

Кодекс за етично поведение и професионална отговорност на Дипломирания финансов консултант®

НАШАТА МИСИЯ

Институтът на дипломираните финансови консултанти (ИДФК) популяризира професията и практиката на финансовото планиране в България и подпомага членовете си в професионалната им дейност по финансово планиране в най-добър интерес на клиентите им. ИДФК работи в интерес на клиентите и потенциалните клиенти на финансовите консултанти като възприема, поддържа и разпространява международно признати професионални стандарти във финансовото планиране. Знак за това е професионалното звание Дипломиран финансов консултант® (ДФК®), присъждано на членовете на ИДФК, преминали специализирано обучение, демонстрирали компетентност и подходящ опит и задължили се да спазват този Кодекс.

КОДЕКС ЗА ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ И ПРОФЕСИОНАЛНА ОТГОВОРНОСТ НА ДИПЛОМИРАНИЯ ФИНАНСОВ КОНСУЛТАНТ®

Преамбул

- (1) Водейки се от етичните принципи, Дипломираните Финансови Консултанти се ангажират да предоставят услуги по финансово планиране в най-добър интерес на клиентите си и съобразно най-високите етични и професионални стандарти, както и да поддържат и развиват професията на финансовия консултант в полза на обществото.
- (2) Като част от своя професионален ангажимент дипломираните финансови консултанти следва да предоставят необходимата предварителна информация на клиентите и приемат да бъдат обвързани от тези етични стандарти при предоставянето на финансово планиране за клиенти.
- (3) ИДФК поставя етичното поведение и професионалната преценка, както и спазването на етичните стандарти, сред условията за сертифициране на ДФК®.
- (4) ИДФК приема този Кодекс за етично поведение и професионална отговорност на Дипломирания финансов консултант® в пълно съответствие с Кодекса на Financial Planning Standards Board (FPSB – www.fpsb.org), воден от разбирането, че клиентите на професионалното финансово планиране в България ще получат по-добра услуга, когато тя е основана на утвърден набор от етични стандарти за професионалистите в тази област.

Същност на принципите на Етичния кодекс

Етичните принципи на ИДФК са общи формулировки на етичните стандарти, към които специалистите по финансово планиране следва да се придържат в своята професионална дейност. Коментарите, следващи всеки принцип, допълнително разясняват намерението, вълплетено в принципа. Принципите имат за цел да предоставят насоки за професионалистите в областта на финансовото планиране относно нормите на подходящото и приемливо професионално поведение.

Приложимост на принципите на Етичния кодекс

Етичните принципи на ИДФК отразяват факта, че ДФК® съзнават и приемат своите отговорности пред обществото, клиентите, колегите и работодателите. Принципите направляват дейността на всеки, който практикува финансово планиране. Концепцията и целта на тези принципи са адаптирани от Етичния Кодекс на Financial Planning Standards Board и придържането към тях се налага върху ДФК® чрез специфични за България правила за професионално поведение.

КОДЕКС ЗА ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ И ПРОФЕСИОНАЛНА ОТГОВОРНОСТ НА ДИПЛОМИРАНИЯ ФИНАНСОВ КОНСУЛТАНТ®

Първи принцип – Клиентът е на първо място

- (1) Дипломираните финансови консултанти поставят интересите на клиента на първо място.
- (2) Поставянето на интересите на клиента на първо място е признак на професионализъм и изисква от финансовите консултанти да действат почтено, като никога не дават предимство на собствените си интереси и облаги пред интересите на клиента.

Втори Принцип – Добросъвестност

- (1) Дипломираните финансови консултанти предоставят професионални услуги добросъвестно.
- (2) Добросъвестността на ДФК® изисква проява на последователна честност и коректност по всички професионални въпроси. Клиентите се доверяват на дипломираните финансови консултанти като специалисти в областта на финансовото планиране, а първоизточника на това доверие е личната почтеност на професионалния финансов консултант. Допустимо е понякога да има основателни различия в мнението, но добросъвестността и почтеността не могат да бъдат съчетани с измама или потъпкване на принципите. Професионалната порядъчност изисква Дипломираният финансов консултант® да спазва и буквата, и духа на Кодекса за Етично поведение и професионална отговорност.

Трети Принцип – Обективност

- (1) Дипломираните финансови консултанти са обективни и безпристрастни в предоставянето на професионалните си услуги.
- (2) Обективността изисква интелектуална честност и безпристрастност. Независимо от предоставяните услуги, или длъжността и служебното положение, на финансовия консултант, обективността изисква дипломираните финансови консултанти да предоставят финансово планиране като се ръководят единствено от обосновааната си професионална преценка.

Четвърти Принцип – Безпристрастност

- (1) Безпристрастността изисква дипломираните финансови консултанти да подхождат справедливо и разумно във всички професионални отношения. Те са задължени да разкриват и управляват конфликтите на интереси.
- (2) Да се предостави по безпристрастен начин на клиентите това, което им е дължимо или имат право да

очакват от едни професионални взаимоотношения, предполага стремеж към постигане на подходящ баланс на интересите. Това, от своя страна, изисква ДФК да предотвратяват потенциалните конфликти на интереси и ако това не е възможно, да ги разкриват предварително. Безпристрастността и справедливостта налагат дипломираните финансови консултанти да се отнасят към другите по начина, по който биха искали в аналогична ситуация да се отнесат към тях.

Пети Принцип – Професионализъм

(1) Дипломираните финансови консултанти действат по начин, който показва образцово професионално поведение.

(2) Професионализмът изисква дипломираните финансови консултанти да се държат достойно, да показват уважение и любезност към клиентите, другите професионалисти и останалите лица в дейностите, свързани с бизнеса, и да спазват съответните правила, разпоредби и професионални изисквания. Професионализмът изисква финансовите консултанти, индивидуално и в сътрудничество с колеги, да подобряват и поддържат образа на професията в обществото, както и способностите си да служат на обществения интерес.

Шести Принцип – Компетентност

(1) Дипломираните финансови консултанти поддържат способностите, уменията и знанията си на ниво за компетентно предоставяне на професионални услуги.

(2) Компетентността изисква постигане и поддържане на адекватно ниво на способности, умения и знания при предоставянето на професионални услуги. Компетентността означава дипломираните финансови консултанти да проявяват и мъдростта да съзнават собствените си граници, и когато консултацията с други професионалисти е необходима или подходяща, да насочат клиентите към съответния специалист.

(3) Компетентността изисква финансовите консултанти да поемат последователен ангажимент за продължаващо обучение и професионално усъвършенстване.

Седми Принцип – Поверителност

(1) Дипломираните финансови консултанти опазват поверителността на цялата информация, свързана с клиента в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО и съответните норми на националното законодателство.

(2) Поверителността изисква информацията за клиента да бъде защитена и поддържана по начин, позволяващ достъп само на тези, които са овластени. Връзката на доверие с клиента може да бъде изградена само при условие, че неговата информация няма да бъде неподходящо разгласявана.


Осми Принцип – Дължимата грижа

(1) Дипломираните Финансови Консултанти предоставят професионални услуги с грижата на добрия професионален консултант.

(2) Грижата на добрия професионален консултант изисква своевременно и изчерпателно изпълнение на професионалните ангажименти, като се полагат грижи за планирането, надзора и предоставянето на професионални услуги.

ДФК® е единственият регистриран в България знак на професионализъм и етичност в предоставянето на услугата “финансово планиране”. Когато търсите обективни, експертни и надеждни финансови съвети, винаги можете да се доверите на марката ДФК®.

За да постигнете възможно най-добри резултати от финансовото планиране, потърсете ДФК®.

Институтът на дипломираните финансови консултанти (ИДФК) притежава марките Дипломиран финансов консултант®, ДФК® и  като разрешава на квалифицирани лица да използват марките за да покажат, че са покрили първоначалните и текущи изисквания ИДФК за сертифициране.

За повече информация и за да намерите на експерт във финансовото планиране близо до вас, посетете <http://idfk.org/>

Този Кодекс за ЕТИЧНО ПОВЕДЕНИЕ И ПРОФЕСИОНАЛНА ОТГОВОРНОСТ е приет на Общото събрание на Института на дипломираните финансови консултанти, състояло се на 19 май 2018 г. в гр. Велинград