

## **Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego**

Rynek finansowy stanowi wspólne dobro wszystkich jego uczestników, czyli podmiotów finansowych, jakimi są osoby fizyczne, prawne lub inne jednostki organizacyjne oferujące produkty lub usługi finansowe, a także ich klientów oraz innych instytucji i organizacji na nim działających. Podstawą zrównoważonego rozwoju i bezpieczeństwa rynku jest etyczny wymiar działań podmiotów finansowych.

Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego artykułuje podstawowe wartości i ideały etyczne przyświecające podmiotom finansowym, a wszystkie zasady Kanonu stanowią integralną, wzajemnie uzupełniającą się całość. Równocześnie Kanon pozostawia podmiotom finansowym oraz ich organizacjom samorządowym swobodę kształtowania i ocenę stosowania standardów etycznych w zgodzie ze specyfiką poszczególnych sektorów rynku i różnych rozwiązań organizacyjnych, a także z ich dorobkiem w tworzeniu i doskonaleniu zasad dobrych praktyk.

### **1. Uczciwość**

Podmiot finansowy działa uczciwie i rozważnie, z poszanowaniem słusznego interesu klientów i dobra rynku finansowego, oraz nie nadużywa swojej dominującej pozycji wynikającej z przewagi zasobów, w tym kwalifikacji lub kompetencji osób działających w jego imieniu.

### **2. Staranność i kompetencje**

Podmiot finansowy prowadzi działalność rzetelnie i z należytą starannością, dbając o to, by osoby działające w jego imieniu miały odpowiednie kompetencje zawodowe i przyjmowały postawę etyczną.

### **3. Godność i zaufanie**

Podmiot finansowy postępuje w sposób budzący zaufanie oraz zapewniający poszanowanie godności klientów i kontrahentów, dbając o przejrzystość swoich działań.

### **4. Zasoby i procedury**

Podmiot finansowy dysponuje zasobami oraz procedurami niezbędnymi do sprawnego wykonywania i monitorowania prowadzonej działalności i wykorzystuje je w dobrej wierze.

### **5. Relacje wewnętrzne**

Podmiot finansowy dba o kształtowanie właściwych relacji ze swoimi pracownikami i współpracownikami w duchu wzajemnego poszanowania i odpowiedzialności, zapewniając odpowiednie warunki wykonywania czynności przez pracowników oraz osoby działające w jego imieniu.

### **6. Zapobieganie konfliktom interesów**

Podmiot finansowy dąży do unikania konfliktów interesów, które mogłyby spowodować naruszenie słusznego interesu klientów, a jeżeli pomimo zachowania należytej staranności konflikt taki zaistniał – dąży do jego rozwiązania w sposób zapewniający uczciwe i rzetelne traktowanie klientów.

### **7. Informacje od klientów**

Podmiot finansowy dąży do jak najlepszego poznania potrzeb swoich klientów, w takim zakresie, w jakim może to być przydatne do dostosowania jego oferty, zakresu lub poziomu świadczonych usług do sytuacji klientów.

### **8. Ochrona informacji o klientach**

Podmiot finansowy chroni informacje o klientach i dba o to, by informacje te były wykorzystywane zgodnie z prawem.

### **9. Informacje dla klientów**

Podmiot finansowy zapewnia klientowi jasną i rzetelną informację o oferowanych produktach i usługach oraz o związanych z nimi kosztach, ryzyku i możliwych do osiągnięcia korzyściach, ułatwiając klientowi dokonanie właściwego wyboru.

### **10. Profilowanie usług**

Podmiot finansowy stosuje wobec klientów jednolite, merytorycznie uzasadnione kryteria, które mogą różnicować jego ofertę, zakres lub poziom świadczonych usług w zależności od sytuacji klienta lub profilu grupy klientów, co nie wyklucza możliwości indywidualnego negocjowania warunków umów.

### **11. Rzetelna reklama**

Podmiot finansowy prowadząc działalność reklamową kieruje się zasadami uczciwej konkurencji oraz dba o to, by przekazywane informacje były rzetelne i nie wprowadzały w błąd, w szczególności w zakresie ryzyka związanego z możliwymi do osiągnięcia korzyściami.

### **12. Reklamacje klientów**

Podmiot finansowy starannie, rzetelnie i terminowo rozpatruje reklamacje klientów, korzystając w miarę potrzeby z mediacyjnych i polubownych form rozstrzygania sporów.

### **13. Stosunki wzajemne i uczciwa konkurencja**

Podmioty finansowe we wzajemnych stosunkach kierują się dobrymi obyczajami kupieckimi, z poszanowaniem zasad uczciwej konkurencji.

### **14. Rozstrzyganie sporów wzajemnych**

Podmioty finansowe dążą do rozwiązywania wzajemnych sporów, korzystając w miarę możliwości z mediacyjnych i polubownych form ich rozstrzygania.

### **15. Działania dla rozwoju rynku**

Podmioty finansowe, nie naruszając własnych interesów oraz zachowując tajemnicę zawodową i tajemnicę handlową, współdziałają w promowaniu dobrych praktyk rynkowych i ładu korporacyjnego oraz, w miarę możliwości, w eliminowaniu z praktyki gospodarczej zjawisk utrudniających rozwój rynku finansowego, w szczególności działań nieuczciwych, nierzetelnych lub niezgodnych z zasadami określonymi w Kanonie.

### **16. Stosowanie Kanonu**

Podmiot finansowy, który przyjął Kanon do stosowania, dba o to, by wszyscy jego pracownicy oraz inne osoby występujące w jego imieniu zapoznały się z Kanonem i stosowały się do jego zasad, a także udostępnia swoim klientom i kontrahentom do wglądu pełną treść Kanonu.

## KOMUNIKAT PRASOWY W ZWIĄZKU Z KODEKSEM

Podstawą zrównoważonego rozwoju i bezpieczeństwa rynku finansowego jest etyczny wymiar działalności jego uczestników. Niezmiernie ważne jest, by klienci mogli mieć zaufanie do instytucji, którym powierzają swoje środki i które realizują zadania związane z ich obrotem i przepływem, a także do pośredników, z którymi bezpośrednio się kontaktują. Znaczenie dobrego ładu korporacyjnego oraz stosowania dobrych praktyk dla zwiększania przejrzystości rynku i budowania wzajemnego zaufania docenili i regulatorzy rynku, i jego uczestnicy.

W wyniku współpracy trzydziestu organizacji zrzeszających podmioty oferujące produkty i usługi finansowe, organizacji i instytucji reprezentujących interesy klientów, innych instytucji rynkowych, przy udziale grupy profesorów – autorytetów rynku i etyki biznesu, został wypracowany Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego. Zbiór 16 zasad uniwersalnych dla całego rynku finansowego artykułuje podstawowe wartości i ideały etyczne przyświecające podmiotom finansowym, w szczególności w kontaktach z klientami, jednocześnie pozostawiając ich organizacjom branżowym swobodę kształtowania szczegółowych zasad, specyficznych dla poszczególnych branż i sektorów rynku.

Wdrożenie Kanonu Dobrych Praktyk pomoże w eliminowaniu złych praktyk z rynku finansowego.

### Uczestnicy prac nad Kanonem Dobrych Praktyk Rynku Finansowego:

Instytucje i organizacje (w kolejności alfabetycznej)

1. Biuro Rzecznika Ubezpieczonych
2. Doradcy Finansowi – Grupa Inicjatywna
3. Federacja Konsumentów
4. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
5. Izba Domów Maklerskich
6. Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych
7. Izba Gospodarcza Ubezpieczeń i Obsługi Ryzyka
8. Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami
9. Komisja Nadzoru Finansowego
10. Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce
11. Krajowa Rada Biegłych Rewidentów
12. Krajowa Spółdzielnia Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
13. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.
14. Krajowy Związek Banków Spółdzielczych
15. MTS-CeTO SA
16. Polska Izba Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych
17. Polska Izba Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych
18. Polska Izba Ubezpieczeń
19. Polski Instytut Dyrektorów
20. Polskie Stowarzyszenie Ekonomistów Bankowych
21. Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych
22. Rada Banków Depozytariuszy
23. Stowarzyszenie Dealerów Bankowych ACI Polska
24. Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych
25. Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych
26. Stowarzyszenie Konsumentów Polskich

- Załącznik do uchwały nr 13 z dnia 18.04.2008 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kasy Krajowej
27. Stowarzyszenie na rzecz Bezpieczeństwa Finansowego Obywateli RP
  28. Stowarzyszenie Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych
  29. Związek Banków Polskich
  30. Związek Maklerów i Doradców

Profesorowie – przedstawiciele świata nauki:

1. Aleksander Chłopecki
2. Wojciech Gasparski
3. Paweł Łuków
4. Michał Romanowski
5. Marek Wierzbowski