

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Beheers-niveau	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?
<b>PE Wft-Basismodule</b> <b>Periode 1 januari 2010 tot 1 juli 2011</b>				
Dienstverleningsdocument en productwijzer  <i>Dienstverleningsdocument en productwijzer opnemen Beloningstransparantie op hoofdlijnen opnemen (voor welke producten); specifieke gevolgen bij desbetreffende opleidingen.</i>	2f	2f.2 en 2f.3	K K	Ja,* wijziging toetsterm 2f.2 en nieuwe toetsterm 2f.4
Per 1 januari 2008 heeft het Verbond van Verzekeraars de Tuchtraad Financiële Dienstverlening ingesteld. Deze onafhankelijke tuchtraad, verbonden aan het Klachteninstituut Financiële dienstverlening (Kifid), behandelt de klachten van klanten over het gedrag van de verzekeraars. Daarnaast is het klachteninstituut specifiek voor zorgverzekeringen (SKGZ) in juli 2008 erkend als geschilleninstantie onder de Wft	2h	2h.1	K	Ja,* wijziging toetsterm; toetsterm 3c.6.2 vervalt.
Intrekking Wet MOT/ samenvoeging WID/MOT in Wwft.  <i>Verplicht cliëntonderzoek dienstverlening alleen toegestaan na geslaagd cliëntonderzoek Meldpunt MOT heet nu FIU-Nederland Guidelines NVB voor</i>	3a.1	3a.1.6	K	Ja, *wijziging toetsterm

<i>subjectieve indicatoren</i>				
Verzekeraars stoppen deze zomer met het stilzwijgend verlengen van verzekeringen. ( informatie is terug te vinden op de site van het verbond)	3c.7	3c.7.5	K	Nee
Wft. Invoering provisie- en kostentransparantie Verplichte vermelding aan klanten van bemiddelaars provisie. Bonus provisies verboden  <i>Gevolgen bemiddeling voor provisie- en kostentransparantie totaalverbod op bonusprovisies op hoofdlijnen behandelen</i>	4a 4b 4b	4a.2 4b.1 4b.2	B K K	Ja, *wijziging toetstermen
Payment Service Directive (PSD) Europese regelgeving ten behoeve van harmonisatie van voorwaarden van betaalproducten in Europa.  <i>Per 1 november 2009 PSD in nationale wetgeving, i.c. Wft en BW, opgenomen (geharmoniseerd). Eigen risico in geval van verlies of diefstal van een betaalinstrument bedraagt maximaal 150 euro (dit geldt nu alleen voor een bankpas). gevolgen SEPA (per 28 jan. 2008) beschrijven: o.a. EMV</i>	6a.3	6a.3.1	K	Nee
Payment Service Directive (PSD) Europese regelgeving ten behoeve van harmonisatie van voorwaarden van betaalproducten in Europa  <i>Terugboekingsrecht particuliere klant wordt 56 dagen (was 30 dagen) verwerkingstermijn betaalopdrachten wordt 3 werkdagen bij elektronische en</i>	6a.3.	6a.3.2	K	Nee

<p><i>4 werkdagen bij schriftelijke aanlevering (er gold geen maximum) (in 2012 verder verkort tot 1 resp. 2 werkdagen)</i></p> <p><i>verbod op valuterings behoud van originele bedrag (verbod op kostenaf trek)</i></p> <p><i>transparantie en informatieverstrekking</i></p> <p><i>wettelijke plicht tot (interne klachtenregeling)</i></p> <p><i>gevolgen SEPA (per 28 jan. 2008): invoering Europese overschrijving (IBAN, BIC)</i></p>				
<p>Payment Service Directive (PSD) Europese regelgeving ten behoeve van harmonisatie van voorwaarden van betaalproducten in Europa</p> <p><i>AFM wordt gedragstoezichthouder aanbieders betaaldiensten (payment service providers (PSP) en payment institutions), werkgebied in algemene zin.</i></p>	<p>7a.4</p> <p>7b.1</p>	<p>7a.4.7</p> <p>7a.4.8</p> <p>7b.1.3</p>	<p>K</p> <p>K</p> <p>K</p>	<p>Nee</p>
<p>Het voldoen aan wet- en regelgeving (Compliance) en integriteitseisen</p> <p><i>nieuw boetestelsel zelfregulering: commissie-Maas (code-Maas) : bevindingen AFM compliance</i></p>	<p>7a.4, 7c.1</p>	<p>7a.4.5</p> <p>7c.1.1</p>	<p>K</p> <p>K</p>	<p>Nee</p>
<p>Collectieve garantieregeling vervallen en vervangen door Deposito garantiestelsel.</p> <p><i>Per 1 januari 2007 is de Wet toezicht kredietwezen 1992 ingetrokken en daarmee is ook de Collectieve Garantieregeling komen te vervallen. Per 1 januari 2007 is de Wet op het financieel toezicht (Wft) van kracht geworden. Onderdeel</i></p>	<p>7a.5</p>	<p>7a. 5.1</p> <p>t/m</p> <p>7a.5.5</p>	<p>K</p>	<p>Ja * wijziging toetstermen</p>

<i>hiervan is het depositogarantiestelsel, de opvolger van de Collectieve Garantieregeling</i>				
<p>Payment Service Directive (PSD) Europese regelgeving ten behoeve van harmonisatie van voorwaarden van betaalproducten in Europa</p> <p><i>PSD geeft regelgeving voor nationale en pan-Europese betaaldiensten in het kader van SEPA</i></p> <p><i>per 1 november 2009 PSD in nationale wetgeving, i.c. Wft en BW, opgenomen (geharmoniseerd</i></p>	7b.8	7b.8.1	K	Nee
<p>Wft. Invoering provisie- en kostentransparantie Verplichte vermelding aan klanten van bemiddelaars provisie. Bonus provisies verboden</p> <p><i>Transparantie: kostentransparantie, provisietransparantie opnemen</i></p>	7c.1	7c.1.1	K	Nee

**\* zie bijlage: nieuwe, aangepaste of vervallen toetstermen**

## Bijlage Module Wft -Basis

### Vervallen toetsterm:

<b>Eindterm</b>	<b>3c.6</b> De personen zijn in staat met betrekking tot het aanbieden van verzekeringen de structuur van de verzekeringssector uit te leggen.	
3c.6.2	De kandidaat kan de taken van het klachteninstituut binnen de verzekeringsbranche omschrijven.	K

### Gewijzigde toetstermen

<b>Eindterm</b>	<b>2f</b> De personen zijn in staat informatiebronnen die gericht zijn op de consument of de cliënt te noemen.	
2f.2	De kandidaat kan beschrijven wat een financiële bijsluiter, een productwijzer en het dienstverleningsdocument is	K
2f.4	De kandidaat kan in hoofdlijnen omschrijven wanneer een productwijzer en een dienstverleningsdocument beschikbaar moet zijn en welke (financiële) informatie in productwijzer en een dienstverleningsdocument gegeven moet worden.	K
<b>Eindterm</b>	<b>2h: De personen zijn in staat aan te geven welke klachtenregeling en buitengerechtelijke geschillenbeslechtingregelingen voor de consumenten of cliënt in de financiële dienstverlening van toepassing zijn</b>	
2h.1	De kandidaat kan de klachten en geschilleninstellingen Kifid en SGKZ noemen en kort beschrijven op welke gebieden zij werkzaam is.	K
<b>Eindterm</b>	<b>3a.1</b> De personen zijn in staat met betrekking tot het aanbieden van betaal- en spaarrekeningen met inbegrip van de daaraan verbonden betaal- en spaarfaciliteiten de rol en taken van de aanbieder in het chartale en girale betalingsverkeer te beschrijven.	
3a.1.6	De kandidaat kan de wet noemen en omschrijven die de bank verplichten rekening te houden met ongebruikelijke, frauduleuze geldhandelingen of geldhandelingen die verband houden met het financieren van terrorisme (Wwft)	K
<b>Eindterm</b>	<b>4.a</b> De personen zijn in staat met betrekking tot het aanbieden van effecten, de rechten van deelneming in beleggingsinstellingen en beleggingsobjecten de kenmerken van giraal beleggen (beleggingsrekening) te benoemen en aan te geven welk verschil er is met beleggen via /in een beleggingsmaatschappij en een beleggingsfonds	
4a.2	De kandidaat kan de werkwijze van verkoop via bemiddeling uitleggen en daarbij aangeven welke kosten daarvoor gemaakt worden en welke beloning daarvoor ontvangen wordt.	B
<b>Eindterm</b>	<b>4b: De personen zijn in staat met betrekking tot het bemiddelen in financiële producten de werkzaamheden die de bemiddelaar kan verrichten voor de consument of cliënt te beschrijven.</b>	
4b.1	De kandidaat kan de werkzaamheden beschrijven die de bemiddelaar verricht voor de consument of cliënt bij het tot stand brengen van de overeenkomst van een financieel product. Hij kan daarbij aangeven welke kosten daarvoor gemaakt worden en welke beloning daarvoor ontvangen wordt.	K
4b.2	De kandidaat kan de werkzaamheden beschrijven die de bemiddelaar verricht voor de consument of cliënt bij het beheer en de uitvoering tijdens de looptijd van een financieel product. Hij kan daarbij aangeven welke kosten daarvoor gemaakt worden en welke beloning daarvoor ontvangen wordt.	K
<b>Eindterm</b>	<b>7a.5</b> De personen zijn in staat met betrekking tot de regulering van de financiële sector in algemene zin het collectieve garantiestelsel te omschrijven.	
7a.5.1	De kandidaat kan noemen voor wie het depositogarantiestelsel bedoeld is.	K
7a.5.2	De kandidaat kan de dekking van het depositogarantiestelsel beschrijven.	K
7a.5.3	De kandidaat kan omschrijven wanneer een rekeninghouder aanspraak kan maken op het depositogarantiestelsel.	K
7a.5.4	De kandidaat kan noemen door wie het depositogarantiestelsel wordt uitgevoerd.	K
7a.5.5	De kandidaat kan de financiële instellingen waarvoor het depositogarantiestelsel geldt, noemen.	K

PM: Eindterm 7a.5 dient t.z.t in het Bgfo gewijzigd te worden: collectieve garantiestelsel moet gewijzigd worden in “depositogarantiestelsel”.