

Over tucht gesproken



Tuchtcommissie DSI



De Tuchtcommissie DSI is tot het oordeel gekomen dat de gedragsregels van de Gedragscode DSI tot november 2019 in totaal **185** zijn geschonden :

1. Eerste categorie gedragsregels (art. 7.1)
Algemene verantwoordelijkheden: **131** schendingen
2. Tweede categorie gedragsregels (art. 7.2)
Verantwoordelijkheden tav cliënten: **20** schendingen
3. Derde categorie gedragsregels (art.7.3)
Beleggend publiek en financiële markten: **34** schendingen
4. Vierde categorie gedragsregels (art. 7.4)
Werkzaamheden Compliance professional: **geen** schendingen.

Commissie TR Banken



Relatief weinig tuchtzaken hadden betrekking op:

1. Zorgvuldige afweging van belangen: **7** tuchtzaken
2. Centraal stellen klantbelang: **9** tuchtzaken
3. Vertrouwelijke informatie: **5** tuchtzaken
4. Open en eerlijk en kent verantwoordelijkheden: **7** tuchtzaken

Individuele verwijtbaarheid?

Een en ander leidt tot de aanbeveling om medewerkers werkzaam in de financiële sector **uitsluitend te tuchtigen** indien sprake is van schending van een beperk aantal specifieke normen die als volgt gecategoriseerd kunnen worden:

- (i) Het handelen in strijd met **interne voorschriften of instructies** op een wijze die het **vertrouwen** in de desbetreffende instelling of de financiële sector ernstig kan schaden.
- (ii) Het op een zodanig (eigenmachtig) wijze handelen dat de **reputatie** van de instelling of de financiële sector ernstig wordt geschaad.
- (iii) Het najagen van **financieel of ander persoonlijk gewin** ten koste van het belang van de instelling dan wel de klant zonder dat dit past binnen het verdienmodel van de desbetreffende instelling.