

*Posiadacz certyfikatu EFPA nie dlatego jest prawy, że przestrzega zasad etyki,
posiadacz certyfikatu EFPA przestrzega zasad etyki, ponieważ jest prawy.*

Wstęp

Organizacje zawodowe doradców finansowych pełnią szereg ważnych funkcji w sektorze finansowym: propagując wysokiej jakości profesjonalne szkolenia i kwalifikacje oraz szeroko akceptowane kodeksy postaw zawodowych, nasze organizacje budują mocny fundament etycznych zachowań, profesjonalnych kompetencji oraz specjalistycznych umiejętności niezbędnych na rynkach finansowych. Głównym celem EFPA jest rozwój i upowszechnianie najlepszych międzynarodowych standardów zawodu, tak aby praktyka zawodowa doradców finansowych osiągała najwyższy poziom. EFPA jest przekonana, że o jakości każdego doradcy finansowego świadczą dwie główne cechy: zawodowa integralność i profesjonalne kwalifikacje. Etyka i umiejętności to dwa kryteria, według których każdy doradca finansowy powinien być oceniany. Chodzi o to, żeby klienci ufali zintegrowanemu rynkowi finansowemu poprzez zaufanie do jego głównych reprezentantów.

W tym świetle EFPA rekomenduje upowszechnienie europejskiego kodeksu etyki, zaprezentowanego w niniejszym dokumencie.

Kodeks Etyki EFPA składa się z:

- Zasad Przewodnych, które określają podstawowe zachowania etyczne doradców finansowych, oraz
- Zasad Podstawowych, które stanowią rekomendacje dla organizacji krajowych w zakresie interpretacji i wdrożenia każdej z Zasad Przewodnych.

Zasady EFPA mają za zadanie zapewnić najwyższy standard etyczny zachowania doradców finansowych. Zasady te są skierowane w pierwszym rzędzie do certyfikowanych doradców finansowych EFPA w krajach członkowskich. Ich celem jest także wyznaczenie standardów dla każdego aktywnego doradcy finansowego, tak aby zwiększać uczciwość i profesjonalizm europejskich rynków finansowych jako całości.

Krajowe organizacje EFPA są najlepiej przygotowane do uznawania umiejętności niezbędnych do świadczenia usług doradztwa finansowego na danym rynku. Jednocześnie różnorodność krajowych i regionalnych praktyk tradycyjnych dla różnych społeczności wzbogaca standard zawodowy i daje możliwość wielostronnej wymiany doświadczeń. Choć podstawowe wzorce zachowań etycznych mają charakter uniwersalny we wszystkich krajach i na wszystkich rynkach, mogą występować szczególne uwarunkowania i sytuacje, które podlegają lokalnym prawom i zwyczajom.

Wszyscy posiadacze certyfikatów EFPA muszą przestrzegać niniejszego Kodeksu Etyki, zgodnie z wymaganiami Standardów Kwalifikacyjnych EFPA. Zasady i rekomendacje, Część 7, Wymagania Etyczne.

W przypadku naruszenia Kodeksu Etyki, Komitet Etyki organizacji krajowej ma prawo zawiesić lub odebrać certyfikat EFPA.

Zasady Przewodnie

1. Orientacja na Klienta

Doradca finansowy zawsze działa w najlepszym interesie klienta. Wykonując swoje zadania zawodowe, nigdy nie przedkłada interesu własnego i swojego pracodawcy nad interes klienta.

Zasady podstawowe:

- a. Doradcy finansowi są obowiązani współpracować z klientami i potencjalnymi klientami zawsze uczciwie, zachowując najwyższe standardy profesjonalizmu.
- b. Doradcy finansowi są obowiązani przeprowadzać test adekwatności i odpowiedniości z najwyższym profesjonalizmem.
- c. Doradcy finansowi powinni zachować najwyższy standard w zakresie informowania klientów oraz przekazywania im porad ogólnych, rekomendacji inwestycyjnych i raportów.
- d. Doradcy finansowi nie mogą ujawniać poufnych informacji o klientach i potencjalnych klientach oraz ich sprawach, o ile nie jest to wymagane prawem.
- e. Doradcy finansowi nie mogą składać oświadczeń, które mogą wprowadzać klientów lub potencjalnych klientów w błąd co do oferowanych przez nich usług.

2. Najwyższe standardy

We wszystkich swoich aktywnościach zawodowych, doradcy finansowi powinni przestrzegać najwyższych standardów rzetelności, prawości i uczciwości oraz wykonywać swoje zadania ze starannością i troską o klienta. Taka postawa ugruntowuje pewność i zaufanie ze strony klientów i wzmacnia uznanie dla doradców finansowych jako grupy zawodowej.

Zasady podstawowe:

- a. Doradcy finansowi powinni być nieskazitelnie uczciwi w podejmowaniu decyzji.
- b. Rola doradcy finansowego wymaga najwyższych standardów etycznych. Wykluczone jest jakiegokolwiek podejrzenie kłamstwa czy nieodpowiedniego postępowania.
- c. Doradcy finansowi powinni przejawiać najwyższą troskę i staranność w odniesieniu do każdego szczegółu swojej pracy. Dotyczy to gromadzenia wyczerpujących danych na temat klienta i ich pełnej analizy, wnikliwej oceny możliwych rozwiązań produktowych oraz czytelnej prezentacji rekomendacji dla klienta.

3. Niezależność i Obiektywizm

Doradcy finansowi powinni dokładać starań, aby zachować niezależność i obiektywizm w działaniu oraz dokonywać rzetelnych ocen w trakcie wykonywania swoich zadań zawodowych.

Zasady podstawowe:

- a. Doradcy finansowi powinni dokonywać ocen i formułować rekomendacje w sposób opanowany, nie kierując się własną korzyścią.
- b. Doradcy finansowi muszą być obiektywni i postępować tak, aby zapewnić, że ich decyzje nie są motywowane ich własną korzyścią lub uprzedzeniami.
- c. Doradcy finansowi powinni być neutralni przy rekomendowaniu produktów swoim klientom. Powinni przedstawić pełen wachlarz możliwych rozwiązań produktowych. Klienci muszą być pewni, że zaproponowane rozwiązania produktowe spełniają ich cele i potrzeby.
- d. Doradcy finansowi muszą ujawnić każdy fakt lub okoliczność, która może wpłynąć na ich niezależność i obiektywizm działania.

4. Kompetencje zawodowe

Doradcy finansowi powinni nieustannie aktualizować i podnosić kompetencje zawodowe, będąc jednocześnie świadomymi granic swojej wiedzy i umiejętności. Doradcy finansowi muszą rozpoznawać sytuacje, w których ich wiedza i kompetencje są niewystarczające dla wykonania konkretnego zadania. Powinni wówczas skorzystać z profesjonalnego wsparcia specjalistów.

Doradcy finansowi powinni właściwie wykorzystywać swoje kwalifikacje zawodowe i w ten sposób wzmacniać rozpoznawalność rynkową i zaufanie klientów do profesjonalnych kwalifikacji oraz organizacji, które je tworzą i rozwijają.

Zasady podstawowe:

- a. Doradcy finansowi są obowiązani do podejmowania planowych działań, aby stale aktualizować i doskonalić kompetencje zawodowe.
- b. Doradcy finansowi muszą być pewni, że świadczą wyłącznie usługi, do których są profesjonalnie przygotowani i mają odpowiednie uprawnienia. W przeciwnym razie, powinni odmówić zrealizowania usługi lub skierować klienta do specjalisty, który dysponuje odpowiednimi kompetencjami.
- c. We wszystkich kontaktach z klientami doradcy finansowi powinni prezentować pełnię swoich kompetencji i profesjonalizmu.

5. Wymagana wiedza w zakresie compliance

Doradcy finansowi są obowiązani posiadać wiedzę dotyczącą aktualnych przepisów, regulacji, zasad oraz kodeksów etyki i profesjonalnego zachowania organizacji zawodowych, do których należą, krajowych i międzynarodowych. Są zobowiązani ich przestrzegać i nigdy świadomie ich nie naruszać.

Zasady podstawowe:

- a. Pracując na rzecz klientów, doradcy finansowi są obowiązani przestrzegać aktualnych przepisów, regulacji, zasad oraz kodeksów etyki.
- b. Doradcy finansowi są obowiązani być na bieżąco ze wszystkimi istotnymi regulacjami.

6. Rzetelna podstawa i uczciwa prezentacja

Zasada: Doradcy finansowi są obowiązani prezentować klientom lub potencjalnym klientom informacje o produktach, porady ogólne i wyniki inwestycyjne dokładnie i wyczerpująco, z zachowaniem profesjonalnych standardów prezentacji wyników inwestycyjnych.

Zasady podstawowe:

- a. Doradcy finansowi powinni opierać swoje porady ogólne lub rekomendacje inwestycyjne na rzetelnej i wnikliwej analizie każdego z celów klienta, przy uwzględnieniu wszelkich jego zastrzeżeń i limitów inwestycyjnych oraz skłonności do ponoszenia ryzyka.
- b. Doradcy finansowi powinni jasno odróżniać fakty i opinie. Prognozy oraz opinie powinny być przez doradcę jednoznacznie przedstawiane jako takie, i formułowane zgodnie z posiadanymi uprawnieniami.
- c. Doradcy finansowi są obowiązani przedstawiać podstawowe zasady i metody wykorzystywane dla sformułowania porady ogólnej, rekomendacji, alokacji portfela lub jakiegokolwiek istotnej zmiany w tym zakresie. Wszystkie ważne fakty i czynniki ryzyka muszą być ujawnione.
- d. Doradcy finansowi powinni podać źródło danych, jeśli korzystają z materiałów przygotowanych przez innych.
- e. Doradcy finansowi powinni prowadzić odpowiednią dokumentację będącą podstawą wydanych porad ogólnych, rekomendacji inwestycyjnych i innych działań zawodowych.
- f. Doradcy finansowi, będący w posiadaniu wewnętrznych informacji dotyczących emitentów produktów finansowych lub samych produktów finansowych, nie mogą dokonywać transakcji przy wykorzystaniu tych informacji oraz nie mogą przekazywać ich innym, dopóki taka informacja nie stanie się publiczna.

7. Zapobieganie i ujawnianie konfliktów interesów

Zasada: Doradcy finansowi są obowiązani do podejmowania wszelkich kroków niezbędnych do unikania lub rozwiązywania potencjalnych konfliktów interesów, które mogą naruszyć ich niezależność i obiektywizm. W przeciwnym wypadku powinni ujawniać wszelkie zidentyfikowane konflikty interesów.

Zasady podstawowe:

- a. Doradcy finansowi powinni dążyć do unikania lub rozwiązywania potencjalnych konfliktów interesów, które mogą naruszyć ich niezależność i obiektywizm w stosunku do klientów, potencjalnych klientów lub jakiegokolwiek strony trzeciej, powiązanej z konfliktem interesów.
- b. Jeśli konfliktów interesów nie można uniknąć, doradcy finansowi winni ujawnić je swoim klientom, potencjalnym klientom lub jakiegokolwiek stronie trzeciej, powiązanej z konfliktem interesów.
- c. Doradcy finansowi powinni ujawniać swoim klientom i przyszłym klientom wszystkie istotne składniki wynagrodzenia lub korzyści otrzymane z innego źródła niż pracodawca. Doradcy finansowi powinni chcieć i potrafić wyjaśnić zasady opłat i innych form wynagrodzenia za usługi świadczone w imieniu klienta.
- d. Doradcy finansowi nie powinni przyjmować prezentów lub innych korzyści, które mogłyby wpłynąć na ich niezależność i obiektywizm.

8. Wykorzystanie certyfikatów EFPA

Zasada: Certyfikowani Doradcy Finansowi EFPA EFA oraz Eksperti Planowania Finansowego EFPA EFP są obowiązani właściwie wykorzystywać certyfikaty EFPA oraz dążyć do zapewnienia właściwego ich wykorzystywania przez inne osoby, zgodnie ze standardem zawodowym opracowanym przez EFPA i dostępnym na stronie internetowej EFPA.

Zasady podstawowe:

- a. Posiadacze certyfikatów EFPA mają prawo posługiwania się wyłącznie tymi certyfikatami, które uzyskali i wyłącznie po zarejestrowaniu ich w Krajowym Rejestrze EFPA przez krajową organizację.
- b. Certyfikatami EFPA są wyłącznie EFPA EFA and EFPA EFP.
- c. Certyfikat EFPA musi być wykorzystywany ściśle według standardu zatwierdzonego przez Radę Dyrektorów EFPA. Nienależyte wykorzystanie certyfikatów EFPA oznacza naruszenie Kodeksu Etyki EFPA.
- d. Posiadacze certyfikatów EFPA powinni dbać także, aby inne osoby (dziennikarze, departamenty marketingowe, departamenty zasobów ludzkich etc.) prawidłowo wykorzystywały certyfikaty EFPA i znaki towarowe, z nimi związane.

Imię	Nazwisko	Podpis i data odbioru