



ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВА ІНВЕСТОРА

“Положення про права інвестора” було розроблено CFA Інститутом, щоб поради покупцям фінансових послуг, яку поведінку вони вправі вимагати від постачальників фінансових послуг. Ці права визначають фундаментальні етичні принципи, які є вагомими для досягнення впевненості та довіри у професійних взаємовідносинах. Даний перелік стосується таких фінансових продуктів та послуг як інвестиційний менеджмент, аналітика та консалтинг, приватний банкінг, страхування та послуги в галузі нерухомості. У випадках, коли Ви складаєте інвестиційний план, працюєте з брокером, відкриваєте рахунок у банку чи купуєте будинок, “Положення про права інвестора” допоможе вам отримати необхідну інформацію та послуги, які ви очікуєте і на які заслуговуєте. Вимоги, яких повинні дотримуватися фінансисти та спеціалісти з питань інвестицій відповідно до цих прав, допоможуть побудувати довіру до вас як до особистості та/ чи до вашої компанії, і, таким чином, спільно створити/відновити довіру, повагу та чесність у фінансовій сфері.

ОТРИМУЮЧИ ПОСЛУГИ ВІД ФІНАНСОВИХ СПЕЦІАЛІСТІВ ТА ОРГАНІЗАЦІЙ, ІНВЕТОР МАЄ ПРАВО НА ...

1. Чесність, компетентність та етичну поведінку, які відповідають застосовуваним правовим нормам;
2. Незалежність та об'єктивність порад та допомоги, що базуються на ґрунтовному аналізі, виважених міркуваннях та старанних зусиллях;
3. Перевагу своїх фінансових інтересів над інтересами інвестиційних професіоналів та організацій;
4. Справедливе ставлення по відношенню до інших клієнтів;
5. Розкриття будь-яких існуючих чи потенційних конфліктів інтересів, які виникають в процесі надання послуг;
6. Розуміння його умов ведення бізнесу та надання порад, що базуються на фінансових прагненнях й обмеженнях інвестора;
7. Чітку, точну, повну та своєчасну інформацію, яка подана зрозумілою мовою та у доступному форматі;
8. Пояснення щодо всіх понесених комісійних та інших витрат та інформацію, яка їх розкриває та обґрунтовує;
9. Конфіденційність його інформації;
10. Належні та повні дані і матеріали, що засвідчують роботу в інтересах інвестора.

Відвідайте cfainstitute.org/futurefinance