

### **Inhoudsopgave**

- A. Begripsbepalingen
- B. Grondslag
- C. Taken en bevoegdheden Examencommissie
- D. De examens
- E. Inzage, bezwaar en beroep
- F. Overige bepalingen

## A. Begripsbepalingen

### Artikel 1 Begrippen

Dit examenreglement verstaat onder:

Aanmeldingsformulier	Het formulier waarmee de kandidaat aangeeft aan een examen deel te willen nemen.
Beoordelaar	Een deskundige op het vakgebied van het te beoordelen examenonderdeel, die is benoemd door de Examencommissie om haar bij te staan bij de beoordeling van de examenuitwerkingen van de kandidaten.
Bestuur van de Stichting	Het bestuur van de Stichting Exameninstituut Beroepsonderwijs Financiële Sector (bij verkorting Stichting EBFS).
Bezwaar	Een inhoudelijke op- of aanmerking over een examenvraag of een examen.
Commissie van Beroep	De Commissie van Beroep ingesteld door het bestuur van de Stichting EBFS ter behandeling van beroepszaken tegen beslissingen van de Examencommissie.
Diploma	Een door het Exameninstituut Beroepsonderwijs Financiële Sector uit te reiken document aan de hand waarvan de kandidaat kan aantonen aan de eisen van het betreffende examenprogramma te hebben voldaan.
ECABO-Services BV	De organisatie die in opdracht van de Stichting EBFS de Examencommissie personele ondersteuning verleent bij haar taakstelling.
Eindtermen	De in het Besluit Financiële Dienstverlening in Artikel 15 genoemde deskundigheidseisen voor de financiële producten.
Examen	Het onderzoek naar de beheersing van de in Artikel 15 van het Besluit Financiële Dienstverlening genoemde eindtermen op basis van het examenprogramma.
Examencommissie	De commissie die door het bestuur van de Stichting is benoemd en onder haar verantwoordelijkheid is belast met de uitvoering van de krachtens dit reglement te organiseren examens.
Exameneisen	De exameneisen maken deel uit van het examenprogramma en zijn direct gebaseerd op in het Besluit Financiële Dienstverlening genoemde eindtermen en de daarvan afgeleide toetstermen.
Exameninstituut Beroepsonderwijs Financiële Sector (stichting EBFS)	Het door het bestuur ingerichte instituut dat door de minister van Financiën is erkend als exameninstituut.
Examenonderdeel	Een examen is onderverdeeld in één of meer examenonderdelen.
Examenprogramma	Een op een financieel product afgestemde set van toetstermen aan de hand waarvan een examen wordt ingericht.
Examenwerk	Een door de kandidaat geleverde prestatie (inclusief aantekeningen) aan de hand waarvan wordt vastgesteld of de kandidaat voldoet aan de exameneisen.
Examinator	Een deskundige die is benoemd door de Examencommissie om haar bij te staan bij de afname van een examen.

Financiële producten	De in het Besluit Financiële Dienstverlening in Artikel 16 genoemde deskundigheidseisen, zijnde: - Basismodule deskundigheid; - Hypothecair krediet; - Consumptief krediet; - Schadeverzekeringen; - Levensverzekering; - Volmacht; - Pensioenverzekeringen.
Kandidaat	Degene die staat ingeschreven voor deelname aan een examen.
Kenniscentrum ECABO	Het Kenniscentrum dat verantwoordelijk is voor het ontwikkelen en beheren van de kwalificatie- en competentieprofielen ten behoeve van de economisch-administratieve, sociaal-juridische, ICT- en beveiligingsberoepen.
Klacht	Een op- of aanmerking over de examenorganisatie.
Legitimatiebewijs	Een document aan de hand waarvan de identiteit van de kandidaat geverifieerd kan worden, zijnde: een door de overheid verstrekt paspoort, identiteitskaart, rijbewijs of verblijfsdocument/vreemdelingendocument.
Onderwijsinstellingen	Bekostigde en onbekostigde instellingen voor middelbaar beroepsonderwijs die zijn opgenomen in het Centraal Register Beroepsopleidingen (CREBO) en onderwijsinstellingen voor het hoger onderwijs die zijn opgenomen in het Centraal Register Opleidingen Hoger Onderwijs (CROHO).
Schriftelijke examens	Een examen waarbij de opgaven op papier aan de kandidaat wordt voorgelegd en het examenwerk op papier moet worden uitgewerkt.
Stichting EBFS	Stichting Exameninstituut Beroepsonderwijs Financiële Sector.
Surveillant	Een functionaris die onder leiding van een examinerende taken uitvoert en toezicht houdt tijdens examenafname.
Toets	Een opgave of verzameling opgaven voor een examen.
Toetstermen	Normen waarin is vastgesteld waarop een persoon wordt getoetst om te kunnen vaststellen of deze voldoet aan de eindtermen.
Wft	Wet Financieel Toezicht.
Wft Bgfo	Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen.

## **B. Grondslag**

### **Artikel 2 Bestuur**

Uit hoofde van Artikel 20 Besluit Financiële Dienstverlening heeft het bestuur van de Stichting ECABO een Exameninstituut ingericht onder de naam Exameninstituut Beroepsonderwijs Financiële Sector, bij verkorting genaamd Stichting EBFS. Het bestuur ziet er op toe dat de examens worden afgenomen onder verantwoordelijkheid van een door het bestuur in te stellen Examencommissie en voldoen aan de in het Besluit Financiële Dienstverlening gestelde voorwaarden.

### **Artikel 3 Werkgebied**

Het Bestuur van de Stichting geeft deelnemers van MBO- en HBO-instellingen en eenieder die zich daartoe bij Stichting EBFS aanmeldt de gelegenheid deel te nemen aan examens die betrekking hebben op de in het Besluit Financiële Dienstverlening onder Artikel 16 en de daartoe behorende bijlagen genoemde eindtermen.

#### Artikel 4 Onafhankelijkheid

Het bestuur van de Stichting EBFS waarborgt dat de examinering onafhankelijk van de opleiding wordt afgenomen; de Examencommissie bij de uitvoering van haar werkzaamheden te laten ondersteunen door ECABO Services BV; geen leden in de Examencommissie te benoemen die op enigerlei wijze een relatie hebben tot de opleiding voor een in dit reglement omschreven examenprogramma.

### C. Taken en bevoegdheden Examencommissie

#### Artikel 5 Taken

De Examencommissie wordt belast met de afname van de in Artikel 16 van dit reglement bedoelde examens. De leden van de Examencommissie worden benoemd door het bestuur van de Stichting EBFS.

#### Artikel 6 Bevoegdheden

De taken en bevoegdheden van de Examencommissie, uit hoofde van Artikel 5 van dit reglement, zijn als volgt:

1. De tenuitvoerlegging van en het toezicht op de naleving van de in dit reglement opgenomen en/of aan dit reglement gehechte voorschriften terzake de organisatie en afname van examens, waartoe in ieder geval behoren de procedures omtrent:
  - a. het vaststellen van de examenprogramma's;
  - b. de wijze van aanmelding van de kandidaten;
  - c. het aantal malen dat per jaar gelegenheid wordt gegeven tot het afleggen van de afzonderlijke examens;
  - d. de wijze van kennisgeving van plaats, datum en tijdstip aanvang van de examens;
  - e. de legitimatie van de kandidaten;
  - f. de duur en wijze van examineren;
  - g. de wijze van toezicht tijdens een examen en de maatregelen die in geval van geconstateerde onregelmatigheden worden genomen;
  - h. geheimhouding van examenopgaven;
  - i. de aanwijzing van de examinatoren bij examens;
  - j. de beoordeling van het examen;
  - k. de termijn waarbinnen de examenuitslag wordt bekendgemaakt, alsmede de termijn waarbinnen het diploma wordt uitgereikt;
  - l. de aanwijzing van degene of degenen die de uitslag van het schriftelijke examen vaststelt dan wel vaststellen;
  - m. de beoordelingsnorm en normen voor slagen en afwijzen;
  - n. de wijze van verkrijgbaarstelling van de richtlijnantwoorden na afloop van een examen;
  - o. de inzage in de afgelegde examens;
  - p. de bewaartermijn voor de afgelegde examens;
  - q. de grond waarop vrijstelling wordt verleend;
  - r. de procedure voor bezwaren en klachten;
  - s. de behandeling van bezwaren en klachten;
  - t. de inrichting van de examenlocaties;
  - u. de bij het examen toegestane hulpmiddelen.

2. De tenuitvoerlegging van en het toezicht op de naleving van de in dit reglement opgenomen en/of aan dit reglement gehechte voorschriften terzake aangepaste examinering alsmede de beoordeling van individuele verzoeken tot aangepaste examinering.
3. De vaststelling van de examenopgaven, de beoordelingsmodellen en de toetsvoorschriften alsmede het nemen van besluiten tot opname van vastgestelde examenopgaven in de itembank van de Stichting EBFS. Een en ander met inbegrip van het nemen van besluiten tot wijziging of verwijdering van de in de itembank opgenomen examenopgaven.
4. Het nemen van onmiddellijke beslissingen bij omstandigheden waarin dit examenreglement niet voorziet en waaromtrent een onmiddellijke beslissing noodzakelijk is.

#### **Artikel 7 Samenstelling**

De Examencommissie bestaat uit tenminste vijf leden, die op voordracht van de Stichting ECABO door het bestuur van de Stichting EBFS worden benoemd. Voor benoeming als leden van de Examencommissie komen in aanmerking degenen die werkzaam zijn in de financiële dienstverlening. De functie van leidinggevende in het onderwijs of onderwijsgevende voor eindtermen van het Besluit Financiële Dienstverlening is onverenigbaar met het lidmaatschap van de Examencommissie. De Examencommissie vergadert minimaal tweemaal per jaar of zo dikwijls als voor een goede uitoefening van haar taken noodzakelijk is.

De werkwijze van de Examencommissie is nader omschreven in haar huishoudelijk reglement, dat is vastgesteld door het Bestuur.

#### **Artikel 8 Ondersteuning**

De Examencommissie stelt evenzoveel aan haar verantwoording schuldige examinatoren aan als redelijkerwijze noodzakelijk zijn voor een goede uitvoering van haar taken en bevoegdheden. De werkzaamheden van examinatoren betreffen de organisatie en de afname van examens.

Bij delegatie door de Examencommissie heeft een examinerator de taken en bevoegdheden, zoals omschreven in Artikel 6, lid 1., letters e., g., n. en o. van dit reglement. Met inachtneming van het bepaalde in de voorgaande volzin kan een examinerator zich laten bijstaan door surveillanten.

Uit eigener beweging of op verzoek adviseert een examinerator de Examencommissie omtrent het nemen van maatregelen, zoals omschreven in de artikel 6, lid 1., letter d., r. en s. van dit reglement.

### **D. De Examens**

#### **Artikel 9 Examinatoren**

Een examen wordt afgenomen door een examinerator die kan worden bijgestaan door één of meer surveillanten.

De examinerator is verantwoordelijk voor het verloop van het examen en het opmaken van een proces-verbaal waarin verslag wordt gedaan van de gang van zaken tijdens het examen.

#### **Artikel 10 Geheimhouding**

Eenieder, die betrokken is bij de uitvoering van dit examenreglement en daarbij de beschikking krijgt over gegevens waarvan hij het vertrouwelijke karakter kent of redelijkerwijze moet vermoeden en voor wie niet uit hoofde van ambt, beroep of wettelijk voorschrift ter zake van die gegevens een geheimhoudingsplicht geldt, is verplicht tot geheimhouding daarvan, behoudens voor zover enig wettelijk voorschrift hem/haar tot bekendmaking verplicht of uit zijn taak bekendmaking voortvloeit. Hiertoe dient bij benoeming dan wel bij incidentele presentie een geheimhoudingsverklaring te worden ondertekend.

#### **Artikel 11 Examen**

Een examen bestaat uit een of meer examenonderdelen. Elk examenonderdeel bestaat uit een of meer toetsen.

### Artikel 12 Schriftelijke examens

De kandidaat wordt door de Examencommissie per examenonderdeel ten minste drie maal per jaar in de gelegenheid gesteld zich aan te melden voor het afleggen van een schriftelijk examen voor de examenprogramma's Wft Basismodule, Wft Consumptief Krediet en Wft-Schadeverzekeringen. Met in achtneming van het bepaalde in artikel 30.

### Artikel 12a CBT examens

De kandidaat wordt door de Examencommissie per examenonderdeel wekelijks in de gelegenheid gesteld zich aan te melden voor het afleggen van een CBT examen voor de examenprogramma's Wft Basismodule, Wft Consumptief krediet, Wft Schadeverzekeringen, Wft Hypothecair krediet en Wft Levensverzekeringen. Wft Pensioenverzekeringen wordt minimaal drie keer per jaar aangeboden. Met in achtneming van het bepaalde in artikel 30.

### Artikel 12b Mondelinge examens

De kandidaat wordt door de Examencommissie drie keer per jaar in de gelegenheid gesteld zich aan te melden voor het afleggen van een mondeling examen voor het examenprogramma Wft Pensioenverzekeringen.

### Artikel 13 Afname examen

De Stichting EBFS neemt de examens af, op de door de Examencommissie vastgestelde dag en tijd, op een plaats in Nederland, met in achtneming van het volgende:

1. Kandidaten dienen zich te gedragen in overeenstemming met de aan hen, door de examinatoren en/of surveillanten, verstrekte instructies omtrent de af te leggen examens.
2. Kandidaten moeten ten minste vijftien minuten voor de aanvang van het examen op de examenlocatie aanwezig zijn.
3. Kandidaten moeten op verzoek van de examiner en/of de surveillant een geldig legitimatiebewijs kunnen tonen. Een kopie van dit legitimatiebewijs dient te worden overhandigd aan de examiner en/of surveillant tijdens de examenafname.
4. Kandidaten mogen niet zonder toestemming van de examiner en/of surveillant de examenlocatie verlaten.
5. Kandidaten moeten de examenopgaven en het examenwerk van een schriftelijk examen afname na afloop van de examens bij de examiner en/of surveillant inleveren.
6. Kandidaten die zich na de sluitingsdatum van inschrijving afmelden voor een examen zijn het volledige examengeld verschuldigd. Het is na de sluitingsdatum van inschrijving niet mogelijk om de examendatum kosteloos te verzetten.
7. Kandidaten die verhinderd zijn een examen af te leggen in het examenonderdeel waarvoor zij zich hebben aangemeld, dienen hiervan, voor de aanvang van het examen, onder opgave van reden, melding te maken bij de Examencommissie. Indien de opgegeven reden van verhindering naar het oordeel van de Examencommissie niet dringend en/of zwaarwegend is, is de Examencommissie bevoegd de aanmelding voor het examen in stand te houden.
8. Het gebruik van hulpmiddelen, zoals naslagwerk, bij het afleggen van een examen wordt per examenonderdeel voorgeschreven door de Examencommissie.

### Artikel 14 Examendata

De Stichting EBFS stelt jaarlijks de examendata vast voor het daarop volgende kalenderjaar en maakt de vastgestelde examendata en aanvangstijden voor de afzonderlijke examenprogramma's bekend.

### Artikel 15 Wijze van aanmelding van de kandidaten

Eenieder die deel wil nemen aan een examen kan zich als kandidaat aanmelden bij de onderwijsinstelling waar hij/zij is ingeschreven of rechtstreeks bij de Stichting EBFS.

### Artikel 16 Examenprogramma

De Stichting EBFS biedt de volgende examenprogramma's aan:

- a. Wft Basismodule
- b. Wft Consumptief Krediet
- c. Wft Schadeverzekeringen
- d. Wft Hypothecair Krediet

- e. Wft Levensverzekeringen
- f. Wft Volmacht
- g. Wft Pensioenverzekeringen

#### **Artikel 17 Recht tot deelname**

Een examen staat open voor kandidaten die een bevestiging en een legitimatiebewijs kunnen tonen . Kandidaten moeten het verschuldigde bedrag voorafgaand aan het examen hebben voldaan om deel te mogen nemen aan het examen.

#### **Artikel 18 De duur en wijze van examineren**

De Examencommissie stelt jaarlijks het examenprogramma vast en de wijze en de duur van examineren, of zoveel vaker als de vaststelling van de eindtermen dat noodzakelijk maakt. Tussen het vaststellen van het programma en de inwerkingtreding zit minimaal een termijn van drie maanden.

#### **Artikel 19 Bedrog, onregelmatigheden en verstoring van orde en rust**

De Examencommissie heeft de zorg voor het toezicht bij de afname van de examens opgedragen aan de examinator. Een kandidaat die bedrog of enige onregelmatigheid pleegt of de orde en rust verstoort voor of tijdens het examen, wordt van (verdere) deelname aan het examen uitgesloten. Een kandidaat die zonder toestemming van de examinator of surveillant, de examenlocatie verlaat tijdens het examen, kan van verdere deelname aan het examen worden uitgesloten. Indien een onregelmatigheid eerst na afloop van het examen wordt ontdekt, kan de Examencommissie de kandidaat het diploma onthouden, ofwel kan het reeds uitgereikte diploma van de kandidaat terugvorderen. Alvorens de maatregelen te nemen deelt de Examencommissie de reden schriftelijk mee aan de kandidaat. De examinator doet verslag aan de Examencommissie van bedrog, onregelmatigheden en verstoring van orde en rust in het proces-verbaal.

#### **Artikel 20 Beoordeling**

Voor examens, waarbij sprake is van schriftelijke uitwerkingen, kan de Examencommissie beoordelaars benoemen. De beoordelaars moeten zich bij de beoordeling van de uitwerkingen van kandidaten houden aan de door de Examencommissie vastgestelde richtlijnen en normeringen.

#### **Artikel 21 Uitslag**

De uitslag van het examen wordt in overeenstemming met richtlijnen en normeringen van de Examencommissie vastgesteld. De uitslag wordt schriftelijk bekendgemaakt.

#### **Artikel 22 De verstrekking diploma**

Het diploma wordt namens het bestuur van stichting EBFS uitgereikt aan kandidaten die voldaan hebben aan de eisen van het betreffende examenprogramma.

### **E. Inzage, bezwaar, klachten en beroep**

#### **Artikel 23 Verzoek tot inzage**

Een kandidaat kan inzage krijgen in het ingeleverde examenwerk voor het schriftelijke examen waarvoor hij een onvoldoende resultaat heeft behaald. Hij richt hiertoe binnen twee weken nadat de uitslag is meegedeeld een schriftelijk verzoek, met gebruik van het daarvoor bestemde formulier, tot inzage aan Stichting EBFS.

#### **Artikel 24 Bezwaar- en klachtenprocedure**

Een kandidaat die een klacht wenst aan te tekenen tegen de wijze waarop een examen is afgenomen en of bezwaar wenst aan te tekenen tegen de inhoud van een examen of tegen de beoordeling en uitslag, dient zijn bezwaar en of klacht, met gebruik van het daarvoor bestemde formulier, in bij de Examencommissie binnen 8 weken nadat de uitslag is medegedeeld.

Een bezwaar en of klacht wordt alleen in behandeling genomen als de kandidaat voor het betreffende examen een onvoldoende resultaat heeft behaald. Hiervoor wordt een bepaald bedrag in rekening gebracht. Indien het beroep wordt toegekend ontvangt de kandidaat dit bedrag retour.

#### **Artikel 25 Commissie van beroep**

Een kandidaat die het niet eens is met de uitslag van een bezwaarprocedure, kan hiertegen beroep aantekenen bij de commissie van beroep. De beslissing van de commissie is bindend.

#### **Artikel 26 Termijnen**

De Examencommissie neemt binnen 8 weken na het in ontvangst nemen van een bezwaar en of klacht haar besluit en maakt haar besluit schriftelijk bekend aan de kandidaat die een bezwaar en of klacht heeft ingediend. Deze termijn kan maximaal met 8 weken verlengd worden.

Het beroep dat tegen het besluit van de Examencommissie wordt aangekend moet uiterlijk 12 weken nadat het bezwaar en of de klacht is afgehandeld bij de commissie van beroep aanhangig worden gemaakt.

De commissie van beroep maakt binnen 8 weken na het in ontvangst nemen van een beroep haar beslissing bekend. Deze termijn kan éénmaal met eenzelfde periode verlengd worden. De beslissing van de commissie van beroep is openbaar.

#### **Artikel 27 Bewaartermijn examenwerk**

Het examenwerk is eigendom van de Stichting en wordt tot 6 maanden na het afleggen van het examen bewaard. Van een kandidaat die een bezwaar- en of klachtenprocedure aanhangig heeft gemaakt is de bewaartermijn van de examenuitwerking gelijk aan de termijnen voor bezwaar en of klacht vermeerderd met die van de beroepsprocedure.

#### **Artikel 28 Vrijstelling**

Personen die op grond van aantoonbare relevante opleidingen en/of werkervaring, diploma's van de Stichting EBFS willen verkrijgen, kunnen zich door het overleggen van relevante informatie richten tot de Examencommissie. Aan de hand waarvan de Examencommissie vaststelt of en voor welke diploma's de aanvrager in aanmerking komt.

### **F. Overige bepalingen**

#### **Artikel 29 Beschikbaarheid examenreglement**

De Stichting EBFS draagt er zorg voor dat kandidaten en rechthebbenden kunnen beschikken over dit examenreglement.

#### **Artikel 30 Reikwijdte**

Dit reglement gaat in op 1 januari 2012 en is niet van toepassing voor de module Volmacht.