



CONVENANT AFM-DSI

Inzake zelftoezicht adviseurs en bemiddelaars (artikel 12 Besluit bekostiging financieel toezicht)

STICHTING AUTORITEIT FINANCIËLE MARKTEN, hierna: AFM,
gevestigd te Amsterdam,

en

STICHTING DSI, hierna: DSI,
gevestigd te Amsterdam,

IN AANMERKING NEMENDE:

- I dat de AFM ingevolge de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft) is belast met het toezicht op onder meer adviseurs en bemiddelaars als bedoeld in die wet;
- II dat DSI een onafhankelijke en representatieve non-profit organisatie is, ontstaan op initiatief van de branche, met als doel het via zelfregulering in stand houden en verhogen van de deskundigheid, integriteit en vakbekwaamheid van natuurlijke personen werkzaam binnen de financiële dienstverlening en het versterken van het vertrouwen hierin van consumenten;
- III dat DSI zich bij het nastreven van voornoemd doel bedient van een stelsel van preventieve en correctieve voorzieningen, bestaande uit screening en registratie van individuele medewerkers, normoverdracht middels verplichte deelname aan een integriteitleergang, een gedragscode en handhaving daarvan door middel van een tuchtrechtelijk systeem en verplichte driejaarlijkse permanente educatie, waardoor de zuivere verhoudingen tussen marktpartijen worden bevorderd;
- IV dat DSI hoge eisen stelt aan de beschrijving en werking van haar eigen administratieve organisatie alsmede de interne en externe controle hierop;
- V Dat artikel 12 van het Besluit bekostiging financieel toezicht de mogelijkheid biedt een verlaagd heffingstarief vast te stellen voor adviseurs en bemiddelaars die participeren in een stelsel van zelftoezicht waarmee de AFM een convenant heeft gesloten;
- VI dat het in de lijn der verwachting ligt dat adviseurs en bemiddelaars die het onder III genoemde stelsel van voorzieningen van DSI omarmen minder toezichtinspanningen vereisen van de AFM;
- VII dat de AFM en DSI door middel van dit Convenant de gemaakte afspraken wensen vast te leggen;

VERKLAREN TE ZIJN OVEREENGEKOMEN ALS VOLGT:

Activiteiten van DSI

1. DSI levert door haar voorzieningen op het gebied van zelftoezicht een significante vermindering van de toezichtinspanning van de AFM met betrekking tot adviseurs en bemiddelaars, door onder meer:
 - het inrichten van een database met relevante gegevens over, bij een adviseur en bemiddelaar, werkzame personen. Deze personen worden gescreend op integriteit en vakbekwaamheid.
 - het analyseren en - binnen de gereguleerde kaders - aanwenden van de verzamelde informatie.
 - het actief leveren van een bijdrage aan normoverdracht op het gebied van integriteit en vakbekwaamheid (bijvoorbeeld door middel van een gedragscode, tuchtrecht, een Periodieke Integriteits Toets (DSI PIT) en door nieuwsbrieven).
 - het beantwoorden van vragen van adviseurs en bemiddelaars door een telefonische helpdesk en het opstellen van Q & A.

Jaarlijks zal de AFM de bijdrage én de omvang van DSI beoordelen. Met betrekking tot de omvang van DSI is het belangrijk dat het aantal geregistreerde deelnemers de komende jaren toeneemt.

DSI waarborgt de juistheid en volledigheid van de registratie van gegevens die zijn opgenomen in dit artikel genoemde persoonsregistratie.

De processen en systemen voor de verwerving, opslag en verwerking van de gegevens, genoemd in dit artikel, worden op systematische wijze beschreven, periodiek geëvalueerd en zondig aangepast.

Werkzame personen

2. Onder werkzame personen als bedoeld onder 1 wordt tenminste verstaan alle medewerkers, externe medewerkers daaronder begrepen, met klantcontact.

Rapportage

3. DSI zal de AFM jaarlijks binnen één maand na de peildatum van de ministeriële regeling als bedoeld in artikel 11 lid 1 van het Besluit bekostiging financieel toezicht, een lijst doen toekomen van voor de korting in aanmerking komende adviseurs en bemiddelaars.

DSI zal jaarlijks een rapportage verstrekken waaruit blijkt welke werkzaamheden DSI het afgelopen jaar heeft verricht in het kader van het zelftoezicht. Ook zal DSI de jaarlijkse rapportage inzake de beoordeling van de opzet, het bestaan en de werking van de AO/IB met betrekking tot het registratieproces, referentieverklaringen en pre-employment screening (PES), van de externe accountant aan de AFM verstrekken.

Informatie-uitwisseling

4. DSI en de AFM houden elkaar op de hoogte van de uitvoering en bevindingen in het kader van deze regeling. De AFM neemt daarbij de geheimhoudingsverplichting in artikel 1:89 Wft in acht.

Overleg

5. Eens per jaar, of zoveel vaker als partijen noodzakelijk achten, zullen de AFM en DSI overleggen over dit Convenant en de wijze waarop het stelsel van zelftoezicht functioneert ter verlichting van de toezichttaken van de AFM. Indien daartoe aanleiding is zal het convenant in gezamenlijk overleg worden aangepast.

Onafhankelijkheid

6. DSI zal bij de uitoefening van haar doelstellingen onafhankelijk van de AFM opereren. DSI en dit Convenant beogen op geen enkele wijze beperkingen aan te brengen ten aanzien van de uitoefening door de AFM van haar wettelijke toezichtstaken.

Overige bepalingen

7. Dit Convenant wordt aangegaan voor onbepaalde duur en kan schriftelijk door beide partijen worden opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden.
8. Dit Convenant kan slechts gewijzigd worden door middel van een bevoegdelijk namens beide partijen ondertekend wijzigingsconvenant. Het wijzigingsconvenant zal zo nauwkeurig mogelijk aangegeven welke bepalingen van het convenant op welke wijze zijn gewijzigd.
9. De Wet bescherming persoonsgegevens is van toepassing op de verwerking van persoonsgegevens door de AFM en DSI, als genoemd in dit Convenant. Het is de verantwoordelijkheid van partijen bij dit Convenant om te handelen in overeenstemming met die wet.

Aldus overeengekomen en in tweevoud ondertekend te Amsterdam op 16 juli 2009.

Stichting ~~Autoriteit~~ Financiële Markten



Drs. J.F. Hoogervorst MA
Voorzitter

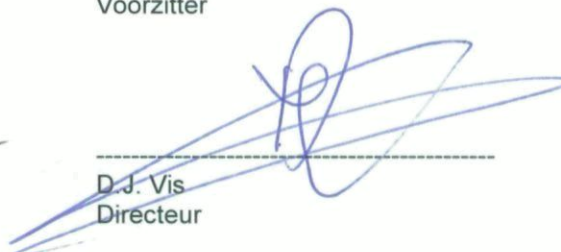


Ir. T.F. Kockelkoren MBA
Bestuurslid

Stichting DSI



Dr. R.W. de Korte
Voorzitter



D.J. Vis
Directeur