

Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA 's-Gravenhage

Directie Financiële Markten

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Inlichtingen

Ons kenmerk

Uw brief (kenmerk)

Bijlagen

Datum 9 juli 2015

Betreft uitwerking moties vakbekwaamheid financiële adviseurs

Op 16 juni jl. heeft uw Kamer twee moties aangenomen op het gebied van vakbekwaamheid van financiële adviseurs. Het betreft een verlenging van de overgangstermijn voor centrale Wft-examinering met één jaar tot 1 januari 2017 (32 545 nr 29) en het opnemen van een hardheidsclausule c.q. ontheffingsmogelijkheid in de wet- en regelgeving voor schrijnende gevallen (32 545 nr 30). In deze brief licht ik toe op welke wijze ik voornemens ben om bovenstaande moties uit te voeren.

Motie 'Verlenging van de overgangstermijn voor centrale Wft-examinering'

Ik zal deze motie uitvoeren door de overgangstermijn conform de wens van uw Kamer te verlengen tot 1 januari 2017. Het CDFD zal in de periode 1 april 2016 tot en met 31 december 2016 PEplus examens blijven aanbieden, naast de altijd beschikbare initiële Wft examens. Met ingang van 1 januari 2017 komen de PEplus examens definitief te vervallen. Overigens merk ik op dat maandelijks probleemloos vele duizenden examens worden afgenomen, een groot aantal adviseurs zijn diploma inmiddels heeft gehaald en in totaal meer dan 100.000 examens succesvol zijn afgelegd.

Voor de reguliere PE-verplichtingen zal niet langer een individuele PE-termijn gelden, maar zal een collectieve PETERMIJN worden ingesteld. Alle diplomahouders moeten voor 1 april 2019 hun eerste reguliere PE hebben behaald. Deze examens zijn beschikbaar vanaf 1 april 2017. De PE-termijnen vanaf 1 april 2019 worden eveneens collectief, met een duur van 36 maanden.

Naar aanleiding van signalen en voorstellen van betrokken partijen heb ik daarnaast besloten dat de reguliere PE-examens afgenomen gaan worden op beroepskwalificatieniveau. De voorgenomen opzet was dat de reguliere PE geëxamineerd zou worden op het niveau van de modules waaruit het diploma/de beroepskwalificatie is opgebouwd. Dit zou in de praktijk echter tot een te grote belasting bij alle betrokken partijen leiden. Dit betekent dat ik de opzet van de overgangstermijn continueer, waarin de PEplus examens ook op het niveau van beroepskwalificatie zijn vormgegeven.

Uitwerking motie 'Zo snel mogelijk opnemen van een hardheidsclausule c.q. ontheffingsmogelijkheid voor schrijvende gevallen in de wet- en regelgeving'

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
FM/2014/987 M

Deze motie zal ik uitvoeren door de AFM te verzoeken een bestaande wettelijke mogelijkheid nader voor dit doel uit te werken. De AFM kan volgens deze wettelijke mogelijkheid op aanvraag geheel of gedeeltelijk, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van de vergunningseisen die op basis van de Wet op het financieel toezicht (Wft) worden gesteld. Daaraan zijn wel voorwaarden verbonden. Zo dient de aanvrager (financiële adviseur) aan te tonen dat redelijkerwijs niet kan worden voldaan aan de vakbekwaamheidseisen en dat de doeleinden die de vakbekwaamheidseisen beogen te bereiken anderszins worden bereikt. Concreet betekent dit dat de adviseur gedurende de overgangstermijn niet in staat is geweest om zijn beroepskwalificatie te halen en dat zijn vakbekwaamheid op een andere manier is geborgd. De adviseur moet daarbij kunnen aantonen dat het belang van zijn of haar klanten goed wordt bediend. De AFM zal per aanvraag vaststellen of er een tijdelijke ontheffing wordt gegeven en wanneer een adviseur alsnog zijn beroepskwalificatie moet hebben gehaald. Zij zal daartoe, in overleg met het ministerie van Financiën en het CDFD, met een nadere invulling komen. Naar verwachting kan komend najaar meer duidelijkheid worden gegeven.

Hoogachtend,
de minister van Financiën,

J.R.V.A. Dijsselbloem