

Mednarodno združenje za trajnostno gospodarstvo

Mednarodni etični kodeks

Preambula

Nosilci strokovnega certifikata IASE opravljajo številne pomembne funkcije v vseh panogah: na osnovah zelo kakovostnega izobraževanja in kvalifikacij kakor tudi splošno sprejetih kodeksov profesionalnega obnašanja se naša organizacija lahko razvija na vseh trgih na trdnih temeljih etičnega obnašanja, kompetenc in tehničnih veščin. Glavni cilj IASE je pospeševanje razvoja in širjenja profesionalnih standardov, ki prispevajo k najvišji ravni kakovosti v strokovni praksi na področjih ESG (okolje, družba in upravljanje).

IASE je prepričan, da vsakega nosilca ESG certifikata opredeljujeta dve glavni lastnosti: poslovna moralna integriteta in strokovna usposobljenost. Etika in veščine sta dve dimenziji, po katerih je treba ocenjevati vsakega ESG strokovnjaka, ker morajo potencialni klienti zaupati poenotenemu mednarodnemu ESG trgu in njegovim glavnim akterjem.

Zaradi tega IASE podpira čim širše sprejemanje tega mednarodnega etičnega kodeksa.

Etični kodeks IASE vsebuje:

- § temeljna načela, ki določajo osnovno etično obnašanje nosilcev certifikata IASE in
- § ključna načela, ki so opredeljena kot standardi, ki jih priporoča vsako nacionalno združenje svojim članom za doseganje učinkov vsakega specifičnega temeljnega načela.

Načela IASE so usmerjena na zagotavljanje najvišjega etičnega obnašanja nosilcev IASE certifikatov. Ta načela so prvenstveno usmerjena na nosilce IASE certifikata, toda tudi na določanje standardov za vse znotraj te stroke. S tem prispevajo k moralni integriteti mednarodnih ESG trgov v celoti.





IASE je najbolje opremljen za to, da ponudi svojim članom in ostalim osebam iz te stroke pridobivanje potrebnih veščin za primerno svetovanje klientom. Cilj razlike med nacionalnim in regionalnim pristopom v različnih društvih je obogatitev stroke in medsebojna izmenjava idej; čeprav ima pristop do etičnega obnašanja za cilj, da bi to postalo standard za vse države in na vseh trgih, številne podrobnosti ostajajo še vedno podrejene lokalnim zakonom in navadam.

Vsi nosilci certifikata se morajo držati etičnega kodeksa v skladu s kvalifikacijskimi standardi IASE.

V primeru kršitve etičnega kodeksa ima etična komisija vsake države pravico zamrzniti ali odvzeti certifikat, kar ima za posledico prenehanje možnosti oglaševanja članstva v IASE.





Temeljna načela

1. Interesi klientov na prvem mestu

Nosilci IASE certifikata postavljajo vedno interese svojih klientov na prvo mesto. V svoji poslovni funkciji nosilci IASE certifikata vedno delujejo v najboljšem interesu obstoječih in potencialnih klientov in njihove interese postavljajo pred svoje ali interese svojih delodajalcev.

Ključna načela:

- a. Nosilci IASE certifikata vedno delujejo pošteno v odnosu do obstoječih in potencialnih klientov. K vsakemu klientu je potrebno pristopati individualno in ne glede na starost, spol, raso, vero ali na posebne potrebe. Posebej morajo biti pozorni do klientov s telesnimi ali duševnimi motnjami.
- b. Nosilci IASE certifikata so dolžni vedno ohranjati najvišje standarde stroke pri dajanju informacij, priporočil ali obveščanju klientov.
- c. Nosilci IASE certifikata ne smejo razkrivati zaupnih podatkov o obstoječih in potencialnih klientih in njihovem poslovanju, razen če bi to zahtevale pravne obveznosti ali njihovi klienti.
- d. Nosilci IASE certifikata ne smejo dajati izjav, ki bi lahko dajale napačno sliko o stroških in storitvah, ki jih ponujajo obstoječim in potencialnim klientom.
- e. Pri obdelavi podatkov svojih klientov so nosilci IASE certifikata dolžni vedno ravnati pošteno in v skladu z najvišjimi strokovnimi standardi.





2. Najvišji standardi

Nosilci IASE certifikata se držijo najvišjih standardov poštenja, moralne integritete in pravičnosti pri vseh svojih poslovnih dejavnostih in opravljajo svoje naloge z dolžno pozornostjo in profesionalnostjo. Ravnanje v skladu s tem načelom bo spodbujalo zanesljivost in zaupanje klientov in tako prispevalo k ugledu in koristi ESG strokovnjakov kot celote.

Ključna načela:

- a. Nosilci IASE certifikata se odlikujejo po svoji najvišji moralni integriteti pri sprejemanju odločitev.
- b. V vsakem trenutku se uporabljajo najvišji etični standardi. Izogibajo se tudi najmanjšemu dvomu v utajo, goljufijo ali neprimerno dejanje.
- c. Nosilci IASE certifikata opravljajo svoje delo z veliko pozornostjo in skrbjo za podrobnosti. To vsebuje temeljito zbiranje in analizo podatkov o klientih, pozorno oceno možnosti in dajanje priporočil, ki bi lahko pomagala klientom.





3. Neodvisnost in objektivnost

Nosilci IASE certifikata si morajo prizadevati za ohranjanje neodvisnosti in objektivnosti in za pošteno presojanje pri opravljanju svojih profesionalnih aktivnosti.

Ključna načela:

- a. Nosilci IASE certifikata so sposobni dajati ocene in priporočila nepristransko in brez pomislekov o lastni koristi. ?
- b. Nosilci IASE certifikata so objektivni in poskušajo zagotoviti, da na njihove odločitve ne vplivajo njihovi osebni interesi in predsodki.
- c. Nosilci IASE certifikata so nepristranski, ko priporočajo svojim klientom določene izdelke. Razkrijejo celo pahljačo opcij pri izdelkih, tako da so klienti lahko prepričani, da ponujene opcije oziroma izdelki zadovoljujejo njihove cilje in potrebe.
- d. Nosilci IASE certifikata so dolžni povedati vsako dejstvo ali okoliščino, ki bi lahko motila njihovo sposobnost popolnoma neodvisnega delovanja ali bi lahko vplivala na njihovo objektivnost.





4. Strokovne kompetence

Nosilci IASE certifikata so dolžni kontinuirano ohranjati in razvijati svoje strokovne kompetence ter prepoznati omejitve v lastnem znanju in sposobnosti. Nosilci IASE certifikata naj bi tudi prepoznali okoliščine, v katerih njihovo znanje in kompetence ne zadovoljujejo v celoti zahteve naloge in bi v takem primeru poiskali druge strokovnjake za pomoč in podporo.

Nosilci IASE certifikata so dolžni uporabljati svoje kvalifikacije s posebno pozornostjo, da bi izboljšali položaj in zaupanje v te kvalifikacije in z njimi povezana združenja.

Ključna načela:

- a. Nosilci IASE certifikata so dolžni kontinuirano ohranjati in razvijati svoje strokovne kompetence.
- b. Nosilci IASE certifikata so dolžni skrbeti za to, da ne opravljajo storitev, za katere niso kompetentni. V takem primeru je potrebno odkloniti opravljanje storitve ali se posvetovati s strokovnjakom z odgovarjajočimi kvalifikacijami in izkušnjami.
- c. Nosilci IASE certifikata si prizadevajo pokazati svojo kompetentnost in strokovnost v vsaki komunikaciji s svojimi klienti.





5. Znanja, ki so potrebna za skladnost s predpisi

Nosilci IASE certifikata morajo vedno poznati vse merodajne zakone, pravila in predpise in se jih držati skupaj z etičnimi kodeksi in standardi profesionalnega obnašanja, ki jih predpisujejo nacionalna ali regionalna združenja ter jih ne smejo zavestno kršiti.

Ključna načela:

- a. *Dokler delujejo za klienta nosilci IASE certifikata, morajo delovati skladno z vsemi merodajnimi zakoni, pravili, predpisi in s tem etičnim kodeksom. Dolžni so se tudi prizadevati, da spoštujejo duh zakona in njegove posameznosti.*
- b. *Nosilci IASE certifikata morajo spremljati vse tozadevne predpise z letno udeležbo v permanentnem strokovnem usposabljanju (CPD).*





6. Pametna osnova in pošteno zastopanje

Načelo: Nosilci IASE certifikata bodo predstavili svojim obstoječim in potencialnim klientom priporočene naložbe kakor tudi vse ostale nasvete pošteno, točno in z najvišjim profesionalnim standardom.

Ključna načela:

- a. Nosilci IASE certifikata morajo imeti zadostno podlago za svoja naložbena priporočila, ki jo spremlja temeljita globinska analiza in poznavanje ciljev, omejitev in tolerance za tveganje vsakega klienta ter poznavanje tržišč, za katera predlagajo naložbo.
- b. Nosilci IASE certifikata morajo jasno razlikovati med dejstvi in mnenji. Predvidevanje in mnenje svetovalca morata biti nedvomno opisani kot taki.
- c. Nosilci IASE certifikata morajo seznaniti klienta z osnovnimi načeli in metodami, ki so uporabljene za izdelavo priporočil in za upravljanje s portfeljem kakor tudi z vsemi pomembnimi spremembami le-teh; klienta je potrebno seznaniti o vseh pomembnih dejstvih in dejavnikih tveganja v celoti.
- d. Ko uporabljajo gradivo drugega avtorja, morajo nosilci IASE certifikata navesti vir.
- e. Nosilci IASE certifikata so dolžni voditi odgovarjajočo evidenco kot oporo za svoja naložbena priporočila in ostale strokovne dejavnosti.
- f. Nosilci IASE certifikata tako dolgo, dokler imajo privilegirane („insajderske“) informacije, ki se nanašajo na ponudnike finančnih instrumentov ali na njihove proizvode, ne smejo trgovati s takimi informacijami ali jih zaupati drugim, preden so objavljene.





7. Preprečevanje in odkrivanje nasprotja interesov

Načelo: Nosilci IASE certifikata so dolžni narediti vse korake, potrebne za reševanje tistih nasprotij interesov, ki bi se lahko razumela kot spodkopavanje njihove neodvisnosti in objektivnosti. Tudi sicer so dolžni odkriti vsako potencialno nasprotje interesov.

Ključna načela:

- a. Nosilci IASE certifikata so dolžni odpraviti ali zmanjšati na najmanjšo možno mero vsa nasprotja interesov, ki bi se lahko razumela kot spodkopavanje njihove neodvisnosti in objektivnosti v odnosu do njihovih obstoječih in potencialnih klientov ali katerekoli druge ogrožene strani.
- b. Če se je takemu nasprotju interesov nemogoče izogniti, potem so to dolžni razkriti obstoječim in potencialnim klientom ter vsaki drugi ogroženi strani.
- c. Nosilci IASE certifikata bodo razkrili svojim obstoječim in potencialnim klientom vsa relevantna izplačila ali ugodnosti, prejete iz kakršnihkoli virov, ki niso njihovi delodajalci. Nosilci IASE certifikata so pripravljene in v stanju pojasniti osnovo za nadomestila in druga plačila, ki se nanašajo na storitve, opravljene v imenu klienta.
- d. Nosilci IASE certifikata ne sprejmejo daril ali drugih ugodnosti, ki bi lahko škodovali njihovi neodvisnosti in objektivnosti.
- e. Nosilci IASE certifikata dajejo prednost investicijskim transakcijam za kliente pred transakcijami na svojem osebem računu ali računu delodajalca.





8. Uporaba IASE certifikata

Načelo: Nosilci IASE certifikata morajo pravilno uporabljati pridobljeni certifikat in enako obnašanje podpirati tudi pri drugih, v skladu z okvirjem, ki ga je razvil IASE in ki je na razpolago na spletnih straneh IASE.

Ključna načela:

- a. Člani IASE lahko uporabljajo le pridobljeni certifikat, in to šele potem, ko so registrirani v mednarodni bazi podatkov članov.
- b. Edina IASE certifikata sta IASE ISF in IASE ISB.
- c. IASE certifikat se mora uporabljati strogo v skladu z okvirjem, ki ga je odobril Upravni odbor IASE. Zloraba certifikata se šteje za kršitev tega etičnega kodeksa.
- d. Člani IASE naj bi poskušali zagotoviti, da drugi (novinarji, marketinški oddelki, človeški viri in temu podobno) pravilno opozarjajo na certifikata IASE.

