



**Hier begint
vertrouwen**

George Möller - oprichter Stichting DSI | Floris Mreijen – directeur Stichting DSI

'Je moet regulering hebben, maar het ontslaat jou niet om eigen verantwoordelijkheid te nemen.'

DSI heeft als kerntaak om samen met de sector te zorgen voor meer vertrouwen van de samenleving in de beleggingssector. Een kerntaak die ook de basis was voor de oprichting van DSI in 1999. Er zijn opvallende overeenkomsten maar ook grote verschillen tussen nu en toen. Floris Mreijen (vanaf 1 april 2022 algemeen directeur van DSI) bespreekt deze samen met George Möller (de oprichter van DSI) en bekijkt de toekomst van de stichting ten aanzien van de ontwikkelingen in de sector.

Verandering was noodzakelijk

Door de beursfraudezaak in 1997 werd duidelijk dat het slecht gesteld was met de reputatie van de beleggingssector (onder de naam Operatie Clickfonds vond een grootschalig onderzoek van justitie plaats naar fraude op de effectenbeurs van Amsterdam.) "Het werd gezien als een plaats waar men straffeloos kon aanrommelen. Onzin natuurlijk, maar er moest wel iets veranderen", geeft Möller aan. "In Engeland was in de jaren '90 iedere beleggingsadviseur met klantcontact geregistreerd bij de toezichthouder. In Nederland kende men zo'n model niet. Iedereen kon in principe aan het werk als beleggingsadviseur. Als je in Nederland werd ontslagen door misdrijvingen of gebrek aan professionaliteit was het geheugen van de markt heel kort."

Overkoepelende organisatie noodzakelijk

Als president-directeur van Amsterdam Exchanges (AEX) bedacht hij het plan om vanuit de financiële sector zelf een onafhankelijke instantie op te richten die door certificeringen en tuchtrecht meer grip kreeg op beleggingsadviseurs en de kwaliteit van de dienstverlening omhoog zou brengen.

Er was in eerste instantie veel tegenstand tegen het plan. De financiële ondernemingen moesten dit probleem maar zelf oplossen, was de algemene redenatie. En ook de toenmalige toezichthouders liepen niet direct warm voor het plan.



Achtergrond George Möller

2021 - heden
Vereniging van Effectenbezitters
Lid van Raad van Toezicht

2004 - heden
NasdaqDubai
Bestuurslid

2010 - 2015
AFM
Voorzitter van Raad van Toezicht

2004 - 2009
Robeco Groep
CEO

1998 - 2004
Euronext
COO

1987 - 1996
MeesPierson Londen
Algemeen Directeur

**Möller is oprichter van
Stichting DSI**

Möller was van mening dat een financiële instelling de zaken niet zelf op een hoger plan zouden brengen. "Werkgevers hebben een ander belang. Je moet een overkoepelende instantie hebben die toezicht houdt. Die verder geen ander belang heeft." Mede door enige druk vanuit de politiek, die de maatschappelijke onrust over de beleggingsindustrie aanvoelde, besloot de financiële sector toch in actie te komen en werd het plan van Möller omarmt.

Nederlandse oplossing

DSI werd op 15 april 1999 opgericht. "Onze stichting is een echt Nederlandse oplossing", vult Mreijen aan. "Alleen in Nederland en later Zweden is er door de sector zelf een organisatie vanuit zelfregulering opgericht. Een waardevol model waar de sector naar mijn idee ook nu nog meer uit zou kunnen halen."

DSI heeft op dit moment ongeveer 5.300 gecertificeerden. Op basis van de ESMA-richtsnoeren zijn er echter veel meer professionals werkzaam in de sector die voldoen aan de voorwaarden om zich te registreren bij DSI. Waarom gebeurt dit dan niet? Mreijen: "Sommige organisaties in de sector kiezen er op dit moment bewust voor om de mensen niet te certificeren en de vakbekwaamheid en integriteit van hun professionals intern te organiseren. Wij willen met DSI de financiële sector echt kunnen ontzorgen op dit gebied, dus daar ligt voor DSI en voor mij een belangrijke uitdaging de komende periode."

In gesprek met de sector

Mreijen wil het gesprek aan met de sector over de vorm waarin de zelfregulering voor hen het beste kan werken. Het belang voor een betrouwbare sector moet toch voor iedere onderneming en professional centraal staan. Hoe meer partijen het collectieve belang dragen, hoe beter dit is voor de sector.

Na de reorganisatie van het afgelopen jaar gaat DSI zich de komende periode allereerst richten op het ontzorgen van de financiële sector met betrekking tot het vastleggen van de vakkennis van werknemers. "Waarom zou je als deelnemer van DSI de registratie van deze vakbekwaamheid zelf gaan regelen als je

daar als sector een eigen organisatie voor hebt opgericht?" Daarnaast gaat DSI zich richten op het op een hoger niveau brengen van integriteit en vakbekwaamheid van de professional.

Moresprudentie

Waar het collectieve doel bij de start ook sterk gericht was op het voorkomen van de reputatieschade zal het DSI van de toekomst zich meer willen richten op het zijn van een partner voor de werkgever en professional. Samenwerking staat hierin centraal.

"De financiële sector is vrij abstract.", aldus Möller. "Je moet zorgen dat er altijd mensen zijn die aangeven wat regelgeving betekent in de praktijk. Het helpen ontwikkelen van je eigen morele kompas. Dat is de rol van DSI. Je moet als professional die morele transitie blijven maken, bijvoorbeeld door te leren van uitspraken die er gedaan worden door het tuchtrecht en door dilemma's te delen."

"We noemen het ook wel moresprudentie", vult Mreijen aan, "waarbij DSI tussen de sector in kan staan als moreel kennisinstituut."

Over de toekomst van DSI is Möller duidelijk: "De noodzaak van een organisatie als DSI zal blijven. Door nieuwe ontwikkelingen ontstaan altijd ook nieuwe affaires. Kijk naar het fenomeen greenwashing. Doordat er nog onvoldoende normering en regulering geldt op het gebied van duurzaam beleggen, gaan bedrijven de randen opzoeken. Een onafhankelijk instituut zoals DSI heeft alles in huis om hier een sturende rol in vervullen."

'Je moet zorgen dat duidelijk is wat regelgeving betekent in de praktijk'



**Hier begint
vertrouwen**

