



Hier begint vertrouwen

Certificering

**DSI E-learning
Integriteit
Leerdoelen**

DSI E-learning Integriteit

DSI gelooft in een betrouwbare integere sector. Met de DSI E-learning Integriteit geven we u als professional werkzaam in de financiële sector handvatten hoe u integer handelt in de dagelijkse praktijk.

Uw klant vertrouwt er op dat u op een zorgvuldige en betrouwbare wijze werkt. Dat u nauwkeurig omgaat met beschikbare gegevens en dat uw klant het uitgangpunt is voor het leveren van het voor hem of haar beste product

DSI E-learning Integriteit biedt u:

- Inzicht in de invloed van bedrijfscultuur, regelgeving en hedendaagse normen en waarden op uw handelen als financieel professional.
- Kennis gekoppeld aan actuele praktijkcases die u direct kunt toepassen in uw vak.
- Een betaalbare e-learning die een opstap vormt voor een vermelding in het DSI Register.



'DSI E-learning Integriteit: samen zorgen we voor een integere sector'

[Contact](#)

Leerdoelen

Hoofdthema	Weging	Subthema	Hoofdstuk	Aantal vereiste vragen	Totaal aantal vragen	Leerdoel
						Na het lezen van dit hoofdstuk kan de cursist:
1. De financiële dienstverlening	10	1.1 Financiële sector	1			1.1.1 omschrijven wat de voordelen van een eerlijke en transparante markt zijn
		1.2 Ethische standaarden voor medewerkers in de financiële sector	1			1.2.1 verklaren waarom een ethische norm binnen de financiële sector noodzakelijk is
						1.2.2 de visie op ethiek en integriteit van DSI binnen de financiële sector benoemen
						1.2.3 de huidige opvatting over ethiek en integriteit koppelen aan een historische ontwikkeling en noodzaak
						1.2.4 het belang van en de verantwoordelijkheden voor het level playing field voor beleggers binnen de financiële sector benoemen
		1.3 Impact van digitale ontwikkelingen op de markten	1			1.3.1 de ontwikkelingen op het gebied van PSD 2 en geautomatiseerde adviezen in het financiële systeem beschrijven
						1.3.2 (potentiële) integriteitsrisico's beschrijven als gevolg van de concurrentie van Fintechs op de reguliere financiële markten
		1.4 Affaires binnen de financiële sector	1			1.4.1 vier van de zeven bepalende schandalen binnen de financiële sector benoemen zoals deze zijn beschreven in de module
						1.4.2 onderscheiden welk schandaal binnen de financiële sector tot welke aanpassing van wet- en regelgeving heeft geleid
2. Ontwikkelingen in wet- en regelgeving	10	2.1 Nationale wetgeving	2			2.1.1 de totstandkoming van de wetgeving omtrent financieel toezicht op hoofdlijnen beschrijven
						2.1.2 omschrijven welke veranderingen hebben geleid tot de huidige wijze van het financieel toezicht door DNB/AFM
						2.1.3 benoemen wat het doel is van de Codes die vanuit brancheverenigingen voor de financiële sector worden opgesteld
						2.1.4 benoemen wat zorgplicht inhoudt binnen het Nederlands (toezicht)recht

Leerdoelen

Hoofdthema	Weging	Subthema	Hoofdstuk	Aantal vereiste vragen	Totaal aantal vragen	Leerdoel
						Na het lezen van dit hoofdstuk kan de cursist:
		2.2 Europese wetgeving				2.2.1 verklaren wat de invloed van Europese wetgeving is op de Nederlandse financiële sector
						2.2.2 benoemen van belangrijkste relevante Europese wetgeving en doelen
						2.2.3 benoemen wat de grootste risico's en gevolgen van de financiële crisis zijn geweest
						2.2.4 verklaren wat het effect van de financiële crisis op de ontwikkeling van wet- en regelgeving is geweest
						2.2.5 beschrijven waarom er een level playing field nodig is binnen de EU wat betreft de financiële sector
3. Toezichhouders	10	3.1 Ontstaan van het toezicht in Nederland	3			3.1.1 het ontstaan van het financiële toezicht in Nederland beschrijven
						3.1.2 de taakverdeling binnen het 'twin peaks' model toelichten in relatie tot het financiële toezicht
		3.2 ECB	3			3.2.1 de rol en wijze van het financiële toezicht binnen de EU van de ECB benoemen
						3.2.2 uitleggen wat de toezichtvorm SSM op banken inhoudt
		3.3 ESA's: ESMA, EBA en EIOPA	3			3.3.1 de rol van de ESRB en de drie ESA's met hun toezichtsgebied en taken/bevoegdheden benoemen
		3.4 DNB	3			3.4.1 omschrijven van het systeemtoezicht en het prudentieel toezicht inhoudt binnen de financiële sector
						3.4.2 beschrijven wat het doel van de DNB op het gebied van toezicht voor gedrag en cultuur binnen de financiële sector
						3.4.3 benoemen welke instrumenten onderdeel zijn voor het toezicht voor gedrag en cultuur binnen de financiële sector
		3.5 AFM	3			3.5.1 omschrijven wat het gedragtoezicht inhoudt en vanuit welke invalshoeken dit wordt benaderd
						3.5.2 de belangrijkste focusgebieden/de prioriteit van de AFM benoemen
						3.5.3 omschrijven hoe het toezicht op de integriteit van de effectenhandel wordt uitgevoerd

Leerdoelen

Hoofdthema	Weging	Subthema	Hoofdstuk	Aantal vereiste vragen	Totaal aantal vragen	Leerdoel
						Na het lezen van dit hoofdstuk kan de cursist:
		3.6 Financieel Expertise Centrum (FEC)	3			3.6.1 omschrijven welke toezichhouders binnen het FEC samenwerken
						3.6.2 benoemen wat de taken van het FEC zijn en welk doel het FEC dient
4. Georganiseerde handelsplaatsen	5	4.1 De beurs	4			4.1.1 de kenmerken van de verschillende handelsplaatsen benoemen
						4.1.2 de kenmerken van handelen op gereguleerde markten benoemen
						4.1.3. de belangrijkste eisen op het gebied van best execution kunnen benoemen
5. Zelfregulering	5	5.1 Zelfregulering binnen de sector	5			5.1.1 het belang van zelfregulering binnen de financiële sector beschrijven kunnen uitleggen en de voorwaarden waaraan zelfregulering moet voldoen
						5.1.2 benoemen aan welke voorwaarden zelfregulering binnen de financiële sector moet voldoen
						5.1.3 benoemen welke brancheverenigingen aan zelfregulering doen binnen de financiële sector
		5.2 Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)	5			5.2.1 beschrijven met welk doel de NVB is opgericht
						5.2.2 benoemen wat de activiteiten zijn van de NVB binnen de financiële sector
		5.3 Kifid	5			5.3.1 beschrijven met welk doel het Kifid is opgericht
						5.3.2 benoemen wat de activiteiten zijn van het Kifid binnen de financiële sector
						5.4.1 beschrijven met welk doel DSI is opgericht
						5.4.2 benoemen wat de activiteiten zijn van DSI binnen de financiële sector
		5.4 DSI	5			5.4.3 benoemen welke toelatingseisen er gelden voor registratie bij DSI

Leerdoelen

Hoofdthema	Weging	Subthema	Hoofdstuk	Aantal vereiste vragen	Totaal aantal vragen	Leerdoel
						Na het lezen van dit hoofdstuk kan de cursist:
6. Compliance	10	6.1 De compliance functie	6			6.1.1 benoemen wat de verantwoordelijkheden van de compliance officer zijn wat betreft de naleving van de wet- en regelgeving binnen de organisatie
						6.1.2 benoemen welke verschillende rollen er zijn binnen de compliance functie
						6.1.3 beschrijven wat de rol van de compliance functie is bij het bewaken van een integere bedrijfscultuur
		6.2 Compliance officer	6			6.2.1 beschrijven hoe het onafhankelijk functioneren van de compliance officer gewaarborgd wordt
						6.2.2 Benoemen welke taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden de compliance officer heeft binnen de organisatie
						6.2.3 Beschrijven hoe de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de compliance officer zijn vastgelegd
7. Gedrag en cultuur	30	7.1 Integere bedrijfsvoering	7			7.1.1 benoemen wat een integere bedrijfsvoering inhoudt binnen een financiële onderneming
						7.1.2 beschrijven wat het belang is van een integere bedrijfscultuur binnen een financiële onderneming
						7.1.3 beschrijven op welke wijze de AFM en DNB bijdraagt aan het bewaken van het gedrag en cultuur binnen de financiële sector
						7.1.4 beschrijven hoe het gedrag van de medewerkers invloed heeft op de bedrijfscultuur van een financiële onderneming
						7.1.5 benoemen wat het belang van gedrag en cultuur is voor de integriteit en reputatie van de financiële onderneming
		7.2 Integriteitsrisico's	7			7.2.1 benoemen wat en welke integriteitsrisico's er zijn voor een financiële onderneming
		7.3 Organisatie integriteit	7			7.3.1 beschrijven wat er wordt verstaan onder een belangenconflict binnen een financiële onderneming
						7.3.2 een voorbeeld van een belangenconflict binnen de financiële onderneming herkennen
						7.3.3 beschrijven wat er wordt verstaan onder voorwetenschap binnen een financiële onderneming
						7.3.4 benoemen wat de beheersmaatregelen zijn van voorwetenschap binnen een financiële onderneming

Leerdoelen

Hoofdthema	Weging	Subthema	Hoofdstuk	Aantal vereiste vragen	Totaal aantal vragen	Leerdoel
						Na het lezen van dit hoofdstuk kan de cursist:
						7.3.5 beschrijven wat er onder nevenfuncties wordt verstaan binnen de financiële onderneming
						7.3.6 benoemen welke vragen relevant zijn voor een voorafgaande toetsing van een nevenfunctie
						7.3.7 het risico van aannemen van geschenken en uitnodigingen binnen de financiële sector beschrijven
						7.3.8 benoemen wanneer er sprake is van omkoping binnen de financiële sector
						7.3.9 benoemen door welke internationale regelgeving de Nederlandse anticorruptieregelgeving is beïnvloed
		7.4 Medewerkersintegriteit	7			7.4.1 omschrijven wat er onder maatschappelijk onbetamelijk gedrag wordt verstaan binnen de financiële sector
						7.4.2 beschrijven wat het verschil is tussen interne en externe fraude binnen de financiële sector
						7.4.3 verschillende maatregelen benoemen om interne en externe fraude te beheersen
						7.4.4 de werking van de fraudedriehoek die gebruikt wordt binnen de financiële sector uitleggen
						7.4.5 aan de hand van voorbeelden omschrijven wat er onder een incident wordt verstaan binnen de financiële sector
						7.4.6 beschrijven hoe een melding binnen de klokkenluidersregeling kan worden gedaan gebaseerd op wetgeving en interne richtlijnen van een financiële onderneming
		7.5 Klant-ketenintegriteit	7			7.5.1 omschrijven wat het ken-uw-klant principe inhoudt binnen de financiële sector
						7.5.2 beschrijven wat witwassen inhoudt binnen de financiële sector
						7.5.3 de vier fasen binnen het witwasproces onderscheiden
						7.5.4 het verschil tussen terreurgeld en crimineel geld binnen de financiële sector benoemen
						7.5.5 het doel van de verschillende sanctielijsten die beschikbaar zijn binnen de financiële sector benoemen
						7.5.6 de kandidaat kan op hoofdlijnen beschrijven wat de CRS voorschrijft ten aanzien van belastingontduiking

Leerdoelen

Hoofdthema	Weging	Subthema	Hoofdstuk	Aantal vereiste vragen	Totaal aantal vragen	Leerdoel
						Na het lezen van dit hoofdstuk kan de cursist:
		7.6 Marktintegriteit	7			7.6.1 benoemen hoe te handelen bij een vermoeden van voorwetenschap bij een klant binnen de financiële sector
						7.6.2 benoemen welke vier verschillende manieren van marktmanipulatie er bestaan binnen de financiële sector
						7.6.3 aan de hand van een voorbeeld onderscheiden van welke vorm van marktmanipulatie er sprake is
		7.7 Data-integriteit	7			7.7.1 benoemen wat er onder data-integriteit valt binnen de financiële sector
						7.7.2 herkennen wat er wordt verstaan onder persoonsgegevens in relatie tot de AVG
						7.7.3 benoemen hoe gegevensbescherming op basis van de AVG in zijn werk gaat
						7.7.4 benoemen wat er onder cybercrime wordt verstaan
						7.7.5 beschrijven op welke wijze er toegang verkregen kan worden van data van een (financiële) organisatie
						7.7.6 beschrijven op welke wijze er misbruik gemaakt kan worden van medewerker ten behoeven van het verkrijgen van data van een bedrijf
						7.7.7 benoemen wanneer er sprake is van een datalek
						7.7.8 benoemen wat de gevolgen zijn van een datalek
						7.7.9 omschrijven wat het belang van een goede omgang met de werkplek is voor het veilig houden van gevoelige data
						7.7.10 omschrijven wat de basis beginselen zijn voor de omgang met gevoelige data
8. Dienstverlening aan klanten	5	8.1 Zorgplicht	8			8.1.1 de drie bedieningsconcepten binnen de financiële sector benoemen met de daarbij behorende mate van zorgplicht
						8.1.2 benoemen wat het verschil is tussen wettelijke zorgplicht en bijzondere zorgplicht binnen de financiële sector
			8			8.1.3 benoemen wat de belangrijkste vuistregels zijn bij wettelijke en bijzondere zorgplicht binnen de financiële sector

Leerdoelen

Hoofdthema	Weging	Subthema	Hoofdstuk	Aantal vereiste vragen	Totaal aantal vragen	Leerdoel
						Na het lezen van dit hoofdstuk kan de cursist:
		8.2 Ken uw klant	8			8.2.1 beschrijven welke informatie bij advies- of beheerdiensten van een particuliere klant moet worden opgevraagd
						8.2.2 aan de hand van vier fases benoemen wat zorgvuldige dienstverlening inhoudt binnen de financiële sector
						8.2.3 aan de hand van een voorbeeld benoemen welk zorgplichtvereiste niet juist wordt toegepast binnen de financiële sector
		8.3 Geschiktheid en passendheid	8			8.3.1 benoemen wat de geschiktheids- en passendheidstoets inhoudt binnen de financiële sector
9. Ethiek in de praktijk van financiële organisaties	15	9.1 Stappenplan omgang met dilemma's	9			9.1.1 omschrijven wat ethische dilemma's zijn binnen de dagelijkse (financiële) praktijk
						9.1.2 het stappenplan voor de omgang met dilemma's binnen de dagelijkse (financiële) praktijk opsommen
		9.2 Gedragscode DSI	9			9.2.1 benoemen wat het belang is van een gedragscode die DSI heeft vastgesteld voor financiële sector
						9.2.3 benoemen wat de gevolgen kunnen zijn bij het overtreden van de gedragsregels uit de gedragscode
		9.3 Bankiersreed of belofte	9			9.3.1 de inhoud en het doel beschrijven van de bankierseed of belofte binnen de financiële sector
						9.3.2 benoemen wat de gevolgen zijn van overtreding van de bankierseed binnen de financiële sector
						9.3.3 beschrijven wat de rol van de Stichting Tuchtrect Banken is in relatie tot de bankierseed
						9.3.4 benoemen wat de mogelijke sancties zijn voor een geregistreerde van DSI die kunnen worden opgelegd door de tuchtrechter binnen de financiële sector aan de hand van actuele voorbeelden
						9.3.5 benoemen wat het verschil is tussen uitspraken van het Kifid en uitspraken van tuchtcommissies
						9.3.6 aan de hand van actuele uitspraken en voorbeelden van de tuchtcommissie benoemen wat de leereffecten zijn van de uitspraak voor een geregistreerde bij DSI
Totaal	100					