

Groep C ¹	Bestuurlijke vaardigheden nodig voor het dagelijks beleid (opgedaan in de afgelopen 10 jaar)	Leidinggevende vaardigheden in een hiërarchische verhouding (opgedaan in de afgelopen 10 jaar)	Algemene vakinhoudelijke kennis (opgedaan in de afgelopen 5 jaar)	Specifieke vakinhoudelijke kennis (opgedaan in de afgelopen 5 jaar)	Geschiktheid t.a.v. de beheerste en integere bedrijfsvoering (opgedaan in de afgelopen 10 jaar)
Adviseur, bemiddelaar² of herverzekeringsbemiddelaar (2.3.1.1)	2 jaar werkervaring waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten. De ervaring is opgedaan in een relevante werkomgeving.	2 jaar werkervaring waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten. De ervaring is opgedaan in een relevante werkomgeving.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Collectiefbepaling adviseur, bemiddelaar of herverzekeringsbemiddelaar (2.3.1.4) met 2 of meer beleidsbepalers	Iedere beleidsbepaler	Eén van de beleidsbepalers	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Kleine adviseurs, bemiddelaars of herverzekeringsbemiddelaars (2.3.2) <i>Bij de onderneming zijn (incl. de beleidsbepalers) ten hoogste zes personen werkzaam</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 1 jaar bestuurlijke ervaring in een relevante werkomgeving; • een HBO(+)-diploma³ van een voor de onderneming relevante opleiding⁴ en minimaal één jaar relevante werkervaring opgedaan in de afgelopen tien jaar; • een HBO(+)-diploma² en minimaal twee jaar werkervaring in een relevante werkomgeving opgedaan in de afgelopen tien jaar, waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten; • zeven jaar werkervaring in een voor de onderneming relevante werkomgeving. Van deze zeven jaar is twee jaar werkervaring, waarvan één jaar aaneengesloten, opgedaan in de afgelopen tien jaar. 		n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

¹ Een beleidsbepaler heeft de kennis en vaardigheden zoals in de tabel toegelicht, opgedaan gedurende twee jaar werkervaring, waarvan minimaal één jaar aaneengesloten.

Gedurende deze twee jaar vormen de relevante kennis en vaardigheden een substantieel deel van de werkzaamheden van de beleidsbepaler. Als bijvoorbeeld slechts gedurende enkele uren per week invulling werd gegeven aan hiërarchisch leidinggevende werkzaamheden, kan een termijn van twee jaar als te kort worden gezien.

² M.u.v. adviseur of bemiddelaar in beleggingsobjecten

³ Het HBO(+)-diploma geeft tenminste recht op een bachelor titel of een gelijkwaardige titel die werd uitgereikt voor de invoering van het bachelor of master stelsel. Een opleiding op HBO denk- of werkniveau is dus niet voldoende als deze geen recht op een dergelijke titel geeft.

⁴ Het gaat om een opleiding die specifiek gericht is op financiële dienstverlening. Andere, meer generiek van aard zijnde opleidingen zijn niet voldoende om voor deze uitzondering in aanmerking te komen.

Adviseur of bemiddelaar in beleggingsobjecten; houder van een ontheffing als bedoeld in artikel 4:3, vierde lid Wft (2.3.1.2)	2 jaar werkervaring waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten. De ervaring is opgedaan in een relevante werkomgeving.	2 jaar werkervaring waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten. De ervaring is opgedaan in een relevante werkomgeving.	2 jaar werkervaring waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten. De ervaring is opgedaan in een relevante werkomgeving.	2 jaar werkervaring waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten. De ervaring is opgedaan in een relevante werkomgeving.	n.v.t.
Collectiefbepaling adviseur of bemiddelaar in beleggingsobjecten met twee of meer beleidsbepalers	Iedere beleidsbepaler	Één van de beleidsbepalers	Iedere beleidsbepaler	Iedere beleidsbepaler	n.v.t.
Collectiefbepaling houder van een ontheffing als bedoeld in artikel 4:3, vierde lid Wft met twee of meer beleidsbepalers (2.3.1.5)	Iedere beleidsbepaler	Één van de beleidsbepalers	Iedere beleidsbepaler	Één van de beleidsbepalers	n.v.t.

Toelichting vereisten

Bestuurlijke vaardigheden nodig voor dagelijks beleid

Gekeken wordt naar de werkervaring die is opgedaan en nuttig is voor het besturen van een onderneming, kijkend naar de zwaarte van de werkervaring, de rol binnen de onderneming en de mate van verantwoordelijkheid binnen de onderneming. Hierbij kan gedacht worden aan (in samenhang) de verantwoordelijkheid voor afdelingsoverstijgende zaken, taken waarin beroep wordt gedaan op organisatorische vaardigheden en de rol binnen een onderneming. Bestuurlijke vaardigheden kunnen ook blijken uit de verantwoordelijkheid die een beleidsbepaler heeft genomen in bijvoorbeeld de uitoefening van het zelfstandig ondernemerschap of als bestuurder bij bijvoorbeeld een stichting, vereniging of coöperatie. In de toelichting bij de beleidsregel staat een aantal concrete voorbeelden genoemd.⁵ Bestuurlijke vaardigheden moeten zijn opgedaan in een relevante werkomgeving. De ervaring moet zijn opgedaan maximaal tien jaar voorafgaand aan het moment van toetsing.

Leidinggevende vaardigheden in een hiërarchische verhouding

Leidinggevende ervaring bouw je op door ten opzichte van meerdere personen een leidinggevende functie uit te oefenen. Leidinggevende ervaring houdt in dat een leidinggevende uit ervaring weet om te gaan met de verantwoordelijkheid en bevoegdheden die nodig zijn voor het aansturen van een organisatieonderdeel. Het is van belang dat een beleidsbepaler blijk geeft van de vaardigheid beslissingen te nemen ten aanzien van de aanstelling van werknemers en hun werkpakket, opleiding en beoordeling. In de

⁵ Deze vindt u terug op pagina 34 en 39 van de [Beleidsregel geschiktheid](#).

toelichting bij de beleidsregel staat een concreet voorbeeld genoemd.⁶ De ervaring moet zijn opgedaan in een relevante werkomgeving. Dit is in ieder geval aan de orde wanneer de ervaring is opgedaan binnen een financiële onderneming. De ervaring moet voldoende aansluiten op de onderneming waar een beleidsbepaler werkzaam zal zijn en de functie die een beleidsbepaler gaat uitoefenen. De ervaring moet zijn opgedaan maximaal tien jaar voorafgaand aan het moment van toetsing.

Algemene vakinhoudelijke kennis

Hier wordt algemene kennis over de voor de onderneming relevante financiële markten, financiële producten en financiële diensten onder verstaan. Evenals het voor de onderneming van belang zijnde (wettelijk) toezicht kader. Dit kan aan de hand van voldoende werkervaring of opleiding worden aangetoond. De ervaring moet zijn opgedaan in een relevante werkomgeving en maximaal vijf jaar voorafgaand aan het moment van toetsing.

Specifiek vakinhoudelijke kennis

Onder specifiek vakinhoudelijke kennis wordt verstaan de voor het verrichten van de werkzaamheden van een onderneming vereiste geschiktheid betreffende de diensten. De aard van een onderneming is medebepalend voor de vereiste geschiktheid. De ervaring moet zijn opgedaan in een relevante werkomgeving en maximaal vijf jaar voorafgaand aan het moment van toetsing.

⁶ Deze vindt u terug op pagina 35 en 39 van de [Beleidsregel geschiktheid](#).