



Međunarodno udruženje za održivo gospodarstvo

Međunarodni etički kodeks

Preambula

Nositelji stručnog certifikata IASE-a ispunjavaju brojne važne funkcije u svim sektorima: na temelju visokokvalitetne edukacije i kvalifikacija, kao i široko prihvaćenih kodeksa profesionalnog ponašanja, naša organizacija može se razvijati na čvrstim temeljima etičkog ponašanja, kompetencija i tehničkih vještina na svim tržištima. Glavni cilj IASE-a jest promicanje razvoja i rasprostiranja međunarodnih profesionalnih standarda koji pridonose najvišoj razini kvalitete u stručnoj praksi u područjima ESG-a.

IASE je uvjeren da svakog nositelja ESG certifikata određuju dvije glavne značajke: poslovni moralni integritet i stručna kvalificiranost. Etika i vještine su dvije dimenzije kojima treba mjeriti svakog ESG stručnjaka. Konačno, potencijalni klijenti moraju moći vjerovati objedinjenom međunarodnom ESG tržištu i njegovim glavnim akterima.

Stoga IASE podržava što raširenije prihvaćanje ovog Međunarodnog etičkog kodeksa.

Etički kodeks IASE-a sadrži sljedeće:

- § Temeljna načela, koja određuju osnovno etičko ponašanje nositelja certifikata IASE-a, i
- § Ključna načela koja su definirana kao standardi čije usvajanje preporučuje svako nacionalno udruženje svojim članovima radi postizanja učinaka svakog Specifičnog temeljnog načela.

Načela IASE-a usmjerena su k osiguranju najvišeg etičkog ponašanja nositelja njegovih certifikata. Ova su načela prvenstveno usmjerena na nositelje IASE-ova certifikata, ali su usmjerena i na određivanje standarda za sve unutar ove struke, čime pridonose moralnom integritetu Međunarodnih ESG tržišta u cjelini.





IASE je najbolje opremljen da pruži svojim članovima i ostalim osobama iz ove struke stjecanje potrebnih vještina za pružanje odgovarajućih savjeta klijentima. Razlika između nacionalnog i regionalnog pristupa u različitim društvima ima za cilj obogaćivanje struke i međusobno obogaćivanje ideja; dok se s pristupom etičkom ponašanju teži da ono postane standard za sve nacije i na svim tržištima, brojne pojedinosti i dalje ostaju podložne lokalnim zakonima i običajima.

Svi nositelji certifikata moraju se pridržavati sljedećeg etičkog kodeksa sukladno Kvalifikacijskim standardima IASE-a.

U slučaju kršenja Etičkog kodeksa, Etičko povjerenstvo svake države ima pravo obustaviti ili povući certifikat, što će imati za posljedicu prestanak mogućnosti oglašavanja članstva u IASE-u.





Temeljna načela

1. Interesi klijenata su na prvom mjestu

Nositelji IASE-ova certifikata uvijek stavljaju interese svojih klijenata na prvo mjesto. Kada djeluju u svojem poslovnom svojstvu, nositelji IASE-ova certifikata uvijek rade u najboljem interesu svojih postojećih i potencijalnih klijenata, a interese postojećih i potencijalnih klijenata stavljaju ispred svojih interesa ili interesa svojih poslodavaca.

Ključna načela:

- a. Nositelji IASE-ova certifikata uvijek postupaju pošteno u svojem odnosu s postojećim i potencijalnim klijentima. Svakom klijentu treba pristupiti pojedinačno, bez obzira na dob, spol, rasu, vjeru ili posebne potrebe. Potrebno je primijeniti posebnu pažnju u pristupu klijentima s tjelesnim ili mentalnim oštećenjima.
- b. Nositelji IASE-ova certifikata dužni su uvijek održavati najviše standarde struke prilikom pružanja informacija, davanja preporuka ili izvještavanja klijenata.
- c. Nositelji IASE-ova certifikata ne smiju otkrivati povjerljive podatke o postojećim i potencijalnim klijentima i njihovom poslovanju, osim ako to nije potrebno zbog zakonskih obveza ili ako to ne zahtijevaju njihovi klijenti.
- d. Nositelji IASE-ova certifikata ne smiju davati izjave koje bi mogle dovesti u zabludu o uslugama i troškovima koje nude klijentima i potencijalnim klijentima.
- e. Prilikom obrade uputa svojih klijenata, Nositelji IASE-ova certifikata dužni su uvijek se ponašati pošteno i u skladu s najvišim standardima struke.





2. Najviši standardi

U svim svojim poslovnim aktivnostima nositelji IASE-ova certifikata pridržavaju se najviših standarda poštenja, moralnog integriteta i pravednosti te obavljaju svoje zadatke uz svu dužnu pažnju i profesionalnost. Postupanje sukladno ovom načelu potaknut će pouzdanje i povjerenje klijenata te donijeti koristi ESG stručnjacima kao cjelini.

Ključna načela:

- a. Nositelji IASE-ova certifikata odlikuju se krajnjim moralnim integritetom prilikom donošenja odluka.
- b. U svakom se trenutku primjenjuju najviši etički standardi. Izbjegava se i najmanja sumnja u bilo kakvu utaju, prijevaru ili neprimjerenost.
- c. Nositelji IASE-ova certifikata primjenjuju visok stupanj brige i pažnje prema detaljima svojeg rada. To uključuje temeljito prikupljanje i analizu podataka o klijentima, pažljivu procjenu mogućnosti kao i davanje preporuka koje su od pomoći klijentima.





3. Neovisnost i objektivnost

Nositelji IASE-ova certifikata dužni su uložiti napore za održavanje neovisnosti i objektivnosti te pošteno prosuđivanje prilikom obavljanja svojih profesionalnih aktivnosti.

Ključna načela:

- a. Nositelji IASE-ova certifikata sposobni su davati prosudbe i preporuke nepristrano i bez uzimanja u obzir vlastite naknade.
- b. Nositelji IASE-ova certifikata su objektivni i nastoje osigurati da na njihove odluke ne utječu njihovi osobni interesi ili predrasude.
- c. Nositelji IASE-ova certifikata su nepristrani prilikom davanja preporuka svojim klijentima za određene proizvode. Otkrivaju cijeli raspon opcija proizvoda. Klijenti su sigurni da ponuđene opcije proizvoda zadovoljavaju njihove ciljeve i potrebe.
- d. Nositelji IASE-ova certifikata dužni su otkriti svaku činjenicu ili okolnost koja može ometati njihovu sposobnost potpuno neovisnog djelovanja ili koja može utjecati na njihovu objektivnost.





4. Stručne kompetencije

Nositelji IASE-ova certifikata dužni su težiti kontinuiranom održavanju i razvoju svojih stručnih kompetencija te prepoznati ograničenja svojeg znanja i sposobnosti. Također, Nositelji IASE-ova certifikata trebaju prepoznati okolnosti u kojima njihovo znanje i kompetencije ne udovoljavaju u cijelosti zadatku i potražiti druge stručnjake za podršku.

Nositelji IASE-ova certifikata dužni su koristiti svoje kvalifikacije s dužnom pažnjom kako bi poboljšali položaj i povjerenje u takve kvalifikacije i s njima povezane udruge.

Ključna načela:

- a. Nositelji IASE-ova certifikata dužni su težiti kontinuiranom održavanju i razvoju svojih stručnih kompetencija.
- b. Nositelji IASE-ova certifikata dužni su uvijek voditi računa o tome da ne pružaju usluge za koje nisu kompetentni. U takvom slučaju, uslugu treba odbiti ili konzultirati drugog stručnjaka s odgovarajućim kvalifikacijama i iskustvom.
- c. Nositelji IASE-ova certifikata ulažu napore da iskažu svoju kompetentnost i stručnost u svakom komunikaciji sa svojim klijentima.





5. Znanja potrebna za sukladnost s propisima

Nositelji IASE-ova certifikata moraju održavati znanja o svim mjerodavnim zakonima, pravilima i propisima i poštivati ih, zajedno s etičkim kodeksima i standardima profesionalnog ponašanja nacionalnih ili regionalnih udruga, te neće svjesno sudjelovati u njihovom kršenju.

Ključna načela:

- a. *Dok djeluju za klijenta, Nositelji IASE-ova certifikata moraju djelovati sukladno svim mjerodavnim zakonima, pravilima, propisima i ovom Etičkom kodeksu. Također su dužni nastojati poštivati duh zakona kao i njegove pojedinosti.*
- b. *Nositelji IASE-ova certifikata moraju pratiti sve odgovarajuće propise kroz godišnje sudjelovanje u Trajnom stručnom usavršavanju (CPD).*





6. Razborita osnova i pošteno zastupanje

Načelo: Nositelji IASE-ova certifikata svojim će postojećim i potencijalnim klijentima predstaviti investicijske preporuke i svaki drugi savjet pošteno, točno i uz najviši profesionalni standard.

Ključna načela:

- a. Nositelji IASE-ova certifikata trebaju imati dovoljne osnove za svoje investicijske preporuke, potpomognute temeljitom i dubinskom analizom i znanjima o ciljevima, ograničenjima i toleranciji rizika svakog klijenta te tržištima za koja predlažu ulaganje.
- b. Nositelji IASE-ova certifikata moraju jasno razlikovati činjenice i mišljenja. Predviđanje, kao i mišljenje samog savjetnika, moraju biti jasno opisani kao takvi.
- c. Nositelji IASE-ova certifikata trebaju priopćiti osnovna načela i metode korištene za davanje preporuka i upravljanje portfeljem, kao i sve njihove bitne promjene; sve bitne činjenice i faktori rizika moraju se priopćiti u cijelosti.
- d. Kada koriste materijal drugog autora, Nositelji IASE-ova certifikata trebaju navesti izvor.
- e. Nositelji IASE-ova certifikata dužni su voditi odgovarajuću evidenciju kao potporu svojim investicijskim preporukama i drugim stručnim aktivnostima.
- f. Nositelji IASE-ova certifikata, dok posjeduju povlaštene („insajderske“) informacije koje se odnose na izdavatelje financijskih instrumenata ili njihove proizvode, ne smiju trgovati takvim informacijama niti ih drugima priopćavati prije njihove objave.





7. Sprječavanje i otkrivanje sukoba interesa

Načelo: Nositelji IASE-ova certifikata dužni su poduzeti sve korake potrebne za rješavanje onih sukoba interesa koji bi se razborito mogli smatrati narušavanjem njihove neovisnosti i objektivnosti, te su i inače dužni otkriti svaki mogući sukob interesa.

Ključna načela:

- a. Nositelji IASE-ova certifikata dužni su riješiti ili svesti na najmanju moguću mjeru sve sukobe interesa koji bi se razborito mogli smatrati narušavanjem njihove neovisnosti i objektivnosti u odnosu na njihove postojeće i potencijalne klijente i bilo koju drugu ugroženu stranu.
- b. Ako se takav sukob interesa ne može izbjeći, Nositelji IASE-ova certifikata dužni su ih otkriti postojećim i potencijalnim klijentima te svakoj drugoj ugroženoj strani.
- c. Nositelji IASE-ova certifikata svojim će postojećim i potencijalnim klijentima otkriti sve relevantne isplate ili pogodnosti primljene iz svakog izvora različitog od njihova poslodavca. Nositelji IASE-ova certifikata su voljni i sposobni objasniti osnovu naknada i drugih plaćanja koji se odnose na usluge koje pružaju u ime svojeg klijenta.
- d. Nositelji IASE-ova certifikata ne prihvaćaju darove ili druge pogodnosti koji bi mogli naštetiti njihovoj neovisnosti i objektivnosti.
- e. Nositelji IASE-ova certifikata daju prednost investicijskim transakcijama za klijente pred transakcijama na njihovom osobnom računu ili računu poslodavca.





8. Upotreba IASE-ova certifikata

Načelo: Nositelji IASE-ovog certifikata trebaju se pravilno koristiti dodijeljenim certifikatom, te isto ponašanje podržavati kod drugih, u skladu s okvirom koji je razvio IASE a dostupan je na internetskim stranicama IASE-a.

Ključna načela:

- a. Članovi IASE-a smiju koristiti samo dodijeljeni certifikat i to nakon što su registrirani u međunarodnoj bazi podataka Članova.
- b. Jedini IASE-ovi certifikati su IASE ISF i IASE ISB.
- c. IASE-ov certifikat mora se koristiti strogo u skladu s okvirom koji je odobrio Upravni odbor IASE-a. Zloupotreba certifikat smatra se kršenjem ovog Etičkog kodeksa.
- d. Članovi IASE-a trebali bi nastojati osigurati da drugi (novinari, marketinški odjeli, ljudski resursi, itd.) pravilno upućuju na certifikate IASE-a.

