



Wet financieel toezicht

**Wft-Nieuwsbrief 13, 30 juli 2008**

## **Wft-PE in diplomamodel en bedrijfsvoeringsmodel**

Wat betekenen de Wft-PE-eisen 2008-2009 nu precies voor de vakbekwaamheid in het bedrijf van een financiële dienstverlener? Hebben deze eisen alleen betrekking op Wft-diploma's of gelden de eisen ook voor financiële dienstverleners die voor het bedrijfsvoeringsmodel hebben gekozen?

### **Diplomamodel versus bedrijfsvoeringsmodel**

Eén ding staat vast: medewerkers met klantencontact moeten vakbekwaam zijn. Dat geldt ongeacht de vraag of het bedrijfsvoeringsmodel of het diplomamodel van toepassing is. Het diplomamodel is door de Wft verplicht voorgeschreven voor feitelijk leidinggevenden van bedrijven met 50 voltijdspersoneelsleden of minder. In alle andere gevallen kunnen financiële dienstverleners kiezen tussen het diplomamodel en het bedrijfsvoeringsmodel. Dus ook voor de andere medewerkers (niet-feitelijk leidinggevenden) van bedrijven tot 50 voltijdspersoneelsleden.

### **Wft-PE is gekoppeld aan Wft-diploma's**

Om de geldigheid van Wft-diploma's en vrijstellingen daarvoor in stand te houden moet voor 27 december 2009 aan de PE-eisen worden voldaan. Op de website van NIBE-SVV leest u meer over deze [PE-eisen](#).

### **Wie moeten aan de PE-eisen voldoen?**

De volgende personen moeten aan de Wft-PE-eisen voldoen:

- feitelijk leidinggevenden van financiële dienstverleners met minder dan 50 voltijdspersoneelsleden: Wft-Basis plus de relevante vakgebieden;
- leidinggevenden en medewerkers van financiële dienstverleners die volgens het diplomamodel werken (ongeacht de grootte van het bedrijf): Wft-Basis plus de relevante vakgebieden.

Anderen dan hierboven genoemd hoeven (wat de Wft betreft) niet aan de Wft-PE-eisen te voldoen. Toch is het vaak raadzaam om vrijwillig aan deze eisen te voldoen. De geldigheid van (vrijstellingen voor) Wft-diploma's wordt daarmee immers verlengd. En die diploma's zijn op dit moment dan wel niet verplicht, op een later moment in de carrière misschien wel. Bijvoorbeeld bij wisseling van baan of functie. Maar ook als de werkgever besluit op een later moment alsnog voor het diplomamodel te opteren. Iedereen die Wft-diploma's heeft (of vrijstellingen

daarvoor op basis van de Overgangsregeling of de Dispensatieregeling) doet er dus goed aan hierover na te denken vóórdat de geldigheid van zijn diploma's vervalst.

### **Wft-PE in het bedrijfsvoeringsmodel**

Bedrijven die de vakbekwaamheid van leidinggevend en medewerkers volgens het 'bedrijfsvoeringsmodel' hebben geborgd zijn nooit verplicht aan de Wft-PE-eisen te voldoen. Maar zij moeten de vakbekwame klantcontacten wel kunnen aantonen. De bedrijven kunnen op verschillende manieren aan deze open norm voldoen:

- uitgewerkte scripts met alle mogelijke klantvragen en antwoorden (bijv. voor een callcenter)
- strikt werken volgens het 4-ogenprincipe (een wel aantoonbaar vakbekwame medewerker controleert alle werkzaamheden)
- eigen interne opleidings-/instructiestructuren.

Deze open norm betekent ook dat die vakbekwaamheid (zoals neergelegd in de uitgewerkte scripts, bij de controlerende medewerkers of in de eigen opleidings-/instructiestructuren) altijd actueel moet zijn. En dus niet gekoppeld aan de momenten dat de minister besluit PE-eisen uit te vaardigen. Ook de inhoud van de PE kan anders zijn, afhankelijk van de producten van en dienstverlening door die financiële dienstverlener. Wel kunnen deze dienstverleners de wettelijke PE-eisen gebruiken als referentiekader: als daar (gegeven de aard van de dienstverlening) relevante onderwerpen in staan, dan zijn die vast en zeker ook voor de 'bedrijfsvoering' van belang.

Daarnaast doen financiële dienstverleners er goed aan om te kijken welke Wft-diploma's (of vrijstellingen) hun medewerkers hebben. Om vervolgens samen met die medewerkers afspraken te maken over het geldig houden daarvan door het volgen van Wft-PE. Of die financiële dienstverlener dat geldig houden ook wil faciliteren (organiseren/betalen), is de eigen verantwoordelijkheid. Ook hier geldt: tijdig afspraken maken en duidelijkheid scheppen kan later veel ellende voorkomen.

### **Meer informatie**

Meer informatie over PE vindt u op de website van NIBE-SVV. Hier kunt u ook het rondetafelgesprek tussen een aantal financiële dienstverleners bekijken. [Bekijk hier het PE-gesprek](#). Of ga naar de [Veelgestelde vragen](#).

NIBE-SVV  
T 020 52 08 632  
E [wft@nibesvv.nl](mailto:wft@nibesvv.nl)  
I [www.nibesvv.nl](http://www.nibesvv.nl) (PE)

### **Volgende Wft-Nieuwsbrief**

Zodra meer bekend is over de Wft en/of PE sturen wij u een volgende Wft-Nieuwsbrief. Wilt u deze nieuwsbrief niet langer ontvangen? Laat het ons weten via [wft@nibesvv.nl](mailto:wft@nibesvv.nl).