



European Financial Planning Association

Evropská asociace finančního plánování

ETICKÝ KODEX

OBSAH

Předmluva

Čemu věříme

1. Kompetence a profesionalita
2. Legálnost
3. Přesnost
4. Slušnost
5. Prozíravost
6. Poctivost
7. Profesionální bezúhonnost

Klíčové prvky jednání

1. Potřeby klienta
2. Nejvyšší osobní kvality
3. Nezávislost a objektivita
4. Profesionální kompetence
5. Povinná znalost a dodržování předpisů (Compliance)
6. Osvědčené postupy (Best Practice)
7. Prevence a ohlašování střetů zájmů
8. Nediskriminace
9. Používání označení EFPA

Předmluva

Odborníci v oblasti finančního plánování a poradenství a jejich profesní sdružení plní ve finančním sektoru řadu funkcí zásadního významu. Na základě kvalitního vzdělávání a kvalifikace, zákonných požadavků a všeobecně uznávaných profesních etických kodexů jsou naši členové a jejich organizace povinni stavět na pevných základech etického jednání, kompetence a technických dovedností potřebných na finančních trzích. Hlavním cílem organizace EFPA je prosazovat vývoj a šíření mezinárodních profesních norem, které budou přispívat k nejvyšší úrovni jednání a pracovního výkonu v odborné praxi finančního plánování a poradenství.

EFPA ví, že každý takový profesionál musí mít dva důležité rysy, profesní bezúhonnost a odbornou kvalifikaci. Etika a dovednost jsou dvě dimenze, podle nichž bude posuzován každý představitel této profese. Nejvyšším cílem etiky je fungovat pro dobro lidstva, a tímto cílem se řídí i Etický kodex EFPA. Budování a udržení důvěry je hlavní složkou rozvoje integrovaného evropského finančního trhu.

Proto EFPA prosazuje přijetí tohoto Evropského etického kodexu.

Etický kodex EFPA zahrnuje kapitoly

- Čemu věříme, kde jsou zakotveny zásady etického jednání finančního plánování a poradenství, a
- Co děláme, abychom zajistili, že to, čemu věříme, se bude odrážet i v našem jednání.

Zásady EFPA usilují o poskytování finančního poradenství a plánování podle nejvyšších etických principů. Tyto principy jsou primárně zaměřeny na praktické působení členů národních poboček EFPA, ale mají současně stanovit normy pro každého, kdo se v této profesi pohybuje, a tím přispět k bezúhonnosti evropských finančních trhů jako celku.

Národní pobočky EFPA jsou nejlépe vybaveny k tomu, aby svým členům a všem ostatním osobám v profesi zajistily uznání potřebných znalostí a dovedností pro poskytování vhodného poradenství klientům. Rozmanitost národních a regionálních přístupů zajišťuje vzájemné sdílení know-how a obohacuje finančně poradenskou profesi jako celek. I když přístup k etickému jednání má tendenci být standardně podobný ve všech zemích a na všech trzích, řada podrobností stále zůstává pod vlivem národních zákonů a zvyklostí.

Všichni certifikovaní poradci musí dodržovat etický kodex podle kvalifikačních norem EFPA – kapitoly Pravidla a doporučení, oddílu 7 (Etické požadavky).

V případě porušení etického kodexu má etická komise každé země právo platnou certifikaci viníkovi pozastavit nebo ji úplně odebrat.

Čemu věříme

1. Kompetence a profesionalita

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství se musí za každých okolností řídit znalostí a chápáním potřeb klientů.

2. Legálnost

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství musí za každých okolností jednat podle zákona a v souladu s pravidly Compliance.

3. Přesnost

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství musí svým klientům podávat informace a poskytovat rady, které jsou podle jejich nejlepšího vědomí a svědomí přesné a pro klienta srozumitelné.

4. Slušnost

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství musí usilovat o to, aby se svými klienty, jejich obchodními partnery a zaměstnanci v rámci každé transakce jednali podle pravidel slušnosti.

5. Prozíravost

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství musí jednat s řádnou péčí a pozorně prověřovat informace, posuzovat rizika a poskytovat doporučení podle potřeb klientů.

6. Poctivost

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství musí za každých okolností jednat poctivě a nesmí dovolit, aby bylo jejich jednání ovlivňováno osobním prospěchem.

7. Profesní bezúhonnost

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství musí udělat všechno, co je

v jejich silách, aby posilovali svou osobní a profesní bezúhonnost. Navíc by neměli ve svém osobním ani profesním životě dělat nic, co by poškozovalo pověst jejich zaměstnavatelů, spolupracovníků či jejich profese.

Klíčové prvky jednání

1. Potřeby klienta

Každý, kdo provozuje praxi finančního plánování a poradenství, musí být veden cílem plnit potřeby klienta. S klienty je nutno jednat slušně a poctivě, informace a rady jim poskytovat až po ověření jejich vhodnosti a přiměřenosti.

2. Nejvyšší osobní kvality

Finanční poradci musí při veškerém profesním jednání dodržovat zásadu uplatňování nejvyšších osobních kvalit, jako je poctivost, bezúhonnost a slušnost, a všechny své povinnosti plnit svědomitě a s řádnou péčí. Jednání podle této zásady vzbuzuje v klientech důvěru a posiluje dobrou pověst finančního poradenství jako celku.

3. Nezávislost a objektivita

Při poskytování finančního plánování a poradenství jsou poradci povinni udržovat si nestranný přístup a při své profesní činnosti se řídit spravedlivým úsudkem, usilovat o to, aby poskytované rady nebyly nikdy vedeny jejich osobními zájmy.

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství by měli svému zaměstnavateli (nebo servisní organizaci) a svým klientům oznamovat veškeré záležitosti, fakta i okolnosti, které by mohly ovlivnit jejich objektivitu; vždy s vědomím svých vlastních zájmů, omezení, hodnot a přesvědčení.

4. Profesní kompetence

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství musí neustále usilovat o udržování a zvyšování své odborné způsobilosti a musí se snažit rozpoznávat hranice a limity svých znalostí a schopností. Rovněž by měli umět rozpoznat okolnosti, kdy jejich znalosti a schopnosti nejsou pro daný úkol dostatečné, a vyhledat podporu jiných

odborníků.

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství jsou povinni využívat své kvalifikace s náležitou péčí, aby posílili postavení a důvěru v kompetentnost svou i své organizace.

5. Povinná znalost a dodržování předpisů (Compliance)

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství si musí udržovat znalost všech platných zákonů, pravidel, předpisů, norem a etických kodexů profesního jednání národních a regionálních sdružení a dodržovat je. A nesmí se vědomě dopustit žádného jejich porušení.

6. Osvědčené postupy (Best Practice)

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství jsou povinni se řídit osvědčenými postupy při předkládání investičních doporučení, alokace portfolia, výkonnosti portfolia a dalších rad svým klientům, včetně potenciálních klientů.

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství musí mít svá investiční doporučení podložena důkladnou a pečlivou analýzou a znalostí cílů svého klienta, jeho omezení a ochoty riskovat.

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství musí jasně rozlišovat mezi prokazatelnými fakty a názory. V případě použití umělé inteligence musí zajistit, aby byla testována s cílem vyloučit každou vnitřní zaujatost takového systému.

Pokud se k profesionálům v oblasti finančního plánování a poradenství dostanou neveřejné interní informace, nesmí na jejich základě obchodovat ani je sdělovat jiným, dokud nebudou oficiálně zveřejněny.

7. Prevence a ohlašování střetů zájmů

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství jsou povinni činit potřebné kroky k řešení střetů zájmů, které by se mohly jevit jako negativní vlivy na jejich

úsudek, a každý zjevný střet ohlašovat. Zejména by měli informovat své klienty a potenciální klienty o veškerých souvisejících platbách nebo výhodách, ať už budou pocházet z jakéhokoliv zdroje. Finanční poradci musí být ochotni a schopni vysvětlovat účel veškerých poplatků a dalších odměn souvisejících se službami poskytovaných klientům. Skromné dárky jsou přijatelné.

8. Nediskriminace

Finanční poradci EFPA by se při své práci neměli uchýlovat k žádné formě diskriminace, ať už na základě věku, pohlaví, rasy, etnického původu, národnosti, náboženského přesvědčení, sexuální orientace, tělesného postižení, zdravotního stavu, rodinného stavu, rodičovství, genetických informací, či jiných možných důvodů k zaujatosti.

9. Používání označení EFPA

Profesionálové v oblasti finančního plánování a poradenství musí řádně užívat označení, kterého se jim dostalo, podle rámce a pravidel EFPA dostupného na webových stránkách EFPA. Členové asociace EFPA smí toto přidělené označení používat jen tak dlouho, dokud je platné. Zneužití označení EFPA je chápáno jako porušení tohoto etického kodexu.