



DSI Gedragscode

Gepubliceerd op 1 januari 2024

Gedragcode

7.1 Algemene verantwoordelijkheden

- 7.1.1 Het is niet toegestaan om zichzelf als Gecertificeerde te presenteren indien niet aan alle door DSI gestelde voorwaarden voor een volledige certificering is voldaan.
- 7.1.2 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde handelt in zijn omgang met het belegend publiek, toezichhouders, cliënten, potentiële cliënten, werk- of opdrachtgevers, werknemers en mede gecertificeerden op basis van integriteit, deskundigheid, zorgvuldigheid en waardigheid.
- 7.1.3 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zal te allen tijde op een zodanig professionele en integere wijze optreden dat hij recht doet aan de goede naam en doelstellingen van DSI. Het gedrag van de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde draagt bij aan het vertrouwen in het adequate functioneren en de integriteit van de financiële markten.
- 7.1.4 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zal zich blijvend inspannen om te voldoen aan de door DSI voorgeschreven standaarden op het gebied van kennis, vaardigheden en integriteit. De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde die toezicht houdt of leiding geeft zal bevorderen dat zijn ondergeschikten handelen overeenkomstig de Gedragcode en dat zij hun kennis en deskundigheid op peil houden en verbeteren.
- 7.1.5 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde houdt zich op de hoogte van de wetten, regels, voorschriften en richtlijnen/leidraden die door daartoe bevoegde instanties zijn gesteld en die van toepassing zijn op zijn beroepsgroep en gelden voor zijn beroepsactiviteiten, en houdt zich daaraan.
- 7.1.6 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zal geen medewerking verlenen aan handelingen of transacties die ingaan tegen of strijdig zijn met de in artikel 7.1.5 genoemde wetten, regels, voorschriften en richtlijnen/leidraden.
- 7.1.7 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde dient alle informatie met een vertrouwelijk karakter zorgvuldig te behandelen. Indien een wet, rechtelijk vonnis of een uitspraak van een bevoegd tuchtrechtelijk college hem daartoe verplicht kan de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde hiervan afwijken. Hij kan dit ook doen voor zover dit nodig is bij de behandeling van een geschil tussen de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde en de cliënt door een rechterlijk- of tuchtrechtelijk college.

Gedragcode

- 7.1.8 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zal verstrengeling van zijn eigen belangen met belangen van anderen voorkomen en zal, wanneer door zijn werkgever een code ter vermindering van vermenging van zakelijke en privé-belangen is opgesteld, deze steeds strikt naleven. De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zal steeds de schijn van belangenverstrengeling vermijden.
- 7.1.9 Indien er zaken spelen die zijn verplichtingen op het gebied van integriteit en deskundigheid aantasten of zouden kunnen aantasten zal de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde jegens de in artikel 7.1.2 genoemde partijen alles openbaar maken wat duidelijkheid kan geven of de schijn van belangen verstrengeling kan wegnemen, met inachtneming van het bepaalde in artikel 7.1.7.
- 7.2 **Verantwoordelijkheden ten aanzien van cliënten en potentiële cliënten.**
- 7.2.1 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde draagt er zorg voor dat hij in zijn relatie tot de cliënt diens belangen vooropstelt en de nodige zorgvuldigheid in zijn omgang met de cliënt betracht.
- 7.2.2 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde dient zorgvuldig onderzoek te doen naar de financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risico bereidheid van de cliënt, alvorens adviezen te geven of voor zijn cliënt uit hoofde van vermogensbeheer beleggingsbeslissingen te nemen. Hij houdt in zijn adviezen en beleggingsbeslissingen rekening met de persoonlijke situatie van zijn cliënt.
- 7.2.3 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zal in het geven van advies of het nemen van een beleggings beslissing te allen tijde op een zorgvuldige en weloverwogen wijze komen tot een professioneel oordeel.
- 7.2.4 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde geeft een evenwichtig en deugdelijk gemotiveerd advies, gebaseerd op feiten van materieel belang. De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zal, om mogelijke misleiding te voorkomen, steeds melding maken aan zijn cliënt van belangrijke feiten of omstandigheden die met zijn advies in conflict zijn.
- 7.2.5 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zal zijn cliënt juist, nauwkeurig en volledig informeren over alle kosten van zijn dienstverlening.

Gedragcode

- 7.2.6 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zal zijn cliënt juist, nauwkeurig en volledig informeren over het behaalde beleggingsresultaat. De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde dient te voorkomen dat de waarschijnlijkheid of accuraatheid van resultaten verkeerd of mogelijk misleidend worden weergegeven.
- 7.3 **Verantwoordelijkheden ten aanzien van het beleggend publiek en de financiële markten.**
- 7.3.1 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde dient door eerlijk marktgedrag bij te dragen tot het vertrouwen in het adequate functioneren van de financiële markten, de doeltreffende werking daarvan en een goede bescherming van de belangen van het beleggend publiek.
- 7.3.2 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde heeft de plicht het vertrouwen van de beleggers in de eerlijkheid van de financiële markten in stand te houden door rechtschapen handel te drijven en zich steeds te houden aan de beroepsethiek. De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zal met name moeten weigeren om medewerking te verlenen aan hen, die pogen af te wijken van de beginselen van eerlijk marktgedrag en dient zich niet te lenen voor gedragingen waardoor de normale werking van de financiële markten kan worden gefrustreerd of geschaad.
- 7.3.3 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde maakt geen gebruik van niet-publieke, koersgevoelige informatie. De toepasselijke regels op het gebied van voorwetenschap worden door de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde strikt nageleefd.
- 7.3.4 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde mag de financiële markten niet manipuleren; noch door middel van één of meer transacties, noch door middel van het verspreiden of het bevorderen van geruchten of het verspreiden van niet-publieke, koersgevoelige informatie, noch anderszins.
- 7.4 **Verantwoordelijkheden ten aanzien van de werkzaamheden van de Compliance Professional.**
- 7.4.1 De algemene verantwoordelijkheden van paragraaf 7.1 van deze Gedragcode zijn van overeenkomstige toepassing op de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde Compliance Professional.

Gedragcode

- 7.4.2 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde doet al datgene wat redelijkerwijs van hem verwacht kan worden om te bevorderen dat binnen zijn taakgebied gehandeld kan worden in overeenstemming met toepasselijke wetten, regels, voorschriften en richtlijnen/leidraden die door daartoe bevoegde instanties zijn gesteld (hierna: de "toepasselijke regels").
- 7.4.3 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde doet al datgene wat redelijkerwijs van hem verwacht kan worden teneinde tijdig op de hoogte te zijn van handelingen binnen zijn taakgebied die niet in overeenstemming zijn met toepasselijke regels.
- 7.4.4 De Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde die op de hoogte is van handelingen binnen zijn taakgebied die niet in overeenstemming zijn met toepasselijke regels beveelt onwettig passende maatregelen aan en weerstaat zondig directe of indirecte druk van derden die redelijkerwijs geacht kan worden afbreuk te doen aan de beginselen van integriteit, onafhankelijke oordeelsvorming en vastbeslotenheid.
- 7.4.5 Bij het kiezen en aanbevelen van passende maatregelen zoals in het vorige lid bedoeld laat de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde zich tenminste leiden door de volgende uitgangspunten die mede ten grondslag liggen aan een goedwerkende compliance functie:
- a. **regelconformiteit:** de maatregel is primair gericht op het redresseren van het niet in overeenstemming zijn van de gewraakte handeling met toepasselijke regels en zo mogelijk het voorkomen van een herhaling;
 - b. **proportionaliteit:** de voorgestelde maatregel staat in redelijke verhouding tot aard en strekking van de in het geding zijnde, toepasselijke regels;
 - c. **deskundigheid en vindingrijkheid:** de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde beschikt over zodanige deskundigheid en productkennis -respectievelijk wint daarover zondig onafhankelijk advies in- dat hij waar mogelijk in staat is oplossende maatregelen en alternatieven te kiezen die niet alleen aan de voorgaande uitgangspunten a. en b. voldoen maar tevens zoveel mogelijk tegemoetkomen aan de gerechtvaardigde bedrijfsmatige wensen en noden van het taakgebied waarvoor de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde als compliance professional verantwoordelijkheid draagt;

Gedragcode

d. vasthoudendheid: de Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde acht zich niet eerder van zijn taak gekweten dan nadat hij er zich genoegzaam van heeft vergewist dat de door hem aanbevolen maatregel afdoende is geïmplementeerd door degenen binnen zijn taakgebied die voor deze implementatie verantwoordelijkheid dragen;

e. escalatie: indien Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde naar eer en geweten reden heeft te veronderstellen dat de door hem aanbevolen maatregel niet, of niet voldoende volledig of tijdig, is geïmplementeerd door het taakgebied dat het in eerste instantie betreft, zal hij het er – voorzover van toepassing in samenspraak met de leiding van de compliance afdeling waar hij werkzaam is - zonder schroom of terughoudendheid toe leiden dat de betreffende aangelegenheid aanhangig wordt gemaakt bij die hogere, leidinggevende of toezichhoudende instantie binnen de instelling waar hij werkzaam is die de aangelegenheid naar zijn oordeel wel op afdoende wijze kan afhandelen of afhandelt. In uitzonderlijke gevallen waarbij het integer en onafhankelijk functioneren van Gecertificeerde of Kandidaat Gecertificeerde als compliance professional in het geding is, wint hij zonodig onafhankelijk extern advies in omtrent de juiste omgang met de botsing van belangen waarin hij zich op dat moment redelijkerwijs meent te bevinden.

Bij vragen helpen wij u graag verder via www.dsi.nl/contact

DSI. Voor een integere en vakbekwame financiële sector

www.dsi.nl
020 620 12 74
info@dsi.nl

