



European Financial Planning Association

Załącznik nr 4 do

**STANDARDÓW KWALIFIKACJI EFPA  
ZASADY I ZALECENIA**

**KODEKS ETYKI**

## INDEKS

Preambuła

Nasze Wartości

1. Kompetencja i doskonałość zawodowa
2. Zgodność z prawem
3. Dokładność
4. Bezstronność i uczciwość
5. Rozwaga
6. Rzetelność
7. Zawodowa prawość

Kluczowe zachowania

1. Potrzeby Klienta
2. Etos zawodowy
3. Niezależność i obiektywizm
4. Kompetencje zawodowe
5. Wymagana wiedza z zakresu zgodności
6. Najlepsze praktyki
7. Zapobieganie i ujawnianie konfliktów interesów
8. Wykorzystywanie certyfikatów EFPA

## Preambuła

Planiści i doradcy finansowi, oraz wszystkie osoby, które uzyskały certyfikat EFPA, a także ich stowarzyszenia zawodowe, pełnią szereg istotnych funkcji w sektorze finansowym. Wykorzystując wysokiej jakości szkolenia i kwalifikacje oraz powszechnie akceptowane zasady postępowania zawodowego, nasi członkowie i ich organizacje powinni prowadzić działalność na rynkach finansowych na solidnym fundamencie postaw etycznych, kompetencji i umiejętności zawodowych. Podstawowym celem EFPA jest promowanie rozwoju i upowszechnianie międzynarodowych standardów zawodowych w praktyce zawodowej planistów i doradców finansowych.

EFPA głęboko wierzy, że każdego planistę i doradcę finansowego definiują dwie główne cechy: zawodowa prawość i kwalifikacje zawodowe. Podstawową rolą zasad etycznych jest promowanie wspólnego dobra i taki właśnie jest cel Kodeksu Etyki EFPA. Etyka i umiejętności to dwa wymiary, według których będzie oceniany każdy praktyk. Wzmacnianie zaufania jest kluczowym elementem rozwoju zintegrowanego europejskiego rynku finansowego.

Dlatego EFPA zachęca do przyjęcia niniejszego Europejskiego Kodeksu Etyki.

### Kodeks Etyki składa się z:

- Wartości, w które wierzymy, które konstytuują podstawowe zachowania etyczne planistów i doradców finansowych, oraz
- Działań, które podejmujemy, aby nasze przekonania znalazły odzwierciedlenie w naszym zachowaniu.

Zasady EFPA mają na celu zapewnienie najwyższego poziomu standardów etycznych w zachowaniu planistów i doradców finansowych. Zasady te skierowane są przede wszystkim do praktyków, będących członkami krajowych organizacji EFPA, ale mają również na celu ustalenie standardów dla wszystkich osób wykonujących ten zawód, przyczyniając się w ten sposób do spójności i siły europejskich rynków finansowych jako całości.

Krajowe organizacje EFPA są najlepiej przygotowane do uznawania wiedzy i umiejętności niezbędnych do świadczenia odpowiednich usług doradztwa finansowego dla klientów przez swoich członków, a także przez inne osoby prowadzące działalność w podobnym zakresie. Różnorodność

podejść krajowych i regionalnych wzbogaca wiedzę i doświadczenie całego środowiska i tworzy możliwość wzajemnego inspirowania się pomysłami. Wykładnia etycznego postępowania będzie się standaryzować we wszystkich krajach i na wszystkich rynkach, jednak wiele szczegółów może nadal podlegać lokalnym przepisom i zwyczajom.

Wszyscy posiadacze certyfikatów są zobowiązani do stosowania Kodeksu Etyki, zgodnie ze „Standardami Kwalifikacji EFPA. Zasady i zalecenia”, Rozdział 7, Wymagania Etyczne.

Naruszenie Kodeksu Etyki może skutkować zawieszeniem lub utratą certyfikatu.

## Nasze Wartości

Jako profesjonalista z certyfikatem EFPA wyznaję i kieruję się następującymi wartościami:

### **1. Kompetencja i doskonałość zawodowa**

Kieruję się zawsze znajomością i zrozumieniem potrzeb Klientów.

### **2. Zgodność z prawem**

Działam zawsze zgodnie z prawem i standardami compliance.

### **3. Dokładność**

Przekazuję swoim klientom informacje i porady, które według mojej najlepszej wiedzy są dokładne i zrozumiałe dla nich.

### **4. Bezstronność i uczciwość**

Staram się zachować bezstronność i uczciwość wobec moich Klientów, partnerów biznesowych i pracodawców we wszystkich relacjach z nimi.

### **5. Rozwaga**

Analizując informacje, oceniając ryzyko i formułując porady, które odzwierciedlają potrzeby moich Klientów, działam z należytą starannością i uwagą.

### **6. Rzetelność**

Jestem rzetelny we wszystkich moich działaniach i nie dopuszczam do tego, by perspektywa osobistych korzyści mogła to zaburzyć.

### **7. Zawodowa prawość**

Robię wszystko, aby wzmacniać i chronić moją osobistą i zawodową prawość. Również w życiu osobistym i zawodowym nie robię niczego, co mogłoby zaszkodzić reputacji mojego pracodawcy lub zawodu.

## Kluczowe zachowania

Przedstawione wyżej wartości przekładam na następujące zachowania:

### **1. Potrzeby Klienta**

Zawsze biorę pod uwagę, że moim podstawowym celem jest zaspokojenie potrzeb Klienta. Zachowuję bezstronność wobec Klientów. Wszelkie informacje i porady przedstawiam im wyłącznie po przeanalizowaniu ich odpowiedniości i adekwatności.

### **2. Etos zawodowy**

Chroniąc i rozwijając etos zawodowy, przestrzegam najwyższych standardów rzetelności, bezstronności, uczciwości i prawości oraz wykonuję swoje obowiązki zawodowe z należytą starannością i dbałością. Postępowanie zgodnie z tymi zasadami buduje zaufanie klientów i przynosi uznanie całej profesji doradców finansowych.

### **3. Niezależność i obiektywizm**

Wykonując działalność zawodową, dbam o zachowanie bezstronności oraz o rzetelne osądy. Staram się zapewnić, aby moje porady dla Klientów były wolne od wpływu moich osobistych korzyści.

Ujawням moim pracodawcom i Klientom wszelkie fakty i okoliczności, które mogłyby wpłynąć na mój obiektywizm. Zachowanie niezależności i obiektywizmu bazuje na pełnym uświadomieniu sobie własnych interesów, zależności, wartości i przekonań.

### **4. Kompetencje zawodowe**

Nieustannie dążę do utrzymania i doskonalenia moich kompetencji zawodowych oraz do rozpoznania granic mojej wiedzy i umiejętności. Staram się też dostrzegać okoliczności, w których moja wiedza i kompetencje nie są wystarczające do wykonania zadania i w takich przypadkach szukam wsparcia u innych specjalistów.

Wykorzystuję moje kwalifikacje z należytą starannością, tak aby podnosić rangę i zaufanie do tych kwalifikacji oraz do organizacji członkowskich, które przyznają stosowne certyfikaty.

### **5. Wymagana wiedza z zakresu zgodności**

Dbam o stałe podnoszenie wiedzy na temat obowiązujących przepisów, regulacji oraz kodeksów

etyki i standardów postępowania zawodowego uznanych przez organizacje krajowe i regionalne. Przestrzegam ich i nie uczestniczę świadomie w jakiegokolwiek formie ich naruszenia.

## **6. Najlepsze praktyki**

Stosuję najlepsze praktyki przedstawiania moim Klientom, a także potencjalnym Klientom, wszelkich informacji dotyczących produktów finansowych i usług doradczych.

Świadcząc Klientom usługi doradcze zawsze opieram się na dokładnej i starannej analizie oraz znajomości celów, ograniczeń i gotowości do podejmowania ryzyka każdego Klienta.

Staram się jasno i wyraźnie odróżniać możliwe do udokumentowania fakty od opinii. W przypadku stosowania sztucznej inteligencji upewniam się, że została ona przetestowana w celu wykluczenia wbudowanej stronniczości (lub dyskryminacji) lub wewnętrznego błędu systemowego.

W przypadku dostępu do informacji poufnej nie dokonuję żadnych transakcji na jej podstawie, ani nie przekazuję jej nikomu innemu, dopóki ta informacja nie stanie się publiczna.

## **7. Zapobieganie ujawnianiu konfliktów interesów**

Podejmuję wszelkie niezbędne kroki w celu rozwiązania konfliktów interesów, które mogłyby wpłynąć na mój osąd. Jeśli nie jest to możliwe, ujawniam wszelkie związane z tym konflikty. W szczególności ujawniam moim Klientom i potencjalnym Klientom wszelkie istotne korzyści finansowe i inne benefity otrzymane z jakiegokolwiek źródła. W otwarty sposób wyjaśniam zasady pobierania opłat i innych wynagrodzeń, związanych z usługami świadczonymi na rzecz Klienta. Prezenty o nieznacznej wartości mogą być przyjmowane od Klientów, chyba że mój pracodawca wymaga stosowania ostrzejszych kryteriów w tym zakresie.

## **8. Wykorzystywanie certyfikatów EFPA**

W sposób właściwy wykorzystuję certyfikaty, jakie zostały mi przyznane, zgodnie ze standardami kwalifikacji, które zostały opracowane przez EFPA i są dostępne na stronie internetowej EFPA.

Posługuję się wyłącznie przyznanymi mi certyfikatami i tylko w okresie ich ważności, potwierdzonym wpisem do rejestru prowadzonego przez krajową organizację EFPA.

Nieuprawnione wykorzystywanie certyfikatów lub skrótów ich nazw jest rozumiane jako naruszenie niniejszego Kodeksu Etyki.