

J A A R V E R S L A G



inhoud

Voorwoord	pagina 4
DSI Periodieke Toets	pagina 6
DSI Tuchtrechtspraak	pagina 9
Interview Rudolf de Korte	pagina 11
Interview Dirk Schoenmaker	pagina 13
Bestuur, directie, commissies	pagina 15
2013 in vogelvlucht	pagina 18
Verkorte jaarrekening 2013	pagina 21

voorwoord

DSI als investering in human capital

Vertrouwen stel je in mensen, niet in een onderneming. Investeren in human capital betaalt zich dan ook terug. Het levert gemotiveerde werknemers op die deskundige en integere financiële dienstverlening leveren, klanten die hun belangen goed behartigd zien en een gezonde – want op de lange termijn gerichte – bedrijfsvoering.

DSI wil daar als zelfreguleringsinstituut een bijdrage aan leveren. Daarom hebben wij in 2013 een vernieuwde periodieke toets geïntroduceerd. Voor ruim 3700 financieel professionals die DSI-gecertificeerd zijn, is deelname verplicht. Het creëren van een bredere blik, het nog beter inzetten van kennis in bruikbaar advies aan de cliënt en het beter samenwerken met andere financieel deskundigen in het belang van de klant, hebben we samengevoegd in de vernieuwde DSI Periodieke Toets die we in 2014 verder uitrollen. Doel is de werkwijze en cultuur in de financiële sector blijvend te beïnvloeden. Verderop in dit jaarverslag besteden we hier uitgebreid aandacht aan.

Aantal DSI-geregistreerden

De stijging van het aantal DSI-geregistreerden is in 2013 naar het einde van het jaar toe afgevlakt, maar we zijn nog steeds gelukkig met de consolidatie van het hoge aantal DSI-geregistreerden gezien de krimp van het aantal werknemers in de financiële sector. Het toont aan dat een DSI-registratie financieel professionals en werkgevers veel waard is, wellicht zelfs nog meer dan voorheen. Alles staat of valt met integriteit, onvoorwaardelijk vertrouwen en uitgebreide kennis van zaken. De mensen maken de sector en DSI is daarom door de sector zelf opgericht om de integriteit en kennis van professionals te bevorderen. Wij helpen alle aangesloten instellingen dan



ook graag om de investeringen in human capital en de effecten daarvan zichtbaar te maken.

Investeren in human capital betekent ook keuzes maken: welk type adviseur zet je wanneer in en voor welke klant? De trend om vooral generalistische all round adviseurs op te stellen, baart ons zorgen. De gewenste verbreding van de financiële professional, zoals bijvoorbeeld beschreven in de AFM-leidraad Klant in beeld, wordt naar onze mening te vaak ten onrechte en te gemakkelijk vertaald in een profiel voor generalisten. Wij vinden echter dat de behoefte van de klant en zijn specifieke vraag te allen tijde leidend moeten blijven bij de vraag welke professional hem het beste

kan adviseren. Dat kán in theorie dus een generalist zijn, vooral in een oriënterende fase, maar dat is zeker niet automatisch het geval. DSI gelooft vooral in specialisten met een stevige brede basis. De sector zou uit zichzelf moeten waken voor een te zware frontlinie van (te) generalistische adviseurs, zeker als het gaat om beleggingsdienstverlening en vermogensbeheer.

Tuchtzaken

Een adviseur met een DSI-registratie moet een adviseur zijn waar klanten vertrouwen in kunnen hebben. Financiële professionals met een onvoldoende goedwerkend kompas – of nog erger: met duidelijk kwade intenties – horen in de sector niet thuis en zeker niet bij DSI, hoe vakbekwaam ze op het eerste gezicht ook lijken. Daarom geven we in dit jaarverslag zoals gebruikelijk weer een toelichting op de tuchtincidenten uit 2013. Fouten worden helaas gemaakt, het gaat erom wat we daarmee doen. DSI is hier transparant over, zodat tuchtzaken leereffecten opleveren voor de sector.

Samenwerken

DSI heeft in 2013 met een aantal partijen concreet gesproken hoe keurmerken,

registratie-instituten en beroepsverenigingen nauwer met elkaar kunnen samenwerken. Daarbij richten de inspanningen zich in eerste instantie op integriteit: indien mogelijk brengen we de handhaving van de verschillende gedragscodes onder één dak en zetten we tuchtrecht in waar nodig of gewenst. We zien dit als een goede eerste stap naar centrale zelfregulering.

DSI heeft in 2013 in de eigen bedrijfsvoering een efficiëncyslag kunnen slaan, zodat we tegen lagere kosten kunnen werken. Verder heeft Dirk Schoenmaker in september de voorzittershamer overgenomen Rudolf de Korte. DSI dankt Rudolf de Korte ook graag op deze plek voor zijn jarenlange inzet en persoonlijke betrokkenheid. Verderop in dit jaarverslag leest u interviews met beide voorzitters.

mr. Jerry Brouwer, directeur DSI

DSI Periodieke Toets

Periodieke toets Beleggingsprofessionals voortaan uitgebreider

In november 2013 is de DSI Periodieke Toets 2013-2014 voor het eerst afgenomen. Voor ruim 3700 bij DSI-geregistreerde Beleggingsadviseurs, Vermogensbeheerders en Financieel Adviseurs, afkomstig van circa 400 verschillende financiële ondernemingen in Nederland, is het verplicht deze toets af te ronden. Het periodiek afleggen van een toets is al lang een vast onderdeel van een DSI-registratie, maar voormalige periodieke toetsen hadden vooral betrekking op integriteit. Het huidige toetsprogramma bestaat naast een integriteittoets ook uit een kennis- en vaardighedenmodule. Ook worden de toetsen niet langer online, maar in een toetscentrum afgenomen.

Verzwaarde toetsing

Vertegenwoordigers uit de financiële sector (die zitting hebben in diverse DSI-commissies) hebben DSI verzocht om het toetsprogramma voor DSI-geregistreerden die klantcontact hebben, te verzwaren. Die verzwarende hangt direct samen met de ingrijpende veranderingen die de beleggingsdienstverlening doormaakt en de eisen die dat stelt aan een beleggingsprofessional, nu en in de toekomst. Daarnaast vereist de regelgeving dat medewerkers vakbekwaam blijven. Dat sluit aan bij de herhaaldelijke vaststelling van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) dat de kwaliteit van de beleggingsdienstverlening in

Nederland voor verbetering vatbaar is, waar het gaat om het behartigen van het belang van de klant. 'Klantbelang centraal stellen' en goed beleggingsadvies geven, vragen om actuele kennis, de juiste vaardigheden en een integere werkwijze. Op deze drie aspecten is het nieuwe DSI-toetsprogramma voor beleggingsadviseurs, vermogensbeheerders en financieel adviseurs dan ook toegespitst. Voor de overige bij DSI-geregistreerde professionals zal – samen met de betreffende Functiecommissies – eveneens een vernieuwde periodieke toets geïntroduceerd worden. Dit zal naar verwachting in de loop van 2014 gebeuren.

Zelfregulering

Uiteraard is het op peil houden van de vakbekwaamheid in de eerste plaats een verantwoordelijkheid van de beleggingsprofessional zelf en van de werkgever. Desalniettemin is er voor DSI, dat dient als het zelfreguleringsinstituut van de effectensector, eveneens een belangrijke rol weggelegd bij het bevorderen van de vakbekwaamheid. De sector definieert immers collectief via DSI wat het gewenste niveau van vakbekwaamheid is, zodat er een gezamenlijke standaard bestaat die ondernemingsoverstijgend is. Met het verplicht stellen van de toets dwingt de sector via DSI af, dat bij DSI-geregistreerde



drs. Jorine Berends

Communicatie- en Projectmanager

professionals aantonen op dit niveau te kunnen presteren. In het periodieke toetsprogramma zijn de leereffecten uit bijvoorbeeld de tuchtpraktijk van DSI verwerkt. Daarmee slaan we twee vliegen in een klap, want we versterken zo ook het zelflerend effect. De beleggingsprofessionals (en hun werkgevers) tonen met het behalen van de DSI Periodieke Toets objectief aan dat hun vakbekwaamheid voldoet aan de standaard die de sector op dit gebied stelt. Daarmee voorkomt de sector bovendien verdere regelgeving en overheidsbemoeienis door de toezichthouder, waardoor de kosten worden beperkt.

Voor-en-door de sector

2013 stond voor een belangrijk deel in het teken van de voorbereiding van het toetsprogramma. Leden van de Functiecommissies 'DSI Beleggingsadviseur' en 'DSI Vermogensbeheerder' hebben de thematiek vastgesteld die in de toetsen aan de orde moest komen. Deze commissieleden zijn inhoudelijke experts die zelf al jarenlang werkzaam zijn in de beleggingsdienstverlening en het vermogensbeheer. Naast hun ruime praktijkervaring hebben zij ook een duidelijke visie op de toekomst van hun vak.

Vervolgens heeft een aantal leden van beide Functiecommissies, aangevuld met enkele andere vakspecialisten, zitting genomen in een Adviescommissie die speciaal voor de Periodieke Toets is opgericht. Deze Adviescommissie heeft onder andere geadviseerd met welke exameninstututen DSI in zee moest gaan voor de ontwikkeling van de toets. Na een uitgebreid offertetraject met vele exameninstututen, is de keuze op NIBE-SVV Examens en de postgraduate opleiding Investment Management aan de Vrije Universiteit gevallen. Er zijn vele honderden examenvragen ontwikkeld binnen de inhoudelijke kaders van DSI, die na beoordeling door een Examencommissie (bestaande uit inhoudelijk en juridisch specialisten) zijn voorgelegd aan de DSI Adviescommissie.

Vervolgens hebben de leden van de Adviescommissie de toetsvragen inhoudelijk beoordeeld en - zo nodig – bijgesteld om te bewaken dat de vooraf gedefinieerde thema's goed vertaald zijn in de vragen en dat de cases herkenbare en relevante praktijksituaties zijn van het juiste niveau. Ook hebben zij er op gelet dat de "nieuwe wereld" in het toetsprogramma doorklinkt en dat de eisen die dit stelt aan een beleggingsprofessional goed naar voren komen.

Het resultaat is een kwalitatief hoogstaand periodiek toetsprogramma, waarmee de beleggingssector via DSI het belang van deskundig en integer beleggingsadvies en vermogensbeheer onderschrijft. DSI beoogt zo een wezenlijke bijdrage te leveren aan een hoogwaardige dienstverlening, waarin de consument vertrouwen kan hebben.

*Periodieke Toets 2013-2014:
naast integriteit nu ook kennis en
vaardigheden*

VOOR WIE?

*3700 Beleggingsadviseurs, Vermogens-
beheerder en Financieel Adviseurs met
een actieve DSI-registratie*

WAAROM?

*Door zelfregulering bevorderen van de
vakbekwaamheid van de beleggings-
professionals.*

DSI tuchtrechtspraak

Jarenlange ervaring met zelfcorrectie binnen de financiële sector

Tuchtrechtelijke handhaving van de meest elementaire integriteitnormen staat nog steeds onverminderd in onze belangstelling. Dit blijkt uit de drie tuchtzaken die DSI in 2013 heeft behandeld. In die zaken ging het om het voorkomen van belangenverstrengeling, het handelen in het belang van de cliënt, het zorgvuldig omgaan met vertrouwelijke informatie en het afleggen van een waarheidsgetrouwe verklaring. Uit onze uitspaken blijkt dat de integriteit van de professional snel in het gedrang komt als beleggingsprofessionals deze elementaire normen niet nauwgezet in acht nemen. Hieronder lichten we de drie tuchtzaken kort toe.

Misbruik vertrouwen cliënt en belangenverstrengeling

Uit het DSI-onderzoek blijkt dat de geregistreerde persoon in kwestie beleggingsadviseur is van een cliënt die in de Verenigde Staten woont.

In 2008 stuurt de bank deze cliënt het bericht dat het continueren van de adviesrelatie niet langer mogelijk is vanwege veranderde regelgeving. Vervolgens brengt de beleggingsadviseur zijn cliënt in contact met een beheerder. De cliënt besluit vervolgens om zijn beleggingsportefeuille van € 620.000 over te boeken naar de bankrekening van deze beheerder die echter niet beschikt over een

AFM-vergunning.

Nadat de cliënt bij deze beheerder zijn vermogen heeft ondergebracht blijft zijn oude beleggingsadviseur op diverse manieren betrokken bij de relatie tussen de beheerder en de cliënt. Uit het onderzoek van DSI blijkt onder meer dat er geldstromen tussen de beheerder en de cliënt via de eigen bankrekening van de voormalige beleggingsadviseur lopen. Tevens onderhoudt de beleggingsadviseur telefonisch contact met de cliënt over de portefeuille en worden er door hem rekeningoverzichten verstrekt. Na een aantal jaren toont de cliënt zich bezorgd over het beheer van zijn vermogen. Niet ten onrechte: het vermogen van de cliënt

blijkt grotendeels in rook te zijn opgegaan. De Tuchtcommissie DSI stelt vast dat de beleggingsadviseur ondeskundig, niet professioneel en onzorgvuldig heeft gehandeld door de cliënt in contact te brengen met een beheerder zonder vergunning. Bovendien wist de beleggingsadviseur niet waarin het vermogen van de cliënt zou worden belegd en welke risico's aan die belegging waren verbonden. De Tuchtcommissie DSI trekt uit dit handelen de conclusie dat de adviseur niet geïnteresseerd was in het belang van zijn cliënt, dan wel dat hij andere belangen heeft laten prevaleren. Bovendien is door de handelwijze van de beleggingsadviseur het

gevaar ontstaan van vermenging van zijn eigen belang en het belang van de cliënt, waarbij de adviseur duidelijk misbruik heeft gemaakt van het vertrouwen van de cliënt. De Tuchtcommissie DSI heeft daarom beslist om de geregistreerde, gelet op de ernst van de feiten en de lange duur waarover de overtreding heeft plaatsgevonden, te royeren. Het gaat hier om uitspraak nummer TCD 2013-2.

Onzorgvuldige behandeling vertrouwelijke informatie

De tweede zaak betreft een disciplinaire maatregel waarbij een transactie is opgelegd. Het reglement van DSI maakt het mogelijk dat bepaalde tuchtzaken met een transactie worden afgedaan. Een dergelijke transactie kan alleen plaatsvinden als de geregistreerde daarin toestemt.

In deze zaak heeft DSI een melding gekregen van een incident over een vermogensbeheerder die in dienst is bij een bij DSI aangesloten beleggingsonderneming. Uit het onderzoek van DSI blijkt onder meer dat cliënten van deze vermogensbeheerder een obligatielening in hun beleggingsportefeuille hebben waarvan de halfjaarlijkse rentebetaling niet op tijd heeft plaatsgevonden. Het uitblijven van de betaling heeft tot gevolg dat de werkgever van de geregistreerde een aangetekende brief

aan de uitgever van de obligatie stuurt. De geregistreerde heeft vervolgens een journalist een kopie van deze vertrouwelijke brief verstrekt. Uit de brief blijkt onder meer dat de uitgever van de obligatie in gebreke is gesteld.

Het delen van deze interne en vertrouwelijke informatie met een journalist is, naar het oordeel van DSI, in strijd met de basisbeginselen van een integere beroepsuitoefening. Vanwege schending van de DSI-gedragscode heeft DSI een boete van € 500,- aangeboden die de geregistreerde heeft aanvaard. Bij de overwegingen om de zaak met een transactie af te doen heeft DSI meegewogen dat het incident voor de vermogensbeheerder vergaande gevolgen heeft gehad: hij is zijn baan kwijtgeraakt. Het gaat hier om transactie nummer BO 2013-1.

Afleggen valse verklaring bij aanvraag registratie

In een derde zaak gaat het om een beleggingsadviseur die een DSI-registratie heeft aangevraagd. Onderdeel van het aanvraagproces is het overleggen van een verklaring van de voormalig(e) werkgever(s). De Tuchtcommissie acht voldoende bewezen dat de beleggingsadviseur zelf een valse verklaring



mr. Mark van der Lecq

Jurist en aanklager DSI Tuchtcommissie

heeft opgesteld en deze verklaring als zijnde echt aan DSI heeft overlegd. De Tuchtcommissie wijst er in haar uitspraak op dat juist personen in de financiële sector zich dienen te onthouden van het opstellen en overleggen van valse verklaringen. De beleggingsadviseur is een boete opgelegd van € 1.250.

Het gaat hier om uitspraak nummer TCD 2013-1.

De tuchtspraken en disciplinaire maatregelen zijn op de website van DSI gepubliceerd.

interview

Rudolf de Korte, oud-voorzitter DSI: 'De val van Lehman Brothers was echt een kantelmoment'

Rudolf de Korte is vanaf 2000 de eerste voorzitter van DSI dat in 1999 ontstaat uit het AEX-klachteninstituut. Toenmalig beursdirecteur George Möller staat aan de wieg van DSI dat voortaan onafhankelijk de deskundigheid, vaardigheid en integriteit van de medewerkers in de financiële sector wil toetsen.

'DSI registreert aanvankelijk alleen mensen uit de beurswereld, maar als ook beleggingsadviseurs en vermogensbeheerders een eigen register krijgen, krijgt DSI echt volume', blikt De Korte terug. Op een maand na is hij dertien jaar voorzitter geweest.

Hij verdiende zijn sporen als marketeer in het internationale bedrijfsleven, ging daarna de politiek in – VVD-Tweede Kamerlid, minister van Binnenlandse Zaken en Economische Zaken en vice-premier in het tweede kabinet Lubbers – en was later achtereenvolgens vice-president en bewindvoerder bij de Europese Investeringsbank. De Korte heeft

zich graag ingezet voor DSI. Toezichtsfuncties bij commerciële banken heeft hij ervoor laten lopen. 'Je kunt geen commissaris worden bij een bank als je je aan DSI hebt verbonden.'

De 111 van DSI

Door zijn achtergrond is hij een goede gesprekspartner voor zowel externe partijen als DNB, AFM, de Tweede Kamer en het ministerie van Financiën als intern voor de partijen die zich hebben aangesloten bij DSI en het DSI-team zelf. 'De tien bestuurders, 75 commissieleden en 25 DSI-teamleden zijn zeer toegewijd. Met mijzelf erbij noemde ik ons de 111 van DSI.'



Rudolf de Korte hoopt dat zijn opvolger Dirk Schoenmaker blijft hameren op integriteit in de sector en dat Schoenmaker de kans krijgt en neemt om DSI te verbreden naar een centraal financieel integriteitsinstituut. 'Je zou het systeem dat DSI hanteert met tucht en sancties breder kunnen openstellen voor andere beroepsgroepen in de sector. Zo zou je sneller voor elkaar kunnen boksen dat het vertrouwen in de financiële sector als geheel herstelt.'

DSI heeft sinds de oprichting in 1999 steeds meer om handen gekregen. In een terugblik knipt De Korte zijn bestuursperiode op in twee fasen. De periode tot 2007/2008 en die daarna. De ommekeer begint met de woekerpolissen en rommelhypotheeken in 2007, maar de echte knip wordt ingegeven door de val van Lehman Brothers in september 2008. 'Er komt van alles los. Dingen die we al langer wilden regelen, komen in een stroomversnelling. Hoewel integriteit ook al hoger op de agenda staat door de klachtenregen over de producten van Legio Lease in 2003, neemt de drang om daarover te discussiëren nu verder toe.'

Legio Lease

De Korte herinnert zich nog goed de gesprekken die hij al in 2001 voert met Arthur Docters van Leeuwen – destijds voorzitter van de STE, voorloper van de AFM – over een verbod op producten zoals die van Legio Lease.

'Ik vroeg hem of we er niet voor konden zorgen dat die producten verboden zouden worden. Die wens kon niet in vervulling gaan vertelde hij me, omdat de wet daar geen ruimte voor bood. Een dooddouner van jewelste, maar we konden er concreet nog niets tegen beginnen.'

Maar sinds 2007/2008 hebben DSI en andere autoriteiten in de financiële wereld rugwind om het integriteitsvraagstuk aan te scherpen en waar nodig extra wallen op te werpen om excessen te voorkomen. 'Het belang om vat te krijgen op het gedrag van medewerkers is ineens iedereen duidelijk. DSI krijgt daardoor bijvoorbeeld ook de kans om een Register Integriteitsgevoelige Functies (RIF) en een register voor compliance officers op te richten.'

Geen lege huls

DSI blijft er ondertussen op hameren dat de combinatie van screening, een gedragscode kennis ervaring en een onderhoudsprogramma essentieel is. Overtredingen van de DSI-gedragscode met geregistreerden worden zonodig onderzocht. De zwaarste straf die de DSI Tuchtcommissie hen kan opleggen is royement. 'Achter hun naam op de DSI-website blijft drie jaar staan dat ze zijn geschrapt uit het DSI-register; dat is geen lege huls', benadrukt De Korte.

DSI gaat in 2010 in gesprek met andere keurmerken en brancheverenigingen om een breed overkoepelend registratie-instituut te realiseren, maar dat blijkt nog een brug te ver.

'Te ambitieus op dat moment. Maar dat nu bijvoorbeeld alle bankmedewerkers een eed af gaan leggen, geeft aan dat wij onze tijd ver vooruit waren', meent De Korte. 'Achteraf kun je zeggen dat we als DSI helaas de incidenten nodig hadden om de ideeën die we al hadden, te kunnen verwezenlijken.'

interview

Dirk Schoenmaker, nieuwe voorzitter DSI: 'Doel is vertrouwen herstellen, zodat iedereen weer trots is'

Dirk Schoenmaker, in het dagelijks leven decaan bij de **Duisenberg School of Finance**, ziet graag dat het vertrouwen zo snel mogelijk terugkomt in de financiële sector. Als nieuwe voorzitter van DSI wil hij dat de sector zelf goed nadenkt over het eigen handelen en dat nog transparanter maakt.

Ik geloof heilig dat het voorop zetten van het klantbelang uiteindelijk meer winst voor je bedrijf genereert. Wees open en vraag je steeds af: kan en durf ik na te vertellen wat ik doe? Bespreek dilemma's met je collega's. Zo pak ik het in mijn eigen werk aan. Natuurlijk is daarvoor het gedrag en de bewustwording aan de top in de sector zelf belangrijk, maar ook als DSI-voorzitter draag ik graag mijn steentje bij.'

Schoenmaker is, net als zijn voorganger Rudolf de Korte, niet afkomstig uit het directe speelveld. 'Maar ik ken de sector goed, ook uit mijn tijd bij het ministerie van Financiën.

Doordat je enigszins op afstand staat, kan je verder kijken dan de waan van de dag en kan je meedenken hoe de financiële sector nog beter leert beseffen dat ze zelf verantwoordelijkheid draagt voor haar gedrag. Het terugwinnen van het vertrouwen van de consument begint en eindigt allemaal met integriteit en het verbreiden van het winstbegrip. Want wie goed op zijn klanten let, wordt duurzaam, toont leiderschap en heeft daarmee het juiste business model in handen.'

Jonge mensen

De DSI-voorzitter meent dat de eerste stappen aan de top zijn gezet, maar ziet



'Mijn voorganger Rudolf de Korte was helder over integriteit: daarover valt niet te onderhandelen. Ik ben het volledig met hem eens. Rudolf heeft de sector daar steeds op aangesproken en heeft duidelijk gemaakt dat het begint met voorbeeldgedrag aan de top. Ik vind het zelf ook belangrijk om mensen daarop aan te spreken. Als ik in een winkel kom of bij mijn garage geef ik ook feedback als de situatie daarom vraagt. Benoem het als iets goed geregeld is, maar geef het ook aan als de service niet is wat je ervan verwacht. Daar kan de eigenaar zijn voordeel mee doen.'

ook dat jonge mensen een voortrekkersrol naar zich toe trekken. 'In een paar recente debatavonden lieten zij zien dat ze zich heel erg maatschappelijk betrokken voelen bij de publieke zaak die banken vervullen. Ik denk dat zij een grote rol kunnen spelen in het bewerkstelligen van de gewenste cultuur. Ze doen niet klakkeloos wat hun baas hen vraagt, ze willen zelf bepalen hoe ze zaken kunnen aanpakken en trouw blijven aan zichzelf.'

'Vergeet niet dat het doel van de financiële sector het helpen van mensen is om dingen mogelijk te maken. Dat jij en ik bijvoorbeeld een hypotheek kunnen krijgen en dat ondernemers hun bedrijf kunnen financieren. Als het bankwezen eerlijk en transparant functioneert, is het nog steeds de smeerolie van de maatschappij. Als dat gevoel terugkomt, kun je weer bouwen en je economie draaiend houden.'

DSI heeft tanden

Schoenmaker is blij dat DSI niet schroomt om in te grijpen bij onacceptabel gedrag. 'DSI heeft tanden. Als we vermoeden dat er een norm is overschreden, zetten we het tuchtrecht in en volgt er een duidelijke uitspraak. Dan hebben

we geen vrijblijvend gesprek. Ik ben dan ook blij met de enthousiaste medewerkers op het DSI-kantoor die goed voor ogen hebben dat ze geen zendelingen zijn, maar dat ze werken aan een helder doel: deskundigheid en integriteit in de sector bevorderen.'

Een van de plannen om het vertrouwen in de sector te herstellen, is het aanscherpen van de bankierseed waar de politiek om vraagt. DSI speelt daar graag een rol in, zoals onlangs is besproken met de Nederlandse Vereniging van Banken. Deze eed wordt daarmee breder getrokken dan alleen de hoogste bankdirecteuren die nu onder toezicht staan van DNB en AFM. Daarnaast wordt per 2015 tuchtrecht gekoppeld aan de bankierseed, waarmee deze gehandhaafd wordt.

Schone lei

'Het uiteindelijke doel is dat iedereen in deze sector weer trots is op zijn werk, zijn werkgever en de sector als geheel. En vergeet niet: de meeste medewerkers willen zelf ook dat de sector schoon is, dat fouten worden gecorrigeerd en dat ze straks weer met een schone lei verder kunnen.'

bestuur, directie, commissies

Bestuur

Dr. R.W. de Korte	voorzitter (tot en met 31 augustus 2013)
Prof. dr. D. Schoenmaker	voorzitter (vanaf 1 september 2013)
A. van Griethuysen	executive director, regional business head NYSE Euronext (tot en met 31 december 2013)
Mr. W.A.J. Mijs	directeur Nederlandse Vereniging van Banken
Mr. drs. T.G.A. Keijzers RBA	bestuurslid Beroepsvereniging van Beleggingsprofessionals (tot en met 31 december 2013)
Drs. H.J.G. Kruisinga	voorzitter Association of Proprietary Traders
Th. Andringa	voorzitter Vereniging van Vermogensbeheerders & -Adviseurs (vanaf 11 april 2013)
R.T. Wijmenga	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 (waarnemer)	namens de Organisatie van Financiële Dienstverleners

DSI is de heer De Korte, de heer Van Griethuysen, en de heer Keijzers veel dank verschuldigd voor hun jarenlange betrokkenheid bij en inzet voor DSI. Wij verwelkomen de heer Andringa en de heer Schoenmaker in het bestuur.

Directie DSI

Mr. J.P. E. Brouwer

Mr. S. Wuisman

lid

Mr. M.J. Drijftholt

secretaris

Drs. G.J.A. Nikken

lid

Mr. drs. R. Wuijster

lid

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. W. M. Schermer secretaris

Arbitragecommissie DSI

Prof. mr. M.W. den Boogert 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

Funciecommissie Effectenhandelaar DSI

H.J. Koppe voorzitter

P.G.A. Springorum lid

E.E. van Bruggen lid

R. Wesselius lid

L. Maartens lid

Funciecommissie Beleggingsadviseur DSI

L.F.M.P. van den Broek voorzitter

G.M. Coenen lid

J. Heeremans lid

S. Lepelaar lid

D.J. Wever lid

Commissie van Beroep DSI

Prof. mr. F.R. Salomons voorzitter

Mw. mr. C.A. Joustra vice-voorzitter

Prof. mr. A.S. Hartkamp lid

Mw. mr. A. Rutten-Roos lid

Mr. A. Bus lid

Mr. J.B. Fleers lid

Drs. H.P.J. Kruisinga lid

Drs. P.H.M. Kuijs AAG lid

Mr. F.H.J. Mijnsen lid

Mr. G. St. Panjer lid

F. Peijster lid

Mr. R.J.F. Thiessen lid

A. Vastenhouw lid

Accreditatiecommissie DSI

Drs. C.L. Worms RBA voorzitter

Prof. dr. W.C. Boeschoten lid

H.H.H.M. Brueren RBA lid

Mr. Drs. R. Knopper lid

Prof. mr. W.A.K. Rank lid

M. van Winden MBA lid

Mr. M.A. van der Lecq secretaris

Funciecommissie Beleggingsanalist DSI

H.H. Kloos RBA voorzitter

Funciecommissie Vermogensbeheerder DSI

A.A.M. Lute RBA voorzitter

Dr. R. van Dijk lid

Drs. F. Hoogendijk lid

Dr. A.J.C.C.M. Loonen MBA lid

Mw. A. Soutendijk lid

M.H. Zant lid

Funciecommissie Compliance

Professional DSI

Drs. H.P.M. Ruijgrok RA	voorzitter
R. Rozenburg	lid
Mw. drs. M. Veltheer	lid
F. Demenint	lid
K. Beijer	lid
M. von Königslöw	lid

Funciecommissie Treasury

H. van Wolferen	voorzitter
H. Berkhout	lid
I. Groot	lid
Drs. C.M. Sorber	lid
T. Korver	lid

2013 in vogelvlucht



januari -maart

- Start voorbereiding DSI Periodieke Toets (Foto: Jerry Brouwer (l.), Clemens Spoorenberg (m.), adjunct directeur van NIBE-SVV en Tom Steenkamp (r.), voorzitter van het bestuur van de postgraduate opleiding Investment Management aan de VU)
- Toename aantal Treasury-geregistreerden



april-juni

- Publicatie jaarverslag 2012
- Eerste nieuwsbrief over DSI Periodieke Toets
- Samenwerkingsovereenkomst met CISI (Chartered Institute for Securities & Investment) uit Engeland (Foto: Jerry Brouwer(l) en Kevin Moore, CISI (r))
- Keuze voor innovatieve manier van toetsen via webcam
- Royement van DSI geregistreerde beleggingsadviseur



juli-september

- Aankondiging Dirk Schoenmaker als nieuwe DSI-voorzitter per 1 september
- Afscheid DSI-voorzitter Rudolf de Korte
- Pilot voor Periodieke Toets DSI-geregistreerde adviseurs

oktober-december

- Samenwerkingsovereenkomst met Masterplanners van FPSB
- Start DSI Periodieke Toets
- Introductie screeningsdiensten Screening Plus & Screening Continu
- Boete voor DSI geregistreerde vermogensbeheerder

2013 verder toegelicht

Maatschappelijk verantwoord ondernemen binnen DSI

DSI is een organisatie die midden in de samenleving wil staan. Daarom nemen wij onze maatschappelijke rol zeer serieus. Hoewel DSI een relatief kleine organisatie is, vinden wij het belangrijk om met de middelen die wij tot onze beschikking hebben regelmatig een maatschappelijk doel te ondersteunen of een activiteit te ondernemen die een maatschappelijk doel dient. Vanaf 2012 zet DSI zich daar minimaal een keer per jaar voor in. In juni 2013 hebben de medewerkers van DSI zich in dat kader – samen met de organisatie Pink Pepper uit Breda – ingezet voor de Voedselbank Amsterdam.

Screening bij DSI

DSI voert de norm in Nederland als het gaat om de pre- en in-employment screening in de Nederlandse financiële sector. Die norm komt deels voort uit wetgeving en deels uit specifieke wensen en eisen ten aanzien van de screening in de financiële sector. In samenspraak met de sector heeft DSI daarom

een kwalitatief hoogstaande screening ontwikkeld die door vrijwel alle financiële dienstverleners in Nederland wordt erkend en geaccepteerd.

DSI kijkt en luistert voortdurend naar de wensen en behoeften die de financiële sector uit. Naar aanleiding daarvan heeft DSI in 2013 een aantal nieuwe screeningsdiensten geïntroduceerd:

Screening Plus

Voor functies met een verhoogd risicoprofiel bestaat er behoefte aan een verzwaarde vorm van screening. In dat kader heeft DSI afgelopen jaar de 'Screening Plus' ontwikkeld en geïntroduceerd. Deze screening is identiek aan de Pre-Employment Screening, maar is verzwaard met een 100% verificatie van alle gegevens die de potentiële werknemer aanlevert. Dit betekent een volledige controle op de geldigheid van alle diploma's, evenals het natrekken van alle werkgevers waar de betreffende sollicitant de afgelopen vijf jaar heeft gewerkt.

Screening Continu

Met de dienst Screening Continu wordt een medewerker, na een door de afnemer te bepalen periode, opnieuw door DSI gescreend. Deze screening is ook identiek aan de Pre-Employment Screening. Aangezien een deel van de gegevens echter al in een eerder stadium geverifieerd is, geldt een eenvoudiger en vooral sneller aanvraagproces.

Ondanks een krappere arbeidsmarkt is het aantal afgenomen screenings in 2013 stabiel gebleven, dankzij het feit dat meer financiële ondernemingen hebben besloten de screening te laten uitvoeren door DSI. Door onze ervaring en expertise hebben wij in 2013 verschillende grote financiële dienstverleners kunnen begeleiden en ontlast door het screeningsbeleid van hen over te nemen.

verkorte jaarrekening 2013

Balans per 31 december 2013 (in euro's)

Vaste activa	2013	2012
Materiële vaste activa	24.295	43.654
Financiële vaste activa	100.418	100.418
Vlottende activa		
Vorderingen	114.699	151.370
Liquide middelen	862.140	856.128
Totaal	1.101.552	1.151.570

Passiva

Algemene Reserve	461.278	400.838
Vorzieningen (pensioen en IT)	167.864	245.700
Langlopende schulden	154.474	316.882
Kortlopende schulden	317.936	188.150
Totaal	1.101.552	1.151.570

Staat van baten en lasten 2013 (in euro's)

Baten	2013	2012
Baten als tegenprestatie voor levering van diensten	1.983.258	2.199.784
Financiële baten	11.604	13.855
Overige baten	1.350	1.250
Totaal	1.996.212	2.214.889
Lasten		
Personeelskosten	1.419.874	1.560.562
Afschrijvingen op materiële vaste activa	48.100	65.926
Financiële lasten	1.725	3.798
Overige lasten	448.463	543.379
Totaal	1.918.162	2.173.665
Belastinglast	17.610	0
Resultaat	60.440	41.224

Kerncijfers per 31 december 2013

Omschrijving	2013	2012
Aantal Fte (obv 40 uur)	18	19,6
Aantal deelnemers	489	517
Aantal DSI-registraties	7.534	7.541
Aantal personen in de DSI-registers	6.432	6.372
Aantal pre-employment screenings	3.452	4.318





Beursplein 5
1012 JW Amsterdam

Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

T 020 - 620 12 74
E info@dsi.nl

www.dsi.nl