

Wijziging BGfo in verband met vervallen EVC-procedure

Wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft in verband met het vervallen van de EVC-procedure voor de erkenning van verworven competenties

Beantwoording IAK-vragen

1. Wat is de aanleiding?

Het verzoek van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) om de mogelijkheid van de Erkenning Van Competenties (EVC)-procedure ten aanzien van de vakbekwaamheidseisen voor klantmedewerkers bij financiële dienstverleners te laten vervallen.

2. Wie zijn er betrokken?

Het CDFD heeft het Ministerie van Financiën verzocht om de mogelijkheid van de EVC-procedure te laten vervallen.

3. Wat is het probleem?

De EVC-procedure was indertijd vooral bedoeld voor klantmedewerkers die voor invoering van het nieuwe vakbekwaamheidsbouwwerk in 2014 niet over een Wft-diploma beschikten, maar werkten onder het bedrijfsvoeringsmodel of voor wie om de één of andere reden deze wijze van vaststelling van de vakbekwaamheid te prefereren is boven examinering door het afleggen van examens. In de EVC-procedure wordt beoordeeld of een kandidaat op grond van diens (werk)ervaring of opleidingen voldoet aan de eind- en toetstermen van een Wft-module. De kandidaat moet hiervoor op basis van een samengesteld portfolio en een individueel assessment bewijzen te voldoen aan de vakbekwaamheidseisen. Via deze alternatieve manier van toetsing kan een Wft-certificaat en een Wft-diploma worden verkregen.

In de praktijk bestaat slechts zeer beperkt vraag naar de EVC-procedure. Ook signaleert het CDFD dat het slechts beperkte mogelijkheden heeft om de inhoudelijke kwaliteit van de procedure te waarborgen en dat de uitvoeringskosten van EVC-examens in vergelijking tot reguliere examens hoog zijn. Aan de aanbodkant heeft bovendien het enige exameninstituut dat erkend is om EVC-procedures af te nemen aangegeven per 1 april 2022 te zullen stoppen met het aanbieden van de EVC-procedure.

4. Wat is het doel?

Het beëindigen van een bijzondere procedure waarvoor in de praktijk niet meer voldoende animo bestaat om die procedure naast de reguliere procedure voor de examinering van de vakbekwaamheidseisen op grond van de Wet op het financieel toezicht te laten voortbestaan.

5. 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 vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht (Wft).

6. Wat is het beste instrument?

De EVC-procedure maakt deel uit van het vakbekwaamheidsbouwwerk voor financiële dienstverlening op grond van de Wft. De mogelijkheid om een EVC-procedure te volgen in plaats van de reguliere Wft-examineringsprocedure is geregeld in het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo). Het beëindigen van de EVC-procedure vergt een wijziging van dat besluit.

7. Wat zijn de gevolgen voor burgers, bedrijven, overheid en milieu?

Financieel adviseurs kunnen niet langer hun vakbekwaamheid aantonen met de EVC-procedure.

Aangezien er beperkte belangstelling is voor de EVC-procedure en financieel adviseurs hun bekwaamheid met het doorlopen van reguliere Wft-examens kunnen aantonen, zijn de gevolgen beperkt. Het enige exameninstituut dat de EVC-procedure nog aanbiedt had al aangegeven met ingang van de nieuwe PE-periode per 1 april 2022 te zullen stoppen met het aanbieden van de EVC-procedure.