



ESMA-richtsnoeren eindtermen

DSI/ESMA Informatieverstrekker Treasury

Richtsnoer A

De belangrijkste kenmerken en risico's te begrijpen van de financiële producten en -instrumenten die door de bank worden aangeboden. Bijzondere zorgvuldigheid moet worden betracht wanneer informatie wordt verstrekt over producten met een hoger complexiteitsniveau;

Eindtermen

1. Kandidaat kan inhoudelijke informatie verstrekken over de risico's van door de bank in het algemeen aangeboden financiële producten, -instrumenten en -diensten.
2. kandidaat kan de factoren omschrijven die het complexiteitsniveau van financiële producten en -instrumenten bepalen.
3. kandidaat begrijpt het belang van risicodekking voor de klant.

Richtsnoer B

Het totaalbedrag van de kosten en lasten te begrijpen die door de klant moeten worden gemaakt in verband met het type financieel instrument of -product dat wordt aangeboden.

Eindtermen

1. kandidaat kan richting klanten de kostenstructuur duiden die de bank hanteert bij haar diensten en producten.
2. kandidaat kan duiden hoe het kostenniveau varieert al naar gelang de door de klant toegepaste financiële producten en financiële instrumenten.

Richtsnoer C

Te voldoen aan de verplichtingen die aan banken worden opgelegd ten aanzien van de geschiktheidseisen, met inbegrip van de verplichtingen die zijn vastgelegd in de Richtsnoeren met betrekking tot de MiFID2- geschiktheidseisen;

Eindtermen

1. kandidaat kent de definitie van de 'aanbeveling' in MiFID2.
2. kandidaat kan het onderscheid maken tussen de dienstverleningsconcepten 'execution only', 'advies' en 'beheer'.
3. kandidaat kent het principe en de regels van de klantclassificatie uit MiFID 2 en kan duidelijk onderscheid maken tussen zijn plichten voor professionele klanten enerzijds en niet-professionele klanten anderzijds.
4. kandidaat kan op het gebied van zorgplicht een onderscheid maken tussen informatieplicht, waarschuwingplicht, weigerplicht en onderzoeksplicht.
5. kandidaat kan aan de klant het beleid van de bank uiteenzetten op gebied van gegevensbescherming.



Richtsnoer D

Te begrijpen waarom het type financiële product en/of financiële dienst dat door de bank wordt verstrekt, mogelijk niet geschikt is voor de klant, op basis van een beoordeling van de door de klant verstrekte relevante informatie en in het licht van wijzigingen die zich mogelijk hebben voorgedaan sinds de relevante informatie werd verzameld;

Eindtermen

1. kandidaat aan de klant uiteenzetten hoe de door de bank aangeboden diensten zich in algemene lijnen verhouden tot het aanbod bij de concurrenten.
2. kandidaat begrijpt het belang in het algemeen van periodieke herijking van door klanten gehanteerde financiële instrumenten, financiële producten of -diensten aan profielen van klanten.

Richtsnoer E

Te begrijpen hoe financiële markten werken en hoe deze de waarde en de prijsstelling van financiële instrumenten en -producten die aan klanten worden aangeboden of aanbevolen, beïnvloeden;

Eindtermen

1. kandidaat kan de klant in algemene termen uitleggen hoe de prijsvorming tot stand komt van de financiële instrumenten en -producten die de bank aanbiedt, waaronder beleggingsfondsen, kredieten en (gestructureerde) deposito's, maar ook rente-, valuta-, grondstof- en kredietderivaten.

Richtsnoer F

De gevolgen te begrijpen van economische cijfers en van nationale/ regionale/ mondiale gebeurtenissen voor markten en voor de waarde van financiële instrumenten en producten die aan klanten worden aangeboden of aanbevolen;

Eindtermen

1. kandidaat kan de invloed duiden van economische data en (geo)politieke gebeurtenissen op financiële markten en op de waarde van veelgebruikte financiële instrumenten en -producten.
2. kandidaat kan in algemene bewoordingen uitleggen hoe het door centrale banken gevoerde monetair beleid medebepalend kan zijn voor het verloop van korte en lange rente en valutakoersen.

Richtsnoer G

Het inzicht kunnen overbrengen op klanten hoe ontwikkeling van financiële markten effect heeft gehad op waardeontwikkeling van veel gebruikte financiële instrumenten en -producten;

Eindtermen

1. kandidaat kan vragen pareren die klanten stellen naar aanleiding van periodieke rapportages over de waardeontwikkeling van veel gebruikte financiële producten en -instrumenten.



Richtsnoer H

Toepasselijke regelgeving, waaronder marktmisbruik en de bestrijding van witwassen, te begrijpen;

Eindtermen

1. kandidaat kent de actuele regelgeving en leidraden ten aanzien van marktmisbruik en anti-witwas maatregelen.
2. kandidaat kent de procedures om mogelijke situaties van marktmisbruik of witwassen binnen de organisatie kenbaar te maken en is bekend met de reikwijdte van de sanctielijst.
3. Kandidaat kent de werking van functiescheiding tussen sales, trading en de research desk en kan in dit kader het begrip Chinese walls toepassen.
4. kandidaat kent de inhoud van de Code Banken.
5. kandidaat kent de relevantie en de werking van gedragscodes.
6. kandidaat kent de relevantie en de werking van FATCA en de Dodd Frank Act

Richtsnoer I

Gegevens te beoordelen die relevant zijn voor het type financiële instrumenten en -producten dat aan klanten wordt aangeboden of aanbevolen, zoals documenten met essentiële productinformatie, prospectussen, financiële overzichten of financiële gegevens;

Eindtermen

1. kandidaat kent de inhoud van en kan de klant inzicht verschaffen in standaarddocumentatie die representatief is voor door klanten in het algemeen gehanteerde financiële instrumenten en -producten.

Richtsnoer J

Begrip te hebben van specifieke marktstructuren voor het type transacties in financiële instrumenten en -producten dat aan klanten wordt aangeboden of aanbevolen, en indien van toepassing hun handelsplatformen of het bestaan van eventuele secundaire markten;

Eindtermen

1. kandidaat kent de richtlijnen voor de communicatie rondom het orderuitvoeringsbeleid van de bank of beleggingsonderneming waar hij/zij werkzaam is.
2. kandidaat kent op hoofdlijnen de implicaties van EMIR voor de dienstverlening die de bank aanbiedt.

Richtsnoer K

Een basiskennis van de waarderingsmethoden te hebben voor het type risicodekking dat aan klanten wordt aangeboden of aanbevolen;

Eindtermen

1. kandidaat kent de hoofdlijnen van de gangbare waarderingsmethoden, zoals IFRS en USGAAP.



Richtsnoer L

De grondbeginselen van de treasuryfunctie van ondernemingen te begrijpen.

Eindtermen

1. kandidaat kan de pijlers van het treasurybeleid en cashmanagement omschrijven.
2. kandidaat weet welke factoren in het algemeen de rentetypische, liquiditeitstypische en valutaire mismatch van ondernemingen bepalen.
3. kandidaat kan omschrijven welke risico's beheerd worden bij de treasury van ondernemingen.