



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

GEDRAGSCODE voor het Register Certified Financial Planner van FPSB Nederland

1. In deze gedragscode wordt verstaan onder:
 - a. **FPSB Nederland** : de stichting Financial Planning Standards Board Nederland, statutair gevestigd te Breda;
 - b. **Bestuur** : het bestuur van de stichting Financial Planning Standards Board, statutair gevestigd te Breda;
 - c. **CFP[®]** : de Certified Financial Planner professional als de natuurlijke persoon die in het register CFP van FPSB Nederland is ingeschreven;
 - d. **Cliënt** : de natuurlijke of rechtspersoon die zich voor advies tot een CFP professional heeft gewend;
 - e. **Gedragscode** : de gedragscode voor de CFP professional, vastgesteld door FPSB Nederland, zoals deze nu luidt of te eniger tijd na wijziging zal luiden;
 - f. **Register** : het register Certified Financial Planner van de stichting FPSB Nederland.

2. Inschrijving in het register CFP van FPSB Nederland vindt plaats indien:
 - a. men in het bezit is van een door het bestuur van FPSB Nederland goedgekeurd diploma dat voldoet aan de accreditatiecriteria van de Dutch Validation Council of een andere door FPSB Nederland erkende accrediterende instelling;
 - b. de betrokkene bij inschrijving schriftelijk heeft verklaard deze gedragscode te onderschrijven en in overeenstemming daarmee te handelen;
 - c. deze of zijn werkgever een dusdanige beroepsaansprakelijkheidsverzekering heeft gesloten die in redelijkheid voldoet;
 - d. het bestuur van FPSB Nederland om andere redenen dan hiervoor genoemd (a t/m c) geen aanleiding heeft om de betrokkene de inschrijving te weigeren in het register.

3. Een CFP professional dient zijn diensten bij zijn dienstverlening zorgvuldig en vertrouwelijk uit te voeren. In zijn advies aan de cliënt dient de CFP professional rekening te houden met de vigerende wetgeving inzake het toezicht op de financiële adviseurs (markten) persoon en de omstandigheden van de cliënt (onder meer “know your customer”) binnen de grenzen van redelijkheid. In het advies van de CFP professional staat het belang van de cliënt steeds voorop. Indien de CFP professional in een dienstverband of een samenwerkingsverband werkt, geeft de CFP professional voorrang aan het belang van de cliënt boven het belang van derden.

4. Een CFP professional dient zich te houden aan het reglement en besluiten op het gebied van permanente educatie zoals is vastgesteld door het bestuur van FPSB Nederland.

5. Voorafgaand aan de dienstverlening aan de cliënt door de CFP professional, moet de cliënt op de hoogte worden gebracht van de dienstverlening alsmede van de kosten die gemoeid zijn met de dienstverlening, dit alles in lijn van de Wet op het financieel toezicht (Wft).

**FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD**

6. Een CFP professional heeft zich te houden aan de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (MOT), alsmede aan de Wet Identificatie bij Dienstverlening (WID).
7. Een CFP professional behoort informatie over een cliënt vertrouwelijk te behandelen respectievelijk geheim te houden tenzij een CFP professional ingevolge de wet of jurisprudentie of een uitspraak van een bevoegd tuchtrechtelijk college niet tot geheimhouding / vertrouwelijkheid gehouden is.

Deze geheimhouding / vertrouwelijkheid geldt eveneens niet voor gegevens van en informatie over de cliënt in een geschil tussen de CFP professional en een cliënt die een "zaak" aanspant bij een rechter, een arbitragecommissie of bij bindend advies of tuchtrechtelijk college.

8. Een willekeurige financiële adviseur mag zich niet uitgeven voor een geregistreeerde CFP professional, tenzij deze ingeschreven is het register van FPSB Nederland. Een CFP professional onthoudt zich verder van negatieve, onjuiste, misleidende uitlatingen en/of gedragingen over en/of ten aanzien van zijn beroepsgroep en collega's in zijn dienstverlening.
9. Een cliënt of CFP professional die van oordeel is, dat zijn belangen - als voortvloeiend uit een overeengekomen dienstverlening - op enigerlei wijze zijn geschaad, kan dit ter beoordeling voorleggen aan de Klachtencommissie van Toezicht van FPSB Nederland.
10. De afhandeling van klachten inzake de gedragscode zal steeds in de geest van de dan geldende wetgeving en de regelgeving van de Autoriteit Financiële Markten geschieden. Het bestuur van FPSB Nederland kan besluiten om eerst zelf een klacht te onderzoeken en/of een arbitragecommissie te benoemen.
11. Deze gedragscode gaat in op 01 oktober 2010. Hiermee komen alle met een eerdere datum opgenomen gedragscodes te vervallen.
12. Deze gedragscode kan door het bestuur van de stichting FPSB Nederland worden gewijzigd.
13. Op deze gedragscode is bij uitsluiting Nederlands recht van toepassing.
14. In gevallen waarin deze gedragscode geen uitsluitel biedt, beslist het bestuur van de stichting FPSB Nederland.