

Prohlášení o dodržování etických pravidel

Představenstvo společnosti 42 Financial Services a.s., IČO 28492722, se sídlem Praha 1, Klimentská 1216/46, PSČ 11000 (dále jen „**Společnost**“) prohlašuje, že přijalo interní dokument – **Etický kodex**, který stanoví odpovědnosti za implementaci a monitoring dodržování právních norem a obecně uznávaných tržních standardů v oblasti etiky a etických pravidel (dále jen „pravidla“) na jednotlivých úrovních řízení Společnosti.

Společnost klade důraz na dodržování právních předpisů, etických zásad, tržních standardů a pravidel odpovědného podnikání. Etický kodex stanoví základní pravidla chování, která chrání dobrou pověst, integritu a důvěryhodnost Společnosti vůči zákazníkům, obchodním partnerům, pracovníkům, orgánům dohledu i veřejnosti.

Etický kodex je závazný pro všechny pracovníky Společnosti, členy jejích orgánů, smluvní partnery a další osoby, které jednají jménem Společnosti nebo se podílejí na její činnosti.

Základní zásady etického jednání

- Společnost při své činnosti uplatňuje zejména tyto zásady:
 - zájem zákazníka na prvním místě,
 - čestnost, korektnost a profesionalita,
 - odpovědnost, diskrétnost a transparentnost,
 - dodržování právních a interních předpisů,
 - respekt ke kolegům, zákazníkům a obchodním partnerům,
 - podpora rovných příležitostí a spravedlivého zacházení,
 - nulová tolerance vůči neetickému, diskriminačnímu, korupčnímu nebo podvodnému jednání.
- Žádný pracovník nesmí být žádán, aby jednal v rozporu s Etickým kodexem, právními předpisy nebo dobrými mravy.

Odpovědnost pracovníků a vedení

- Každý pracovník Společnosti odpovídá za to, že při své práci jedná podle svého nejlepšího vědomí a svědomí, dodržuje právní předpisy, interní pravidla a etické standardy.
- V případě podezření na porušení těchto pravidel je pracovník povinen takové porušení oznámit vedení Společnosti, útvaru Compliance nebo využít vnitřní oznamovací systém.
- Představenstvo odpovídá za zavedení a uplatňování Etického kodexu ve Společnosti.
- Dozorčí rada dohlíží na jeho dodržování, a to na základě pravidelných zpráv od útvaru Compliance a útvaru Interní audit.
- Vedoucí pracovníci odpovídají za průběžnou kontrolu práce svých týmů.
- Útvar Compliance zajišťuje metodickou podporu, monitoring dodržování pravidel a evidenci relevantních zjištění.
- Interní audit poskytuje nezávislou kontrolu a doporučení k nápravě případných nedostatků.

Respekt, rovné zacházení a pracovní prostředí

- Společnost podporuje pracovní prostředí založené na důstojnosti, rovnosti a vzájemném respektu. Zakazuje jakoukoli formu přímé či nepřímé diskriminace, obtěžování, šikany, nevhodného nátlaku, zneužívání postavení nebo jednání, které by narušovalo důstojnost ostatních osob.

- Rovné příležitosti se uplatňují zejména při náboru, hodnocení výkonu, odměňování, kariérním růstu, vzdělávání a přidělování benefitů. Společnost zároveň očekává slušnou, profesionální a odpovědnou komunikaci, a to jak uvnitř Společnosti, tak navenek.
- Společnost pro své pracovníky vytváří takové podmínky, aby mohli řádně vykonávat svou práci.
- Užívání alkoholických nápojů, omamných a jiných návykových látek v pracovní době je zakázáno a může vést k ohrožení zdraví či života, podstatnému poškození dobrého jména Společnosti či k výrazné finanční škodě.
- Společnost klade velký důraz na slušné chování. Chování na pracovišti nesmí vytvářet nepříjemnou situaci pro ostatní ani ohrožovat jejich zdraví a bezpečnost.

Střety zájmů

- Pracovníci jsou povinni jednat nezávisle a předcházet situacím, které by mohly vést ke střetu jejich osobních zájmů se zájmy Společnosti, zákazníků nebo obchodních partnerů.
- Pracovníci nesmí zejména:
 - provádět obchody či transakce, na kterých jsou osobně zainteresováni a které mohou vést ke střetu zájmů,
 - přijímat nepřípustné zvýhodněné sazby, výhody, půjčky nebo finanční dary od zákazníků, dodavatelů nebo obchodních partnerů,
 - zastupovat zákazníka při jednání se Společností,
 - vykonávat podnikatelskou činnost, která by mohla být v rozporu se zájmy Společnosti, bez potřebného souhlasu,
 - zneužívat své postavení nebo interní informace k soukromým účelům.
- Jakýkoli skutečný nebo možný střet zájmů musí být oznámen nadřízenému pracovníkovi nebo útvaru Compliance.

Protikorupční pravidla a politika darů

- Společnost uplatňuje nulovou toleranci vůči korupci a úplatkářství. Je nepřípustné nabízet, poskytovat, přijímat nebo zprostředkovávat úplatky či jiné neoprávněné výhody, a to přímo ani prostřednictvím třetích osob.
- Společnost připouští pouze takové projevy obchodní zdvořilosti, jako jsou přiměřené dary, pohoštění nebo pozvání na společenské či odborné akce, které jsou v souladu s právními předpisy, interními pravidly, přiměřeností a transparentností. Každé podezření na korupční jednání musí být neprodleně oznámeno.

Prevence praní špinavých peněz a financování terorismu

- Společnost uplatňuje nulovou toleranci vůči praní špinavých peněz a financování terorismu. Pracovníci jsou povinni dodržovat pravidla AML/CFT, postupovat obezřetně při identifikaci a kontrole zákazníků a v případě pochybností kontaktovat útvar Compliance.

Ochrana dat a důvěrných informací

- Společnost chrání důvěrné informace, osobní údaje, obchodní tajemství a informace o zákaznících a obchodních partnerech. Tyto informace mohou být používány pouze k účelu, ke kterému byly získány, a musí být chráněny proti neoprávněnému přístupu, zveřejnění, změně nebo zničení.
- Pracovníci nesmí sdílet interní nebo důvěrné informace mimo schválené pracovní prostředky, ukládat je na soukromá zařízení bez povolení ani umožnit neoprávněným osobám přístup do prostor nebo systémů Společnosti.

Ochrana zákazníků a trhu

- Společnost jedná se zákazníky čestně, poctivě, profesionálně a transparentně. Zákazníkům poskytuje úplné, přesné a srozumitelné informace o službách, podmínkách a rizicích.

- Na finančních a komoditních trzích Společnost přísně zakazuje zneužívání trhu, obchodování na základě vnitřních informací, neoprávněné sdělování takových informací třetím osobám a manipulaci s trhem. Pracovní komunikace se zákazníky musí probíhat pouze prostřednictvím schválených komunikačních prostředků, které umožňují řádnou kontrolu a záznam komunikace.

Hospodářská soutěž, daně a odpovědné podnikání

- Společnost dodržuje pravidla hospodářské soutěže a odmítá kartelové dohody, nekalou soutěž, zavádějící reklamu a jiné nekalé obchodní praktiky.
- Společnost je odpovědným daňovým poplatníkem. Pracovníci nesmí poskytovat rady nebo podporu, které by mohly zákazníky vést k porušování daňových předpisů nebo k získání neoprávněného daňového prospěchu.

Etika, podvody a interní kontroly

- Společnost uplatňuje nulovou toleranci vůči podvodům. Od pracovníků očekává čestné jednání, zachování osobní integrity, dodržování právních i interních pravidel a součinnost při šetření podezření na podvodné jednání.
- Podezření na podvod nebo jiné závažné porušení pravidel musí být bezodkladně oznámeno nadřízenému pracovníkovi, útvaru Compliance nebo prostřednictvím vnitřního oznamovacího systému.

Pověst Společnosti a veřejná komunikace

- Pracovníci jsou povinni chránit dobré jméno Společnosti a zdržet se jednání, které by mohlo poškodit její pověst, zájmy nebo důvěryhodnost, a to i mimo pracovní dobu.
- Veřejná komunikace jménem Společnosti, včetně komunikace s médii, je vyhrazena pouze oprávněným osobám. Při veřejném vyjadřování názorů, včetně sociálních sítí, musí být respektovány hodnoty Společnosti a zásady profesionálního vystupování.

Whistleblowing

- Společnost umožňuje bezpečné oznámení podezření na protiprávní nebo škodlivé jednání bez obav z odvetných opatření. Oznámení lze podat prostřednictvím vnitřního oznamovacího systému, a to písemně, ústně nebo žádostí o osobní setkání s příslušnou osobou.
- Oznámení lze v příslušných případech podat také prostřednictvím oznamovacího systému Ministerstva spravedlnosti, Finančního analytického úřadu nebo České národní banky. Podrobnosti stanoví interní pravidla Společnosti pro whistleblowing.
- Společnost zároveň jmenovala příslušnou osobu, která taková oznámení přijímá, posuzuje jejich důvodnost a případně navrhuje opatření k nápravě.

V Praze dne 14.7.2026

MUDr. David Kreisinger
předseda představenstva Společnosti

Ing. Michal Pokorný
místopředseda představenstva Společnosti

Statement on Compliance with Ethical Standards

The Board of Directors of 42 Financial Services a.s., ID No. 28492722, with its registered office at Klimentská 1216/46, Prague 1, Postal Code 11000 (hereinafter referred to as the “**Company**”) hereby declares that it has adopted an internal document – the **Code of Ethics** – which establishes responsibilities for the implementation and monitoring of compliance with legal norms and generally accepted market standards in the area of ethics and ethical rules (hereinafter referred to as the “Rules”) at each level of the Company’s management.

The Company emphasizes compliance with legal regulations, ethical principles, market standards, and the rules of responsible business conduct. The Code of Ethics sets forth basic rules of conduct that protect the Company’s reputation, integrity, and credibility towards customers, business partners, employees, regulatory authorities, and the public.

The Code of Ethics is binding on all Company employees, members of its governing bodies, contractual partners, and other persons acting on behalf of the Company or participating in its activities.

Basic Principles of Ethical Conduct

- In its activities, the Company applies the following principles in particular:
 - putting the customer’s interests first,
 - honesty, fairness, and professionalism,
 - responsibility, discretion, and transparency,
 - compliance with legal and internal regulations,
 - respect for colleagues, customers, and business partners,
 - promotion of equal opportunities and fair treatment,
 - zero tolerance for unethical, discriminatory, corrupt, or fraudulent conduct.
- No employee may be asked to act in violation of the Code of Ethics, legal regulations, or generally accepted standards of conduct.

Responsibilities of Employees and Management

- Every employee of the Company is responsible for acting to the best of their knowledge and belief in the course of their work, and for complying with laws, internal rules, and ethical standards.
- In the event of a suspected violation of these rules, an employee is required to report such a violation to Company management, the Compliance Department, or through the internal reporting system.
- The Board of Directors is responsible for implementing and enforcing the Code of Ethics within the Company.
- The Supervisory Board oversees compliance with the Code based on regular reports from the Compliance Department and the Internal Audit Department.
- Managers are responsible for the ongoing supervision of their teams’ work.
- The Compliance Department provides methodological support, monitors compliance with the rules, and records relevant findings.
- Internal Audit provides independent oversight and recommendations for correcting any deficiencies.

Respect, Equal Treatment, and the Work Environment

- The company promotes a work environment based on dignity, equality, and mutual respect. It prohibits any form of direct or indirect discrimination, harassment, bullying, undue pressure, abuse of position, or conduct that would undermine the dignity of others.
- Equal opportunity is applied to recruitment, performance evaluation, compensation, career advancement, training, and the allocation of benefits. The Company also expects courteous, professional, and responsible communication, both within the Company and externally.
- The Company creates conditions for its employees that enable them to perform their work properly.
- The consumption of alcoholic beverages, narcotics, and other addictive substances during working hours is prohibited and may endanger health or life, significantly damage the Company's reputation, or result in substantial financial loss.
- The Company places great emphasis on decent behaviour. Behaviour in the workplace must not create an unpleasant situation for others or endanger their health and safety.

Conflicts of Interest

- Employees are required to act independently and prevent situations that could lead to a conflict between their personal interests and the interests of the Company, customers, or business partners.
- In particular, employees must not:
 - engage in business dealings or transactions in which they have a personal interest and that may lead to a conflict of interest,
 - accept improper preferential rates, benefits, loans, or financial gifts from customers, suppliers, or business partners,
 - represent a customer in dealings with the Company,
 - engage in business activities that could conflict with the Company's interests without the necessary approval,
 - misuse their position or internal information for personal gain.
- Any actual or potential conflict of interest must be reported to a supervisor or the Compliance Department.

Anti-Corruption Rules and Gift Policy

- The Company has a zero-tolerance policy toward corruption and bribery. It is prohibited to offer, provide, accept, or facilitate bribes or other improper benefits, either directly or through third parties.
- The Company permits only those forms of business courtesy—such as reasonable gifts, hospitality, or invitations to social or professional events—that comply with legal regulations, internal rules, and principles of reasonableness and transparency. Any suspicion of corrupt conduct must be reported immediately.

Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing

- The Company maintains a zero-tolerance policy toward money laundering and terrorist financing. Employees are required to comply with AML/CFT rules, exercise due diligence in identifying and verifying customers, and contact the Compliance Department in case of doubt.

Protection of Data and Confidential Information

- The Company protects confidential information, personal data, trade secrets, and information about customers and business partners. This information may only be used for the purpose for which it was obtained and must be protected against unauthorized access, disclosure, alteration, or destruction.

- Employees must not share internal or confidential information outside of approved work channels, store it on personal devices without permission, or allow unauthorized persons access to the Company's premises or systems.

Protection of Customers and the Market

- The Company deals with customers honestly, fairly, professionally, and transparently. It provides customers with complete, accurate, and understandable information about services, terms, and risks.
- In financial and commodity markets, the Company strictly prohibits market abuse, insider trading, the unauthorized disclosure of such information to third parties, and market manipulation. Business communications with customers must take place exclusively through approved communication channels that allow for proper monitoring and recording of communications.

Competition, Taxes, and Responsible Business Practices

- The Company complies with competition laws and rejects cartel agreements, unfair competition, misleading advertising, and other unfair business practices.
- The Company is a responsible taxpayer. Employees must not provide advice or support that could lead customers to violate tax regulations or obtain an unauthorized tax benefit.

Ethics, Fraud, and Internal Controls

- The Company has a zero-tolerance policy toward fraud. It expects employees to act with honesty, maintain personal integrity, comply with legal and internal rules, and cooperate in investigations of suspected fraudulent conduct.
- Suspected fraud or other serious violations of the rules must be reported immediately to a supervisor, the Compliance Department, or through the internal reporting system.

The Company's Reputation and Public Communications

- Employees are required to protect the Company's good name and refrain from any conduct that could harm its reputation, interests, or credibility, even outside of working hours.
- Public communications on behalf of the Company, including communications with the media, are reserved solely for authorized persons. When expressing opinions publicly, including on social media, the Company's values and principles of professional conduct must be respected.

Whistleblowing

- The Company enables the safe reporting of suspected illegal or harmful conduct without fear of retaliation. Reports may be submitted through the internal reporting system, either in writing, orally, or by requesting a personal meeting with the appropriate person.
- In appropriate cases, reports may also be submitted through the reporting systems of the Ministry of Justice, the Financial Analytical Office, or the Czech National Bank. Details are set forth in the Company's internal whistleblowing rules.
- The Company has also appointed a designated person to receive such reports, assess their validity, and, where appropriate, propose corrective measures.

In Prague on 14.7.2026

MUDr. David Kreisinger

Chairman of the Company's Board of Directors

Ing. Michal Pokorný

Vice Chairman of the Company's Board of Directors

42 Financial Services a.s.

Klimentská 46, 110 00, Prague 1, Czech Republic
ID No.: 284 92 722; VAT ID: CZ284 92 722
registered in Commercial Register maintained by
the Municipal Court in Prague, section B, file 19423

www.42fs.com

tel.: +420 233 084 201
mail: info@42fs.com