

Anexo I
a que se refere o art. 15, do Normativo SARB 09/2013

CÓDIGO DE ÉTICA E CONDUTAS PARA PROFISSIONAIS CERTIFICADOS

CAPÍTULO I
DOS PRINCÍPIOS ÉTICOS

Art. 1º A atuação dos profissionais certificados pela ABECIP deverá se pautar pelos seguintes princípios gerais:

- I - estrita observância do sistema de leis, normas, regulamentos e dispositivos de autorregulação que regem suas atividades;
- II - observância dos princípios éticos da probidade e da boa-fé nos negócios;
- III - observância de plena defesa dos interesses dos clientes;
- IV - compromisso com o aprimoramento e desenvolvimento do mercado de crédito imobiliário;
- V - transparência nos procedimentos envolvidos em suas atividades;
- VI - respeito ao sistema de livre concorrência;
- VII - responsabilidade social; e,
- VIII - manutenção do estrito sigilo sobre as informações confidenciais a que tenha acesso ou que lhe forem confiadas.

CAPÍTULO II
DOS PADRÕES DE CONDUTA

Art. 2º São responsabilidades fundamentais dos profissionais certificados pela ABECIP:

- I - conhecer e cumprir todas as leis, normas e regulamentos aplicáveis as suas atividades, inclusive a autorregulação do setor de crédito imobiliário;
- II - não violar e não aconselhar a violação e, ainda, opor-se à violação das leis, normas e regulamentos aplicáveis a suas atividades, inclusive àquelas dispostas na autorregulação do setor de crédito imobiliário;
- III - contribuir para o aprimoramento do ordenamento jurídico aplicável ao mercado de crédito imobiliário;
- IV - esforçar-se para manter e aprimorar sua qualificação profissional, atualizando-se continuamente;
- V - supervisionar ou direcionar de forma prudente e responsável quaisquer subordinados ou terceiros a quem delegue atribuições por quaisquer serviços para o cliente;
- VI - manter o sigilo a respeito de informações confidenciais, privilegiadas e relevantes a que tenha acesso ou que lhe forem confiadas em razão de sua atividade profissional, ressalvados os casos em que a sua divulgação seja exigida por lei ou tenha sido expressamente autorizada.

Art. 3º Os profissionais certificados pela ABECIP devem observar entre si e no seu relacionamento com os demais agentes do mercado de crédito imobiliário e do mercado financeiro, os seguintes padrões de conduta:

I - evitar fazer referências prejudiciais ou de qualquer modo desabonadoras, respeitando os princípios éticos da concorrência leal;

II - contribuir para análise, avaliação, aprimoramento e bom encaminhamento de sugestões ou propostas para o desenvolvimento do mercado de crédito imobiliário e mercado financeiro;

III - não utilizar informação privilegiada na realização de suas atividades, em violação a qualquer norma ética ou jurídica, e manter o dever de sigilo.

Art. 4º Os profissionais certificados pela ABECIP devem observar, no seu relacionamento com os clientes, os seguintes padrões de conduta:

I - adotar providências no sentido de evitar a realização de operações em situação de conflito de interesses, visando assegurar tratamento equitativo a seus clientes;

II - considerar a situação particular e perfil de cada cliente, quando da recomendação de determinada modalidade de operação;

III - distinguir fatos de opiniões pessoais ou de mercado com relação aos negócios indicados;

IV - empregar o cuidado que toda pessoa diligente e íntegra costuma empregar na condução de seus próprios negócios;

V - orientar o cliente sobre a operação que pretende realizar, evitando práticas capazes de induzi-lo ao erro;

VI - manter sigilo sobre informações e dados confiados por seus clientes em razão da relação profissional que com eles possuem; e,

~~VII - não manifestar opinião que possa denegrir ou prejudicar a imagem de qualquer integrante do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo – SBPE, Sistema Financeiro de Habitação – SFH, Sistema de Financiamento Imobiliário – SFI e o Sistema Financeiro Nacional – SFN.~~

VII - não manifestar opinião que possa aviltar ou prejudicar a imagem de qualquer integrante do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo – SBPE, Sistema Financeiro de Habitação – SFH, Sistema de Financiamento Imobiliário – SFI e o Sistema Financeiro Nacional – SFN. *(redação dada pela Deliberação n. 047, de 28 de junho de 2023)*

Art. 5º Os profissionais certificados devem observar, no seu relacionamento com a ABECIP, os seguintes padrões de conduta:

I - abster-se de emitir manifestações em nome da ABECIP, salvo quando estiver expressamente autorizado para tanto;

II - manter suas informações cadastrais devidamente atualizadas, junto à ABECIP; e,

III - manter atualizados seus conhecimentos e qualificações técnicas necessários à manutenção de sua certificação.

CAPÍTULO III

DA ADESÃO AO CÓDIGO DE ÉTICA E CONDUTA PROFISSIONAL

Art. 6º Os candidatos à Certificação Profissional ABECIP aderirão a todos os termos deste Código, por meio de ferramenta eletrônica acionada dentro do sistema de certificação acessado por meio de sistema, no endereço eletrônico: www.certpessoas.fgv.br/abecip, ou por meio de documento próprio, a critério da ABECIP.

CAPÍTULO IV DA GESTÃO DO CÓDIGO DE ÉTICA E CONDUTA PROFISSIONAL

Art. 7º A tarefa de atualização das normas deste Código será atribuída à ABECIP.

~~**Art. 8º** A supervisão do cumprimento das normas estabelecidas neste Código será tratada de acordo com o disposto no item 9, do Normativo SARB 006/2010.~~

Art. 8º A supervisão do cumprimento das normas estabelecidas neste Código será tratada de acordo com o disposto no Título IV, do Normativo SARB 006/2009. *(redação dada pela Deliberação n. 047, de 28 de junho de 2023)*

Aprovado em 27 de junho de 2013; publicado em 03 de julho de 2013.

Revisto e atualizado pela deliberação n. 008, de 28 de setembro de 2017.

Alterado pela Deliberação n. 047, em 28 de junho de 2023, publicada em 03 de julho de 2023.