

PE Wft-Basismodule
Periode 1-7-2011 t/m 31-12-2012

Relevante actuele ontwikkelingen	Eindterm	Toetsterm	Nieuwe/wijziging toetsterm PE?
<p><u>Nieuw systeem voor witwasmeldingen</u> <i>FIU-Nederland introduceert in maart 2011 een nieuw systeem (goAML) voor het melden en verwerken van ongebruikelijke transacties.</i> <i>Het nieuwe systeem sluit beter aan op actuele ICT-systemen en op internationale uitwisselingssystemen. Met de nieuwe applicatie kunnen bewerkingen en analyses efficiënter en effectiever worden uitgevoerd, zodat witwaspraktijken en terrorismefinanciering beter kunnen worden bestreden.</i></p>	3a.1	3a.1.6	Nee
<p><u>Verhoging tarief assurantiebelasting</u> <i>Het assurantiebelastingtarief is per 1 maart 2011 verhoogd met 2,2 procentpunt naar 9,7%.</i></p>	3c.3	3c.3.5	Nee
<p><u>Digitale polis sinds juli 2010 mogelijk</u> <i>Door een wijziging van enige bepalingen van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering en het Burgerlijk Wetboek (van kracht vanaf 1 juli 2010) mag de correspondentie (polis, polisvoorwaarden en overige berichten) langs digitale weg verlopen als de verzekering via internet gesloten wordt. De verzekeringnemer moet de correspondentie wel kunnen teruglezen (vereiste: duurzame drager).</i></p>	3c.4	3c.4.1	Nee

<p><u>Beloning financieel dienstverlener</u> <i>Kenmerken abonnementsstelsel voor dienstverlening door intermediair n.a.v. zienswijze DNB over het vast bedrag per periode.</i> <i>Ook andere beloningsvormen (fee, vast tarief) moeten behandeld worden inclusief de gevolgen voor BTW en assurantiebelasting.</i></p>	4a	4a.5 4a.6	Ja ¹
<p><u>Ontwikkelingen rondom risicoprofielen</u> <i>Financiële ondernemingen die beleggingsadvies geven of vermogensbeheer bieden kunnen dit realiseren aan de hand van een leidraad van de AFM, die na intensief overleg tot stand is gekomen. Het zou goed zijn als financiële ondernemingen de aanbevelingen uit de leidraad volgen in het belang van de consument.</i></p>	6c.3	6c.3.3	Nee
<p><u>Verscherping toezicht beloningsbeleid</u> <i>AFM en DNB hebben het toezicht op het beloningsbeleid aangescherpt.</i> <i>Op 1 januari 2011 is het AFM-besluit Beheerst beloningsbeleid van kracht.</i> <i>Door dit besluit beschikt de raad van commissarissen van naamloze vennootschappen over de bevoegdheid om</i> <i>a) een buitensporige bonus terug te vorderen ('claw back') dan wel</i> <i>b) de hoogte ervan aan te passen (redelijkheidstoets).</i></p> <p><i>Daarnaast is de AFM bevoegd de deskundigheid van de raad van commissarissen van naamloze vennootschappen bij financiële ondernemingen te toetsen.</i></p>	7a.4 7c.1	7a.4.2 7a.4.5 7a.4.7 7c.1.1	Nee Nee Nee Nee

¹ Zie bijlage

Bijlage Module Wft -Basis

Nieuwe toetstermen:

Eindterm	4a: De personen zijn in staat met betrekking tot het bemiddelen in financiële producten het verschil tussen rechtstreekse verkoop door de aanbieder en verkoop via een onafhankelijk distributiekanaal uit te leggen.	
4a.5	De kandidaat kan de kenmerken van een abonnementensysteem en andere beloningsvormen (fee, vast tarief) noemen.	K
4a.6	De kandidaat kan voorbeelden opsommen van wanneer en waarvoor passende provisieregels (inducement norm) van toepassing zijn.	K