



**European Financial Planning Association**

**STANDARDY KWALIFIKACYJNE 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.