

ETISKE RETNINGSLINJER FOR DEN DANSKE FONDSMÆGLERFORENING

1. Formål

Den Danske Fondsmæglerforenings etiske retningslinjer har til formål at udvikle og sikre det professionelle og etiske niveau hos foreningens medlemmer.

Det er foreningens ønske, at fremme fælles standarder for professionelt og etisk ansvar hos medlemsvirksomhederne og dermed fastholde og højne tilliden til foreningens medlemmer og værdipapirmarkedet generelt.

Medlemmer af Den Danske Fondsmæglerforening er forpligtet til, til enhver tid at overholde foreningens etiske retningslinjer og den lovmæssige regulering for fondsmæglere.

2. Rådgivning og kunderelationer

Medlemsvirksomhederne forpligter sig til at overholde de til enhver tid gældende regler om investorbeskyttelse, herunder reglerne om aggregering og allokering af handler i investorbeskyttelsesbekendtgørelsen, og information ved særlig interesse i rådgivningsresultatet, provision og vederlag.

Medlemmerne af foreningen er forpligtet til at rådgive i overensstemmelse med kundernes individuelle risikoprofil.

Medlemsvirksomhederne er forpligtet til at overholde de til enhver tid gældende hvidvaskningsregler/Kend Din Kunde regler og regulering om uafhængig rådgivning.

3. Garantifonden for Indskydere og Investorer

Medlemmerne af foreningen er forpligtet til at være tilsluttet Garantifonden for Indskydere og Investorer, således at navnenoterede indskud fra medlemmernes kunder er dækket med det til enhver tid gældende maksimum i henhold til reguleringen af Garantifonden.

Medlemmerne er forpligtet til straks og uden ugrundet ophold at efterkomme påbud/påkrav fra Finanstilsynet.

4. Klagehåndtering

De enkelte medlemsvirksomheder forpligter sig til at indføre en procedure for klagehåndtering. Såfremt kunder finder anledning til at klage til en medlemsvirksomhed, skal medlemmerne have en fast procedure for, hvordan klager håndteres. I klageproceduren skal indgå orientering til kunden om, hvortil der i øvrigt kan klages, herunder information om Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber.

5. Ankenævnet for Fondsmæglerselskaber

Hvis der indgives en klage til Ankenævnet for Fondsmæglere, er medlemmet forpligtet til straks og fyldestgørende at besvare nævnets henvendelser.

Medlemmerne forpligter sig til at efterkomme beslutninger truffet af ankenævnet, med mindre medlemmet indenfor 30 dage fra forkyndelsen af ankenævnets afgørelse skriftligt meddeler til Ankenævnet, at det ikke ønsker at være bundet af afgørelsen.

6. Kolleger

Et medlem af Den Danske Fondsmæglerforening skal i alle forhold optræde loyalt, udvise god kollegial adfærd og understøtte god og fair opførsel på de finansielle markeder.

7. Uddannelse

Foreningens medlemmer skal sikre sig, at deres medarbejdere har de nødvendige professionelle kvalifikationer, erfaringer og uddannelse til at varetage deres funktion.

Medlemsvirksomhederne er forpligtede til at sikre, at de af deres medarbejdere, der rådgiver detailkunder, til enhver tid opfylder lovens krav om eksaminering og efteruddannelse, og at de besidder den for deres stillingsbeskrivelse fornødne viden og kendskab om de finansielle markeder.

Alle medlemsvirksomheder skal have en fast intern procedure, der sikrer, at kravene til medarbejdernes uddannelse er opfyldt.

8. Ledelse

Alle medlemmer af direktion og bestyrelse i medlemsvirksomhederne opfylder Finanstilsynets krav til egnethed og hæderlighed (fit & proper) og sikrer overholdelse af spekulationsforbud.

9. Markedsføring (herunder brug af foreningens logo)

Medlemmerne af Den Danske Fondsmæglerforening skal i alle forhold agere i overensstemmelse med god markedsføringsskik. De må således ikke anvende urigtige, vildledende eller urimeligt mangelfulde angivelser eller udelade væsentlige informationer, der er egnede til at påvirke efterspørgslen på det finansielle marked.

Medlemmerne skal altid sikre, at kunderne får fyldestgørende og korrekt information om en eventuel investerings risiko, og alle involverede betalinger, herunder kurtage, depotomkostninger og gebyrer. Denne information bør så vidt muligt gives skriftligt.

Medlemmerne er berettiget til at annoncere med deres medlemskab af foreningen og kan anvende foreningens logo i deres markedsføring og på deres hjemmeside.

10. Juridiske forhold

Medlemmerne er forpligtede til at overholde den til enhver tid gældende lovgivning og regulering på værdipapirhandelsområdet, herunder reglerne om intern viden og kursmanipulation.

11. Økonomisk soliditet

Medlemmerne skal til enhver tid opfylde de kriterier for egenkapital, solvens og risikostyring, der følger af gældende regulering.

12. Fortrolighed og datasikkerhed

Medlemmerne af Den Danske Fondsmæglerforening skal have procedurer, der sikrer fortrolig omgang med oplysninger fra og om kunder, herunder overholdelse af persondataloven.

Medlemmerne skal sikre, at de har forretningsgange, der sikrer, at de altid har forsvarlig back-up af systemer og dokumenter. De skal have nød- og beredskabsplaner for fysiske forhold, it-udstyr, og centrale styrings- og backupsystemer.

13. Overtrædelse

Såfremt et medlem af Den Danske Fondsmæglerforening overtræder foreningens etiske retningslinjer, skal dette forelægges det pågældende medlem.

Retter medlemmet efter anmodning ikke sin handlemåde, kan medlemmet ved bestyrelsens beslutning ekskluderes fra foreningen.

14. Ændring af etiske retningslinjer

De etiske retningslinjer skal vedtages på en generalforsamling med samme majoritet som ifølge vedtægterne kræves til en vedtægtsændring og kan, bortset fra formelle ændringer, kun ændres på samme vis.

00000000

Således vedtaget på foreningens generalforsamling, den 30. april 2012.