



# DSI Jaarverslag 2020

Publicatie juli 2021



Hier begint vertrouwen

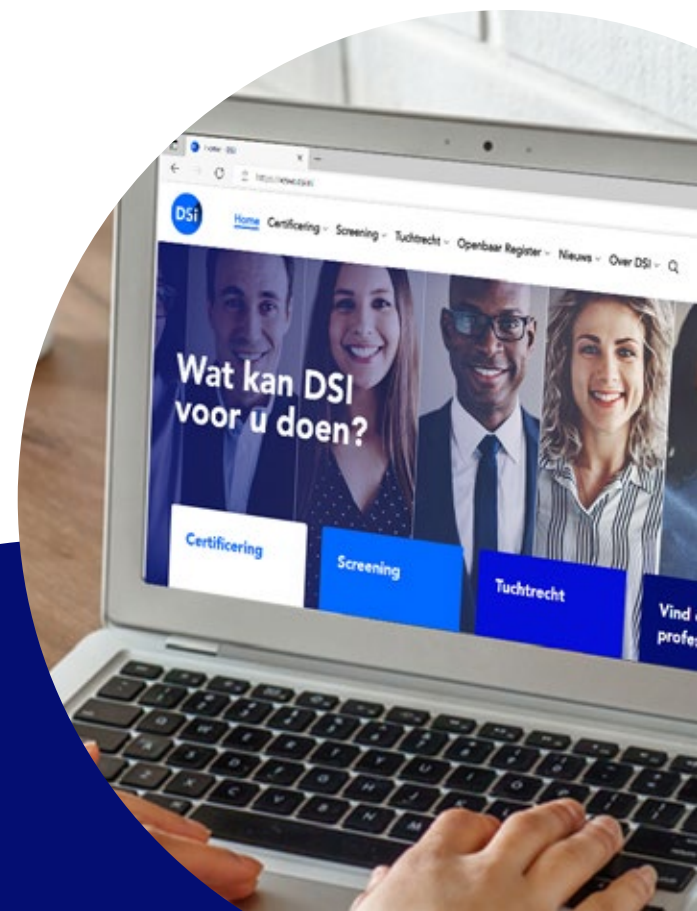


Hier begint  
vertrouwen

## DSi Jaarverslag 2020

# Inhoudsopgave

- 03 **DSi jaarverslag 2020**  
Factsheet 2020
- 04 **Tanja Nagel, Bestuursvoorzitter DSI**  
'Ik ben ervan overtuigd dat vrijwel iedereen een goed moreel kompas heeft'
- 06 **Clemens Spoorenberg, Voorzitter DSI Accreditatiecommissie**  
'Als je alleen maar technische kennis hebt, adviseer je niet in het belang van de klant'
- 08 **Lukas Daalder, Managing Director BlackRock**  
'Een integer advies is gebaseerd op zoveel mogelijk invalshoeken'
- 10 **Rob Wesselius, Business Manager Financial Market ING Wholesale Banking**  
'Je stapt ook niet in een auto zonder rijbewijs'
- 12 **Mark van der Lecq, Jurist Tuchtrect**  
'Tuchtzaken moeten niet alleen over de soldaten gaan, we moeten ook de generaals aanspreken'
- 14 **Malon van Eerde, Marieke de Beer en Paul Schuiling | MT Stichting DSI**  
'Met gepaste trots kijken we terug op een bewogen jaar'
- 16 **Verkorte jaarrekening**  
Balans en staat van baten en lasten 2020
- 18 **Bestuur en directie van DSI**  
Algemeen bestuur en directie
- 19 **Commissies van DSI**  
DSi Accreditatiecommissie en adviescommissies





# DSi Jaarverslag 2020

## Factsheet

Covid-19  
jaar

## Highlights 2020

Introductie Permanent Vakbekwaam programma

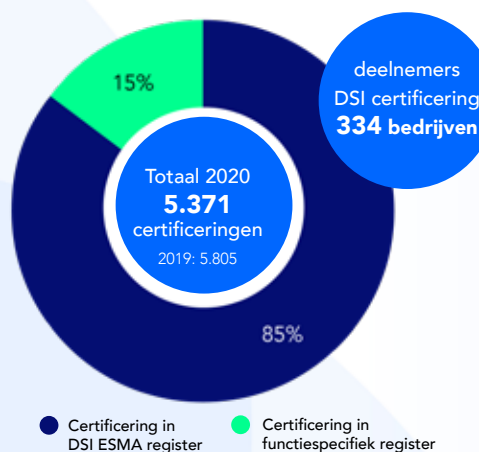
Nieuwe bestuurders en MT-leden

Positief bedrijfsresultaat in Covid-19 jaar

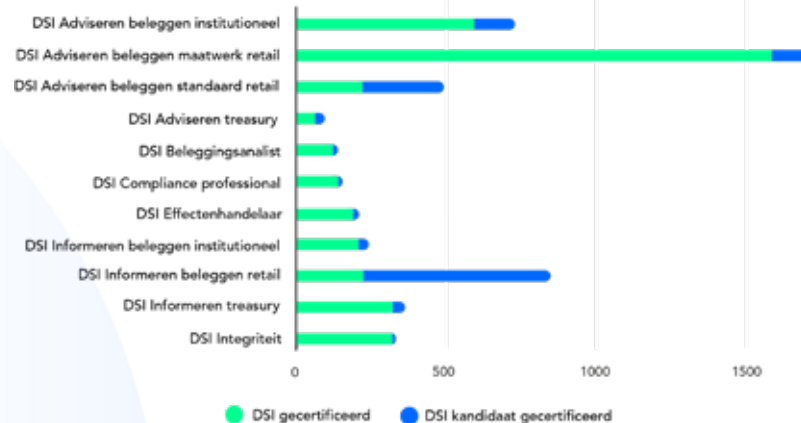
Aantal certificeringen in lijn met begroting

Overdracht voorzitterschap van Dirk Schoenmaker naar Tanja Nagel

## DSi Certificering



(Kandidaat)gecertificeerden per register

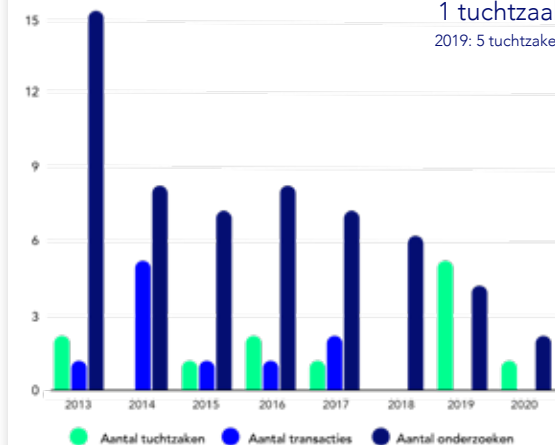


## DSi Tuchtrect

Aantal tuchtzaken in 2020

1 tuchtzaak

2019: 5 tuchtzaken



## DSi Screening

Totaal aantal screenings in 2020

7.386 rapporten

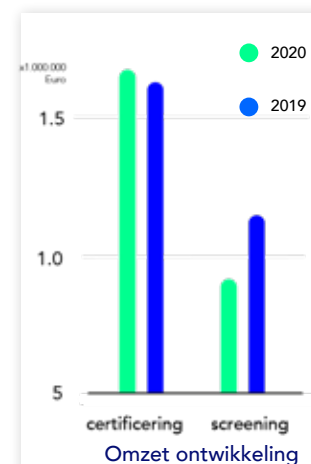
2019: 10.073 rapporten



## Financiële resultaten

resultaat 2020  
**70.803 EURO**  
2019: 86.518 EURO

personeel  
**26,7 FTE**  
2019: 29,5 FTE



## Over DSI

DSi streeft naar een financiële sector waarin consumenten, ondernemers en financiële instellingen vertrouwd zaken kunnen doen.

Met personeelsscreening, certificering en tucht biedt DSI een uniek, gesloten systeem dat het risico op incidenten in de financiële sector drastisch kan reduceren.

Kijk voor het complete jaarverslag op  
**[www.dsi.nl/jaarverslag-2020](http://www.dsi.nl/jaarverslag-2020)**

**[www.dsi.nl](http://www.dsi.nl)**





Hier begint  
vertrouwen

Tanja Nagel, Bestuursvoorzitter DSI

## 'Ik ben ervan overtuigd dat vrijwel iedereen een goed moreel kompas heeft'

Vakbekwaamheid en integriteit zijn essentiële begrippen voor iedereen in de financiële sector. De nieuwe bestuursvoorzitter van DSI, Tanja Nagel, vertelt waarom dit ook voor haar persoonlijk opgaat.

'Over de onderwerpen integriteit en vakbekwaamheid is veel te vertellen', volgens Nagel. 'Vakbekwaam zijn en blijven is inherent aan de financiële sector. Een DSI gecertificeerde professional wordt bij de registratie getoetst op integriteit, kennis en vakbekwaamheid. DSI telt 10 registers waarvoor men zich kan certificeren. Het is daarnaast belangrijk om op de hoogte te zijn en te blijven van (nieuwe) ontwikkelingen. Met deze reden heeft DSI in 2020 het Permanent Vakbekwaam programma geïntroduceerd.'

Alhoewel deskundigheid heel belangrijk is om de cliënt van het beste advies te voorzien, is integer handelen minstens zo belangrijk. 'Eerlijk en oprecht handelen is de enige manier om vanuit het cliëntbelang te denken. En dat is de enige manier waarop je ook het belang van de organisatie waar je voor werkt, kunt dienen. Naar mijn stellige overtuiging is dat van groot belang om te zorgen dat het vertrouwen van de consument in de sector op het juiste niveau komt en blijft.'

### Moreel kompas

Als bestuursvoorzitter van DSI is het de missie van Nagel om het vertrouwen in de sector te vergroten. 'We moeten als sector bouwen aan het vergroten van onze eigen ruimte, waardoor blijkt dat nog meer wet- en regelgeving niet nodig is.'

Hoewel van oorsprong jurist, is Nagel niet gecharmeerd van het invoeren van steeds meer regels. 'Er komen door de jaren heen steeds meer regels bij. Daarmee is het zelfoplossend vermogen van professionals niet geholpen. Mensen moeten zelf hun hersens en creativiteit kunnen blijven gebruiken, juist in het belang van de cliënt, en niet alleen maar vinkjes plaatsen.'

'Als je het niet aan je moeder wil verkopen, verkoop het dan ook niet aan een ander'





**Hier begint  
vertrouwen**

‘Het gaat om ethiek en het moreel kompas van de professional. Het gaat over normen en waarden, weten wat goed en slecht is en hier naar durven en kunnen handelen.’ Nagel zelf is opgevoed met een groot gevoel voor rechtvaardigheid. In haar werk vertaalde zij dit naar: ‘Als je het niet aan je moeder wil verkopen, verkoop het dan ook niet aan een ander’.

Is de manier waarop een professional zich gedraagt, wanneer hij zijn moreel kompas inzet, te beïnvloeden? Nagel kijkt naar gedrag als een combinatie van DNA (wat je van huis uit meekrijgt) en context (de invloed van de omgeving waarin je je bevindt). ‘Als sector kunnen wij meer aandacht geven aan de context voor de professionals. Duidelijkheid omtrent normen en waarden beïnvloeden en zorgen dat duidelijk is welk gedrag gewenst is binnen de organisatie. DSI kan hier een ondersteunende rol in spelen’.

## De rol van integriteit

Zoals aangegeven is vakbekwaamheid belangrijk. De sector besteedt hier terecht veel tijd en budget aan. Naast vakbekwaamheid staat compliance ook volop in de aandacht. Integriteit heeft een duidelijke link met beide.

‘Compliance is belangrijk voor het naleven van de geldende wet- en regelgeving. De rol van integriteit verdient dezelfde aandacht. Integriteit is belangrijk voor het naleven van normen en waarden en de kernwaarden van een organisatie. De cultuur van de organisatie en de wijze waarop deze wordt uitgedragen door de leiding heeft grote invloed op integriteit’.

Graag spelen wij als DSI hier een rol in door op het gebied van integriteit onze kennis te delen, door het open en eerlijke gesprek te voeren met onze gecertificeerden en deelnemende organisaties over ethische dilemma’s en recente tuchttransacties en -uitspraken.

## We doen het samen

Ethiek, het stellen van de juiste normen en waarden voor de sector is cruciaal. Samen kunnen wij het vertrouwen in de sector vergroten. Met elkaar in gesprek gaan en blijven over ethische dilemma’s is en blijft essentieel.

DSI werkt samen met veel professionals uit de financiële sector om dit gesprek mee te voeren. Zo ook in dit jaarverslag. Wij hebben diverse Adviescommissies en een Accreditatiecommissie. De voorzitter van onze Accreditatiecommissie vertelt in dit jaarverslag over het Permanent Vakbekwaam programma. Ook laten wij een DSI gecertificeerde aan het woord over DSI, integriteit en vakbekwaamheid en één van de werkgevers die deelneemt aan DSI en hun professionals bij DSI laat certificeren.

### Achtergrond

2020-heden

Bestuursvoorzitter DSI

2019-heden

Docent Erasmus Governance  
Institute

2019-heden

Lid Raad van Toezicht  
Stichting Oncode

2017-heden

Commissaris EY Nederland

2017-heden

Commissaris PNO Consultants

2014-2021

Bestuurslid  
Universiteitsfonds Utrecht

2011-2016

Lid Raad van Toezicht  
Stichting Pink Ribbon

2009-2017

CEO Theodoor Gilissen Bankiers

2006-2009

Director Private Banking NL  
Van Lanschot Bankiers



Hier begint  
vertrouwen

**Clemens Spoorenberg, Voorzitter DSI Accreditatiecommissie**

## **'Als je alleen maar technische kennis hebt, adviseer je niet in het belang van de klant'**

Als voorzitter van de DSI Accreditatiecommissie houdt Clemens Spoorenberg zicht op de ontwikkelingen in de financiële sector. 'Een vakbekwaam advies mag tijd kosten.'

### **Permanent Vakbekwaam**

Spoorenberg wijdde vrijwel zijn hele carrière aan opleidingen en de vakbekwaamheid van professionals in de financiële sector, voornamelijk bij opleider NIBE-SVV. Daarnaast is hij jarenlang voorzitter geweest van the European Banking & Financial Services Training Association.

Volgens Spoorenberg heeft het aan kennis nooit ontbroken. 'Het ontbrak de professionals eerder aan integriteit en empathisch vermogen. Vergeet niet dat beleggen lange tijd niet zo populair was. Financiële producten zijn meer gemeengoed geworden, de welvaartstijging van de laatste drie decennia heeft veel veranderd, dat stelt andere eisen aan professionals.'

Met zijn korte terugblik schetst de voorzitter van DSI's Accreditatiecommissie gelijk ook het belang van permanente educatie. 'Sinds 2019 moet iedereen die onder de ESMA richtsnoeren valt aantoonbaar vakbekwaam zijn en blijven. Via DSI waarborgen wij dit met het Permanent Vakbekwaam programma.'

Het programma Permanent Vakbekwaam is in 2020 gestart, en Spoorenberg kijkt terug op een goed jaar, waarin de kwaliteit van de examens volgens hem meer dan voldoende was. Hij is voorstander van de huidige werkwijze waarin DSI niet zozeer de inhoud van alle opleidingen hoeft te checken, maar kan focussen op de accreditatie van examens.



Clemens Spoorenberg

### Achtergrond

2019-heden  
voorzitter DSI  
Accreditatiecommissie

2017-2018  
lid DSI ESMA adviescommissie

2011-2016  
voorzitter van de European  
Banking & Financial Services  
Training Association (EBTN)

1988-2016  
medewerker en adjunct-directeur  
bij NIBE-SVV opleidingen



**Hier begint  
vertrouwen**

## Integriteit en empathisch vermogen

Als Spoorenberg vertelt over vakbekwaamheid, belicht hij een aantal resultaten van de constante aandacht voor deskundigheid. 'Dankzij permanente educatie blijft je kennis op peil en blijf je bij als wet- en regelgeving verandert. Maar het gaat ook over integriteit en empathisch vermogen, de vaardigheid om te achterhalen wat je klant echt wil, welke risico's hij wil lopen en of wat hij wil ook past bij zijn levensloop.'

Spoorenberg geeft het voorbeeld dat in tegenstelling tot vroeger een adviseur begint met het leren kennen van een klant. De adviseur brengt het klantprofiel in kaart en stuurt dat eerst naar de klant met de vraag of die zich erin herkent. 'Gelukkig is de laatste jaren bij financiële dienstverleners echt doorgekomen dat dat tijd mag kosten.'

## Duurzaam beleggen

DSi werkt met gespecialiseerde adviescommissies die de eindtermen bepalen voor ieder register. Zij beoordelen de examens die opleidingsinstituten op basis van deze eindtermen ter goedkeuring voorleggen aan DSI. De Accreditatiecommissie geeft dan de uiteindelijke goedkeuring voor het geheel. Spoorenberg waardeert deze werkwijze: 'Onze adviescommissies gaan alle examenvragen door, dat gaat er grondig aan toe. Ook beoordelen we periodiek of de eindtermen nog actueel zijn.'

Maar hij is ook kritisch: 'Er is in het eerste jaar veel werk in gaan zitten, ik denk dat dat wel efficiënter kan.' Ook heeft hij een wens voor de nabije toekomst: 'Duurzaam beleggen zit al wel in de eindtermen, maar dat zou wat mij betreft nog zwaarder mogen, bijvoorbeeld in een apart ESG-certificaat. Daarmee kan de sector laten zien dat ze dit thema echt serieus neemt.'



'Dankzij permanente  
educatie blijft je kennis  
op peil en blijf je bij als  
wet- en regelgeving  
verandert'



Hier begint  
vertrouwen

Lukas Daalder, Managing Director BlackRock

## 'Een integer advies is gebaseerd op zoveel mogelijk invalshoeken'

Permanente educatie is voor Lukas Daalder een vast onderdeel van zijn werkende leven. Zijn werkgever BlackRock is deelnemer van DSI, en zelf is hij gecertificeerd beleggingsanalist. 'Vakbekwaamheid en integriteit zijn een gegeven.'

'BlackRock neemt permanente educatie zeker serieus', vertelt chieft investment strategist, Lukas Daalder. Twee keer per jaar ontvangt hij een mail van zijn collega's van Compliance, met de vraag om diverse modules te volgen, variërend van nieuwe wet- en regelgeving tot aan veiligheid op kantoor. 'Handig dat je het in je eigen tijd kunt doen, alles gaat online. De hoeveelheid tijd die zo'n module in beslag neemt, valt mee, maar je moet er wel helemaal doorheen en als je het niet goed doet, moet je het opnieuw doen.'

Of je permanent vakbekwaam moet zijn, vindt Daalder eigenlijk geen vraag. 'Je komt er niet met het afronden van een opleiding alleen, je moet op de hoogte blijven van alles wat er speelt; financiële markten zijn constant in ontwikkeling.'

### Kennis constant bijhouden

Vakbekwaamheid is ook voor Daalder persoonlijk belangrijk. Hij schetst hoe er bij BlackRock, naast de modules voor permanente educatie, constant aandacht is voor het bijhouden van kennis.

Er zijn regelmatig knowledge sharing sessies op kantoor bij nieuwe wetgeving, met name de collega's van compliance en legal doen er veel aan om iedereen regelmatig bij te spijkeren, vertelt hij. 'Je wordt geacht een vast aantal uren per jaar aan opleiding te besteden. Maar ook naast de officiële cursussen houd je je vakgebied bij, ook dat registreren we.'

Zelf besteedt hij veel tijd aan het lezen van vakliteratuur en artikelen, en luistert hij dagelijks naar relevante podcasts, waaronder Freakonomics, Animal spirits en FT News Briefing. 'Die luister ik dagelijks, je wordt in korte tijd helemaal bijgepraat.'



Lukas Daalder

### Achtergrond

2018-heden  
Managing Director  
Chief Investment Strategist  
bij BlackRock

2014-heden  
Columnist  
Het Financieele Dagblad

2011-2016  
Managing Director  
Chief Investment Officer  
bij Robeco

Gecertificeerd DSI  
Beleggingsanalist





**Hier begint  
vertrouwen**

## Integriteit

Minstens zo relevant als vakbekwaamheid, is integriteit, stelt Daalder, al is integriteit lastiger te meten. Wat hem betreft zijn open gesprekken over dilemma's de basis van integer handelen: 'Een integer advies is gebaseerd op zoveel mogelijk invalshoeken, en je moet je vrij voelen om op basis van je eigen expertise die verschillende kanten te belichten.'

Hoe verhoudt zich dat tot de keuze van BlackRock voor duurzaam beleggen; wat als blijkt dat dat toch niet altijd gunstig uitpakt voor de beleggingsrendementen? 'Ik denk dat het belangrijk is dat klanten het volledige verhaal horen en zich niet laten leiden door de headlines. BlackRock gelooft in de lange termijn toegevoegde waarde van ESG, maar dat betekent uiteraard niet dat ESG beleggingen het te allen tijden beter zullen doen. Vergeet ook niet dat waar ESG beleggen in Europa inmiddels de norm is, het in de VS nog als een niche wordt beschouwd: Larry Fink, onze CEO, heeft met de keuze voor duurzaam beleggen flink zijn nek uitgestoken.'

## Filosoferen

Als betrokken gecertificeerde wil Daalder DSI ook iets meegeven. 'Certificering is voor veel mensen een moetje, vergelijkbaar met je controle bij de tandarts. Je doet het, want als je een paar keer overslaat heb je meer ellende. Maar ik vind het zonde om het alleen te zien als iets administratiefs, terwijl er veel interessante thema's spelen, zoals integriteit en duurzaamheid.'

Natuurlijk kun je erover lezen, maar als je samen uitspraken van de Tuchtcommissie en AFM bespreekt, gaan ze meer leven. Ik mis de momenten waarop we, buiten de waan van de dag, met vakgenoten kunnen filosoferen aan de hand van praktijkvoorbeelden.'

'Je komt er niet met  
het afronden van een  
opleiding alleen, je moet  
op de hoogte blijven'





Hier begint  
vertrouwen

**Rob Wesselius, Business Manager Financial Markets ING Wholesale Banking**

## **'Je stapt ook niet in een auto zonder rijbewijs'**

Rob Wesselius is vanuit de afdeling Financial Markets voor ING Wholesale Banking betrokken bij de permanente educatie van zijn collega's. ING Wholesale Banking heeft veel DSI-gecertificeerde professionals en is als bedrijf actief deelnemer van DSI. Over 'het waarom' van permanente educatie heeft Rob Wesselius nooit discussies met zijn collega's. 'Men weet dat het noodzakelijk is, net als de bankierseed.'

Eerder in zijn carrière heeft Wesselius via de afdeling Financial Markets diverse Sales & Trading functies vervuld. Vanuit zijn huidige rol als Business Manager van deze afdeling ondersteunt hij de handelaren, onder andere met permanente vakbekwaamheid. 'Het is één van mijn taken om de opleidingen onder de aandacht te houden. Hierin speelt DSI een belangrijke rol.'

### **Kennis is een vereiste bij het vak**

Wesselius legt ING collega's uit wat ze moeten doen voor hun accreditatie, en overziet wat de vakbekwaamheidsvereisten van de toezichthouders zijn. 'In Nederland hebben we de accreditatie bij DSI. Als manager maak ik professionals wegwijs en kijk wat bij DSI het meest geschikte register voor hen is. Uiteindelijk zijn het de financieel professionals zelf, die eindverantwoordelijk zijn voor hun eigen registratie.'

'Door middel van een registratie in het register van DSI kunnen onze klanten de professionals vinden met wie ze aan de telefoon zitten en zaken doen. Ook kunnen ze direct zien, dat ook het tuchtrecht van DSI van toepassing is op de dienstverlening die aan hen wordt verleend. Heel transparant en overzichtelijk'.

Dat verplichte opleidingen en registratie erbij horen in dit vak, daarover hoeft Wesselius nooit het gesprek aan te gaan met zijn collega's. 'Je stapt ook niet in een auto zonder rijbewijs, men weet dat het bij ING een vereiste is wil men als professional dit vak kunnen uitvoeren.'

'Als het niet in het belang van de klant is, laten we een commercieel interessante transactie toch schieten.'



### **Ervaring met het nieuwe DSI PV programma**

Wesselius hoort intern regelmatig dat de nieuwe vorm van permanente educatie bij DSI als positief wordt ervaren. 'Vroeger moest je eens in de drie of vier jaar examens doen, nu is er doorlopend aandacht voor je ontwikkeling. Onze medewerkers krijgen artikelen en vragen toegestuurd, dat model is praktisch en verfrissend, mede omdat het inhoudelijk net even andere onderwerpen zijn dan onze medewerkers vanuit ING of hun eigen specialisatie krijgen. Los van dit alles, blijft ook altijd je persoonlijke morele kompas gelden.'

### **Integer handelen**

Werken met grote bedragen levert druk op, erkent Wesselius. 'Maar de clichés over een chaotische beursvloer zijn echt niet waar. In het bejaardentehuis is het luidruchtiger. Ik heb in mijn carrière zelf diverse sales & trading functies vervuld, de druk bestaat vooral uit het feit dat er op elk moment iets onvoorziens kan gebeuren, je moet altijd alert zijn. Wij faciliteren klanten bij aan- en verkoop, en het gebeurt dat je transacties die de klant initieert niet uitvoert omdat het niet in lijn is met diens risicoprofiel. Als het niet in het belang van de klant is, laten we een commercieel interessante transactie toch schieten, ook dat is integer handelen.'



Dealingroom ING



**Hier begint  
vertrouwen**

### **Achtergrond**

2010-heden

Lid DSI Adviescommissie

Effectenhandelaar

1990- heden

Business Management Financial  
Markets met name op het gebied  
van Non Financial Risk bij ING  
Wholesale Banking

Sales & Trading functies

Financial Markets bij

ING Wholesale Banking



Hier begint  
vertrouwen

Mark van der Lecq, jurist Tuchtrect

## 'Tuchtzaken moeten niet alleen over de soldaten gaan, we moeten ook de generaals aanspreken'

Jurist tuchtrect Mark van der Lecq is positief over de vakbekwaamheid en het integriteitsbesef in de financiële sector. 'We staan er beter voor dan 10 jaar geleden.'

Hoewel er mede door Corona in 2020 weinig zaken voor de Tuchtcommissie kwamen, kon jurist Mark van der Lecq zijn werkweken goed vullen met de naleving van DSI's gedragscode. 'Ik doe onderzoek naar tuchtzaken en voer het woord tijdens de zittingen. Het duurt soms even voordat een onderzoek op zitting komt, en we tellen ze pas mee voor het jaarverslag als ze zijn afgehandeld.' Van der Lecq schetst het belang van zelfregulatie voor de sector: 'We willen geen kwakzalvers', maar ook voor de gecertificeerden: 'Financieel professionals werken onder moeilijke omstandigheden en staan soms onder hele hoge druk.'

### Integriteit en bedrijfscultuur

Als hij naar de bijna 50 tuchtzaken kijkt waar hij in zijn carrière bij betrokken was, ziet Van der Lecq dat de sector er nu beter voor staat dan vóór de financiële crisis. 'Er is een stortvloed aan regelgeving; maar iedereen heeft ook veel aandacht voor het opleiden van personeel en voor het thema integriteit.'

De jurist heeft een duidelijke wens: 'Tuchtzaken moeten niet alleen over de soldaten gaan, we moeten ook de generaals aanspreken. Zij zijn zo belangrijk voor de cultuur, zij bepalen hoe de

organisatie ademt als het gaat om integriteit. Niet voor niets hebben we in onze gedragscode een verzwaarde verantwoordelijkheid voor leidinggevend. Het management moet integriteit intern bevorderen met integriteitsawareness programma's voor medewerkers en goede opleidingen. Door duidelijk te maken wat je verwacht, en door vooral zelf het goede voorbeeld te geven.'



Mark van der Lecq

### Achtergrond

2006-heden  
Advisor Legal en Compliance  
bij Stichting DSI

2015-2017  
Aanklager bij de Stichting  
Tuchtrect Banken

2003-2006  
Jurist bij Dexia Bank Nederland

2003  
Afgestudeerd Nederlands recht  
Universiteit van Amsterdam



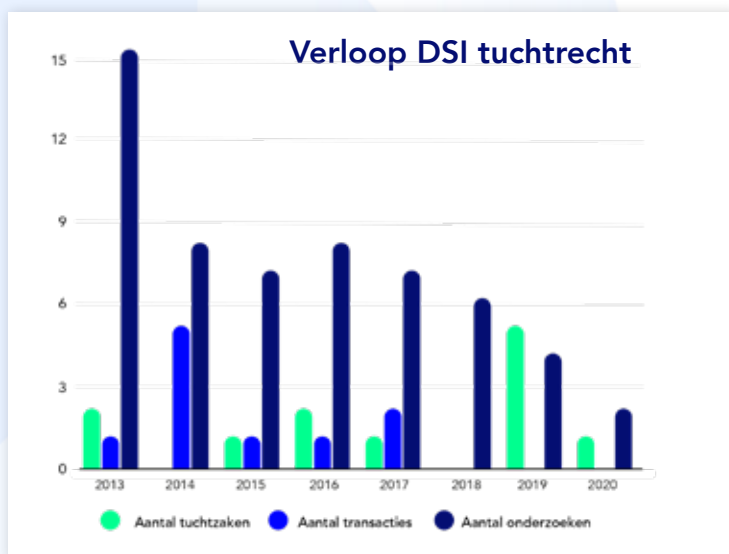


**Hier begint  
vertrouwen**

## Tuchtcommissie

Van der Lecq's oproep komt voort uit de ervaring dat het ook mis kan gaan. Niet dat alle zaken bij de Tuchtcommissie uitkomen, vertelt hij: 'Na ons onderzoek kunnen we een zaak ook seponeren, of een transactievoorstel doen in de vorm van een boete of educatieve maatregel. Een gang naar de Tuchtcommissie heeft veel impact, want bij iemands registratie in het Openbaar Register op dsi.nl staan ook de beslissingen van de Tuchtcommissie en de transactie-voorstellen. Daar hangt je reputatie vanaf. In de verhoren weegt ook mee of iemand laat zien dat hij naar zichzelf kan kijken, met enige zelfreflectie. Als duidelijk is wat er mis is gegaan, en iemand toont geen zelfreflectie, ga je eerder naar de Tuchtcommissie.'

Van der Lecq ziet vooral risico's als er een conflict is tussen het belang van de consument en dat van de onderneming. 'Het gaat nauwelijks meer om persoonlijke bonussen, maar het gebeurt nog steeds dat de onderneming producten bedenkt waar de consument niet bij gebaat is. Als je dat ziet, wat doe je dan als professional? Heb je de morele moed om op te staan, in actie te komen?'



## Eigen afweging

Samenvattend zijn de meest recente tuchtzaken terug te brengen tot een aantal thema's. Van der Lecq verwijst als eerste naar de eigen verantwoordelijkheid van professionals: 'Je moet altijd een eigen afweging maken. Als je twijfelt, kun je een deal niet zomaar uitvoeren.' Belangenverstrengeling is een andere aanleiding voor tuchtzaken. Zijn advies: 'Houd zakelijk en privé altijd uit elkaar.'

Ook het omgaan met vertrouwelijke informatie is een vaak terugkerend onderwerp. Integriteitsfalen springt het meest in het oog. Een geval van belangenverstrengeling is genoeg voor een schorsing, maar Van der Lecq benadrukt dat het tuchtrecht niet is bedoeld om elke fout af te straffen. 'Als er structureel verkeerd geadviseerd wordt, maakt een foutje in je advies je niet direct tuchtwaardig.' Om zelfregulatie in de sector optimaal te laten werken, moedigt Van der Lecq financiële professionals aan incidenten te melden, want dat gebeurt nog niet altijd.

'Een gang naar de Tuchtcommissie heeft veel impact. Daar hangt je reputatie vanaf'





Hier begint  
vertrouwen

Malon van Eerde, Marieke de Beer en Paul Schuiling | MT Stichting DSI

## 'Met gepaste trots kijken we terug op een bewogen jaar'

Het programma Permanent Vakbekwaam werd succesvol ingevoerd, iedereen werkte grotendeels thuis en er kwamen nieuwe collega's in bestuur en managementteam. In alle opzichten was 2020 een bewogen jaar, vertellen de MT-leden.

Van bijna honderd procent kantoor naar honderd procent thuiswerken, was nogal een overgang voor DSI in maart 2020. 'Vanaf het moment dat thuiswerken vanuit de overheid de norm werd, hebben we het geregeld. Dat ging best snel', vertelt MT-lid Paul Schuiling. En dat terwijl DSI daarvoor net het programma Permanent Vakbekwaam invoerde. 'Dat was echt een mooie prestatie. De keuze voor e-learnings voor Permanent Vakbekwaam sloot daar goed op aan. Professionals konden gewoon vanuit huis het PV programma volgen', voegt hij eraan toe. 'Wij verwachten dat gecertificeerden jaarlijks hun kennis actualiseren en willen dat laagdrempelig aanbieden voor de cursisten. Daarin hebben we goed geluisterd naar de sector, maar ook naar wat de samenleving en toezichthouders daarvan verwachten.'

De drie MT-leden roemen de flexibiliteit van hun collega's en zijn trots op de manier waarop de collega's met de Covid-19 maatregelen zijn omgegaan en onze klanten hebben bediend. 'Het was een intense periode, die voor iedereen veel impact had.'

### Nieuwe gezichten

Het bestuur en het managementteam verwelkomden een aantal nieuwe collega's in 2020. In het bestuur volgde Tanja Nagel per 1 juli Dirk Schoenmaker op als voorzitter van DSI. Martin Heuvelmans en Simone Huis in 't Veld traden in september toe als bestuurslid. En in het MT trad Malon van Eerde in dienst als manager Finance en Marieke de Beer als manager Marketing en Communicatie.



Malon van Eerde, Paul Schuiling en Marieke de Beer

### DSi Management Team

Sinds 2015 heeft Jerry Brouwer zowel de functie van directeur van stichting DSI als de functie van directeur van stichting Tuchtrect Banken (TRB) uitgevoerd. Vanaf 1 juli 2021 is Jerry Brouwer zich volledig gaan richten op TRB in de functie van Algemeen Directeur. Vanwege deze organisatie wijziging, lichten andere leden van het DSI management team de resultaten over 2020 toe.

Vanwege Covid-19 maatregelen leerden De Beer en Van Eerde de organisatie vooral via het scherm kennen. Marieke de Beer: 'Omdat je geen spontane ontmoetingen hebt, moet je meer initiatief nemen om nieuwe collega's te leren kennen.' Malon van Eerde vult aan: 'Veel kennismakingsgesprekken vinden gewoonlijk plaats bij de koffieautomaat.'

De Beer zette direct haar tanden in de marketing van DSI, onder andere via een nieuwe website: 'We willen nog duidelijker zijn over wat we doen, meer gericht op onze klanten. Om onze missie te realiseren, zijn en blijven we in gesprek met financiële instellingen en professionals over integriteit en vakbekwaamheid en zorgen we voor een goede basis aan communicatiekanalen waarmee we deze doelgroepen kunnen bereiken.'

### Positief resultaat

In 2020 is hard gewerkt aan MijnDSI, het persoonlijke deel van de website voor geregistreerden, aanvragers en deelnemers. 'Vernieuwing was nodig, maar de kinderziektes bij de oplevering in 2021 zijn een behoorlijke teleurstelling', vertelt Paul Schuiling.

Hoewel 2020 een bewogen jaar was, kijken de MT-leden er positief op terug. Malon van Eerde: 'We hebben 2020 met een positief resultaat kunnen afsluiten door te anticiperen op een dalend aantal screenings.' Bij het uitbreken van de Corona pandemie, merkte DSI daarvan direct de gevolgen. 'Het aantal vacatures in de financiële sector werd vanaf maart 2020 door Covid-19 tijdelijk minder, waardoor er direct een effect te zien was in de aanvragen van het aantal screenings', vertelt Van Eerde. Dit effect heeft zich gedurende het jaar weer hersteld, waardoor de impact beperkt is gebleven.

Certificering is een stabiele tak gebleken in de dienstverlening van DSI. Het verkrijgen en onderhouden van vakken en kennis over integriteit is en blijft voor de financieel professional een kernbehoefte voor het vakbekwaam uitoefenen van zijn of haar werk.

Ook Marieke de Beer ziet nog veel mogelijkheden om de toegevoegde waarde van een certificering verder te vergroten: 'Ons doel om meer thematische bijeenkomsten voor onze klanten te organiseren, is door de Covid-19 maatregelen niet van de grond gekomen, maar die ambitie staat nog fier overeind. Wel hebben we in 2020 meer online interactie met klanten gerealiseerd door de vernieuwde website en e-mailmarketing'.

Paul Schuiling kijkt dan ook met vertrouwen naar de toekomst: 'In onze missie de markt nog betrouwbaarder te maken, bieden we een combinatie van diensten aan, van het programma Permanent Vakbekwaam, tot het geven van informatie over belangrijke trends in wet- en regelgeving, tot aandacht vragen voor het thema integriteit. Als MT zetten we ons ervoor in zo veel mogelijk effect te bereiken met de inzet van bestuur, de directeur en medewerkers van DSI. Dat leidt zonder twijfel tot het vergroten van het integriteitsbesef en de vakbekwaamheid in de financiële sector.'



**Hier begint  
vertrouwen**

De drie MT-leden  
roemen de  
flexibiliteit van  
hun collega's in  
dit lastige corona  
jaar





Hier begint  
vertrouwen

## Verkorte jaarrekening

Balans per 31 december 2020 (in euro's)

|                          | 2020             | 2019             | 2018             |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Vaste activa</b>      |                  |                  |                  |
| Immateriële vaste activa | 331.934          | 47.015           | 98.349           |
| Materiële vaste activa   | 56.601           | 63.707           | 73.304           |
| <b>Vlottende activa</b>  |                  |                  |                  |
| Vorderingen              | 155.274          | 285.542          | 560.697          |
| Liquide middelen         | 1.103.976        | 1.190.457        | 800.634          |
| <b>Totaal</b>            | <b>1.647.785</b> | <b>1.586.721</b> | <b>1.532.984</b> |
| <b>Passiva</b>           |                  |                  |                  |
| Reserves                 | 1.281.622        | 1.210.820        | 1.124.301        |
| Personeelsvoorziening    | 88.916           | 0                | 0                |
| Kort lopende schulden    | 277.247          | 375.901          | 408.683          |
| <b>Totaal</b>            | <b>1.647.785</b> | <b>1.586.721</b> | <b>1.532.984</b> |





Hier begint  
vertrouwen

## Verkorte jaarrekening

### Staat van baten en lasten 2020 (in euro's)

| <b>Baten</b>                               | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      | <b>2018</b>      |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Vergoedingen certificeringen en screening  | 2.539.982        | 2.717.407        | 2.553.580        |
| Financiële baten                           | 0                | 13               | 224              |
| Overige baten                              | 659.185          | 547.126          | 353.981          |
| <b>Totaal</b>                              | <b>3.199.167</b> | <b>3.264.546</b> | <b>2.970.785</b> |
| <b>Lasten</b>                              |                  |                  |                  |
| Personeelskosten                           | 1.958.537        | 2.072.534        | 1.879.797        |
| Afschrijvingen op immateriële vaste activa | 45.324           | 51.333           | 50.317           |
| Afschrijvingen op materiële vaste activa   | 26.934           | 21.360           | 15.400           |
| Overige lasten                             | 1.080.409        | 1.028.937        | 961.942          |
| <b>Totaal</b>                              | <b>3.111.204</b> | <b>3.174.164</b> | <b>2.970.456</b> |
| Onttrekking reserves                       | 50.000           | 0                | 0                |
| <b>Resultaat</b>                           | <b>70.803</b>    | <b>86.518</b>    | <b>329</b>       |



Hier begint  
vertrouwen

# Bestuur en directie van DSI

## Bestuur

|                        |                                                          |
|------------------------|----------------------------------------------------------|
| Dirk Schoenmaker       | voorzitter tot 1 juli 2020                               |
| Tanja Nagel            | voorzitter vanaf 1 juli 2020                             |
| Eelco Dubbeling        | namens de Nederlandse Vereniging van Banken              |
| Martin Heuvelmans      | namens het Verbond van verzekeraars vanaf 14 april 2020  |
| Theo Andringa          | namens de Vereniging van Vermogensbeheerders & Adviseurs |
| Matthijs Pars          | namens de Association of Proprietary Traders             |
| Inge van der Doel      | namens de Pensioenfederatie                              |
| Iris van de Looij      | namens de Dutch Fund and Asset Management Association    |
| Simone Huis in 't Veld | namens Euronext Amsterdam vanaf 16 september 2020        |
| Cees Kielstra          | onafhankelijk bestuurslid tot 16 september 2020          |

## Wijziging voorzitter en bestuursleden

In 2020 nam DSI afscheid van Dirk Schoenmaker die als voorzitter 7 jaar aan onze stichting verbonden is geweest. Ook Cees Kielstra, als onafhankelijk bestuurslid 12 jaar verbonden aan DSI en Chris Figee, bestuurslid namens het Verbond van Verzekeraars namen afscheid in 2020. We willen de bestuurders bedanken voor hun jarenlange inzet en betrokkenheid bij DSI. Per 1 juli 2020 heeft Tanja Nagel het voorzitterschap overgenomen van Dirk Schoenmaker.

## Directie

|                |                            |
|----------------|----------------------------|
| Jerry Brouwer  | directeur                  |
| Paul Schuiling | plaatsvervangend directeur |



Hier begint  
vertrouwen

# Commissies van DSI

## Tucht- en geschillencommissie

prof. mr. dr. K. (Kleis) Broekhuizen, voorzitter  
mr. L. (Laura) Stortelder, secretaris  
mr. S.A. (Bas) Boele  
mr. C.E. (Edgar) du Perron  
drs. A. (Alae) Laghrich  
mr. R.K. (Rein) Pijpers  
prof. dr. mr. J.E. (Jonathan) Soeharno  
drs. S. (Saskia) Klep  
dr. D.A.M. (Daniëlle) Melis  
drs. J.N.M. (Hans) Pieterse

## Adviescommissie Retail

J.G.M. (Hans) Coenen  
A. (Annika) Soutendijk  
F. (Frank) Hoogendijk  
M. (Michiel) van Vugt  
S. (Stella) Posthumus  
M. (Marion) Breekveldt  
R. (Rob) Jansen  
S. (Sam) Lepelaar

## Adviescommissie Integriteit

J.L.S.M. (Jos) Hillen, voorzitter  
C. (Carolien) Schoone  
H.P.M. (Henri) Ruijgrok  
F. (Floris) Demenint  
E.E. (Edwin) van Bruggen  
G. (Gijs) Verschuuren

## Commissie van Beroep

mr. H. (Hans) Hofhuis (voorzitter)  
mr. J. (Jaap) Drijfholt (secretaris)  
mr. L.G. (Linda) Broekhuizen  
mr. dr. S.B. (Sander) van Baalen  
mr. R.J. (Rutger) Schimmelpenninck  
mr. W. (Warner) Los  
mr. F.W.J. (Erik-Jan) Meijer  
mr. R.E. (Rob) van Esch  
mr. A. (Anita) Smeeing – Van Hees  
prof. dr. B.M. (Barbara) Wisse

## Adviescommissie Institutioneel

M. (Martijn) Sorber  
F. (Frank) Plessius  
T.G.A. (Jos) Keijzers  
G.J. (Gerben) de Zwart  
J. (Jasper) Valstar  
P. (Paul) Broholm  
M. (Maarten) Blankevoort  
J. (Jos) Keijzers

## Adviescommissie Compliance Professional

H.P.M. (Henri) Ruijgrok, voorzitter  
M. (Marlies) Veltheer  
F. (Floris) Demenint  
R. (Ruud) Rozenburg

## Accreditatiecommissie

C. (Clemens) Spoorenberg, voorzitter  
L.F.M.P. (Bert) van den Broek  
Drs. R.A.M. (Ronald) Janssen  
Dr. R. (Ronald) van Dijk  
Mr. dr. E.J. (Emanuel) van Praag  
E. (Eddy) van den Brink  
mr. M.A. (Mark) van der Lecq, secretaris

## Adviescommissie Effectenhandelaar

E.E. (Edwin) van Bruggen  
R. (Rob) Wesselius  
M. (Marco) van den Berg  
B. (Bert) Muller  
L. (Laurens) Maartens  
P. (Paul) Springorum

## Adviescommissie Beleggingsanalist

H.H. (Harman) Kloos



Ga naar  
[www.dsi.nl/  
jaarverslag-2020](http://www.dsi.nl/jaarverslag-2020)  
en ontdek meer  
over DSI

De tekst van deze publicatie is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontlelen. Door veranderende wet- en regelgeving is het mogelijk dat de tekst niet actueel is op het moment dat u deze leest.

© Copyright DSI 2021  
alle rechten voorbehouden

Hier begint vertrouwen

[www.dsi.nl](http://www.dsi.nl)  
020 620 12 74  
[info@dsi.nl](mailto:info@dsi.nl)

