

Reglement Permanente Educatie
Register Coördinator Fraudebeheersing

Versie April 2026

INLEIDING

Personen die beschikken over het diploma Coördinator Fraudebeheersing hebben, met inachtneming van de voorschriften uit het Reglement Register Coördinator Fraudebeheersing, het recht om gebruik te maken van de titel "Register Coördinator Fraudebeheersing" of de afkorting "rcf" in zakelijke correspondentie, rapportages en publicaties te vermelden.

Om de handhaving van de kwaliteit van de beroepsuitoefening door personen die zijn ingeschreven in het Register Coördinator Fraudebeheersing te waarborgen geldt een systeem van Permanente Educatie, hierna te noemen PE, waaraan iedere RCF-geregistreerde verplicht is deel te nemen.

Het is belangrijk dat een RCF-geregistreerde zijn kennis, kunde en vaardigheden blijft bijhouden om zijn vak goed te kunnen uitoefenen. Dit reglement bevat de voorschriften met betrekking tot de PE voor de personen die zijn opgenomen in het RCF-register. Het RCF-register is een aan het NIVRE gelieerd register.

ARTIKEL 1 Begrippen

a. Bestuur RCF

Het bestuur van het Register Coördinator Fraudebeheersing (RCF)

b. NIVRE

Stichting Nederlands Instituut van Register-Experts

c. NIVRE-bureau

Het kantoor van het NIVRE dat de administratieve werkzaamheden voor onder andere het RCF-register verwerkt.

d. NIVRE gelieerd register

Een register, administratief beheerd en ondersteund door het NIVRE, waarin deskundigen zijn ingeschreven en die andere werkzaamheden verrichten dan schade-experts, zoals (kandidaat) Register Coördinatoren Fraudebeheersing die werkzaam zijn binnen een financiële instelling of financiële dienstverlener (volmachtbedrijf). Een gelieerd register geldt als zelfstandig register met eigen reglementen. De ingeschrevenen vallen niet onder het tuchtrecht van het NIVRE.

e. Opleiding

Die activiteiten buiten de beroepsuitoefening van de praktijk, die naar het oordeel van het bestuur RCF bijdragen tot verhoging van de kwaliteit van de beroepsuitoefening door een RCF-geregistreerde; zowel op vakinhoudelijk gebied als op het terrein van de dienstverlening.

f. PE-periode

Een periode van twee jaren gerekend vanaf de 1^e dag van de maand volgend op de datum van inschrijving in het RCF-Register.

g. PE-punt

De eenheid die wordt gehanteerd om activiteiten een waarde toe te kennen.

h. PE-reglement RCF

Dit Reglement Permanente Educatie Register Coördinator Fraudebeheersing waarin de voorwaarden en regels rondom Permanente Educatie RCF zijn beschreven.

i. Permanente Educatie

Het systematisch onderhouden, verdiepen en verbreden van kennis en vaardigheden die wenselijk en vereist zijn om als RCF-geregistreerde op verantwoorde en professionele wijze de werkzaamheden binnen het domein van de aanpak van criminaliteit gericht tegen de financiële sector te kunnen uitoefenen.

j. RCF-geregistreerde

Een persoon die op grond van de voorwaarden uit het Reglement Register Coördinator Fraudebeheersing als (kandidaat) Register Coördinator Fraudebeheersing is ingeschreven in het RCF-register.

k. RCF-register

Het register waarin staan ingeschreven de (kandidaat-) Register Coördinator Fraudebeheersing. Het register wordt door het NIVRE beheerd.

l. Reglement Register Coördinator Fraudebeheersing

Het reglement betrekking hebbend op het Register Coördinator Fraudebeheersing. Dit reglement heeft onder meer betrekking op de bestuurlijke organisatie en de voorwaarden voor in- en uitschrijving in het RCF-register.

ARTIKEL 2 Verplichtingen PE

1. Iedere RCF-geregistreeerde is verplicht aan de in het PE-reglement RCF gestelde eisen te voldoen zoals deze gedurende zijn inschrijving in het RCF-register van kracht is.
2. Na inschrijving in het RCF-register gaat de verplichting van het volgen van Permanente Educatie-activiteiten (of anders PE-activiteiten) in op de 1ste van de opvolgende maand en start de eerste PE-periode van twee jaren.
3. Twee jaren gerekend vanaf het tijdstip van de aanvang van het volgen van Permanente Educatie activiteiten dient de RCF-geregistreeerde de op basis van dit PE-reglement RCF vereiste PE-punten behaald te hebben.
4. Elke PE-periode van twee jaren wordt opgevolgd door een nieuwe PE-periode van twee jaren, waarop dit PE-reglement RCF eveneens van toepassing is.
5. Als het vereiste aantal PE-punten na het verstrijken van een PE-periode niet of niet volledig is behaald, heeft dit gevolgen zoals weergegeven in artikel 6 van dit PE-reglement RCF.
6. Het Bestuur RCF heeft de bevoegdheid bepalingen vast te stellen voor vrijstelling van deze verplichtingen.

ARTIKEL 3 PE-punten en categorieën

1. Iedere Register Coördinator Fraudebeheersing dient binnen een PE-periode 20 PE-punten te behalen (10 punten per jaar continu). Dit dient buiten of naast de uitoefening van de dagelijkse werkzaamheden te geschieden.
2. Met inachtneming van artikel 3 lid 3 kent het bestuur RCF aan de volgende categorieën PE-punten toe:
 - a. Het deelnemen aan/volgen van seminars, lezingen, cursussen;
 - b. Cursussen en opleidingen en een daarbij afgerond examen;
 - c. Het geven van een lezing/cursus/opleiding;
 - d. Examineren bij vakken/opleidingen;
 - e. Zitting in het bestuur RCF/RCF-bestuurscommissie of een voor het RCF relevante commissie van een betrokken branchevereniging;
 - f. Activiteiten verricht voor of op verzoek van een/het bestuur RCF;
 - g. Publiceren van artikelen op het vakgebied waarbinnen de RCF-geregistreeerde werkzaam is (dit geldt niet voor bijdragen aan interviews);
 - h. Het schrijven van vakliteratuur binnen het vakgebied van de RCF-geregistreeerde;
 - i. Uitvoeren van kwaliteitstoetsingen binnen het vakgebied van de RCF-geregistreeerde.
3. De activiteiten waarvoor PE-punten worden aangevraagd, moeten plaatsvinden binnen het vakgebied van de RCF-geregistreeerde.

4. De RCF-geregistreerde is verplicht om zowel het niveau als het bewijs van deelname van extern gevolgde evenementen schriftelijk aan te tonen op grond van artikel 5 van dit PE-reglement RCF.
5. Het NIVRE-bureau bepaalt, waar nodig in afstemming met het bestuur RCF, welke activiteiten/opleidingen wel of niet als PE-activiteit kunnen worden gezien en hoeveel PE-punten daaraan worden toegekend. Deze beoordeling kan zowel vooraf als achteraf geschieden.
6. Als de RCF-geregistreerde wisselt naar een brancheregister van het NIVRE in de loop van de in 3.1 genoemde PE-periode blijven de eisen neergelegd in artikel 3.1 onverkort van kracht en moeten dus binnen die periode de 20 PE-punten respectievelijk 10 PE-punten worden behaald.
7. Vanaf de 1e januari volgend op de datum waarop de RCF-geregistreerde de 60-jarige leeftijd heeft bereikt, geldt voor hem dat in de PE-periode uit artikel 3.1 in plaats van 20 punten 10 punten van toepassing zijn.
8. Wanneer de RCF-geregistreerde tijdelijk wordt uitgeschreven blijft de verplichting om te voldoen aan PE bestaan.
9. In het geval dat er sprake is van een her-inschrijving van een RCF-geregistreerde in het RCF-register binnen één jaar, is het PE-dossier dat geldend was bij uitschrijving weer van kracht.

ARTIKEL 4 PE-periode en overwaarde PE-punten

1. Naar een volgende PE-periode, als beschreven in artikel 3 lid 1, kunnen maximaal 4 punten, of 2 punten voor de RCF-geregistreerde van 60 jaar of ouder, worden meegenomen als het voor de voorgaande PE-periode geldende aantal punten is overschreden.

ARTIKEL 5 Registratie en controle

1. De RCF-geregistreerde is verplicht om de door hem verrichte PE-activiteiten en het aantal behaalde PE-punten in zijn persoonlijke dossier in Extranet bij het NIVRE-bureau te vermelden, waarbij bewijsvoering, zoals certificaten, deelnamebewijzen, diploma's, verklaringen etc., moeten worden toegevoegd, door middel van de uploadmogelijkheid.

ARTIKEL 6 Sanctie

1. Wanneer de RCF-geregistreerde na het verstrijken van zijn PE-periode niet het totaal verplicht vastgestelde aantal PE-punten heeft behaald, dient hij het tekort aan PE-punten binnen de opvolgende PE-periode in te halen naast de verplichting voor het behalen van het totaal aantal PE-punten voor de opvolgende PE-periode.
2. Als de RCF-geregistreerde niet voldoet aan het inhalen van PE-punten zoals omschreven in artikel 6.1 zal het NIVRE-bureau het NIVRE overgaan tot uitschrijving uit het RCF-register en hiervan melding maken aan het Bestuur RCF.

3. Het besluit tot de uitschrijving uit het RCF-register wordt schriftelijk aan de RCF-geregistreerde meegedeeld.
4. Her-inschrijving na uitschrijving als gevolg van het niet voldoen aan de PE-eis is voor de twee opvolgende jaren aansluitend aan de datum waarop de ingeschrevene is uitgeschreven niet mogelijk.

ARTIKEL 7 Verzoek tot heroverweging

1. Een RCF-geregistreerde die wegens het niet behalen van het vereiste aantal PE-punten uit het RCF-register is uitgeschreven kan schriftelijk en gemotiveerd, tot vier weken nadat de uitschrijving aan hem is meegedeeld, een verzoek tot heroverweging voorleggen aan het Bestuur RCF.
2. Het besluit van het Bestuur RCF met betrekking tot handhaving of doorhaling van de uitschrijving wordt schriftelijk aan de betrokkene en het NIVRE-bureau meegedeeld.

ARTIKEL 8 Slotbepaling

1. Overal waar hierboven over een RCF-geregistreerde of enig ander natuurlijk persoon wordt gesproken in de mannelijke vorm, wordt ook de vrouwelijke vorm bedoeld.

Aldus vastgesteld door het Bestuur RCF in de vergadering d.d. 8 april 2026.