

Etický kódex

Preambula

Profesijné združenie finančných poradcov plní rad dôležitých funkcií vo finančnom sektore: na základe vysoko kvalitného školenia a kvalifikácie, ako aj široko prijímaných kódexov profesionálneho správania sa, naša organizácia môže stavať na pevných základoch etického správania sa, kompetencií a technických zručnostiach na finančných trhoch. Ústredným cieľom EFPA je podporovať rozvoj a šírenie týchto medzinárodných profesijných štandardov s cieľom prispieť k najvyššej úrovni kvality v odbornej praxi finančných poradcov.

EFPA je presvedčená, že každý finančný poradca je definovaný dvoma hlavnými črtami:

- profesijnou bezúhonnosťou,
- odbornou spôsobilosťou.

Etika a zručnosti sú dva rozmery, ktorými by sa mal merať každý finančný poradca. Koniec koncov potenciálni klienti musia byť schopní dôverovať integrovanému európskemu finančnému trhu a jeho hlavným aktérom.

Preto EFPA podporuje šírenie európskeho etického kódexu.

Etický kódex EFPA tvoria:

- základné princípy, ktoré stanovujú základné etické správanie pre finančných poradcov a
- kľúčové princípy, ktoré boli definované ako štandardy, ktoré má každá národná asociácia odporúčané prijať, aby tak uviedla do účinnosti každý konkrétny základný princíp.

Princípy EFPA usilujú o zabezpečenie čo najvyššieho etického chovania sa finančných poradcov. Primárne sú tieto princípy zamerané na finančných poradcov, ktorí sú členmi národných členských pobočiek EFPA, ale tiež sú zamerané na stanovenie štandardov pre všetkých v tejto profesii, čím prispievajú k celistvosti európskych finančných trhov ako celku.

Národné pobočky EFPA sú najlepšie vybavené, aby poskytli svojim členom a všetkým ostatným osobám v tejto profesii nevyhnutné zručnosti s cieľom poskytnúť príslušné poradenstvo klientom. Rozmanitosť národných a regionálnych prístupov rôznych spoločností je zameraná na obohatenie

profesie a vytváranie vzájomného obohacovania myšlienok; zatiaľ čo prístup k etickému správaniu sa má tendenciu stať sa štandardom vo všetkých krajinách a na všetkých trhoch, rad detailov stále zostáva predmetom miestnych zákonov a zvyklostí.

Všetci držitelia licencie musia dodržiavať tento Etický kódex podľa kvalifikačných štandardov EFPA - pravidlá a odporúčania -, oddiel 7 (Etické požiadavky).

V prípade porušenia tohto Etického kódexu, má Etický výbor každej krajiny právo pozastaviť alebo odňať licenciu.

Základné princípy

1. Nadradenosť záujmov klienta

Finanční poradcovia vždy uprednostní záujmy svojich klientov ako prvé. Pri konaní v rámci ich odbornej spôsobilosti finanční poradcovia vždy konajú v najlepšom záujme svojich klientov a potenciálnych klientov a umiestnia záujmy klientov a potenciálnych klientov pred vlastnými alebo svojich zamestnávateľov.

Kľúčové princípy:

- a. Finanční poradcovia vždy konajú spravodlivo so všetkými klientmi a potenciálnymi klientmi.
- b. Finanční poradcovia budú vždy vykonávať testy vhodnosti a primeranosti podľa najvyšších štandardov tejto profesie.
- c. Finanční poradcovia budú vždy udržiavať najvyššie štandardy tejto profesie pri poskytovaní informácií a vydávanie odporúčaní alebo pri podávaní správ klientom.
- d. Finanční poradcovia nezverejní dôverné informácie o klientoch a potenciálnych klientoch a ich záležitostiach, ak to nevyžaduje zákon.
- e. Finanční poradcovia nesmú robiť akékoľvek vyhlásenia o ponúkaných službách, ktoré môžu uviesť klientov a potenciálnych klientov do omylu.
- f. Finanční poradcovia budú vždy konať čestne a v súlade s najvyššími štandardami svojej profesie pri vybavovaní zákaziek.

2. Najvyššie štandardy

Vo všetkých svojich profesijných činnostiach musí finančný poradca dodržiavať najvyššie štandardy čestnosti, integrity a poctivosti a plniť svoje povinnosti so všetkou odbornou starostlivosťou a usilovnosťou. Rokovania podľa tohto princípu inšpiruje dôveru klientov a prinesie kredit profesii finančného poradcu ako celku.

Kľúčové princípy:

- a. Finanční poradcovia musia preukázať čo najväčšiu integritu pri rozhodovaní.
- b. Počas pôsobenia ako finančný poradca, budú použité najvyššie etické štandardy. Sebamenšie podozrenie akéhokoľvek druhu podvodu alebo nevhodnosti musí byť vylúčené.
- c. Finanční poradcovia použijú vysokú mieru starostlivosti a pozornosti do detailu svojej práce. To zahŕňa dôkladný zber a analýzu informácií o klientovi, starostlivé zhodnotenie možností, rovnako ako zmysluplnú prezentáciu odporúčania.

3. Nezávislosť a objektivita

Finanční poradcovia musia dbať na zachovanie nezávislosti a objektivity a urobiť objektívne úsudky pri výkone svojej profesionálnej činnosti.

Kľúčové princípy:

- a. Finanční poradcovia musia byť schopní urobiť úsudky a odporúčania nezaujato a bez ohľadu na vlastnú kompenzáciu.
- b. Finanční poradcovia musia byť objektívni a musia sa snažiť zabezpečiť, aby ich rozhodnutia neboli príliš ovplyvnené ich vlastným záujmom alebo predsudkami.
- c. Finanční poradcovia musia byť neutrálni vzhľadom na odporúčania konkrétnych produktov pre svojich klientov. Plný rozsah ponuky produktov sa zverejní. Klienti musia mať istotu, že ponúkaný produkt spĺňa ich ciele a potreby.
- d. Finanční poradcovia musia zverejniť akúkoľvek skutkovú okolnosť, ktorá môže brániť ich schopnosti konať celkom nezávisle, alebo ktorá by mohla ovplyvniť ich objektivitu.

4. Odborná spôsobilosť

Finanční poradcovia sa snažia neustále udržiavať a zlepšovať svoju odbornú kompetenciu a musia rozpoznať hranice svojich znalostí a schopností. Ďalej by mali finanční poradcovia rozpoznať okolnosti, kedy ich znalosti a kompetencie nie sú dostatočné k úlohe a hľadať iných odborníkov pre svoju podporu.

Finanční poradcovia budú používať svoju kvalifikáciu s náležitou starostlivosťou, aby sa zvýšilo postavenie a dôvera v takúto kvalifikáciu a ich súvisiace asociácie.

Kľúčové princípy:

- a. Finanční poradcovia musia podniknúť konkrétne kroky, aby sa neustále snažili udržiavať a zlepšovať svoju odbornú kompetenciu.
- b. Finanční poradcovia budú vždy dbať na to, aby neposkytovali služby, v ktorých nie sú kompetentní. V takom prípade by služba mala byť buď odmietnutá, alebo musí byť konzultovaná iným odborníkom s vhodnou kvalifikáciou.
- c. Finanční poradcovia musia preukázať svoju kompetenciu a profesionalitu vždy pri rokovaní so svojimi klientmi.

5. Požadovaná znalosť regulačného rámca

Finanční poradcovia si musia udržiavať vedomosti a spĺňať požiadavky všetkých platných zákonov, pravidiel, predpisov, etických kódexov a štandardov profesijnej etiky národných alebo regionálnych asociácií a nesmú sa vedome zúčastniť akéhokoľvek ich porušovania.

Kľúčové princípy:

- a. Počas zastupovania klienta finanční poradcovia musia byť v súlade so všetkými platnými zákonmi, predpismi, nariadeniami a týmto etickým kódexom.
- b. Finanční poradcovia sa musí priebežne zosúlaďovať so všetkými príslušnými právnymi predpismi.

6. Primerané podklady a korektné zastupovanie

Finanční poradcovia predložia svojim klientom a potenciálnym klientom investičné odporúčania, alokáciu a výkonnosť portfólia, rovnako ako každé ďalšie poradenstvo spravodlivo, presne a úplne na odbornej úrovni porovnateľnosti.

Kľúčové princípy:

- a. Finanční poradcovia musia mať primeraný podklad pre svoje investičné odporúčania, podložené dôkladnou a starostlivou analýzou, znalosťou cieľov, obmedzení a rizika tolerancie každého klienta.

- b. Finanční poradcovia musia jasne rozlíšiť fakty a názory. Prognózy rovnako ako vlastný názor poradcu musia byť zreteľne uvedené ako také.
- c. Finanční poradcovia musia zverejniť základné princípy a metódy používané pri predkladaní odporúčaní a za riadenie portfólií a akejkolvek ich významné zmeny; všetky významné skutočnosti a rizikové faktory musia byť plne zverejnené.
- d. Pri použití materiálu pripraveného ostatnými, musí finanční poradcovia citovať zdroj.
- e. Finanční poradcovia vedú príslušné záznamy pre podporu svojich investičných odporúčaní a ďalšej odbornej činnosti.
- f. Finanční poradcovia pri držbe dôverných informácií týkajúcich sa emitentov finančných nástrojov alebo finančných nástrojov, nesmú obchodovať, alebo komunikovať tieto informácie s ostatnými, kým nebudú tieto informácie zverejnené.

7. Prevencia konfliktov a zverejňovania

Finanční poradcovia prijímú všetky potrebné opatrenia na vyriešenie konfliktu záujmu, ktorý by mohol opodstatnene narušiť ich nezávislosť a objektivitu, a inak zverejňovať akýkoľvek zjavný konflikt.

Kľúčové princípy:

- a. Finanční poradcovia sa budú usilovať o vyriešenie alebo minimalizáciu všetkých konfliktov záujmov, ktoré by mohli opodstatnene narušiť ich nezávislosť a objektivitu zoči-voči ich klientom a potenciálnym klientom a všetkými postihnutými stranami.
- b. Ak sa takýmto konfliktom záujmov nedá vyhnúť, finanční poradcovia musia toto zverejniť svojim klientom, potenciálnym klientom a všetkým postihnutým stranám.
- c. Finanční poradcovia oznámi svojim klientom a potenciálnym klientom všetky príslušné platby alebo výhody prijaté od iného zdroja, než je ich zamestnávateľ. Finanční poradcovia musia byť ochotní a schopní vysvetliť podstatu poplatkov a iných odmien súvisiacich so službami vykonanými v mene klienta.
- d. Finanční poradcovia nesmú prijímať dary alebo iné výhody, ktoré by mohli opodstatnene narušiť ich nezávislosť a objektivitu.
- e. Finanční poradcovia budú dávať prednosť investičným transakciám pre klientov pred ich osobnými transakciami alebo transakciami účtu zamestnávateľa.

8. Použitie označenia EFPA

Finanční poradcovia a plánovači musia riadne používať označenie, ktoré jej / jemu bolo udelené, a usilovať o to isté od ostatných, v súlade s rámcom vytvoreným EFPA a ktorý je dostupný na internetových stránkach EFPA.

Kľúčové princípy:

- a. Členovia EFPA smú používať iba označenie, ktoré im bolo udelené a až potom, čo bolo zapísané v databáze národnej pobočky.
- b. EFPA označenia sú len EFPA EFA a EFPA EFP.
- c. EFPA označenie musí byť presne v súlade s rámcom schváleným Radou EFPA. Nesprávnym označením sa rozumie porušenie tohto Etického kódexu.
- d. Členovia EFPA by mali zabezpečiť, aby ostatní (novinári, marketingové oddelenie, ľudské zdroje, atď.) tiež riadne užívali označenie EFPA.