

DSI Integriteitsmodule April 2019 –Retail advies

Hoofdstuk	Paragraaf	Leerdoelen
1. Historie van financiële dienstverlening		Na het doorlopen van deze paragraaf kan de deelnemer ...
	1.1 - 1.3	Historie van bankieren en effectenhandel in NL omschrijven hoe de financiële markt in NL zich heeft ontwikkeld
	1.4	Financiële markt omschrijven wat de voordelen van een eerlijke en transparante markt zijn
	1.5	Affaires binnen de financiële sector verschillende bepalende schandalen uit de historie benoemen onderscheiden welk schandaal tot welke aanpassing van wet- en regelgeving heeft geleid
	1.6	Beweging van de handelsstromen de verschuiving van de handel in financiële instrumenten verklaren aan de hand van de internationalisering van markten veranderingen in handelsplatformen duiden
	1.7	Impact van digitale ontwikkelingen op de markten relevante ontwikkelingen in het financiële systeem duiden (potentiele) integriteitsrisico's binnen de ontwikkelingen benoemen
	1.8	Ethische standaarden voor medewerkers in de financiële sector verklaren waarom een ethische norm binnen de financiële sector noodzakelijk is
	1.8.1	Ontwikkelingen in de financiële sector – ontwikkeling van ethiek binnen de sector ontwikkeling van ethiek binnen de financiële sector verklaren
	1.8.2	DSI visie op ethiek en integriteit de visie op ethiek en integriteit van DSI benoemen
	1.8.3	Gewijzigde opvatting ethiek de huidige opvatting over ethiek en integriteit koppelen aan een historische ontwikkeling en noodzaak
	1.8.4	Beleggers en eerlijke markten het belang van en de verantwoordelijken voor het 'level playing field' benoemen
2. Ontwikkelingen in wet- en regelgeving		Na het doorlopen van deze paragraaf kan de deelnemer ...
	2.1	Nationale wetgeving de ontwikkeling van de nationale financiële wetgeving benoemen omschrijven welke veranderingen hebben geleid tot de huidige wijze van toezicht door DNB/AFM

			een aantal Codes benoemen en de wijze van naleving
	2.1.1	Zorgplicht	onderscheiden wat zorgplicht en aanvullende zorgplicht inhoud de basis kenmerken van de aanvullende zorgplicht benoemen
	2.2	Europese wetgeving	verklaren wat de invloed van EU wetgeving is op de Nederlandse financiële sector benoemen wat de grootste risico's en gevolgen van de financiële crisis zijn geweest verklaren wat het effect van de financiële crisis op de ontwikkeling van wet- en regelgeving is geweest het belang van een 'level playing field' duiden
	2.3	Extraterritoriale wetgeving	begrijpen wat extraterritoriale wetgeving betekent voor de Nederlandse en Europese financiële sector verschillende wetten met extraterritoriale werking onderscheiden begrijpen wat deze wetgeving voor effect heeft begrijpen wat mogelijke sancties zijn bij overtreding van extraterritoriale wetgeving onderscheiden welke trends er ontstaan in internationale wetgeving (extraterritorialiteit)

3. Toezichthouders			Na het doorlopen van deze paragraaf kan de deelnemer ...
	3.1	Historie van het toezicht in Nederland	<p>het ontstaan van het toezicht in Nederland beschrijven</p> <p>de taakverdeling binnen het 'twin peaks' model toelichten</p>
	3.2	ECB	<p>de rol en wijze van toezicht van de ECB benoemen</p> <p>uitleggen wat de toezichtvorm SSM inhoudt</p>
	3.3 – 3.6	ESAs: ESMA/EBA/EIOPA	<p>de rol van de ESRB en de drie ESAs met hun toezichtsgebied en taken/bevoegdheden benoemen</p>
	3.7	DNB	<p>omschrijven wat het systeemtoezicht en het prudentieel toezicht inhoudt</p> <p>benoemen wat het cultuurhuis inhoudt</p> <p>benoemen wat het ijsbergmodel is</p>
	3.8	AFM	<p>omschrijven wat het gedragstoezicht inhoudt en vanuit welke drie invalshoeken dit wordt benaderd</p> <p>de belangrijkste focusgebieden/de prioriteit van de AFM benoemen</p> <p>benoemen wat het klantbelang centraal stellen inhoudt</p> <p>omschrijven hoe het toezicht op de integriteit van de effectenhandel wordt uitgevoerd</p>

	3.9	AP	belangrijke wijzigingen voor de AP naar aanleiding van de invoering van de AVG benoemen
	3.10	ACM	benoemen op welk gebied, op welke wijze en met welk doel ACM toezicht houdt
	3.11	FEC	omschrijven welke toezichthouders binnen het FEC samenwerken benoemen wat de taken van het FEC zijn en welk doel het FEC dient
4. Handel op de financiële markten			Na het doorlopen van deze paragraaf kan de deelnemer ...
	4.1	De georganiseerde handelsplaatsen	de kenmerken van een georganiseerde handelsplaats benoemen
	4.1.1	De gereglementeerde markt: de beurs	de geschiedenis en de voor- en nadelen van een beurs benoemen de verschillende rollen op de beurs benoemen
	4.2	De onderhandse markt, OTC-markt	de kenmerken van een OTC-markt benoemen de voor- en nadelen van een OTC-markt benoemen de actieve partijen op de OTC-markt benoemen de ontwikkelingen van de OTC-markt en de bijbehorende wet- en regelgeving benoemen
	4.3	Klantorders afhandelen als tussenpersoon op de georganiseerde markt	vier verschillende wijzen van het afhandelen van een klantorder door een beleggingsonderneming benoemen
	4.3.1	Gereglementeerde markt en MTF	benoemen wat een MTF is benoemen wat de kenmerken van een MTF zijn benoemen wat het verschil is tussen een gereglementeerde markt en een MTF en de van toepassing zijnde wet- en regelgeving
	4.3.2	Handel via een OTF	benoemen wat een OTF is benoemen wat de kenmerken van een OTF zijn

			benoemen wat het verschil is tussen een gereglementeerde markt/MTF en een OTF en de van toepassing zijnde wet- en regelgeving
	4.3.3	Handel via SI	benoemen wat systematische internalisatie is benoemen wat de kenmerken van systematische internalisatie zijn benoemen wat het verschil is tussen een gereglementeerde markt/MTF/OTF en systematische internalisatie
	4.4	Best Execution	het belang van een orderuitvoeringsbeleid uitleggen en de vereisten waaraan dit beleid moet voldoen

5. Zelfregulering			Na het doorlopen van deze paragraaf kan de deelnemer ...
			het belang van zelfregulering kunnen uitleggen en de voorwaarden waaraan zelfregulering moet voldoen benoemen welke brancheverenigingen aan zelfregulering doen
	5.1	NVB	omschrijven hoe de NVB is ontstaan benoemen wat de activiteiten zijn van de NVB
	5.2	Kifid	omschrijven hoe Kifid is ontstaan benoemen wat de activiteiten zijn van Kifid
	5.3	DSI	benoemen wat de activiteiten zijn van DSI
6. Integriteitsrisico's			Na het doorlopen van deze paragraaf kan de deelnemer ...
			het belang van gedrag en cultuur voor de integriteit en reputatie van de financiële onderneming duiden
	6.1	Integriteitrisico's	begrijpen wat integriteitrisico's zijn en wat de gevolgen hiervan kunnen zijn omschrijven wat 'integere bedrijfsvoering' inhoudt verschillende integriteit-ricothema's onderscheiden

	6.2	Organisatie-integriteit	omschrijven wat een integere bedrijfscultuur is
	6.2.1	Belangenverstrengeling	omschrijven wat een belangenconflict is verschillende soorten belangenconflicten benoemen en de risicogebieden waarin belangenverstrengeling kan ontstaan
	6.2.2	Voorwetenschap	omschrijven wat voorwetenschap is de beheersmaatregelen van voorwetenschap benoemen
	6.2.3	Nevenfuncties	omschrijven wat onder nevenfuncties wordt verstaan benoemen welke vragen relevant zijn voor een voorafgaande toetsing van een nevenfunctie
	6.2.4	Geschenken en uitnodigingen	het risico van het aannemen van geschenken en uitnodigingen duiden
	6.2.5	Omkoping en corruptie	omschrijven wanneer sprake is van omkoping benoemen door welke internationale regelgeving de Nederlandse anti-corruptieregelgeving is beïnvloed
	6.2.6	Wat wordt van jou verwacht bij organisatie-integriteit?	het belang van transparantie bij eventuele belangenconflicten duiden
	6.3	Medewerkersintegriteit	omschrijven wat onder maatschappelijk onbetamelijk gedrag wordt verstaan
	6.3.1	Interne fraude	omschrijven wat interne fraude is verschillende maatregelen benoemen om interne fraude te beheersen de werking van de fraudedriehoek uitleggen
	6.3.2	Externe fraude	omschrijven wat externe fraude is verschillende maatregelen benoemen om externe fraude te beheersen
	6.3.3	Incidenten	omschrijven wat onder een incident wordt verstaan en enkele voorbeelden noemen
	6.3.4	Klokkenluidersmeldingen	de inhoud, het proces en het doel van de klokkenluidersregeling omschrijven en de rol van de vertrouwenspersoon hierbij

	6.3.5	Wat wordt van jou verwacht bij medewerkersintegriteit?	<p>het verschil tussen een fout en een incident benoemen</p> <p>het belang duiden van een goed uitvoerbaar onderzoek, open communicatie en de voorbeeldfunctie van de leidinggevendenden daarbij</p>
	6.4	Klant-ketenintegriteit	<p>omschrijven wat het ken-uw-klant principe inhoudt</p> <p>belangrijke thema's binnen KYC benoemen</p>
	6.4.1	Ken uw klant	het KYC-proces omschrijven
	6.4.2	Witwassen	<p>uitleggen wat witwassen inhoudt en hoe het witwasproces verloopt</p> <p>duiden dat door onderzoek en passende maatregelen de risico's kunnen worden beheerst</p>
	6.4.3	Terrorisme financiering	het onderscheid tussen terreurgeld en crimineel geld benoemen
	6.4.4	Ontwijken sanctieregelgeving	de verschillende sanctielijsten benoemen en de uitwerking hiervan op de instelling
	6.4.5	Ontduiking of ontwijking van fiscale regelgeving	<p>omschrijven wat renseignering is</p> <p>omschrijven wat de achtergrond en de reikwijdte is van de regels omtrent het bestrijden van belastingontduiking</p>
	6.4.6	Wat wordt van jou verwacht bij klant-ketenintegriteit?	het belang duiden van een up-to-date klantbeeld en het tijdig signaleren van afwijkend klantgedrag.
	6.5	Marktintegriteit	benoemen welke thema's onder marktintegriteit vallen
	6.5.1	Mededinging	omschrijven wat onder mededingingsrecht wordt verstaan en wat het doel is van de mededingingsregels
	6.5.2	Marktmisbruik – misbruik van voorwetenschap	duiden hoe te handelen bij een vermoeden van voorwetenschap bij een klant
	6.5.3	Marktmanipulatie	<p>vier verschillende manieren van marktmanipulatie omschrijven</p> <p>duiden wanneer sprake is van een misleidende order</p> <p>omschrijven hoe een transactie tot misleiding kan leiden</p> <p>beschrijven wat de Benchmark Verordening inhoudt</p>

	6.5.4	Wat wordt van jou verwacht bij marktintegriteit?	het belang van marktintegriteit ter voorkoming van reputatieschade duiden
	6.6	Data-integriteit	beschrijven wat onder data-integriteit valt
	6.6.1	Privacy	benoemen wat privacy is en welke wetgeving daarbij relevant is omschrijven wat persoonsgegevens zijn
	6.6.2	Gegevensbescherming	benoemen wat gegevensbescherming inhoudt
	6.6.3	Cybercrime	Benoemen wat onder cybercrime wordt verstaan
	6.6.4	Toegang verkrijgen via systemen	een voorbeeld geven van cybercrime via systemen
	6.6.5	Toegang verkrijgen via medewerkers	omschrijven wat onder 'social engineering' wordt verstaan
	6.6.6	Datalekken	benoemen wat datalekken zijn benoemen wat de gevolgen zijn van een datalek
	6.6.7	Wat wordt van jou verwacht bij data-integriteit?	omschrijven wat het belang van een goede omgang met de werkplek is voor het veilig houden van gevoelige data omschrijven wat de basis beginselen zijn voor de omgang met gevoelige data (behandel gegevens zoals je wilt dat jouw gegevens worden behandeld)
7. Dienstverlening aan klanten			Na het doorlopen van deze paragraaf kan de deelnemer ...
			de drie bedieningsconcepten benoemen met de daarbij behorende mate van zorgplicht
	7.1	Wettelijke zorgplicht	benoemen wat wettelijke zorgplicht is
	7.2	Bijzondere zorgplicht	benoemen wat bijzondere zorgplicht is en wat de belangrijkste vuistregels hierbij zijn
	7.3	Klantbelang centraal	benoemen wat klantbelang centraal inhoudt
	7.4	Ken uw klant	beschrijven welke informatie bij advies- of beheerdiensten van een particuliere prospect klant moet worden opgevraagd
	7.4.1	Zorgvuldige dienstverlening	aan de hand van vier fases beschrijven wat zorgvuldige dienstverlening inhoudt
	7.5	Geschiktheid en passendheid	benoemen wat de geschiktheidstoets inhoudt benoemen wat de passendheidstoets inhoudt

	7.6	Product Approval & Review Process (PARP)	benoemen wat PARP inhoudt de KNVB-criteria benoemen
8. Ethiek in de praktijk			Na het doorlopen van deze paragraaf kan de deelnemer ...
			omschrijven wat ethische dilemma's zijn
	8.1	stappenplan omgang met dilemma's	het stappenplan voor de omgang met dilemma's omschrijven
9. Ethiek in de praktijk van financiële organisaties			Na het doorlopen van deze paragraaf kan de deelnemer ...
			de wijze van het herstellen van de reputatie van de financiële sector benoemen
	9.1	Professionele verantwoordelijkheid in de praktijk	
	a	Gedragscode DSI	benoemen wat het moreel kompas inhoudt benoemen wat het belang is van een gedragscode benoemen wat de gevolgen kunnen zijn bij het overtreden van de gedragsregels uit de Gedragscode
	b	Register DSI	benoemen welke criteria voor registratie bij DSI gelden benoemen wat het belang is van het opleidingsniveau omschrijven wat het belang is van een goede registratie benoemen wat het belang is van kennisonderhoud
	c	Bankierseed of belofte	omschrijven wat de bankierseed of belofte inhoudt omschrijven waarom een bankierseed is ingevoerd benoemen wat de gevolgen zijn van overtreding van de bankierseed benoemen wat de rol van de Stichting Tuchtrect Banken en het Kifid is

			<p>benoemen wat de mogelijke sancties zijn die kunnen worden opgelegd door de tuchtrechter</p> <p>de (mogelijke) gevolgen van de uitspraken van het Kifid benoemen</p> <p>benoemen wat de waarde is van de persoonlijke reputatie</p> <p>een aantal belangrijke wijzigingen in het tuchtreglement benoemen</p> <p>een aantal uitspraken van de tuchtcommissie herkennen</p>
10. Taken en verantwoordelijkheden binnen de compliancefunctie			Na het doorlopen van deze paragraaf kan de deelnemer ...
			<p>het verschil tussen de compliancefunctie en de compliance officer uitleggen</p> <p>de verschillende rollen binnen de compliancefunctie begrijpen</p> <p>begrijpen wat de rol van de compliance officer is binnen de organisatie</p>
	10.1	Eigen verantwoordelijkheid bewaking integere bedrijfscultuur	begrijpen wat zijn/haar rol is bij de bewaking van de integere bedrijfscultuur
	10.2	Compliance officer	het belang van onafhankelijk functioneren van de compliance officer begrijpen en hoe dit wordt gewaarborgd
	10.3	Taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de compliance officer	de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van een compliance officer beschrijven en benoemen op welke wijze dit is vastgelegd