

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 zákazníky (dále jen „osoby jednající se zákazníky“)

1. Členská společnost Unie nese odpovědnost za činnost osob jednajících jejím jménem se zákazníky.
2. Osoby jednající jménem členů Unie se 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, nezkrácené 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 uložené provinivšímu se členu 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
2. Sankce za konkrétní provinění členu Unie navrhuje a v souladu s procesními postupy dle Stanov Unie schvaluje k tomu zmocněný orgán (etická komise Unie).
3. O uložení sankce je dotyčný člen bezodkladně písemně informován, včetně stručného odůvodnění rozhodnutí.
4. Provinivší se člen se může proti uložení sankci odvolat k radě Unie do 7 kalendářních dnů ode dne, kdy mu bude rozhodnutí etické komise o uložení sankce doručeno. Nepodá-li člen odvolání nebo vezme-li své odvolání zpět, nabývá sankce účinnosti posledním dnem lhůty pro podání odvolání, popř. dnem jeho vzetí zpět. Využije-li člen svého práva podat odvolání, přezkoumá rozhodnutí etické komise rada na svém nejbližším zasedání. Odvolání proti následnému rozhodnutí rady je možné 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 7.4.2011.

Tento Etický kodex nabývá účinnosti dne 8.4.2011.

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

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