



COLLEGE DESKUNDIGHEID FINANCIËLE DIENSTVERLENING

BELEIDSCIRCULAIRE CDFD 16 03 2010 nr 01

ONDERWERP : Wft-(deel-) diploma's en (deel-) Certificaten

1. Inleiding

De wetgever heeft bij de invoering van de Wfd en later de Wft geen regels opgelegd ten aanzien van de inrichting van de deskundigheidsbewijzen of de exacte benaming daarvan. Evenmin is aanvankelijk een (uniforme) tekst voorgeschreven, die het deskundigheidsbewijs dient te bevatten. Dit heeft een wijde scala aan diverse diploma's en certificaten opgeleverd met verschillende benamingen voor (in feite) dezelfde diploma's. Ook de lay-out en de teksten van de diploma's verschillen onderling sterk.

Dat de diversiteit van deze deskundigheidsbewijzen voor de nodige verwarring heeft gezorgd, is niet verwonderlijk. Mede op verzoek van de markt heeft het CDFD een uniform tekstvoorschrift ontworpen voor de Wft-diploma's en in 2008 voor de PE-certificaten. Een uniform tekstvoorschrift komt de transparantie ten goede en zorgt voor een directe herkenning van de waarde daarvan door derden, zoals de AFM, werkgevers en uitzendbureaus.

Hiermee zijn echter niet alle problemen m.b.t. de herkenbaarheid van de diploma's verdwenen. Het CDFD zal onderstaand een aantal gesignaleerde probleempunten opsommen en richtlijnen geven om de probleempunten te ondervangen.

(N.B: in deze tekst wordt met diploma's en certificaten ook deeldiploma's en deelcertificaten verstaan).

2. Helderheid diploma/certificaat noodzakelijk ten behoeve van derden

Het diploma en het certificaat zijn waardedocumenten en dienen als bewijsstuk dat men een bepaald examen toets of programma heeft behaald. Uit dit bewijsstuk dient voor derden direct (in een oogopslag) het volgende duidelijk te zijn;

- a. Wat is geëxamineerd?
- b. Welke instantie heeft geëxamineerd?
- c. Wie is geëxamineerd?
- d. Wanneer is het examen/programma afgelegd?

2a. Wat is geëxamineerd?

Op het Wft diploma of certificaat dient de juiste benaming van de Wft module vermeld te worden en dus niet de benamingen van de programma's die door de instelling worden verzorgd. De officieel te hanteren benamingen van de (deel) modules zijn inmiddels genoegzaam bekend, doch in het verleden is dat niet altijd het geval geweest. De exacte benamingen zijn - wellicht ten overvloede - opgenomen in bijlage 1.

Verder is het mogelijk meerdere Wft-modules op één certificaat te vermelden.

Het CDFD kan bovendien uitsluitend een oordeel geven m.b.t. het Wft-gedeelte. Het CDFD kan en mag geen oordeel geven over niet-Wft opleidingen of examens. Die indruk dient ook niet gewekt te worden.

Houd de juiste benamingen van de (deel)modules aan. De Wft-diploma's of certificaten dienen uitsluitend de benaming van de Wft (deel-)modules te bevatten.

2b. Welke instantie heeft geëxamineerd of het programma afgenomen?

In het uniforme CDFD- tekstvoorschrift (laatstelijk gewijzigd in 2010) is opgenomen, dat het Examen of PE instituut expliciet de naam van het instituut dient te vermelden, evenals de erkenningsdatum van het instituut conform de toegekende beschikking.

De juiste rechtspersoon/handelsnaam

Handelsnamen of statutaire namen die gedurende de PE-periode zijn gewijzigd of omzettingen van rechtsvormen, het (mede) gebruik maken van handelsnamen van gelieerde ondernemingen hebben ook gezorgd voor de nodige verwarring in de afgelopen periode.

Het CDFD wil ook op dit punt meer helderheid verschaffen :

- Een erkenning wordt afgegeven op een bepaalde (juridische) entiteit. De erkenning is gebonden aan deze entiteit.
- In de nieuwe ronde zal duidelijk worden aangegeven op welke statutaire naam en handelsnaam de erkenning wordt afgegeven.
- Derden, ook gelieerde instellingen, kunnen geen rechten ontleen aan de erkenning. De erkenning kan ook niet worden overgedragen aan een andere instelling.
- In geval van rechtsvormwijziging of het overdragen van de activiteiten aan een andere entiteit, dient de andere entiteit een erkenning aan te vragen.
- Gebruikt de erkende instelling bij examinering of het afnemen van een PE-programma uitsluitend een handelsnaam, dan zal de statutaire naam en het kamer van koophandelnummer vermeld moeten worden op het diploma/certificaat, net zoals op het briefpapier gebruikelijk is. Dat kan ook in kleine letters onderaan het diploma.

Het is in het belang van de hele sector, dat de uniforme tekstvoorschriften in acht worden genomen. U gelieve daarop attent te zijn.

Wijzigingen in handelsnaam, rechtsvorm, statutaire naam dienen te worden doorgegeven aan het secretariaat van het CDFD.

c. Wie is geëxamineerd?

Ter verduidelijking is in het nieuwe uniforme tekstvoorschrift opgenomen, dat (in ieder geval) het diploma of het certificaat alle voorletters en de geboortenaam van de diploma/certificaathouder dient te bevatten, evenals de geboortedatum.

Meer gegevens vermelden is toegestaan, zoals alle voornamen voluit of de eerste naam voluit, gevolgd door overige voorletters, gehuwde naam, geboorteplaats, woonplaats toevoegen e.d.

d. Wanneer is geëxamineerd?

Op het certificaat dient in ieder geval de datum van examinering of uitvoering van het programma te worden vermeld.

Indien uitsluitend datum van afgifte wordt vermeld, dan kan dat vervelende gevolgen hebben voor de diplomahouder. Een goed voorbeeld daarvan zijn bepaalde (gelijkgestelde) diploma's of certificaten die na 1 oktober 2007 zijn afgegeven, terwijl de diplomahouders zijn geëxamineerd in augustus of september 2007. Dergelijke diploma's werden niet geaccepteerd

door de AFM. Hetzelfde zal gelden voor PE-programma's of toetsen die zijn afgenomen voor 27 december 2009, maar zijn afgegeven na afsluiting van de PE-periode. Weliswaar kan ook na die datum nog i.h.a. de geldigheid van de diploma's alsnog worden hersteld, maar voor de feitelijke leiders is het van cruciaal belang, dat deze uiterlijk 27 december 2009 het PE-certificaat uitgereikt hebben gekregen.

Ook kan het zijn, dat in verband met een succesvol beroep en bezwaarprocedure van een cursist uiteindelijk een diploma of certificaat veel later wordt uitgereikt, dan de afnamedatum.

Op het diploma of certificaat dient de datum van de afname van het examen of de uitvoering van het programma te worden vermeld.

Vermelding Wft diploma inclusief PE toetstermen

Elk exameninstituut heeft een half jaar de tijd om na bekendmaking van de PE-toetstermen deze te integreren in het examen. Zodra dit is geschied, dient het exameninstituut dit te vermelden op het diploma door in de het uniforme tekstvoorschrift te vermelden "*Dit (deel) diploma is behaald overeenkomstig de op 1 januari 2010 geldende toetstermen voor examens uit de Regeling vaststelling toetstermen examens financiële dienstverlening*".

3. Het gebruik van logo's of woord-/beeldmerken op de diploma's en certificaten

Op de Wft-diploma's en certificaten dient in het kader van de herkenbaarheid het logo (woord-/beeldmerk) van het door het CDFD aangewezen en erkende instituut te worden gebruikt. Het is niet de bedoeling dat op deze documenten andere logo's of woord-/beeldmerken worden gehanteerd.

Tot slot: het CDFD logo plaatsen op het diploma of certificaat is niet toegestaan. Helaas heeft het CDFD geconstateerd dat een enkele examen- en/of PE-instelling zonder toestemming het CDFD-logo heeft geplaatst op het diploma/certificaat.

4. De ondertekening van het diploma of certificaat

Het diploma of certificaat dient te worden ondertekend door een daartoe bevoegd persoon, die werkzaam is bij de door het CDFD erkende exameninstelling of PE-instituut dan wel daartoe specifiek is gemachtigd.

Het diploma of certificaat dient niet (uitsluitend) te worden ondertekend door een persoon die werkzaam is bij de (niet erkende) opleider.

5. Het diploma en het certificaat zelf (het "papiertje").

Een aantal instellingen heeft uit efficiëntieoverwegingen of kostenbesparing ervoor gekozen een printje te sturen aan de cursist of geeft de mogelijkheid aan de cursist om zelf via de e-mail het toegekende certificaat te laten uitprinten. Door deze werkwijze wordt naar de mening van het CDFD de deur opengezet voor fraude. Om fraude te bestrijden bevatten waardepapieren (waaronder diploma's) een aantal echtheidskenmerken, zodat fraude bemoeilijkt wordt (bijv. watermerken, kwaliteitspapier, stempel, zilverrandjes, microprint, uniek volgnummer vaste uitvoeringsvorm etc).

Het CDFD wijst erop, dat zowel de wet (Bgfo) als de uitvoeringsvoorschriften voorschrijven, dat de instellingen afdoende maatregelen nemen, om fraude te voorkomen. Worden deze maatregelen onvoldoende geacht, dan kan dat gevolgen hebben voor de erkenning.

Zorg dat de door u gekozen procedure t.a.v. de uit te geven diploma's en certificaten dan wel de uitvoeringsvorm, zijnde het betreffende document, niet fraudegevoelig is.

6. Kopie diploma/certificaat

Wat kan een Wft-exameninstituut of PE-instelling doen, als achteraf blijkt dat het instituut een onjuist diploma of certificaat heeft afgegeven?

In dat geval kan het instituut een nieuw origineel dan wel een kopie van het diploma of certificaat uitgeven. Bij uitgifte van een nieuw origineel dient echter het eerder verstrekte onjuiste exemplaar te worden ingenomen. Op een tweede (kopie) exemplaar dient duidelijk "kopie" vermeld te worden.

Is een diploma- of certificaathouder door eigen toedoen zijn exemplaar kwijt, dan kan deze een verklaring van het instituut krijgen, dat hem of haar een bepaald diploma of certificaat is uitgereikt op een bepaalde datum.

Diploma's en certificaten zijn waardepapieren: deze dienen in het kader van fraudebestrijding zo beperkt mogelijk te worden uitgegeven. Ook dient een deugdelijke registratie te worden bijgehouden.

Kort samengevat:

- Diploma/certificaat bevat uitsluitend de benamingen van de Wft modules, niet van eventuele andere opleidingen of andere examens.
- Diploma/certificaat bevat uitsluitend het logo van het erkende Examen of PE- instituut.
- Diploma/certificaat bevat het uniforme tekstvoorschrift

Is een diploma- of certificaathouder door eigen toedoen zijn exemplaar kwijt, dan kan deze een verklaring van het instituut krijgen, dat hem of haar een bepaald diploma of certificaat is uitgereikt op een bepaalde datum.

Ingangsdatum: 1 juli 2010

Vanaf 1 juli 2010 worden alle examen- en PE-instituten geacht zich aan deze voorschriften te houden.