řídit rizika v oblasti etiky a Compliance.



**POVINNOSTÍ SMLUVNÍHO PARTNERA, resp. jeho zaměstnanců, JE BEZVÝHRADNĚ DODRŽOVAT PRAVIDLA ETICKÉHO KODEXU SPOLEČNOSTI BNP PARIBAS CARDIF POJIŠŤOVNY, A. S.**

Etický kodex BNP Paribas Cardif Pojišťovny, a. s., vyzývá všechny zaměstnance smluvního partnera (dále také „smluvního/obchodního partnera“), aby dodržovali těchto **7 pravidel**:

1. **Dodržovat všechny příslušné zákony a pravidla**
2. **Respektovat profesní tajemství a povinnost mlčenlivosti**
3. **Jednat čestně, poctivě, nestranně a profesionálně**
4. **Respektovat zájem zákazníka**
5. **Předcházet finanční kriminalitě**
6. **Dodržovat bezpečnostní pravidla**
7. **Konzultovat případné pochybnosti**

## PRAVIDLO č. 1

### *Dodržovat všechny příslušné zákony a pravidla*

je základní povinností pro pojišťovnu a všechny její zaměstnance, včetně obchodních partnerů jako jsou brokeri, finanční poradci, zprostředkovatelé, poskytovatelé služeb, dodavatelé a v širším smyslu všichni, kteří (ačkoliv nejsou zaměstnanci pojišťovny) používají její jméno a/nebo obchodní značky či poskytují její výrobky a služby. Všichni proto musí jednat v souladu s příslušnými zákony a regulačními pravidly.

## PRAVIDLO č. 2

### *Respektovat profesní tajemství a povinnost mlčenlivosti*

Ochrana společných zákazníků pojišťovny a smluvního partnera je základní povinností a nezbytnou podmínkou pro zachování důvěry v pojišťovnu i smluvního partnera. Osobní údaje o společných zákaznících, pojišťovně i smluvních partnerech tedy musí zůstat důvěrné a při zpracovávání dat musí všichni dbát na maximální diskrétnost. Tato povinnost vychází ze zákona o ochraně osobních údajů, obchodního zákoníku, zákona o pojišťovnictví, ale i z etického kodexu České asociace pojišťoven (ČAP).

## PRAVIDLO č. 3

### *Jednat čestně, poctivě, nestranně a profesionálně*

je vyžadováno od každého jednotlivce a znamená:

- Jednat vždy upřímně.
- Nediskriminovat nikoho, s nímž přicházíme do kontaktu, ať už uvnitř společnosti či mimo ni.
- Prokazovat loajalitu pojišťovně/obchodnímu partnerovi tím, že se vyvarujeme činností, které by mohly ohrozit jejich nejlepší zájmy.
- Prokazovat diskrétnost v tom, jak hovoříme o pojišťovně/smluvním partnerovi.
- Zajistit, aby všechny názory vyjadřované jménem pojišťovny (např. v médiích) a veškeré používání obchodních značek a jména bylo povoleno pouze osobám, které k tomu mají kompetence.
- Evidovat podrobné údaje o společných zákaznících a v souladu s obecně závaznými právními předpisy zajistit pravdivost údajů v archivech a informačních systémech.
- Dávat pozor na veškeré nestandardní situace a činnosti a informovat svého nadřízeného ihned po zjištění jakéhokoliv problému.

Vyhýbejte se střetu zájmů, nepoužívejte pracovní informace k osobnímu obohacení či k obohacení přátel nebo členů rodiny; vyvarujte se podezření z korupce.



**BNP PARIBAS  
CARDIF**

#### PRAVIDLO č. 4

##### *Respektovat zájem zákazníka*

Toto pravidlo zahrnuje povinnosti:

- Jednat se zákazníky tak, jak bychom chtěli, aby se oni chovali k nám.
- Zajistit, že klient dostane kvalitní marketingové materiály.
- Poskytovat zákazníkům informace, které jsou jasné, srozumitelné, transparentní a nezavádějící: zákazníci musí obdržet podrobné informace o klíčových vlastnostech produktu takovým způsobem, který je vhodný pro danou situaci a který splňuje zákaznickou požadavky. Takové informace je nutno poskytnout klientům při představování produktu, během procesu sjednávání pojištění a v období po sjednání pojištění. Ceny, výhody, omezení a vyluky nabízeného produktu je nutno do detailu objasnit. Veškeré podmínky musí být jasné, objektivní a nezavádějící. Žádný zásadní bod nesmí být opomenut.
- Při zpracovávání požadavků musí být plněny pokyny zákazníkům tak, jak je nejlépe možné (přístup k pojištění, odstoupení, vyrovnání pozůstalosti, pojistné události atd.).
- Poskytovat našim společným zákazníkům vysoce kvalitní služby pro jejich konkrétní potřeby a dodržet všechny naše závazky.
- Vždy jednat v nejlepším zájmu našich zákazníků.
- Za všech okolností našim zákazníkům poskytovat vždy ty nejlepší služby, a to pečlivě, loajálně, poctivě, nestranně a diskrétně (viz zákon o ochraně spotřebitele).

#### NIKDY :

 Nežádejte zákazníka, aby platil za službu, o níž sám nepožádal nebo z níž nemůže mít přínos.

 Nezpracovávejte požadavky zákazníka nepoctivě nebo nedostatečně.

#### PRAVIDLO č. 5

##### *Předcházet finanční kriminalitě*

Toto pravidlo zahrnuje povinnosti:

- Zvláštní dohled nad určitými transakcemi - aplikuje se na atypické transakce týkající se zvláštního objemu, povahy nebo četnosti a vyžadující maximální míru bdělosti v oblasti původu peněz, a to zejména při zvláště velkých, citlivých, neobvyklých

či netypických transakcích. Všechny provedené analýzy je nutno náležitě zdokumentovat a uchovat.

- Prohlášení o podezření na praní špinavých peněz - pokud máte pochybnosti o legitimitě transakce či jejím původu, pak zákon vyžaduje učinit prohlášení o podezření a předat jej příslušným orgánům dohledu.
- Regulace týkající se financování terorismu - tyto regulace reprezentují povinnost zmražení fondů a pozdržení všech finančních služeb fyzických či právnických osob napojených na terorismus.

#### PRAVIDLO č. 6

##### *Dodržovat bezpečnostní pravidla*

Toto pravidlo zahrnuje povinnosti:

- Zachování ochrany dat a jejich integrity je klíčovou odpovědností každého jednotlivce.
- Všichni musí dodržovat bezpečnostní pravidla proto, aby byla zajištěna ochrana zaměstnanců, podnikání, údajů o zákaznících a majetku společnosti.

#### PRAVIDLO č. 7

##### *Konzultovat případné pochybnosti*

V případě pochybností kontaktujte oddělení Compliance společnosti BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a. s., na [cz.compliance@cardif.com](mailto:cz.compliance@cardif.com). V případě pochybností či potíží jsme připraveni Vám okamžitě a ochotně poradit a pomoci.