



# DSI-personenregisters

de toekomst in uw financiële dienstverlening

## De registers van DSI

### Beleggingsdienstverlening

- DSI Beleggingsadviseur\*
- DSI Effectenhandelaar\*
- DSI Vermogensbeheerder\*
- DSI Beleggingsanalist\*
- DSI Financieel adviseur in beleggen

*\*met seniorvariant waarbij zwaardere eisen voor opleiding en ervaring gelden*

### Wft-kennisgebieden

- DSI Adviseur Hypotheken Wft<sup>1</sup>
- DSI Adviseur Consumptief krediet Wft<sup>1</sup>
- DSI Adviseur Verzekeren leven Wft<sup>1/2</sup>
- DSI Adviseur Verzekeren schade Wft<sup>1/2</sup>

### Algemeen

- DSI Compliance professional
- DSI Register integriteitsgevoelige functies<sup>1</sup>

1. Indien u over het diploma Wft-basismodule beschikt, wordt dit aangetekend.
2. Mogelijkheid van aantekening volmacht.

Het complete aanbod van DSI omvat elf registers. Registratie in meer dan één register is mogelijk. Voor ieder register bestaat een functieprofiel of – omschrijving waaraan een kandidaat dient te voldoen. Daarnaast gelden voor ieder register specifieke registratievereisten. Beide zijn vastgesteld door commissies van vakdeskundigen, de zogenaamde functiecommissies.

De DSI-registratie mag natuurlijk vermeld worden op het visitekaartje en wordt opgenomen in het openbaar register op [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl).

## Wat betekent uw

- DSI-registratie is de norm en het keurmerk voor financieel professionals die aan hoge deskundigheids- en integriteitseisen voldoen.
- De werkgever van de geregistreerde is deelnemer van DSI (behalve bij ZZP-ers) en beschikt over de wettelijk vereiste vergunning(en).
- Geregistreerde medewerkers voldoen aan de wettelijke eis op het gebied van deskundigheid en integriteit.
- Voor een registratie is een pre-employment screening (PES) vereist. Uiteraard accepteert DSI ook de AFM- of DNB-screening.
- Geregistreerden moeten de DSI-gedragscode naleven, waarbij zij verplicht zijn om binnen de norm te werken en de cliënt het beste en eerlijkste te bedienen.
- De geregistreerde is in het bezit van een DSI-integriteitsmodule (of er geldt een overgangsregeling).
- De geregistreerde voldoet aan bepaalde deskundigheids- en ervaringseisen op zijn/haar vakgebied.
- De geregistreerde is verplicht door permanente educatie (PE) de kennis van wet-, regelgeving en ethiek op peil te houden.
- DSI-registratie is openbaar via [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl), waardoor de deskundigheid en integriteit van medewerkers zichtbaar is voor de sector en zijn cliënten.

### De rol van de werkgever

De werkgever speelt een belangrijke rol in het model van DSI om het vertrouwen in de financiële dienstverlening te versterken. Hij onderschrijft door zijn deelname aan DSI de gedragscode, bevordert de registratie van medewerkers, meldt incidenten en geeft desgevraagd referenties af. Voor ZZP-ers (Zelfstandigen Zonder Personeel) geldt geen bedrijfsdeelname. Deelname aan DSI staat open voor financiële ondernemingen in ons land die onder wettelijk toezicht staan. Daarnaast kunnen leveranciers die niet onder toezicht staan, maar wel een bepaalde dienst (bijvoorbeeld detachering) leveren aan deze financiële ondernemingen – onder voorwaarden – geassocieerd deelnemer worden van DSI.

### DSI-integriteitsmodule

Het voltooiën van de DSI-integriteitsmodule is een voorwaarde voor registratie. In deze cursus worden wet- en regelgeving, integriteitsonderwerpen en praktijkdilemma's behandeld. De specifieke Integriteitsmodules sluiten aan bij de verschillende vakgebieden waarop de registraties betrekking hebben. Zo is er een Integriteitsmodule voor effectenspecialisten, financieel adviseurs beleggen, financieel dienstverleners (met een variant voor banken, verzekeraars en intermediair) en een Integriteitsmodule voor compliance professionals.

# DSI-registratie?

Eerlijk en deskundig.

## Permanente educatie

De financiële dienstverlening ontwikkelt zich snel. De inzichten op het gebied van wet- en regelgeving en ethiek gaan verder. Geregistreerden worden voortdurend geconfronteerd met nieuwe praktijkdilemma's. Het op peil houden van vakkennis door gedegen permanente educatie is daarom noodzakelijk en vaak wettelijk bepaald.

## Tuchtrecht

De gedragscode geeft geregistreerde deskundigen aan hoe zij zich tegenover cliënt, publiek, werkgever en collega's dienen te gedragen. Normschendend gedrag kan leiden tot een procedure bij de Tuchtcommissie of een boeteoplegging door DSI in de vorm van een schikking. Een sanctie wordt gedurende drie jaar aangetekend in het openbare register op de website van DSI. Dit geldt eveneens voor zaken die met een boete worden afgedaan.

## Tarieven

DSI brengt kosten, d.w.z. de kostprijs, in rekening voor zowel de deelname van organisaties als de registratie van personen. De deelnamekosten zijn afhankelijk van het aantal geregistreerde medewerkers (staffel). De werkgever heeft de keuze de registratiekosten al dan niet voor de medewerkers te voldoen. Nadere informatie over de tarieven is te vinden op [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl).

## Wft-wijzer

DSI heeft een tool ontwikkeld waarmee u eenvoudig kunt zien of uw Wft-deskundigheid op orde is. (Hoe oud uw diploma's ook zijn). Vul de Wft-wijzer in op [dsi.nl](http://dsi.nl) en u krijgt advies op maat. U kunt uw Wft-deskundigheid vastleggen. Door vervolgens een DSI-registratie aan te vragen, zet u een volgende stap door ook uw integriteit te onderstrepen en weet u zeker dat u Wft-proof bent. Samen zorgen wij ervoor dat u dit in de toekomst blijft. Dat is wel zo transparant voor alle belanghebbenden.

## Pluspunten van DSI-registratie

### Voor financieel professionals

#### Etaleert uw deskundigheid

U voldoet zichtbaar aan de (wettelijke) deskundigheidseisen. En laat zo zien dat u de gedragsregels voor het adviseren over financiële producten en instrumenten serieus neemt.

#### Bewijst uw integriteit

Uw integriteit is getoetst via de pre-employment screening (PES). U verklaart te allen tijde binnen de norm te werken en uw cliënten het beste en eerlijkst te bedienen.

#### Geeft uw klant vertrouwen

Uw cliënten weten met wie ze in zee gaan. Zij kunnen in het openbaar, online DSI-register zien dat u geregistreerd bent.

#### Stelt uw werkgever gerust

Geregistreerde professionals zijn door DSI tegen het licht gehouden en onderschrijven de gedragscode. Zij hebben ruim voldoende vakkennis en houden deze op peil. Allemaal pluspunten voor de deskundige en integere bedrijfsvoering van een werkgever.

### Voor financiële ondernemingen en tussenpersonen

#### Klaar voor Wft, MiFID én toezichthouder

U geeft invulling aan de wettelijk eis van deskundige en integere bedrijfsvoering. U maakt die tevens zichtbaar voor AFM/DNB. De toezichthouder bekijkt regelmatig de registers op [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl).

#### Houdt uw medewerkers bij de tijd

De deskundigheid en integriteit van uw medewerkers blijft op peil door (wettelijke) permanente educatie (PE). Zij worden voortdurend aangespoord om aan de registratie-eisen te blijven voldoen.

#### Geeft uw klanten vertrouwen

Commerciële belangen staan in balans met deskundigheid en integriteit. Uw klanten kunnen erop vertrouwen dat hun belangen in goede handen zijn.

#### Demonstreert de professionaliteit van uw dienstverlening

Door te voldoen aan de gedragscode en de spelregels van DSI laat u zien dat u werkt met de hoogste professionele standaard. U levert daarmee – mede richting aanbieders – het beste bewijs van uw kwaliteitsmaatstaf. De unieke kans om uw dienstverlening nog meer professionele uitstraling te geven.

# Waarom DSI?

Vertrouwen en kennis van zaken is de sleutel tot hoogwaardige financiële dienstverlening. Uw cliënten willen hun huidige financiële zaken en hun vermogen voor later goed geregeld hebben. Zeker in een tijd, waarin de overheid is teruggetreden. Meer dan ooit is men afhankelijk van deskundige marktpartijen die het gegeven vertrouwen waard zijn. Dit biedt u als financieel dienstverlener belangrijke kansen.

## Onderscheid op kwaliteit

Financieel dienstverleners in Nederland zijn zich van hun cruciale positie bewust. Daarom hebben zij de handen ineen geslagen om hun cliënten op kwaliteit te bedienen. In het samen werken aan vertrouwen in de financiële dienstverlening spelen de openbare registers van DSI al tien jaar een sleutelrol. Financieel deskundigen onderstrepen met een DSI-registratie hun deskundigheid en integriteit, vooral naar hun klanten. Maar ook voor potentiële klanten, andere marktpartijen en de toezichhouder is zo zichtbaar wie aan de professionele kwaliteitsvereisten voldoet. Bovendien geven de DSI-registers invulling aan de wettelijke eis tot integere en deskundige bedrijfsvoering van werkgevers.

## Integere en deskundige dienstverlening

DSI werkt 'voor en door' de financiële sector. Zij is opgericht op initiatief van de Amsterdamse beurs

(NYSE Euronext Amsterdam) en de financiële branche-organisaties. Als onafhankelijke stichting wil zij door zelfregulering de integriteit en deskundigheid van de financiële dienstverlening in Nederland bewaken en bevorderen. DSI ondersteunt ondernemers in hun permanente streven naar goede en integere dienstverlening. Daarbij legt zij voortdurend haar oor te luister in de praktijk.

## Uw commercieel belang

Financiële dienstverleners bevorderen hun (commerciële) belangen door samenwerking in DSI. Belangrijke voordelen van dit sectorbrede integriteits- en deskundigheidsbeleid voor de financiële dienstverleners, groot of klein, zijn:

- betere preventie tegen integriteitscalamiteiten
- meer wapening tegen imago- en reputatieschade
- deskundige en integriteitsbewuste medewerkers
- zichtbaar maken van integriteit en deskundigheid
- duurzaam maken van marktvertrouwen
- kostenbesparing op de langere termijn

Deze brochure geeft informatie op hoofdlijnen over de registers van DSI en daarmee samenhangende onderwerpen. Overige informatie over DSI-registratie en de daarvoor geldende reglementen is te vinden op [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl) onder 'professionals'.

### Wilt u zich registreren bij DSI?

- ga naar [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl)
- klik op de homepage op 'Wilt u een DSI-registratie aanvragen?'
- volg de aanwijzingen

### Wil uw onderneming zich aanmelden bij DSI?

- ga naar [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl)
- klik op de homepage op 'Professionals'
- klik op 'Bedrijfsdeelname aan DSI'
- volg de aanwijzingen

DSI-registratie is voor professionals in de financiële dienstverlening hét middel om zich kwalitatief te onderscheiden. Eveneens voor medewerkers met een ondersteunende rol voor de financieel professionals. Hun vakkennis en fair play staat buiten kijf. En tegelijk voldoen zij optimaal aan de integriteits- en deskundigheidsvereisten van de Wft en de MiFID.



Dutch Securities Institute

Meer informatie is te vinden op [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl)

*DSI-registratie: de toekomst in uw financiële dienstverlening.*

Postbus 3861 | 1001 AR Amsterdam | T 020 - 6201274 | F 020 - 6201326 | E [info@dsi.nl](mailto:info@dsi.nl) [www.dsi.nl](http://www.dsi.nl)