

Wijziging Regeling vaststelling toetstermen financiële dienstverlening Wft

25 januari 2008/Nr. FM 2007-2780 M
Directie Financiële Markten

De Minister van Financiën,
Gelet op artikel 8, eerste lid, van het
Besluit Gedragstoezicht financiële
ondernemingen Wft;

Besluit:

Artikel 1

De Regeling vaststelling toetstermen
financiële dienstverlening Wft wordt als
volgt gewijzigd:

A

Bijlage 1 wordt als volgt gewijzigd:
In toetsterm 7a.4.1 wordt na de zinsnede
‘bedrijfseconomisch (micro)’ inge-
voegd: toezicht en structuurtoezicht van
DNB omschrijven.

B

Bijlage 3 wordt als volgt gewijzigd:
Na toetsterm 3m.2 wordt ingevoegd:

Eindterm	3n: De personen zijn in staat met betrekking tot het bemiddelen in en adviseren over consumptief krediet de betekenis van het arbeidsongeschiktheidsrisico in het kader van de kredietovereenkomst uit te leggen en het risico te vertalen in een correct advies over de aan het krediet gekoppelde arbeidsongeschiktheidsverzekering.	
3n.1	De kandidaat kan de mogelijkheid van het koppelen van een arbeidsongeschiktheidsverzekering aan het krediet uitleggen en berekenen.	Tp

C

Bijlage 7, module Hypothecair krediet,
onderdeel Algemeen, komt als volgt te
luiden:

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Aandeel inhoudscluster in examens als percentage	Taxonomiecode	Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage
Advies	2a.1 t/m 2b.2, 3c.1 t/m 3c.3, 4b.1	10	K	25
			B	40
			Tp	25
			Ti	10
Aanvraag en verstrekking	3r.1 t/m 3u.2	10	K	35
			B	35
			Tp	15
			Ti	15
Koopproces woning	2c.1, 2c.2, 2c.5 t/m 3a.5	5	K	40
			B	50
			Tp	10
			Ti	0
Financieringen	2c.3, 2c.4, 3e.1 t/m 3e.4, 3l.1, 3l.2, 3q.1, 3q.2, 4a.1, 4a.2, 4c.1 t/m 4d.2	25	K	10
			B	60
			Tp	25
			Ti	5
Belastingen	3n.1 t/m 3p.3	20	K	30
			B	10
			Tp	50
			Ti	10
Recht en regelgeving	3b.1, 3b.2, 3d.1 t/m 3d.3, 3m.1, 3m.2, 3v.1, 3v.2	15	K	0
			B	70
			Tp	20
			Ti	10
Verzekeren en beleggen	3f.1 t/m 3i.2, 3j.1	15	K	50
			B	25
			Tp	15
			Ti	10

D Bijlage 7, module Consumptief krediet, wordt als volgt gewijzigd: In het inhoudscluster Advies wordt in de tweede kolom na '3f.2' ingevoegd: .3n.1.	E Bijlage 7, module Schade, onderdeel Particulieren, wordt als volgt gewijzigd: In het inhoudscluster Verkeer wordt in de tweede kolom '3c.2.3, 3c.2.3' vervangen door: 3c.2.2, 3c.2.3.	F Bijlage 7, module Leven, onderdeel Beleggen, komt als volgt te luiden:
---	---	---

Inhoudscluster	Toetstermen behorend tot inhoudscluster	Aandeel inhoudscluster in examens als percentage	Taxonomiecode	Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage
Inventarisatie	6a.1 t/m 6c.4, 6e.1 t/m 6e.3, 7m.1, 8a.1 t/m 8a.3	25	K	40
			B	20
			Tp	20
			Ti	20
Opstellen risicoprofiel	6d.1 t/m 6d.5, 7a.1, 7a.2	20	K	50
			B	30
			Tp	20
			Ti	0
Assetallocatie	7b.1 t/m 7d.3	15	K	30
			B	50
			Tp	20
			Ti	0
Portefeuille-invulling	7f.1 t/m 7k.2	30	K	40
			B	40
			Tp	20
			Ti	0
Bijsturen	7e.1, 7e.2, 7l.1, 7l.2, 8b.1 t/m 8d.2	10	K	20
			B	50
			Tp	30
			Ti	0

<i>Artikel II</i> Deze regeling treedt in werking met ingang van de tweede dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin zij wordt geplaatst.	Deze regeling zal met toelichting in de Staatscourant worden geplaatst. <i>De Minister van Financiën, W.J. Bos.</i>	Toelichting In de bijlagen 1 t/m 7 van de Regeling vaststelling toetstermen financiële dienstverlening Wft wordt het kennis- en vaardighedenniveau waaraan klant-medewerkers en feitelijk leidinggeven-
---	--	---

den van financiële dienstverleners moeten voldoen, uiteengezet in toetstermen. Deze toetstermen geven inhoud aan het begrip vakbekwaamheid en omschrijven de verschillende onderwerpen waarover deze personen kennis moeten hebben. Deze kennis en vaardigheden kunnen in ieder geval worden aangetoond door middel van het bezit van een geldig diploma. Het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) kan exameninstellingen namens de minister van Financiën

erkennen. De bijlagen hebben betrekking op de toetstermen basismodule, hypothecair krediet, consumptief krediet 2006, schadeverzekeringen, levensverzekeringen, volmacht en de verdeling in inhoudsclusters.

Aan de door de diverse erkende exameninstellingen afgegeven diploma's moeten gelijkwaardige criteria ten grondslag liggen. Om dit te bereiken worden de eindtermen nader gespecificeerd in toetstermen, waaraan de exameninstellingen bij de ontwikkeling en

afname van hun examens moeten voldoen (artikel 8 en artikel 10, vierde lid, Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen).

Geconstateerd is dat de op 13 februari 2007 gepubliceerde Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening Wft inconsistenties bevat. De onderhavige regeling strekt ertoe deze te rectificeren.

*De Minister van Financiën,
W.J. Bos.*