

Toetstermen DSI Adviseren Treasury Deficiëntie

1.
Kandidaat kan aangeven welke treasuryproducten onder MiFIDII vallen en kan de factoren omschrijven die het complexiteitsniveau van financiële instrumenten bepalen.
2.
Kandidaat kan de klant in algemene termen uitleggen hoe de prijsvorming tot stand komt van de financiële instrumenten die de bank aanbiedt en begrijpt het belang in het algemeen van periodieke herijking van door klanten gehanteerde financiële instrumenten of diensten aan profielen van klanten.
3.
Kandidaat kan de CVA van een renteswap uitrekenen
4.
Kandidaat kan richting klanten de kostenstructuur duiden die de bank hanteert bij haar diensten en producten
5.
Kandidaat kent de definitie van 'aanbeveling' in MIFID2
6.
Kandidaat kan het onderscheid maken tussen de dienstverleningsconcepten 'execution only', 'advies' en 'beheer'
7.
kandidaat is in staat om vast te stellen of de bij de klant ingewonnen informatie toereikend is om de dienstverlening door de bank af te stemmen op de behoefte en de risicoprofiel van de klant.
8.
Kandidaat kan uitleggen waarom het advies aansluit op de transactiedoelstellingen en het risicoprofiel van de klant.
9.
Kandidaat kan uitleggen welke risico's gedurende de looptijd van geadviseerde financieel instrumenten of – producten, aan het advies zijn verbonden.
10.
Kandidaat kan de standaardregels met betrekking tot klantclassificatie uit MiFID 2 toepassen

11.

Kandidaat kan duidelijk onderscheid maken tussen zijn plichten voor professionele klanten enerzijds en niet-professionele klanten anderzijds.

12.

Kandidaat kan op het gebied van zorgplicht een onderscheid maken tussen informatieplicht, waarschuwingsplicht, weigerplicht en onderzoeksplicht.

13.

Kandidaat begrijpt het belang van en zijn rol in de periodieke herijking van het verstrekte advies aan het risicoprofiel en andere relevante

14.

Kandidaat kent de waarschuwingssignalen, al dan niet waarneembaar in de periodieke rapportage, die aangeven wanneer het risicoprofiel van de klant verandert, zoals balansratio's, rentabiliteitsratio's en cashflowratio's.

15.

Kandidaat kan de waarde van een FX forward berekenen / Kan de waarde van een Renteswap berekenen.

16.

Kandidaat kent de belangrijkste elementen uit de behavioural finance en begrijpt dat de klant in zijn beeldvorming over financiële markten onderhevig is aan selectieve waarneming, waardoor besluitvorming niet louter rationeel verloopt.

16

Kandidaat weet wat een yieldcurve is, kan de vorm van een yieldcurve duiden en kan globaal een implied forward yield uitrekenen

17.

Kandidaat kent de deelmarkten en begrijpt in grote lijnen hoe financiële markten werken. 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.

18.

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.

19.

Kandidaat kent de kenmerken van de belangrijkste rente benchmarks (EONIA, €STER en SOFR) en kan in algemene bewoordingen uitleggen waarom benchmarkhervormingen zijn doorgevoerd en de impact die het heeft op financiële ondernemingen en cliënten.

20.

Kandidaat kan de waardeontwikkeling van verrichte transacties beoordelen en aan de klant uiteenzetten.

21.

Kandidaat kan in algemene bewoordingen de impact van klimaatrisico's op financiële producten uitleggen.

22.

Kandidaat kent de actuele regelgeving en leidraden ten aanzien van marktmisbruik en anti-witwas maatregelen, 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 en kent de werking van functiescheiding tussen sales, trading en de research desk en kan in dit kader het begrip Chinese walls toepassen.

23.

Kandidaat kan beschrijven hoe te handelen, bij twijfel aan de integriteit van de klant

24.

Kandidaat kent de inhoud van de Code Banken, kent de relevantie en de werking van gedragscodes en kent de relevantie en de werking van FATCA en de Dodd Frank Act

25.

Kandidaat kent op hoofdlijnen de inhoud van de Europese Benchmarkverordening

26.

Kandidaat kan in algemene bewoordingen de impact beschrijven van de Bazel regelgeving op derivaten

27.

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

28.

Kandidaat kent de richtlijnen voor de communicatie rondom het orderuitvoeringsbeleid van de bank waar hij/zij werkzaam is en kent de principes van de best execution regels in MiFID

29.

Kandidaat kent op hoofdlijnen de implicaties van EMIR voor de dienstverlening die de bank aanbiedt

30.

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

31.

Kandidaat kan de pijlers van het treasurybeleid en cashmanagement omschrijven en begrijpt het belang van risicodekking door de klant

32.

Kandidaat weet welke factoren in het algemeen de rentetypische, liquiditeitstypische en valutaire mismatch van ondernemingen, pensioenfondsen en banken bepalen en kandidaat kan omschrijven welke risico's beheerd worden bij de treasury van ondernemingen.