



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Ministerie van Financiën

Postbus 20201

2500 EE DEN HAAG

Kenmerk: cdfd/09/0200

's Gravenhage, xxxx juni 2009

Betreft: PE vormen 3 en 4

Geachte,

Op 15 juni 2007 heeft het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) een advies aan de Minister van Financiën aangeboden over Permanente Educatie in relatie tot de Wet financieel toezicht (Wft).

In dit advies heeft het CDFD zes verschillende PE-activiteiten onderscheiden:

**1. PE-toets**

Toets die wordt afgenomen aan het einde van een PE-periode;

**2. PE-programma's**

Programma's in de vorm van seminars/bijeenkomsten die niet met een toets worden afgesloten, maar bijvoorbeeld met een certificaat/bewijs van deelname;

**3. Docentschappen en lidmaatschap examencommissies**

PE-plichtigen die in hun hoedanigheid als docent of als lid van een examencommissie werkzaam zijn;

**4. Publiceren van artikelen**

PE-plichtigen die een vakinhoudelijk artikel publiceren;

**5. Intercollegiaal overleg**

Vormen van intern vaktechnisch kantooroverleg, waarbij feitelijk leiders en klantmedewerkers casuïstiek bespreken volgens een vast format;

**6. Portfolio-analyse**

PE-plichtigen die een relevant portfolio samenstellen van klantendossiers, waaruit blijkt dat zij een deskundig advies hebben gegeven.

In het advies aan de Minister heeft het CDFD aangegeven dat het de PE-vormen 1 tot en met 4 toelaatbaar acht. Met betrekking tot de PE-vormen (5) en (6) heeft het CDFD de Minister geadviseerd deze niet toe te staan, omdat deze PE-vormen onvoldoende controleerbaar zijn.

Naar aanleiding van dit advies heeft de Minister de PE-vormen (1) en (2) toegestaan en heeft de minister de aanbeveling overgenomen om de PE-vormen (5) en (6) niet toe te staan.

Omdat de minister als uitgangspunt heeft dat zo veel mogelijk PE-activiteiten moeten worden toegelaten, is het CDFD door de Minister gevraagd na te gaan om te onderzoeken hoe de PE-vormen (3) en (4) 'nader kunnen worden vormgegeven op een wijze die op een proportionele wijze controleerbaar kan worden gemaakt tegen een aanvaardbaar kostenniveau, ten behoeve van het toezicht door de AFM'

### **Onderzoek PE-systemen 2006**

In juni 2006 heeft het CDFD een inventarisatie afgerond naar PE-systemen in aanpalende branches. De criteria die in andere branches worden gehanteerd om docentschappen en het lidmaatschap van examencommissies toe te laten als PE-vormen, bieden een aantal aanknopingspunten voor een controleerbaar toezichtstelsel in de financiële sector. Dit geldt in mindere mate voor het schrijven van vakinhoudelijke artikelen

### **Uitkomst Onderzoek 2008 inzake de PE-vormen (3) en (4)**

Op basis van het oorspronkelijke onderzoek in 2006 heeft het CDFD in 2008 een aanvullend onderzoek laten uitvoeren. Op basis van dit onderzoek en de ervaringen die in 2008 zijn opgedaan met de inwerkingtreding van het PE-systeem in de financiële sector, doet het College de volgende aanbevelingen met betrekking tot het PE-beleid voor docenten, lidmaatschap van een examencommissie en auteurs van vakinhoudelijke artikelen.

### **PE-vorm 3: PE-certificaat voor docenten**

Voor deze PE-vorm gelden enkele uitgangspunten. Docenten die door een erkende PE instelling zijn aangemeld bij de erkenningsaanvraag en die hebben aangetoond, tenminste éénmaal als verantwoordelijke en uitvoerende docent zijn ingezet bij de uitvoering van een bepaald PE programma, verkrijgen een Wft PE-certificaat van de PE-instelling, die verantwoordelijk is voor de uitvoer van het Wft PE-programma.

Verder dient de docent te voldoen aan de volgende algemene eisen:

Het uitvoeren van werkzaamheden. Doceren op het vakgebied dat betrekking heeft op volledige Wft-opleidingen, Wft PE-modules onder verantwoordelijkheid van het bevoegd gezag van een geaccrediteerde Wft-onderwijsinstelling.

- Het bezit van het Wft-diploma voor het vakgebied waarvoor het betreffende PE – certificaat wordt uitgereikt.

Een geaccrediteerde Wft-opleidingsinstelling en/of exameninstelling beoordeelt bovenstaande eisen en legt hierover verantwoording af aan de ingeschakelde toezichthouder. Dit wijkt af van het eerdere advies van het CDFD aan de Minister, waarbij de AFM als toezichthouder op deze PE-vorm werd

aangewezen. De PE-erkenningsregelingen die eind 2007/2008 zijn opgesteld en het operationele toezicht door het CDFD op de onderwijs- en exameninstellingen bieden meer dan voldoende houvast om deze PE-vorm (kosten)efficiënt te borgen.

### **PE-Vorm 3: PE-certificaat voor bepaalde personen betrokkenen bij examinering**

Bepaalde betrokken personen bij examinering krijgen een Wft PE-certificaat uitgereikt, indien zij voldoen aan de algemene eisen en een van de volgende punten:

- Het actief construeren en beoordelen van Wft PE-toetsen en items en/of het leveren van een actieve bijdrage bij de samenstelling van een volledig Wft-examen.
- Het optreden als vakinhoudelijke assessor of examiner, indien examens mondeling worden afgenomen.

Algemene eisen zijn:

- Het uitvoeren van werkzaamheden onder verantwoordelijkheid van het bevoegd gezag van een geaccrediteerde Wft-exameninstelling
- Het bezit van het Wft-diploma voor het vakgebied waarvoor vrijstelling van PE wordt gevraagd.
- De betreffende examinatoren moeten bij de aanvraag dan wel bij hun aantreding zijn aangemeld.

Een geaccrediteerde Wft-exameninstelling beoordeelt bovenstaande en legt hierover verantwoording af aan het CDFD, of de door het CDFD ingeschakelde toezichthouder. Ook dit wijkt af van het eerdere CDFD-advies, omdat de AFM hiervoor aanvankelijk als toezichthouder werd aangewezen.

### **PE-vorm (4) – Het schrijven van vakinhoudelijke artikelen**

Het College meent dat er te i.c. te weinig aanknopingspunten zijn om een controlebaar en proportioneel toezichtstelsel op te tuigen voor de PE-vorm 4:

- Gecontroleerd zou moeten worden of alle toetstermen van een of meerdere PE-modules in het aangeleverde artikel voldoende zijn afgedekt
- Gecontroleerd zou moeten worden of de auteur aan de hand van het artikel goed inzicht heeft gegeven dat hij voldoende kennis heeft van de betreffende PE-module cq. de PE module begrijpt
- Er zouden criteria ontwikkeld moeten worden voor de minimale omvang van het artikel (in woorden)
- Er zou een lijst met toegestane tijdschriften/vakbladen opgesteld moeten worden. Ook hiervoor dienen criteria ontwikkeld te worden: in welke gevallen komt een vakblad voor plaatsing in aanmerking en wanneer moet het blad van de lijst geschrapt worden?

Een objectieve beoordeling of en wanneer een artikel voldoet aan de toetstermen van een gehele of gedeeltelijke Wft module is zeer complex; evenals de controle daarop. Het College ziet derhalve vooralsnog geen aanleiding om met betrekking tot PE vorm 4 positief te adviseren.

## **Conclusie –aanbeveling**

In het advies aan de minister van Financiën met betrekking tot Wft-permanente educatie in juni 2007, heeft het CDFD aangegeven zijn toezichtstaken te willen beperken tot PE-vorm 1, het toetsen/examineren van PE en PE-vorm 2, het volgen van PE door middel van onderwijsprogramma's.

In aanvulling daarop meent het College, dat in de afgelopen periode een sluitend systeem van erkenning en toezicht is ontwikkeld op de Wft-exameninstellingen en Wft PE-instellingen. Dit kader biedt voldoende houvast om ook toe te kunnen zien op PE-vorm 3 (docentschappen en lidmaatschappen van examencommissies), met name als deze taak onder het gebruikelijke toezichttraject van het CDFD wordt gebracht.

Het CDFD beveelt aan om PE-vorm (3) met voorrang ter hand te nemen. Gestreefd moet worden om docenten en leden van examencommissies, die nu de Wft-opleidingen, Wft-examens, Wft-PE toetsen/programma's 2008-2009 doceren/examineren, vóór het verstrijken van de huidige PE-periode (27-12-2009) uitzicht te bieden op een PE-certificaat voor de Wft-modules waarin ze gediplomeerd zijn en tevens doceren/examineren.

In een breder verband is het introduceren van PE-vorm 3 als wettelijk toegestane PE-vorm zinvol. Er zal daarvan immers een stimulerende werking uitgaan naar de beroepsbeoefenaars/professionals in de financiële sector om het docentschap/lidmaatschap van een examencommissie ter hand te nemen. Uit oogpunt van aansluiting van de praktijk op het beroepsonderwijs lijkt dit alleen maar wenselijk.

Met betrekking tot PE-vorm 4 meent het CDFD dat gelet op de complexiteit van de beoordeling van de kennis alsmede de controle daarvan, deze vorm niet goed uitvoerbaar is en adviseert u deze vorm niet op te nemen als toegestane vorm van Permanente Educatie.

Het College hoopt u met bovenstaande voldoende te hebben geïnformeerd over de PE vormen 3 en 4 en wacht met belangstelling uw nadere berichtgeving af.

Hoogachtend,

Dr. O.C. McDaniel

Voorzitter CDFD