



TER BESLISSING

Aan
de minister

[Handwritten signature]

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Wijziging in Kamerbrief appreciatie evaluatierapport CDFD
FM 224523

Aanleiding

We begrepen van dat u, ten aanzien van de appreciatie van het evaluatierapport College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD), opmerkte dat er wellicht verwarring kan ontstaan over op welk examenstelsel de evaluatie betrekking heeft. Om dit te verduidelijken is de Kamerbrief met de appreciatie voor het evaluatierapport CDFD op twee punten aangevuld.

Beslispunten

1. Bent u akkoord met de gewijzigde tekst in de Kamerbrief met de appreciatie voor het evaluatierapport CDFD? Zo ja, dan verzoeken wij u deze Kamerbrief (zie bijlage 1) te tekenen ter verzending aan de Kamer, onder toevoeging van het evaluatierapport (zie bijlage 2) en de reactie van het CDFD (zie bijlage 3).
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's.

Kernpunten

- De tekst in de Kamerbrief is op twee punten aangevuld. De aanvullingen worden hieronder per punt vet weergegeven.
- De eerste aanvulling betreft een verduidelijking in de eerste alinea van de inleidende tekst van de brief.
 - Op 1 maart 2024 heeft onderzoeksbureau KWINK Groep B.V. ('KWINK') in mijn opdracht haar evaluatie van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening ('CDFD') afgerond met een evaluatierapport (zie bijlage 1). **Het CDFD adviseert en ondersteunt de minister op het gebied van vakbekwaamheid van financieel adviseurs, de daarbij behorende verplichte examens over relevante wetgeving en houdt toezicht op exameninstututen waar (toekomstige) financieel adviseurs examens afleggen. Met het Wft-vakbewaamheidsstelsel wordt geborgd dat financieel adviseurs over kennis en kunde beschikken om te adviseren over financiële producten en diensten.** Met deze brief bied ik het evaluatierapport aan en geef ik u mijn reactie daarop.
- De tweede aanvulling betreft een verduidelijking dat het onder het kopje 'Taken CDFD en onderzoeksvragen evaluatie' gaat om financieel adviseurs.

Datum

8 mei 2024

Notanummer

2024-0000286180

Bijlagen

1. Kamerbrief appreciatie
2. Evaluatierapport CDFD
3. Reactie CDFD
4. Kamerbrief met wijzigingen vetgedrukt
5. Nota 224523

- o Het CDFD voert een drietal hoofdtaken uit die volgen uit het Instellings- en mandaatbesluit College Deskundigheid Financiële Dienstverlening Wft. Deze betreffen:
 - de jaarlijkse advisering over de aanpassing van eindtermen en toetstermen voor de examinering van vakbekwaamheid en adviesbevoegdheid **van financieel adviseurs**;
 - het inhoudelijk beheer van de centrale examenbank; en
 - de erkenning van en het toezicht op exameninstututen **waar financieel adviseurs examens afleggen**.
- Als bijlage 4 vindt u een versie van de Kamerbrief met deze wijzigingen vetgedrukt.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan
de minister

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Appreciatie evaluatierapport College Deskundigheid
Financiële Dienstverlening

Datum

19 april 2024

Notanummer

2024-0000224523

Bijlagen

1. Kamerbrief appreciatie
2. Reactie CDFD
3. Evaluatierapport CDFD

Aanleiding

Op 1 maart 2024 heeft extern adviseur KWINK haar evaluatie afgerond van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD). Het CDFD adviseert en ondersteunt de minister van Financiën rond het vakbekwaamheidsstelsel in de financiële sector. De uitkomsten van de evaluatie en de opvolging van de aanbevelingen zijn verwerkt in een Kamerbrief.

Beslispunten

1. Bent u akkoord met de inhoud van de Kamerbrief (zie bijlage 1)? Zo ja, dan verzoeken wij u deze Kamerbrief te tekenen ter verzending aan de Kamer, onder toevoeging van het evaluatierapport (zie bijlage 3) en de reactie van het CDFD (zie bijlage 2).
2. Bent u akkoord met het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's? Zo ja, dan worden omliggende delen voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- U informeert de Kamer over het evaluatierapport. U bent verheugd met de conclusie dat het CDFD doelmatig en doeltreffend haar taken uitvoert en dat zij verstandig omgaat met haar beperkte middelen.
- De onderzoekers hebben ook gekeken naar de juridische en organisatorische ophanging van het CDFD, een mandaatorganisatie van de minister van Financiën. Zij concluderen dat er geen dwingende reden is om iets in die organisatievorm aan te passen, maar constateren wel enkele verbeterpunten, waaronder het verduidelijken van de bevoegdheden van CDFD in het kader van het toezicht op de exameninstututen.
- U schrijft in uw reactie dat de huidige organisatievorm van het CDFD kan worden behouden. Externe of interne verzelfstandiging is niet nodig om de taken en bevoegdheden beter te borgen. Tegelijkertijd geeft u aan dat u verbeterpunten gaat oppakken:
 - Vastleggen van te maken afspraken over informatie-uitwisseling met en toezicht op het CDFD;
 - Onderzoeken of de huidige juridische vormgeving van de taken en bevoegdheden van het CDFD aanpassing of verduidelijking vergt.
- U informeert de Kamer dat u hier met het CDFD zorgvuldig naar wilt kijken en er de komende periode mee aan de slag gaat. U verwacht de rest van dit jaar nodig te hebben voor de verbeterpunten.

Toelichting

- In lijn met het algemene beginsel dat beleid regelmatig geëvalueerd dient te worden, is besloten tot een evaluatie van het CDFD. Het doel van deze evaluatie is het vormen van een oordeel over of het CDFD doelmatig en doeltreffend functioneert.
- Het CDFD voert een drietal hoofdtaken uit.¹ Deze betreffen:
 1. de jaarlijkse advisering over de aanpassing van eindtermen en toetstermen voor de examinering van vakbekwaamheid en adviesbevoegdheid van financieel adviseurs²;
 2. het inhoudelijk beheer van de centrale examenbank; en
 3. de erkenning van en het toezicht op exameninstellingen.
- Het CDFD voert in de kern uitvoerende en handhavende taken uit. Daarnaast adviseert zij u jaarlijks over aanpassing van de eindtermen en toetstermen voor de examens van financieel adviseurs.
- Belangrijke onderzoeksvragen voor de evaluatie ten aanzien van die taken waren:
 - Hoe doeltreffend en doelmatig worden de werkzaamheden van het CDFD binnen de keten uitgevoerd?
 - Zijn er wijzigingen in de bevoegdheden, taakbeschrijving en organisatiestructuur van het CDFD (of evt. andere ketenpartners) nodig voor een toekomstbestendige, doeltreffende en doelmatige werking van de examenketen? Zo ja, welke?
 - Zijn er wijzigingen in de juridische kaders, in het bijzonder voor het CDFD, nodig? Zo ja, welke?
 - Welke passende organisatievorm(en) kan (kunnen) worden overwogen? Wat zijn de voor- en nadelen?
- Het CDFD is opgericht als een adviescollege maar is niet zo vormgegeven. Het CDFD heeft als juridische basis met name een instellings- en mandaatbesluit. De evaluatie door KWINK vraagt aandacht voor aanpassing of verduidelijking van deze huidige grondslagen voor de uitvoerende en handhavende taken van het CDFD.

Communicatie & politiek/bestuurlijke context

Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

¹ Instellings- en mandaat besluit College Deskundigheid Financiële Dienstverlening Wft.

² Zie de <https://wetten.overheid.nl/BWBR0032957/2023-04-01>.