

Begrippenlijst

behorende bij Wft-audit

- | Begrip | Toelichting |
|---|---|
| 1 Medewerker met financiële dienstverlening | Een werknemer of andere natuurlijke persoon die zich onder uw verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighoudt met het verlenen van financiële diensten aan cliënten (aanbieden, adviseren, bemiddelen en/of het optreden als gevolmachtigd agent). |
| 2 Hiërarchisch leidinggevende | Als een hiërarchisch leidinggevende (bijvoorbeeld een bestuurder) van een financieel dienstverlener niet in het bezit is van de vereiste diploma's, maar wel klantcontact heeft, is hij, in de zin van de Wft, aan te merken als een klantmedewerker zonder diploma. Dit betekent dat zijn deskundigheid geborgd dient te worden door een feitelijk leidinggevende en een adequate bedrijfsvoering. |
| 3 Feitelijk leidinggevende | Feitelijk leidinggevende, zoals bedoeld in de Wft, is een persoon die vakbekwaam is d.m.v. erkende diploma's en aan de hand daarvan het verkoopproces (het consumentencontact) inhoudelijk effectief kan sturen of beïnvloeden. Dit hoeft niet in alle gevallen de leidinggevende van een werkzame persoon te zijn. Indien een werkzame persoon met betrekking tot het verkooptraject van een financieel product inhoudelijk wordt gestuurd door bijvoorbeeld de productspecialist binnen de organisatie (van wie hij bijvoorbeeld de inhoudelijke instructies voor de verkoop van het product ontvangt en bij wie hij terecht kan voor nadere vragen ten aanzien van een bepaald product) en niet door zijn eigen directe leidinggevende, dient de betreffende productspecialist te worden aangemerkt als de feitelijk leidinggevende. |
| 4 Procuratie-overeenkomst | Als een medewerker de feitelijk leidinggevende is van zijn hiërarchisch leidinggevende, moet naast de inrichting van de bedrijfsvoering ook de positie van de feitelijk leidinggevende verder worden geformaliseerd. Daarvoor moet de hiërarchisch leidinggevende contractueel vastleggen dat hij zich ten aanzien van vakinhoudelijke deskundigheid zal onderwerpen aan de instructies en beslissingen van de feitelijk leidinggevende en dat overtreding van deze afspraak kan leiden tot arbeidsrechtelijke maatregelen als ontslag of schorsing van de desbetreffende hiërarchisch leidinggevende. |
| 5 Primaire processen | Tot het primaire proces behoren alle uitvoerende activiteiten die rechtstreeks verband houden met het tot stand komen van de te verkopen goederen en diensten en de feitelijke levering daarvan aan klanten. Deze processen dienen voor het realiseren van de doelstellingen van het bedrijf. |
| 6 Leadgenerator | Een leadgenerator hoeft niet over een Wft-vergunning te beschikken indien hij uitsluitend NAW-informatie aan u doorgeeft. Geeft hij meer informatie door dan uitsluitend NAW, dan dient hij over een geldige Wft-vergunning te beschikken. |
| 7 EINDE BEGRIPPENLIJST | |