

KODEX

OBCHODNÍHO JEDNÁNÍ



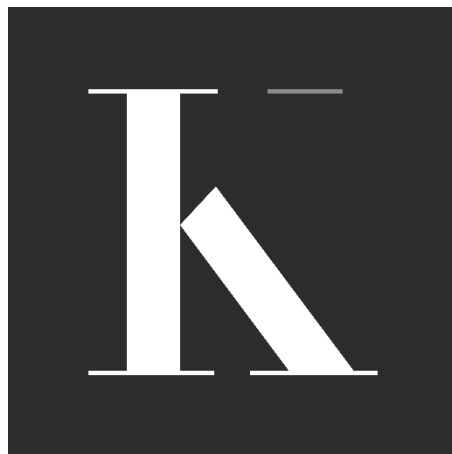
KOMORA

svěřenských poradců a správců

ÚVOD

Etický kodex obchodního jednání (dále jen „Kodex“) popisuje zásady, jejichž dodržování Komora svěřenských poradců a správců (dále jen „KSPS“) očekává od svých členů při provozování činnosti nebo poskytování všech služeb souvisejících s průmyslem svěřenských fondů. Kodex odráží také priority a hodnoty, které KSPS považuje za důležité pro důstojný výkon povolání svěřenského poradce nebo správce.

Etický kodex obchodního jednání se vztahuje na všechny členy KSPS, ale také na jimi pověřené osoby, které je reprezentují nebo zastupují v obchodním vztahu. Každý člen nebo pověřená osoba se zavazuje tento kodex dodržovat, ať svou profesi vykonává kdekoli.



KOMORA

svěřenských poradců a správců



Etický kodex obchodního jednání KSPS pokrývá širokou škálu etických standardů a obchodních praktik založených na řadě základních hodnot, které jsou pro poskytování svěřenských služeb důležité. Kodex však nepokrývá všechny situace, které mohou nastat, proto členům KSPS poskytuje pokyny, jak se v takových situacích zachovat. Všichni členové i pověřené osoby se zavazují tyto pokyny respektovat s cílem vyhnout se škodlivému chování, které by mělo negativní dopad na zájmy klienta.

Etický kodex obchodního jednání KSPS pokrývá širokou škálu služeb nebo funkcí, které může člen KSPS vykonávat.

Zejména se může jednat o služby a funkce:

- ❖ Svěřenský poradce (trust advisor).
- ❖ Zakládání svěřenských fondů (servis trust providing).
- ❖ Svěřenský správce nebo spolusprávce (trustee, co-trustee).
- ❖ Dohled nad činností správce nebo fungování svěřenského fondu (protektor).
- ❖ Administrativní služby nebo vedení účetnictví svěřenských fondů (providing trust administrative).
- ❖ Člen správních orgánů svěřenského fondu (trust board members).
- ❖ A veškeré další služby, které souvisí s průmyslem svěřenských fondů (dále jen „Služby“).

Poptávka po svěřenských fondech i po ostatních službách přímo souvisí s kvalitou, pověstí a odbornými znalostmi jednotlivých členů KSPS poskytujících svěřenské služby. Jedním z cílů tohoto Kodexu je přispívat k udržení vysokého standardu služeb v celém rozsahu povolání svěřenského poradce a správce.

Etický kodex obchodního jednání KSPS je založen na osmi základních hodnotách:

- ❖ Profesionalita
- ❖ Kompetentnost
- ❖ Preciznost
- ❖ Integrita
- ❖ Účelnost
- ❖ Diskrétnost
- ❖ Transparentnost
- ❖ Spravedlnost



PROFESIONALITA

Chování člena KSPS ve všech profesních záležitostech musí odrážet důstojnost povolání svěřenských poradců a správců v České republice i jinde. Člen se musí vždy vyvarovat poškození pověsti profese svěřenského poradce a správce i KSPS. Člen musí ve své funkci poradce, správce, spolusprávce, dohlázele, administrátora nebo člena správního orgánu vždy jednat v souladu se zákonem jurisdikce, podle které je svěřenský fond založen (včetně podmínek příslušného svěřenského fondu), a dodržovat předpisy i další pravidla tohoto Kodexu. Člen při výkonu své funkce vynakládá náležitou odbornost a jedná s péčí řádného hospodáře, aby splnil své povinnosti. Člen musí být ve svých činnostech objektivní a nezávislý. Při rozhodování musí za všech okolností vykonávat přiměřený a obezřetný odborný úsudek. Člen nesmí přijímat mandáty nebo pověřovat osoby, které by mohly negativně ovlivnit nebo snížit pověst profese svěřenských poradců a správců i KSPS.



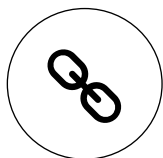
KOMPETENTNOST

Člen musí své Služby poskytovat zákazníkům příslušným způsobem, musí porozumět svým povinnostem a závazkům a zejména musí splňovat požadavky právních předpisů příslušných jurisdikcí. Člen musí včas rozpoznat své vlastní profesní omezení a v těchto situacích vhodně delegovat povinnosti nebo pravomoci na externí dodavatele, kteří jsou obdařeni patřičnou odborností. Pokud jsou povinnosti nebo pravomoci delegovány, nezabývá se tímto člen své povinnosti odpovídajícím způsobem sledovat a kontrolovat naplnění jednotlivých úkolů. Člen je zodpovědný za podporu a profesionální rozvoj svých zaměstnanců nebo pověřených osob zapojených do poskytování svých služeb. Člen je povinen zajistit náležitý dohled nad všemi zaměstnanci nebo pověřenými osobami a musí vytvořit procedurální pravidla, která zajistí tento dohled a stanoví příslušná omezení i pravomoci všech osob, zejména pokud jde o majetek ve svěřenském fondu. Pokud člen přijal funkci svěřenského správce nebo spolusprávce, tak musí vždy vynaložit přiměřené úsilí a učinit veškeré nutné kroky k získání dostatečných informací, na kterých bude zakládat svá rozhodnutí.



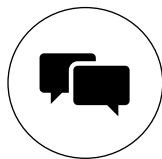
PRECIZNOST

Člen nebo jím pověřené osoby musí v každém okamžiku jednat opatrně, obezřetně a věnovat maximální péči při poskytování svých služeb. Musí zajistit dodržování zásady „čtyř očí“, zejména pokud jde o administraci, zakládání a správu svěřenských fondů. Člen musí vést ke každému svěřenskému fondu adekvátní, vhodně podrobné a řádné záznamy. Člen musí zajistit, aby byly záznamy uchovávány po odpovídající počet let. Člen musí zavést účinné kontroly svých informačních systémů a musí provádět interní prověrky v příslušných intervalech. Jako pověřené osoby musí jmenovat dostatečně kvalifikované a zkušené pracovníky, aby zajistil dodržování všech příslušných zákonů a předpisů. Člen musí vždy důsledně zvážit, zda je administrace, založení nebo správa nového svěřenského fondu v jeho silách. Roli svěřenského poradce, správce, spolusprávce, účetního, člena správních orgánů svěřenských fondů bude vykonávat pouze za předpokladu, že svěřenský fond splňuje všechny zákonné náležitosti (AML, GDPR, EPRIVACY, LEI, KYC) i směrnice EU a on sám jedná v souladu se zákony jurisdikce, v nichž působí.



INTEGRITA

Člen KSPS i oprávněné osoby musí vždy vykonávat své služby s nejvyššími morálními standardy osobní a profesionální integrity. Jednají bezúhonně a chovají se způsobem, který vyvolává důvěru a respekt u jejich klientů. Při poskytování svých služeb jednají upřímně, čestně a poctivě. Vědomě neposkytují ani nevydávají výroky, které jsou nepravdivé nebo zavádějící a mohly by uvést klienta v omyl. Člen ani pověřené osoby se nesmí účastnit jednání nebo přijmout mandáty, které zpochybňují integritu svěřenské profese, zejména pokud mají podezření, že by se podíleli, napomáhali nebo prováděli pokyny klienta, které zahrnují pomoc při zákonem nedovolené činnosti. Člen má povinnost chránit majetek, který mu byl svěřen, a nesmí ho smísit s majetkem svým vlastním, přidružených subjektů nebo s majetky jiných svěřenských fondů. Musí jednat s péčí řádného hospodáře a neodchýlit se od pravidel stanovených v zakládacích listinách svěřenského fondu nebo smlouvy o správě svěřeného majetku způsobem, který by poškozoval zájmy zakladatele a beneficiantů.



ÚČELNOST

Člen KSPS a oprávněné osoby poskytují objektivní rady a vykonávají nezávislé odborné poradenství. Člen by neměl dovolit, aby jeho nezávislost, objektivita nebo bezúhonnost byla jakkoliv ohrožena. Člen nebo jím pověřené osoby nepřijímají dary nebo nepožívají výhody nadměrné hodnoty, které nejsou v souladu s obchodními praktikami nebo které by vedly k porušení zákonů i (interních a externích) předpisů.



DISKRÉTNOST

Důvěrný vztah je založen na tom, že veškeré informace týkající se svěřenského fondu, a to zejména jeho záměru, účelu, podmínek i osob, které získal člen nebo jím pověřené osoby, jsou udržovány jako přísně důvěrné. Člen ani pověřené osoby nesmí zveřejňovat žádné důvěrné informace bez výslovného souhlasu osoby, jíž se tato informace týká nebo která má na tom právní zájem, pokud tak sami nedají k tomuto písemný pokyn nebo tato povinnost nebude nařízena zákonem dané jurisdikce. Důvěrné dokumenty i osobní údaje musí být uchovávány v zabezpečeném zařízení a splňovat nařízení Evropského parlamentu a rady EU 216/679 – General Data Protection Regulation (GDPR) ze dne 27. dubna 2016. Pokud dochází k výměně informací elektronickým nebo jiným způsobem, tak člen musí vynaložit veškeré potřebné úsilí k ochraně těchto dat. Člen musí při jednání s médii zachovávat maximální zdrženlivost. Informace musí být šířeny pouze profesionálním způsobem. Výše uvedená pravidla platí i poté, co člen KSPS ukončí své členství v Komoře nebo daný mandát ve svěřenském fondu. Člen musí zajistit, aby jím pověřené osoby zachovaly důvěrnost informací i po ukončení zaměstnání nebo spolupráce.



TRANSPARENTNOST

Člen si musí počínat po celou dobu poskytování svých služeb transparentně. Všechny jím účtované poplatky za poskytnuté služby musí být přiměřené, spravedlivé a vhodně zveřejňované. S výjimkou případů, kdy zákon stanovuje jinak. Spravedlivý a přiměřený poplatek by měl zohledňovat (mimo jiné) tyto faktory: požadovaný čas a vynaložené úsilí; složitost a význam práce; obvyklé poplatky ostatních praktikujících s obdobným postavením v lokalitě v obdobných záležitostech nebo tarify povolené místním právem; získaný výsledek; hodnotu předmětu; a jakékoli zvláštní okolnosti, včetně naléhavosti. Pro větší srozumitelnost se může člen dohodnout se svým klientem, že stanoví výši svých poplatků na základě jiných podkladů. Člen by měl vynaložit maximální úsilí, aby předcházel sporům o poplatcích. Před začátkem jednání nebo zahájením poskytování služeb klientovi se musí člen nebo pověřená osoba ujistit, že zúčastněná strana ví o tom, na jakém základě a kdy budou poplatky účtovány a jak vznikly případné další náklady. Před započítáním poskytování služeb budou tyto podmínky vždy ošetřeny písemně formou objednávky služeb nebo samostatnou smlouvou.



SPRAVEDLNOST

Spravedlnost vyžaduje řádné vyvážení konkurenčních zájmů. Střet zájmů znamená, že je u člena nepříznivě ovlivněna jeho schopnost poskytnout svým zákazníkům nezávislé a objektivní služby nebo může být ovlivněna jeho věrnost, popř. jeho zájem má přednost před zájmy jeho klienta. Střet zájmů může vzniknout mezi členem a jeho klientem nebo mezi dvěma nebo více klienty nebo potenciálními klienty. Veškeré tyto střety zájmů musí být členem řešeny otevřeně a okamžitě. Člen zabráni konfliktům zájmů tak, že nepůsobí nebo nekoná ve věci, ve které dochází ke konfliktu zájmů nebo je pravděpodobné, že se o střet zájmů jedná. Člen je povinen neodkladně poskytnout klientovi úplné a upřímné informace o existenci konfliktu nebo možného konfliktu jeho samotného nebo jeho klienta, a to s cílem umožnit mu učinit informované rozhodnutí. Všechna opatření při řešení střetu zájmů musí člen u svého klienta písemně potvrdit. Patří sem jakákoli dohoda, ve které klient souhlasí, že člen nebo pověřená osoba, která poskytuje služby nebo se účastní jednání, může ve své činnosti dále pokračovat.



ZÁVĚR

Výbor KSPS odpovídá za výklad tohoto Kodexu i jeho budoucí vývoj a jeho případné změny. Každý člen má povinnost informovat o Kodexu své oprávněné osoby a zajistit, aby jednaly v souladu s tímto Kodexem. Je-li zákon v rozporu s pravidly tohoto Kodexu, člen musí dodržovat zákon.

.....
Ing. Peter Kováčik

.....
Pavel Kolář

KODEX

OBCHODNÍHO JEDNÁNÍ



KOMORA
svěřenských poradců a správců