

# ETICKÝ KODEX

(dále jen jako „**Kodex**“)

ze dne

**5.10.2021**

společnosti

## **Peníze pod kontrolou s.r.o.**

Tento Kodex je vyhotoven obchodní společností Peníze pod kontrolou s.r.o., sídlem Velké náměstí 116/7, 397 01 Písek, IČ 075 46 068, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, pod sp. zn. C 28079 (dále jen jako „**Společnost**“).

Společnost je alternativním podlimitním správcem fondu v souladu s čl. 3 (2) Směrnice 2011/61/EU Evropského parlamentu a Rady z 8. června 2011 o správcích alternativních investičních fondů, registrovaným jako akciová společnost podle práva České republiky a jako správce na základě § 15 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen jako „**ZISIF**“).

### **1. Úvodní ustanovení**

- 1.1. V tomto Kodexu Společnost shrnuje základní principy, pravidla a zásady, kterými se řídí při poskytování svých služeb za účelem zajištění jejich vysokého standardu. Smyslem tohoto Kodexu je vytvářet, udržovat a prohlubovat důvěru klientů Společnosti ve Společnost.
- 1.2. Tento Kodex je závazný pro všechny zaměstnance Společnosti a všechny osoby, které jejím jménem jednají s klienty Společnosti (dále jen jako „**Spolupracující osoby**“). Zaměstnanci a Spolupracující osoby jsou povinni se s tímto Kodexem seznámit a při jednání s klienty Společnosti jej dodržovat.
- 1.3. Nad dodržováním tohoto Kodexu dohlíží statutární orgán Společnosti, který v případě porušení Kodexu přijme vhodná opatření k nápravě.

### **2. Soulad s právními předpisy**

- 2.1. Společnost, její zaměstnanci i Spolupracující osoby dodržují při své činnosti všechny relevantní právní předpisy, a to především zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, 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 a zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.
- 2.2. Společnost, její zaměstnanci i Spolupracující osoby se při své činnosti také řídí veškerými relevantními pokyny, pravidly a doporučeními vydanými Českou národní bankou, popř. jinými dokumenty, které se mohou na činnosti Společnosti vztahovat (dále jen jako „**Regulace**“).
- 2.3. Společnost má zavedené interní procesy ke sledování změn relevantních právních předpisů a Regulací. Společnost se předem na tyto změny připravuje a bez zbytečného odkladu je promítá do své činnosti.

### **3. Vstřícnost a jednání v nejlepším zájmu klienta**

- 3.1. Zaměstnanci a Spolupracující osoby jednají s klienty vždy vstřícně a ochotně.
- 3.2. Ke klientům přistupují zaměstnanci a Spolupracující osoby vždy nestranně podle stejných pravidel a neumožňují neodůvodněné zvýhodnění některých klientů na úkor jiných klientů.

- 3.3. Zaměstnanci a Spolupracující osoby jednají také vždy v nejlepším zájmu klienta. Před jeho zájmy neupřednostňují zájmy své, zájmy Společnosti, zájmy ostatních klientů ani zájmy jiných třetích osob.
- 3.4. Společnost využívá informace získané od klienta jen k účelům, pro které mu je klient poskytnul.
- 3.5. Společnost průběžně sleduje, zda nedochází u ní nebo u jejích zaměstnanců a Spolupracujících osob ke střetu zájmů se zájmy klientů. Společnost zavedla interní postupy, které mají případný střet zájmů v dostatečném předstihu identifikovat.
- 3.6. V případě, že ke střetu zájmů skutečně dojde, informuje Společnost dotčeného klienta o střetu zájmů a zároveň po dohodě s ním přijme vhodné opatření.

#### **4. Ochrana údajů a mlčenlivost**

- 4.1. Společnost přijala všechna nezbytná opatření k ochraně údajů uchovávaných o klientech. Tyto údaje Společnost zpřístupňuje pouze těm zaměstnancům a Spolupracujícím osobám, které je potřebují k výkonu své činnosti pro Společnost.
- 4.2. Zaměstnanci a Spolupracující osoby jsou vázáni mlčenlivostí o všech skutečnostech, které se při výkonu činnosti pro Společnost dozví.

#### **5. Profesionalita**

- 5.1. Společnost vykonává svou činnost prostřednictvím osob, které mají dostatečné znalosti a zkušenosti.
- 5.2. Společnost zajišťuje pro své zaměstnance i pro Spolupracující osoby pravidelná školení, čímž zajišťuje prohlubování jejich znalostí.
- 5.3. Společnost, její zaměstnanci i Spolupracující osoby jednají s klienty vždy s náležitou péčí.
- 5.4. Zaměstnanci a Spolupracující osoby mají jasně vymezené kompetence. V případě, že se jedná s klientem vyvine tak, že jedná s klientem nebude k tomuto jednání kompetentní, předá jedná s klientem kompetentnímu zaměstnanci.
- 5.5. Zaměstnanci i Spolupracující osoby jednají vždy informovaně. Před každým jednáním s klientem si zaměstnanci i Spolupracující osoby obstarají nezbytné informace a podklady.
- 5.6. Profesionálně, poctivě a čestně jedná Společnost i s ostatními subjekty finančního trhu.

#### **6. Otevřená komunikace**

- 6.1. Společnost jedná s klienty vždy otevřeně. Klientovi poskytuje vždy jasné, srozumitelné a nezkreslené informace.
- 6.2. Veškeré změny řeší Společnost s klienty v dostatečném předstihu tak, aby na ně mohla Společnost reagovat v nejlepším zájmu klienta.
- 6.3. Veškeré dokumenty k podpisu předkládá Společnost klientovi v dostatečném předstihu tak, aby se s nimi klient mohl předem seznámit.

#### **7. Závěrečná ustanovení**

- 7.1. Společnost průběžně kontroluje aktuálnost tohoto Kodexu s ohledem na případné změny právních předpisů a Regulací. Jejich případné změny do tohoto Kodexu implementuje bez zbytečného odkladu.
- 7.2. Tento Kodex je klientům přístupný na webových stránkách Společnosti.