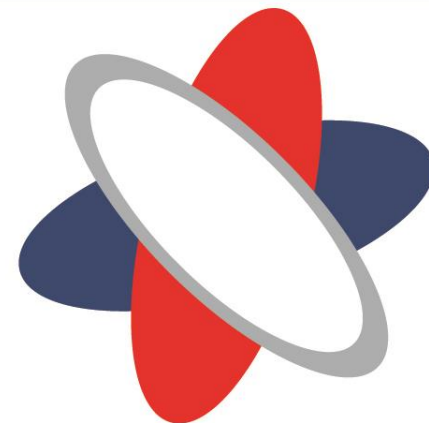


---

# *USF*



---

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství

**USF se představuje**

1. Základní fakta o Unii

2. Ochrana obchodních modelů

3. Etika a ochrana spotřebitelů

4. Komunikační platforma

5. Podpora při zavádění legislativních změn

6. Vyšší reputace

Unie je neziskovým profesním sdružením právnických podnikajících na území České republiky v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Unie svým členům vytváří platformu pro otevřenou diskuzi a podporu jejich oprávněných podnikatelských zájmů ve vztahu k institucím trhu finančních služeb a produktů. Unie zastupuje subjekty v ní sdružené při jednání se státními a veřejnoprávními institucemi, partnerskými profesními sdruženími a dalšími finančními institucemi - producenty finančních produktů.

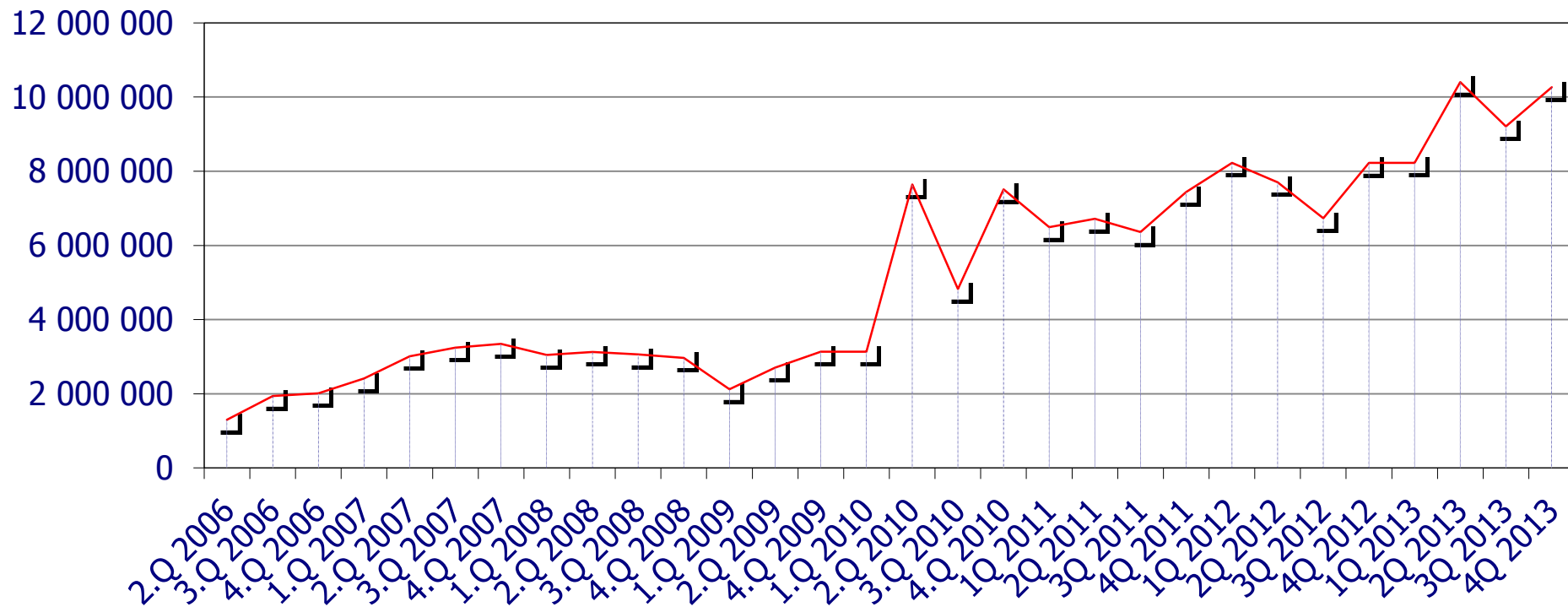
# Základní fakta o Unii



**Unie** vznikla v červnu roku 2006, členy jsou společnosti **Allfin PRO, ARGOS PZS, Broker Consulting, Broker Trust, Comfort servis, DataLife, FEDS, Finance media, FINVISION, F&P Consulting, INTERLIFE, JPL SERVIS, KZ Finance, MONECO, M.S.QUATRO, NWD Private Asset Management, OVB Allfinanz, Swiss Life Select a 1. Vzájemná poradenská.**



## Kumulovaný zprostředkovaný obrát členů USF (mil. CZK)

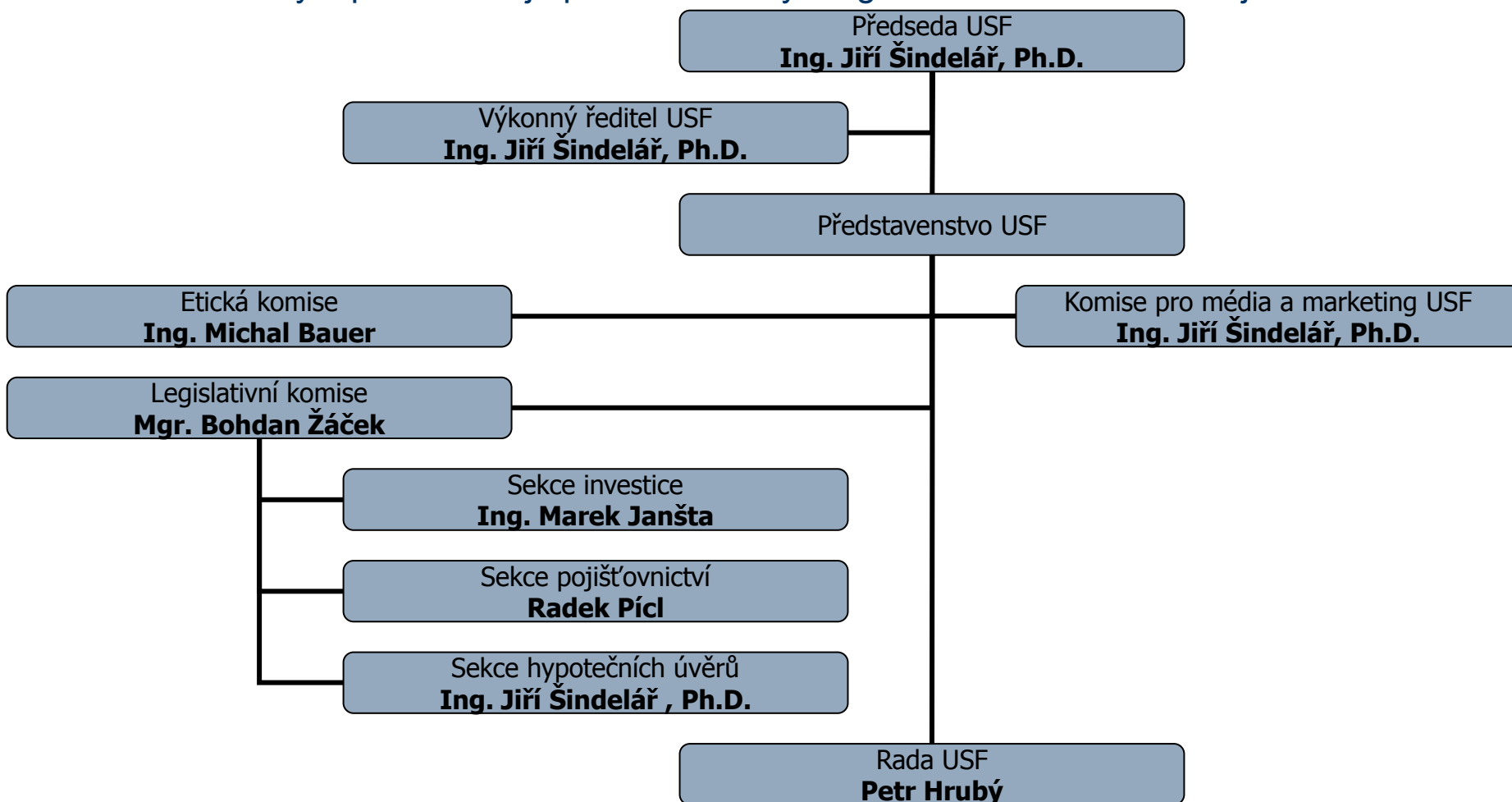


Z hlediska zprostředkovaného obrátu unie zastřešuje **více než polovinu finančně poradenského trhu** zastoupeného v profesních sdruženích.

# Základní fakta o Unii



Nejvyšším výkonným statutárním orgánem unie je sedmičlenné **představenstvo**, současným předsedou představenstva je pan Ing. Jiří Šindelář, Ph.D., každý člen je rovněž reprezentován jedním zástupcem v dalším orgánu – **Radě unie**, jejímž současným předsedou je pan Petr Hrubý. Organizační struktura USF je takováto:



Společnosti sdružené v Unii se zaměřují zejména na kvalitativní aspekt finančního poradenství a zprostředkování a kladou mimořádný důraz na systémy vzdělávání svých spolupracovníků. Členské společnosti se v rámci poskytování komplexních finančních služeb zaměřují především na sofistikované finanční produkty jako jsou investiční instrumenty, životní pojištění, hypoteční úvěry a na profesionální a etické standardy své činnosti, což lze dokumentovat i nízkou fluktuací osob a vysokou produktivitou ve výkonech. Tato kvalitativní orientace je reflektována i dvěma hlavními standardy, které unie prosazuje:

**Profesní odpovědnost** – všichni členové a s nimi spolupracující poradci a zprostředkovatelé si jsou vědomi vysoké odpovědnosti, kterou mají při poskytování finančních služeb svým klientům. Při své činnosti nastavují u klientů pouze reálná očekávání a poskytují pravdivé, úplné a ověřené informace. Při své činnosti se důsledně řídí jak všemi relevantními regulatorními předpisy, **Etickým kodexem unie** tak i interními pracovními předpisy a postupy.

**Odborná způsobilost** – všichni členové a s nimi spolupracující poradci a zprostředkovatelé musí disponovat dostatečnou úrovní odborných znalostí o všech produktech a postupech, ke kterým poskytují finanční služby. Členové unie dbají na průběžné a systematické odborné vzdělávání a neustálé zvyšování odborné kvalifikace svých pracovníků.



**Vizí unie** je být štíhlou, dynamickou a efektivní profesní organizací odpovědně zastupující zájmy svých členů a aktivně spolupůsobící s ostatními regulatorními orgány na zkvalitňování parametrů a prostředí trhu finančních služeb pro všechny jeho účastníky.

**Posláním unie** je přiměřeně zlepšovat význam, kvalitu a transparentnost služeb v oblasti finančního zprostředkování a poradenství na trhu v České republice.

**Cílem unie** je jasně deklarovat vysoké profesní standardy finančního poradenství a zprostředkování a důsledně dohlížet na jejich průběžné dodržování ze strany členů. Unie se průběžně podílí na zlepšování podmínek pro výkon podnikání v oboru, a to jak v oblasti legislativně-regulatorní, tak i v oblasti ekonomické.

**Principy**, kterými se unie při své činnosti řídí, lze rozdělit do dvou hlavních oblastí: Tou první je **vysoká informační otevřenost**. Unie pravidelně zveřejňuje informace o svých členech a jejich hospodaření a rozsahu poskytovaných služeb. Tou druhou je **vysoká demokratičnost při rozhodování**. Hlas každého člena Rady v ní má stejnou váhu bez ohledu na velikost člena nebo výši příspěvku tak, aby unie plnohodnotně reprezentovala potřeby všech svých členů.

1. Základní fakta o Unii

2. Ochrana obchodních modelů

3. Etika a ochrana spotřebitelů

4. Komunikační platforma

5. Podpora při zavádění legislativních změn

6. Vyšší reputace

## Poradenská a zprostředkovatelská činnost zažívá legislativní boom, je to hrozba nebo výzva?

- Nekomunikovat s partnery v legislativním procesu je rizikem pro každého
- Profesní organizace je připomínkovým místem – šance člena vyjádřit se ke změnám
- Změny tak může i malý člen případně ovlivnit – důležitá je síla komunikační linky
- Člen má šanci se dovědět o změnách včas a může na ně reagovat ve svém podnikání

**Ochrana spotřebitelů a transparentnost členů byla v devadesátých letech témata, které díky UNIS (poté AFAM) a dnes AKAT zvedly důvěru spotřebitelů v kolektivní investování.**

**Také díky tomu se trh kolektivního investování od roku 1997 zvětšil o více než 1000% (stav ke konci 3Q roku 2006).**

1. Základní fakta o Unii

2. Ochrana obchodních modelů

3. Etika a ochrana spotřebitele

4. Komunikační platforma

5. Podpora při zavádění legislativních změn

6. Vyšší reputace

## **Vyšší ochrana spotřebitelů je konkurenční výhoda:**

1. Etická pravidla se formulují s ohledem na praxi a na budoucí požadavky
2. USF je místem, kam klienti mohou podat stížnosti
3. Důvěryhodnost člena je vyšší, členové jsou vázáni etickými pravidly
4. Cílem je zvýšit důvěryhodnost celého oboru.

## Principy jednání:

- 1. Čestnost, poctivost a otevřenost v jednání** – nezamlčování informací nutných k objektivnímu rozhodnutí.
- 2. Diskrétnost při nakládání s informacemi** – dodržování platné zákonné úpravy (Zákon o ochraně osobních údajů, Zákon o evidenci obyvatelstva a interní předpisy členských firem), dodržování povinné mlčenlivosti o osobních údajích klienta.
- 3. Profesionalita** – celoživotní kvalitní vzdělávání, odborná péče, spolupráce na plný úvazek.
- 4. Compliance** - dodržování právních norem, interních předpisů a obecně platných mravů, závazek etického monitoringu ze strany USF.



## Implementace, dohled a sankce:

1. Každý člen rozhodnutím vstoupit do Unie akceptuje dikci Etického kodexu.
2. Etická komise řeší připomínky svých členů i široké veřejnosti, rovněž vyvíjí proaktivní preventivní činnost.
3. Etická komise dohlíží na dodržování etického kodexu a předkládá radě podklady k rozhodnutí o porušení pravidel Etického kodexu.
4. Sankce jsou morálního charakteru.

1. Základní fakta o Unii

2. Ochrana obchodních modelů

3. Etika a ochrana spotřebitelů

**4. Komunikační platforma**

5. Podpora při zavádění legislativních změn

6. Vyšší reputace

## **Rada USF a pracovní komise jsou komunikační platformou profesionálů z vedení členských firem:**

1. Díky štíhlé organizační struktuře jsou hlavní hybnou silou USF členové
2. Minimální aparát podporuje osobnosti z praxe
3. Poradenský sektor má někdy odlišné zájmy než producenti...
4. Flexibilní, plochá organizační struktura USF umožňuje neformální diskuse na různá témata s výrazným přínosem pro všechny zúčastněné.

1. Základní fakta o Unii

2. Ochrana obchodních modelů

3. Etika a ochrana spotřebitelů

4. Komunikační platforma

5. Podpora při zavádění legislativních změn

6. Vyšší reputace

**USF se podílela a podílí na připomínkování a tvorbě všech významných legislativních norem ve prospěch členských společností i celého trhu, např.:**

1. Neustálá novelizace ZKPT
2. Směrnice MIFID, IMD, PRIPs, CMD aj.
3. Zákon 38/2004 Sb. a jeho úpravy
4. Nový občanský zákoník
5. Jednotná regulace distribuce (sjednocení standardů, plán od r. 2014)
6. Ochrana osobních údajů v poradenské a zprostředkovatelské praxi aj.

## Komunikací s regulátorem a ostatními profesními asociacemi však podpora teprve začíná:

1. USF spolupracuje se špičkovou advokátní kanceláří Kocián Šolc Balaščík, která poskytuje právní služby nejvyšší úrovně.
2. USF vytváří pro své členy standardizované materiály a výkazy odpovídající nejpřísnějším požadavkům regulátora (Investiční dotazník v režimu MiFID, Spisový a skartační řád, Infolist pro zájemce o penzijní připojištění, Záznam o požadavcích a potřebách klienta atd.) a vytváří právní doporučení pro členy v konkrétních oblastech.

Po zahájení plošných kontrol zprostředkovatelů ČNB v roce 2010 se naše podpora stoprocentně osvědčila a byli jsme i schopni reagovat na hlavní problémy vytvořením dodatečných materiálů a konkrétním poradenstvím při jejich zavádění.

3. USF připravuje pro své členy řadu dalších benefitů s konkrétní přidanou hodnotou (společné pojištění profesní odpovědnosti s výjimečně širokým pojistným krytím, software k vedení Evidence IZ atd.).
3. USF hájí zájmy svých členů ve spolupráci s ostatními respektovanými profesními organizacemi (AKAT atd.).
4. Zástupci USF působí v mnoha expertních komisích při ČNB a MF ČR a ovlivňují tak samotný zdroj většiny legislativních norem.

1. Základní fakta o Unii

2. Ochrana obchodních modelů

3. Etika a ochrana spotřebitelů

4. Komunikační platforma

5. Podpora při zavádění legislativních změn

6. Vyšší reputace

**Vyšší reputace členů přijde časem a není automatická. Je třeba na ní pracovat a proto je USF štíhlou a efektivní organizací, která umožňuje zapojení velkých i malých společností. Je místem setkávání osobností.**

**Unie společností finančního zprostředkování a poradenství je tedy dynamická a efektivní profesní platforma pro všechny, jež se identifikují s její vizí, posláním a hodnotami, které reprezentuje.**

V Praze, 3. ledna 2015.

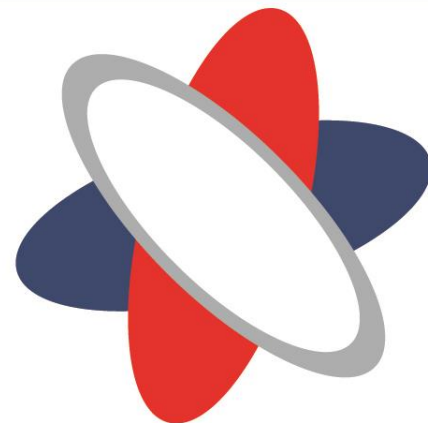
**Ing. Jiří ŠINDELÁŘ, Ph.D.**  
předseda představenstva Unie

**Petr HRUBÝ**  
předseda Rady Unie



---

# *USF*



## **Kontakt:**

Email: [info@usfcr.cz](mailto:info@usfcr.cz)

Tel.: 731 537 207