



Zasady Etyczne

European Federation of Financial Professionals

PREAMBUŁA

Zamiarem European Federation of Financial Professional, w oparciu o curriculum ciągłego kształcenia, jest dążenie do stworzenia profesjonalnego i etycznego standardu dla zawodu doradcy finansowego w Europie.

Zasady etyczne European Federation of Financial Professionals określają cechy postawy osobistej i zawodowej jakich oczekuje się od osób posiadających Certyfikat European Federation of Financial Professionals.

Członkowie EFFF 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 swą pracę musi, zawsze zachowywać się uczciwie.

- Uczciwość oznacza by zaufanie i oczekiwania klienta wobec osoby posiadającej Certyfikat zostały wypełnione poprzez działanie lub zaniechanie działania, nie tylko na papierze lecz również w praktyce.
- Uczciwość oznacza nieskazitelnność, otwartość, rzetelność. W ramach korzystania z Uprawnień Certyfikatu, niedopuszczalne jest działanie na jego niekorzyść poprzez 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 klienta jest wymagane w sposób obligatoryjny przez decyzję sądu lub inne urzędy.

3. OBIEKTYWNOŚĆ

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

Obiektywność wymaga ścisłej rzeczowości jak również i bezstronności. Niezależnie od swej 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 z kolei 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 swych zadań zawsze przy zachowaniu całkowitej neutralności.

- Neutralność oznacza bezstronność przy korzystaniu z Uprawnień Certyfikatu. Ewentualne, istniejące lub powstałe w trakcie pracy konflikty interesów osoby posiadającej certyfikat i zleceniodawcy muszą być otwarcie przedstawione zarówno zleceniodawcy jak i innym Doradcom Finansowym oraz pracodawcom.
- Osobiste wyobrażenia, uprzedzenia oraz cele nie mogą wpływać na prezentowanie i zachowanie całkowitej neutralności.



5. KOMPETENCJA

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

- Musi ona dysponować odpowiednią dla danego stanu rzeczy fachową wiedzą, wymaganymi umiejętnościami jak również konieczną, osobistą i społeczną kompetencją.
- Poza tym osoba posiadająca Certyfikat musi dbać o to aby konieczną wiedzę fachową oraz inne umiejętności uaktualniać w sposób ustawiczny poprzez dalsze kształcenie i doskonalenie umiejętności.

6. PROFESJONALIZM

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

- Jest zobowiązana do stworzenia fachowego i technicznego zaplecza dla bezbłędnego wykonania zleconych zadań.
- Profesjonalizm oznacza również właściwą ocenę własnych umiejętności. Oznacza to posiadanie zdolności rozpoznawania wątpliwych przypadków oraz sytuacji krańcowych. W takich przypadkach korzystać należy z pomocy rzeczoznawcy jako osoby trzeciej lub zaniechać wykonania zadania.
- Osoba posiadająca Certyfikat ma obowiązek konstruktywnej współpracy z innymi Doradcami Finansowymi. Powinna ona reprezentować swą grupę zawodową z godnością, wzmacniając prestiż zawodu.