



Noi, in qualità di partecipanti della Conferenza europea «**Professionalizzazione dei servizi finanziari**», tenutasi ad **Anversa il 13 novembre 2008** e rappresentanti dei vari paesi europei, dichiariamo il nostro sostegno alle azioni e alle raccomandazioni professionali proposte dal Progetto €fa (European financial advisor) e auspichiamo di raccomandarle integralmente nel settore dei servizi finanziari europei.

Le competenze €fa sono state sviluppate al fine di stabilire un riferimento di qualità in merito all'educazione e alla pratica nella consulenza finanziaria e quindi per proteggere i risparmiatori.

Questo è sempre vero, ma acquisisce maggior valore in tempo di crisi finanziarie internazionali.

Coloro che operano nella consulenza finanziaria devono fornire ai propri clienti informazioni chiare e comprensibili sulle soluzioni più appropriate in relazione ai bisogni finanziari. Coloro che operano nella consulenza finanziaria devono dimostrare un impegno concreto nel:

- fornire ai clienti informazioni chiare e trasparenti;
- garantire tramite la formazione di mantenere nel;
- tempo le qualifiche e le competenze professionali;
- agire nell'interesse del cliente;
- dimostrare integrità e comportamenti professionali etici.

Noi crediamo che le **competenze €fa** forniscano agli intermediari finanziari gli strumenti per adempiere a questi obiettivi.

Inoltre, raccomandiamo lo sviluppo dell'approccio basato sulle competenze proposto da questo progetto, e in particolare:

- le specifiche di competenze espresse in termini di conoscenze, competenze e attitudini;
- le qualifiche professionali espresse tramite tali specifiche;
- il codice etico come fondamento delle attitudini richieste;
- la verifica della qualifica professionale tramite esami e altre evidenze certificabili;
- l'assicurazione della qualità tramite un forum europeo del settore che assicuri che le istituzioni nazionali siano reciprocamente conformi allo standard loro offerto.

Noi, in qualità di partecipanti della Conferenza «Professionalizzazione dei servizi finanziari» (€FA), rappresentanti dei vari paesi europei e un ampio numero di istituzioni di formazione e professionali operanti nel settore finanziario, segnaliamo sia ai differenti soggetti di interesse nell'ambito del settore dei servizi finanziari che, in particolare, alla Commissione europea, di implementare l'approccio intrapreso nell'ambito del Progetto €fa.

Chiediamo un adeguato riconoscimento europeo delle competenze €FA per assicurare che questo diventi lo standard del settore dei servizi finanziari.

Anversa, 13 novembre 2008