STAATSCOURANT
Officiële uitgave van het Koninkrijk der Nederlanden sinds 1814.
Nr. 33974
1 oktober 2026

Convenant tussen de Stichting Autoriteit Financiële Markten en de Stichting DSI inzake vakbekwaamheid van Relevante personen werkzaam onder de verantwoordelijkheid van Ondernemingen

STICHTING AUTORITEIT FINANCIËLE MARKTEN, hierna AFM,

Gevestigd te Amsterdam,

en

STICHTING DSI, hierna: DSI,

Gevestigd te Amsterdam

Overwegende dat:

- Werknemers en andere natuurlijke personen die onder verantwoordelijkheid van een Onderneming cliënten informeren over financiële instrumenten, beleggingsdiensten of nevendiensten of zich rechtstreeks bezighouden met het adviseren van cliënten over financiële instrumenten vakbekwaam moeten zijn (hierna: Relevante personen) op grond van de Wet- en regelgeving vakbekwaamheid;
- De AFM verantwoordelijk is voor het toezicht op de Vakbekwaamheid van Relevante personen;
- AFM en DSI erkennen dat een adequaat opleidingsaanbod essentieel is voor het borgen van duurzame vakbekwaamheid en dat dit aanbod dient aan te sluiten bij de actuele en toekomstige behoeften van de sector;
- DSI op verzoek van de sector uitvoering geeft aan strikte zelfregulering en zij onder meer tot doel heeft om bij te dragen aan het in stand houden en het verhogen van de kwaliteit van de effectenmarkten in Nederland en het vertrouwen daarin van het beleggend publiek door onder andere het vaststellen en handhaven van een normatief kader met betrekking tot deskundigheid, integriteit en vakbekwaamheid van de in de effectenbranche werkzame natuurlijke personen en de handhaving en bevordering van de goede beroepsuitoefening door deze personen;
- DSI over de benodigde ervaring en deskundigheid beschikt om te beoordelen welke examens of opleidingen de Relevante personen met succes dienen te behalen om te voldoen aan de voorschriften inzake Vakbekwaamheid;
- DSI onder andere diverse categorieën professionals certificeert die werkzaam zijn op de effectenmarkten. Hieronder vallen zowel de Relevante personen als andere categorieën gecertificeerden. Dit convenant heeft uitsluitend betrekking op de certificering van Relevante personen;
- De AFM Certificering van Relevante personen door DSI erkent;
- DSI een register houdt ten behoeve van de Relevante personen. Dit Register ziet op de Vakbekwaamheid van de Relevante personen. In het Register wordt informatie opgenomen over de Relevante personen en de Ondernemingen waar deze personen werkzaam zijn;
- Certificering door DSI betekent dat de Relevante personen aan de voorschriften inzake de Vakbekwaamheid voldoen. DSI kan niet garanderen dat een advies dat wordt gegeven door een gecertificeerd persoon voldoet aan de wettelijke eisen;
- DSI een stichting is en werkt tegen kostprijs. DSI is gerechtigd om bij de sector kosten in rekening te brengen ter dekking van de kosten die zij maakt voor het borgen van Vakbekwaamheid als bedoeld in dit Convenant;
- Momenteel een groot deel van de Ondernemingen als deelnemer is aangesloten bij DSI;
- Deze samenwerking tussen de AFM en DSI mede dient om de naleving door Ondernemingen te vergemakkelijken van de voorschriften inzake de Vakbekwaamheid van de Relevante personen;
- De in dit convenant vastgelegde afspraken en uitgangspunten mede tot doel hebben een bijdrage te leveren aan het effectief en efficiënt toezicht door de AFM op de naleving van de toepasselijke voorschriften inzake de Vakbekwaamheid van Relevante personen door Ondernemingen; en
- Op de AFM een geheimhoudingsplicht rust en dat de uitwisseling van informatie tussen partijen op grond van dit convenant uitsluitend zal plaatsvinden indien en voor zover de geldende wettelijke geheimhoudingsbepalingen dit toelaten.

Komen de AFM en DSI (hierna ook: partij, of gezamenlijk: partijen) het volgende overeen:

Artikel 1 Definities

In dit convenant wordt verstaan onder:

a) *Certificering:* het door DSI inschrijven van Relevante personen in het Register waarmee kan worden aangetoond dat de betreffende persoon voldoet aan de eis van Vakbekwaamheid;
b) *Kandidaat-gecertificeerde:* Een Relevante persoon staat als kandidaat-gecertificeerde opgenomen in het Register als deze persoon a. nog geen DSI-geaccrediteerd examen heeft behaald. b. de Permanent Vakbekwaam-opleiding niet binnen de daarvoor gestelde termijn succesvol voltooid heeft of c. de DSI-integriteitsmodule (en indien van toepassing de workshop ethiek) nog niet succesvol heeft afgerond;
c) *Onderneming:* beleggingsondernemingen zoals gedefinieerd in artikel 1:1 Wft;
d) *Privacy wet- en regelgeving:* de toepasselijke wet- en regelgeving voor de bescherming van de privacy, waaronder in elk geval begrepen op dit ogenblik van kracht zijnde wet- en regelgeving en toekomstige wetgeving op het gebied van de bescherming van persoonsgegevens. Hieronder valt in ieder geval de Algemene verordening persoonsgegevens;
e) *Permanent Vakbekwaamprogramma:* het jaarlijkse door DSI voorgeschreven programma dat ervoor zorgt dat Relevante personen hun vakkennis actueel houden en volledig DSI-gecertificeerd blijven;
f) *Register:* het door DSI in stand gehouden register waarin gegevens van de Relevante personen zijn opgenomen;
g) *Regeling Vakbekwaamheid:* regeling Vakbekwaamheid werknemers beleggingsondernemingen Wft. In deze regeling zijn de ESMA Richtsnoeren voor de beoordeling van kennis en bekwaamheid (22 maart 2016) geïmplementeerd.
h) *Relevante personen:* Werknemers en andere natuurlijke personen die onder verantwoordelijkheid van een Onderneming cliënten informeren over financiële instrumenten, beleggingsdiensten of nevendiensten of zich rechtstreeks bezighouden met het adviseren van cliënten over financiële instrumenten voor zover zij vallen binnen de reikwijdte van artikel 4:9 lid 3 Wft;
i) *Relevante opleiders:* opleiders die een door DSI geaccrediteerd examen aanbieden;
j) *Relevante ESMA Richtsnoeren:* ESMA Richtsnoeren voor de beoordeling van kennis en bekwaamheid (22 maart 2016); ESMA Richtsnoeren met betrekking tot bepaalde aspecten van de MiFID II-geschiktheidseisen (3 april 2023);
k) *Vakbekwaamheid:* het beschikken over de benodigde kennis en ervaring als bedoeld in de Regeling Vakbekwaamheid en de Relevante ESMA Richtsnoeren;
l) *Wet- en regelgeving vakbekwaamheid:* artikel 21 lid 1 sub d van de Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/565 jo artikel 4:9 lid 3 Wft jo artikel 5a Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen jo artikel 29b lid 2 jo artikel 2 van de regeling Vakbekwaamheid werknemers beleggingsondernemingen Wft; ESMA Richtsnoeren voor de beoordeling van kennis en bekwaamheid (2016); ESMA Richtsnoeren met betrekking tot bepaalde aspecten van de MiFID II-geschiktheidseisen (2023);
m) *Wft:* Wet op het financieel toezicht.

Artikel 2 Borging Vakbekwaamheid

1. DSI draagt zorg voor Certificering van Relevante personen die hebben aangetoond aan de eis van Vakbekwaamheid te voldoen;

2. DSI borgt dat gecertificeerde Relevante personen minimaal beschikken over de benodigde kennis en ervaring als bedoeld in de Regeling Vakbekwaamheid en de Relevante ESMA Richtsnoeren;

3. DSI houdt een register bij waarin de Relevante personen met een Certificering zijn opgenomen. DSI draagt zorg voor het adequaat functioneren van het Register door onder meer het onverwijld in- en uitschrijven van (voormalig) Relevante personen op basis van onder meer aangeleverde informatie door Relevante personen dan wel de Onderneming onder wiens verantwoordelijkheid zij werkzaam zijn (geweest);

4. DSI zet zich in om een zo groot mogelijk aantal Relevante personen te certificeren;

5. DSI zet zich in om het opleidings- en examenaanbod zo goed mogelijk te laten aansluiten bij de praktijk;

6. Onverminderd het derde lid, zorgt DSI ervoor dat zij zich jaarlijks door Ondernemingen laat informeren over de (voormalig) Relevante personen ten behoeve van het actueel houden van het Register;

7. Met een Certificering en registratie van een Relevante persoon in het Register, toont een Onderneming aan dat de betreffende persoon beschikt over de benodigde kennis als bedoeld in de Regeling Vakbekwaamheid en de Relevante ESMA Richtsnoeren, met uitzondering van kennis van ondernemingspecifieke procedures.

Artikel 3 Accreditatieprocedure DSI

1. DSI stelt eindtermen van opleidingen en examens op waarvan het succesvol afgerond hebben als voorwaarde is gesteld voor het verkrijgen van een Certificering.

2. In de eindtermen is beschreven over welke kennis, vaardigheden en integriteitsaspecten gecertificeerde Relevante personen dienen te beschikken;

3. De eindtermen worden door de DSI Accreditatiecommissie vastgesteld, periodiek geëvalueerd en indien nodig geactualiseerd. DSI zal de goedgekeurde eindtermen binnen een maand na vaststelling aan de AFM verstrekken en op haar website publiceren.

4. De DSI Accreditatiecommissie beoordeelt of een opleiding of een examen voldoet aan de eindtermen.

5. DSI stelt jaarlijks doelen vast voor het Permanent Vakbekwaam-programma waaraan Relevante personen moeten voldoen om hun Certificering te behouden. DSI zal de goedgekeurde doelen binnen een maand na vaststelling aan de AFM verstrekken en op haar website publiceren.

6. DSI publiceert op haar website een lijst van opleidingen of examens waarmee Relevante personen een Certificering kunnen verkrijgen en deze kunnen behouden door middel van het volgen van een Permanent Vakbekwaam-programma.

Artikel 4 Borging kwaliteit DSI

1. DSI zorgt ervoor dat haar bestuur uit minimaal één bestuurslid bestaat, dat niet gelieerd is aan een Onderneming of een brancheorganisatie voor Ondernemingen of Relevante personen.

2. DSI informeert de AFM binnen een maand over genomen strategische besluiten die van invloed zijn op de borging van de kwaliteit van de Vakbekwaamheid van de Relevante personen.

3. DSI zorgt ervoor dat de verwerking van de relevante gegevens in het Register juist, volledig en tijdig is. DSI beschikt daarvoor over een deugdelijke administratieve organisatie en maatregelen van interne controle (AO/IC).

4. DSI verstrekt op verzoek van de AFM kosteloos een afschrift van de (jaarlijkse) controleverklaring van een accountant waaruit het bestaan en de adequate werking van de AO/IC blijkt.

5. De AFM kan op eigen kosten een externe partij een onderzoek laten uitvoeren naar de kwaliteit van het Register, het functioneren van de AO/IC van DSI, de kwaliteitsborging en de wijze waarop de afspraken uit dit convenant worden nagekomen. Partijen kunnen in onderling overleg de reikwijdte van een onderzoek uitbreiden.

6. DSI voert periodiek en op gestructureerde wijze klanttevredenheidsonderzoeken uit onder deelnemende ondernemingen, Relevante personen en relevante opleiders, en optimaliseert haar dienstverlening als de uitkomsten daar aanleiding toe geven.

7. DSI laat zich periodiek en op gestructureerde wijze door opleiders informeren over de slagingspercentages van initiële examens en andere relevante examen gerelateerde zaken zoals uitkomsten van toets-technische analyses en bezwaar- en beroepsprocedures tegen examenuitslagen.

Artikel 5 Informatieverstrekking

1. De AFM verstrekt aan DSI informatie ter ondersteuning van de certificering van Relevante personen. Hierbij neemt de AFM de op haar rustende wettelijke verplichtingen in acht, waaronder in ieder geval haar wettelijke geheimhoudingsplicht en de geldende Privacy wet- en regelgeving.

2. DSI verstrekt de AFM op verzoek kosteloos de volgende informatie:
   a. het aantal Ondernemingen dat bij haar is aangesloten;
   b. een overzicht van de bij haar aangesloten Ondernemingen;
   c. het aantal gecertificeerden per relevant Register inclusief het aantal Kandidaat- gecertificeerden en de reden hiervan;
   d. een overzicht van het aantal gecertificeerde Relevante personen per Onderneming, per relevant register, uitgesplitst naar de werkzaamheden ‘informeren’ en ‘adviseren’; hierin is ook aangeven hoeveel Kandidaat-gecertificeerden dit zijn en wat de reden hiervan is;
   e. een overzicht van de opleidingen en examens die zij gedurende een bepaalde periode heeft

geaccrediteerd of afgewezen ten behoeve van de Certificering van Relevante personen en geldigheid van deze accreditaties;

f. informatie over klanttevredenheidsonderzoeken.

Artikel 6 Privacy aspecten

Deze samenwerking kan tot gevolg hebben dat de verwerking van persoonsgegevens plaatsvindt door de bij dit convenant betrokken partijen. De AFM en DSI zijn allebei (zelfstandig) verwerkingsverantwoordelijke in de zin van de AVG. Beide partijen zijn verantwoordelijk en dragen zorg voor de naleving van de Privacy wet- en regelgeving en hun privacy statements.

Artikel 7 Bekostiging

Tussen de partijen vinden geen onderlinge verrekeningen plaats voor de bekostiging van de samenwerking op basis van dit convenant.

Artikel 8 Toepasselijk recht en geschillen

1. Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

2. Alle geschillen die voortvloeien uit of verband houden met dit convenant zullen in eerste instantie zoveel mogelijk in onderling overleg worden beslecht.

3. Partijen zullen geheimhouding betrachten omtrent het bestaan, de inhoud, het verloop en de uitkomst van een geschil, tenzij en voor zover zij op basis van een wettelijke verplichting gehouden zijn tot het verstrekken van informatie.

Artikel 9 Looptijd en wijzigingen van het convenant

1. Dit convenant treedt met ingang van 1 januari 2027 in werking en eindigt op 31 december 2031. Behoudens tijdige opzegging zal dit convenant na het einde van de looptijd telkens met twee jaar stilzwijgend worden verlengd.

2. Dit convenant wordt aan de Minister van Financiën gezonden en zal worden gepubliceerd in de Staatscourant.

3. Onverminderd lid 1 van dit artikel, kan dit convenant, met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste zes maanden, door partijen schriftelijk worden opgezegd. Een partij gaat echter niet tot opzegging over zonder eerst te hebben overlegd met de andere partij.

4. Dit convenant kan alleen met instemming van beide partijen worden gewijzigd dan wel worden aangevuld.

5. De zakelijke inhoud van de wijziging dan wel aanvulling wordt aan de Minister van Financiën gezonden en gepubliceerd in de Staatscourant.

Aldus overeengekomen en in tweevoud ondertekend te Amsterdam, 24 september 2026

Stichting DSI,
namens deze:
F.J. Mreijen
Directeur-bestuurder

Stichting Autoriteit Financiële Markten,
namens deze:
L.B.J. van Geest
Bestuursvoorzitter