

Profiel, toelating & educatie Erkend Financieringsadviseur MKB



Inhoud

Inleiding	3
Profiel	4
Inleiding profiel	4
Vakkennis	4
Marktkennis	5
Regisseursrol	6
Integriteit	7
Toelating	8
Inleiding	8
Beoordeling Vakkennis	10
Beoordeling Marktkennis	11
Beoordeling Regierol	12
Beoordeling Integriteit	13
Samengevat: de beoordelingsmatrix	13

Inleiding

Stichting MKB Financiering (SMF) is een onafhankelijk organisatie, opgericht om de non-bancaire financieringssector in Nederland verder te professionaliseren met als doel de toegang tot financiering voor ondernemers te verbeteren. Speerpunten zijn:

1. Vergroten van kennis van ondernemers op gebied van non bancaire financiering
2. Faciliteren educatie van financieel adviseurs
3. Gedragscodes voor financiers en adviseurs met daaraan gekoppelde keurmerken
4. Verzamelen en verspreiden branche informatie.

Na de lancering in 2019 van het keurmerk "Erkend MKB Financier" wordt thans het keurmerk 'Erkend Financieringsadvies MKB' geïntroduceerd. Het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB is opgebouwd uit twee onderdelen. Allereerst een keurmerk voor organisaties en daarnaast een Erkenning voor de individuele Financieringsadviseur MKB die werkt voor deze organisatie.

Het keurmerk, waaronder de Erkend Financieringsadviseur MKB valt, heeft als doel het professionaliseren van het vak van Erkend Financieringsadvies MKB. Tevens beoogt het de positie van mkb-ondernemers te versterken bij het aanvragen en realiseren van financieringen en helpt het om ondernemers te informeren over wat zij van een organisatie met het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB en van een Erkend Financieringsadviseur MKB mogen verwachten.

In onderhavig document worden het profiel, de toelatingseisen en permanente erkenning voor Erkend Financieringsadviseur MKB beschreven.

De erkenning is een proeve van kennis, kunde en bekwaamheid en wordt alleen verstrekt aan actieve en ervaren adviseurs. Kandidaten die wel beschikken over de kennis, maar nog geen of onvoldoende ervaring in het begeleiden van ondernemers in financieringstrajecten kunnen deelnemen aan de kennistoets van het examen en zich op basis daarvan voor de duur van maximaal drie jaar kwalificeren als "Kandidaat Financieringsadviseur MKB". Wanneer zij in de daarop volgende jaren praktijkervaring hebben opgedaan kan op basis van het praktijkexamen vervolgens de volwaardige titel 'Erkend Financieringsadviseur MKB' worden verworven. Er is geen dwingende tijd- of aantal normering gekoppeld aan de vereiste ervaring. Een indicatie is dat de kandidaat minimaal aan tien MKB financieringstrajecten heeft (mee-) gewerkt. De kandidaatsfase duurt maximaal drie jaar. Als binnen deze periode de praktijktoets niet of niet met succes is afgelegd vervalt de kandidaatstatus.

Een kandidaat Financieringsadviseur MKB werkt onder supervisie en verantwoordelijkheid van een Erkend Financieringsadviseur MKB. Een Erkend Financieringsadviseur MKB kan maximaal 3 kandidaat Financieringsadviseurs MKB tegelijkertijd begeleiden.

Profiel

Inleiding profiel

Erkend Financieringsadviseurs MKB dienen te voldoen aan de door het Keurmerk omschreven profielkenmerken t.a.v.:

- Vakkennis,
- Marktkennis,
- Regie voeren,
- Integriteit.

Samengevat kent de Erkend Financieringsadviseur MKB het volgende profiel:

De financieringsadviseur beschikt over voldoende specifieke, up to date kennis van het financieringsvak om MKB ondernemingen adequaat te analyseren en te adviseren om per individuele casus te komen tot de (op dat moment) beste c.q. best haalbare financieringsconstructie. Hij kent de markt van financieringsaanbod, zowel de aanbieders als hun producten en weet welke producten en aanbieders het best passen per specifieke casus. De Erkend Financieringsadviseur MKB beschikt over de skills om klantgericht te opereren en is in staat om als regisseur contacten te leggen, partijen te informeren en te overtuigen en overeenkomsten tussen partijen te realiseren. De Erkend Financieringsadviseur MKB opereert integer, dat wil zeggen dat hij het klantbelang centraal stelt, waarbij hij betrouwbaar, eerlijk, oprecht en onafhankelijk handelt.

Het keurmerk wordt verleend door SMF. Beoordeling en toetsing van kandidaten vindt plaats onder regie van SMF.

Er worden vier aandachtsvelden met specifieke beroepseisen onderscheiden voor Erkend Financieringsadviseur MKB. Aan de algemene profielomschrijving ligt een combinatie van eisen t.a.v. kennis (van het vak en van de markt), werkwijze en gedrag ten grondslag. Per onderdeel gelden de volgende eisen:

Vakkennis

De Erkend Financieringsadviseur MKB heeft kennis en vaardigheden op de volgende gebieden:

Theorie

- de theorie van ondernemingsfinanciering
- kennis van en een visie op uitgangspunten en grenzen van verantwoord financieren en overcreditering, zowel gezien vanuit de balansbeoordeling (gezonde balansverhoudingen) alsmede vanuit rentabiliteit en cashflow
- verschillende juridische ondernemingsstructuren

Analyse en financieringsoplossingen

- Bedrijfsanalyse (bedrijfsbeschrijving, markt, branche, businessmodel etc.)
- Financiële analyses (jaarcijfers, exploitatiecyclus, ratio's, balansverhoudingen, rentabiliteit, cashflowanalyse en prognoses scenario's)
- Investeringsanalyse en het economisch belang van een (financierings-)transactie voor de klant
- De invulling van diverse financieringsbehoeftes (groeistrategie en -financiering, overnamefinanciering, handelsfinanciering, aankoop vastgoed eigen gebruik, aankoop verhuurd OG, MBO /MBI, stressfinanciering, financiering van start-ups, etc.)

- Het beoordelen van de historische en toekomstige betaalcapaciteit als basis voor de kredietconstructie
- Financieringsconstructies en bijbehorende consequenties als basis om in het belang van de klant een optimale financieringsstructuur in te richten

Producten en werkwijze aanbieders

- Producten, diensten, financieringsvoorwaarden en verstrekingsvoorwaarden van de aanbieders in de markt
- De variabelen waarop verschillende financiers hun riskrating baseren
- zekerheden en bijhorende (juridische) consequenties
- financieringsdocumentatie en bijhorende consequenties
- beheer en revisiebegeleiding na transactie

Overig

De erkende adviseur is op de hoogte van het feit dat financiers CDD onderzoeken (Customer Due Diligence) verrichten en kan zijn opdrachtgever hieromtrent informeren.

Marktkennis

De Erkend Financieringsadviseur MKB heeft kennis van de (ontwikkelingen in de) financieringsmarkt en heeft een actief eigen netwerk met specifieke disciplines om zich heen om zijn opdrachtgevers van financieringsvraag tot financieringsimplementatie te begeleiden.

Kennis van de Financieringsmarkt

- Bancaire en non-bancaire aanbieders van financiering
- Het ontstaan van de non bancaire financieringsmarkt, de ontwikkelingen (toetreders, uittreeders, fusies, etc.)
- Het businessmodel van de geldverstrekkers en hun eigen wijze van funding
- Werkwijze (doelgroepenbeleid, procedures en beoordelingscriteria) van de verschillende aanbieders
- De juiste combinatie van verschillende geldverstrekkers en financieringsvormen om een optimale (stapel-) financiering te creëren voor nu en in de toekomst

Netwerk

De adviseur en/of zijn organisatie beschikt over een netwerk van specialisten waarmee wordt samengewerkt, als er behoefte is aan andere (dan de eigen) gespecialiseerde kennis ten behoeve van de advisering.

- Juristen
- Fiscalisten
- Accountants
- Taxateurs
- Makelaars
- Overnameadviseurs

Regisseursrol

De Erkend Financieringsadviseur MKB is in staat de regie te nemen in het proces om de klant/de ondernemer vanaf het eerste contactmoment te begeleiden tot een toewijzing, dan wel onderbouwde afwijzing van de financieringsaanvraag. Hij beschikt over de vereiste visie en adviesvaardigheden en vervult een intermediairsrol waarin hij de regie voert met realistisch verwachtingsmanagement.

Gesprekstechniek en adviesvaardigheid

- In beeld brengen van de voor een klant belangrijke behoeften en uitgangspunten.
- Het innemen en ventileren van een professionele eigen mening en visie
- Beargumenteren en onderbouwen
 - waarom propositie wel/niet financierbaar is
 - wat beste opties zijn voor de klant,
 - wat nadelen en risico's zijn van het aangaan van de financiering
- Omgaan met tegenwerpingen en beargumenteerd kunnen weerleggen van bezwaren

Intermediairsrol

- Vertaling van ondernemersvraag naar financiers
- Tolk: vertaling financierstaal naar ondernemer e.o.
- Benoemen en toelichten kernrisico's
- Motivatie waarom een financieringsvoorstel goedgekeurd zou moeten worden.

Verwachtingsmanagement

- Heldere uitleg van het volledige proces
- Heldere uitleg van eigen dienstverlening.
- Informeert de klant op essentiële onderdelen en momenten (bij welke partijen wordt de aanvraag uitgezet en waarom, wat zijn de tijdslijnen, wat zijn de verwachte advieskosten en de verwachte kosten van de financiering)
- Tussentijdse voortgangsrapportage

Regie voeren en inbreng relaties/netwerk

- Neemt leiding in en geeft sturing aan het proces
- Is in staat de regie te nemen in de samenwerking met alle betrokken partijen bij een transactie (makelaar, overnameadviseur, fiscalist, jurist, notaris, taxateur)
- Is waakzaam op tijdlijnen
- Maakt passend gebruik van contacten met de financiers en overige relevante partijen in de markt

Integriteit

Een Erkend Financieringsadviseur MKB handelt integer en opereert binnen de richtlijnen van de Gedragscode Erkend Financieringsadvies MKB. Dat wil zeggen hij heeft de juiste intrinsieke motivatie en normering welke zijn weerslag heeft in het gedrag. Hierbij gelden de uitgangspunten:

Betrouwbaar - Oprecht - Onafhankelijk

Betrouwbaar

- Kan gemaakte keuzes en gedrag verantwoorden
- Onderbouwing c.q. verantwoording eigen kosten
- Transparantie in tarifiering
- Open en gelijke informatievoorziening: binnen een adviestraject ontvangen verschillende financieringsaanbieders dezelfde informatie

Oprecht

- Opereert ten dienste van de opdrachtgever (t.b.v. toegevoegde waarde voor de opdrachtgever)
- Beste oplossing voor de klant is leidend in het advies
- Vertelt geen half verhaal
- Eerlijk over eigen kennis en beperkingen (bijv. onbekendheid met sommige aanbieders en producten)
- Zuivere analyse van alle relevante aspecten zonder vooraf ingenomen conclusie
- Weet wat wel en niet verantwoord is; handelt daar naar en vermijdt onnodige ("kansloze") aanvraagprocessen
- Heeft aandacht voor het voorkomen van overcreditering

Onafhankelijk

- Openheid over eventuele vergoedingen van anderen dan alleen de opdrachtgever
- Maakt keuzes en geeft advies zonder persoonlijk voordeel na te streven

Toelating

Inleiding

Om toegelaten te worden tot het register wordt een examen uitgevoerd ter beoordeling van de aspecten kennis, (deskundigen)netwerk, kunde (de toepassing in de praktijk), vaardigheden en integriteit. De audit wordt uitgevoerd onder regie van SMF.

Voor het examen dienen de volgende documenten te worden aangeleverd:

- Ingevuld en ondertekend aanmeldformulier met legitimatie
- Opgave van 5 klantendossiers waarvoor een volledige kredietaanvraag / informatiememorandum is opgesteld. Hieruit zal door de examencommissie één of maximaal twee dossier(s) opgevraagd worden inclusief bijbehorende dienstverleningsovereenkomsten en eventueel voorafgaande offertes
- VOG
- Opgave van 2 referenties, naar keuze uit de volgende categorieën
 - klanten
 - financiers
 - netwerk

Het examen is niet een afrondend examen na een opleiding, maar betreft een kennis- en praktijktoets met de volgende onderdelen:

Kennis en integriteit

- A. Schriftelijke (online) toets
Beoordeling van de theoretische vakkennis, van de marktkennis en integriteitsvraagstukken

Praktijk en integriteit

- B. Beoordeling aangeleverd klantendossier
Beoordeling van de toepassing van vakkennis, marktkennis en verantwoord financieren in de praktijk
- C. Eindgesprek
Examengesprek waarbij 4 onderwerpen centraal staan: actuele kennis van de financieringsmarkt, vaardigheden en regievoeren, integriteitsvraagstukken en praktijkervaring (aan de hand van het aangeleverde dossier).

Het succesvol afleggen van examenonderdeel A, de kennistoets, geeft gedurende maximaal drie jaar het recht op de titel 'Kandidaat Financieringsadviseur MKB'. Als binnen de termijn van drie jaar het praktijkexamen succesvol wordt afgelegd verwerft de kandidaat het recht op de titel 'Erkend Financieringsadviseur MKB'.

Normering

Elk onderdeel weegt even zwaar in het eindoordeel en de kandidaat dient op elk onderdeel voldoende te scoren. Voorafgaand aan het praktijkexamen (B, C) dient het theorie examen (A) met succes te zijn afgerond, op basis waarvan de kandidaat de titel 'Kandidaat Financieringsadviseur MKB' wordt toegekend. De twee onderdelen van het praktijkexamen dienen beide met een voldoende score te worden afgerond. Bij een onvoldoende op 1 onderdeel is herexamen binnen 12 maanden op betreffend onderdeel mogelijk. Bij een onvoldoende score op beide onderdelen of wanneer een partieel herexamen niet wordt behaald, wordt geen erkenning verleend. De kandidaat behoudt op basis van het succesvol afleggen van het theorie examen wel de kandidaatsstatus en kan binnen de gestelde periode van drie jaar (gerekend vanaf het behalen van het theorie examen) de audit voor de praktijkbeoordeling opnieuw aanvragen.

Vrijstellingen

Omdat de audit niet een afronding is van een opleidingstraject, maar een praktijktoets van een Erkend Financieringsadviseur MKB dient iedere belangstellende alle drie de examenonderdelen te doorlopen. Er zijn geen standaard vrijstellingen vanwege het ontbreken van een gestandaardiseerde opleiding MKB financiering. Overigens bestaan er in de markt maatwerk financieringsopleidingen. Vrijstelling op de kennistoets is op aanvraag bespreekbaar en verleenbaar, wanneer betreffende aanvrager een gespecialiseerde (maatwerk-) financieringsopleiding succesvol heeft afgerond. SMF zal betreffende opleiding en examinering per casus beoordelen. Op basis hiervan kan de titel 'Kandidaat Financieringsadviseur MKB' worden toegekend, op voorwaarde dat men voornemens is binnen een termijn van drie jaar het praktijkexamen af te leggen.

Beoordeling Vakkennis

De adviseur beschikt over de vereiste kennis van het vakgebied om de klant van een kwalitatief advies te kunnen voorzien. Getoetst wordt op de volgende onderdelen:

1. Het kunnen opstellen van:

- Bedrijfsanalyse (bedrijfsbeschrijving, markt, branche, businessmodel).
- Financiële analyse (jaarcijfers, exploitatiecyclus, ratio's, balansverhoudingen, rentabiliteit, cashflowanalyse en prognosesscenario's).
- Risico analyse
- Een verantwoord (o.b.v. balansverhoudingen en terugbetalingscapaciteit) financieringsadvies o.b.v. deze analyses.

2. Kennis hebben van

- verschillende soorten financieringsbehoeftes (groeifinanciering, overnamefinanciering, handelsfinanciering, aankoop vastgoed eigen gebruik, aankoop verhuurd OG, MBO etc.)
- Investeringsanalyse en beoordeling economische belang van een (financierings) transactie
- Verschillende financieringsconstructies met bijbehorende consequenties
- Gestapelde financieringsconstructies
- Het inrichten optimale financieringsstructuur
- Juridische ondernemingsstructuren

3. Beoordelen historische en toekomstige betaalcapaciteit als basis voor de financieringsconstructie

4. Kennis van de diverse zekerheden en de bijbehorende (juridische) consequenties, financieringsvoorwaarden en verstrekingsvoorwaarden.

5. Kennis van riskratingsystemen van financiers

6. Kennis van het beheerproces en de revisiebegeleiding na transactie.

7. Kennis van de principes van het Customer Due Diligence cliëntenonderzoek

Toetsing

Schriftelijke (online) toets, waarbij getoetst wordt met een meerkeuzetoets.

De praktische toepassing wordt getoetst bij de dossierbeoordeling.

Beoordeling Marktkennis

De adviseur beschikt over voldoende kennis van de financieringsmarkt, waardoor hij de financieringsaanvraag van zijn opdrachtgever bij (verschillende) passende partijen in de markt kan voorleggen.

De Erkend Financieringsadviseur MKB

1. kent de actuele financieringsmarkt en is in staat om de ontwikkelingen in de financieringsmarkt toe te lichten.
2. heeft succesvolle financieringstrajecten afgerond met bancaire en non-bancaire geldverstrekkers.
3. kent de relevante geldverstrekkers in de markt en kent hun doelgroepenbeleid, procedures en beoordelingscriteria.
4. heeft ervaring met het stapelen van diverse financieringen in een transactie.
5. is bekend met organisatie, verdienmodel en de funding van de relevante geldverstrekkers.
6. beschikt over de kennis en het netwerk om alle benodigde partijen in het proces op een juiste wijze in te schakelen.

Deze eindtermen worden op de volgende manier getoetst:

Kennisonderdelen: schriftelijke (online) toets.

De praktische toepassing wordt getoetst bij de dossierbeoordeling.

Eindgesprek audit: toets actuele marktkennis en bespreken referenties

Beoordeling Regierol

De adviseur is in staat om de klant / de ondernemer vanaf het eerste contactmoment te helpen tot een toewijzing, dan wel afwijzing van de financieringsaanvraag en heeft regie/controlle over het proces.

De Erkend Financieringsadviseur MKB

1. Managet de verwachtingen van de klant, zodat deze weet waar hij aan toe is.
2. kan zijn advies onderbouwen, beargumenteren en de voor- en nadelen voor de klant juist in beeld brengen.
3. kan een financieringsvraagstuk onderbouwen.
4. is in staat de regisseursrol naar zich toe te trekken en kan met alle partijen in het proces op een juiste wijze te schakelen

Deze eindtermen worden op de volgende manier getoetst:

1. Eindgesprek audit
2. Beoordeling klantendossier op dit aspect

Beoordeling Integriteit

De financieringsadviseur handelt volgens normen en waarden zoals beschreven in het profiel: hij/zij is betrouwbaar, oprecht, kundig en onafhankelijk.

De Erkend Financieringsadviseur MKB

1. kan zijn werk- en handelwijze zowel voor-, tijdens als achteraf verantwoorden en kan gemaakte keuzes en gegeven adviezen onderbouwen;
2. baseert zijn advies op wat de beste oplossing is voor de opdrachtgever;
3. is transparant in diens tariefstelling en eventuele kickback fees;
4. handelt vanuit kennis en ervaring en kent zijn eigen beperkingen;

Deze eindtermen worden op de volgende manier getoetst:

1. Integriteitstoets als onderdeel van de kennistoets
2. Eindgesprek audit

Samengevat: de beoordelingsmatrix

Samengevat worden in het examen kennis, toepassing van de kennis, beoordeling vanuit het netwerk, regie (gedrag) en integriteit beoordeeld volgens de volgende matrix:

	Vakkennis	Marktkennis	Regierol	Integriteit
A. Schriftelijke toets	x	x		x
B. Klantendossier	x	x	x	x
C. Eindgesprek		x	x	x

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