

# In the spotlight: Dutch Securities Institute (DSI)

Sinds deze zomer kent het Dutch Securities Institute (DSI) vijf nieuwe deskundigheids- en integriteitsregisters. Ook NIBE-SVV was betrokken bij het tot stand komen ervan. Een gesprek met Dick Vis, operationeel directeur van DSI, over het hoe en waarom van deze nieuwe DSI-keurmerken.

## Waar staat DSI voor?

“DSI is een onafhankelijke stichting die de integriteit en deskundigheid van financieel dienstverleners bevordert en bewaakt. De S staat voor Securities, effecten dus. We hebben onze oorsprong in de effectenmarkt. Daar zijn we groot in geworden en daar hebben we ons de afgelopen jaren behoorlijk in kunnen onderscheiden. Inmiddels is beleggen gemeengoed geworden.

**‘Deskundigheid en integriteit moeten hand in hand gaan’**

Het is verpakt in veel verschillende producten. Je ziet het terug in spaarproducten, hypotheek en verzekeringen. Vandaar dat we hebben besloten onze vleugels over de hele financiële dienstverlening uit te spreiden. Ons keurmerk, de DSI-registratie is nu ook beschikbaar voor de verzekeringsmarkt en de hypotheekmarkt. Op die manier willen we ook deze markten laten profiteren van de resultaten die we in en met de effectenmarkt hebben bereikt. De wetgever en de AFM spreken over open normen. Dus men laat het grotendeels aan de markt over. Wij geven guidance en tools waarmee je die open normen in kunt vullen. Zo’n tool is bijvoorbeeld het screenen van medewerkers. Daarnaast kent DSI een gedragscode en een tuchtregime. Je kunt wel gedragsregels met elkaar opstellen, maar als niemand ze naleeft, is het eigenlijk een wassen neus. Het is bijvoorbeeld wel eens

gebeurd dat een financieel adviseur opeens enig erfgenaam van een klant was. Het blootleggen van dit soort misstanden is belangrijk. Daarom is ons register ook openbaar en worden de uitspraken van de tuchtcommissie bekend gemaakt op onze website. Achter de naam van adviseurs die over de streep zijn gegaan, komt letterlijk te staan wat de sanctie is en waarvoor ze die hebben gekregen.”

**DSI-registratie vereist bepaalde opleidingen. Waarom hebben jullie op dat gebied gekozen voor samenwerking met onder andere NIBE-SVV?**

“We hebben het hier over integriteit en deskundigheid. En deskundig is NIBE-SVV. Ook zien zij als kennisinstituut de deskundigheid in de branche als hun zorg. Hun missie sluit wat dat

betreft mooi aan op de onze. Bovendien zijn ze onafhankelijk en een kwalitatief hoogstaande partij. We hebben een aantal opleidingen en examens van hen geaccrediteerd. Ook hebben ze nu twee keer onze Permanente Integriteits Toets (PIT) uitgevoerd. Wij zorgen er wel voor dat we geen enkel opleidings- of exameninstituut het alleenrecht geven. Het is een open markt, waarin iedereen een eerlijke kans krijgt. Daarom houden we voor PIT elke keer weer een pitch, een soort beauty contest, onder een aantal instituten. NIBE-SVV is daar tot twee keer toe als beste uit naar voren gekomen.”

**Wat kenmerkt jullie samenwerking?**

“Professionaliteit, elkaar scherp en actueel houden en van elkaar leren. Zij brengen bij ons extra expertise in en ik denk dat wij bij hen



Dick Vis, DSI.



Congres "Samen werken aan vertrouwen"

extra kwaliteit inbrengen. Maar we staan ook wel eens recht tegenover elkaar. Dat zijn best felle discussies, die uiteindelijk resulteren in de beste dienstverlening. Maar NIBE-SVV staat daar absoluut open voor."

#### **Afgelopen zomer heeft DSI vijf nieuwe Wft-registers geopend. Waarom?**

"Deskundigheid van financieel adviseurs heeft een verankering in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Er zijn partijen die denken dat het daarmee geregeld is. Maar wij zijn van mening dat deskundigheid en integriteit hand in hand moeten gaan. Je hebt niets aan een deskundig adviseur als hij niet goed met jouw belangen omgaat. Vandaar dat we alle goede dingen die we in de effectenmarkt hebben gedaan, ook breder uit wilden zetten. Daarmee willen we voorkomen dat de DSI-registratie een soort luxe keurmerk wordt voor alleen private banking klanten die beleggingsadviseurs kunnen betalen."

#### **Hoe zijn die registers tot stand gekomen?**

"Om tot een volwaardige DSI-registratie te kunnen komen, moesten wij een integriteitsnormering rondom deskundigheid bouwen. Zoiets doe je samen met de branche. 'Voor en door de branche' is ons credo. Om die reden werken we bij DSI samen met circa 100 experts uit de branche. Rob Schotsman van NIBE-SVV, die lesgeeft in de Wft en MiFID tot aan de ambtenaren van het ministerie van Financiën aan toe, was bijvoorbeeld een goed klankbord voor ons. Er komt inbreng vanuit de

### **'Tot twee keer toe is NIBE-SVV daar als beste uit naar voren gekomen'**

markt, opleiders, toezichthouders, de branchevereniging en iedereen heeft daar zijn rol in. DSI probeert een zo onafhankelijk mogelijke positie in te nemen. Zo zet je met elkaar het beste neer; pragmatisch maar ook verankerd in de regelgeving en de praktijk."

#### **Kan een financieel adviseur nog zonder DSI-registratie?**

"Ik denk dat de financieel dienstverlener zich de komende tijd moet onderscheiden in vertrouwen. Je kunt zelfs stellen dat vertrouwen verkoopt. Met de nieuwe registers kan een financieel adviseur zijn intenties omtrent integriteit en deskundigheid etaleren. Aan de andere kant heeft zijn klant daar inzage in en heeft recht van spreken als zijn adviseur niet in zijn belang handelt. Hij heeft de garantie dat een financieel adviseur aan een gedragscode onderworpen is en daar ook aan gehouden wordt."

#### **Hebt u plannen om de samenwerking met NIBE-SVV nog verder uit te breiden?**

"Ik denk dat wij elkaar doorlopend in de markt tegenkomen en dat we ook voort-

durend van elkaars mogelijkheden gebruik moeten maken. Eind oktober hebben we 25 jaar Klachtencommissie en 10 jaar DSI gevierd met een symposium. Het thema van dit symposium, dat NIBE-SVV voor ons heeft georganiseerd, was 'Samen werken aan vertrouwen'. We hadden dit thema al eerder bedacht, maar we hebben er een kleine twist aan gegeven om de actualiteit er volledig in te adopteren. We moeten ook weer een PIT gaan houden. Daarbij zal NIBE-SVV zeker weer gevraagd worden om een van de kandidaten te zijn om dat uit te voeren. En binnenkort lanceren we [www.wftdiplomawijzer.nl](http://www.wftdiplomawijzer.nl). Een financieel dienstverlener kan op deze website toetsen of zijn diploma Wft-proof is. Daarvoor maakt hij gebruik van een computerprogramma dat we samen met NIBE-SVV hebben ontwikkeld. Hij kan dan ook via deze site zijn Wft-deskundigheid vastleggen in een openbare database die werkgevers en klanten in kunnen zien. Vervolgens helpen we de mensen eraan herinneren dat ze hun permanente educatie moeten doen. Die kunnen ze dan inbrengen en op die manier kunnen ze hun Wft-deskundigheid bijhouden en up-to-date houden."

*Loretta Staring*

*TextArt*

#### **Meer informatie**

*Wilt u weten welke NIBE-SVV-opleidingen toegang bieden tot de DSI-registers? Kijk dan op [www.nibesvv.nl](http://www.nibesvv.nl) bij 'Opleidingen'.*