



Wft-programma's voor het ministerie van Financiën

Op verzoek van het ministerie van Financiën levert NIBE-SVV een bijdrage aan de opleiding van (aankomende) beleidsmedewerkers van de Directie Financiële Markten van de Generale Thesaurie. Daarbij wordt een beroep gedaan op onze kennis van het bank-, verzekerings- en effectenbedrijf en van de Wet op het financiële toezicht (Wft). Sinds najaar 2008 verzorgt NIBE-SVV twee Wft-programma's voor het ministerie van Financiën. Daarnaast ontwikkelt NIBE-SVV nieuwe Wft-programma's voor dit ministerie. In dit artikel ga ik uitgebreider in op de Wft-programma's.

Doelgroep: beleidsmedewerkers Financiële Markten

Beleidsmedewerkers van de Directie Financiële Markten zijn van huis uit jurist of econoom en houden zich bezig met vragen als: hoe blijft Nederland een aantrekkelijke vestigingsplaats voor financiële ondernemingen? Wie betaalt de rekening van het toezicht? Hoe zorgen we ervoor dat het financiële stelsel niet wordt gebruikt voor het witwassen van crimineel geld of de financiering van terrorisme? Is de consument in staat financiële producten te beoordelen? Moet er een Europese toezicht-

houder komen? Hoe overtuig je scholen van de voordelen te bankieren bij de Schatkist?

De Directie Financiële Markten heeft als doel het bevorderen van goed functionerende financiële markten en van vertrouwen in het financiële stelsel, beide van belang voor een goed functionerende en internationaal concurrerende financiële sector. Kernelementen zijn de stabiliteit van het financiële stelsel en van financiële instellingen, goed gedrag van financiële marktpartijen ten opzichte van de consument, een adequate muntcirculatie, effi-

ciënt beheer van de geldstromen van en naar de schatkist, markttransparantie en integriteit van het financiële systeem.

Wft-programma's

Met de Wft-programma's voor het ministerie bouwen we voort op de ca. 150 Wft-programma's die NIBE-SVV vanaf 2006 incompany op locatie verzorgen voor bestuurders, managers, juristen en/of compliance officers werkzaam voor banken, verzekeraars, beleggingsondernemingen, brancheorganisaties, erkenningsregelingen, klachteninstituut of rechtbanken.



Inleiding

De Wft is sinds 1 januari 2007 van kracht en bevat een groot aantal uiteenlopende onderwerpen op terreinen als:

- bevoegdheden DNB en AFM;
- prudentieel toezicht financiële ondernemingen;
- zorgplicht jegens de cliënt;
- financiële markten.

Deze belangrijke toezichtwet is specifiek gericht op het functioneren van financiële markten en ondernemingen. Bovendien biedt de Wft een kader voor nieuw nationaal en Europees beleid.

Twee niveaus

Wij ontwikkelen en verzorgen de Wft-programma's voor de beleidsmedewerkers van het ministerie op twee niveaus:

- een Wft-programma voor (junior) beleidsmedewerkers die nog geen of weinig ervaring hebben opgedaan met de Wft (hierna genoemd Essentials); en
- een Wft-programma voor (senior) beleidsmedewerkers die zich verder willen verdiepen in de Wft of zich juist willen verbreden (hierna genoemd Advanced program).

Essentials

Essentials bestaat uit vier bijeenkomsten en bevat ook een naslagwerk. Naast achtergrond, uitgangspunten en hoofdlijnen van de Wft worden in dit naslagwerk de activiteiten van financiële ondernemingen belicht en wordt ook uitgebreid stilgestaan bij de tendensen in de financiële sector waarop met de Wft is ingespeeld en de nieuwe (wetgevings) ontwikkelingen. Daarbij besteden we ook aandacht aan de kredietcrisis, onder andere door: achtergrond en (voorgenomen) maatregelen.

Meer interactie tussen beleidmedewerkers en degenen die met wetgeving moeten werken

Advanced program

Het Advanced program bouwt voort op Essentials. In het Advanced program staat het behandelen en uitwerken van de casuïstiek centraal gezamenlijk met vertegenwoordigers van de grote financiële ondernemingen zelf, waaronder AEGON, ING, Friesland Bank, Fortis Bank Nederland, SNSREAAAL en Rabobank die ook tijdens het programma aanwezig zijn.

Discussie tussen de makers van het beleid en de wet en degenen die met de wet werken

Het is de bedoeling om door middel van casuïstiek een interactie op gang te brengen tussen de makers van het beleid en de wet en degenen die met de wet werken, met name de financiële sector. Er wordt dus heel concreet stilgestaan bij de wet in de praktijk en de complexe wereld achter de regels.

Casuïstiek

In de uitwerking van de casuïstiek wordt antwoord gegeven op de volgende vragen:

- welke prudentiële- en gedragsregels gelden voor de desbetreffende financiële onderneming (resp. welke gedragsregels gelden voor de desbetreffende financiële marktpartij)?
- wat is de achtergrond, strekking en oogmerk van deze normen/regels en op basis van welke overwegingen is besloten deze normen/regels vast te stellen? (op grond van Wft resp. de (sectorale) toezichtswetten die opgingen in de Wft);
- hoe kan de desbetreffende financiële onderneming (/marktpartij) aan die regels uitwerking geven?
- wat zijn voor de desbetreffende financiële onderneming (/marktpartij) relevante voornemens en toekomstige internationale ontwikkelingen?

Rob Schotsman

Meer informatie

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met de kerndocent van de Wft-programma's.

Rob Schotsman

Senior adviseur NIBESVV

T 06 20254181 of

E r.schotsman@nibesvv.nl