



Datum: 3 augustus 2012

### **Aanpassingen in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft naar aanleiding van de consultatiereacties**

Het ministerie van Financiën heeft in mei het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo) geconsulteerd. Naar aanleiding van de verschillende reacties met betrekking tot vakbekwaamheid is het BGfo aangepast. Deze aanpassingen hebben invloed op de beroepskwalificaties en de daarbij horende eind- en toetstermen. Het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) is 26 juli gestart met de consultatie van de eind- en toetstermen van de herziene structuur Wft-vakbekwaamheid. De aanpassingen in het BGfo zijn derhalve nog niet verwerkt in de nu ter consultatie voorliggende eind- en toetstermen. Marktpartijen dienen daarom bij de beoordeling van de eind- en toetstermen rekening te houden met de nieuwe aanpassingen in het BGfo. De belangrijkste wijzigingen in het BGfo betreffen:

- De nieuwe vakbekwaamheidseisen zijn verplicht gesteld voor (klant)medewerkers die zich bezighouden met adviseren. Uit de consultatiereacties bleek dat de activiteit 'adviseren' niet duidelijk genoeg omschreven was. In de nota van toelichting zal meer aandacht worden besteed aan het verduidelijken van de term "adviseren".
- De diplomaplicht voor adviseurs in spaar- en betaalproducten wordt door veel marktpartijen als te bezwarend ervaren. In het oude vakbekwaamheidsbouwwerk werden deze personen vrijgesteld van de diplomaplicht Wft Basis op basis van artikel 41 van de Vrijstellingsregeling Wft. Deze vrijstelling zal in het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk – gezien de bezwaren vanuit de markt - in stand blijven voor financiële dienstverleners voor zover zij zich bezighouden met het verlenen van financiële diensten met betrekking tot betaalrekeningen en spaarrekeningen met inbegrip van daaraan verbonden betaal- en spaarfaciliteiten. Tevens zal het diploma sparen en betalen worden gewijzigd in het diploma Wft Basis. Het diploma Wft Basis blijft onderdeel van alle andere diploma's. Deze wijziging betekent overigens niet dat adviseurs die adviseren over sparen en betalen niet vakbekwaam hoeven te zijn. Integendeel, ondernemingen dienen er voor te zorgen dat hun medewerkers en adviseurs te allen tijde vakbekwaam zijn, ook voor sparen en betalen.
- Een groot aantal marktpartijen gaf aan dat de huidige verplichtstelling van de module schade particulier aan medewerkers van zorgverzekeraars een te zware belasting is. Een van de bezwaren was dat de module schade particulier inhoudelijk erg ver af staat van de praktijk van de zorgverzekeraars. In de oude situatie werd dit door de zorgverzekeraars niet als een groot probleem ervaren aangezien de medewerkers ook via het bedrijfsvoeringsmodel konden voldoen aan de vakbekwaamheidseisen. Om bovenstaande redenen werd onder andere gepleit voor een aparte zorgmodule. Met het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk wordt er juist naar gestreefd het bouwwerk te laten bestaan uit minder Wft-modules en geen

uitzonderingsposities toe te kennen voor specifieke producten om versnippering te voorkomen. Er is toch voor gekozen een aparte module zorgverzekeringen te ontwikkelen vanwege het grote belang van zorgverzekeringen in zowel premievolume als aantal verzekerden. Daarnaast wordt met deze wijziging beoogd om medewerkers van zorgverzekeraars niet onnodig te belasten met niet ter zake doende kennis uit de module schade particulier en te waarborgen dat zij door het verplicht stellen van de module zorgverzekeringen beschikken over voor hen relevante kennis.

- Uit de consultatiereacties bleek dat marktpartijen moeite hadden met de reikwijdte van artikel 8, waarin de gevolmachtigde agent en ondergevolmachtigde agent gedefinieerd wordt. Dit zal worden verduidelijkt door zowel in het artikel als in de nota van toelichting toe te voegen dat de diplomaplicht geldt voor de personen die de dagelijkse leiding hebben binnen de organisatie van de gevolmachtigde agent en ondergevolmachtigde agent.
- In artikel 10 van het BGfo is aangegeven met betrekking tot welke financiële producten geadviseerd mag worden indien de advisering wordt gecombineerd met het onderwerp waarvan men een diploma heeft. Nieuw is dat de adviseur consumptief krediet ook mag adviseren over overlijdensrisicoverzekeringen indien dit advies wordt gecombineerd met advies over consumptief krediet. De adviseur inkomen mag adviseren over ongevallenverzekeringen indien dit advies wordt gecombineerd met advies over inkomensverzekeringen.
- In de consultatieteksten werd uitgegaan van periodes van drie jaar met daarbinnen een tijdspanne tussen de 18 en 36 maanden waarin een examen afgelegd dient te worden. Marktpartijen maakten bezwaar tegen de complexiteit en inflexibiliteit van dit voorstel. Ook worden diplomahouders die snel aan hun PE willen voldoen niet tegemoet gekomen met dit voorstel indien zij eerder dan na 18 maanden hun PE willen behalen. Om het vakbekwaamheidsbouwwerk te vereenvoudigen en flexibel te houden is er voor gekozen de periodes van drie jaar te laten vervallen en te vervangen door een continue systeem met individuele intervallen van 36 maanden. Dit betekent dat een individuele diplomahouder pas uiterlijk 36 maanden later na het behalen van het initiële diploma met goed gevolg een PE-examen hoeft te behalen. Daarnaast is tegemoet gekomen aan de wens om in een eigen gekozen tempo PE te behalen door de periode van 18 maanden tussen examens te laten vervallen. Kennis over de laatste actuele ontwikkelingen wordt immers geborgd door het bedrijfsvoeringsmodel van de financiële onderneming.
- Om tegemoet te komen aan de wens vanuit de markt is in het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk voorzien in de mogelijkheid voor personen, die niet aan hun PE-verplichting hebben voldaan, om alsnog hun diploma te kunnen doen 'herleven'. Zo kan bijvoorbeeld een diplomahouder die er vijf jaar tussen uit is geweest zijn diploma geldig maken door een PE-inhaalexamen met goed gevolg af te leggen. Dit betekent derhalve ook dat in het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk het diploma zelf nooit kan vervallen. Zolang echter de diplomahouder niet aan zijn PE-verplichting heeft voldaan, is hij niet bevoegd als adviserend klantmedewerker op te treden.
- Uit de reacties bleek ook dat de overgangsregeling, beschreven in artikel 171, veel vragen oproep. In de toelichting zal de overgangsregeling worden verduidelijkt. Zo is bijvoorbeeld uitgelegd hoe bestaande diplomahouders middels het inhaalprogramma aan de nieuwe vakbekwaamheidseisen kunnen voldoen om de geldigheid van hun diploma te behouden. Om de overgangstermijn te vereenvoudigen is ook gekozen om de PE-periode 2011-2012 te verlengen tot en met 31 december 2013.