

ETICKÝ KODEX PRACOVNÍKA

při výkonu činnosti distribuce pojištění a nabízení možnosti stát se pojištěným

Toyota Financial Services Czech s.r.o. (dále též jako „TFSCZ“) a její pracovníci dle zákona o distribuci pojištění, dealeři a jejich pracovníci dle zákona o distribuci pojištění (dále též jako „pracovníci“) musí dodržovat při zprostředkování pojištění a při nabízení možnosti stát se pojištěným následující tento etický kodex a v něm obsažené zásady.

Základní principy

1. Nadřazenost zájmů klienta

Pracovníci vždy upřednostní zájmy klientů jako první. Při jednání v jejich odborné způsobilosti pracovníci vždy jednají v nejlepším zájmu klientů a potenciálních klientů a umístí zájmy klientů a potenciálních klientů před své vlastní zájmy.

Klíčové principy:

- (a) Pracovníci vždy jednají spravedlivě se všemi klienty a potenciálními klienty.
- (b) Pracovníci budou vždy udržovat nejvyšší standardy při poskytování informací a vydávání doporučení nebo při podávání zpráv klientům.
- (c) Pracovníci nezveřejní důvěrné informace o klientech a potenciálních klientech a jejich záležitostech.
- (d) Pracovníci nesmějí činit jakákoli prohlášení týkající se nabízeného pojištění, která by mohla uvádět klienty a potenciální klienty v omyl.
- (e) Pracovníci budou vždy jednat čestně.

2. Nejvyšší standardy

Při veškeré činnosti v rámci distribuce pojištění a nabízení možnosti stát se pojištěným musí pracovník dodržovat nejvyšší standardy čestnosti, integrity a poctivosti a plnit své povinnosti s veškerou odbornou péčí a pílí.

Klíčové principy:

- (a) Pracovníci musí prokázat co největší integritu při rozhodování.
- (b) Pro činnost pracovníka budou použity nejvyšší etické standardy. Sebemenší podezření jakéhokoli druhu podvodu nebo nevhodnosti musí být vyloučeno.
- (c) Pracovníci použijí vysokou míru péče a pozornosti k detailu své práce. To zahrnuje důkladný sběr a analýzu informací o klientovi, pečlivé zhodnocení možností, stejně jako smysluplnou prezentaci doporučení.

3. Nezávislost a objektivita

Pracovníci musí dbát na zachování nezávislosti a objektivity a učinit objektivní úsudky při výkonu činnosti zprostředkování pojištění nebo nabízení možnosti stát se pojištěným.

Klíčové principy:

- (a) Pracovníci musí být schopni učinit úsudky a doporučení nezáužatě a bez ohledu na vlastní kompenzaci.
- (b) Pracovníci musí být objektivní a musí se snažit zajistit, aby jejich rozhodnutí nebyla příliš ovlivněna jejich vlastním zájmem nebo předsudky.

- (c) Pracovníci musí být neutrální s ohledem na doporučení konkrétních pojistných produktů pro své klienty. Klienti musí mít jistotu, že nabízený pojistný produkt splňuje jejich cíle a potřeby.
- (d) Pracovníci musí klientovi nebo potenciálnímu klientovi sdělit jakoukoli skutkovou okolnost, která může bránit jejich schopnosti jednat zcela nezávisle, nebo která by mohla ovlivnit jejich objektivitu a zároveň tuto okolnost oznámit svému nadřízenému.

4. Odborná způsobilost

Pracovníci se snaží neustále udržovat a zlepšovat svou odbornou kompetenci, a to i nad rámec nezbytné odborné způsobilosti dle zákona o distribuci pojištění, a musí rozpoznat hranice svých znalostí a schopností. Dále by měli pracovníci rozpoznat okolnosti, kdy jejich znalosti a kompetence nejsou dostatečné k úkolu a hledat jiné odborníky pro svou podporu. Pracovníci budou používat svou kvalifikaci s náležitou péčí, aby se zvýšilo postavení a důvěra v takovéto kvalifikace a jejich související asociace.

Klíčové principy:

- (a) Pracovníci musí podniknout konkrétní kroky, aby se neustále snažili udržovat a zlepšovat svou odbornou kompetenci, a to i nad rámec zákonných požadavků.
- (b) Pracovníci budou vždy dbát o to, aby neposkytovali služby, ve kterých nejsou kompetentní. V takovém případě by služba měla být buď odmítnuta, nebo musí být konzultován jiný odborník s odpovídající kvalifikací.
- (c) Pracovníci musí prokázat svou kompetenci a profesionalitu vždy při jednání s klienty.

5. Požadovaná znalost regulatorního rámce

Pracovníci musí udržovat znalosti zákona o distribuci pojištění a souvisejících předpisů a splňovat veškeré požadavky těchto právních norem.

Klíčové principy:

- (a) Při zprostředkování pojištění a nabízení možnosti stát se pojištěným pracovníci musí jednat v souladu se všemi platnými a účinnými zákony, jinými právními předpisy, vnitřními předpisy TFSCZ vztahujícími se k distribuci pojištění a nabízení možnosti stát se pojištěným a tímto etickým kodexem.

6. Prevence střetu zájmů

Pracovníci přijmou veškerá opatření nezbytná k vyřešení střetu zájmu, který by mohl opodstatněně narušit jejich nezávislost a objektivitu. Povinností pracovníků je vyhnout se situacím, které by mohly vést ke střetu zájmu. V každé situaci, kdy se pracovník dostane do konfliktu s požadavky na věrnost nebo v souvislosti se souběžným podnikáním, finančními nebo osobními zájmy týkajícími se plnění zákonných požadavků dle zákona o distribuci pojištění, budou tyto situace vykládány jako střet zájmů. Každá situace, která zakládá střet zájmů nebo by potenciálně mohla být jeho příčinou, musí být pracovníkem oznámena jeho nadřízenému.

Klíčové principy:

- (a) Pracovníci budou usilovat o vyřešení nebo minimalizaci všech střetů zájmů, které by mohly opodstatněně narušit jejich nezávislost a objektivitu tváří v tvář s jejich klienty a potenciálními klienty a všemi postíženými stranami.
- (b) Pokud se takovým střetům zájmů nelze vyhnout, pracovníci musí toto sdělit klientům a potenciálním klientům a zároveň oznámit střet zájmů svému nadřízenému.
- (c) Pracovníci nesmí přijímat dary nebo jiné výhody, které by mohly opodstatněně narušit jejich nezávislost a objektivitu.