

Evaluatie-rapport

Subsidieverstrekking aan College Deskundigheid

Financiële Dienstverlening

Augustus 2014

1. Inleiding
 - 1.1 Achtergrond
 - 1.2 Doel- en vraagstelling
 - 1.3 Onderzoeksopzet evaluatie
 - 1.4 Leeswijzer

2. Evaluatie subsidie
 - 2.1 Reconstructie beleidskader
 - 2.2 Beschikte middelen
 - 2.2.1 Omvang begroting en rekening jaren 2008 t/m 2012
 - 2.2.2 Uitvoeringskosten voor het Ministerie van Financiën
 - 2.2.3 Administratieve lasten voor CDFD/CAOP
 - 2.3 Onderzoek van de gesubsidieerde activiteiten
 - 2.3.1 Verrichtte activiteiten ter uitvoering van deeltaken
 - 2.3.2 Vergelijking verrichtte activiteiten met activiteiten in het beleidskader
 - 2.4 Onderzoek doelbereiking
 - 2.4.1 Doel van de subsidie
 - 2.4.2 Noodzakelijkheid, uitvoeringskosten en administratieve lasten van de subsidie
 - 2.4.3 Hebben de subsidieresultaten bijgedragen aan de doelbereiking?

3. Conclusies

1. Inleiding

1.1 Achtergrond

Bij besluit van 13 maart 2006 heeft de Minister van Financiën het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) ingesteld. Het CDFD kent een aantal taken. De Wft en het Bgfo en de daar onder hangende ministeriële regelingen bepalen over welke diploma's een financiële dienstverlener moet beschikken om een bepaalde dienst te mogen aanbieden. De ministeriële regeling beschrijft ook de zogenoemde eindtermen die bij ieder diploma horen. Het CDFD adviseert de minister van Financiën bij de vertaling van eindtermen naar meer concrete toetstermen. Op basis hiervan kunnen exameninstellingen examens opstellen. Kennis verouderd. Er is dus regelmatig klein en groot onderhoud aan de examens nodig. Bovendien moeten Wft gediplomeerden via permanente educatie bij blijven. Wft-examens worden door erkende instellingen afgenomen. Instellingen die daartoe een verzoek indienen kunnen onder bepaalde voorwaarden van het CDFD een erkenning krijgen. Het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) is belast met het toezicht op de exameninstellingen. In de Wft is vastgelegd dat het CDFD namens de minister van Financiën beslist over het verlenen, onthouden en intrekken van de erkenning. Het CDFD onderwerpt de exameninstellingen daarom binnen twee jaar na erkenning aan een uitgebreide audit. Deze zal vervolgens na elke vijf jaar worden herhaald, tenzij de jaarlijkse rapportages van de exameninstellingen aanleiding geven tot nader onderzoek. Ook de Wft-PE instellingen vallen onder het toezicht van het CDFD. Gedurende de PE-periode worden de erkende instellingen beoordeeld op de uitvoering van de Wft PE-onderwijsprogramma's conform de erkenningsaanvraag. Beoordelingscriteria hierbij zijn onder andere de kwaliteit van de docenten, de programma-opzet en de dekking van de toetstermen in het onderwijsprogramma en de toetsende elementen.

Het ministerie van Financiën verstrekt jaarlijks subsidie aan het CDFD. In maart 2013 heeft het ministerie opdracht verstrekt aan Interim Management Rijk (IMR) om de subsidiestroom te evalueren. De evaluatie is in de loop van 2013 gestart.

1.2 Doel en vraagstelling

Binnen Financiën bestaat vanuit de directie Financieel Economische Zaken de verplichting om elke subsidiestroom één keer per vijf jaar te evalueren (doelmatigheid en de doeltreffendheid van de verstrekte subsidie). De subsidie aan het CDFD is onderwerp van deze evaluatie.

Artikel 20 van de Comptabiliteitswet verplicht ministers om al het beleid op hun begroting periodiek te onderzoeken op doeltreffendheid en doelmatigheid. Artikel 4:24 van de Algemene Wet Bestuursrecht bevat de verplichting om, tenzij wettelijk anders bepaald, subsidies die berusten op een wettelijk voorschrift ten minste eenmaal in de vijf jaar te evalueren. De kwaliteitseisen voor de evaluatie zijn bepaald in de “Regeling Periodiek Evaluatieonderzoek” (Staatscourant 2012 nr. 18352 11 september 2012). In artikel 2 is het volgende voorgeschreven:

Artikel 2 Onderzoek naar de doeltreffendheid en doelmatigheid

1. Het onderzoek naar de doeltreffendheid en doelmatigheid kent de volgende kwaliteitseisen:

- a. Het onderzoek maakt duidelijk welk beleid wordt onderzocht en wat de doelstellingen van dat beleid zijn;*
- b. Het onderzoek beoogt de vraag te beantwoorden, in hoeverre het beleid doeltreffend en/of doelmatig is;*
- c. De conclusies van het onderzoek worden onderbouwd door onderliggende bevindingen;*
- d. De in het onderzoek gebruikte onderzoeksmethode is valide en betrouwbaar, het rapport geeft inzicht in de gebruikte evaluatiemethode en de (on-)mogelijkheden om de doeltreffendheid en/of doelmatigheid van het betreffende beleid vast te stellen.*

2. Bij de uitvoering van onderzoek naar de doeltreffendheid en doelmatigheid wordt minimaal één onafhankelijke deskundige betrokken. Dit om te waarborgen dat het onderzoek voldoet aan de kwaliteitseisen uit het eerste lid. Met de term onafhankelijke deskundige wordt iemand bedoeld die inhoudelijk deskundig is maar geen verantwoordelijkheid draagt voor het te onderzoeken beleid, of in de onderzochte periode verantwoordelijkheid heeft gedragen voor het te onderzoeken beleid. Van de onafhankelijke deskundige kan dus een onafhankelijk oordeel worden verwacht. De manier waarop een of meer onafhankelijke deskundigen bij het onderzoek betrokken is / zijn geweest wordt beschreven in het onderzoeksrapport.

1.3. Onderzoeksopzet evaluatie

Als aanpak voor de evaluatie is gekozen voor een procesevaluatie. Deze onderscheidt zich van een product- of uitkomstevaluatie, doordat de evaluatie niet direct is gericht op de relatie tussen de gepleegde inspanningen en het te bereiken doel, maar op de kwaliteit van de inspanningen zelf. In zoverre is ‘procesevaluatie’ een term om het geheel van inspanningen door het CDFD te benoemen dat tot een verantwoorde taakuitoefening moet leiden. De

subsidiestroom (€ 754.000 euro in 2012) aan het CDHD (en CAOP) is daartoe in vier stappen doorgelicht. Deze worden hieronder toegelicht.

Stap 1 Reconstructie beleidskader

Allereerst is een korte reconstructie van het beleidskader gemaakt. Dat geeft inzicht in de verwachtingen die Financiën in 2006 had bij aanvang van de subsidie aan het CDFD. Het inzichtelijk maken van de vooraf veronderstelde werking van de subsidie, maakt het mogelijk die te vergelijken met de achteraf geconstateerde werking. *Inkadering: de focus van de evaluatie van de subsidie is gericht op de door het CDFD ondernomen activiteiten (output) die staan opgenomen in de begroting.*

Stap 2 Onderzoek beschikte middelen

Als tweede stap is beken in welke mate de beschikbare middelen zijn uitgeput. Ook de uitvoeringskosten van de subsidie voor Financiën zijn in beeld gebracht evenals de eventuele administratieve lasten voor CDFD. Administratieve lasten voor de subsidieontvanger/het CDFD (en CAOP) kunnen worden veroorzaakt door informatie-eisen bij de aanvraag en door verantwoordings-eisen gedurende de uitvoering en na de subsidie.

Stap 3 Onderzoek van de gesubsidieerde activiteiten (output)

Als derde stap is beken in welke mate de beoogde activiteiten daadwerkelijk door het CDFD zijn uitgevoerd. Daartoe is informatie verzameld bij de subsidieontvanger (CDFD) en bij de subsidieverstrekker (Minfin) over uitgevoerde activiteiten. Het CDFD is geïnterviewd over de uitvoering van de subsidieregeling in de praktijk en welke knelpunten zich voordoen. De activiteiten in het beleidskader zijn vergeleken met de uitgevoerde activiteiten.

Stap 4 Onderzoek doelbereiking

Als vierde stap is inzicht verworven in de mate waarin het doel is bereikt. Op basis van beleidsanalyse en interviews met betrokkenen worden uitspraken gedaan over het verband tussen de activiteiten en de resultaten anderzijds. Ten slotte zijn de uitvoeringskosten en de administratieve lasten van de subsidie meegewogen bij beantwoording van de vraag naar de doeltreffendheid van de subsidie. Het doel moet immers tegen zo laag mogelijke kosten bereikt worden.

Het onderzoek is uitgevoerd door Mr. Drs. H.A. Mulder van Interim Management Rijk. Hij was in de periode waarin het onderzoek is uitgevoerd niet betrokken bij deze subsidie.

1.4. Leeswijzer

In hoofdstuk 2 wordt in vier stappen de evaluatie van de subsidie toegelicht. In hoofdstuk 3 worden conclusies getrokken en wordt een aantal aanbevelingen gedaan.

2. Evaluatie subsidie

2.1. Reconstructie beleidskader

Het Platform Financiële Dienstverlening (vertegenwoordigers uit de gehele sector) heeft in 2004 geadviseerd aan de Autoriteit Financiële Markten over de nadere invulling van de Wet financiële dienstverlening. Onderdeel van het advies was te komen tot een deskundigheidsraamwerk dat wordt gestuurd door een stelsel van opleidingen en examinering. Daarnaast was het advies om een College van Deskundigen (CvD) in het leven te roepen. Dit college moest bestaan uit onderwijsexperts en moest onder andere adviezen over eindtermen gaan uitbrengen. In het Platform is destijds ook de oprichting van een Stichting Financiële Dienstverlening verkend. Deze stichting had “van de markt en voor de markt” een rol moeten vervullen bij het vergroten van de kwaliteit van financiële dienstverlening door de aangesloten financiële marktpartijen actief bij te staan bij de naleving van de vereisten van het wetsvoorstel.

Uiteindelijk is er een Commissie vakbekwaamheid financiële dienstverleners ingesteld bestaande uit 22 vertegenwoordigers uit de gehele financiële sector. Deze commissie heeft tot 2006 bestaan en heeft een deskundigheidsraamwerk tot stand gebracht. Op 1 januari 2007 is de Wet op het financieel toezicht (Wft) en het daarop gebaseerde Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Bgfo) in werking getreden. De Wft verving de Wet financiële dienstverlening (Wfd) en het Bgfo verving het Besluit financiële dienstverlening (Bfd). Omdat de taken van de Minister op grond van de Wft en het Bgfo van een zodanig technische aard zijn, laat hij zich hierbij adviseren. Daartoe is bij besluit van 13 maart 2006 door minister Zalm van Financiën het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening (CDFD) ingesteld. Minister Bos heeft dit besluit vervangen door het besluit van 26 mei 2008/Nr. FM 2008-01145 M Directie Financiële Markten. Belangrijkste wijziging was dat de voorzitter van het CDFD of diens plaatsvervanger werd gemandateerd namens de Minister besluiten te nemen op basis van de Erkenningregeling Permanente Educatie Wft. Het CDFD bestaat op het moment van deze evaluatie uit vijf leden. Twee leden zijn afkomstig uit de financiële markt en worden voorgedragen door aanbieders (banken/verzekeraars)

respectievelijk intermediairs. Twee leden hebben deskundigheid op het gebied van de inhoud van examens en erkenning van exameninstellingen, waarvan er één ook uit de financiële sector afkomstig is. Het CDFD kent een onafhankelijke voorzitter.

Het secretariaat/het bureau van het CDFD bestaat in de onderzochte periode uit:

- 1 full-time secretaris (36 uur);
- 1 beleidsmedewerker (28 uur);
- 1 ondersteuner/bureauassistent (28 uur).

Vanaf de oprichting is het CDFD gepositioneerd als een onafhankelijk en politiek neutraal adviesorgaan van het ministerie van Financiën op het gebied van Wft deskundigheid. Primair dient het College zich in zijn werkzaamheden en periodieke contacten te richten op exameninstellingen, opleidingsinstanties, de toezichthouder en de wetgever. Secundair op de contacten met andere *stakeholders*, zoals representatieve organisaties (VvV, NVB, Adfiz e.a.) en de media. Enerzijds vanuit de doelstelling om de missie, taakstelling en concrete activiteiten van het CDFD toe te lichten, anderzijds vanuit de noodzaak om continu voeling te houden met de stakeholders.

Het huidige CDFD heeft geen aparte juridische organisatievorm of status.

2.2. Beschikte middelen

2.2.1 omvang begroting en rekening jaren 2008 t/m 2012

Het Centrum Arbeidsverhoudingen Overheids Personeel (CAOP) dient jaarlijks een subsidieaanvraag (tevens de begroting) in namens de voorzitter van het CDFD. Verder draagt het CAOP zorg voor de administratieve ondersteuning van het CDFD die onder meer bestaat uit het leveren van benodigde vergaderruimte, secretariaat, kantoorbenodigdheden en werkplekken. Ten slotte regelt het CAOP de verstrekking van vacatiegelden, de indienstneming van de secretaris, de beleidsmedewerker, de bureauassistent en de overige betalingen van het CDFD. De begrotingen van de onderzochte jaren staan hieronder weergegeven, uitgesplitst naar bureaustkosten, activiteiten en eventuele extra subsidies tussentijds. Tevens is aangegeven (rekening) of sprake was van een tekort of van onderuitputting (plus).

COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING
OVERZICHT 2008-2012

	2008	2009	2010	2011	2012
	€	€	€	€	€
1. College ¹	-	-	-	95.429	91.382
2. Werkgroepen	-	8.165	10.292	16.630	17.741
3. Secretariaat	158.270	192.452	254.328	168.658	189.954
4. Inhuur Expertise	165.260	193.896	212.250	212.305	175.600
5. Materiële kosten	36.714	72.075	67.009	64.371	60.659
6. Onderhoud website	-	1.500	1.500	1.500	4.663
7. Ontwikkeling pensioenmodule	-	-	21.415	27.509	49.627
8. Onvoorzien (incl herz. Wft)	-	(1.452)	(8.830)	37.043	44.359
Totaal	360.244	466.636	557.964	623.446	633.985
Btw	-	-	-	114.037	119.709
Subsidie inclusief btw	360.244	466.636	557.964	737.483	753.694

NB: over 2008 is de informatie minder gedetailleerd beschikbaar.

NB2: m.i.v. 2011 wordt btw in rekening gebracht voor de werkzaamheden.

2.2.2 Uitvoeringskosten voor Minfin

De subsidieverstrekker verricht elk jaar een aantal activiteiten ter uitvoering van de subsidieregeling. Voor deze evaluatie is daarvoor als aanname een integrale kostprijs gehanteerd van € 125 per uur om een inschatting tekunnen maken van de uitvoeringskosten. De directie Bedrijfsvoering besteedt 2 uur per jaar aan de subsidieregeling. De kosten bedragen dus ca. € 250 (2 x €125²). De directeur en medewerkers van de directie FM/ME besteden jaarlijks ca. 20 uur aan de subsidieregeling. Daarbij gaat het om activiteiten als het vaststellen van de rekening van het afgelopen subsidiejaar, beoordeling van de concept begroting en overleg daarover, het opstellen van een goedkeuringsbrief aan CDFD/CAOP en het tussentijds toekennen van aanvullende subsidie. De totale kosten bedragen ca. € 2500,- (20 x € 125). Ten slotte besteedt ook de directie HEZ jaarlijks ca. 25 uur aan de subsidieregeling. De hoofdactiviteit is het toetsen van beleid (beleidscontrole) en financiën (financiële controle o.a. begroting en jaarverslag). De kosten bedragen ca. € 3125,- (25 maal

¹ In de jaren 2008 tot en met 2010 zijn de vacatiegelden van het College rechtstreeks betaald door het ministerie van Financiën.

² De integrale kostprijs bij het ministerie van Financiën is hoger dan de integrale kostprijs bij het CAOP als gevolg van verschillende salarisgebouwen en salarisinschalingen van medewerkers.

€ 125). De totale geschatte uitvoeringskosten bedragen dus krap € 6000,- .

2.2.3. Administratieve lasten voor CDFD/CAOP

De administratieve lasten voor CDFD/CAOP die worden veroorzaakt door informatie-eisen van het ministerie van Financiën (bij de aanvraag van de subsidie en door verantwoordingseisen gedurende de uitvoering en na de subsidie) zijn eveneens geschat. Voor deze evaluatie is daarvoor als aanname een integrale kostprijs gehanteerd van € 100,- per uur. Het CDFD maakt één keer per jaar een jaarverslag. Dit kost ongeveer 5 werkdagen van diverse medewerkers binnen het secretariaat (40 x €100,- =. € 4000,-). Tevens moet jaarlijks (samen met het CAOP) een begroting worden opgesteld en ingediend. Ook moet de jaarrekening worden gecontroleerd. Dit kost enkele werkdagen (23 x € 100,- =. € 2300,-) voor het CAOP en enkele dagen voor de secretaris (16 x € 100,- = € 1600,-). Dit brengt het totaal van de administratieve lasten op ca. € 8000,-, wat minder dan 1 % van het subsidiebedrag is.

2.3 Onderzoek van de gesubsidieerde activiteiten (output)

2.3.1 Verrichtte activiteiten ter uitvoering van deeltaken

Als derde stap is bezien in welke mate de beoogde activiteiten daadwerkelijk door het CDFD zijn uitgevoerd. Daartoe is informatie verzameld bij de subsidieontvanger (CDFD) en de subsidieverstrekker. Tevens zijn alle beschikbare activiteitenverslagen bestudeerd (jaren 2008 t/m 2012). Het CDFD is geïnterviewd over de uitvoering van de subsidieregeling in de praktijk en welke knelpunten zich voordoen. Bij het adviseren en ondersteunen van de Minister gaat het om de onderstaande deeltaken:

- het erkennen van en het toezien op Wft-exameninstituten;
- het erkennen van en het toezien op Wft-PE onderwijsinstituten;
- het vaststellen van de eind- en toetstermen aan de hand waarvan examenopgaven en PE-onderwijsprogramma's kunnen worden ontwikkeld;
- het aanwijzen van diploma's als bedoeld in artikel 171 van het Bgfo;
- het adviseren over diploma's, afgegeven voor 1 oktober 2007 in het kader van het gelijkstellingregime (is een bepaald diploma gelijk te stellen aan een Wft-diploma?);
- het verlenen van een erkenning van EG-beroepskwalificaties aan houders van een diploma voor financiële dienstverlening van een andere EG-lidstaat en Zwitserland;

- het adviseren over Wft-gerelateerde onderwerpen die mede betrekking hebben op het onderwerp deskundigheid op verzoek van de Minister van Financiën of de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Uit de activiteitenverslagen en de interviews blijkt dat het CDFD in de jaren 2008 t/m 2012 alle noodzakelijke activiteiten heeft uitgevoerd om deze deeltaken in te vullen. Hieronder worden deze activiteiten nader toegelicht.

Advisering Minister van Financiën

Het CDFD heeft de adviezen gegeven waar de Minister de afgelopen jaren om verzocht. Daarbij ging het onder meer om de advisering over een aparte pensioenmodule (2009), de eind- en toetstermen Wft pensioen (2010), het Wft vakbekwaamheidsbouwwerk (2011) en de nieuwe Wft vakbekwaamheidsstructuur (2012).

Erkenning

Het CDFD heeft jaarlijks te maken gehad met tussen de één en acht aanvragen voor erkenning (en soms voor intrekking) van Wft-exameninstituten. De werkgroep Erkenning & Toezicht (E&T) beoordeelt in eerste instantie de aanvragen tot erkenning als Wft-exameninstituut en begeleidt de aanvraagprocedure. De werkgroep E&T geeft het CDFD een positief of negatief advies over de aanvraag.

Toeziht

Het CDFD heeft voor de kwaliteitsbeoordeling van exameninstituten de organisatie Quality Assurance Netherlands Universities (QANU) aangewezen. QANU is verantwoordelijk voor:

- het organiseren van de audits;
- het verlenen van ondersteuning om te komen tot een advies over de erkenning;
- het verwerken van de periodieke rapportages;
- het adviseren van het College over mogelijke verbeteringen.

QANU brengt advies uit aan de werkgroep Erkenning en Toezicht van het CDFD, waarna het CDFD besluit over het wel of niet intrekken van de erkenning van het exameninstituut.

In de afgelopen jaren zijn jaarlijks tussen de één en acht audits uitgevoerd.

Voor het operationele toezicht op de PE-instituten heeft het CDFD samengewerkt met de Stichting Examenkamer en Kenniscentrum ECABO. Deze organisaties beoordelen de erkende PE-instituten op tal van criteria. Deze hebben betrekking op de kwaliteit van het instituut en de docenten, op de borging van procedures, op de kwaliteit van de onderwijsprogramma's en

de zogenaamde toetsende elementen. In 2010 werden adviezen uitgebracht over 195 PE-programma's, in 2011 waren dat er 151 en in 2012 zeven.

Toetstermen

Het CDFD heeft de Minister ieder jaar geadviseerd over de bestaande eind- en toetstermen die onderdeel uitmaken van de Wft. Ook heeft het CDFD de Minister in het kader van de Permanente Educatie jaarlijks geadviseerd over de koppeling van actuele onderwerpen aan toetstermen en de wettelijke verankering daarvan. In 2012 heeft het CDFD alle Wft- modules voorzien van eind- en toetstermen. Het College heeft zich voor dit omvangrijke project laten bijstaan door een negental inhoudelijke werkgroepen.

Permanente educatie

Voor de financiële dienstverleners gelden doorlopende vakbekwaamheidseisen. Deze vakbekwaamheidseisen gelden voor nieuwe en actuele ontwikkelingen in de financiële sector. De Minister stelt de nieuwe toetstermen vast op advies van het CDFD. In de wet is bepaald dat de financiële dienstverleners vervolgens achttien maanden de tijd hebben om aan de nieuwe toetstermen te voldoen door middel van een PE- examen of een PE-programma. Het CDFD heeft in de onderzochte jaren diverse regelingen opgesteld voor de erkenning van PE-instituten en - onderwijsprogramma's. Daarbij ging het om uitvoeringsvoorschriften voor PE cycli, aanvraagformulieren voor goedkeuring PE-programma's, beleidscirculaires en regelingen voor PE-toetsen/PE programma's. Ten slotte heeft het CDFD vrijwel elk jaar een aantal PE-instituten erkend (dan wel aanvragen afgewezen) of bestaande erkenningen uitgebreid met een extra module. Pieken waren er in 2008 (10) en 2009 (12). Ook was sprake van een intrekking van een erkenning.

Beoordelen diploma's: gelijkstellingen

Oude diploma's (afgegeven vóór 1 oktober 2007) kunnen gelijkgesteld worden aan de nieuwe Wft diploma's. In 2008 ging het nog om honderden verzoeken, de jaren erna om ruim 40, en in 2012 waren het er nog 20.

Beoordelen diploma's: dispensatieverzoeken

De dispensatieregeling voor Wft-modules biedt financiële dienstverleners de mogelijkheid om op basis van oude diploma's (behaald vóór 1 oktober 2007) een dispensatie aan te vragen voor delen van Wft-modules, de zogenaamde tentamens. In de jaren 2008 t/m 2011 heeft het

CDFD jaarlijks ca. 50 van dergelijke verzoeken gekregen en afgehandeld. In 2012 waren dat er 21.

Erkenning Europese Beroepskwalificaties

In Europa zijn afspraken gemaakt over wederzijdse erkenning van diploma's die toegang geven tot gereguleerde beroepen. Sinds de inwerkingtreding van de Wft hoort de financiële dienstverlener (=feitelijk leider) en medewerker financiële dienstverlening ook tot deze categorie. In het najaar van 2008 heeft het ministerie van Financiën het CDFD verzocht namens de Minister diploma's uit de landen van de Europese Unie te beoordelen. Europese regels schrijven voor dat bij ontoereikende diploma's of getuigschriften niet kan worden volstaan met een afwijzing alleen; er moet ook beargumenteerd worden waarom diploma's of getuigschriften niet voldoen en hoe alsnog volledig aan de eisen kan worden voldaan. In mei 2009 heeft het CDFD het mandaat gekregen om uit naam van de Minister een erkenning beroepskwalificaties af te geven. In 2009 werden drie aanvragen ingediend, in 2010 niets, in 2011 twee en in 2012 één.

Positionering en communicatie CDFD

Het CDFD heeft jaarlijks meerdere malen het overleg opgezocht met stakeholders, zoals representatieve organisaties, exameninstellingen, opleidingsinstanties, media en de toezichthouder. Enerzijds vanuit de doelstelling om de missie, taakstelling en concrete activiteiten van het CDFD toe te lichten, anderzijds vanuit de noodzaak om continu voeling te houden met de stakeholders. Vooral de intermediaire branche- en keurmerkorganisaties hebben hier grote behoefte aan. In het kort houdt dit het volgende in;

- 2x per jaar voltallige bijeenkomst met de exameninstellingen;
- 2x per jaar voltallige bijeenkomst met de PE-instituten;
- 2x per jaar bijeenkomst met de intermediaire organisaties (olv de heer G. Hendrixx);
- 2x per jaar bijeenkomst met de div. aanbieders (olv de heer M. Blom);
- 1x per jaar bijeenkomst met de “keurmerken” (“plusorganisaties”) (o.l.v. de heer G. Hendrixx);
- 2x per jaar bijeenkomst met de AFM (voorzitter en de heer M. Blom);
- 1x per jaar voltallig bij het Ministerie.

Ondersteuning van het CDFD door het secretariaat

De secretaris heeft in de onderzochte jaren de activiteiten in haar functieomschrijving en de haar opgedragen activiteiten uitgevoerd. Zij bereidde de vergaderingen van het CDFD voor, evenals de bijeenkomsten van de diverse werkgroepen. Tevens verzorgde zij de verslaglegging en de uitvoering van besluiten. Zij was contactpersoon voor CDFD-leden, de werkgroepen en de diverse adviseurs. Daarnaast onderhield zij contacten met de exameninstututen, de opleidingsinstututen, het ministerie van Financiën, de AFM en de overige stakeholders. Zij organiseerde, administreerde en bewaakte de logistiek van de uitvoerende werkzaamheden en stelde jaarlijks het jaarverslag op. Ten slotte beantwoordde zij vragen vanuit de markt over de Wft-deskundigheid en stuurde de beleidsmedewerker en de bureauassistent aan. De beleidsmedewerker heeft de activiteiten in haar functieomschrijving en de haar opgedragen activiteiten uitgevoerd. Zij heeft Europese regelgeving (plus ontwikkelingen in wetgeving en rechtspraak) bijgehouden en aangegeven wat relevant is voor de taak van het CDFD. Ook heeft ze de secretaris ondersteund bij erkennings- en toezichtsactiviteiten, deed ze de juridische ondersteuning (collegeleden, stakeholders), EVC, verzorgde verslaglegging meetings.

Ten slotte heeft ook de bureauassistent de activiteiten in zijn functieomschrijving en de hem opgedragen activiteiten uitgevoerd. Hij beantwoordde de eenvoudige telefoontjes, e-mails en brieven. Hij was eerste aanspreekpunt voor exameninstututen, adviseurs, diplomahouders, en de AFM. Hij verzorgde de administratie, de archivering, de post en het agendabeheer van de secretaris en de CDFD-leden. Voorts regelde hij de zaalhuur/catering voor bijeenkomsten en handelde hij facturen, declaraties en vacatiegelden af. Ook bewaakte hij de begrotingsuitvoering en onderhield hij contacten met het CAOP. Hij droeg zorg voor publicaties in de Staatscourant en verzorgde de website, nieuwsberichten en mailings. Ten slotte leverde hij input aan het jaarverslag en was hij aanspreekpunt automatisering.

2.3.2. Vergelijking verrichtte activiteiten met activiteiten in het beleidskader

Het beleidskader voor de activiteiten van het College vormt het mandaatbesluit van 26 mei 2008. Het betreft:

- de vaststelling van de toetstermen die aangeven op welke wijze bij de examinering wordt getoetst of wordt voldaan aan de in het BGfo genoemde eindtermen;
- de vaststelling van de toetstermen, waaraan houders van een diploma in het kader van permanente educatie, moeten voldoen;

- de wijze waarop kan worden aangetoond dat aan de toetstermen voor permanente educatie wordt voldaan;
- overig advies met betrekking tot de examinering of permanente educatie waaraan eventueel behoefte blijkt te bestaan bij minister of de AFM;
- het aanwijzen van geldige diploma's.

Daarnaast bepaalt het beleidskader dat het College ook ondersteuning levert bij de uitvoering van een aantal andere taken. Het gaat dan vooral om het door de voorzitter krachtens mandaat nemen van bepaalde beschikkingen namens de minister. Het betreft:

- de toewijzing of afwijzing van een aanvraag voor erkenning van een exameninstituut op basis waarvan dit exameninstituut diploma's mag afgeven;
- de toewijzing of afwijzing van een aanvraag voor erkenning van een PE-instituut op basis waarvan dit PE-instituut certificaten mag afgeven;
- het verbinden van voorschriften aan een erkenning als een exameninstituut;
- het verbinden van voorschriften of voorwaarden aan een erkenning als PE-instituut;
- het intrekken van een erkenning als exameninstituut;
- het intrekken van een erkenning als PE-instituut;
- het toezicht op de naleving van de van toepassing zijnde voorschriften door erkende exameninstututen of erkende PE-instituten;
- het verlenen van een erkenning van beroepskwalificaties aan houders van een diploma voor financiële dienstverlening van een andere lidstaat waarmee de vakbekwaamheid kan worden aangetoond.

Als de verrichtte activiteiten uit paragraaf 2.3.1 worden vergeleken met de hierboven opgesomde activiteiten uit het beleidskader/het mandaatbesluit, dan kan worden geconstateerd dat het CDFD jaarlijks de activiteiten heeft verricht waarvoor de Minister het College subsidie heeft verstrekt.

2.4 Onderzoek doelbereiking

2.4.1 Doel van de subsidie

Het beoogde doel van de subsidie aan het CDFD is de ondersteuning van de minister van Financiën bij *het borgen van de vakbekwaamheid van de in Nederland werkzame financiële adviseurs*. Deze ondersteuning moet plaatsvinden via het uitoefenen van toezicht en via

advisering, op basis van contacten met exameninstellingen, opleidingsinstanties, de toezichthouder en de wetgever, maar ook door continu voeling te houden met andere stakeholders, zoals representatieve organisaties (Verbond van Verzekeraars, NVB, Adfiz) en de media.

2.4.2 Noodzakelijkheid, uitvoeringskosten en administratieve lasten van de subsidie

De subsidie van de Minister aan het CDFD is voor grofweg 50% ter dekking van de bureaustkosten van het CDFD en voor 50% ter dekking van activiteiten. Daar de subsidie de enige inkomstenbron van het CDFD is, kan worden geconcludeerd dat het CDFD zonder de subsidie de bureaustkosten (in feite de personeelslasten) noch de activiteiten zou kunnen betalen. Daarmee zou het borgen van de vakbekwaamheid van de in Nederland werkzame financiële adviseurs flink worden belemmerd. Het voorgaande betekent overigens niet dat de begroting voor het CDFD alleen via een subsidie (in feite een exploitatiebijdrage van 100%) gedekt zou kunnen worden. Als de examenontwikkeling evenals de examenafname in de toekomst op nationaal niveau plaatsvinden, dan zou de CDFD begroting ook (gedeeltelijk) gedekt kunnen gaan worden uit een tarief dat elke exameninstelling per examen betaald. De uitvoeringskosten noch de administratieve lasten van de subsidie vormen daartoe in de huidige situatie overigens nauwelijks aanleiding. Voor een subsidie van ruim € 750.000 euro (2012) zijn deze met ca. € 6000,- respectievelijk €8000,- relatief laag te noemen. Dit is krap 2% van het subsidiebedrag. Geconcludeerd kan worden dat tegen relatief lage uitvoeringskosten en lage administratieve lasten jaarlijks een subsidie wordt verstrekt die tastbare resultaten oplevert.

2.4.3 Hebben de subsidieresultaten bijgedragen aan de doelbereiking?

Uit verschillende onderzoeken van de AFM is gebleken dat een deel van de financiële adviseurs niet of niet volledig voldoet aan de huidige vakbekwaamheidseisen. Het CDFD heeft vanaf 2009 geconstateerd dat:

- het aanbod van de PE-instituten kwalitatief sterk onderling verschilt;
- een aantal spelers op de markt zich begeeft op de rand van het minimum;
- een groot deel van de markt niet bekend is met de invulling van “toetsende elementen”.

De markt is in het algemeen te eenzijdig gericht op het opdoen of overdragen van kennis, terwijl het opdoen van vaardigheden sterk in opkomst is. Ondanks de subsidieresultaten, kon het CDFD en daarmee de Minister van Financiën niet garanderen dat de vakbekwaamheid van de financiële adviseurs voldoende was geborgd. Er was wat dat betreft dus nog geen sprake van (volledige) doelbereiking. Als echter niet wordt gekeken naar de relatie tussen de

gepleegde inspanningen en het te bereiken hogere doel, maar naar de kwaliteit van de inspanningen zelf dan kan worden geconcludeerd dat het CDFD in de onderzochte jaren overwegend goede resultaten heeft behaald.

Voorbeelden daarvan zijn:

- adviezen aan de Minister;
- erkenningen van exameninstellingen en uitgevoerde toezichtactiviteiten;
- vertalingen van eindtermen in toetstermen;
- regelingen voor Permanente Educatie;
- erkenningen van PE instellingen en uitgevoerde toezichtactiviteiten;
- beoordelingen van diploma's;
- overleggen met stakeholders.

Deze resultaten hebben ongetwijfeld een positieve bijdrage geleverd aan het dichterbij brengen van het borgen van de vakbekwaamheid van de in Nederland werkzame financiële adviseurs. Zonder deze resultaten was er bijvoorbeeld de afgelopen jaren geen toezicht geweest op PE-instellingen en exameninstellingen. De kans was dan groot geweest dat de kwaliteit van de PE-programma's en de examens was verslechterd. Ook had de minister bijvoorbeeld niet of minder goed de Wft eindtermen kunnen vertalen in toetstermen. Tevens had de Minister niet over adviezen kunnen beschikken met aanbevelingen om de doelbereiking dichterbij te brengen. Kortom, het is aannemelijk dat de ondersteuning door het CDFD van het Ministerie een positieve bijdrage heeft geleverd aan de doelbereiking.

3. Conclusies

Op basis van deze evaluatie kan worden geconstateerd dat het CDFD jaarlijks de activiteiten heeft verricht waarvoor de Minister het College subsidie heeft verstrekt. Tegen relatief lage uitvoeringskosten en lage administratieve lasten wordt een subsidie verstrekt aan het CDFD die tastbare resultaten oplevert. De werkzaamheden van het CDFD hebben een positieve bijdrage geleverd aan de borging van de vakbekwaamheid van financiële adviseurs in Nederland.