

Etický kodex

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (dále jen Unie)

Preambule

Etický kodex člena Unie vychází z platných právních norem a ustanovení, jakož i z neformálních zásad a zvyklostí poctivého jednání, čestného podnikání a volné soutěže, zvláště pak z Etického kodexu finančního trhu z roku 2007. Vytváří v obecné rovině etické principy pro chování členů Unie a jejich spolupracovníků, jeho cílem je celková kultivace prostředí trhu finančních služeb pro všechny zúčastněné subjekty – zákazníky, finanční zprostředkovatele a poradce, komerční finanční instituce i orgány státní správy a dohledu.

Článek I.

Obecné zásady chování finančních zprostředkovatelů a poradců

1. Finanční zprostředkovatelé a poradci se při své práci řídí zákonnými i podzákonnými předpisy, pravidly hospodářské soutěže a dodržují obchodní zvyklosti v souladu s dobrými mravy;
2. při své činnosti se důsledně vyvarují všeho, co by mohlo porušit důvěru zákazníků a vyvolat zkreslený dojem o poskytovaných službách a produktech;
3. propagaci a reklamu provádí pravdivě a v souladu s pravidly čestné soutěže bez prvků klamavé reklamy;
4. vyvarují se používání nepravdivých, zkreslených a pomlouvačných výroků o svých konkurentech;
5. dodržují obezřetnou personální politiku a dbají o výchovu všech svých zaměstnanců a dalších spolupracovníků zejména po stránce odborné a etické;
6. při své činnosti usilují o udržení zdravého, funkčního a důvěryhodného finančního trhu.

Článek II.

Zásady chování zaměstnanců, zástupců a dalších spolupracovníků členů Unie společností finančního zprostředkování a poradenství jednajících se s zákazníky (dále jen „osoby jednající se s zákazníky“)

1. Členská společnost Unie nese odpovědnost za činnost osob jednajících jejím jménem se s zákazníky.
2. Osoby jednající jménem členů Unie se s zákazníky:

- a. důstojně reprezentují svoji společnost i celý trh finančních služeb a produktů, jehož jsou součástí;
- b. vyvarují se všech činností, které by znamenaly nepřijatelný konflikt jejich vlastních zájmů s oprávněnými zájmy zákazníků, zájmy zastupované společnosti, či oboru finančních služeb jako celku;
- c. dodržují obchodní tajemství, a to i po ukončení své spolupráce s kterýmkoli subjektem na trhu;
- d. pečují soustavně o své vzdělávání v zájmu zvyšování svých odborných znalostí.

Článek III.

Zásady chování ve vztazích k zákazníkům

Společnosti Unie a jejich pracovníci a spolupracovníci se důsledně řídí následujícími pravidly:

1. dodržují zásady mlčenlivosti o všech skutečnostech týkajících se osobních údajů a finančních transakcí zákazníků, výjimku tvoří pouze plnění zákonných povinností stanovených právním řádem ČR;
2. poskytují zásadně úplné, pravdivé, nezkreslené a srozumitelné informace o finančních produktech a službách, a jejich cenách;
3. mají uzavřeno pojištění profesionální odpovědnosti, pokud je zákonnými předpisy vyžadováno;
4. jsou povinni srozumitelně sdělit způsoby svého odměňování svým zákazníkům, je-li to jimi vyžadováno;
5. jsou povinni umožnit zákazníkovi, aby mohl předané informace a návrhy samostatně vyhodnotit, bez nátlaku na uzavření smlouvy;
6. nesmí učinit žádné nezákonné úkony, i přesto, že je zákazník vyžaduje;
7. rozhodne-li se zákazník změnit finančního zprostředkovatele nebo poradce, dosavadní zprostředkovatel a/nebo poradce je povinen, pokud o to zákazník požádá a pokud to není v rozporu s příslušnými předpisy, předat zákazníkovi bezodkladně veškeré jeho materiály.

Článek IV.

Zásady chování členů Unie ve vztazích k finančním institucím (banky, pojišťovny, investiční společnosti atd.)

1. Finanční zprostředkovatelé a poradci udržují v rámci své kvalifikace a svých oprávnění přiměřený přehled o stavu finančního trhu, o jednotlivých finančních institucích a jejich produktech a službách;
2. při sjednávání a zprostředkování obchodů a poskytování poradenských služeb se vždy chovají nestranně, s přiměřenou odbornou péčí a v zájmu zákazníků a vyvarují se jakýchkoliv pomluv a kroků vedoucích k poškozování volné soutěže na trhu;
3. s partnerskými finančními institucemi udržují dobré vztahy oboustranně prospěšné spolupráce, zakotvené zpravidla v dílčích smluvních vztazích;

Článek V.

Sledování, kontrola a vymáhání dodržování Etického kodexu

1. Každý člen Unie se důsledně řídí zásadami uvedenými v tomto Etickém kodexu a je povinen upozornit na jejich případné porušování, pokud se s nimi při své činnosti setká.
2. V případě, že se kterýkoli člen Unie dozví o porušení zásad, které vyplývají z Etického kodexu, je povinen o tom neprodleně informovat Etickou komisi, a to i s dalšími souvisejícími okolnostmi, pokud jsou mu známy.
3. V případě, že se jedná o porušení samotného oznamujícího člena Unie, pak je povinen neprodleně informovat Etickou komisi o této skutečnosti a také o návrhu postupu, který povede k přiměřené nápravě v přiměřeném termínu. Způsob a rozsah takové informace musí odpovídat míře a charakteru porušení pravidel Etického kodexu Unie.

Článek VI.

Sankce za porušení Etického kodexu

1. Sankce za konkrétní provinění člena Unie navrhuje v souladu s procesními postupy dle Stanov Unie k tomu zmocněný orgán Unie a schvaluje rada Unie.
2. Sankce uložené radou Unie provinivšímu se člena Unie mohou být v souladu se Stanovami Unie následující:
 - a) výzva k přiměřené nápravě
 - b) opatření k nápravě
 - c) mediální zveřejnění porušení
 - d) pozastavení členství v Unii
 - e) podmíněčné vyloučení z Unie
 - f) vyloučení z Unie
3. Provinivší se člen Unie se může odvolat v termínech a formou pouze těch opravných prostředků, které jsou připuštěny Stanovami Unie.

Článek VII.

Závěrečná ustanovení

Tento Etický kodex byl projednán a schválen na valné hromadě Unie dne 1.4.2010.

Tento Etický kodex nabývá účinnosti dne 1.4.2010.

.....
Ing. Igor BIELIK
předseda představenstva USF v.r.

.....
Petr HRUBÝ
předseda rady USF v.r.