

Beleidskompasformulier voor internetconsultatie

Titel:

Wijzigingsregeling eind- en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft voor het examenjaar 2024

∞ Wie zijn belanghebbenden en waarom?

Hulpvragen

- Wie zijn direct of indirect belanghebbenden bij het betreffende vraagstuk?

De eind- en toetstermen zijn relevant voor klantmedewerkers bij financiële dienstverleners, voor opleidingsinstituten die het onderwijs geven en voor exameninstituten die deze Wft-examens afnemen. Het College Deskundigheid Financiële Dienstverleners (CDFD) adviseert de Minister van Financiën jaarlijks over de actualisering van de Regeling eind- en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft naar aanleiding van de door het CDFD gesignaleerde ontwikkelingen.

- Wie beschikken er over relevante kennis over en ervaring met het vraagstuk?

Het CDFD.

- Op welke wijze zijn belanghebbenden tot nu toe in de verschillende fasen van het beleidstraject betrokken?

Naar aanleiding van het advies van CDFD wordt de regeling gewijzigd, dus CDFD was al in de beginfase van het beleidstraject betrokken. Het CDFD haalt ontwikkelingen op in de financieel adviessector die als basis dienen voor het advies.

1. Wat is het probleem?

Hulpvragen

- a) Wat is het probleem?

De eind- en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft moeten worden geactualiseerd om de examenvragen op het terrein van de financiële dienstverlening actueel te houden. Zijn de examenvragen achterhaald, dan worden medewerkers van financiële instellingen die contact hebben met klanten over financiële producten niet getoetst op zo actueel mogelijk kennis gebaseerd op de laatste ontwikkelingen op het gebied van financiële producten en relevante wet- en regelgeving. Dat is niet in het belang is van klanten die advies willen krijgen.

- b) Wat zijn de oorzaken van het probleem?

De oorzaak is dat ontwikkelingen in de samenleving zoals nieuwe wetgeving ook bij medewerkers van financiële instellingen bekend moeten zijn om klanten goed te adviseren. Deze medewerkers moeten hun kennis bijhouden. De vragen van de verplichte toetsen die zij hierover afleggen moeten ook op die ontwikkelingen worden aangepast.

- c) Wat is de omvang van het probleem?

De omvang beperkt zich tot het actualiseren van de eind- en toetstermen bij de examens financiële dienstverlening voor het examenjaar 2024.

- d) Wat is het huidige beleid en wat heeft de evaluatie opgeleverd?

Het huidige beleid is dat de regeling bestemd is voor het examenjaar 2023. Sindsdien heeft het CDFD echter opgehaald dat er nieuwe ontwikkelingen zijn die in de regeling voor het jaar 2024 moeten worden meegenomen.

- e) Wat gebeurt er als de overheid niets doet (Nuloptie)? Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

Het is van belang dat medewerkers van financiële dienstverleners die inhoudelijk klantcontact hebben over de benodigde vakbekwaamheid beschikken om hun klanten van goed financieel advies te kunnen voorzien. Dit is ook vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Die vakbekwaamheid dient zo actueel mogelijk te zijn zodat klanten een zo actueel mogelijk advies krijgen. Als de overheid niets doet, wordt de regeling niet geactualiseerd en worden de medewerkers van financiële dienstverleners die inhoudelijk klantcontact hebben niet getoetst op zo actueel mogelijke kennis gebaseerd op de laatste ontwikkelingen op het gebied van financiële producten en relevante wet- en regelgeving.

2. Wat is het beoogde doel?

Hulpvragen

- a) Wat zijn de beleidsdoelen?

Actualisatie van de ministeriële regeling waarin de eind- en toetstermen voor examens financiële dienstverlening Wft wettelijk zijn vastgelegd. Met als doel dat het stelsel van vakbekwaamheid van financieel adviseurs bereikt dat klantmedewerkers worden getoetst op zo actueel mogelijke kennis gebaseerd op de laatste ontwikkelingen op het gebied van financiële producten en relevante wet- en regelgeving.

- b) Aan welke [duurzame ontwikkelingsdoelen \(sustainable development goals, SDG's\)](#) en [brede welvaartsuitkomsten](#) dragen de doelen bij?

Een onderwerp van de eind- en toetstermen vormen leningen, aan te gaan voor de verduurzaming van de eigen woning.

3. Wat zijn opties om het doel te realiseren?

Hulpvragen

- a) Wat zijn kansrijke aangrijpingspunten om het doel te realiseren?

Uit de systematiek van de Wft volgt dat de eind- en toetstermen aan de hand waarvan wordt vastgelegd of klantmedewerkers over de benodigde vakbekwaamheid beschikken, bij regeling van de Minister van Financiën moet worden vastgesteld. Het actualiseren van de geldende eind- en toetstermen vergt dus een wijziging van de regeling.

- b) Wat zijn, gegeven de aangrijpingspunten, kansrijke beleidsopties?

n.v.t.

- c) Wat is de [beleidstheorie \(doelenboom\)](#) per kansrijke beleidsoptie?

n.v.t.

4. Wat zijn de gevolgen van de opties?

Hulpvragen

- a) Wat zijn de verwachte gevolgen per beleidsoptie?

Door de actualisatie van de eind- en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft blijven de examenvragen op het terrein van de financiële dienstverlening actueel en worden klantmedewerkers getoetst op zo actueel mogelijk kennis gebaseerd op de laatste ontwikkelingen op het gebied van financiële producten en relevante wet- en regelgeving. Dit zodat hun klanten zo actueel mogelijke adviezen krijgen.

- b) Welke [verplichte toetsen](#) zijn van toepassing en wat zijn daarvan de uitkomsten (voor zover bekend)?

Geen. Het CDFD dat de minister adviseert over de actualisering van de eind- en toetstermen is ook de instantie die die actualisatie implementeert.

5. Wat is de voorkeursoptie?

Hulpvragen

a) Wat is het voorstel?

Uit de systematiek van de Wft volgt dat de eind- en toetstermen aan de hand waarvan wordt vastgelegd of klantmedewerkers over de benodigde vakbekwaamheid beschikken, bij regeling van de Minister van Financiën moet worden vastgesteld. Het actualiseren van de geldende eind- en toetstermen vergt een wijziging van de regeling.

b) Hoe houdt het voorstel rekening met:

- [doeltreffendheid](#) en [doelmatigheid](#);
- uitvoerbaarheid voor alle relevante partijen (inclusief [doenvermogen](#), [regeldruk](#) en [handhaving](#));
- brede maatschappelijke impact?

Klantmedewerkers van financiële dienstverleners zullen kennis moeten nemen van de actuele ontwikkelingen op het terrein van de financiële dienstverlening en relevante wet- en regelgeving. Dit maakt deel uit van de permanente educatie, die periodiek wordt getoetst door middel van de Wft PE-examens.

c) Wat zijn de risico's en onzekerheden van dit voorstel?

n.v.t.

d) Hoe ziet de voorgenomen [monitoring en evaluatie](#) eruit?

Het CDFD onderzoekt jaarlijks of er ontwikkelingen zijn die het nodig maken de minister van Financiën te adviseren de eind- en toetstermen te actualiseren.