

Kodeks etyczny Financial Expert

Kodeks etyczny firmy Financial Expert zawiera zasady zachowania i standardy postępowania pracowników – ekspertów finansowych, które zostały opracowane na podstawie analizy obszarów funkcjonowania firmy zagrożonych ryzykiem zaistnienia sytuacji nieetycznych.

Zasady zachowania

I. Relacje ekspert finansowy a klient

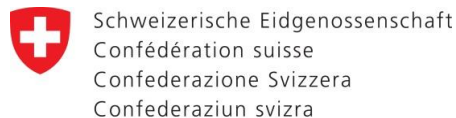
1. Eksperci finansowi Financial Expert działają w interesie klienta. Interes klienta jest nadrzędny i jemu podporządkowane są wszystkie działania firmy. Usługi dla każdego z klientów świadczone są z uwzględnieniem jego indywidualnych potrzeb, możliwości i ryzyk.
2. Eksperci finansowi Financial Expert gwarantują klientowi bezpieczeństwo i efektywność korzystania z usług finansowych. Gwarantują zabezpieczenie majątku i interesów, działając zgodnie z zapisami prawa i wykorzystując wyłącznie legalne możliwości rynkowe. Ponadto eksperci zapewniają poufność informacji przekazywanych przez klienta i jego dotyczących. Jedynie w sytuacjach określonych przepisami prawa Financial Expert dopuszcza możliwość ich przekazania organom ścigania.
3. Eksperci finansowi Financial Expert są zobowiązani do budowania z klientem długoterminowej relacji, która ma przynosić korzyści zarówno doradcy finansowemu, jak również jego klientowi. Przez cały okres świadczenia usługi są w bezpośrednim kontakcie z klientem, w celu konsultacji i gromadzenia informacji i opinii od klienta, które mogą wpłynąć na kształt i zakres usługi. Eksperci informują klienta o wszelkich potencjalnych ryzykach związanych z ofertą.

II. Zachowanie niezależności

1. Eksperci finansowi Financial Expert w swoim działaniu są niezależni tj. nie posiadają powiązań kapitałowych (posiadanie udziałów lub akcji) i kooperacyjnych (umowy współpracy/pośrednictwo) z instytucjami finansowymi, których usługi firma EF oferuje.
2. Eksperci finansowi Financial Expert otwarcie komunikują wszelkie korzyści osobiste, które mogłyby wpłynąć na ich niezależność i obiektywizm.

III. Rzetelność działania

1. Eksperci finansowi Financial Expert są zobowiązani świadczyć usługę profesjonalną, polegającą na wyborze dla klienta najkorzystniejszego z jego punktu widzenia rozwiązania finansowego z obszaru inwestowania, kredytowania, ubezpieczeń z ofert dostępnych na rynku.



Konfederacja Szwajcarska

2. Eksperci finansowi Financial Expert wyczerpująco przygotowują ofertę dla klienta, zachowując obiektywizm, nie dopuszczają wpływu własnych interesów lub uprzedzeń na prezentowaną klientowi ofertę.
3. Eksperci finansowi Financial Expert w przygotowaniu oferty zobligowani są do korzystania z usankcjonowanych źródeł danych.
4. Eksperci finansowi Financial Expert są zobowiązani do przystępnej i jasnej prezentacji oferty i upewnienia się, że wszystkie jej aspekty są zrozumiałe dla klienta.
5. Eksperci finansowi Financial Expert powinni trafnie rozpoznawać sytuacje, w których należy zwrócić się o pomoc do ekspertów w wyspecjalizowanych dziedzinach współpracujących z FE. Jeśli tego usługa wymaga, eksperci są zobowiązani do odniesienia się do danych makroekonomicznych w doborze najbardziej optymalnych rozwiązań dla klienta.
6. Eksperci Financial Expert świadczą usługi zarządzania inwestycjami w sposób profesjonalny, wykorzystując swoją wiedzę i kompetencje zapewniając pełny zakres i wysoką jakość usługi.
7. Eksperci Financial Expert świadczą usługi szkoleniowe dopasowane do indywidualnych potrzeb klienta, zgodnie z metodyką stosowaną przez firmę bądź European Academy of Financial Planning.
8. Eksperci Financial Expert terminowo wywiązują się z zobowiązań w stosunku do klientów i partnerów.

IV. Odpowiedzialność względem współpracowników, klientów i partnerów

1. Eksperci finansowi Financial Expert postępują zgodnie z kodeksem zawodowym oraz zgodnie z standardem zawodowym opracowanym przez EFPA.
2. Eksperci FE Financial Expert zobowiązani są do edukowania klienta w zakresie finansów, aby klient mógł świadomie podejmować decyzje.
3. Eksperci finansowi Financial Expert realizują strategię CSR firmy, uczestnicząc w podejmowanych przez firmę działaniach na rzecz środowiska naturalnego i zaangażowania społecznego.
4. Eksperci finansowi Financial Expert kształcą się i utrzymują najwyższy poziom przygotowania i kompetencji zawodowych oraz rozeznania w aktualnych przepisach prawa w obszarze wykonywanej działalności.

Zachowania nieetyczne – niedopuszczalne dla ekspertów finansowych Financial Expert

1. Działanie ekspertów finansowych Financial Expert na niekorzyść klienta w imię zysku firmy, bądź zysku prywatnego.
2. Utajenie niekorzystnych dla klienta aspektów oferty, ryzyk czy potencjalnych zagrożeń, które mogą się pojawić.



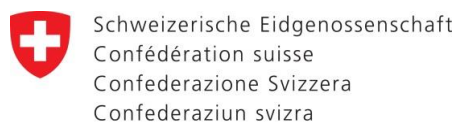
Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Konfederacja Szwajcarska

3. Nierzetelne i niepełne przygotowanie oferty, nie uwzględniające porównania wszystkich dostępnych na rynku możliwości.
4. Przekazywanie informacji konkurencji nt. działalności klienta bądź działalności firmy Financial Expert.
5. Korzystanie z nielegalnych źródeł lub działań niezgodnych z prawem w ramach realizacji oferty.
6. Wygłaszanie negatywnych opinii o klientach bądź działalności Financial Expert na zewnątrz/ w otoczeniu firmy.
7. Udział lub poddawanie się przekupstwu lub działaniom korupcyjnym oraz zatajenie informacji o takich sytuacjach.
8. Zatajenie przed partnerami informacji o możliwych szkodach związanych ze świadczeniem usługi klientowi FE.

Postępowanie w przypadku naruszenia zasad etycznych firmy

1. Wszelkie przejawy niedbałości i niekompetencji w wykonywaniu usług oraz naruszenia zasad etycznych działalności firmy FE powinny być komunikowane przez pracowników i współpracujących do zarządzających firmą.
2. Wszelkie sytuacje komunikowania nieprawdziwych informacji klientom i partnerom powinny być niezwłocznie komunikowane przez pracowników i współpracujących do zarządzających firmą.
3. Korupcja i przekupstwo jest zakazane, i wszelkie ich przejawy będą karane rozwiązaniem umowy o pracę bądź stosunku współpracy oraz zgłoszeniem do odpowiednich organów ścigania.
4. Wszelkie sytuacje lub fakty, które mogą wpływać negatywnie na interes FE, bądź naruszać przepisy prawa powinny być niezwłocznie komunikowane przez pracowników i współpracowników do zarządzających firmą.
5. Wszelkie sytuacje konfliktów między ekspertami a klientami, partnerami powinny być niezwłocznie komunikowane przez pracowników i współpracujących do zarządzających firmą.
6. Wszelkie sytuacje korzyści, które mogą otrzymać lub otrzymali Eksperci od klientów bądź partnerów powinny być komunikowane do zarządu firmy.



Konfederacja Szwajcarska

Wartości Financial Expert

Uczciwość

Kierujemy się zasadami uczciwości w biznesie
Nasze postawy są otwarte a działania przejrzyste
Rzetelnie realizujemy nasze usługi
Działamy zgodnie z prawem i jego postanowieniami

Jakość

Każdą usługę traktujemy indywidualnie
Zawsze dostarczymy najlepszą jakość
Doskonalimy swoją wiedzę i umiejętności
Nie chodzimy na skróty

Poczucie odpowiedzialności

Profesjonalnie i kompetentnie wykonujemy swoją pracę
Identyfikujemy się z efektami naszej pracy
Działamy odpowiedzialnie w obszarze środowiska naturalnego
Edukowanie uważamy za naszą misję



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Konfederacja Szwajcarska