



Europejska Federacja Doradców Finansowych €FFP POLSKA European Federation of Financial Professionals

ZASADY ETYCZNE (v3-2008-2011)

Europejska Federacja Doradców Finansowych – €FFP POLSKA
European Federation of Financial Professionals

PREAMBUŁA

Wolą Europejskiej Federacji Doradców Finansowych – €FFP POLSKA (European Federation of Financial Professionals), w oparciu o curriculum ciągłego kształcenia, jest dążenie do utworzenia profesjonalnego i etycznego standardu zawodowego dla Doradcy Finansowego w Europie.

Zasady etyczne Europejskiej Federacji Doradców Finansowych – €FFP POLSKA (European Federation of Financial Professionals), określają cechy postawy osobistej i zawodowej, jakich oczekuje się od osób posiadających Certyfikat Europejskiej Federacji Doradców Finansowych – €FFP POLSKA (European Federation of Financial Professionals).

Członkowie Europejskiej Federacji Doradców Finansowych – €FFP POLSKA (European Federation of Financial Professionals), są zobowiązani do przedstawienia, na życzenie klienta, zasad etycznych oraz do wyjaśnienia znaczenia tych zasad.

ZASADY ETYCZNE

1. UCZCIWOŚĆ

Osoba posiadająca Uprawnienia, wynikające z posiadania Certyfikatu, wykonując pracę, musi zawsze zachowywać się uczciwie.

- Uczciwość oznacza, że zaufanie i oczekiwania klienta wobec osoby posiadającej Certyfikat zostały wypełnione poprzez działanie lub zaniechanie działania.
- Uczciwość oznacza nieskazitelną, otwartą i rzetelną w działaniu. Nie dopuszcza się, w ramach korzystania z Uprawnień Certyfikatu, dążenie do osiągnięcia wyłącznie osobistych korzyści.

2. POUFNOŚĆ

Osoba posiadająca Certyfikat jest zobowiązana do przestrzegania w swej pracy zasady całkowitej poufności.

- Wynikające z realizacji posiadanych Uprawnień informacje muszą być traktowane jako absolutnie poufne. Każda informacja, która może zostać uznana za poufną, nie może być ujawniona lub przekazana dalej, chyba, że osoba uprawniona wyraża na to zgodę lub ujawnienie informacji o kliencie jest wymagane, w sposób obligatoryjny, przez decyzję sądu lub procedury urzędowe.

3. OBIEKTYWNOŚĆ

Osoba posiadająca Certyfikat jest zobowiązana wykonywać swe zadania w sposób rzeczowy i obiektywny.

- Obiektywność wymaga ścisłej rzeczowości i bezstronności. Niezależnie od zawodowej pozycji oraz powierzonych zadań, osoba posiadająca Certyfikat, jest zobowiązana do zachowania obiektywności oraz unikania wszelkich odstępstw, które mogłyby doprowadzić do naruszenia zasad zawodu. Jeśli, z powodów osobistych lub w wyniku umownych powiązań, istnieją lub mogą zaistnieć okoliczności i zależności, które mogą ograniczyć obiektywność, to osoba posiadająca Certyfikat jest zobowiązana do udzielenia zleceniodawcy pełnej informacji na temat takiego stanu rzeczy.

4. NEUTRALNOŚĆ

Osoba posiadająca Certyfikat jest zobowiązana do wypełniania zadań przy zachowaniu całkowitej neutralności.

- Neutralność oznacza bezstronność przy korzystaniu z Uprawnień. Ewentualne, istniejące lub powstałe w trakcie pracy, konflikty interesów między osobą posiadającą certyfikat a zleceniodawcą, muszą być otwarcie przedstawione, zarówno zleceniodawcy jak i Doradcy Finansowemu.
- Osobiste wyobrażenia, uprzedzenia oraz cele, nie mogą wpływać na prezentowanie i zachowanie całkowitej neutralności.



Europejska Federacja Doradców Finansowych EFFP POLSKA European Federation of Financial Professionals

5. KOMPETENCJA

Osoba posiadająca Certyfikat jest zobowiązana do wykonywania zadań przy zachowaniu najwyższej fachowości.

- Musi dysponować, odpowiednią dla danego stanu rzeczy, fachową wiedzą, wymaganymi umiejętnościami, jak również osobistą i społeczną kompetencją.
- Poza tym, osoba posiadająca Certyfikat, musi dbać o uaktualnianie i uzupełnianie koniecznej wiedzy fachowej oraz niezbędnych umiejętności, poprzez ustawiczne kształcenie i doskonalenie umiejętności.

6. PROFESJONALIZM

Osoba posiadająca Certyfikat jest zobowiązana do wykonywania pracy w sposób profesjonalny.

- Jest zobowiązana do utworzenia fachowego i technicznego zaplecza dla bezbłędnego wykonania zleconych zadań.
- Profesjonalizm oznacza właściwą ocenę własnych umiejętności oraz posiadanie zdolności rozpoznawania trudnych przypadków i sytuacji przekraczających jego kompetencje. W takich przypadkach powinien korzystać z pomocy rzeczoznawcy, jako osoby trzeciej, lub zaniechać wykonania zadania.
- Osoba posiadająca Certyfikat ma obowiązek konstruktywnej współpracy z innymi Doradcami Finansowymi. Powinna ona reprezentować swoją grupę zawodową z godnością, wzmacniając prestiż zawodu.