

Etický kodex členů

Filozofie a účel kodexu

Finanční poradci hrají klíčovou roli při pomoci občanům plnit jejich cíle a přijímat informovaná rozhodnutí, zejména s ohledem na hodnotu finančního plánování a zvyšování finančního vzdělání.

Tento kodex, založený na obecných zásadách, je určen k podpoře etického a profesionálního chování finančních poradců zastoupených v Asociaci finančních poradců ČR (dále jen členové AFP ČR).

(zde bude charakteristika člena AFP; toto bude v doporučení pro Radu, aby charakteristiku doplnila)

Zásada I. - Profesionalita

Členové AFP ČR disponují, udržují a rozvíjejí vysoké standardy odborných znalostí a kompetencí prostřednictvím kombinace odpovídající kvalifikace, zkušeností a průběžného profesního rozvoje.

Zvláštní pozornost je věnována:

- a) dodržování osvědčených postupů a pravidel finančního plánování, dále jako “Best practice” např. metodiky EFPA – pojištění osob, vozidel;
- b) požadavkům na další vzdělávání a certifikaci. Členové AFP ČR udržují a rozvíjejí své znalosti a kompetence tím, že sledují změny v ekonomickém a regulačním prostředí na národní i mezinárodní úrovni;
- c) profesnímu rozvoji formou kurzů, seminářů, samostatného studia nebo učení a to mimo doplňování povinného průběžného vzdělávání;
- d) provázanosti technických znalostí a kompetencí s mezilidskými a emocionálními dovednostmi, se zvláštním důrazem na schopnosti reagovat na vlastnosti a potřeby klientů;
- e) neposkytování rady k produktům, ke kterým nemají zákonné oprávnění.

Zásada II. - Poctivost a pečlivost

Členové AFP ČR:

- a) znají, chápou a průběžně dodržují literu i ducha platných právních předpisů;
- b) vykonávají svou činnost s nejvyšší mírou integrity a usilují o dosažení a zlepšení veřejného obrazu a pověsti profese;
- c) zachovávají vysoké standardy osobního chování a vždy uplatňují zdravý odborný úsudek, včetně případů, které nejsou výslovně nebo specificky upraveny platnými právními předpisy;
- d) vykonávají svou profesní činnost s vysokou mírou pečlivosti a pozornosti způsobem, který přináší čest a důstojnost jejich profese;
- e) nevyvíjí činnost směrem ke klientům, potenciálním klientům, finančním zprostředkovatelům nebo jiným příslušným zúčastněným stranám, které nejsou v souladu s platnými právními předpisy nebo odbornými a etickými standardy na trhu.

Zásada III. - Nejlepší zájmy klientů – obecná kritéria

Jako důvěryhodní profesionálové jednají členové AFP ČR čestně, spravedlivě a profesionálně v souladu s nejlepšími zájmy svých klientů. Členové AFP ČR vždy kladou důraz na zájmy klientů a neupřednostňují své soukromé zájmy tím, že se zaváží k:

- a) objektivitě – Finanční poradenství členů AFP ČR je neustále založeno na důkladném průzkumu, individuální znalosti charakteristik a potřeb klientů, důkladném porozumění službám a produktům a optimálním sladění profilů klientů se službami a produkty, které jim nejlépe vyhovují;
- b) spravedlnosti – Členové AFP ČR poskytují klientům a potenciálním klientům úplné, jasné a aktuální informace, a to způsobem, který je komplexní, přesný a srozumitelný;
- c) důvěrnosti – Členové AFP ČR činí veškeré přiměřené kroky k zajištění důvěrnosti všech osobních a obchodních informací týkajících se jejich klientů, a to v souladu s platnými právními předpisy.

Zásada IV. - Nejlepší zájmy klientů – poskytování služeb

Členové AFP ČR aktivně nabízejí a poskytují služby, které odpovídají situaci a potřebám klientů.

Zvláštní pozornost je věnována:

- a) naslouchání a porozumění potřebám a požadavkům klientů a potenciálních klientů bez ohledu na to, zda se jedná o získávání nových klientů a nebo propagaci služeb a produktů. A s tím související porozumění službám a produktům, které poskytují nebo doporučují, posouzení jejich slučitelnosti s charakteristikami a potřebami klientů a potenciálních klientů, a to i s ohledem na identifikovaný cílový trh koncových klientů;
- b) získávání a aktualizace informací o potřebách klientů nebo potenciálních klientů, zejména s ohledem na jejich znalosti a zkušenosti, osobní situaci a cíle;
- c) informování klientů o skutečných nákladech, výhodách a podmínkách služeb a produktů přesným, férovým a srozumitelným způsobem, zdržení se nepřesných a zavádějících informací. Rovněž informování klienta o veškerých poplatcích a jejich struktuře. Člen AFP ČR neúčtuje neúměrně vysoké poplatky, jak vstupní tak i průběžné (odměna za práci poradce formou vstupního poplatku zohledňuje pracnost a hodinovou sazbu poradce a přidanou hodnotu poradce, přičemž poradce musí umět srozumitelně vysvětlit a obhájit);
- d) průběžná pomoc klientům při informovaném a zodpovědném rozhodování o jejich finančních záležitostech;
- e) zajištění toho, aby všechny informace, včetně marketingových sdělení, určené klientům nebo potenciálním klientům byly pravdivé, jasné a nezavádějící; marketingová sdělení by měla být jasně identifikovatelná jako taková;
- f) dodržování hranic mezi provizním a honorovaným odměňováním (poradce nebere odměnu 2x za stejnou činnost), nevystupování ve dvou rolích zároveň – provizní zprostředkovatel a poradce placený klientem. Informuje klienta o roli, ve které bude vůči klientovi vystupovat.

Zásada V. - Finanční vzdělávání klientů

Členové AFP ČR přispívají ke zvyšování finančního vzdělání klientů a potenciálních klientů, pokud jde o znalost a pochopení základních finančních pojmů a hodnoty finančního plánování.

Členové AFP ČR se angažují ve zvyšování povědomí klientů o jejich právech a v posilování jejich ochrany.

Zásada VI. - Integrita a transparentnost trhu

Chování a činnost členů AFP ČR ve vztazích s orgány trhu, veřejnými institucemi a dalšími subjekty na trhu se řídí nejvyššími zásadami integrity, pečlivosti a spravedlnosti.

Zásada VII. - Profesionální vztahy

Chování a činnost členů AFP ČR ve vztazích s kolegy se řídí zásadami slušnosti, respektu, loajality, solidarity a vzájemného profesního posilování odbornosti ve smyslu zvyšování kvality služeb poskytovaného poradenství.

Zásada VIII. – Postup při porušení

Porušením Etického kodexu AFP ČR se člen AFP ČR vystavuje potenciálnímu postihu:

- 1) první napomenutí
- 2) druhé napomenutí ve stejné věci, nebo pokud nedošlo k nápravě prvního napomenutí
- 3) dočasné přerušování členských výhod
- 4) finanční sankce
- 5) podmíněné zrušení členství
- 6) okamžitému zrušení členství

Okamžité zrušení členství je podmíněno rozhodnutím Kárné komise minimálně 4 hlasy z 5.

Člen kárné komise je do své funkce volen Valnou hromadou a zároveň nemůže mít souběh funkcí s členstvím v Radě AFP ČR. Kárná komise má 5 členů.

Kárná komise řeší prohřešky člena vůči Etickému kodexu.

Přijato valnou hromadou dne