

Een bankierseed mét sancties versterkt de positie van de consument en de financiële professional

Nieuwe kans voor sector bij het terugwinnen van consumentenvertrouwen en beroepstrots

Mr. J.P.E. Brouwer¹

Is de invoering van de bankierseed een inspanning- of een resultaatverplichting? DSI beschouwt deze nieuwe maatregel als een resultaatverplichting. Zij biedt de financiële dienstverlening immers een uitgelezen kans voor het publiek en de politiek zichtbaar te maken dat gebouwd wordt aan maatschappelijke verantwoorde dienstverlening. Binnen financiële ondernemingen kunnen compliance professionals een flinke bijdrage leveren aan de implementatie van de bankierseed in de dagelijkse bedrijfsvoering.

Voordat ik in het diepe spring, schets ik eerst de context van dit onverminderd actuele onderwerp. De consultatieronde over het Wijzigingsbesluit financiële markten 2013², waaronder de Regeling eed of belofte financiële sector, gaf al inzicht in het denken van de financiële sector over de in te voeren eed of belofte. De negatieve geluiden hebben de overhand en de reacties variëren van te hoge kosten en 'symboolpolitiek' tot 'overbodig gedoe' en 'niet effectief'. Is deze afhoudende benadering wel terecht? Biedt de bankierseed niet eerder nieuwe kansen tot het aanbieden van een meer maatschappelijk verantwoorde dienstverlening? DSI heeft als een van de weinige partijen overwegend positief gereageerd, maar wel met een duidelijke voorwaarde.

1 Mr. J.P.E. (Jerry) Brouwer is Algemeen Directeur van DSI.

2 Het ontwerpbesluit Wijzigingsbesluit financiële markten 2013 bevat een aantal wijzigingen van algemene maatregelen van bestuur die hun grondslag hebben in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Hiermee samenhangend wordt de Regeling van de minister van Financiën met betrekking tot het stellen van regels over de eed of belofte die personen werkzaam bij financiële ondernemingen moeten afleggen en naleven geconsulteerd.

Handhaving is de weg vooruit

Die voorwaarde houdt in dat de eed geen vrijblijvende zaak is. Zij moet ingebed zijn in een (zelfregulerings)systeem met een gedragscode die daadwerkelijk gehandhaafd wordt. In de praktijk heeft DSI hiermee goede ervaringen opgedaan. De bankierseed in zijn beoogde vorm betekent in deze vergelijking een stap terug, want zonder actieve handhaving hoeft men kennelijk geen verantwoording af te leggen over de eenmaal afgelegde eed. Ook elders, denk aan het notariaat en de medische sector, bestaat een aan handhaving gekoppelde eed.

Een gedragseed of -belofte mag geen vrijblijvend karakter hebben wil zij doorwerken tot in de genen van de sector. Het stellen van voorbeelden is in dit verband van grote betekenis. Zonder al te dogmatisch te worden moeten de 'goeden', zij die zich wel aan de eed houden, kunnen zien dat de 'kwaden', zij die dat niet doen, ter verantwoording worden geroepen.

En dat moet bij voorkeur ook zichtbaar zijn voor de maatschappij en dan niet alleen omwille van het consumentenvertrouwen, maar ook ter overtuiging van de sector zelf. Er wordt naar mijn mening te gemakkelijk gedacht over de ergernis aan de kant van fair opererende professionals op het moment dat zich weer een affaire openbaart. Dergelijke voorvallen, waarin bovendien collega's over de schreef gaan, krenken hun beroepstrots en eergevoel.

Preventieve werking is belangrijk

DSI gaat zelfs zover dat zij schendingen van haar gedragscode door geregistreerden³ openbaar maakt via haar persoonsregister⁴ op dsi.nl. Naast de waarschuwing naar de markt en de consument, blijkt van deze sanctie een duidelijk preventieve werking uit te gaan. Dat ontbreekt thans volledig bij de huidige opzet van de zogenaamde Regeling eed of belofte financiële sector.

Mijn voorbehoud is dus duidelijk: met een 'stand alone' eed, waar geen sanctie en geen opvolging aan verbonden is, schieten de consument en de sector weinig op. Als vinger-oefening was een start met de adviseurs met klantcontact wellicht beter geweest voor de acceptatie van de eed in de sector. Niettemin zie ik een volwassen eed nog steeds als een

3 DSI kent de volgende registers: Treasury Handelaar, Treasury Adviseur, Effectenhandelaar, Beleggingsadviseur, Vermogensbeheerder, Beleggingsanalist, Financieel Adviseur, Compliance Professional, Adviseur hypotheken, Adviseur consumptief krediet, Adviseur verzekeren schade, Adviseur verzekeren leven en het register Integriteitgevoelige functies.

4 Te raadplegen via <mijnndsi.nl>.

uitgelezen kans bij het terugwinnen van het consumentenvertrouwen. En ik zie deze als een uitdaging, als een stip aan de horizon, om de kwaliteit van financiële dienstverlening te verbeteren. Deze overtuiging zal ik hierna toelichten.

Waar blijft onze beroepstrots?

De sector doet zichzelf tekort door zo laconiek met de moraal van het vak van financieel professional te blijven omspringen. Zorg en financiële dienstverlening van hoge kwaliteit zijn immers in een moderne samenleving voor het welzijn van mensen welhaast vanzelfsprekende levensvoorwaarden. Verwacht mag worden dat banken, verzekeraars, vermogensbeheerders en pensioenfondsen zich bewust zijn van de verwachtingen van hun maatschappelijke omgeving. Jaren geleden genoten hun professionals hoog aanzien onder de bevolking. In de afgelopen jaren hebben hun werkgevers en zijzelf, veelal onbewust, steken laten vallen. Het lijkt niet meer dan normaal dan dat men voldoende eergevoel heeft om zich terug te vechten naar het vroegere aanzien.

De eed is een goede opstap naar het hoogwaardige beroep dat de financieel professional behoort en verdient te zijn. Juist omdat financiële adviezen complex en zeer impactvol kunnen zijn, moeten financiële ondernemingen de benodigde waarborgen bieden aan de consument. In de retailsector bijvoorbeeld zijn soortgelijke waarborgen in tal van branches al jarenlang staande praktijk en die aankopen zijn voor de consument beduidend minder risicovol. Hij mag verwachten dat de financieel adviseur en zijn/haar werkgever deskundig, vaardig en integer zijn.

Overtuigend signaal afgeven

De sector geeft aan dat zij vol goede voornemens en daadkracht is om het tij te keren en het vertrouwen terug te winnen. Laten we dan ook overtuigingskracht tonen en met een geharnaste bankierseed zichtbaar maken dat het ons menens is. Zelfs de critici die de bankierseed zien als symboolpolitiek weten dat symbolen van waarde kunnen zijn in een veranderingsproces. Rituelen kunnen heel goed de functie hebben om – zichtbaar – afscheid te nemen van het ‘oude’ en te beginnen met het ‘nieuwe’.

Laten we leren van het verleden. Symbolen waren altijd van betekenis in de financiële sector. Zo is het prachtige beursgebouw van NYSE Euronext Amsterdam rijkelijk versierd met symbolen. Die symbolen moesten destijds de beurshandelaren waarschuwen voor onwenselijk gedrag waar de hele markt last van zou hebben. De vier kardinale deugden (voorzichtigheid, matigheid, sterkte en rechtvaardigheid) staan prominent op de vier grote zuilen op de handelsvloer. In de bestuurskamer prijkt Vrouwe Justitia op de schouw,

maar zonder blinddoek: hetgeen het belang van zelfregulering uitdrukt. Het zijn wijze lessen van de grondleggers van onze welvaart.

Wettelijke regels als minimum norm

Met de invoering van de eed kan de sector zichtbaar maken dat daadwerkelijk aan cultuurverandering wordt gewerkt op alle niveaus binnen financiële ondernemingen. De sector moet dan wel minder krampachtig reageren op het streven om vanuit de eigen verantwoordelijkheid van de sector de bankierseed handen en voeten te geven en meer maatschappelijk invoelingsvermogen tonen. Het lijkt erop dat men slechts mondjesmaat wil voldoen aan wetgeving. Wettelijke regels worden gezien als maximum norm; eraan voldoen is voldoende. Helaas worden zij niet of te weinig gezien als minimum norm waar de sector vanuit haar eigen verantwoordelijkheid en gevoel voor maatschappelijke verhoudingen zelf méér van wil en kan maken.

Verkeerd signaal: tornen aan kwaliteit van screenings

Als illustratie van dit denken geef ik een voorbeeld uit de praktijk van de pre-employment screening van professionals in de financiële dienstverlening. De laatste jaren is die verantwoordelijkheid meer en meer uit handen genomen van compliance- en veiligheidsafdelingen en toebedeeld aan andere afdelingen. Tevens geldt sinds de invoering van de Wft een wat meer open norm voor pre-employment screening van medewerkers, terwijl voorheen de wet (o.a. Nadere Regeling 2002) meer bepaalde over de inhoud van een screening. In de praktijk zien wij dat een aantal financiële ondernemingen als gevolg hiervan een sterk gewijzigde benadering op het gebied van screening hanteert. De pre-employment screening wordt niet meer als een veiligheidsissue gezien, maar moet zo makkelijk, snel en goedkoop mogelijk worden uitgevoerd. Ik kan niet anders dan concluderen dat kwaliteitswaarborgen in het proces van de screening momenteel geen prioriteit hebben en kennelijk minder relevant zijn. De minimale wettelijke vereisten worden goed genoeg gevonden, waardoor men zich een paar tientjes per screening kan besparen en deze sneller kan laten uitvoeren. Naar mijn mening is tornen aan de kwaliteit van screenings het verkeerde signaal naar de publieke opinie.

Ons morele kompas dreigt af te zwakken

Het resultaat is dat er steeds minder goed wordt gescreend en men op de kwaliteit van de veiligheid inlevert. Een kwalijke zaak want dat betekent dat de 'voorkeur' van een financiële onderneming verder open staat voor de verkeerde mensen. Overigens ontkracht dat verschijnsel het effect van de eed: je moet er toch niet aan denken dat die – zonder scrupules natuurlijk – wordt afgelegd door mensen die weer in dienst kunnen treden bij een financiële onderneming maar elders de kluit hebben belazerd. Ook dit risico pleit weer voor een compleet zelfreguleringsstelsel in de gehele keten waarbij het voor foute lieden welhaast onmogelijk is bij een andere financiële onderneming aan de slag te gaan.

Meer doen dan de wetgever of toezichthouder eist betekent niet uitsluitend strengere eigen regels. Sterker nog: zoals George Möller, voorzitter van de Raad van Toezicht van de AFM en hoogleraar Ethiek aan de Rijksuniversiteit Groningen, in een interview in het Financieele Dagblad van 9 juni 2012 betoogde, kan cumulatie van regelgeving het morele kompas juist meer uitschakelen. Mij gaat het juist meer om de kracht van de zogenaamde 'zachte kant' van het vak met compassie voor het belang van de klant.

Handreiking naar de consument

Op het punt van de soft skills acteert de sector in mijn ogen niet sterk genoeg. Vaak is wel de kennis in huis, maar de vaardigheden op bijvoorbeeld adviesterrein laten te wensen over. Zo zijn niet geringe aandachtspunten als nazorg bij financiële adviezen en producten nogal eens niet goed geregeld. Er is voor zover ik kan nagaan in zijn algemeenheid niet altijd even goed geïnvesteerd; bijvoorbeeld in de opleiding van adviseurs en in IT-oplossingen. Veranderende omstandigheden in (fiscale) regelgeving of persoonlijke omstandigheden leveren natuurlijk kansen op om de situatie bij de klant te 'repareren'. Een nieuw advies of nieuw product is dan voor hem zeer welkom en de financieel adviseur ziet zijn toegevoegde waarde verzilverd worden door de omzet die daar tegenover staat. De echte klantbetrokken adviesrelatie lijkt echter nog niet voldoende in de genen te zitten. De sector zal op dit terrein meer moeten laten zien, waarbij met name de compliance professionals zich aangesproken zouden moeten voelen bij de juiste toepassing van de regelgeving en de huisregels. Van hen mag creatief denkvermogen en een overbruggende rol naar de positie van de consument worden verwacht.

Invullen van open normen

Het gaat bij het nemen van eigen verantwoordelijkheid primair om het invullen van de open normen die met name op het MiFID-domein en in mindere mate op het Wft-gebied aanwezig zijn. Helaas steeds minder aanwezig zijn eigenlijk, want we zien ook de trend dat toezichthouder AFM, deels als gevolg van de talmende houding van de sector, de open normen steeds verder invult via haar Leidraden. Denk bijvoorbeeld aan de 'Leidraad Klant in Beeld'⁵ waarin de AFM haar visie geeft op de adviesrelatie voor het beleggings-domein.

De eed kan aan de beleving door de klant van de 'zachte kant' een goede bijdrage leveren. Mits de sector zelf karakter toont en zijn eigen verantwoordelijkheid concreet maakt. Door op voorhand te beweren dat een eed nutteloos is, geen effect heeft en alleen maar geld kost, wordt naar de consument precies het tegenovergestelde bereikt, namelijk een zwak acteren op de zachte kant. Hij zal zich afvragen: hebben ze er zoveel moeite mee gewoon even te beloven dat ze hun best voor mij zullen doen? Daar waar de eed de sector een kans geeft zich van haar goede kant te laten zien, leidt het verwerpen daarvan mogelijk tot het omgekeerde resultaat. Dat leidt in ieder geval niet tot het terugwinnen van consumentenvertrouwen. De sector moet zich op zijn beurt afvragen of zij op deze wijze ook niet tegen zijn commerciële belang ingaat.

Positief effect voor aanzien en verdienmodel?

Als de sector de eed kan inzetten om het aanzien van de financiële professional in zijn algemeenheid op te poetsen dan zullen de opbrengsten er mogelijk ook komen. Dan zullen de professionals geprikkeld worden in hun beroepstrots, hetgeen motiverend en prestatiebevorderend werkt. En als de klant de extra waarborg voor deskundigheid en integriteit ervaart krijgt hij wellicht meer oog voor een transparante honorering voor de geleverde dienstverlening; zeker in meer complexe producten. De klant is immers gewend beduidend meer te betalen voor de diensten van adviseurs die op dit moment hoger op de kwaliteitsladder staan dan de financiële professionals, zoals advocaten en accountants. En die beroepen met aanzien, met statuur, onderscheiden zich door hun beroepseed. Hun eed is geen lege huls, maar wordt daarentegen – zo lezen we met regelmaat op internet en in de krant – ferm gehandhaafd en hiervoor moet verantwoording worden afgelegd binnen de eigen beroepsgroep. Waarschijnlijk is het streven naar andere verdienmodellen binnen de financiële sector zoals 'uurtje factuurtje' gebaat bij een verhoogd aanzien van

5 <www.afm.nl/~-/media/files/leidraad/beleggingsadvies/aanbevelingen-beleggingsadvies-vermogensbeheer.ashx>

de financiële professional. Een serieuze eed, ingebed in een zelfreguleringsstelsel kan in mijn ogen daartoe bijdragen.

Zet concrete stappen

Hoe bereiken we dat de Regeling eed of belofte financiële sector ons – collectieve – morele kompas daadwerkelijk een 'boost' geeft? Laten we verder gaan dan het wettelijk minimum, met andere woorden: we nemen afscheid van de zesjescultuur.

Om te beginnen: voor wie leg je de eed nu eigenlijk af? Fysiek gezien bij de werkgever ten overstaan van onder andere een beleidsbepaler, met als juridische stok achter de deur: de eisende overheid. Veel positiever is de gedachtegang dat je een belofte aan jezelf, aan de klant en aan je beroepsgenoten aflegt. Na het afleggen van de eed gaat er een ondertekende verklaring in het personeelsdossier en als er vervolgens niets mis gaat, zal die verklaring er nooit meer uitkomen.

In deze benadering is een belangrijke eerste, communicatieve stap het zichtbaar maken van de eed voor deze doelgroepen. Ten tweede dient de eed te worden opgenomen of verwerkt in een breder stelsel van gedragsnormen zoals een gedragscode. Ten derde zou de eed bij voorkeur ondersteund moeten worden door een training of workshop (integriteit) waarbij met anderen – beroepsgenoten – gediscussieerd kan worden zodat de eed gaat 'leven'. Er ontstaat daardoor een soort collectieve en individuele bewustwording en verinnerlijking. Een proces waarin als het ware de genen van de sector worden bereikt. Ten slotte dient er een vorm van tucht of handhaving te zijn.

Uitgaande van deze vier stappen ligt een koppeling met de registratie-instituten en keurmerken binnen de financiële sector voor de hand. Deze instituten, naast DSI onder andere de FFP⁶, NVHP⁷, SEH⁸ en SAR⁹ hebben een dekking van ongeveer 20.000 adviseurs met klantcontact verspreid over de verschillende branches van de financiële sector.

6 Vereniging van gecertificeerd financieel planners
7 Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners
8 Stichting Erkend Hypotheekadviseur
9 Stichting Assurantie Registratie

Opnemen in registratie-eisen van DSI

DSI heeft het voornemen de eed in ieder geval op te nemen in haar registratie-eisen. Concreet betekent dit dat een kopie van de ondertekende verklaring van de eed die de Regeling vereist, door DSI zal worden opgevraagd zodat zij kan verifiëren of de eed – op juiste wijze – is afgelegd bij de werkgever. De regel dat de eed ten overstaan van een beleidsbepaler binnen drie maanden na indiensttreding bij de werkgever wordt afgelegd, zal strikt worden gehanteerd. Zonder geverifieerde verklaring is een nieuwe DSI-registratie of continuering van de bestaande registratie niet mogelijk.

Een integriteitsmodule kent DSI reeds. Deze zal voor 2013 doorontwikkeld worden, waarbij met de eed rekening zal worden gehouden. Overigens is in de verschillende integriteitsmodules de casuïstiek aangepast op de betreffende doelgroep (betreffende register). Uit de bij dit artikel weergegeven vergelijking van de voorgenomen tekst van de eed en de DSI gedragscode, blijkt dat mijn eerdere in dit artikel gelegde claim dat zij elkaar afdekken juist is.

In onderstaande matrix wordt inzichtelijk gemaakt welke overeenkomsten de concept eed/belofte financiële sector en de DSI gedragscode hebben.

Concept eed/belofte financiële sector	DSI gedragscode – Artikel 7 DSI algemeen reglement
Ik zweer/belof dat ik mijn functie integer en zorgvuldig zal uitoefenen.	7.1.1 De Geregistreerde handelt op basis van integriteit, deskundigheid en waardigheid in zijn omgang met het belegend publiek, cliënten, potentiële cliënten, werkgevers, werknemers en medegeregistreerden. (en ook: 7.1.2, 7.2.1, 7.2.2, 7.2.3)
Ik zweer/belof dat ik een zorgvuldige afweging zal maken tussen alle belangen die bij de onderneming betrokken zijn, te weten die van de klanten, de aandeelhouders, de werknemers en de samenleving waarin de onderneming opereert.	7.2.1 De Geregistreerde 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. (en ook: 7.1.1, 7.2.2, 7.2.3, 7.3.1)
Ik zweer/belof dat ik in die afweging het belang van de klant centraal zal stellen en de klant zo goed mogelijk zal inlichten.	7.2.2 De Geregistreerde dient zorgvuldig onderzoek te doen naar de financiële situatie 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 ervaringen en doelstellingen van zijn cliënt. (en ook: 7.2.1, 7.2.4, 7.2.5, 7.3.1)

Concept eed/belofte financiële sector	DSI gedragscode – Artikel 7 DSI algemeen reglement
Ik zweer/beloof dat ik mij zal gedragen naar de wetten, de reglementen en de gedragscodes die op mij van toepassing zijn.	7.1.4 De Geregistreeerde houdt zich op de hoogte van de wetten, voorschriften en richtlijnen die door daartoe bevoegde instanties zijn gesteld en die op zijn beroepsgroep van toepassing zijn en houdt zich daaraan. (en ook 7.1.5, 7.2.5, 7.3.2, 7.3.3)
Ik zweer/beloof dat ik geheim zal houden wat mij is toevertrouwd.	7.2.6 Informatie die een cliënt aan hem heeft medegedeeld dient de Geregistreeerde zorgvuldig en vertrouwelijk te behandelen. Ingevolge wet, rechterlijk vonnis of een uitspraak van een bevoegd tuchtrechtelijk college kan de Geregistreeerde hiervan afwijken, eveneens indien sprake is van een geschil tussen de Geregistreeerde en de cliënt in behandeling bij een rechterlijk – of tuchtrechtelijk college. (en ook 7.3.2, 7.3.3)
Ik zweer/beloof dat ik geen misbruik zal maken van mijn kennis.	7.2.4 De Geregistreeerde geeft een evenwichtig en deugdelijk gemotiveerd advies, gebaseerd op feiten van materieel belang. De Geregistreeerde zal, om mogelijke misleiding te voorkomen, steeds melding maken aan zijn cliënt van belangrijke feiten of omstandigheden die met zijn advies in conflict zijn. (en ook 7.2.3, 7.2.5, 7.2.6, 7.3.2, 7.3.3)
Ik zweer/beloof dat ik mij open en toetsbaar zal opstellen en ik ken mijn verantwoordelijkheid voor de samenleving.	7.3.2 De Geregistreeerde heeft de plicht het vertrouwen van de beleggers in de eerlijkheid van de Effectenmarkten in stand te houden door rechtschapen handel te drijven en zich steeds te houden aan de beroepsethiek. De Geregistreeerde 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 Effectenmarkten kan worden gefrustreerd of geschaad. (en ook 7.3.3, 7.3.4)
Ik zweer/beloof dat ik mij zal inspannen om het vertrouwen in de financiële sector te behouden en te bevorderen.	7.3.1 De Geregistreeerde dient door eerlijk marktgedrag bij te dragen tot het vertrouwen in het adequate functioneren van de Effectenmarkten, de doeltreffende werking daarvan en een goede bescherming van de belangen van het belegend publiek, ook indien dit in bepaalde gevallen het afzien van bepaalde rechtstreekse financiële voordelen zou kunnen inhouden. (en ook 7.3.2, 7.3.3)

Het laatste onderdeel van de eed betreft bovendien bijna letterlijk het mission statement van DSI dat haar bestaansrecht ontleent aan het werken aan het vertrouwen van het publiek in de sector door onder andere het registreren van werkzame personen in de financiële sector.

Synergie van gedragscode en eed

De Gedragscode bevat veel onderdelen van de eed en gaat op de meeste punten verder dan de eed. Belangrijker is dat deze gedragscode wordt gehandhaafd via een actief tuchtrecht waarbij DSI als aanklager optreedt voor de onafhankelijke DSI Tuchtcommissie. Voor de DSI Tuchtcommissie kunnen sancties als een boete, een schorsing of in het uiterste geval roeyement worden geëist. DSI doet in enkele tientallen gevallen per jaar een tuchtrechtelijk onderzoek. De zaken die uiteindelijk door de Tuchtcommissie tijdens een zitting worden behandeld leiden tot een vonnis dat in anonieme vorm gepubliceerd wordt. Ook kan DSI boetes of alternatieve sancties opleggen zoals het verplicht volgen van een bepaalde training of het gedurende een bepaalde periode opvragen van de beoordelingen van een geregistreerde. Alle sancties worden voor een periode van drie jaar in het register bij de persoon vermeld. Daarmee is 'naming en shaming' een belangrijk kenmerk van DSI geworden en kan het publiek zich informeren over de adviseurs/personen die in het register zijn opgenomen.

Een tuchtuitspraak van DSI maakt de synergie duidelijk van de voorgenomen bankierseed en de gedragscode. Het gaat over een bestuurder van een beleggingsonderneming die valse portefeuillewaarden heeft gerapporteerd aan een cliënt. Het betreft uitspraak TCD 2008-1. Hieronder staan de twee meest interessante alinea's in dit verband:

"Uit de stukken, de afgelegde verklaring voor zover wederzijds erkend althans niet of onvoldoende betwist en het overige ter zitting behandelde, is het volgende komen vast te staan. Verweerder betwist niet dat door hem afwijkende portefeuillewaarden zijn gerapporteerd aan zijn cliënt, die over het algemeen een gunstiger beeld gaven van de waarden van de portefeuille dan de waarde aan de hand van de depotoverzichten/koersen gepubliceerd op Bloomberg. Voorts wordt niet betwist dat verweerder een ruilconstructie heeft opgezet, althans daaraan heeft meegewerkt, waarin aan de hand van fictieve aan- en verkoopprijzen mutaties werden doorgevoerd in de portefeuille van de cliënt, die niet mogelijk waren geweest zonder de interne regels van de klant te omzeilen middels deze ruilconstructie. Verweerder vervulde als bestuurder van de ex-werkgever een voorbeeldfunctie en diende zich rekenschap te geven van

het feit dat deze gedragingen strijdig waren met de gedragsregels, zoals deze gelden voor de beroepsgroep.”

“De Commissie is van mening dat de klacht van DSI gegrond is en dat er sprake is van een ernstige overtreding van de normen van deskundigheid en integriteit. De Commissie legt de maatregel op van (i) een schorsing van vier maanden plus acht maanden voorwaardelijke schorsing met een proeftijd gedurende de gebruikelijke duur van de aantekening van de sanctie in de DSI-registers, plus (ii) een geldboete van € 1.250,-.”

Gezamenlijke uitdaging en winst

Nu de eed hoogstwaarschijnlijk in de registratie-eisen wordt opgenomen en bepalingen bevat die volledig door de gedragscode worden gedekt, gaat deze als het ware via de gedragscode en handhaving daarvan meer betekenis krijgen. Voor een DSI-geregistreerde zal de eed straks dus geen holle frase zijn, maar deel uitmaken van datgene waar hij voor staat, waar hij op aangesproken en afgerekend kan worden. Als de collega-registerinstituten en keurmerken dit voorbeeld volgen, zorgen wij er samen voor dat de eed in ieder geval voor de financiële adviseurs met (direct/indirect) klantcontact en hun leidinggevendenden via onze registraties en zelfregulering meer toegevoegde waarde krijgt dan de voorgenomen opzet van de Regeling eed of belofte financiële sector.

Tegen de stroom van politieke en publieke opinie in roeien zal de sector meer kwaad dan goed doen. Laten wij vanuit onze eigen verantwoordelijkheid en klantbetrokkenheid zelf voortvarend en constructief het voortouw nemen. Laten we werk maken van een win-win-model. Een bankierseed met sancties versterkt zowel de positie van de consument als die van de professional. De invoering daarvan biedt de sector nieuwe kansen bij het terugwinnen van consumentenvertrouwen en het verwerven van een succesvol en tegelijk maatschappelijk verantwoord verdienmodel. Op een job in de financiële dienstverlening mag je dan weer oprecht trots zijn.

