

Versie 3.0  
April 2022



# Accreditatie PE aanbieders



# Inhoud

<b>Samenvatting</b>	<b>3</b>
<b>Inleiding</b>	<b>3</b>
<b>Erkenningsprocedure</b>	<b>3</b>
<b>Onderwijs</b>	<b>3</b>
<b>Professionaliteit en continuïteit van PE-instellingen</b>	<b>4</b>
<b>Ketenverantwoordelijkheid</b>	<b>4</b>
<b>Aanmeldingsprocedure en -termijn</b>	<b>5</b>
<b>Toekenning PE-uren</b>	<b>5</b>
<b>Communicatie doelgroep cursus</b>	<b>5</b>
<b>Cursusmateriaal</b>	<b>5</b>
<b>Aanwezigheidsregistratie</b>	<b>6</b>
<b>Evaluatie</b>	<b>6</b>
<b>Deelnamecertificaat</b>	<b>6</b>
<b>Jaarcertificaat</b>	<b>7</b>
<b>Bewaarplicht cursusdocumenten</b>	<b>7</b>
<b>Financiële investering</b>	<b>7</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. de audit) dient een Erkend Financieringsadviseur MKB en een Kandidaat Financieringsadviseur zich permanent te scholen én daadwerkelijk actief te zijn in het vak. Na de erkenning dient voor behoud van de erkenning (permanente erkenning is een ruimer begrip dan permanente educatie) per jaar aantoonbaar minimaal 12 PE punten te worden behaald waarvan minimaal 6 punten bij een door SMF geaccrediteerde instellingen. Voor permanente erkenning wordt jaarlijks beoordeeld op educatie (actualiseren van kennis) en praktijk (de toepassing van de kennis o.b.v. een jaarlijks te uploaden klantdossier).

## Inleiding

SMF kan op aanvraag een organisatie accrediteren voor het geven van cursussen, trainingen of e-learnings over kennisgebieden met betrekking tot het adviseren en begeleiden van financieringsaanvragen. Hieraan zijn voorwaarden aan verbonden en kosten die aan de opleider worden doorberekend. Een PE-instelling dient te voldoen aan een aantal nadere voorwaarden om PE-punten te kunnen toekennen aan een cursus. In dit document worden de onderwerpen die samenhangen met de uitvoering van de cursusorganisatie en de toekenning van PE-uren nader geregeld. Er is geen accreditatie voor opleidingen en organisaties als voorbereiding op het examen.

## Erkenningsprocedure

Bij het aanvragen van erkenning dient de PE-instelling aan te tonen dat het door haar aangeboden onderwijs voldoet aan eisen van vakbekwaamheid en proces. Bij de aanvraag dient de opleider onder meer inzage te geven in: het profiel van de PE-instelling, de doelgroep van de cursussen, het opleidingskader, het curriculum, de betrokkenheid van het beroepenveld bij de cursus, de deskundigheid van de docenten, de organisatie, de kwaliteitszorg en referenten.

Het bestuur verstrekt de PE-instellingen die aan de voorwaarden voldoen een voorwaardelijke erkenning. Een voorwaardelijke erkenning wordt omgezet in een definitieve erkenning nadat de instelling en de opleidingen na een half jaar positief zijn beoordeeld op inhoud, kwaliteit, organisatie. Na twee jaar vindt er een evaluatie en herijking plaats.

Een verzoek tot intrekking van de erkenning door de PE-instelling dient schriftelijk te geschieden. Indien de intrekking voor het lopende kalenderjaar wordt verzocht, wordt deze per de eerste van de daarop volgende kalendermaand verleend. De jaarlijkse contributie blijft voor het lopende kalenderjaar verschuldigd.

## Onderwijs

Cursussen, bijeenkomsten en e-learnings op het vakgebied die worden georganiseerd op basis van een cursusprogramma én cursusmateriaal, onder begeleiding van een deskundige docent, kunnen als onderwijs worden gekwalificeerd.

Een activiteit ten behoeve van de PE verplichtingen moet voldoen aan de volgende voorwaarden:

Niveau HBO/ WO niveau

- Gericht op een van de vier in het profiel omschreven aandachtsgebieden, te weten:
- Vakkennis
  - Marktkennis
  - Regierol
  - Integriteit

In het kader van de aanmelding van cursussen worden de individuele cursussen beperkt inhoudelijk door de SMF beoordeeld, alvorens de cursus wordt. De SMF gaat ervan uit dat elke erkende PE-instelling zelf kan beoordelen of een cursus voor PE-uren in aanmerking komt en of de PE-instelling op basis van het cursusprogramma het juiste aantal PE-uren toekent aan haar cursussen. Wel kan er sprake zijn van steeksproefsgewijze check van het aanbod.

## Professionaliteit en continuïteit van PE-instellingen

### Minimaal cursusaanbod

Om de kwaliteit van het cursusaanbod te kunnen controleren, geldt voor elke erkende PE-instelling dat minimaal één cursus per kalenderjaar bij de SMF voor PE-uren wordt geregistreerd en dat deze cursus doorgang vindt.

### Contactpersoon

Iedere PE-instelling is verplicht een contactpersoon aan te wijzen die de contacten met de SMF onderhoudt. In geval de contactpersoon wijzigt, dient de SMF hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte te worden gesteld. De contactpersoon verzorgt onder andere de aanmelding van cursussen en staat in voor een tijdige registratie, de juistheid van de bij de aanmelding verstrekte gegevens, het aantal PE-uren de goede communicatie met de cursist, een betrouwbare aanwezigheidsregistratie, de correcte cursusevaluatie na afloop van de cursus en de juiste afgifte van het deelnamecertificaat. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van PE-online.

## Ketenverantwoordelijkheid

De regelingen inzake permanente educatie bieden een erkende PE-instelling onder voorwaarden de mogelijkheid om in samenwerking met een andere, niet-erkende cursusaanbieder een cursus voor PE-uren te organiseren dan wel (deels) haar cursusorganisatie (vakinhoudelijk en/of administratief) aan voornoemde medeorganisator uit te besteden. De eerste voorwaarde is dat de erkende PE-instelling de cursus tijdig en correct ter registratie bij de SMF aanmeldt. De tweede voorwaarde is dat in de cursusaankondiging (zoals bijvoorbeeld brochure, advertentietekst of website) het totaal aantal PE-uren en de naam van de erkende PE-instelling als (mede)organisator wordt vermeld. Tot slot geldt dat in de overige cursusdocumenten (te weten cursusprogramma, presentielijsten, evaluaties, cursusmateriaal, deelnamecertificaat en eventueel doцентercertificaat) de naam van de erkende PE-instelling als (mede)organisator wordt weergegeven.

De erkende PE-instelling blijft jegens de SMF op grond van haar erkenning als eindverantwoordelijke aanspreekbaar in geval de niet-erkende medeorganisator vakinhoudelijk en/of administratief (zoals aanwezigheidsregistratie, evaluatieplicht en deelnamecertificaat) de voorwaarden voor de erkenning op een of meer onderdelen niet naleeft.

# Aanmeldingsprocedure en -termijn

Om PE-uren te kunnen toekennen aan een cursus dient de betreffende cursus uiterlijk 14 dagen vóór de cursusdag bij de SMF ter registratie te zijn aangemeld. De aanmelding van een cursus geschiedt door de PE-instelling via PE-online. Elke erkende PE-instelling krijgt voor hiervoor logingegevens.

Aanbieders zijn verplicht om hun PE aanbod in te voeren en te plaatsen op pe-online. De opleidingen kunnen open zijn of besloten.

Cursusgegevens (zoals datum, cursusprogramma, cursusonderwerpen, cursuslocatie, PE-uren) van geregistreerde cursussen kunnen uiterlijk zeven dagen voorafgaand aan de cursus kosteloos door middel van een verzoek tot wijziging in pe-online worden gewijzigd. Indien een geregistreerde cursus geen doorgang vindt (bijvoorbeeld wegens het gebrek aan cursisten), dient deze cursus te worden geannuleerd. Annulering van geregistreerde cursussen dient te geschieden via de website. Mocht een cursus binnen zeven dagen voor aanvang van de (eerste) cursusdag moeten worden verwijderd of gewijzigd, dan dient een e-mail te worden gestuurd waarin de naam, de datum en het nummer moeten zijn vermeld.

## Toekenning PE-uren

Erkend Financieringsadviseurs MKB en Kandidaat Financieringsadviseurs MKB kunnen PE-uren in het kader van de PE behalen o.a. met het volgen van onderwijs indien de betreffende cursus is geregistreerd bij de SMF.

Indien Erkend Financieringsadviseurs MKB en Kandidaat Financieringsadviseurs MKB gedurende 60 minuten onderwijs volgen bij een erkende PE-instelling kunnen zij daarmee één PE-uur behalen, mits de betreffende cursus door de PE-instelling bij de SMF is geregistreerd. Bij de berekening van het aantal te behalen PE-uren wordt het totaal aantal uren onderwijs bij eenheden van een laatste half uur en meer van een cursus naar boven afgerond

## Communicatie doelgroep cursus

De opleidingen, trainingen, e-learningmodules en andere digitale leeractiviteiten, komen op het platform van SMF beschikbaar op de website [www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl](http://www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl)

## Cursusmateriaal

Een PE-instelling dient voor de te organiseren cursussen gebruik te maken van cursusmateriaal, bestaande uit bijvoorbeeld de schriftelijke weergave of samenvatting van de lezing, relevante literatuur en jurisprudentie en/of andere achtergrondinformatie, bij voorkeur in de vorm van een documentatie- map of syllabus. Dit cursusmateriaal moet overeenstemmen met de leerdoelen van de cursus en de documentatiemap moet na afloop goed bruikbaar zijn als naslagwerk.

# Aanwezigheidsregistratie

## Algemeen

Met betrekking tot de aanwezigheidsregistratie geldt dat tijdens de cursusdag gebruik wordt gemaakt van een deugdelijke presentielijst. Bij de aanwezigheidsregistratie geldt de voorwaarde dat er een aparte presentielijst voor zowel het begin van de cursusdag als voor het einde van de cursusdag voorhanden is. Een PE-instelling is niet gerechtigd een deelnamecertificaat af te geven, indien een cursist niet tweemaal per cursusdag (bij begin en einde van de cursusdag) heeft getekend. Ingeval van een meerdaagse cursus dienen de cursisten telkens bij aanvang en aan het einde van elke cursusdag de presentielijst te tekenen. Ook voor deze aanwezigheidsregistratie geldt de regel dat twee afzonderlijke presentielijsten worden gehanteerd.

## Vereisten presentielijst

Op de presentielijst dient in ieder geval te zijn aangetekend welke cursus en PE-instelling het betreft, wat de cursusdatum is en op de aanvangslijst van de cursus de aanvangstijd van de cursus en op de slotlijst het eindtijdstip. Voorts dient deze presentielijst, voor wat de accountantscursisten betreft, minimaal de volgende gegevens te bevatten: volledige voorletters, achternaam en organisatie.

## Afwijkende aankomst- en vertrektijd

Indien een cursist later dan de aanvangstijd op een cursus(dag) verschijnt of een cursus(dag) vroegtijdig verlaat, dient door de cursusorganisatie op de presentielijst de afwijkende aankomst- dan wel vertrektijd bij de betreffende cursist te worden aangetekend.

# Evaluatie

Iedere PE-instelling dient de cursussen te evalueren. In het kader van de evaluatie geldt de voorwaarde dat een cursus door een representatief aantal cursisten met een voldoende dient te worden beoordeeld. Met betrekking tot deze voorwaarde wordt bedoeld op een afsluitende vraag op het evaluatieformulier inzake de algemene waardering van de cursus, waarbij geldt dat minimaal 70% van de deelnemende cursisten deze cursus met een voldoende beoordeelt.

Daarnaast geldt als voorwaarde dat indien van een cursus de cumulatieve totaalscore van de evaluaties van een cursus wordt bewaard, in de totaalscore de score van de cursisten duidelijk dient te zijn vermeld.

# Deelnamecertificaat

## Algemeen

Elke cursist dient binnen vier weken na afloop van de cursus een deelnamecertificaat toegestuurd te krijgen of registratie in PE-online. Het deelnamecertificaat mag ook aan het einde van de cursus worden verstrekt aan de cursist.

Een deelnamecertificaat voor cursisten dient aan de volgende voorwaarden te voldoen:

- Naam PE-instelling
- Cursusnaam en cursusdatum/data
- Naam cursist (titulatuur, voorletters en achternaam)
- Aantal PE-uren per cursus
- PE-nummer
- Ondertekening door PE-instelling

## Bewaarplicht cursusdocumenten

Voor de PE-instelling geldt een bewaarplicht van zeven jaar voor de volgende cursusdocumenten:

- Cursusaankondiging (met aanduiding aantal PE-uren)
- Cursusprogramma (overzicht van tijden en pauzes)
- Cursusmateriaal
- Presentielijsten
- Evaluaties
- Deelnamecertificaat

Voor wat de evaluaties betreft, kan worden volstaan met het bewaren van de cumulatieve totaalscore van de evaluaties per cursus (het evaluatieverslag). Met betrekking tot het deelnamecertificaat en het docentencertificaat kan de PE-instelling volstaan met een kopie van één van de afgegeven certificaten. Ook digitale opslag is toegestaan.

# Financiële investering

## Algemeen

Voor de SMF zijn kosten verbonden aan het toezicht op en de handhaving van het systeem van de verplichte opleidingen én een behoorlijke voorlichting daarover aan de leden.

De kosten voor de opleiders kunnen worden gesplitst in de jaarcontributie en de administratieve kosten per geregistreeerde cursus. De hierna genoemde kosten kunnen jaarlijks worden geïndexeerd dan wel - voor zover noodzakelijk ter dekking van de kosten - naar boven of beneden bijgesteld.

## Jaarcontributie

De jaarcontributie voor 2021 is vastgesteld op eenmalig €500,- toelatingsfee per opleider en jaarlijks €200,-.

## Kosten per geregistreeerde cursus

Voor het kalenderjaar 2021 is het tarief voor het registreren van cursussen vastgesteld op:

1. Fysieke en online congressen, lezingen, opleidingen, trainingen op het gebied van actualiteiten in de financiële/ financieringswereld €15,- per PE-uur, met een maximum van €150,- per cursusuitvoering.
2. Voor regelmatig verschijnende nieuwsbrieven/continu leren abonnementen geldt € 30,- per uur met een maximum van € 180,- per reeks. Accreditatie wordt verleend voor een termijn van een jaar.
3. E-learning cursussen € 60,- per PE uur met een maximum van € 150,-. Accreditatie wordt verleend voor een termijn van een jaar.

## Annulering

Een cursus kan tot 14 dagen voor aanvang kosteloos worden geannuleerd.



# 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)**