

# **PE-Reglement**

## **Erkend Financieringsadviseur MKB**

## **Kandidaat Financieringsadviseur MKB**



# Inhoud

<b>Samenvatting</b>	<b>3</b>
<b>PE-verplichting</b>	<b>3</b>
<b>PE-activiteiten</b>	<b>3</b>
<b>Vaststelling tijdsbesteding</b>	<b>4</b>
<b>Vrijstelling</b>	<b>4</b>
<b>Registratie &amp; controle</b>	<b>5</b>
<b>Niet voldoen aan PE-verplichting</b>	<b>5</b>

# Samenvatting

Het vak ondernemingsfinanciering en de financieringsmarkt zijn in voortdurende verandering. Financiering is een specialisme geworden. Dit vergt continue aandacht, bijscholing en praktijkervaring. Om Erkend Financieringsadviseur MKB te blijven (na de erkenning o.b.v. het examen) dient een Erkend Financieringsadviseur MKB en een Kandidaat Financieringsadviseur zich permanent te scholen én daadwerkelijk actief te zijn in het vak. Na de inschrijving als Erkend Financieringsadviseur MKB dient voor behoud van de erkenning (permanente erkenning is een ruimer begrip dan permanente educatie) per jaar aantoonbaar minimaal 10 PE punten te worden behaald bij een door SMF geaccrediteerde organisatie. Voor permanente erkenning wordt jaarlijks beoordeeld op educatie (actualiseren van kennis) en praktijk (de toepassing van de kennis o.b.v. een klantdossier).

## PE-verplichting

1. In het belang van een beroepsuitoefening op een kwalitatief hoogwaardig niveau onderhoudt een lid zijn vakkennis en houdt het lid de ontwikkelingen op zijn vakgebied en de beroepsuitoefening bij zodat de kennis en vaardigheden die vereist zijn voor de uitoefening van zijn beroep actueel en op academisch niveau blijven.
2. Dit reglement geldt voor Erkend Financieringsadviseurs MKB en Kandidaat Financieringsadviseurs MKB.
3. Om aan de verplichting als bedoeld in het eerste lid te voldoen moeten zowel Erkend Financieringsadviseurs MKB als Kandidaat Financieringsadviseurs MKB per kalenderjaar aantoonbaar ten minste 10 uren besteden aan permanente erkenning.
4. De PE verplichting is van toepassing het eerstvolgende kalenderjaar na het inschrijven als Erkend Financieringsadviseur MKB of Kandidaat Financieringsadviseur MKB.
5. Een overschot of een tekort van maximaal vijf uren permanente educatie per jaar kan worden doorgeschoven naar het volgende jaar. Het tekort dient binnen het daaropvolgende jaar te worden ingehaald.
6. De uit dit reglement voortvloeiende PE-verplichtingen gelden onverkort voor Financieringsadviseurs die in deeltijd werkzaam zijn.
7. Het lid dient zelf te beoordelen of de PE-activiteiten bijdragen aan het onderhouden of ontwikkelen van zijn kennis en vaardigheden en voldoen aan dit reglement.
8. De PE-verplichtingen dienen bij een door SMF geaccrediteerde instantie te worden behaald. Een overzicht daarvan is beschikbaar op de website.

## PE-activiteiten

1. Aan de PE-verplichting als bedoeld in artikel 1 moet worden voldaan door PE-activiteiten uit een van de volgende categorieën die voldoen aan de hierna gestelde voorwaarden: De PE punten kunnen worden behaald met de volgende activiteiten:
  - A. Volgen van erkende congressen, lezingen, opleidingen, trainingen op het gebied van actualiteiten in de financiële/ financieringswereld: 1 PE punt per gevolgd uur. Hierbij geldt voor congressen en lezingen een maximum van 3 PE uren per congres/lezing. Voor de jaarlijkse toekenning kunnen op dit gebied maximaal 9 PE punten per jaar worden ingebracht
  - B. Online kennis / actualiteiten vergaren, bijvoorbeeld
    - Doen van e-learningmodules,
    - Volgen van webinars,
    - Digitale kennis/ actualiteitenupdatesVoor de jaarlijkse toekenning kunnen op dit gebied maximaal 6 PE punten per jaar worden ingebracht

C. Dossiers (met volledige kredietaanvraag / informatiememorandum) insturen ter beoordeling: 1 PE punt per dossier (max 2 PE punten per jaar)

Kandidaat Financierings adviseurs MKB dienen jaarlijks ook minimaal 10 PE punten te vergaren. Voor hen is het aanleveren van een klantendossier niet verplicht, maar wel toegestaan.

## Vaststelling tijdsbesteding

1. De deelname aan PE-activiteiten wordt gewaardeerd in daadwerkelijke tijdsbesteding waarbij pauzes niet worden meegerekend. Is een lid van mening dat een activiteit zijn vakkennis en vaardigheden ten goede komt, dan kan het lid met inachtneming van het in dit reglement bepaalde zelf de aan de activiteit bestede tijd vaststellen. Het lid dient te kunnen aantonen dat de activiteit daadwerkelijk heeft plaatsgevonden en dient op verzoek bewijs te kunnen overleggen.
2. Voorbereiding op het volgen van onderwijs wordt niet als permanente educatie beschouwd.
3. Inbreng van activiteiten als volgt:

Nr	Activiteit	Betreft	PE bijdrage	Min
1.	Congressen, opleidingen, trainingen	Kennis	1 PE per uur	Vrij
2.	Online kennis verwerven	Kennis	1 PE per uur	Vrij
3.	Klantendossiers	Toepassing	x 1 PE per dossier	1
<b>TOTAAL MINIMAAL</b>				10

## Vrijstelling

Het bestuur kan een Erkend Financieringsadviseur MBK of Kandidaat Financieringsadviseur MKB op diens schriftelijk en gemotiveerd verzoek wegens bijzondere omstandigheden een gehele of gedeeltelijke vrijstelling verlenen voor de in dit reglement omschreven verplichtingen. Een verzoek tot vrijstelling dient, indien mogelijk, voorafgaand te worden ingediend. Het bestuur kan aan deze vrijstelling voorwaarden verbinden. Uitgangspunt is dat een vrijstelling voor één jaar geldt.

De vrijstelling is met name bedoeld voor gevallen van langdurige ziekte en persoonlijke omstandigheden waarin van leden niet kan worden verwacht dat zij aan de PE-verplichting voldoen.

## Registratie & controle

1. De Financieringsadviseur registreert de door hem aan permanente educatie bestede tijd en de aard van de permanente erkenning via de website [www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl](http://www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl) beschikbaar gestelde online- registratiesysteem.
2. Het lid is gehouden deze registratie uiterlijk één maand na afloop van het jaar te verrichten.
3. Het lid dient jaarlijks in het op de website [www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl](http://www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl) beschikbaar gestelde onlineregistratiesysteem te verklaren dat hij aan zijn uit dit reglement voortvloeiende PE- verplichtingen heeft voldaan.
4. Indien een lid gedurende het kalenderjaar toetreedt, zal de verplichting de gevolgde permanente educatie te registreren en de verplichting een verklaring af te geven als bedoeld in het vorige lid ingaan op het moment dat het lid is toegelaten tot het lidmaatschap.
5. Bewijs van geregistreeerde PE-activiteiten dienen ten minste twee jaar na afloop van het kalenderjaar waarin de PE-activiteiten zijn verricht te worden bewaard en op eerste verzoek van het bestuur te worden overgelegd.
6. De aanwezigheid bij of deelname aan extern gevolgde PE-activiteiten moet worden aangetoond door middel van een bewijs waaruit blijkt dat en hoe lang is deelgenomen aan de PE-activiteit. Dit bewijs kan bestaan uit:
  - A. een bewijs van deelname; of
  - B. een verklaring van de onderwijsinstelling dat de Erkend/Kandidaat Financieringsadviseur MKB heeft deelgenomen aan de PE-activiteit; of
  - C. een door de onderwijsinstelling afgegeven presentielijst met naam, handtekening van de deelnemer met en aanvangs- en eindtijd.

Uit deze bewijsmiddelen moet het programma met overzicht van tijden en pauzes, namen van docenten (HBO/academisch niveau), onderwerpen en doelgroep (HBO/academisch niveau) blijken. Indien deze informatie niet uit de aangeleverde bewijsmiddelen blijkt, zal deze afzonderlijk moeten worden aangeleverd.

E-learning en schriftelijke cursussen kunnen alleen kunnen worden ingebracht indien is gewaarborgd dat de aangeboden leerstof integraal is doorgenomen (bijvoorbeeld door middel van een bewijs van deelname of een test). Dit geldt ook voor via het web aangeboden onderwijs. Om deelname aan e-learning, schriftelijke cursussen en webinars te kunnen bewijzen moet een door de onderwijsinstelling individueel afgegeven bewijs van deelname als bewijs worden aangeleverd.

## Niet voldoen aan PE-verplichting

1. Indien de deelnemer na afloop van de termijn als bedoeld in het eerste lid niet heeft voldaan aan de uit dit reglement voortvloeiende verplichtingen, kan het bestuur over gaan tot de volgende maatregelen:
  - A. een waarschuwing;
  - B. een berisping;
  - C. een schorsing;
  - D. beëindiging van het lidmaatschap.

# Vragen?

**Neem contact op voor meer informatie:**

Stichting MKB Financiering

Keizersgracht 264

1016 EV Amsterdam

**Keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB**

info@erkendfinancieringsadviesmkb.nl

**[www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl](http://www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl)**