

## Educatiebeleid HQ

(Commissie Educatie januari 2023)

### Education First

Het is één van de speerpunten van Holland Quaestor: educatie. Daarom is educatie voor onze leden één van de allerbelangrijkste middelen om permanent bij te dragen aan de integriteit van ons financiële systeem. De leden van Holland Quaestor hebben om die reden een jaarlijkse PE-verplichting. Holland Quaestor biedt jaarlijks een Educatieprogramma aan voor alle MD's (statutair directeuren), proxyholders en compliance officers en ook voor alle cliëntbehandelaars die op verschillende niveaus werkzaam zijn bij haar leden.

Holland Quaestor draagt niet alleen bij aan het educatieaanbod, maar toetst ook of de leden de HQ-educatieverplichting naleven.

Begin 2022 is het LMS-systeem ingevoerd dat het gehele proces van inschrijving op individueel niveau tot aan de evaluaties per sessie efficiënter inricht en de kwaliteitstoetsing beter borgt.

[HQacademy](#) | [Catalogue](#)

### Visie

Permanente educatie voor iedere medewerker op een trustkantoor is nodig om ervoor te zorgen dat het kantoor voldoet aan de kwaliteitsverwachtingen die onze stakeholders hebben van trustkantoren als financiële dienstverleners en poortwachters.

### Groepen medewerkers die onder de PE-verplichting vallen:

#### 1. Cliëntbehandelaars

De cliëntbehandelaar is de medewerker die actief en inhoudelijk betrokken is (bij acties) op het cliëntdossier, zoals:

- relatiebeheer;
- juridisch (legal);
- financieel en fiscaal

en daarmee invulling geeft aan de poortwachtersfunctie.

De volgende rollen, activiteiten en medewerkers vallen hier in ieder geval niet onder:

- receptionist (ontvangst van klanten, fysiek/telefoon);
- archiefwerkzaamheden;
- outsourcing van boekhoudkundige taken in het buitenland (outsourcingcentra), mits de eindverantwoordelijkheid in Nederland ligt;
- zzp'ers die tijdelijk (maximaal 12 maanden) aan het kantoor verbonden zijn.

#### 2. Proxyholders

Medewerkers, werkzaam bij Holland Quaestor met volmacht.

#### 3. (Certified) Compliance officers

Compliance officers hebben een PE-verplichting gelijkwaardig aan die van proxyholders. Medewerkers compliance hebben een PE-verplichting gelijkwaardig aan die van cliëntbehandelaars.

Per kantoor is het verplicht één certified compliance officer in dienst te hebben die is ingeschreven in het DSI-register. Zie voor de toelichting de richtlijn 'Compliance Officer 2023' ([Publicaties | HollandQuaestor](#))

#### 4. Managing Directors/MD's (statutair directeuren)

De beleidsbepalers die ingeschreven staan als statutair directeur.

#### 5. MT leden

De overige leden van het MT, per kantoor is deze samenstelling anders.

### Permanente Educatie

#### De PE-verplichting voor de volgende groepen medewerkers:

- Cliëntbehandelaars: 10 PE, alle 10 PE in te vullen in de vrije ruimte.
- Proxyholders: 20 PE per jaar, waarvan 10 HQ-geaccrediteerde PE-punten en 10 PE in de vrije ruimte.
- Compliance officers<sup>1</sup>: 20 PE per jaar, waarvan 10 HQ-geaccrediteerde PE-punten en 10 PE in de vrije ruimte ([Compliance-Officer | HollandQuaestor](#))
- MD's: 20 PE per jaar, waarvan 10 HQ-geaccrediteerde PE-punten en 10 PE in de vrije ruimte. MD's moeten jaarlijks tenminste 1 TadT-MD-sessie aangevuld met een 2<sup>e</sup> TadT-MD-sessie of 1 Toon aan de Top-sessie (TadT) sessie volgen waarvan de behaalde punten binnen de verplichting van 20 PE vallen (NB: een MD-sessie levert minimaal 5 HQ-geaccrediteerde PE-punten op, een TadT-sessie minimaal 3 HQ-geaccrediteerde PE-punten).
- MT leden: 10 PE per jaar, waarvan 1 HQ TadT, de overige PE is invulling naar eigen keuze.

#### Kwaliteit van de dienstverlening door goed gekwalificeerde medewerkers

Om de kwaliteit voor cliënten te borgen stelt Holland Quaestor een minimale jaarlijkse verplichting aan ontwikkeling en/of opleiding voor alle medewerkers van haar leden die onder deze verplichting vallen. Kortgezegd zijn dat alle medewerkers die direct betrokken zijn bij werkzaamheden die in relatie staan tot de Wtt2018.

Het kantoor kan aantonen dat het aan deze vereiste voldoet door de jaarlijks af te geven Eigen Verklaring te tekenen, of door Holland Quaestor inzage te geven in het door het kantoor gehanteerde geaccrediteerde opleidingsbeleid met daarbij een overzicht van het verplichte inhoudelijk aanbod dat de verschillende groepen medewerkers moeten volgen.

#### Indeling opleidingsniveaus

Holland Quaestor onderkent de volgende niveaus:

- basis;
- gevorderd;
- proxyholder en
- MD (statutair directeur).

---

<sup>1</sup> Compliance officers: zie de richtlijn Compliance Officer januari 2023 ([Publicaties | HollandQuaestor](#))

## Opleidingsmogelijkheden/vereisten op de verschillende niveaus

### Basis

Elke medewerker die start bij een trustkantoor, zowel schoolverlater als zij-instromer, volgt binnen 2 jaar de **Basis Opleiding Trust Officer 1 (BOTO 1)**.

Voor BOTO 1 staat minimaal 28 lesuren = 28 PE, zie de bijlage voor de vereisten. De BOTO 1 is intern of extern te volgen.

### Gevorderd

Kantoren kunnen aan gevorderde medewerkers (ook zij-instromers) de **Basis Opleiding Trust Officer 2 (BOTO 2)** aanbieden. Voor BOTO 2 staat minimaal 32 lesuren = 32 PE<sup>2</sup>. De BOTO 2 is intern of extern te volgen.

### Proxyholders

Voor proxyholders is het vereist met goed gevolg de **Master Opleiding Certified Trust Officer (MOCTO)** af te ronden, uiterlijk binnen 2 jaar na benoeming. Voor de MOCTO staat minimaal 80 lesuren = 80 PE. De MOCTO wordt alleen extern aangeboden.

### Managing Director (MD/statutair directeuren)

Voor MD's geldt dezelfde verplichting van Proxyholders voor een afgeronde MOCTO.

MD/statutair directeuren hebben de aanvullende verplichting jaarlijks 1 TadT-MD-sessie en naar keuze een 2<sup>e</sup> TadT-MD-sessie of TadT te volgen.

## Bijlage: PE-reglement 2023

---

<sup>2</sup> Voor de Basis, Gevorderd en Proxyholder, zijn de eindtermen HQ leidend bij het volgen van de BOTO 1, BOTO 2 en MOCTO. (Zie [Eindtermen opleidingen Trust Officer](#))

## PE-REGLEMENT 2023

	PE-punten		MD-sessie en/of Toon aan de Top-sessie <sup>3</sup>
	Geaccrediteerd	Niet HQ geaccrediteerd Vrije ruimte <sup>2</sup>	
Managing Directors	10	10	2
Proxyholders	10	10	-
Compliance Officers <sup>1</sup>	10	10	-
Cliëntbehandelaars, medewerkers compliance	-	10	
MT-leden	10		1 <sup>4</sup>

<sup>1</sup> Voor verdere toelichting, zie de richtlijn Compliance Officer januari 2023 (website HQ/publicaties)

<sup>2</sup> In de vrije ruimte vallen trainingen op het gebied van kennis en softs kills

<sup>3</sup> Iedere MD-sessie levert minimaal 5 geaccrediteerde punten op, elke TadT-sessie levert minimaal 2 geaccrediteerde punten op.

<sup>4</sup> MT-leden één verplichte TadT-sessie per jaar

### 1. PE-verplichting

1.1 Leden van Holland Quaestor kennen een jaarlijkse PE-verplichting. Vanaf 1 januari 2023 geldt de volgende verplichting op jaarbasis:

- Cliëntbehandelaars: 10 PE, alle 10 PE in te vullen in de vrije ruimte.
- Proxyholders: 20 PE per jaar, waarvan 10 HQ-geaccrediteerde PE-punten en 10 PE in de vrije ruimte.
- Compliance officers<sup>1</sup>: 20 PE per jaar, waarvan 10 HQ-geaccrediteerde PE-punten en 10 PE in de vrije ruimte ([Compliance-Officer | HollandQuaestor](#)).
- MD's: 20 PE per jaar, waarvan 10 HQ-geaccrediteerde PE-punten en 10 PE in de vrije ruimte. MD's moeten jaarlijks tenminste 1 TadT-MD-sessie aangevuld met een 2<sup>e</sup> TadT-MD-sessie of 1 Toon aan de Top-sessie (TadT) sessie volgen waarvan de behaalde punten binnen de verplichting van 20 PE vallen (NB: een MD-sessie levert minimaal 5 HQ-geaccrediteerde PE-punten op, een TadT-sessie minimaal 3 HQ-geaccrediteerde PE-punten).
- MT leden: 10 PE per jaar, waarvan 1 HQ TadT, de overige PE is invulling naar eigen keuze.

1.2 In geval van een overschot aan PE-punten in een bepaald jaar, kunnen maximaal 10 PE-punten (zowel HQ-geaccrediteerd als niet HQ geaccrediteerd/vrije ruimte) naar het volgende kalenderjaar worden doorgeschoven. Dit biedt ruimte om aan een langer durende opleiding deel te nemen, bovendien stimuleert het de continue ontwikkeling.

<sup>1</sup> Compliance officers: zie de richtlijn Compliance Officer januari 2023 (website HQ/publicaties)

- 1.3 Voor alle PE-plichtige proxyholders en compliance officers blijft een minimale PE-verplichting gelden van 5 geaccrediteerde PE-punten per jaar. De jaarlijkse verplichting voor MD's om TadT-MD-sessies bij te wonen kan niet worden doorgeschoven. Dat betekent dat de MD's ieder jaar minimaal 1 TadT-MD-sessie en naar keuze een 2e TadT-MD-sessie of TadT moeten volgen.
- 1.4 De invulling van de opleidingen is naar eigen keuze, inclusief de vorm. Zowel inhoud als soft skills dragen bij aan de ontwikkeling. Steeds meer aanbod is online, hoewel afwisseling met fysieke bijeenkomsten is gewenst. TadT-MD-sessies en TadT zijn fysieke bijeenkomsten, tenzij de omstandigheden dat niet toelaten.
- 1.5 PE-punten kunnen, met een maximum van 10 PE per jaar, ook worden toegekend aan medewerkers die intern of extern trainingen verzorgen. Voor een training van elk heel uur ontvangt de medewerker 1 PE. Deze punten tellen voor de vrije ruimte en kunnen één keer per jaar worden opgevoerd voor hetzelfde onderwerp.

## **2. Verantwoording**

- 2.1 Bij de jaarlijkse audit is het aan de organisatie en individuele medewerker om de PE-verplichting te onderbouwen. Dit kan door het aantoonbaar overleggen van de PE-registratie voor alle medewerkers met een PE-verplichting of het overleggen van het geaccrediteerde HQ-opleidingsbeleid van het kantoor.
- 2.2 Het kantoor verklaart jaarlijks in de Eigen Verklaring dat zijn medewerkers aan de PE-verplichtingen die Holland Quaestor stelt, te hebben voldaan.

## **3. Toekennen PE-punten**

- 3.1 Vanaf 1 januari 2019 hebben meerdere opleidingsorganisaties/instellingen een standaard HQ-accreditatie. Een lijst met deze geaccrediteerde opleidingen staat op de website van HQ ([Geaccrediteerde opleidingsorganisaties/instellingen | HollandQuaestor](#)) en wordt met regelmaat aangevuld<sup>2</sup>. Alle instellingen die al door de overheid een accreditatie hebben voor hbo en wo zijn ook HQ-geaccrediteerd. PE-punten die door andere beroeps-/brancheorganisaties zijn toegekend (bijvoorbeeld NBA, NOvA, NOB), zijn ook HQ-geaccrediteerde PE-punten.
- 3.2 Het aantal PE-punten dat aan een opleiding, module, seminar of cursus wordt toegekend is gerelateerd aan het aantal effectieve uren. Dit is exclusief pauzes, voorbereiding van de bijeenkomsten en examens (1 PE = 1 uur). Ditzelfde geldt voor online trainingen. Trainingen van een half uur of meer mogen naar boven worden afgerond.
- 3.3 De commissie Educatie van Holland Quaestor kan een instelling of het kantooropleidingsbeleid accrediteren, wanneer de te behalen punten niet in de vrije ruimte kunnen worden toegekend.
- 3.4 Zowel de instelling als het trustkantoor doet haar aanvraag voor accreditatie van het opleidingsbeleid door het invullen van het aanvraagformulier dat op te vragen is bij Holland Quaestor. Mail naar [info@hollandquaestor.nl](mailto:info@hollandquaestor.nl)
- 3.5 Toekenning van PE-punten vindt alleen op voorhand plaats. De Holland Quaestor commissie Educatie heeft voor de beoordeling minimaal 2 weken nodig.

## **4. Bevestiging van de toekenning**

Als de commissie Educatie een opleiding of kantooropleidingsbeleid accrediteert, bevestigt de commissie dat schriftelijk.

---

<sup>2</sup> Dit betekent dat opleidingen, modules, seminars of cursussen die aan deze instellingen worden gevolgd of waarmee u een kantooropleiding organiseert niet meer aan de commissie Educatie hoeft voor te leggen voor toekenning van HQ PE-punten.

## **5. Aanwezigheidsregistratie**

Voor elke educatiesessie legt de organisator de aanwezigheid van de deelnemers vast. De organisatie zorgt na afloop voor een schriftelijke bevestiging van deelname met daarbij het aantal PE-punten.

## **6. Evaluatie, kwaliteitsborging**

De commissie Educatie kan jaarlijks steekproefsgewijs audits doen op de HQ-geaccrediteerde instellingen/opleidingen.

## **7. Dispensatie**

- 7.1 Parttime versus fulltime werken. Bij parttime werken blijft de volledige PE-verplichting van kracht.
- 7.2 'Garden leave'. Als een medewerker van het ene trustkantoor overstapt naar een ander trustkantoor dan neemt hij/zij de PE-verplichting gewoon mee. De PE-verplichting is immers persoonsgebonden.
- 7.3 Bij benoeming naar een functie met zwaardere PE-verplichting, geldt dat deze verplichting ingaat vanaf datum benoeming en deze naar rato geldt, mocht dit niet aan de start van een kalenderjaar ingaan.
- 7.4 Langdurig verzuim of afwezigheid (4 maanden of meer). Bij langdurig verzuim of afwezigheid, kan het aantal verplicht te behalen PE-punten op jaarbasis naar rato worden aangepast, zonder daarvoor een voorafgaand verzoek tot dispensatie aan de commissie Educatie voor te leggen. De medewerker is er zelf (mede) verantwoordelijk voor dat deze dispensatie tijdig is overlegd met de verantwoordelijken van het kantoor waar hij/zij werkzaam is en dat deze informatie in zijn/haar personeelsdossier is vastgelegd.

## **8. Bezwaar**

Tegen het niet of ontoereikend toekennen van PE-punten kan bezwaar worden aangetekend bij het bestuur. Dit kan schriftelijk, door een e-mail te sturen aan [info@hollandquaestor.nl](mailto:info@hollandquaestor.nl)

## **9. Boeteclausule**

Het niet voldoen aan de eisen van Permanente Educatie is de verantwoordelijkheid van het kantoor. Het bestuur gaat wel in overleg gaan met het betreffende kantoor en het kantoor om concrete acties vragen hoe in de toekomst wel aan de eisen voor de PE verplichting wordt voldaan.