

BEROEPSCODE ERKEND FINANCIËEL ADVISEUR

Deze Beroepscode is van toepassing op Erkend Financieel Adviseurs, die als zodanig zijn ingeschreven in het register van Erkend Financieel Adviseurs, gehouden door de Stichting Erkend Hypotheekadviseur te Amsterdam

Begripsomschrijving

Artikel 1 <i>Bestuur Stichting Erkend Financieel Adviseur</i>	In deze Beroepscode wordt verstaan onder: het bestuur van de Stichting Erkend Hypotheekadviseur de Stichting Erkend Hypotheekadviseur de natuurlijke persoon, die door de Stichting in het door haar gehouden Register van Erkend Financieel Adviseurs is ingeschreven
<i>Consument</i>	een natuurlijk persoon die anders dan in de uitoefening van een beroep of bedrijf handelt
<i>Klachteninstituut Financiële Dienstverlening Tuchtcommissie Beroepscode Erkend Financieel Adviseur</i>	het door de financiële sector ingestelde instituut belast met geschilbeslechting de door de Stichting ingestelde commissie belast met de tuchtrechtelijke handhaving van de Beroepscode

Rechten en plichten Erkend Financieel Adviseur

Artikel 2	Een Erkend Financieel Adviseur is alleen gerechtigd zich als zodanig te presenteren als hij is ingeschreven in het register van Erkend Financieel Adviseurs, gehouden door de Stichting. Een Erkend Financieel Adviseur wordt geacht zijn dienstverlening te allen tijde in de hoedanigheid van Erkend Financieel Adviseur te verrichten.
Artikel 3	Een Erkend Financieel Adviseur adviseert naar eer en geweten en betracht in deze dienstverlening de nodige zorgvuldigheid. Hij zal steeds duidelijkheid verschaffen over de financiële, fiscale en juridische gevolgen van zijn advisering.
Artikel 4	De Erkend Financieel Adviseur dient vakbekwaam te zijn en te blijven op het gebied waarop hij zijn diensten aanbiedt. Hij zal daartoe voldoen aan het gestelde in het Reglement Permanente Educatie.
Artikel 5	Behoudens ter bemiddeling in een financieel product voor een Consument, zal een Erkend Financieel Adviseur hem bekende gegevens van en informatie over een Consument geheim houden. Deze geheimhouding geldt niet voor gegevens van en informatie over een Consument in een geschil tussen de Erkend Financieel Adviseur en de desbetreffende Consument in behandeling bij een gerechtelijke instantie, het Kifid of de Tuchtcommissie Beroepscode Erkend Financieel Adviseurs. Deze geheimhouding geldt eveneens niet indien de Erkend Financieel Adviseur hem bekende gegevens en informatie van de Consument ten behoeve van de advisering van die Consument deelt binnen de financieel dienstverlener waarbinnen of waarvoor hij werkzaam is.

- Artikel 6 Een Erkend Financieel Adviseur onthoudt zich van onvolledige, misleidende of onjuiste uitlatingen in zijn dienstverlening.
- Artikel 7 Een Erkend Financieel Adviseur neemt in zijn advisering de belangen van de Consument als uitgangspunt. Een Erkend Financieel Adviseur die in dienst van, ten behoeve van of in opdracht van een ander zijn diensten verleent, zal ook met de gerechtvaardigde belangen van die ander rekening houden.
Hij houdt in zijn advisering rekening met zowel de belangen van de Consument als de door een aanbieder van financiële producten te dragen risico en betracht de nodige zorgvuldigheid bij het verkrijgen van informatie met betrekking tot de Consument en het verstrekken van deze informatie in het kader van bemiddeling in financiële producten.
- Artikel 8 Een Erkend Financieel Adviseur adviseert in overeenstemming met de van toepassing zijnde wetten, regels en voorschriften van overheidsorganen en andere gedrags- of beroepsregels die gelden voor een Erkend Financieel Adviseur.
- Artikel 9 Een Erkend Financieel Adviseur onthoudt zich van adviezen, gedragingen en uitlatingen die schade kunnen toebrengen aan de Consument, het imago van de financiële sector in het algemeen en die van de beroepsgroep van Erkend Financieel Adviseurs in het bijzonder.
- Artikel 10 Een Erkend Financieel Adviseur gedraagt zich jegens zijn werkgever als een goed werknemer.
- Artikel 11 De Erkend Financieel Adviseur spant zich in fraude bij de aanvraag van een financieel product te voorkomen.

Behandeling van klachten

- Artikel 12 Een Consument die van oordeel is dat hij door een handelen van een Erkend Financieel Adviseur in strijd met de Beroepscode of een nalaten van een Erkend Financieel Adviseur om een bepaling uit de Beroepscode na te leven, in zijn belangen is geschaad, kan dit handelen of nalaten ter beoordeling voorleggen aan het Kifid.
- Artikel 13 De Erkend Financieel Adviseur verklaart zich ten aanzien van de naleving van deze Beroepscode te onderwerpen aan de geschilbeslechting door het Kifid.
- Artikel 14 De Erkend Financieel Adviseur verklaart zich ten aanzien van de naleving van deze Beroepscode eveneens te onderwerpen aan de uitspraken van de Tuchtcommissie Beroepscode Erkend Financieel Adviseur.

Slotbepaling

Artikel 15

De Beroepscode Erkend Financieel Adviseur wordt door het Bestuur van de Stichting vastgesteld en gewijzigd conform de statuten van de Stichting.

Vastgesteld door het Bestuur van de SEH op 18 februari 2015.