

Ministerie van Financiën
T.a.v. Z.E. de heer drs. S.P.R.A. van Weyenberg
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

Kenmerk: CDFD/24/009

Den Haag, 4 april 2024

Onderwerp: Reactie CDFD op evaluatierapport KWINK Groep

Geachte heer Van Weyenberg,

Recent heeft KWINK Groep de evaluatie van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) afgerond. Langs deze weg wil ik namens het College de reflecties van het CDFD aanbieden op de conclusies en aanbevelingen. Het proces van de evaluatie hebben wij ervaren als deskundig, zorgvuldig en open. Daarom vooraleerst dank aan de onderzoekers en waardering voor hun aanpak.

Doeltreffendheid en doelmatigheid

Het CDFD waardeert bovenal dat uit het onderzoek blijkt dat het CDFD met de uitvoering van de drie mandaattaken een bijdrage levert aan de kwaliteit van examens en examinering. De doelstelling van de examenketen dat financieel dienstverleners aantoonbaar beschikken over relevante kennis/vaardigheden, wordt daarmee bereikt. Voorts waardeert het CDFD dat uit de evaluatie komt dat de totstandkoming van de examens en het erkennen van en toezicht houden op de exameninstituten zorgvuldig plaatsvinden.

Ook is het positief dat KWINK rapporteert dat het CDFD de uitvoering van taken op een slimme en efficiënte wijze heeft georganiseerd.

Het CDFD blijft zich inzetten om de doeltreffendheid en doelmatigheid verder te verbeteren, ook in samenspraak met uw ministerie, ketenpartners en stakeholders.

Aanbevelingen

Onderstaand geven we kort de door KWINK Groep gegeven aanbevelingen naar aanleiding van de enkele verbeterpunten weer, vergezeld met een reactie van het CDFD.

Adviseren over eind- en toetstermen

KWINK adviseert het ministerie en het CDFD om afspraken te maken over hoe omgegaan moet worden met een situatie wanneer er weinig ontwikkelingen zijn binnen de financiële wet- en regelgeving en producten/diensten die het CDFD kan gebruiken voor het maken van nieuwe PE-examens.

Een aantal jaar geleden zijn gesprekken gevoerd met het ministerie over mogelijke handelingsperspectieven indien er te weinig ontwikkelingen zijn binnen de financiële wet- en regelgeving voor het maken van PE-examens. Deze gesprekken hebben niet geleid tot afspraken. Het CDFD zal een voorstel aan het ministerie aanbieden als basis voor het maken van afspraken.

KWINK adviseert het CDFD verder om haar inspanningen voort te zetten om een grotere groep van stakeholders uit de sector input te laten geven over ontwikkelingen voor de eind- en toetstermen.

Bijdragen van stakeholders vindt het CDFD van essentieel belang om goed zicht te hebben en te houden op de ontwikkelingen in het vakgebied van financieel adviseurs. In het komende jaar zal het CDFD daarom zoals voorgesteld navraag doen bij de verschillende stakeholders en op basis daarvan zoeken naar mogelijkheden voor het verhogen van het aantal reacties op de consultatie.

Beheer centrale examenbank

Het CDFD is het eens met het in lijn brengen van het mandaat van het CDFD met de dagelijkse praktijk op het vlak van het functioneel beheer van de examenbank.

Erkenning en toezicht exameninstituten

KWINK adviseert om een sluitende onderbouwing te geven voor de volumenorm. Zoals in het onderzoek aangegeven ziet het CDFD in de huidige opzet (kosteloze erkenning en toezicht) noodzaak tot het hanteren van een drempel om te voorkomen dat de kostendekkendheid van het stelsel onder druk kan komen te staan. De destijds in samenspraak met het ministerie ingestelde volumenorm is hier een uitwerking van. Het CDFD verneemt graag of het Ministerie openstaat voor het instellen van een tarief voor erkenning en aanmelding van locaties zoals voorzien in artikel art 11k lid 4 BGfo. Een dergelijk tarief kan de huidige volumenorm dan vervangen.

KWINK adviseert verder om de onderbouwing van de toezichtstrategie nader uit te werken en de kwaliteit van de toezichtsrapportages te verhogen.

Ten aanzien van de toezichtstrategie is het CDFD in de uitvoering van het toezicht afhankelijk van de gestelde kaders, ook rekening houdend met de wijzigingen die het Ministerie eventueel zal aanbrengen naar aanleiding van deze evaluatie. Als deze kaders duidelijk zijn zal herijking van de toezichtstrategie, inclusief de onderbouwing ervan, plaatsvinden. Daarnaast is het stafbureau van het CDFD op dit moment bezig met het in gebruik nemen van een nieuwe softwareapplicatie die het genereren van rapportages beter ondersteunt.

De afstemming met de Examenkamer en consistentie van toezichtbezoeken door beide organisaties is een continu onderwerp van gesprek. Met het oog hierop is recent een eerste gezamenlijke bijeenkomst geweest voor toezichthouders van beide organisaties. Het streven is deze bijeenkomsten jaarlijks te organiseren, om de consistentie bestendig te borgen, in aanvulling op de continue monitoring op basis van afstemming en signalen.

KWINK geeft aan dat de noodzaak en maatschappelijke wenselijkheid van een sectorbrede fraudeaanpak onderbouwing behoeft. Fraudepreventie en -aanpak zijn wat het CDFD betreft wezenlijk voor betrouwbare examinering, ook al is daar bij veruit de meeste kandidaten geen sprake van. Dit geldt in ieder examenstelsel, ook het Wft examenstelsel, gezien het belang van de betrouwbaarheid en integriteit van examinering en diploma's/certificaten en de geloofwaardigheid van het stelsel. Het CDFD wil daarom graag de mogelijkheden voor een sectorbrede fraudeaanpak in samenspraak met ketenpartner DUO en het ministerie van Financiën nader onderzoeken, binnen de context van voorgenomen wijzigingen in het inschrijfproces.

Governance

Het CDFD gaat graag in gesprek met het Ministerie om te komen tot formalisering van de governancerelatie en toezichtsarrangement. Naast de in het rapport gegeven,

waardevolle, suggesties is het ook van belang dat het Ministerie het CDFD tijdig informeert dan wel betrekt bij beleidsvoornemens of onderzoeken die op termijn impact kunnen gaan hebben op de taakuitvoering. Op deze wijze kan het CDFD het Ministerie informeren over de uitvoerbaarheid en betaalbaarheid van voornemens, van belang voor de doelmatigheid en doeltreffendheid van het examenstelsel.

Juridische vraagstukken

Het CDFD herkent de benodigde verbeteringen in het juridisch kader, zoals in een eerder stadium aangekaart. Het CDFD werkt graag samen met het Ministerie om deze te borgen. Wel benadrukt het CDFD, naast de benodigde zorgvuldigheid, het belang van snelle besluitvorming over en implementatie van de benodigde verbeteringen.

Mogelijke toekomstige organisatievorm

Het CDFD benadrukt dat uit de evaluatie gebleken is dat de huidige organisatievorm voorziet in een doelmatige en doeltreffende taakuitvoering. Het CDFD heeft daarom nadrukkelijk de voorkeur voor het behouden van de huidige organisatievorm, vanzelfsprekend met een waar nodig versterkte (juridische) positie.

Met vriendelijke groet,
Namens het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening

Paul Zevenbergen
Voorzitter