# Beschrijving borging vakbekwaamheid

De financieel dienstverlener moet zorgen dat alle klantmedewerkers met inhoudelijk klantcontact via de bedrijfsvoering aantoonbaar permanent actueel vakbekwaam zijn. Daarnaast geldt dat iedereen die de klant adviseert, in de zin van de Wft, zijn vakbekwaamheid moet aantonen met een Wft-diploma voor de onderwerpen waarin zij adviseren. Dit geldt voor alle adviseurs die werken bij financiële dienstverleners, banken en verzekeraars en voor aangesloten ondernemingen en verbonden bemiddelaars.

1. Al uw klantmedewerkers moeten voldoende zijn opgeleid voor de werkzaamheden die zij verrichten. Dit geldt zowel voor de adviserende klantmedewerkers als voor andere klantmedewerkers. Bovendien verwacht de wetgever dat deze kennis continue wordt bijgehouden. U kunt hierbij denken aan een adequaat systeem van interne opleidingstrajecten of een structuur waarbij gediplomeerde personen binnen uw organisatie hun vakbekwaamheid delen via computersystemen of handleidingen. Om toezicht te kunnen uitoefenen op de naleving van de vakbekwaamheidseisen, verwacht de AFM dat u in de beschrijving van uw bedrijfsprocessen vastlegt op welke wijze u de vakbekwaamheid binnen uw organisatie heeft georganiseerd.
2. Bij indiensttreding wordt de controle uitgevoerd dat klantmedewerkers die zich bezighouden met advies de relevante diploma’s hebben behaald, en dat is voldaan aan de daarbij behorende verplichtingen inzake permanente educatie.

1. Voor iedere klantmedewerker is vastgelegd in een functieprofiel voor welke product/dienstcombinatie hij/zij welke werkzaamheden verricht en wat de daaraan verbonden bevoegdheden zijn. Voor iedere medewerker is in een functieprofiel vastgelegd hoe de borging van de vakbekwaamheid is geregeld.

1. De bestuurder is verantwoordelijk voor het toezicht op de werkzaamheden in het kader van de financiële dienstverlening. Hierbij borgt de bestuurder dat alle adviseurs beschikken over de relevante diploma’s en permanente educatie en dat alle klantmedewerkers aantoonbaar permanent actueel vakbekwaam zijn.

1. Er zijn voldoende adviseurs en andere vakbekwame klantmedewerkers voor de product/dienstcombinaties werkzaam in de onderneming, in overeenstemming met de Wft-vergunning.
2. Alle adviseurs beschikken over de relevante diploma’s en voldoen aan de bijbehorende PE verplichtingen. Als door ziekte of arbeidsongeschiktheid van een adviseur de vakbekwame uitvoering van de financiële dienstverlening niet meer afdoende kan worden geborgd, neemt de bestuurder tijdig adequate maatregelen om afbreuk aan het vereiste vakbekwaamheidsniveau te voorkomen.

1. Elke medewerker die adviseert in de zin van de Wft is verantwoordelijk voor het opgestelde advies op volledigheid, juistheid en de motivering. Een adviseur mag enkel adviseren in producten waarvoor hij/zij bevoegd en vakbekwaam is.

1. Daartoe aangewezen vakbekwame adviseurs kunnen elkaar over en weer bijstaan en coachen bij het opstellen van - onderdelen van - adviezen over impactvolle producten. Een advies in de zin van de Wft aan een klant mag enkel worden verstrekt door een klantmedewerker met een geldig diploma.

1. In het personeelsdossier zijn per klantmedewerker en adviseur bovenstaande gegevens en afspraken vastgelegd en bijgehouden. Deze gegevens ten aanzien van de vakbekwaamheid worden tot twee jaar na uitdiensttreding bewaard in het personeelsdossier van de betrokkene.