

Uitspraak GCD nr. 10 d.d. 30-10-2002

## **afwijzing senior beleggingsadviseur, opleidingsvereisten**

Beslissing van de Geschillencommissie DSI

Inzake het beroep ingesteld door de heer X (Appellant), werkzaam bij Bank Y, wonende te W, tegen DSI (DSI GC 02-10)

### 1. De procedure

Het DSI heeft per brief van 15 maart 2002 aan Appellant medegedeeld dat diens verzoek tot registratie bij DSI als Senior Beleggingsadviseur is afgewezen.

Hiertegen heeft Appellant op 8 april 2002 beroep ingesteld. De Commissie heeft het beroep in behandeling genomen op 11 april 2002.

Het DSI heeft bij brief van 17 april 2002 verweer gevoerd. Appellant heeft op 29 april 2002 zijn beroep aangevuld met nadere stukken.

De Commissie heeft partijen opgeroepen om voor haar te verschijnen ten einde zo nodig hun standpunten nader toe te lichten en vragen van de Commissie te beantwoorden. De zaak is voor de eerste maal mondeling behandeld op de zitting van 6 juni 2002. Ter zitting heeft de Commissie in overleg met partijen de zaak aangehouden, opdat zij zich nader konden verstaan over de inhoud van de door Appellant gevolgde opleidingen.

Appellant heeft bij brief van 7 juni 2002 het DSI nadere informatie verschaft over de gevolgde opleiding.

Het DSI heeft bij brief van 5 augustus 2002 in een nieuwe beslissing het verzoek om registratie als Senior Beleggingsadviseur nogmaals afgewezen.

De Commissie heeft derhalve partijen opgeroepen om nogmaals voor haar te verschijnen ten einde zonodig hun standpunten nader toe te lichten en vragen van de Commissie te beantwoorden. De zaak is inhoudelijk behandeld op de zitting van 30 oktober 2002. Appellant is niet ter zitting verschenen, na hiervoor conform de procedure te zijn uitgenodigd. Namens DSI was mr F.B. Demenint aanwezig. De Commissie heeft beraadslaagd en zal thans beslissen.

### 2. Onderwerp van het beroep

Appellant stelt in zijn beroepsschrift van 8 april 2002 en in de aanvullende brief van 7 juni 2002 dat de door Appellant gevolgde opleiding bij de Hogeschool Brabant grotendeels overeenkomt met de door DSI geaccrediteerde opleidingen, in het bijzonder de opleiding Senior

Beleggingsadviseur van de Hogeschool Brabant ("SBA-opleiding"). Gelet op de vergelijking tussen de verschillende vakken van de door Appellant gevolgde opleiding en de SBA-opleiding zou ongeveer 70% van de opleidingen overeenkomen.

### 3. Het verweer

Het DSI heeft daartegenover in het verweerschrift het volgende aangevoerd:

¶; Uit de vergelijking tussen de verschillende vakken blijkt dat de door Appellant gevolgde opleiding onvoldoende overeenkomt met de SBA opleiding.  
¶; De door Appellant gevolgde opleiding is een HEAO-opleiding die wordt vergeleken met een post-hbo opleiding. Zelfs al zou de inhoud overeenkomen, wordt de materie niet op het vereiste niveau behandeld.

### 4. De zitting

Ter zitting is door het DSI de volgende verklaring afgelegd:

De heer Demenint:

"Ik denk dat DSI buitengewoon zorgvuldig de opleiding die Appellant heeft gevolgd aan de Hogeschool Brabant heeft vergeleken met de opleidingen die wij hebben geaccrediteerd. Op alle fronten is het een opleiding die niet aan de eindtermen van DSI voldoet. Bepaalde onderwerpen, zoals beleggingsfondsen en het beleggingsproces zijn niet vertegenwoordigd in het door Appellant gevolgde opleidingstraject. Appellant geeft dat zelf aan door te zeggen dat 70% van de opleiding overeenkomt. Bovendien gaat zijn vergelijking niet op, aangezien hij een HEAO-opleiding heeft gevolgd, terwijl de door ons geaccrediteerde opleiding een post-hbo-opleiding is. Als je voor seniorregistratie op wilt gaan, dan dien je tenminste die post-hbo-opleiding te hebben gevolgd."

### 5. De beoordeling van het beroep

Uit de stukken en verklaringen voor zover erkend of onvoldoende betwist is het volgende vast komen te staan:

Het beroep is tijdig ingesteld. Appellants verzoek is door DSI behandeld onder huidige reglementering. De eisen om geregistreerd te worden als Senior Beleggingsadviseur in het register II-B staan in bijlage 1 bij het Algemeen Reglement en luiden aldus:

Een Senior Beleggingsadviseur dient één van de volgende opleidingen te hebben voltooid:

- NIBE-SVV trainingen Analyse Aandelen Portefeuille en Analyse Vastrentende Waarden en minimaal één van de volgende trainingen:

1. Technische Analyse;
2. Opties;
3. Futures.

- Kluwer opleiding tot Beleggingsadviseur;

- Hogeschool Brabant: Senior Beleggingsadviseur;
  - Twee van de vier VBA-modules respectievelijk één jaar van de VBA opleiding (IBO of VU);
  - CFA level I of ander buitenlands equivalent;
  - Een door DSI geaccrediteerde, vergelijkbare incompany opleiding.
- Voorts dient de Senior Beleggingsadviseur recente, relevante werkervaring te hebben van tenminste drie jaar.

De Commissie komt tot het oordeel dat reeds uit de verklaring van Appellant blijkt dat er grote verschillen zijn tussen de door Appellant gevolgde opleiding en de geaccrediteerde opleidingen, waardoor Appellant niet voldoet aan de registratie-eisen; geconcludeerd moet dan ook worden dat DSI terecht het verzoek tot opname in het register van Senior Beleggingsadviseur heeft geweigerd.

## 6. De beslissing

De Geschillencommissie DSI wijst het beroep af.

Deze beslissing is tot stand gekomen met inachtneming van het reglement voor de Geschillencommissie DSI en is gewezen door Mr. C.J.B. Ebeling (voorzitter), Mr. P.M. Wortel, M.W. Scholten (leden van de Commissie), waarbij mr. M. van Luyn als secretaris optrad, en getekend op \_\_\_\_\_ 2002.