



Jaarverslag 2009



GEORGE MÖLLER:

“Fouten kredietcrisis bewijzen de grote waarde van eigen verantwoordelijkheid in de financiële dienstverlening”

“Financiële ondernemingen moeten zich kunnen inleven in maatschappelijke ontwikkelingen. Dit betekent vooral niet meegaan met de waan van de dag, maar wel koersen op structurele klimaatverandering. Dat is nu eenmaal inherent aan hun publieke taak in de samenleving”, stelt George Möller, de founding father van DSI. “Je moet niet alleen aandacht geven aan corporate governance, maar ook aan een onderwerp als duurzaamheid. Je hoeft geen wereldverbeteraar te zijn, maar wel vooruitkijken en je maatschappelijke afwegingen maken. Als je het gevoel krijgt dat er morgen iets totaal onacceptabel is, dan is dat iets om in het beleggingsbeleid van vandaag rekening mee te houden. Je maatschappelijk kompas moet in orde zijn”.

In de media overheerst het beeld van ‘graaierende’ bankiers en in dit vertekende beeld van de werkelijkheid wordt weleens vergeten dat er genoeg fatsoenlijke bankiers rondlopen. Een van hen is George Möller (62), die verleden jaar de tijd gekomen vond om zijn functie als bestuursvoorzitter van vermogensbeheerder Robeco Groep in te ruilen voor meer reflecterende posities in de financiële wereld. Sinds 1 januari 2010 is hij voorzitter van de Raad van Toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Hij is tevens de initiatiefnemer van de post academische opleiding “Financial Ethics” die is opgezet door de Comenius Leergang in samenwerking met de Rijksuniversiteit Groningen. Möller was een van de architecten van Euronext en had zitting in de commissie-Tabaksblat, die een code voor goed ondernemingsbestuur tot stand bracht.

Wakker blijven

Möller heeft zich menigmaal kritisch uitgelaten over te weinig doordachte ‘financiële innovaties’ zoals Legio Lease. Sterker nog, hij was de eerste die aan het eind van de jaren negentig de toenmalige toezichthouder attendeerde op het dreigende gevaar van dit product en het raffinement van de daarmee gepaard gaande verkoopmethoden. Verwijzend naar die calamiteit liet hij in een interview met Elsevier (22 augustus 2009) de kop optekenen dat ‘je in de financiële wereld niet alles mag doen’. Toch is hij geen tegenstander van productvernieuwing op zijn werkterrein.

Innoveren met verstand

Möller: “Integendeel, maar wel met toegevoegde waarde voor markt en consument. Dan geldt voor alles: bezit eer gij begint. Je moet zeker weten welke uitwerking producten onder verschillende marktomstandigheden hebben. Bij de ontwikkeling van aandelenlease-constructies is kennelijk vergeten dat de beurs niet alleen omhoog, maar even makkelijk heel grillig omlaag kan.” Dat innoveren met beleid en verstand kan, heeft hij laten zien in zijn

tijd als COO van Euronext. Toen heeft hij geijverd om het beursbedrijf te innoveren door ruim baan te geven voor technologie en het Nederlandse Optimodel met succes te exporteren. Hij heeft daarmee een belangrijke bijdrage geleverd aan de opkomst van de zelfstandig opererende particuliere belegger.

Radertjes in orde

Grote calamiteiten in de financiële dienstverlening zijn niet alleen een kwestie van systeemfouten. Het zijn fouten die mensen vaak in collectief verband maken. Mensen zijn dan ook de grootste bron van systeemrisico's. Veel risico's houden ook verband met foutieve producten en verkeerde verkoopmethodes. George Möller is van mening dat de kredietcrisis nog eens op pijnlijke wijze heeft duidelijk gemaakt dat de radertjes in het systeem eveneens moeten kloppen om ontsporingen te voorkomen. “Het is te bizar voor woorden dat de signalen van gebrek aan overzicht en misleiding niet van de lucht waren en men in de euforie van bullmarkets toch is doorgehouden. Om het doorrollen van misstanden te voorkomen is het essentieel dat alles en iedereen klopt. Daarom ben ik een groot voorstander van ons huidige toezichtmodel “Twin Peaks” waarbij gedrag en prudentieel toezicht zijn gescheiden. Toch moet het besef nog verder doordringen dat het merendeel van prudentiële calamiteiten voortkomt uit gedragsfalen!”.



[Lees verder op volgende pagina](#) ➤

George Möller

› *Vervolg van vorige pagina*

Eigen verantwoordelijkheid

Vanuit die visie is DSI opgericht en werkzaam. Zelfs met veel blauw op straat is het onmogelijk om de samenleving optimaal te beveiligen. In de financiële dienstverlening is het niet anders. Natuurlijk is adequate wetgeving en effectief toezicht belangrijk, maar zonder voldoende eigen verantwoordelijkheid van de sector krijgt fatsoenlijk zaken doen een te groot afbreukrisico. De verleiding in de financiële dienstverlening is nu eenmaal niet gering. Wetgever en toezichhouders gaan over de deugdelijkheid van de organisatie en de bestuurders van financiële ondernemingen. Door schade en schande wijs geworden is de financiële sector, de effectendienstverlening voorop, tot het inzicht gekomen dat eigen verantwoordelijkheid niet alleen met de mond beleden moet worden, maar ook handen en voeten moet krijgen. Möller: "DSI geeft invulling aan de eigen verantwoordelijkheid op ieders werkplek. Dat gebeurt met de screenings, de registraties en het handhaven van de gedragscode onder de vlag van DSI. Medewerkers met klantcontact, met toegang tot de knoppen van de financiële administratie of anderszins met een integriteitsgevoelige functie geven met hun DSI-registratie hun persoonlijke commitment aan deskundige en integere dienstverlening".

Geef zelf het goede voorbeeld

Vanuit zijn veelzijdige ervaring in de financiële wereld is George Möller in Groningen nu een postdoctorale studie Financiën en Ethiek aan het opzetten. Hij is sterk betrokken bij deze materie. Illustratief daarvoor is de volgende anekdote. Toen hij na een verschil van inzicht met een gouden handdruk vertrok bij Euronext beloofde hij deze terug te betalen als hij meer dan een bepaald bedrag zou gaan verdienen bij een nieuwe werkgever. En dat is precies wat hij gedaan heeft toen hij bij Robeco aan de slag ging.

Meer ondernemingsgeest

"Vroeger waren alle merchantbanks minder gestructureerd en ondernemender. Nu zijn ze allemaal strakker georganiseerd en opereren mondiaal. Beleggingsinstellingen moeten hun ondernemersgeest weer terugkrijgen om onderscheidend te zijn na de kredietcrisis. Daarnaast moeten banken en verzekeraars zich beperken tot hun wezenlijke activiteiten en daarin de klant centraal stellen", benadrukt Möller. Alleen bewezen meerwaarde telt in de financiële dienstverlening en verdient in die context honorering.

Misstanden elimineren

Een paar jaar geleden las je nogal eens in de krant dat een bank of een commissionair een beleggingsfonds op het schap legde onder voorwaarde dat ze alle aandelentransacties van dat beleggingsfonds mochten uitvoeren. Möller: "Voor de belegger was dat fonds lang niet altijd het beste advies en laat staan de beste koop. Anders gezegd de zaken elders gedaan corrumpeerden het goede advies aan de klant. Daar is de toezichhouder tegen in het geweer gekomen en heeft voor die misstanden hoge boetes uitgedeeld. Bancaire instellingen realiseren zich nu meer dan ooit dat hun verplichtingen tegenover de belegger verder gaan dan het dienen van hun eigen belang".

Inspirerend leiding geven

George Möller is overtuigd van de voorbeeldrol van de topleiding. "Aan de top van een financiële instelling moet je inspirerend leidinggeven. Dat is voor een belangrijk deel ook een voorbeeldfunctie vervullen. De mensen moeten zien dat je de kar trekt. En dat betekent dat je niet te ver van de troepen af moet staan. Deze bedrijfstak kende een iets te hiërarchisch leiderschap. In een professionele organisatie moet je dat niet te veel hebben. Dat vervreemdt en tast het draagvlak aan. Bij Robeco heb ik een keer geroepen dat er meer mensen moeten komen met grijze haren. Je moet academische kwaliteiten mengen met ervaring. Senioriteit en praktische intelligentie hebben ook een bijdrage te leveren aan veranderingsprocessen. De wil te veranderen is geen leeftijdgebonden eigenschap." Ongetwijfeld zal de Minister van Financiën Möller graag met enige regelmaat consulteren over fatsoenlijk zaken doen in de financiële dienstverlening.

DSI research fellowship Universiteit van Amsterdam

Sinds 2007 sponsoren wij een research fellowship aan de Universiteit van Amsterdam. Deze leerstoel wordt bekleed door dr. Tom Loonen, directeur Compliance & Business Integrity bij Bank Insinger de Beaufort. In de relatie met DSI is hij lid van de Tuchtcommissie en geregistreerd Compliance Professional. Elk jaar doet hij verslag van zijn activiteiten.

Artikelen en lezingen

- Bijdrage: 'Het Ken-Uw-Client-beginsel eist ingrijpen van de sector; economisch adviseren moet weer prevaleren boven juridisch correct handelen' in het Jaarboek Compliance, uitgever Nederlands Compliance Instituut.
- Bijdrage 'La Conformité est morte, Vive la Conformité, de instituut gedreven instelling als nieuw paradigma' in het boek 'Tien jaar Compliance', uitgeverij NIBE-SVV.
- Twee artikelen in het Nederlands Tijdschrift voor Compliance:
 - 'Zorgplicht bij Steepeners en perpetuele leningen nader bezien' in Tijdschrift voor Compliance nr. 1/2, januari/april 2009.
 - 'Kabinetsvisie toekomst financiële sector' co-auteur R. Bakkers in Tijdschrift voor Compliance nr. 5, oktober 2009.
- Een tiental lezingen en colleges over de zorgplicht van financiële ondernemingen is gegeven aan AFM, bancaire instellingen, universiteiten en andere opleidingsinstellingen.

Bijdrage DSI aan risico-profielen

Sinds enkele jaren bepleiten wij de ontwikkeling van een model-risicoprofiel. Eind 2008 heeft dr. Tom Loonen samen met prof. dr. Fred van Raaij (UvT) een wetenschappelijk artikel geschreven over de kwantitatieve werking van risicoprofielen. Vervolgens heeft hij samen met mr. Frank 't Hart (SpigtHoff) een bijdrage gepubliceerd over een kwalitatieve vergelijking van risicoprofielen. Na eerstgenoemd artikel zijn Kamervragen gesteld. Daarop heeft de minister van Financiën een onderzoek aangekondigd van de AFM, waarin vanuit het fellowship de nodige kennis is ingebracht. Eind 2009 heeft de AFM een consultatieronde gestart over haar voornemen een richtlijn of richtsnoer te lanceren over risicoprofielen. Met medewerking van Tom Loonen zullen wij in dit kader een reactie geven.

DSI staat in dienst van herstel van vertrouwen in financiële sector

Het speerpunt van DSI is het herstel van consumentenvertrouwen en het centraal stellen van de klant in de financiële dienstverlening. Ons gedachtegoed en onze preventieve en correctieve activiteiten zijn een belangrijke verworvenheid in het stimuleren van een integere markt. Als de menselijk factor niet 'in control' blijft, loopt het financiële systeem en de daarmee verbonden dienstverlening een hoog afbreukrisico.

Het bestuur van DSI kwam in 2009 vier keer bijeen. Bijzondere aandachtspunten waren:

- Jaarstukken 2008 en begroting 2009
- Organisatorische aangelegenheden
- Thematiek DSI PIT 2010 (permanente educatie)
- Toekomstvisie DSI
- Pre-employment screening (PES) en DSI-registraties
- Samenwerking met relevante organisaties in de financiële sector

Draagvlak

Het is evident dat deze onderwerpen de nodige aandacht en expertise vroegen in de voorbereiding en uitwerking van de besluitvorming door directie en staf. Daarbij wil het bestuur wederom zijn dank uitspreken aan de zogenaamde '100 van DSI'. Hiermee wordt verwezen naar de vele experts uit de sector die hun kennis en passie jaarlijks belangeloos ter beschikking stellen van de goede zaak: het integriteitsinstituut van de financiële dienstverlening.

Bestuurswijziging

Het bestuurlijke werk in 2009 begon met de goedkeuring van de jaarstukken 2008. Aan het einde van het verslagjaar werd op voordracht van NYSE Euronext de heer Allan van Griethuysen als bestuurslid verwelkomd. Hij is de opvolger van jhr. mr. Joost van der Does de Willebois aan wie DSI veel dank verschuldigd is voor zijn waardevolle adviezen onder hectische marktomstandigheden gedurende de afgelopen jaren.

Samenwerking

DSI blijft streven naar verruiming van haar horizon. De goede ervaringen op het vlak van het versterken van integriteitsbewustzijn en deskundigheid die in het afgelopen decennium in de effectendienstverlening zijn opgedaan, kunnen de gehele financiële sector ten goede komen. Tegen deze achtergrond zoeken wij actief samenwerking met relevante organisaties. Zo is het persbericht van de NVHP over samenwerking met DSI positief ontvangen.

Pre-employment screening (DSI PES)

In het afgelopen jaar zijn circa 4.000 screenings uitgevoerd. De belangstelling voor DSI PES komt niet alleen van financiële ondernemingen zelf, maar ook van aan hen toeleverende uitzend- en detachingsbedrijven. Vijf organisaties hebben ingeschreven op de in-employment screening, waarvan in 2009 twee organisaties een overeenkomst hebben getekend.

DSI PIT 2010

De voorbereidingen voor de nieuwe ronde periodieke integriteitstoets (PIT) in 2010 zijn in de tweede helft van het verslagjaar op stoom gekomen. Het belang van permanente educatie voor de integriteitsbewaking in de financiële dienstverlening wordt breed onderschreven. Uit enquêtes blijkt dat de bij DSI geregistreerde cursisten zeer tevreden zijn over de inhoud en de gebruiksvriendelijkheid van dit "e-learning"-programma.



Tucht- en Geschillencommissie

De Tuchtcommissie heeft twee zaken afgehandeld in 2009. Tevens zijn bij wijze van transactie zes geldboetes opgelegd. Naast deze zaken hebben wij twaalf incidenten onderzocht die geen aanleiding hebben gegeven tot tuchtrechtelijke sancties. Hierbij spelen de omstandigheden van het geval een doorslaggevende rol, zoals bijvoorbeeld de geringe ernst van het feit. De Geschillencommissie heeft vier zaken behandeld. In deze zaken ging het om kandidaat-geregistreerden die het oneens waren met de afwijzing van hun registratieverzoek door DSI. Deze zaken zijn buiten de commissie tot een oplossing gebracht.

Commissie van Beroep

In 2009 heeft de Commissie van Beroep eenmaal uitspraak gedaan in een beroep op de uitspraak van de Tuchtcommissie DSI.

Kifid

In 2009 is de samenwerking met Kifid zoals die in 2008 is opgezet, geprolonged. De functie van algemeen directeur bij Kifid is ingevuld door Kees Oosterholt, die tevens in 2009 onderdeel uitmaakte van de directie van DSI. De Commissie van Beroep van DSI en die van Kifid bestaan uit dezelfde personen.

Bankers Course

Naar aanleiding van de uitkomsten van de Commissie Maas en de Code Banken is een maatschappelijke discussie ontstaan over de deskundigheid en integriteit aan de top van de Nederlandse financiële instellingen. DSI heeft het voortouw genomen en samen met de Duisenberg School of Finance een eerste stap gezet die heeft geleid tot de Bankers Course die in februari 2010 is gestart.

Bestuur, directie en commissies

Bestuursleden

Dr. R.W. de Korte	voorzitter
Jhr. mr. J.J.M. van der Does de Willebois *	CEO NYSE Euronext Amsterdam (* tot 17-12-2009)
A. van Griethuysen (per 17-12-2009)	Executive Director, Regional Business Head NYSE Euronext
Mr. W.A.J. Mijs	directeur Nederlandse Vereniging van Banken
Mr. drs. T.G.A. Keijzers RBA	bestuurslid Beroepsvereniging van Beleggingsprofessionals
Drs. H.J.G. Krusinga	voorzitter Association of Proprietary Traders
C.J. Bijloos	voorzitter Vereniging van Vermogensbeheerders en Commissionairs
Mr. P.J.W.G. Kok	namens het Verbond van Verzekeraars
Mr. J.B.J. Kemme	namens de Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen en de Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen
Mr. J.H.M. Janssen Daalen	algemeen directeur Dutch Fund and Asset Management Association
C. Kielstra (<i>waarnemer</i>)	directeur OvFD
Mr. A.R. Groenemeijer (<i>waarnemer</i>)	voorzitter federatie fidin

Directie DSI

D.J. Vis
Mr. A.C. Oosterholt

Tucht- en geschillencommissie DSI

Mr. J.L.S.M. Hillen *voorzitter*
F. Demmenie *lid*
Prof. mr. R.E. van Esch *lid*
B.H. Henkelman *lid*
Dr. A.J.C.C.M. Loonen MBA *lid*
M.W. Scholten *lid*
Mr. P.M. Wortel *lid*
Mr. N.W. Zwikker *lid*
Mr. M. van Luyn *secretaris*

Commissie van Beroep DSI

Prof. mr. A.S. Hartkamp *voorzitter*
Mw. mr. A. Rutten-Roos *plv. voorzitter*
Mr. J.B. Fleers *lid*
Drs. H.P.J. Krusinga *lid*
Mr. F.H.J. Mijnsen *lid*
Mr. G. St. Panjer *lid*
A. Vastenhouw *lid*
Mw. mr. C.A. Joustra *lid*
Mr. R.J.F. Thiessen *lid*
Mr. A. Bus *lid*
Drs. P.H.M. Kuijs AAG *lid*
Mr. R. Hermann *lid*
F. Peijster *lid*
Mr. M.J. Drijftholt *secretaris*

Arbitragecommissie DSI

Prof. mr. M.W. den Boogert *voorzitter*
Mr. A.H. van Delden (tot 1-6-'09) *plv. voorzitter*
F. Demmenie *lid*

J. Dobber MBA *lid*
Prof. dr. R.E. van Esch *lid*
Mr. J.L.S.M. Hillen *lid*
Prof. dr. R.A.H. van der Meer *lid*
Drs. E.A.J. van de Merwe *lid*
Mr. J-W.G. Vink *lid*
J.W. van de Water *lid*
Mr. N.W. Zwikker *lid*
Mr. D.P. Cras *secretaris*

Accreditatiecommissie DSI

Drs. C.L. Worms RBA *voorzitter*
Prof. dr. W.C. Boeschoten *lid*
H.H.H.M. Brueren RBA *lid*
Prof. dr. J.M.G. Frijs *lid*
Mr. drs. R. Knopper *lid*
G.J.P. Okkema *lid*
Prof. mr. W.A.K. Rank *lid*
Mr. M.A. van der Lecq * *secretaris*
Mr. R.P.J.W. van Wegberg ** *secretaris*

Functiecommissie Effectenhandelaar DSI

H.J. Koppe *voorzitter*
M. Duyvekam *lid*
A. Ressang *lid*
P.G.A. Springorum *lid*

Functiecommissie Beleggingsadviseur DSI

G.J. Fransen *voorzitter*
Mw. drs. L.M.T. Boeren *lid*
Mr. P. van Galen *lid*
Drs. F.J.G.M. van der Gun *lid*
J. Heeremans *lid*
Drs. E.R. Hessling *lid*

Functiecommissie Vermogensbeheerder DSI

A.A.M. Lute RBA *voorzitter*
Dr. R. van Dijk *lid*
Drs. F. Hoogendijk *lid*
H. Kleeven *lid*
Dr. A.J.C.C.M. Loonen MBA *lid*
M.H. Zant *lid*

Functiecommissie Beleggingsanalist DSI

H.H. Kloos RBA *voorzitter*
Drs. G.J.A. Nikken *lid*
Mr. drs. R. Wuijster *lid*

Functiecommissie Compliance Professional DSI

Mr. G.St. Panjer *voorzitter*
Mr. R.A.M. Houben *lid*
Mr. Drs. D.J. Raitel *lid*
R. Rozenburg *lid*
Drs. H.P.M. Ruijgrok RA *lid*
Mw. drs. M. Veltheer *lid*

Functiecommissie Wft-registers DSI

J. Heeremans *lid*
H.J. Butôt *lid*
E. Kok *lid*

* (tot 16-3-'09)

** (per 16-3-'09)

DSI streeft naar krachtenbundeling van registraties in de financiële dienstverlening

Het bestuur en de directie van DSI streven naar één registratie-instituut voor de gehele financiële dienstverlening in ons land. Dit is de belangrijkste conclusie uit de toekomstvisie "Samen met DSI werken aan integriteit in de financiële dienstverlening" die in de zomer van 2009 is gepresenteerd. DSI breekt een lans voor één onafhankelijke persoonsregistratie voor financieel dienstverleners met integriteit als uitgangspunt en duidelijke herkenbaarheid voor de consument.

Door een gebrek aan vertrouwen is het financiële systeem deels ontwricht en zijn acties die kunnen bijdragen aan het herstel van vertrouwen, vereist. Wij hebben de visie opgesteld ter beantwoording van de vraag welke sectorbrede rol DSI kan vervullen bij het herstellen en behouden van het vertrouwen.

Bewezen ervaring

Wij hebben als hét integriteitsinstituut van de financiële branche ruime en veelzijdige ervaring met dit vraagstuk. Deskundigheid, Screening en Integriteit (DSI) voor alle medewerkers op integriteitgevoelige functies binnen de sector zijn een waarborg voor goed gedrag. De DSI-registratie wordt in de effectenindustrie al geruime tijd erkend als de norm.

Kostenvoordeel door samenwerking

Met onze ruime expertise en beproefde model kunnen en willen wij ook andere segmenten in die sector van dienst zijn. Door het onderbrengen van de verschillende initiatieven in één registratie-instituut kan een individuele registratie bovendien substantieel goedkoper worden aangeboden. Dit leidt voor de branche tot een kosten- en efficiencyvoordeel oplopend tot vele miljoenen euro's op jaarbasis.

Screening en registratie

Het bestuur en de directie van DSI vinden de tijd rijp voor een omslag in het denken en doen met betrekking tot het borgen van integriteit. Iedere medewerker in een integriteitgevoelige functie binnen de financiële dienstverlening in Nederland zou gescreend, deskundig en vakbekwaam moeten zijn en bovenal in het belang van de klant moeten opereren. Beroepstrots zien wij als een van de kernthema's.

Persoonlijk aanspreekbaar

Met het onderschrijven van de DSI-gedragscode door de individuele geregistreerde is gedrag te toetsen en, indien nodig, met het tuchtrecht in de hand te corrigeren. Permanente educatie zorgt voor een altijd vitale norm en houdt het gewenste kennisniveau op peil. Met een DSI-registratie staat een medewerker garant voor zijn of haar professionele gedrag in overeenstemming met de actuele normen en waarden in het maatschappelijke verkeer. De consument kan eenvoudig toetsen of een adviseur over een DSI-registratie beschikt door het openbaar register op www.dsi.nl te raadplegen.

Het rapport is te downloaden via www.dsi.nl/visiedocument.



Top 10 suggesties

- 1 In de adviespraktijk staat de behoefte van de klant centraal. Aan een duurzame relatie met een klant ligt dan ook een weloverwogen, transparant en betrouwbaar advies ten grondslag;
- 2 Met een persoonlijke registratie staat de adviseur zelf garant voor betrouwbare financiële dienstverlening met de nodige consequenties voor zijn betrouwbaarheidsprofiel;
- 3 Medewerkers in de sector zullen op deze cultuuromslag voorbereid moeten worden. Normen en waarden ontwikkelen zich met de tijd; wat vroeger kon, kan nu niet meer. Het begrip integriteit zal concreet gemaakt moeten worden. Daartoe krijgt de desbetreffende medewerker de nodige begeleiding met een integriteitsprogramma;
- 4 Medewerkers op een integriteitgevoelige functie, medewerkers met klantcontact en hun respectievelijke leidinggevenden worden met een DSI-registratie persoonlijk aanspreekbaar op hun gedrag. Overtreding van de gedragscode wordt voorgelegd aan de Tuchtcommissie. Daarnaast houden zij hun integriteit en deskundigheid zichtbaar op peil (dit is ook relevant in verband met de Code Banken);
- 5 De branches dienen van fatsoenlijke en integere financiële dienstverlening hoge prioriteit te maken. Dit verkleint de noodzaak van meer overheidregulering en verlegt het zwaartepunt naar zelfreguleringsinstituten zoals DSI, StFD en Kifid;
- 6 Voor de consument zal het een groot voordeel zijn indien het uiteindelijk tot één onafhankelijk persoonsregister komt, waardoor op één website kan worden nagetrokken of een adviseur van onbesproken gedrag is en zijn deskundigheid op orde heeft;
- 7 Zelfregulering om de noodzaak van overheidsregulering te verminderen vraagt om een actieve ondersteuning van en investering in deze zelfregulering. Het zou een verkeerd signaal naar de markt zijn als zelfregulering niet adequaat wordt ingevuld;
- 8 Partijen moeten derhalve – ook in financiële zin – investeren in effectieve zelfregulering. Als dat onvoldoende gebeurt, is meer overheidsregulering het logisch gevolg en wordt de rekening hoger;
- 9 De vermogenspositie van DSI zal op een – voor een instituut zonder winstoogmerk – gangbare norm dienen te zitten, waarbij gewerkt wordt met het criterium: "de breedste schouders dragen de hoogste lasten" naar rato van het aantal huidige én potentiële DSI-geregistreerden met klantcontact;
- 10 Met één voor de consument herkenbare persoonsregistratie kan de financiële sector op kostenefficiënte manier samenwerken. De geregistreerde medewerkers in de financiële dienstverlening staan met hun persoonlijke registratie garant voor deskundig en integer advies. Eén registratie-instituut zal aanzienlijk minder kosten dan de som van de huidige instituten en organisaties.

Profiel

DSI heeft ten doel het vertrouwen van de consument in de financiële markten te versterken door de kwaliteit en de integriteit van personen die werkzaam zijn in de Nederlandse financiële sector, te bevorderen en te bewaken.

DSI beoogt dit doel te bereiken door het verstrekken van een persoonsregistratie aan deskundigen binnen de financiële dienstverlening. Voorwaarde is dat zij aan bepaalde eisen voldoen op het gebied van deskundigheid, integriteit en werkervaring en de DSI Gedragscode onderschrijven. Indien dit het geval is, dan registreert DSI hen in een openbaar register op www.dsi.nl. Dit register kan geraadpleegd worden door (potentiële) klanten, werkgevers, de toezichthouder en overige belanghebbenden. De geregistreerde professionals zijn actief in de handel, de bemiddeling, de advisering en het beheer van financiële diensten en producten of op het gebied van compliance.

Tevens verricht DSI de pre- en in-employment screening (DSI PES) voor medewerkers die werkzaam zijn in integriteitgevoelige functies binnen de financiële markten in Nederland. Het kan de screening van zowel vast als ingehuurd personeel betreffen. Ook biedt DSI ter beslechting van geschillen over beleggen tussen financiële ondernemingen onderling een onafhankelijke arbitragecommissie. DSI faciliteert bovendien de Tucht- en Geschillencommissie en de DSI/Kifid Commissie van Beroep.

De onafhankelijke stichting DSI is in 1999 ontstaan op initiatief van NYSE Euronext Amsterdam en de brancheorganisaties binnen de financiële sector in Nederland en wordt breed gesteund door deze partijen en de toezichthouder.



Nadere informatie over DSI is te vinden op www.dsi.nl

Postbus 3861, 1001 AR Amsterdam. Telefoon: 020 620 12 74

Jaarrekening 2009

Balans per 31 december 2009 (in euro's)

Vaste activa	2009	2008
Materiële vaste activa	26.378	43.144
Vlottende activa		
Vorderingen	696.923	595.138
Liquide middelen	221.197	349.584
Totaal	944.498	987.866
Eigen vermogen		
Algemene reserve	400.154	400.154
Langlopende schulden	300.000	0
Kortlopende schulden	244.344	587.712
Totaal	944.498	987.866

Staat van baten en lasten 2009 (in euro's)

Baten	2009	2008
Omzet	2.170.428	2.509.870
Overige baten	63.400	9.000
Totaal	2.233.828	2.518.870
Lasten		
Personeelslasten	1.377.470	1.537.082
Overige lasten	855.356	1.085.020
Totaal	2.232.826	2.622.102
Rentebaten	-1.002	22.514
Resultaat	0	- 80.718

Kerncijfers per 31 december 2009

Omschrijving	2009	2008
Aantal medewerkers DSI	27	25
Aantal deelnemers	446	480
Aantal registraties	6.555	6.215
Aantal personen	5.651	5.392
Aantal pre-employment screenings	3.679	2.785