

CFA INSTITUTE

بيان حقوق المستثمرين

وضع معهد CFA للمحللين الماليين المعتمدين "بيان حقوق المستثمرين" بغية تقديم النصح والمشورة إلى الراغبين بالحصول على منتجات الخدمات المالية بشأن السلوك الذي يحق لهم توقعه من مزودي الخدمات المالية، وتعكس هذه الحقوق المبادئ الأخلاقية الأساسية لبناء الثقة في أية علاقة مهنية، وتُطبق اللائحة على المنتجات والخدمات المالية مثل إدارة الاستثمار، والأبحاث والاستشارات، والصيرفة الشخصية، والتأمين، والعقارات، وسواء كنت تنوي وضع خطة استثمار، أو العمل مع وسيط، أو فتح حساب مصرفي، أو شراء منزل، يعتبر "بيان حقوق المستثمرين" أداة تساعدك على معرفة المعلومات التي تحتاجها والخدمات التي تتوقعها وتستحقها. إن مطالبة محترفي القطاع المالي بالتقيد بهذه الحقوق تساعدك على بناء الثقة بالشخص و/ أو المؤسسة التي تتعامل معها، وبالتالي على استعادة الثقة والاحترام والنزاهة في القطاع المالي بأكمله.

عند الحصول على خدمات من المؤسسات المالية ومن مهنيي القطاع المالي، لي الحق بما يلي:

1. سلوك نزيه أخلاقي يمتاز بالكفاءة ويلتزم بالقوانين النافذة.
2. مشورة ومساعدة مستقلة وموضوعية استناداً إلى تحليل مبني على المعرفة، وقرارات حكيمة، وجهود مثابرة.
3. أن تحظى مصالحك المالية بالأفضلية على مصالح المؤسسة ومحترفي القطاع المالي الذين أتعامل معهم.
4. معاملة عادلة قياساً بالعملاء الآخرين.
5. إحاطتي علماً بأي تضارب في المصالح في تقديم المنتجات والخدمات لي سواء كان هذا التضارب قائماً أو محتملاً.
6. فهم ظروفي، بحيث تكون أية مشورة مقدمة لي مناسبة، وتستند إلى أهدافي وقيودي المالية.
7. اتصالات واضحة دقيقة وكاملة تتم في الوقت المناسب، وتستخدم لغة صريحة مبسطة، وتُقدم بصيغة تنقل المعلومات بفعالية.
8. شرح لكافة الرسوم والنفقات التي تترتب علي، وبمعلومات توضح أن هذه النفقات منصفة ومعقولة.
9. الحفاظ على سرية معلوماتي.
10. سجلات ملائمة كاملة لدعم العمل المنجز نيابة عني.

تفضل بزيارة cfainstitute.org/futurefinance