

Reglement inzake gedrag- en beroepsregels

Artikel 1

Geregistreerden van de SRFA houden zich aan de volgende fundamentele beginselen:

- a. professionaliteit
- b. integriteit
- c. objectiviteit
- d. vakbekwaamheid
- e. zorgvuldigheid
- f. vertrouwelijkheid

Artikel 2

Het in artikel 1 genoemde fundamentele beginsel professionaliteit is van toepassing op elk handelen of nalaten van bij de SRFA geregistreerde personen.

Artikel 3

De in artikel 1 genoemde fundamentele beginselen integriteit, objectiviteit, vakbekwaamheid en zorgvuldigheid, en vertrouwelijkheid zijn van toepassing op de bij de SRFA ingeschreven personen bij de uitoefening van hun beroep.

Artikel 4

Een bij de SRFA geregistreerde onthoudt zich van elk handelen of nalaten waarvan hij weet of behoort te weten dat dit de beroepsgroep in diskrediet brengt of kan brengen.

Artikel 5

Een bij de SRFA geregistreerde die vermoedt dat de organisatie waarbij hij werkzaam is dan wel waaraan hij is verbonden wet- en regelgeving niet naleeft, treft een redelijkerwijs te nemen maatregel.

Artikel 6

Een SRFA geregistreerde treedt eerlijk en oprecht op en houdt rekening met de belangen van zijn klant.

Artikel 7

1. Indien een bij de SRFA geregistreerde betrokken is bij of in verband wordt gebracht met niet-integer handelen van anderen, neemt hij een maatregel gericht op het beëindigen van dit handelen.
2. Indien de maatregel, bedoeld in het eerste lid van dit artikel, niet mogelijk is distantieert de SRFA geregistreerde zich van het niet-integer handelen.

Artikel 8

Een SRFA geregistreerde die vermoedt dat de organisatie waarbij hij werkzaam is dan wel waaraan hij is verbonden niet integer handelt, treft een redelijkerwijs te nemen maatregel.

Artikel 9

1. Indien de SRFA geregistreerde betrokken is bij of in verband wordt gebracht met informatie die materieel onjuist, onvolledig of misleidend is:
 - a. neemt hij een maatregel gericht op het wegnemen van de onjuistheid, onvolledigheid of misleiding; of
 - b. voegt de SRFA geregistreerde aan deze informatie een mededeling toe waarin hij de onjuistheid, onvolledigheid of misleiding aan de beoogde gebruikers van de informatie kenbaar maakt.
2. Indien de maatregel of mededeling, bedoeld in het eerste lid, niet mogelijk is distantieert de SRFA geregistreerde zich van deze informatie.

Artikel 10

Indien de betrokkenheid van de SRFA geregistreerde bij bepaalde informatie door een ander onjuist wordt voorgesteld, treft deze geregistreerde een redelijkerwijs te nemen maatregel om zijn werkelijke betrokkenheid aan de beoogde gebruikers van de informatie kenbaar te maken.

Artikel 11

De SRFA geregistreerde laat zich bij zijn afwegingen niet ongepast beïnvloeden.

Artikel 12

De SRFA geregistreerde houdt zijn vakbekwaamheid op het niveau dat is vereist om een professionele dienst op een adequate wijze te kunnen verlenen.

Artikel 13

De SRFA geregistreerde past de bij een professionele dienst relevante wet- en regelgeving toe.

Artikel 14

De SRFA geregistreerde voert een professionele dienst nauwgezet, grondig en tijdig uit.

Artikel 15

De SRFA geregistreerde zorgt ervoor dat degene die onder zijn verantwoordelijkheid werkzaamheden uitvoert ten behoeve van een professionele dienst, hiervoor adequaat is toegerust en dat er toereikende begeleiding van, toezicht op en beoordeling van deze werkzaamheden plaatsvindt.

Artikel 16

De SRFA geregistreerde maakt, indien daartoe aanleiding bestaat, de gebruikers van zijn professionele diensten attent op de beperkingen die inherent aan zijn diensten zijn.

Artikel 17

De SRFA geregistreerde die de beschikking krijgt over gegevens of inlichtingen waarvan hij het vertrouwelijke karakter kent of redelijkerwijs moet vermoeden, is verplicht tot geheimhouding van die gegevens of inlichtingen, behoudens voor zover hij:

- a. bij of krachtens een wettelijk voorschrift tot het verstrekken van de gegevens of inlichtingen verplicht is;
- b. bij of krachtens een wettelijk voorschrift tot het verstrekken van de gegevens of inlichtingen bevoegd is;
- c. betrokken is in een gerechtelijke procedure of klachtprocedure die jegens hem is aangespannen dan wel jegens de organisatie waarbij hij werkzaam of waaraan hij verbonden is of is geweest, en de gegevens of inlichtingen in die procedure van belang zijn;
- d. van de organisatie waarvoor hij een professionele dienst uitvoert of heeft uitgevoerd, in het kader van een specifiek doel schriftelijke toestemming tot het verstrekken van de gegevens of inlichtingen heeft verkregen en dit doel wordt vastgelegd; of
- e. het noodzakelijk acht om desgevraagd bij dezelfde organisatie waarvoor hij een professionele dienst uitvoert of heeft uitgevoerd een andere professional in staat te stellen een professionele dienst op verantwoorde wijze te aanvaarden en uit te voeren.

Artikel 18

De SRFA geregistreerde betreft in zijn besluitvorming om op grond van artikel 17 onderdelen b tot en met e, al dan niet tot het verstrekken van vertrouwelijke gegevens of inlichtingen over te gaan:

- a. de belangen van betrokken partijen en derden, waaronder het algemeen belang;
- b. de betrouwbaarheid, volledigheid en onderbouwing van die gegevens of inlichtingen; en
- c. de wijze waarop en de persoon of de entiteit aan wie die gegevens of inlichtingen worden verstrekt.

De SRFA geregistreerde legt de overwegingen vast die geleid hebben tot het besluit al dan niet tot het verstrekken van vertrouwelijke gegevens of inlichtingen over te gaan.

Artikel 19

De SRFA geregistreerde gebruikt vertrouwelijke gegevens of inlichtingen niet voor eigen gewin of het gewin van een derde.

Artikel 20

De SRFA geregistreerde treft een redelijkerwijs te nemen maatregel om ervoor te zorgen dat degene die onder zijn verantwoordelijkheid werkzaamheden uitvoert ten behoeve van een professionele dienst of aan wie hij advies of ondersteuning vraagt, de vertrouwelijkheidsverplichtingen naleeft zoals deze op grond van de artikelen 17 tot en met 19 van dit reglement gelden.

Artikel 21

Bij het naleven van deze verordening past een SRFA geregistreerde professionele oordeelsvorming toe waarbij hij zich baseert op:

- a. hetgeen een objectieve, redelijke en geïnformeerde derde aanvaardbaar en toereikend acht; en
- b. de omstandigheden die hij weet of behoort te weten.

Artikel 22

1. De SRFA geregistreerde identificeert en beoordeelt omstandigheden die een bedreiging kunnen zijn voor het zich houden aan een fundamenteel beginsel en neemt met betrekking tot dergelijke omstandigheden een toereikende maatregel die ertoe leidt dat hij zich houdt aan de fundamentele beginselen.
2. Indien de SRFA geregistreerde bij een bedreiging niet in staat is een maatregel als bedoeld in het eerste lid te nemen, weigert of beëindigt hij de professionele dienst en beëindigt hij zo nodig de relatie met de organisatie waarvoor hij een professionele dienst uitvoert of uitvoerde.
3. Indien sprake is van een bedreiging waarbij een maatregel is genomen die ertoe leidt dat de SRFA geregistreerde zich houdt aan de fundamentele beginselen legt deze persoon de bedreiging, zijn beoordeling, de toegepaste maatregel en zijn conclusie vast teneinde zich tegenover derden te kunnen verantwoorden.

Artikel 23

Indien de SRFA geregistreerde constateert dat hij in strijd handelt of heeft gehandeld met een bepaling van dit reglement, treft hij zo spoedig mogelijk een toereikende maatregel om de strijdigheid en de gevolgen daarvan weg te nemen.

Toelichting

In het reglement wordt een aantal keer aangegeven dat de geregistreerde maatregelen moet nemen. Deze maatregelen zijn erop gericht om de bedreigingen van de fundamentele beginselen weg te nemen. Er zijn verschillende manieren waarop dat kan. Onderstaand enkele voorbeelden hiervan:

- de klant/werkgever attenderen op misstanden en verzoeken die te herstellen;
- door te weigeren gebruik te maken van onjuiste data;
- door richting de klant aan te geven van welke data je wel en geen gebruik wenst te maken en waarom (en dit bijvoorbeeld ook in het klantendossier vast te leggen);
- door maatregelen te treffen in de corporate governance of de AO/IB van de klant, waardoor er meer checks and balances ontstaan op de gegevens die gebruikt worden;
- door aan te geven dat je in het kader van de Wwft een meldingsplicht hebt;
- door afscheid te nemen van een klant;
- etc.

In artikel 11 is sprake van 'ongepaste beïnvloeding'. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan het aannemen van relatiegeschenken met als oogmerk de uitkomsten te beïnvloeden.