



Z.E. de Minister van Financiën  
De heer ir. J.R.V.A. Dijsselbloem  
Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

**Betreft:** Reactie op het conceptwetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2015

Excellentie,

Graag reageert DSI hierbij in beperkte vorm op het conceptwetsvoorstel betreffende het Wijzigingsbesluit financiële markten 2015.

### **Samenvatting**

In grote lijnen is DSI positief over de uitbreiding van de geschiktheid- en betrouwbaarheid toetsing en de vergrote reikwijdte van de bankierseed voor de groepen functionarissen zoals aangegeven.

DSI wijst daarbij wel nadrukkelijk op het feit dat het nu wel steeds belangrijker wordt dat er voldoende oog is voor reeds bestaande instituten en –oplossingen (zelfregulering). De bepalingen van de voorgenomen wetwijziging zijn immers een volgende stap richting reguleren op het niveau van de “medewerkers” van financiële ondernemingen. Dit betreft oorspronkelijk niet het terrein van de toezichthouder. Die concentreert zich van oudsher feitelijk op bedrijven/vergunning en het bestuurdersniveau. De sector zelf heeft op medewerkerniveau verschillende oplossingen en instituten zoals DSI in het leven geroepen, die door forse generieke overheidsregelgeving op medewerkerniveau op termijn onder druk zouden kunnen komen te staan.

Hieronder zullen wij dit nader toelichten.

### **I Uitbreiding geschiktheid- en betrouwbaarheidstoetsing en bankierseed**

Zoals hierboven al aangegeven kan de reactie van DSI op dit onderdeel van de Wijzigingswet kort zijn: wij zijn positief over deze uitbreidingen. De aangegeven kring van personen sluit grotendeels aan bij eerdere standpunten en uitingen van DSI op dit vlak. De categorie personen met (direct) klantcontact zou naar onze mening nog wel kunnen worden uitgebreid naar degenen met *indirect* klantcontact. Daarmee bedoelen wij in de praktijk feitelijk de *leidinggevenden* van degenen met direct klantcontact. Om laatstgenoemde groep niet in de mangel te laten raken tussen wat zij beloven bij de bankierseed en wat hun leidinggevende van ze verlangt (en welke doelstelling daarbij wordt opgelegd) is het beter ook de leidinggevende van de persoon met direct klantcontact onder de kring van te beëdigden personen te brengen. Daarnaast zou wat DSI betreft nog specifiek de compliance officers als groep benoemd kunnen worden die onder de uitgebreide reikwijdte moeten komen te vallen. Dat is nu niet geheel duidelijk gelet op de omschrijving, alhoewel mogelijk wel gesteld kan worden dat zij wezenlijke invloed hebben op het risicoprofiel van de onderneming (zij het op wellicht meer indirecte wijze).



Er wordt bij de voorliggende concept Wijzigingswet uitgegaan van het feit dat personen met grote financiële verantwoordelijkheden het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk beïnvloeden. Dit is op zichzelf juist, maar naar mening van DSI dienen (juist) ook degenen die de **cultuur en het gedrag** wezenlijk beïnvloeden aan de eed onderworpen te worden. De leidinggevenden van hen met direct klantcontact én de compliance officer als “geweten” van de financiële onderneming horen daar naar mening van DSI zeker bij. Het zal ook hun positie binnen de financiële onderneming op dit vlak versterken.

Ten aanzien van de betrouwbaarheidstoetsingen merkt DSI op dat zij blij is dat haar eerdere adviezen op dit gebied (zie o.a. haar reactie consultatieronde 2013) mogelijk zijn opgemerkt. Er wordt zo begrepen wij bij de aangegeven kring van functionarissen uitgebreider gescreend. Ook meer naar integriteitincidenten in het verleden. DSI acht dat gelet op haar eigen ervaring op screeningsgebied zeker nodig, maar stelt hierbij wel vast dat dit verdere stappen zijn van de toezichthouder(s) op het terrein van het medewerkerniveau dat al jaren lang succesvol door instituten als DSI zelf wordt gereguleerd.

DSI verzoekt om terughoudendheid met verdere regelgeving op medewerkerniveau zonder dat daarbij uitgebreid onderzocht is of wellicht aangesloten kan worden bij bestaande structuren en oplossingen van de sector zelf. Desnoods met een zogenaamd wettelijk haakje, zodat sprake is van zgn. geconditioneerde zelfregulering. Tot genoegen van DSI is dat op dit moment wel besloten ten aanzien van het tuchtrecht dat op de bankierseed dient te volgen. Dat tuchtrecht moet er – ook gezien de brief van het kabinet van d.d. 23 augustus 2013 betreffende haar visie op de bankensector – daadwerkelijk komen, maar de sector krijgt thans de mogelijkheid en kans dit zelf op te tuigen. DSI zal zich daar vanuit haar positie voor inspannen.

## **II Administratieve lasten, nalevingskosten en toezichtlasten**

In de Memorie van Toelichting wordt onder § 13 ingegaan op de diverse kostenposten voor de sector als gevolg van deze concept Wijzigingswet. Daarbij valt op dat de kosten voor het tuchtrecht (handhaving) op de bankierseed dat er dient te komen volgens o.a. het regeerakkoord alsmede de eerder genoemde brief van het kabinet betreffende haar visie op de bankensector, niet worden meegenomen. Dat tuchtrecht wordt in deze Wijzigingswet niet behandeld. Echter nu via andere wegen dan deze Wijzigingswet is vast komen te staan dat de handhaving van de bankierseed er moet komen, volgen de daarmee gemoeide kosten voor de sector uiteraard direct uit de (uitbreiding van de) bankierseed. Het was juist geweest om daar wel op zijn minst een opmerking over te maken om het kostenplaatje compleet te krijgen.

De kosten van de screening (betrouwbaarheid) van de aangegeven doelgroep kan mogelijk substantieel worden verlaagd indien daarbij gebruik wordt gemaakt van de inzet van instituten als DSI. Immers de aangegeven doelgroep zal voor een groot gedeelte mogelijk al bij DSI geregistreerd staan en door haar zijn gescreend. Zo heeft DSI een register treasury professionals dat een hoge dekkingsgraad kent. Deze professionals lijken vooral te worden bedoeld met degenen die een wezenlijke invloed op het risicoprofiel van de financiële onderneming hebben. DSI hoopt dan ook dat bij de uitvoering van deze voorgenomen Wijzigingswet, al dan niet via de toezichthouder, ruimte bestaat voor haar inbreng. Zodoende kan aan effectiviteit en vooral efficiëntie gewonnen worden, er vanuit gaande dat de toezichthouder in bepaalde gevallen een gedeelte van het betrouwbaarheidsonderzoek mogelijk niet hoeft uit te voeren. DSI heeft een convenant met de AFM, onder andere over (Pre Employment) screening.

**Tot besluit**

Tot zover de reactie van DSI op het Wijzigingsbesluit financiële markten 2015. DSI hoopt u hiermee adviezen van waarde te hebben gegeven. Uiteraard staat DSI open voor nadere vragen en opmerkingen en is bereid op alle punten het overleg aan te gaan.

Hoogachtend,  
DSI

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'J.P.E. Brouwer', written in a cursive style.

mr J.P.E. Brouwer  
algemeen directeur