

# Kodeks etike poslovnega finančnika

## Uvod

Kodeks etike poslovnega finančnika opredeljuje temeljna načela in standarde ravnanja, ki zavezujejo vse redne in častne člane Združenja poslovnih finančnikov Slovenije (ZPFS) ter predstavnike včlanjenih pravnih oseb.

Njegov namen je zagotavljanje visokih etičnih standardov, krepitev zaupanja v stroko poslovnih financ ter odgovorno in strokovno delovanje članov v poslovnem okolju. Član, ki ravna v nasprotju s tem kodeksom, je lahko predmet obravnave zaradi neetičnega ravnanja ter sankcioniran v skladu s pravili delovanja disciplinske komisije ZPFS.

Kodeks se primarno uporablja za področje poslovnih financ, smiselno pa tudi za sorodna področja, kot so računovodstvo, bančništvo in management.

Izrazi, uporabljeni v moški slovnični obliki, se enakovredno nanašajo na vse spole.

## Temeljna načela

Delovanje članov ZPFS temelji na naslednjih načelih:

### *Integriteta*

Član deluje pošteno, vestno in v dobri veri. Pri svojem delu:

- se izogiba konfliktu med lastnimi interesi in interesi delodajalca ali naročnika,
- opravlja delo strokovno, kakovostno in odgovorno,
- ravna pošteno do vseh deležnikov,
- izpolnjuje prevzete obveznosti,
- prispeva k pravičnemu in učinkovitemu delovanju trgov.

### *Neodvisnost in objektivnost*

Član pri oblikovanju strokovnih mnenj, ocen in odločitev ravna neodvisno, nepristransko in strokovno utemeljeno.

### *Strokovna kompetentnost*

Član:

- izpolnjuje strokovne in tehnične standarde, ki se pričakujejo glede na njegovo vlogo,
- opravlja naloge z ustrežno skrbnostjo, znanjem in odgovornostjo,
- se zaveda vpliva svojega dela na organizacijo, trg in širšo javnost.

### *Zaupnost*

Član varuje zaupne informacije in podatke, do katerih dostopa pri svojem delu, ter jih ne uporablja v lastno korist ali jih razkriva nepooblaščenim osebam.

### *Spoštovanje zakonodaje in standardov*

Član spoštuje veljavno zakonodajo, pravila stroke ter poslovne običaje v okoljih, kjer deluje. Upošteva tudi relevantne strokovne kodekse, vključno s Kodeksom poslovnofinančnih načel in Kodeksom poklicne etike, izdanih s strani Slovenskega inštituta za revizijo.

### ***Profesionalnost***

Član ravna spoštljivo, odgovorno in profesionalno v odnosu do vseh oseb, s katerimi sodeluje v svojem poklicnem okolju.

### ***Odnosi in dolžnosti do deležnikov***

Član ima odgovornosti do različnih skupin deležnikov:

#### ***Delodajalec ali naročnik***

Član deluje v interesu delodajalca ali naročnika, pri čemer:

- zagotavlja resnične, popolne in nepristranske informacije,
- se izogiba zavajanju, prirejanju ali prikriivanju ključnih podatkov,
- ob pojavu konflikta interesov ravna transparentno in odgovorno.

V primeru zahtevnejših etičnih dilem si član po potrebi pridobi pravni nasvet ali strokovno usmeritev ZPFS.

### ***Javnost***

Član je odgovoren za verodostojnost informacij, ki so namenjene javnosti (npr. poročila, ponudbe, poslovna poročila), saj te vplivajo na odločitve deležnikov.

### ***Poslovni partnerji***

Pri sodelovanju s finančnimi institucijami in drugimi partnerji član upravičuje zaupanje, ki izhaja iz njegove strokovne vloge, ter jasno komunicira svoja stališča, zlasti v primeru potencialnih konfliktov interesov.

### ***Sodelavci in stroka***

Član prispeva k razvoju stroke, deluje kolegialno ter predstavlja zgled strokovne integritete, zlasti mlajšim sodelavcem.

### ***Nasprotje interesov***

Član mora prepoznati, razkriti in ustrezno obvladovati vsak dejanski ali potencialni konflikt interesov. Osebnih interesov ne sme postavljati pred interese delodajalca, naročnika ali stroke.

### ***Darila, usluge in gostoljubnost***

Pri sprejemanju daril, uslug ali gostoljubnosti mora član ravnati previdno in etično.

Član:

- ne sprejema koristi, ki bi lahko vplivale ali ustvarjale videz vpliva na njegovo presojo,
- varuje svojo neodvisnost in integriteto,
- razkrije osebne poslovne odnose z obstoječimi ali potencialnimi partnerji delodajalca,
- zagotovi, da je delodajalec o takih okoliščinah ustrezno obveščen.

Ta načela se smiselno uporabljajo tudi za člane, ki delujejo na sorodnih področjih.

### ***Poklicno ravnanje***

Član:

- ohranja profesionalen in kolegialen odnos do drugih članov ZPFS,
- prispeva k ugledu stroke,
- ne zlorablja svojega položaja za osebne koristi,
- deluje v skladu z dobrimi poslovnimi običaji.

Določbe tega kodeksa se smiselno uporabljajo tudi za člane, ki delujejo na sorodnih področjih. Člani, ki delujejo samostojno ali vodijo lastne organizacije oziroma pisarne, so dolžni ta načela upoštevati ob upoštevanju posebnosti svojega delovanja ter ravnati v skladu s pravili stroke, dobrimi poslovnimi običaji in odgovornostjo do svojih strank ter širše javnosti.

### **Končne določbe**

Ta kodeks predstavlja temelj etičnega ravnanja članov ZPFS. Njegov namen je spodbujati odgovorno, strokovno in etično delovanje poslovnih finančnikov ter krepiti zaupanje v finančno stroko.