

Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu nr 143/2026 z dnia 04.08.2026r.

KODEKS ETYCZNY PHINANCE S.A.	
Kogo dotyczy dokument	Współpracowników Phinance S.A.
Numer regulacji	KE1-2026
Data wejścia w życie	04.08.2026
Czas obowiązywania	Bezterminowo

KODEKS ETYCZNY PHINANCE S.A.

PREAMBUŁA

Kodeks Etyczny Phinance S.A. jest zbiorem zasad, które są fundamentem naszego działania. Posiadamy ponad dwudziestoletnie doświadczenie, z którego wynika, że sukces można osiągnąć wyłącznie połączeniem cierpliwości i budowania długofalowych relacji opartych na:

- ✓ Zaufaniu;
- ✓ Odpowiedzialności;
- ✓ Uczciwości;
- ✓ Profesjonalizmie;
- oraz
- ✓ Przejrzystości.

To są nasze wartości koronne, nasze biznesowe DNA.

Zobowiązujemy się do przestrzegania tych zasad w codziennej pracy i wymagamy, aby każda osoba, która z nami współpracuje, również ich przestrzegała, tak w stosunku do naszych klientów, jak i innych współpracowników oraz całego otoczenia biznesowego.

Kierujemy się indywidualnym podejściem – nie ma dla nas dwóch jednakowych przypadków. Każdy może być pewny, że potraktujemy go z równą dozą uwagi, szacunku i empatii, z poszanowaniem jego godności, z wyczuciem traktując powierzone nam informacje.

Przy wykonywaniu czynności zawodowych zobowiązujemy się przestrzegać obowiązujących przepisów prawa, wewnętrznych regulaminów, umów łączących nas z partnerami biznesowymi oraz zasad współżycia społecznego.

Wszelkie nasze działania realizujemy w oparciu o zasadę społecznej odpowiedzialności biznesu – angażujemy się w oddolne inicjatywy, wspieramy fundacje pomagające potrzebującym i dokładamy wszelkich starań, aby prowadzić biznes z zachowaniem neutralności środowiskowej.

Wierzymy, że dbając o dobre Dzisiaj, budujemy lepsze Jutro.

I. Działania w stosunku do Klienta

1. Dbamy o budowanie efektywnych i trwałych relacji z klientem, działając w sposób budzący wzajemny szacunek i zaufanie.
2. Rzetelnie informujemy klienta o naszym sposobie wynagradzania i kosztach świadczonych usług.
3. Dbamy o kompletność, rzetelność i zrozumiałość informacji przekazywanej klientowi. Informacje nie mogą wprowadzać w błąd, w szczególności w zakresie konstrukcji, celu i sposobu działania oferowanych produktów ani pomijać ich istotnych aspektów.
4. Dokładamy wszelkich starań, aby pomagać klientom w wyborze produktów najlepiej dostosowanych do ich potrzeb i możliwości, dbając o ich interes i bezpieczeństwo.
5. Wprowadzamy całkowity zakaz wywierania jakiejkolwiek presji sprzedażowej i stosowania technik manipulacyjnych w relacjach z klientami.
6. Analizując sytuację finansową klienta bierzemy pod uwagę produkty już przez niego posiadane oraz zobowiązania z nich wynikające.
7. Oferowane produkty przedstawiamy klientowi w sposób dostosowany do jego poziomu znajomości rynku finansowego, tak by klient był w stanie podejmować w pełni świadome i odpowiedzialne decyzje.
8. Zwracamy szczególną uwagę na to, aby klient miał świadomość nie tylko korzyści, lecz także ryzyka związanego z nabywaniem produktów finansowych, szczególnie konsekwencji, jakie mogą powstać w wyniku wypadków losowych, utrudniających realizację zaciągniętych zobowiązań.
9. Dbamy także o to, by klient zdawał sobie sprawę z konsekwencji prawnych podawania świadomie niepełnych lub wprost nieprawdziwych informacji, w tym w szczególności brakiem możliwości skorzystania przez klienta z przewidzianych w produkcie finansowym uprawnień.

II. Doskonalenie zawodowe

1. Dbamy o systematyczne aktualizowanie i uzupełnianie ogólnej wiedzy w zakresie rynku finansowego oraz szczegółowej wiedzy w zakresie oferowanych produktów.
2. Bierzemy odpowiedzialność za to, by nasi współpracownicy posiadali odpowiedni poziom wiedzy i kompetencji, a także by systematycznie go uaktualniali.
3. Każda osoba, która chce z nami współpracować, zobowiązana jest odbyć szereg szkoleń przed rozpoczęciem wykonywania obowiązków. Szkolenia te dotyczą zarówno kwestii związanych z ofertą produktową Phinance S.A., jak i szerzej pojętych zagadnień związanych z rynkiem finansowym, np. uwarunkowań prawnych.

III. Działania w stosunku do innych współpracowników

1. Współpracownicy winni traktować siebie nawzajem z szacunkiem, w sposób kulturalny i życzliwy.
2. Szczególną wartość przywiązujemy do działań opartych na pracy zespołowej.
3. Współpracownicy powinni wspierać siebie nawzajem, dzielić wiedzę i doświadczeniem zawodowym.
4. Współpracownicy nie mają prawa ingerować w życie prywatne innych współpracowników.
5. Niedopuszczalne są zachowania wulgarne, przemocowe, noszące znamiona poniżania, wykorzystywania, czy też dyskryminacji ze względu na płeć, wiek, pochodzenie, status społeczny lub z jakiegokolwiek innego powodu.
6. Zabraniaamy jakichkolwiek przejawów krytyki współpracownika przez innego współpracownika Phinance w obecności klienta lub osoby postronnej.
7. Zabraniaamy prowadzenia działań mających cechy nieuczciwej konkurencji wobec innych współpracowników, w szczególności w zakresie pozyskiwania i obsługi klientów oraz rekrutacji kandydatów na współpracowników.

IV. Konflikt interesów

1. Każdy współpracownik ponosi odpowiedzialność za sytuacje mogące doprowadzić do konfliktu interesów pomiędzy klientem, a Phinance lub współpracownikiem.
2. Niedopuszczalna jest sytuacja, w której współpracownik przy wykonywaniu czynności zawodowych kieruje się osobistym interesem.
3. O sytuacji mogącej spowodować konflikt interesów współpracownik obowiązany jest powiadomić przełożonego.
4. Dążymy do szybkiego i polubownego rozstrzygnięcia wszelkich sporów, powstałych w wyniku realizowania naszej działalności.
5. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów, zapewniamy udział osób bezstronnych, sprawiedliwe traktowanie klientów i dążenie do wypracowania rozwiązania satysfakcjonującego wszystkie strony.

V. Pozostałe zasady

1. Każdy współpracownik Phinance w trakcie pracy ponosi odpowiedzialność za swoje słowa i czyny.
2. Współpracownicy powinni zawsze terminowo kończyć rozpoczęte zadania i nigdy nie składać obietnic bez pokrycia.
3. Zapewniamy najwyższe standardy ochrony danych osobowych oraz informacji, które szczegółowo opisane są w naszych procedurach wewnętrznych. Każdy współpracownik zobowiązany jest do ich poznania i stosowania. W szczególności zabronione jest pozyskiwanie od klienta większej ilości danych niż jest to konieczne.

4. Wprowadzamy zakaz kopiowania, powielania, nagrywania czy udostępniania danych klientów poza naszymi systemami i systemami naszych partnerów.
5. Zabramy wykorzystywania danych klientów w innym celu niż świadczenie usług pośrednictwa finansowego.
6. Zakazujemy przyjmowania od klientów korzyści materialnych, w szczególności środków pieniężnych, za wykonywane obowiązki. Przez korzyści materialne rozumiemy również upominki rzeczowe, z wyłączeniem drobnych upominków przekazanych po zakończeniu wykonywania obowiązków związanych z daną umową.
7. Wymagamy, aby nasi współpracownicy zachowywali wysoką kulturę słowa oraz języka, zarówno w mowie, jak i w piśmie.

VI. Uczciwa konkurencja

1. Współdziałamy z naszymi partnerami i środowiskiem biznesowym w celu budowaniu reputacji i rozwoju branży finansowej, w szczególności współpracując przy stanowieniu i przestrzeganiu norm etycznych i biznesowych.
2. Konkuruemy z innymi podmiotami z branży finansowej jakością i poziomem świadczonych usług, unikając przy tym krytykowania usług świadczonych przez konkurencję, chyba że ma to charakter konstruktywnej krytyki i jest podyktowane wyłącznie dobrem klienta oraz ochroną klienta przed popadnięciem w nieuświadomione wcześniej ryzyko. W każdym przypadku cel takiej konstruktywnej krytyki powinien być oczywisty i możliwy do potwierdzenia wobec klienta oraz innych uczestników rynku.
3. Nie stosujemy czynów nieuczciwej konkurencji, w szczególności zakazujemy następujących działań:
 - a) rozpowszechniania nieprawdziwych informacji o konkurentach;
 - b) podszywania się pod pracowników lub klientów firm konkurencyjnych;
 - c) szpiegostwa przemysłowego;
 - d) stosowania praktyk korupcyjnych;
 - e) nakłaniania klientów do niewykonywania umów z konkurencją;
 - f) nakłaniania współpracowników konkurencji do niewykonywania umów z ich pracodawcami;
 - g) stosowania zorganizowanych praktyk mających na celu przejęcie współpracowników podmiotów konkurencyjnych lub ich klientów, polegających w szczególności na:
 - nakłanianiu do rozwiązywania umów łączących ich z podmiotami konkurencyjnymi;
 - nakłanianiu do podjęcia współpracy lub skorzystania z oferty Phinance;
 - przekazywaniu nieobiektywnych informacji o podmiotach konkurencyjnych;
 - przekazywaniu nieprawdziwych informacji o ofercie Phinance skierowanej do współpracowników lub klientów.

VII. Reklamacje

1. Jasno i rzetelnie informujemy klientów o możliwości i sposobach wniesienia reklamacji.
2. Każdy współpracownik Phinance zobowiązany jest do pełnej, uczciwej i niezwłocznej współpracy z Phinance w zakresie rozpatrzenia reklamacji.
3. Wszelkie reklamacje rozpatrujemy niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni, obiektywnie i dokładnie.
4. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji jest niemożliwe w terminie 30 dni, zawiadamiamy o tym klienta, wskazując o przyczyny opóźnienia i nowy termin rozpatrzenia reklamacji, który nie może jednak przekroczyć 60 dni od dnia jej wpłynięcia.

VIII. Konsekwencje nieprzestrzegania postanowień Kodeksu

1. Wszelkie naruszenia postanowień niniejszego Kodeksu mogą stanowić złamanie przepisów prawa powszechnie obowiązującego, regulacji wewnętrznych Phinance, regulacji partnerów Phinance, umów pomiędzy Phinance a partnerami oraz umów pomiędzy Phinance a danym współpracownikiem. Może to również prowadzić do nałożenia na Phinance kar oraz do utraty reputacji.
2. Wobec współpracownika nieprzestrzegającego postanowień Kodeksu, Phinance ma prawo podjąć działania dyscyplinujące oraz nałożyć na niego karę, którą może być w szczególności: upomnienie, nagana, wstrzymanie wypłacenia wszelkiego rodzaju dopłat regulowanych indywidualnymi porozumieniami, kara finansowa, degradacja, żądanie naprawienia szkody czy też rozwiązanie umowy w trybie dyscyplinarnym.
3. W przypadku, w którym Phinance otrzyma karę finansową za działania lub zaniechania współpracownika będące odstępstwem od postanowień Kodeksu, Phinance może żądać od współpracownika zapłaty tej kary lub w drodze indywidualnych ustaleń, potrącić ją z należnego współpracownikowi wynagrodzenia.

Metryka dokumentu			
KODEKS ETYCZNY PHINANCE S.A.			
Lp.	Numer regulacji	Data wejścia w życie	Data zakończenia obowiązywania
1	KEI1-2026	[04.08.2026]	[--]
2	[--]	[--]	[--]
3	[--]	[--]	[--]