

Επαγγελματικός Κώδικας Δεοντολογίας του ICBC

Προοίμιο: Το Ινστιτούτο Εγκεκριμένων Τραπεζιτών Κύπρου - ICBC (Institute of Certified Bankers Cyprus) αναγνωρίζει τη σημασία της έκδοσης ενός κώδικα δεοντολογίας ο οποίος δίνει έμφαση στη συμπεριφορά, ικανότητα, γνώση, επαγγελματισμό, ακεραιότητα, αντικειμενικότητα και ευθύνη κάθε προσώπου που έχει τα προσόντα υποψηφίου για πιστοποίηση. Ως εκ τούτου, το Διοικητικό Συμβούλιο του ICBC έχει λάβει και υιοθετήσει τον ακόλουθο Κώδικα Δεοντολογίας:

Επειδή: Οι εγκεκριμένοι επαγγελματίες πρέπει να διατηρούν ένα υψηλό επίπεδο συμπεριφοράς, ικανότητας, γνώσης, επαγγελματισμού, ακεραιότητας, αντικειμενικότητας και ευθύνης καθώς εκτελούν τα καθήκοντα τους κατά την εξάσκηση του επαγγέλματός τους.

Ως εκ τούτου, γνωστοποιείται ότι ο Κώδικας Συμπεριφοράς ενσωματώνει τα πρότυπα της επαγγελματικής συμπεριφοράς που αναμένεται από όλα τα εγκεκριμένα μέλη του Ινστιτούτου Εγκεκριμένων Τραπεζιτών Κύπρου - ICBC.

Ως εκ τούτου, εγώ, με την αίτηση μου για πιστοποίηση και εγγραφή στο Ινστιτούτο Εγκεκριμένων Τραπεζιτών Κύπρου – ICBC, συμφωνώ να τηρώ τον Κώδικα Συμπεριφοράς του κατά πάντα χρόνο. Περαιτέρω, κατανοώ ότι έχω ευθύνη προς όλους εκείνους οι οποίοι χρησιμοποιούν τις επαγγελματικές μου υπηρεσίες. Αυτό περιλαμβάνει τους πελάτες, άλλα χρηματοοικονομικά ιδρύματα, κυβερνήσεις, επενδυτές, την επιχειρηματική και χρηματοοικονομική κοινότητα και όλους τους άλλους που βασίζονται στην εκτέλεση των καθηκόντων μου. Συμφωνώ να:

1. Διεξάγω τις επαγγελματικές μου υποθέσεις κατά τρόπο που αποφεύγει οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων ή την εμφάνιση σύγκρουσης συμφερόντων. Εάν καταστώ μέρος οποιασδήποτε σύγκρουσης συμφερόντων ή δημιουργηθεί εμφάνιση τέτοιας σύγκρουσης συμφερόντων, θα ενημερώσω τον επόπτη μου το συντομότερο δυνατό.
2. Διεξάγω τις προσωπικές και επαγγελματικές μου υποθέσεις κατά τρόπο που δεν βλάπτει τη φήμη του εργοδότη μου. Εάν είμαι αυτό-εργοδοτούμενος, να διεξάγω τις προσωπικές και επαγγελματικές μου υποθέσεις κατά τρόπο που δεν βλάπτει τη φήμη της εταιρείας μου.
3. Τοποθετώ το συμφέρον του εργοδότη μου πιο ψηλά από το δικό μου σε όλα τα επιχειρηματικά θέματα και να επιδεικνύω υψηλό βαθμό πίστης στον εργοδότη μου και σε οποιονδήποτε παρέχω τις υπηρεσίες μου.
4. Έχω καθήκον να υποστηρίξω την ακεραιότητα και την τιμή του επαγγέλματός μου και να ενθαρρύνω το σεβασμό για αυτό. Συμφωνώ περαιτέρω να προωθώ τη συνεχή ανάπτυξη του κλάδου των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών καθώς και την αντίστοιχη ειδικότητά μου.
5. Αποφεύγω οποιαδήποτε δραστηριότητα η οποία δυνατόν να δημιουργήσει την εμφάνιση πιθανής προσωπικής χρηματοοικονομικής αστάθειας όπως υπέρμετρο τζόγο, υπέρμετρο χρέος ή υπέρμετρη κερδοσκοπία.
6. Μην χρησιμοποιώ πληροφορίες που δεν είναι δημόσια διαθέσιμες για επένδυση σε μετοχές εταιρείας που είναι πελάτης, δανειζόμενος ή προμηθευτής του εργοδότη μου ή να μοιράζομαι τέτοιες πληροφορίες με το τμήμα επενδύσεων ή τη θυγατρική επενδυτική τραπεζική του εργοδότη μου εκτός εάν είναι νομικά επιτρεπτό.
7. Διασφαλίζω την εμπιστευτική φύση πληροφοριών που αφορούν τις επιχειρηματικές συναλλαγές και κατάσταση του εργοδότη μου και των παρόντων και προσδοκώμενων πελατών, δανειζόμενων ή προμηθευτών, εκτός όπου η αποκάλυψη αυτών των εμπιστευτικών πληροφοριών απαιτείται από κρατικό νόμο ή κανονισμό.
8. Να μην έχω υπογράψει, ούτε να υπογράψω απόφαση συμβιβασμού με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ) ούτε οποιαδήποτε κρατική υπηρεσία αξιών τίτλου ή να έχω βρεθεί ένοχος ούτε να βρεθώ ένοχος σε οποιοδήποτε αρμόδιο δικαστήριο ή κρατική ρυθμιστική διαδικασία για οποιοδήποτε από τα ακόλουθα αδικήματα: (1) παραβάσεις του νόμου περί αξιών τίτλου (2) κατάχρηση (3) δόλο (4) δόλια μετατροπή (5) υπεξαίρεση κεφαλαίων (6) παρεμπόδιση εμπορίου (7) η εν γνώσει καταχώριση ψευδούς έκθεσης σε κρατική τράπεζα ή ρυθμιστική υπηρεσία τραπεζικής ιθύνουσας εταιρείας (8) παράλειψη συμμόρφωσης με οποιοδήποτε νόμο ή κανονισμό που διέπει την αναφορά ή αποκάλυψη σύγκρουσης συμφερόντων (9) ηθελημένη παράλειψη για καταχώριση κρατικής φορολογικής κατάστασης εισοδήματος (10) παραβίαση κρατικών νόμων περί εκστρατείας εκλογών και (11) συμμετοχή σε παραβιάσεις του Νόμου περί Τραπεζικού Απορρήτου.
9. Επιδιώκω να γίνω και να παραμείνω εντρίβης στη διεξαγωγή των επαγγελματικών μου καθηκόντων. Εάν αποδεχθώ ευθύνη για χειρισμό νέων και ασυνήθιστων επαγγελματικών δραστηριοτήτων αλλά βρίσκω ότι είναι πέραν της ικανότητάς μου, τότε συμφωνώ ότι αναμένεται από εμένα να καταστώ ικανός αναλαμβάνοντας επιμελώς την εργασία και την μελέτη που είναι αναγκαία για να καταστώ ικανός ή να λάβω τη βοήθεια ενός επαγγελματία που κατέχει τις απαραίτητες δεξιότητες ή ικανότητα.
10. Χρησιμοποιώ τη δέουσα επιμέλεια όταν εκφράζω απόψεις που σχετίζονται με την εκτέλεση των επαγγελματικών μου καθηκόντων και να λαμβάνω επαρκή αποδεικτικά στοιχεία που να αιτιολογούν την κάθε άποψη.

Όπως αποδεικνύεται με την υπογραφή μου πιο κάτω, έχω αναγνώσει και κατανοήσει τις πληροφορίες που παρέχονται αναφορικά με τις προϋποθέσεις επιλεξιμότητας καθώς και τη δήλωση του Κώδικα Δεοντολογίας του ICBC και επιθυμώ να αιτηθώ για πιστοποίηση του Ινστιτούτου Εγκεκριμένων Τραπεζιτών Κύπρου – ICBC (Institute of Certified Bankers Cyprus). Επιμαρτυρώ ότι όλες οι πληροφορίες που έχω δώσει στην αίτηση μου αυτή και τα απαιτούμενα συνοδευτικά έγγραφα είναι ορθά. Συμφωνώ περαιτέρω να τηρώ τον κώδικα δεοντολογίας και τις προϋποθέσεις του προγράμματος που έχουν δηλωθεί ενόσω παραμένω υποψήφιος για πιστοποίηση ή εγκεκριμένο μέλος του Ινστιτούτου Εγκεκριμένων Τραπεζιτών Κύπρου - ICBC.