



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

Reglement Commissie van Toezicht FPSB Nederland voor een CFP professional

Begripsomschrijving

Artikel 1

In dit reglement wordt verstaan onder:

- a. FPSB Nederland** : de stichting Financial Planning Standards Board, statutair gevestigd te Breda;
- b. Bestuur** : het bestuur van de stichting Financial Planning Standards Board, statutair gevestigd te Breda;
- c. Commissie** : de Commissie van Toezicht FPSB Nederland, ingesteld en in stand gehouden door de Stichting FPSB Nederland;
- d. CFP ®** : de Certified Financial Planning professional als natuurlijk persoon die ingeschreven is in het CFP-register van FPSB Nederland;
- e. Cliënt** : de natuurlijk- of rechtspersoon die zich voor advies tot een CFP professional heeft gewend;
- f. Gedragscode** : de gedragscode voor de CFP professional, vastgesteld door FPSB Nederland, zoals deze nu luidt of te eniger tijd na wijziging zal luiden;
- g. Reglement** : het reglement op het gebruik van het collectief merk CFP, zoals dat nu luidt of te eniger tijd na wijziging zal luiden;
- h. Register** : het register Certified Financial Planner van de stichting FPSB Nederland;
- i. Klager** :
 - a. een cliënt c.q. diens gezamenlijke rechtsoptvolgers onder algemene titel;
 - b. een collega CFP professional;
 - c. het bestuur van FPSB Nederland.

Samenstelling

Artikel 2

- 2.1. De Commissie bestaat uit een door het bestuur van de Stichting FPSB Nederland te bepalen aantal van tenminste vijf en ten hoogste negen leden, die door het bestuur van de Stichting FPSB Nederland worden aangezocht en benoemd voor de duur van in totaal ten hoogste zes jaren. Het bestuur streeft er bij zijn benoemingsbeleid naar dat de achtergronden van de diverse leden globaal gerelateerd zijn aan de voornaamste kennisgebieden waarmee de Financiële Planners zich bezighouden. De voorzitter wordt als zodanig door het bestuur benoemd. Hij kan voor een langere periode worden benoemd dan gewone leden. Hij dient de hoedanigheid van meester in de rechten te hebben, onafhankelijk te zijn en ervaring te hebben in een rechterlijke functie. Het bestuur van de Stichting benoemt voorts een secretaris van de Commissie; deze moet de hoedanigheid van meester in de rechten hebben; hij is geen lid van de Commissie.
- 2.2. De voorzitter kan een rooster van aftreden opstellen. Een lid dat volgens dit rooster aftreedt kan worden herbenoemd onder voorbehoud dat de maximale zittingsduur, genoemd in 2.1. niet wordt overschreden.



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

- 2.3. De leden van de Commissie vervullen hun functie onafhankelijk zonder last of ruggespraak. Klachten en geschillen worden behandeld door de voorzitter tezamen met twee of vier andere leden van de Commissie, met ondersteuning van de secretaris. De voorzitter leidt de bijeenkomsten van de Commissie. Bij afwezigheid/ontstentenis voorziet de Commissie in de leemte door uit haar midden een fungerend voorzitter te benoemen. Deze behoeft niet te voldoen aan de benoembaarheids-eisen die gelden voor de voorzitter. De voorzitter en leden van de Commissie aanvaarden hun benoeming schriftelijk.

Taken en Bevoegdheden

Artikel 3

De Commissie heeft de volgende taken en bevoegdheden:

- a. Toezien op naleving van de Gedragscode en het Reglement. Zij kan onderzoeken instellen en adviezen uitbrengen.
- b. Behandelen van klachten van Klagers tegen Financiële Planners wegens overtreding van de Gedragscode en/of het Reglement. Indien de klacht gegrond wordt bevonden kan de Commissie de maatregelen nemen, genoemd in artikel 11 van dit reglement.
- c. Behandelen van civiele geschillen, tussen Cliënten en Financiële Planners of tussen Financiële Planners onderling. De Commissie beslist bij wege van bindend advies als goede mannen naar billijkheid. Zij kan de verweerder bevelen iets te doen of na te laten en/of aan de verzoeker een bepaald bedrag te betalen. In geval het een geschil betreft tussen twee Financiële Planners, neemt de Commissie de zaak niet in behandeling als niet beide partijen daar schriftelijk mee instemmen. In geval het een geschil betreft, door een cliënt aanhangig gemaakt tegen een Financiële Planner, is de laatste uit kracht van dit reglement verplicht de competentie van de Commissie te aanvaarden.

Algemene bepalingen voor de behandeling van klachten als bedoeld in art. 3 sub b.

Artikel 4

De klacht moet schriftelijk en gemotiveerd worden ingediend en moet een duidelijke conclusie bevatten. De klacht moet naam, voornaam en adres bevatten van de Financiële Planner tegen wie hij zich richt en dezelfde gegevens van de Klager. Voorzitter en secretaris kunnen tezamen een klacht - eventueel na Klager in de gelegenheid te hebben gesteld nadere informatie te verschaffen - als ongemotiveerd weigeren in behandeling te nemen, dan wel als kennelijk ongegrond afwijzen. De Klager wordt schriftelijk geïnformeerd over deze beslissing.



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

Artikel 5

De verweerder wordt schriftelijk van de klacht in kennis gesteld en in de gelegenheid gesteld één of meer leden van de Commissie te wraken. Het wrakingverzoek dient schriftelijk en met redenen omkleed te worden ingediend en is in elk geval niet ontvankelijk als het niet door de Commissie is ontvangen drie weken na de datum van verzending van de kennisgeving bedoeld in de voorgaande zin. De voorzitter beslist op het wrakingverzoek, na overleg met tenminste het gewraakte commissielid. De voorzitter deelt de beslissing en indien van toepassing, de naam van degene die de plaats van de gewraakte zal innemen, aan de verweerder mee. Tegen de beslissing staat geen beroep open.

Artikel 6

De Commissie kan weigeren de klacht in behandeling te nemen dan wel kan zij de klacht afwijzen, als datgene wat de inzet is van de klacht, ook aanhangig is bij, of reeds heeft geleid tot een uitspraak van een andere klachten-, geschillen- of tuchtcommissie of rechter. De Commissie kan voorts weigeren de klacht in behandeling te nemen dan wel kan zij de klacht afwijzen als meer dan een jaar is verstreken sedert de feiten waarover wordt geklaagd aan de Klager bekend zijn geworden althans redelijkerwijs bekend hadden kunnen zijn.

Artikel 7

Financiële Planners zijn verplicht aan de Commissie alle inlichtingen te verschaffen die deze nodig of nuttig acht voor de beoordeling van een zaak. Zij zijn verplicht om in persoon voor de Commissie te verschijnen indien deze zulks nodig of nuttig acht voor de beoordeling van een zaak.

Verweer, bewijs en zitting

Artikel 8

De Commissie stelt de verweerder in de gelegenheid om binnen een door de Commissie te stellen redelijke termijn schriftelijk verweer te voeren tegen de klacht.

Artikel 9

- 9.1. De Commissie behandelt de klacht in vergadering. De vergadering is niet openbaar.
- 9.2. De verweerder wordt in de gelegenheid gesteld ten overstaan van de Commissie mondeling verweer te voeren en inlichtingen te verschaffen en wordt daartoe tijdig opgeroepen. Ook de Klager wordt in de gelegenheid gesteld om ter vergadering aan de Commissie inlichtingen te verschaffen; hij wordt daartoe tijdig opgeroepen.
- 9.3. De verweerder en de Klager kunnen raadsliden, deskundigen en/of getuigen ter zitting meebrengen mits zulks tenminste één week voor de zitting schriftelijk aan de Commissie is meegedeeld met opgave van namen en adressen. De Commissie kan weigeren deskundigen en getuigen tot de zitting toe te laten indien deze niet tijdig aan de Commissie zijn aangezegd.
- 9.4. De Commissie kan eveneens deskundigen en getuigen oproepen en horen, indien zij dat nodig of nuttig acht voor de beoordeling van de klacht.
- 9.5. De Commissie kan de verweerder bevelen, boeken en bescheiden mee te brengen en open te leggen en kan deze laten onderzoeken door een door haar aan te wijzen registeraccountant.
- 9.6. De Commissie maakt voor haar beslissing geen gebruik van schriftelijke stukken of verklaringen, als de partijen niet in de gelegenheid zijn gesteld om daarvan kennis te nemen en daarop te reageren op een door de Commissie te bepalen wijze en binnen de door de Commissie te bepalen termijnen.



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

9.7. De kosten van getuigen en deskundigen als bedoeld in 9.4 en van boekenonderzoek als bedoeld in 9.5 zijn voor rekening van de Stichting.

Beslissing

Artikel 10

De Commissie beslist met meerderheid van stemmen. De beslissing wordt op schrift gesteld, door voorzitter en secretaris ondertekend en aan de verweerder, de Klager en het bestuur van de Stichting toegezonden.

De beslissing bevat tevens:

- de namen van voorzitter, secretaris en de leden die aan de beslissing hebben meegewerkt;
- de namen en woonplaatsen of plaatsen van vestiging van de verweerder en de Klager;
- een datum;
- een motivering.

Artikel 11

De Commissie kan één of meer van de volgende maatregelen nemen c.q. opleggen:

- een aanbeveling aan de verweerder;
- een waarschuwing of berisping aan de verweerder;
- een verbod aan de verweerder om gedurende een bepaalde periode het predikaat van naam en/of logo van de CFP professional te voeren of te gebruiken;
- een geldboete van ten hoogste € 2.500;
- schorsing of beëindiging van de inschrijving van de verweerder in het register;
- publiceren van de maatregel in een orgaan van de stichting, onder vermelding van de naam van betrokkene.

Artikel 12

De Commissie kan bij haar beslissing bepalen dat de geheel of grotendeels in het ongelijk gestelde partij aan de andere partij een bijdrage betaalt in de kosten van rechtsbijstand en/of andere kosten van behandeling.

Algemeen

Artikel 13

Voor alle vragen van procedurele aard waarin dit reglement niet voorziet, beslist de voorzitter.

Artikel 14

De leden en de secretaris van de Commissie zijn ook na eindigen van hun functie verplicht tot geheimhouding van de beraadslagingen van de Commissie en van alle vertrouwelijke gegevens waarvan zij bij de behandeling van de zaak kennis nemen.



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

Algemene bepalingen voor de behandeling van geschillen als bedoeld in art. 3 sub c.

Artikel 15

Op het indienen van de eis, de behandeling en de beslissing en de werkzaamheid van de Commissie bij de behandeling van geschillen, zijn de volgende artikelen, mutatis mutandis, van overeenkomstige toepassing:

- artikel 4;
- artikel 5, met dien verstande dat de wrakingsbevoegdheid ook aan eiser zal worden geboden;
- artikel 6, met dien verstande dat de Commissie ook kan weigeren de eis in behandeling te nemen dan wel de eis kan afwijzen, als het geschil door de eiser niet eerst schriftelijk aan de verweerder is voorgelegd en aan deze geen redelijke termijn is geboden om het geschil in der minne af te handelen;
- artikel 7;
- artikel 8;
- artikel 10, met dien verstande dat de beslissing ook aan eiser wordt toegezonden en dat voor "Klager" wordt gelezen: "eiser";
- artikel 12;
- artikel 13;
- artikel 14.

Artikel 16

- 16.1. De Commissie kan aan partijen repliek en dupliek en nadere schrifturen toestaan. De Commissie behandelt de zaak in vergadering, tenzij op de voet van het elders in dit reglement bepaalde de eis reeds wordt afgewezen dan wel wordt geweigerd deze in behandeling te nemen.
- 16.2. Partijen worden in de gelegenheid gesteld ten overstaan van de Commissie hun standpunt nader te bepleiten en inlichtingen te verschaffen en worden daartoe tijdig opgeroepen. De vergadering is niet openbaar.
- 16.3. Partijen kunnen raadslieden, deskundigen en/of getuigen ter zitting meebrengen, mits zulks tenminste één week voor de zitting aan de Commissie is meegedeeld met opgave van namen en adressen. De Commissie kan weigeren zodanige deskundigen en getuigen tot de zitting toe te laten indien deze niet tijdig aan de Commissie zijn aangezegd.
- 16.4. De Commissie kan eveneens deskundigen en getuigen oproepen en horen, indien zij dat nodig of nuttig acht voor de beoordeling van de zaak.
- 16.5. De Commissie kan partijen bevelen, boeken en bescheiden mee te brengen en open te leggen en kan deze laten onderzoeken door een door haar aan te wijzen registeraccountant.
- 16.6. De Commissie maakt voor haar beslissing geen gebruik van schriftelijke stukken of verklaringen, als partijen niet in de gelegenheid zijn gesteld om daarvan kennis te nemen en daarop te reageren op een door de Commissie te bepalen wijze en binnen de door de Commissie te bepalen termijnen.
- 16.7. Voor de kosten van deskundigen en getuigen als bedoeld in 16.4. en van boekenonderzoek als bedoeld in 16.5. dienen partijen op eerste verzoek van de Commissie door haar te bepalen voorschotten te storten. In haar beslissing bepaalt de Commissie tevens welke partij(en) de kosten draagt (dragen).

**FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD****Artikel 17**

Indien bij de Commissie in enig stadium van de behandeling het vermoeden rijst dat een partij de Gedragscode of het Reglement heeft overtreden, dan is zij bevoegd maar niet verplicht om zulks ambtshalve mede tot inzet van de procedure te maken. Zij deelt zulks alsdan mee aan de partij en stelt hem/haar in de gelegenheid verweer te voeren. Als de Commissie tot het oordeel komt dat bedoelde overtreding heeft plaatsgehad, dan is zij bevoegd maar niet verplicht in haar beslissing ook één of meer van de maatregelen als genoemd in artikel 11 aan de partij op te leggen.

Artikel 18

Op dit reglement is bij uitsluiting Nederlands recht van toepassing.

Bevoegdheid tot vaststellen en wijzigen**Artikel 19**

Dit reglement gaat in op 01 oktober 2010. Hiermee komen alle met een eerdere datum opgenomen reglementen te vervallen.

Artikel 20

Dit reglement kan door het bestuur van de stichting FPSB Nederland worden gewijzigd.

Artikel 21

In gevallen waarin dit reglement geen uitsluitel biedt, beslist het bestuur van de stichting FPSB Nederland.