

Datum

25 januari 2008

Uw brief (Kenmerk)

Ons kenmerk

FM 2007-2780 M

Onderwerp

Wijziging Regeling vaststelling toetstermen financiële dienstverlening Wft

De minister van Financiën,

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

Besluit:

Artikel I

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)" ingevoegd: 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
<b>Advies</b>	2a.1 t/m 2b.2, 3c.1 t/m 3c.3, 4b.1	<b>10</b>	<b>K</b>	<b>25</b>
			<b>B</b>	<b>40</b>
			<b>Tp</b>	<b>25</b>
			<b>Ti</b>	<b>10</b>
<b>Aanvraag en verstrekking</b>	3r.1 t/m 3u.2	<b>10</b>	<b>K</b>	<b>35</b>
			<b>B</b>	<b>35</b>
			<b>Tp</b>	<b>15</b>
			<b>Ti</b>	<b>15</b>
<b>Koopproces woning</b>	2c.1, 2c.2, 2c.5 t/m 3a.5	<b>5</b>	<b>K</b>	<b>40</b>
			<b>B</b>	<b>50</b>
			<b>Tp</b>	<b>10</b>
			<b>Ti</b>	<b>0</b>
<b>Financieringen</b>	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	<b>25</b>	<b>K</b>	<b>10</b>
			<b>B</b>	<b>60</b>
			<b>Tp</b>	<b>25</b>
			<b>Ti</b>	<b>5</b>
<b>Belastingen</b>	3n.1 t/m 3p.3	<b>20</b>	<b>K</b>	<b>30</b>
			<b>B</b>	<b>10</b>
			<b>Tp</b>	<b>50</b>
			<b>Ti</b>	<b>10</b>
<b>Recht en regelgeving</b>	3b.1, 3b.2, 3d.1 t/m 3d.3, 3m.1, 3m.2, 3v.1, 3v.2	<b>15</b>	<b>K</b>	<b>0</b>
			<b>B</b>	<b>70</b>
			<b>Tp</b>	<b>20</b>
			<b>Ti</b>	<b>10</b>
<b>Verzekeren en beleggen</b>	3f.1 t/m 3i.2, 3j.1	<b>15</b>	<b>K</b>	<b>50</b>
			<b>B</b>	<b>25</b>
			<b>Tp</b>	<b>15</b>
			<b>Ti</b>	<b>10</b>

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 examen als percentage	Taxonomiecode	Aandeel van taxonomiecode per inhoudscluster in percentage
<b>Inventarisatie</b>	6a.1 t/m 6c.4, 6e.1 t/m 6e.3, 7m.1, 8a.1 t/m 8a.3	<b>25</b>	<b>K</b>	<b>40</b>
			<b>B</b>	<b>20</b>
			<b>Tp</b>	<b>20</b>
			<b>Ti</b>	<b>20</b>
<b>Opstellen risicoprofiel</b>	6d.1 t/m 6d.5, 7a.1, 7a.2	<b>20</b>	<b>K</b>	<b>50</b>
			<b>B</b>	<b>30</b>
			<b>Tp</b>	<b>20</b>
			<b>Ti</b>	<b>0</b>
<b>Assetallocatie</b>	7b.1 t/m 7d.3	<b>15</b>	<b>K</b>	<b>30</b>
			<b>B</b>	<b>50</b>
			<b>Tp</b>	<b>20</b>
			<b>Ti</b>	<b>0</b>
<b>Portefeuilleinvulling</b>	7f.1 t/m 7k.2	<b>30</b>	<b>K</b>	<b>40</b>
			<b>B</b>	<b>40</b>
			<b>Tp</b>	<b>20</b>
			<b>Ti</b>	<b>0</b>
<b>Bijsturen</b>	7e.1, 7e.2, 7l.1, 7l.2, 8b.1 t/m 8d.2	<b>10</b>	<b>K</b>	<b>20</b>
			<b>B</b>	<b>50</b>
			<b>Tp</b>	<b>30</b>
			<b>Ti</b>	<b>0</b>

Artikel II

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.

De minister van Financiën,

Wouter Bos

## **Toelichting**

In de bijlagen 1 t/m 7 van de Regeling vaststelling toetstermen financiële dienstverlening Wft wordt het kennis- en vaardigheidsniveau waaraan klantmedewerkers en feitelijk leidinggevendenden 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,

Wouter Bos