

A Független Pénzügyi Közvetítők Országos Szövetségének Etikai Kódexe

Preambulum

A Független Pénzügyi Közvetítők Országos Szövetsége egy olyan szövetség, amely összefogja azokat a pénzügyi szolgáltatás közvetítői területen tevékenykedő szakembereket és gazdálkodó szervezeteket, akiknek a fő célja, hogy ügyfeleiknek a legmagasabb színvonalú szolgáltatást nyújtsák, hivatásukat elkötelezett módon és magas etikai szinten végezzék, valamint, hogy megfeleljenek a folyamatosan változó szabályozási és gazdasági környezetnek. A szövetség az alapszabályában is elkötelezi magát a pénzügyi szolgáltatások átláthatósága, jogszerűsége, valamint az etikus ügyfélkiszolgálás mellett.

A szövetség a jelen Etikai Kódex megalkotásával stratégiai céljának tekinti, hogy tagjainak tevékenységét magasszintű szakmaiság, jogszerűség, átláthatóság és értékelvűség, valamint az alapértékek tisztelete jellemezze.

A szövetség azzal a céllal, hogy

- a magyar pénzügyi piacon független pénzügyi közvetítők és ügyfelek érdekei megfelelően érvényre jussanak,
- a független pénzügyi közvetítők a szövetség értékeit tükröző, egységes etikai normák mentén gyakorolják hivatásukat,
- a független pénzügyi közvetítők szakmai utánpótlását segítse fiatal tehetségek bevonásával,
- a független pénzügyi közvetítők közötti versenyben érvényesüljenek a hazai és nemzetközi piaci normák, valamint üzleti és etikai szokások,
- az ügyfelek megfelelő tájékoztatását és döntéshozatalukat elősegítse, ezáltal a pénzügyi közvetítő szakmával szembeni bizalom tovább erősödjön, megalkotja az Etikai Kódexét.

Az Etikai Kódex tartalmazza a szövetség tagjaira és azok tevékenységére vonatkozó legfontosabb etikai normákat, alapelveket, az ügyfelekkel történő együttműködés során elvárt magatartási szabályokat, valamint a társadalmi felelősségvállalást. Továbbá tartalmazza az etikai eljárásra és az Etikai Bizottság működésére vonatkozó rendelkezéseket.

Az Etikai Kódex rendelkezései kötelezőek a szövetség tagjaira, a tagok munkavállalóira és alvállalkozóira, illetve bármilyen munkavégzésre irányuló jogviszonyban foglalkoztatottra is.

I. Alapelvek

I.1. az együttműködés elve

A szövetség tagjai kötelesek tevékenységük során együttműködni a többi taggal, a pénzügyi piac különböző szereplőivel, valamint az ügyfelekkel. A szövetség tagjai a piaci verseny ellenére megosztják egymással a szakmai információkat, a jó gyakorlatokat és minden olyan információt, ami a szövetség eredményes munkáját elősegíti.

I.2. a jogszerűség elve

A szövetség tagjai kötelesek az üzleti- és piaci tevékenységüket a jogszerűség szellemében úgy folytatni, hogy az ne legyen ellentétes a jogszabályokkal, a Magyar Nemzeti Bank szabályozó eszközeiben foglaltakkal, az üzleti etika és a tisztesség követelményeivel, valamint a szakmai szokásokkal. A tevékenységük során a jogszabályok maradéktalan betartására törekednek és más piaci szereplő esetén is elvárják a jogszerű működést. Jogszabálysértés gyanúja esetén a megfelelő szervet értesítik.

I.3. átláthatóság elve

A szövetség tagjai a releváns információk korrekt és átlátható módon történő átadását szem előtt tartva, tisztességes és egyértelmű tájékoztatást nyújtanak szolgáltatásaikról és termékeikről. A szövetség tagjai a beszámolók és nyilvántartások teljességét, pontosságát és érthetőségét, valamint a határidőre történő elkészítésüket a hatályos szabályozási környezet alapján biztosítják.

II. A szakmai működéssel kapcsolatos elvárások

II.1. Szakmai kompetencia

(1) A szövetség tagja köteles tevékenységét olyan szakmai színvonalon ellátni, amely megfelel a vonatkozó jogszabályoknak, hatósági előírásoknak és az elfogadott szakmai elvárásoknak.

(2) A tag köteles megfelelő belső ellenőrzési és minőségbiztosítási rendszert működtetni annak érdekében, hogy szolgáltatásai szakmai színvonalát tartósan biztosítsa.

(3) A szövetség tagja köteles a pénzügyi piac változásait, új termékeket, kockázatokat és jogszabályok módosulását folyamatosan nyomon követni, valamint köteles biztosítani, hogy munkavállalói, alvállalkozói, valamint egyéb munkavégzésre irányuló jogviszonyban

foglalkoztatottjai a pénzügyi közvetítői, tanácsadói tevékenységét megfelelő szakmai felkészültséggel, naprakész jogi és szakmai ismeretek birtokában végezzék.

(4) A szövetség tagja köteles rendszeresen biztosítani a részvételt szakmai továbbképzéseken a munkavállalói, alvállalkozói és egyéb munkavégzésre irányuló jogviszonyban foglalkoztatottjai részére.

II.2. Összeférhetetlenség

(1) A jogszabályok rendelkezéseivel összhangban a szövetség tagjainak működésük során kerülni kell a tevékenységükkel és személyükkel kapcsolatosan ténylegesen felmerülő összeférhetetlenséget, illetve annak a látszatát is.

(2) Az összeférhetetlenség felismerését követően a szövetség tagja köteles az összeférhetetlenséget haladéktalanul megszüntetni, az annak megszüntetéséhez szükséges intézkedéseket késedelem nélkül megtenni.

(3) A szövetség tagjai vállalják, hogy a működésük során esetlegesen felmerülő összeférhetetlenségi helyzeteket megfelelően kezelik az ügyfelek és partnereik érdekeinek a védelmében.

II.3. Adat- és titokvédelem

Az üzleti- és a banktitok, a személyes adatok, valamint a jogszabályi védelmet élvező belső információk jogszabályoknak megfelelő kezelése kiemelt kötelezettség minden pénzügyi piaci szereplő részére. A szövetség tagjai a velük kapcsolatba kerülő ügyfelek, partnerek adatait bizalmasan, a személyes vagy üzleti adatokra, banktitokra vonatkozó rendelkezések megtartásával kezelik.

II.4. Tisztességtelen piaci magatartás tilalma

(1) A szövetség tagjai kötelezettséget vállalnak arra, hogy egymás közötti kapcsolataikban és más versenytársaik vonatkozásában etikus üzleti magatartást tanúsítanak.

(2) A szövetség tagjai tevékenységüket tisztességtelenül – különösen az ügyfelek, a versenytársak, valamint az üzletfelek törvényes érdekeit sértő vagy veszélyeztető módon, az üzleti tisztesség vagy az Etikai kódex követelményeibe ütközően – nem folytathatják.

(3) A szövetség tagjai tevékenységük során elvetnek minden tisztességtelen befolyásolásra irányuló törekvést, tartózkodnak minden olyan gyakorlattól, amely jogtalan előnyben részesítené a tagokat, ügyfelüket, üzleti partnerüket vagy versenytársaikat, továbbá elutasítják tisztességtelen juttatások elfogadását. Üzleti előnyszerzés céljából tilos tisztességtelen juttatást ajánlani vagy az ügyfelet, üzleti partnert vagy versenytársat más módon tisztességtelenül befolyásolni döntése meghozatalában.

II.5. Kapcsolattartás a szabályozóval, felügyeleti szervekkel

A szövetség tagja tevékenysége során köteles olyan magatartást tanúsítani, mely elősegíti a szövetség eredményes érdekképviselési tevékenységét a szabályozó és a felügyeleti szervek irányába. a szövetség tagja köteles kapcsolattartás során együttműködni a szabályozóval, a felügyeleti szervekkel és más hatóságokkal a prudens és jogszerű működés érdekében.

III. Ügyfélkapcsolatokkal szembeni elvárások

III.1. Ügyfélérdek elsődlegessége

(1) A szövetség tagja minden körülmények között köteles az ügyfél érdekét elsődlegesen szem előtt tartani.

(2) A szövetség tagja köteles az ügyfél számára olyan pénzügyi terméket ajánlani, amely az ügyfél pénzügyi helyzetéhez, céljaihoz, kockázatviselő képességéhez és tapasztalataihoz leginkább illeszkedik.

(3) Az ügyfél érdekeinek sérelmét jelenti különösen:

- a) túlzott kockázat vállalására való ösztönzés,
- b) indokolatlan termékcserére való késztetés
- c) olyan konstrukciók ajánlása, amelyek kizárólag a szövetség tagjának jutalékát növelik.

III.2. Tájékoztatási kötelezettség

(1) A szövetség tag köteles az ügyfél számára teljes körű, pontos és valós információt nyújtani a közvetített pénzügyi termékről.

(2) A tájékoztatásnak alkalmasnak kell lennie arra, hogy az ügyfél megalapozott döntést hozhasson.

(3) A szövetség tagja köteles az ügyfél számára a kockázatokat, feltételeket és következményeket egyértelműen, részletesen és valóságghűen bemutatni.

III.3 Megtévesztés és diszkrimináció tilalma

(1) Az ügyfél megtévesztésének (így különösen valótlan tény vagy valós tény megtévesztésre alkalmas módon történő állítása) vagy tévedésben tartásának minden formája tilos.

(2) A tag köteles tevékenysége során minden ügyféllel szemben megkülönböztetésmentesen eljárni, és tartózkodni minden olyan magatartástól, amely bármely természetes vagy jogi személy hátrányos megkülönböztetését eredményezheti.

(3) A tiltott megkülönböztetés különösen, de nem kizárólag az alábbiakon alapul: életkor, faj, nem, nemi identitás, etnikai hovatartozás, vallási vagy világnézeti meggyőződés,

fogyatékosság, egészségi állapot, családi állapot, gazdasági helyzet, politikai vélemény vagy egyéb személyes tulajdonság.

IV. Nyilvánossággal, társadalmi felelősségvállalással összefüggő rendelkezések

IV.1 Nyilvános szereplés

(1) A szövetség tagjainak nyilvános szereplésük során tartózkodniuk kell minden olyan nyilatkozattól vagy egyéb megnyilvánulástól, amely a szövetség hírnevét hátrányosan befolyásolhatja, továbbá a nyilvánosság előtt tett nyilatkozataik nem sérthetik a szövetség által képviselt szakmai érdekeket.

(2) Elvárható, hogy a szövetség tagjai a nyilvánosság előtt történő kommunikációjuk során is a jelen Etikai Kódexben rögzített etikai normáknak megfelelő, ahhoz méltó magatartást tanúsítsanak, különösen akkor, ha tevékenységük, illetve személyük a szövetséggel bármilyen módon összefüggésbe hozható.

(3) A nyilvános szereplés során kerülni kell a szövetségi tagok vagy más piaci szereplők negatív megítélését, illetőleg az ilyen értékítéletet sugalló összehasonlítást. A szövetség tagjai nem foglalhatnak állást a nyilvánvalóan más szövetségi tag vagy a szövetség érdekkörébe tartozó konkrét ügyekben.

IV.2. Társadalmi felelősségvállalás

(1) A szövetség tagjai belátják, hogy tevékenységük nemcsak az ügyfelekre és a pénzügyi piac működésére, hanem a társadalom egészére is hatással lehet. Ennek megfelelően a szövetség tagjai vállalják, hogy olyan magatartást tanúsítanak, amely támogatja a fenntartható, etikus és társadalmilag felelős pénzügyi környezet kialakulását.

(2) A társadalmi felelősségvállalás körében a szövetség tagja köteles különösen:

- a) elősegíteni a pénzügyi tudatosság és pénzügyi ismeretek fejlesztését az ügyfelek és a szélesebb társadalmi rétegek körében;
- b) kerülni minden olyan gyakorlatot, amely az ügyfelek kiszolgáltatottságát vagy tájékozatlanságát kihasználja;
- c) támogatni a fenntarthatósági szempontok érvényesítését, amennyiben azok a közvetített termékeknél relevánsak;
- d) szakmai tevékenységével hozzájárulni a pénzügyi rendszer stabilitásának és megbízhatóságának megőrzéséhez.

- (3) A szövetség tagja nem folytathat olyan tevékenységet, amely társadalmi károkat okozhat, ideértve különösen a túlzott eladósodáshoz vezető, felelőtlen hitelközvetítést vagy a sérülékeny fogyasztói csoportok félrevezetését.
- (4) A tag törekszik olyan kezdeményezésekben részt venni, amelyek a közösség javát szolgálják, különös tekintettel a pénzügyi edukáció, a gazdasági esélyteremtés és a fogyasztóvédelem területére.
- (5) A társadalmi felelősségvállalás megsértése etikai vétségnek minősül.

V. Eljárás etikai vétség esetén

V.1. Etikai vétség és annak bejelentése

- (1) Etikai vétséget követ el a szövetség tagja, ha az Etikai Kódexben elfogadott rendelkezésekkel ellentétes, az Etikai Kódex szabályainak megszegését jelentő magatartást tanúsít. Etikai vétség mulasztással is megvalósulhat.
- (2) Az etikai vétséget elkövető szövetség tag ellen írásban bejelentés tehető a szövetség elnökéhez címezve az etikai vétségről való tudomásszerzést követő 15 napon belül, de legfeljebb az etikai vétség elkövetésétől számított 1 éven belül. A szövetség elnöke haladéktalanul továbbítja a bejelentést az Etikai Bizottság elnökének.
- (3) A bejelentésben meg kell jelölni az etikai vétséget elkövető szövetségi tagot, az etikai vétség elkövetését valószínűsítő körülményeket, az elkövetés idejét, a bejelentést benyújtó személyét („panaszos”) és elérhetőségét, továbbá a bejelentéshez csatolni kell az etikai vétség elkövetését alátámasztó bizonyítékokat.
- (4) A panaszost bejelentése miatt semmiféle hátrány nem érheti. A panaszos kérésére az adatait a szövetség zártan kezeli.

V.2. Etikai vétség kivizsgálása

- (1) Az etikai vétség ügyében a – a bejelentés benyújtását követő 8 napon belül – a 3 tagú Etikai Bizottság jár el. A szövetség alapszabályának rendelkezései alapján az Etikai Bizottság elnökét és a tagjait a közgyűlés választja meg. Amennyiben az Etikai Bizottság a szövetség működése során tapasztal etikai vétséget, külön bejelentés nélkül is jogosult az eljárás lefolytatására.
- (2) Az etikai vétség kivizsgálásában nem vehet részt
- a) a panaszos,
 - b) a bepanaszolt szövetségi tag tisztségviselője,
 - c) az a)-b) pontban felsorolt személyek hozzátartozói,

d) akitől bármely okból nem várható el az ügy tárgyilagoss megítélése.

3) Az eljárás során felmerült összeférhetetlenséget az Etikai Bizottság tagjai az Etikai Bizottság elnökének, a tudomásukra jutást követően haladéktalanul kötelesek bejelenteni. Az Etikai Bizottság elnöke a saját összeférhetetlenségét a szövetség elnöksége részére köteles haladéktalanul bejelenteni. Az összeférhetetlenség miatt kieső tag helyére az elnökség jogosult esetileg új tagot delegálni, Az Etikai Bizottság elnökének összeférhetetlensége esetén a szövetség elnöke veszi át a helyét, Amennyiben a szövetség elnöke esetén is felmerül az összeférhetetlenség, akkor az elnökség egy másik tagja lép a helyébe.

(4) Az Etikai Bizottság feladata a bejelentésben foglaltak kivizsgálása, az elbírálásához szükséges információk bekérése, szükség esetén a bepanaszolt szövetségi tag, illetve a panaszos meghallgatása és a bejelentésben foglaltak elbírálása.

(5) Amennyiben az Etikai Bizottság a bejelentés alapján úgy látja, hogy etikai vétség gyanúja nem merül fel, úgy jogosult a bejelentést visszautasítani és az adott ügyet eljárás megindítása nélkül lezárni. Amennyiben a bejelentés jelentős súlyú etikai vétséget tár föl és annak elkövetése a rendelkezésre álló információk alapján valószínűsíthető, az Etikai Bizottság az etikai eljárás időtartamára a bepanaszolt szövetségi tagságát felfüggeszti.

(6) Az Etikai Bizottság elnöke a bejelentést haladéktalanul megküldi a bepanaszolt szövetségi tag részére, és intézkedik a bizonyítékok beszerzése iránt.

(7) A bepanaszolt szövetségi tag a bejelentés közzétételétől számított 8 napon belül írásban válasziratot és az általa relevánsnak vélt bizonyítékokat terjeszthet az Etikai Bizottság elé. A bepanaszolt szövetségi tag a válasziratban kérheti az Etikai Bizottságtól személyes meghallgatását.

V.3. Döntéshozatal az etikai eljárásban

(1) Az Etikai Bizottságnak a válaszirat beérkezését – ennek hiányában a válaszirat megküldésére nyitva álló határidő elteltét – követően 15 nap áll rendelkezésre az eljárás lefolytatására és döntésének meghozatalára.

(2) Az Etikai Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet vezet, döntéseit egyszerű többséggel hozza meg és azt írásbeli határozatba foglalja. Az Etikai Bizottság döntését röviden indokolni köteles. Az Etikai Bizottság döntéséről – a határozata megküldésével – tájékoztatja a bepanaszolt szövetségi tagot és a panaszost.

(3) Az Etikai Bizottság az etikai vétség súlyától függően

a) a szövetségi tagot figyelmeztetheti;

b) 200.000 - 1.000.000,- Ft-ig terjedő pénzbírságot szabhat ki

c) vagy a szövetségi tag kizárására tehet indítványt a Közgyűlés részére.

(4) Amennyiben bűncselekmény vagy szabálysértés elkövetése jut az Etikai Bizottság tudomására, a szövetség büntető feljelentést tesz vagy eljárást kezdeményez az arra illetékes hatóságnál.

VI. Záró rendelkezések

(1) Az Etikai Kódex elfogadása és módosítása a közgyűlés hatáskörébe tartozik.

(2) A szövetség az Etikai Kódexet a honlapján közzéteszi.

(3) Jelen Etikai Kódex 2026. január 1. napján lép hatályba.