

ETICKÝ KODEX

České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (dále jen „Asociace“)

Preambule

Etický kodex člena České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (dále jen „Asociace“) vychází z platných právních norem a ustanovení, jakož i z neformálních zásad a zvyklostí poctivého jednání, čestného podnikání a volné soutěže. Vytváří v obecné rovině etické principy pro chování členů Asociace, jejich zaměstnanců a 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. Členové Asociace zajistí, že požadavky kladené tímto Etickým kodexem na členy Asociace budou dodržovat veškeré osoby, které za ně jednají se zákazníky.

Část I.

Obecné zásady výkonu zprostředkovatelské a poradenské činnosti

1. **Rozsah působnosti.** Tato část Etického kodexu stanoví obecné zásady, o nichž se předpokládá, že budou dodržovány členy Asociace při výkonu jakékoli zprostředkovatelské či poradenské činnosti, a to i mimo oblast finančního trhu. Člen Asociace se může rozhodnout, že ve vztahu k činnostem mimo finanční trh, které nesouvisí s jinou jeho činností na finančním trhu, tyto zásady nebude uplatňovat; využije-li této možnosti, musí tuto informaci uveřejnit.

2. **Integrita.** Veškeré informace určené zákazníkům jsou členem Asociace poskytovány čestně a transparentně tak, aby nevyvolávaly zkreslený dojem o poskytovaných službách či produktech. Člen Asociace se zdrží poskytování nepravdivých, nepřesných či neúplných informací, nejedná v rozporu s dobrými mravy ani obchodními zvyklostmi. Členové Asociace se při své činnosti řídí obecnými právními předpisy, přičemž respektují jejich smysl a principy, na kterých jsou založeny.

3. **Objektivnost.** Členové Asociace poskytují své služby objektivně v nejlepším zájmu zákazníka; členové Asociace se zdrží veškerého jednání, které by mohlo vyvolávat dojem nátlaku na zákazníka. Člen Asociace zajistí, že zákazník bude bez zbytečného odkladu vždy informován o případném střetu zájmů, který by mohl mít vliv na poskytovanou službu. Požaduje-li to zákazník, vysvětlí mu člen Asociace způsob svého odměňování.

4. **Kompetence.** Členové asociace průběžně usilují o udržení a zvýšení odbornosti svých pracovníků a neposkytují své služby v oblastech, kde nejsou schopni, ať již vlastními silami či s využitím jiných osob, zajistit potřebnou míru odborné kompetence. Členové Asociace proto dodržují obezřetnou personální politiku.

5. **Zdvořilost.** Členové Asociace poskytují své služby s respektem k pravidlům slušného chování a s ohledem na všechny osoby, jichž se jejich činnost může dotýkat. Vyvarují se používání nepravdivých, zkreslených a pomlouvačných výroků o svých konkurentech či jiných účastnících trhu. Propagaci a reklamu provádí pravdivě a v souladu s pravidly hospodářské soutěže.

6. **Mlčenlivost.** Členové Asociace zachovávají mlčenlivost o všech skutečnostech týkajících se osobních údajů a obchodech zákazníků. Členové Asociace nevyužívají informace získané od zákazníků k vlastnímu prospěchu či k prospěchu jiného.

7. **Reputace.** Člen Asociace se zdrží jakýchkoli aktivit, které by ve výsledku mohly vést k narušení důvěry zákazníků v trh zprostředkovatelských a poradenských služeb, popřípadě v Asociaci samotnou.

Část II.

Zásady zprostředkovatelské a poradenské činnosti na finančním trhu

1. **Rozsah působnosti.** Tato část Etického kodexu stanoví zásady, o nichž se předpokládá, že budou dodržovány členy Asociace při výkonu zprostředkovatelské či poradenské činnosti na finančním trhu.

2. **Integrita.** Rozhodne-li se zákazník změnit finančního zprostředkovatele nebo poradce, je člen Asociace povinen, pokud o to zákazník požádá a pokud to není v rozporu s příslušnými předpisy, předat zákazníkovi bezodkladně veškeré jeho materiály.

3. **Objektivnost.** Člen Asociace informuje zákazníka o charakteru své činnosti, především o rozsahu finančních nástrojů, k nimž poskytuje své služby, a o jeho vlivu na poskytované doporučení či radu. Člen Asociace vždy poskytne zákazníkovi srozumitelné informace o povaze finančního nástroje, o ceně a o veškerých poplatcích.

4. **Kompetence.** Členové Asociace udržují v rámci své kvalifikace a svých oprávnění přiměřený přehled o stavu finančního trhu, o jednotlivých finančních institucích a jejich produktech a službách. Zajišťují, že jejich pracovníci splňují požadavky odborné způsobilosti podle obecných právních předpisů.

5. **Zdvořilost.** Členové Asociace udržují dobré vztahy oboustranně prospěšné spolupráce s partnerskými finančními institucemi, zakotvené zpravidla v dílčích smluvních vztazích.

Část III.

Uplatňování Etického kodexu a sankce

1. Etická komise je orgánem Asociace, v jehož působnosti je dohlížet nad dodržováním Etického kodexu v oblasti služeb poskytovaných na finančním trhu a rozhodovat o uložení sankce za jeho porušování v souladu s níže stanovenými pravidly. Členy Etické komise jmenuje a odvolává představenstvo Asociace.

2. Každý člen Asociace 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. Dochází-li k porušování Etického kodexu při činnosti na finančním trhu, informuje Etickou komisi. V případě, že se jedná o porušení samotného oznamujícího člena Asociace, informuje 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.

3. Členové Asociace poskytnou na výzvu Etické komisi jakékoli informace a doklady týkající se jejich činnosti v oblasti finančního trhu.

4. Etická komise může zahájit řízení o uložení sankce za porušení Etického kodexu, pokud k takovému porušení došlo v souvislosti s činností člena Asociace na finančním trhu, přičemž postupuje podle procesních postupů vyplývajících ze stanov Asociace, Disciplinárního řádu a dalších předpisů Asociace. Etická komise může v takovém řízení (i) rozhodnout o uložení následujících sankcí za porušení Etického kodexu: (a) výzva k přiměřené nápravě; (b) opatření k nápravě; (c) uveřejnění oznámení o porušení; anebo (ii) navrhnout Radě Asociace (d) pozastavení členství v Asociaci, (e) podmíněné vyloučení z Asociace; nebo (f) vyloučení z Asociace.

5. Provinivší se člen se může proti uložené sankci odvolat k Radě Asociace 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 Asociace na svém nejbližším zasedání. Odvolání proti následnému rozhodnutí Rady je možné v termínech a formou pouze těch opravných prostředků, které jsou připuštěny stanovami Asociace.

6. Porušuje-li člen Asociace při své činnosti mimo finanční trh opakovaně nebo závažným způsobem Etický kodex, může představenstvo Asociace (i) rozhodnout o uložení následujících sankcí za porušení Etického kodexu: (a) výzva k přiměřené nápravě; (b) opatření k nápravě; (c) uveřejnění oznámení o porušení; anebo (ii) navrhnout Radě Asociace (d) pozastavení členství v Asociaci, (e) podmíněné vyloučení z Asociace; nebo (f) vyloučení z Asociace. Představenstvo Asociace může při takovém rozhodování požádat Etickou komisi o nezávazné vyjádření k projednávané věci. Odstavec 5 tohoto článku se použije přiměřeně.

**Část IV.
Závěrečná ustanovení**

Tento Etický kodex byl projednán a schválen na valné hromadě Asociace dne 24.4. 2019.

Tento Etický kodex nabývá účinnosti dne 24.4. 2019.

.....
Ing. Jiří ŠINDELÁŘ Ph.D.
předseda představenstva ČASF v.r.

.....
Petr HRUBÝ
předseda rady ČASF v.r.