



Circulaire
‘OMWISSELACTIE’
Wft-diploma’s 2014

College Deskundigheid Financiële Dienstverlening
Maart 2015, Den Haag



Inhoudsopgave

1. Inleiding	pag. 3
2. De omwisselactie	pag. 4
3. Bijzonderheden	pag. 11
4. Korte samenvatting (stappenplan)	pag. 12
5. Tot slot	pag. 14



1. Inleiding

In 2012 heeft de Minister van Financiën (minister) in zijn brief aan de voorzitter van de Tweede Kamer (kenmerk FM/2012/35M) laten weten dat hij graag “alle oude Wft-diploma’s en gelijkgestelde diploma’s na een succesvolle afronding van het gecombineerde inhaal- en PE-0examen (later het PEplus examen genoemd) of een succesvolle EVC-procedure wil laten vervangen door een nieuw diploma voor de beroepskwalificatie.”

Met dit document geeft het College aan examen- en opleidingsinstituten nadere informatie rond de het onderwerp omwisselen van ‘oude’ diploma’s in ‘nieuwe’ Wft-diploma’s.

Disclaimer:

Dit document is opgesteld op basis van de huidige inzichten met betrekking tot regelgeving, techniek en uitvoeringsmodaliteiten. Het kan zijn dat door voortschrijdend inzicht en praktijkervaringen het beleid ter zake gewijzigd zal moeten worden. In dat geval zult u daarvan zo spoedig mogelijk op de hoogte worden gebracht.



2. De omwisselactie

2.1 Waar omwisselen?

De diplomahouder dient een verzoek tot omwisseling in bij een erkend exameninstituut. Via een formulier¹ of de website van het exameninstituut kan de diplomahouder zelf nagaan of hij /zij in aanmerking kan komen voor een nieuw Wft- diploma.

2.2 Controlestappen

Het exameninstituut wordt geacht alle documenten op juistheid en geldigheid te controleren. CDFD bezoekt het exameninstituut bij de proceduretoets. Tijdens de proceduretoets informeert het exameninstituut CDFD over de controlestappen die zij nemen ter fiattering van de documenten. De proceduretoets is eenmalig, tenzij de controlestappen later wijzigen. Als het omwisselverzoek van de diplomahouder wordt gefiatteerd en het PE-plusexamen succesvol wordt afgelegd, wordt een nieuw Wft-diploma conform de beroepskwalificatie 2014 afgegeven. Het PEplus examen kan overigens eerder of later dan het omwisselverzoek worden afgelegd. Zodra de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) de fiattering en de uitslag van het behaalde PEplusexamen elektronisch heeft ontvangen (registratie in JUNO), wordt het nieuwe Wft diploma afgegeven via het exameninstituut waar de kandidaat de laatste positieve uitkomst heeft behaald.

¹ Een formulier dat als voorbeeld kan dienen is het formulier D van het CDFD; exameninstututen kunnen dit gebruiken maar het is geen verplichting. Een ander formulier of een portal of een ander elektronisch formulier is ook mogelijk, zolang tenminste alle relevante informatie die genoemd wordt in het formulier, wordt opgevraagd.



Voorbeeld 1

X heeft diploma Assurantiebemiddeling B, behaald in februari 2002. Deze is gelijkgesteld aan Wft-Basis, Wft-Schadeverzekeringen en Wft-Leven (Algemeen).

X heeft een inhaalprogramma Beleggen A succesvol afgerond in juni 2007. Hiermee is het diploma Assurantiebemiddeling B gelijkgesteld aan de hele module Wft-Levensverzekeringen.

X heeft vervolgens alle opeenvolgende PE-certificaten behaald m.b.t. Wft-Basis, Wft-Schadeverzekeringen en Wft-Levensverzekeringen (PE-cycli 2008/2009, 2010/2011, 2011/2012) bij exameninstituut Z en heeft tot slot het PE-plusexamen Wft-Adviseur Vermogen behaald bij exameninstituut Z op 1 februari 2015. (Hij laat het PE-plusexamen Wft-Adviseur Schade Zakelijk en Particulier schieten). Hij dient op 1 maart 2015 bij exameninstituut Y ook zijn omwisselverzoek in. Exameninstituut Y controleert de documenten en fiatteert het verzoek.

Het diploma Wft adviseur Vermogen wordt aangemaakt door DUO en verzonden door DUO aan het Exameninstituut Y.

2.3 Hoe omwisselen?

Welke documenten moeten overgelegd worden?

De minister heeft aangegeven de branche niet te willen belasten met hoge kosten. De omwisselactie dient zo eenvoudig mogelijk voor de diplomahouder te verlopen.

Originele stukken uitwisselen gaat gepaard met het maken van kosten (aangetekend verzenden en terugsturen) met het risico van zoekraken van documenten of de tijd die men kwijt is om het diploma eventueel te tonen.

Het waarmerken van diploma's en certificaten is een kostbare zaak (ongeveer € 35,= euro per certificaat: een gemiddelde diplomahouder heeft 6 (deel-) diploma's inclusief PE-certificaten. Dat is dan € 210,= euro per gemiddelde diplomahouder, los van de kosten nog van het PE-plus examen zelf.



In beginsel kopieën.

Het College verlangt van de diplomahouder dat hij/zij in beginsel alleen kopieën van (deel-) diploma's² bij het omwisselverzoek overlegt. Dient men het verzoek in bij het exameninstituut waar men een of meerdere (deel-) diploma's of (deel-) certificaten zijn behaald, dan kan het exameninstituut bepalen dat de diplomahouder daarvan geen bewijsstukken hoeft over te leggen omdat het exameninstituut daarover zelf beschikt in de eigen administratie.

Dat zal per instituut verschillen: de instituten zullen zelf communiceren in welke gevallen men toch kopieën en/of (aanvullende) bewijsstukken verlangt.

Het exameninstituut mag in voorkomende gevallen verlangen dat een origineel wordt getoond of een gewaarmerkte kopie wordt ingezonden. Ook mag het instituut gegevens verifiëren bij een ander instituut.

Exameninstituten leveren de fatteringen in bij DUO.

De exameninstituten leveren de door hun gefiatteerde omwisselaanvragen in bij DUO. DUO heeft daartoe een werkinstructie opgesteld (werkinstructie omwisselactie). Bij vragen over het aanleveren van de omwisseldossiers kan het exameninstituut zich wenden tot het Servicecentrum Wft van DUO, telefoonnummer: 050-5997690.

² Overall waar gesproken wordt over Wft-diploma's wordt ook bedoeld op "gelijkstelde diploma's"



Dossiertoets (administratieve audits).

Het stafbureau CDFD voert steekproeven uit op de bestanden met omwisseldossiers die de exameninstututen als gefiatteerd aanbieden aan DUO. Dit is de dossiertoets.

DUO levert daartoe een lijst met namen in bij het stafbureau CDFD.

Valt een omwisseldossier in de dossiertoets dan vraagt het CDFD het dossier van de betreffende kandidaat op bij het exameninstituut. Het exameninstituut spreekt met het stafbureau CDFD af op welke wijze de aanlevering plaats vindt.

De steekproeven vinden a-select plaats. Dat biedt het CDFD zicht op de wijze waarop de instituten de omwisselverzoeken afhandelen. Is het omwisseldossier correct afgehandeld en kloppen de gegevens, dan geeft het CDFD dat door aan DUO. DUO bevestigt via een e-mail aan de aanvrager en het exameninstituut dat de fiattering correct heeft plaatsgevonden.

DUO stuurt vervolgens de aangevraagde Wft-diploma's toe aan het exameninstituut zodra de kandidaat ook geslaagd is voor het PEplus examen (of binnen een termijn van vijf weken als de fiattering van het omwisseldossier de laatste stap van het traject is).

Als het CDFD na controle van het dossier concludeert dat het omwisselverzoek niet correct is afgehandeld, of als blijkt dat de diplomahouder niet afdoende bewijst dat hij het initiële diploma daadwerkelijk heeft gehaald of geldig heeft gehouden, dan koppelt CDFD dat terug aan het exameninstituut. Het exameninstituut deelt de diplomahouder mee dat de fiattering niet wordt verstrekt.

Voorbeelden van de dossiertoets:

- Is/zijn er een of meerdere diploma's of certificaten niet behaald bij het instituut waar de aanvraag is ingediend, dan kan het CDFD het instituut op indicatie verzoeken de gegevens te controleren (zie voorbeeld 1)



- Is een diploma of certificaat behaald bij een instituut dat niet meer bestaat of heeft het instituut waar het diploma of certificaat behaald geen gegevens (meer) dan kan op indicatie verlangd worden dat de diplomahouder gewaarmerkte kopieën overlegt of het originele diploma of certificaat toont aan het exameninstituut (zie voorbeeld 2)
- Heeft men geen origineel diploma meer, dan kan een screeningsbureau Screenen.com op indicatie worden ingeschakeld (zie hieronder).

Fraude/valsheid in geschrifte

- Bij fraude of valsheid in geschrifte kan er aangifte worden gedaan bij de politie of het Openbaar Ministerie.

Voorbeeld 2

X heeft het omwisselverzoek ingediend bij exameninstituut A .

X wil graag het diploma Wft Adviseur Vermogen 2014.

Hij heeft de diploma's Wft-Basis, en Wft-Levensverzekeringen in 2006 resp. 2008 ook afgelegd bij instituut A. Alle PE certificaten heeft hij echter behaald bij instituut B.

I.c. hoeft X van het exameninstituut A geen kopieën van de diploma's Wft-Basis en Wft-Levensverzekeringen te overhandigen³. Wel van de certificaten, die hij bij instituut B heeft behaald.

Dit dossier wordt in het kader van de steekproef door instituut A voorgelegd aan het CDFD.

Het CDFD verzoekt alleen instituut B na te gaan of X inderdaad zijn PE-certificaten aldaar heeft behaald.

Controle verzoek stafbureau exameninstellingen/terugkoppeling.

Het CDFD zendt een lijst met namen, beveiligd met een wachtwoord, aan het exameninstituut (in voorbeeld 1 is dat aan instituut B) met het verzoek om te controleren of X zijn PE certificaat daar heeft behaald. Het instituut B controleert de gegevens en stuurt het

³ Tenzij op verzoek van het instituut.



lijstje retour aan het CDFD, dan wel op een andere wijze, bijvoorbeeld het zakelijk portal van DUO, in overleg met het stafbureau.

Voorbeeld 3

Zelfde situatie als in voorbeeld 2, maar nu heeft X heeft een gelijkgesteld diploma, behaald in 1990 bij instituut Z. Instituut Z bestaat niet meer.

In beginsel kan instituut A genoegen nemen met een kopie van het diploma.

Valt X in de steekproef van het CDFD dan zal het CDFD instituut A verzoeken om X het originele diploma te laten zien of een gewaarmerkte kopie in te laten sturen.

X wordt door instituut A verzocht of hij een gewaarmerkte kopie van het diploma Y kan opsturen, dan wel of hij het origineel kan tonen bij het exameninstituut.

N.B. Het origineel tonen kan uiteraard niet per e-mail. Een gewaarmerkte kopie kan wel worden opgestuurd maar alleen per post.

Kan X dat niet (hij is het origineel kwijt) dan biedt het CDFD hem de mogelijkheid om een aantal gegevens te verstrekken aan het Screenen.com, zoals het opgeven van referenten of het inleveren van een CV. Screenen.com gaat de gegevens na.

In welke gevallen dient het originele diploma of certificaat in ieder geval getoond te worden? (of een gewaarmerkte kopie te worden ingestuurd?)

- de aanvrager valt in de steekproef van het CDFD en het instituut waar het diploma is behaald bestaat niet meer of heeft de gegevens niet meer. (In dat geval kunnen de gegevens namelijk niet meer geverifieerd worden).
- het CDFD of het exameninstituut dat de omwisselactie fiatteert, twijfelt aan de herkomst van het diploma of certificaat.

Originele diploma's

Heeft de aanvrager geen origineel diploma meer? Dan kan het CDFD verzoeken om aan Screenen.com zijn CV en referenten op te geven. Dit bureau gaat dit na bijvoorbeeld door te informeren bij de (ex) werkgever die mogelijk kan verklaren dat de aanvrager inderdaad het Wft diploma heeft gehaald.



Het onderzoek van Screenen.com

De contactgegevens van de aanvrager worden door het CDFD doorgegeven aan Screenen.com. Screenen.com stuurt de aanvrager een e-mail met het verzoek om relevante informatie te geven over met name het werkverleden. Hij krijgt daartoe een inlogcode toegestuurd.

Als uit het onderzoek blijkt dat de aanvrager het diploma of certificaat (hoogstwaarschijnlijk) heeft behaald dan volgt een positief advies aan het CDFD. Het omwisselverzoek kan vervolgens gefiatteerd worden door het exameninstituut.

Als uit het onderzoek niet blijkt dat de aanvrager het diploma of certificaat (hoogstwaarschijnlijk) heeft behaald dan volgt een negatief advies aan het CDFD. Het exameninstituut kan het omwisselverzoek niet fiatteren

Frequentie steekproef

Het CDFD zal altijd bij de eerste steekproef - de proceduretoets - langskomen bij het exameninstituut zelf om zo ook kennis te nemen van de procedures die het instituut hanteert ten aanzien van de omwisseldossiers. Een aantal dossiers zal dan ter plaatse worden doorgenomen. Als de proceduretoets positief wordt beoordeeld, dan zal vanaf dat moment een x aantal omwisseldossiers worden doorgelaten in Juno zonder verdere controle van DUO of het CDFD

Er wordt een nieuwe steekproef – de dossiertoets - gehouden nadat er weer een x-aantal dossiers bij DUO is aangeleverd. DUO selecteert een aantal namen voor de steekproef voor het u CDFD en het CDFD vraagt weer de omwisseldossiers op bij het betreffende instituut en zal de gegevens weer (laten) controleren bij andere instituten. Daarnaast controleert het CDFD of het exameninstituut de omwisseldossiers juist heeft beoordeeld.

Het zal van de aantallen omwisseldossiers en de kwaliteit van de beoordelingen afhangen hoe vaak een exameninstituut zal worden gevraagd om dossiers aan te leveren.

3. Bijzonderheden

3.1 Diploma's afgegeven vóór 1 januari 2000

Bij de omwisselactie zal bij diploma's afgegeven vóór 1 januari 2000 relevante werkervaring niet meer beoordeeld worden omdat het in veel gevallen niet meer mogelijk zal zijn voor diplomahouders om dit aan te tonen.

3.2 Bezwaar

Gedurende de overgangstermijn (2014-2015) blijven oude diploma's nog geldig en moeten alle financieel adviseurs een PEplus examen doen. De gefiatteerde oude diploma's (voorwaarde 1) plus een behaald PE-plus examen (voorwaarde 2), geven recht op een of meer Wft diploma's nieuwe stijl (de omwisselactie). Op basis van de gelijkstellingstabel van het CDFD besluit een exameninstituut of de oude diploma's gelijkgesteld kunnen worden aan de nieuwe Wft diploma's (in combinatie met PE-plus). Een kandidaat kan bezwaar maken bij het exameninstituut dat geen fiat verstrekt.

3.3 Bewaartermijn

Er is geen wettelijke regeling voorgeschreven voor de bewaartermijn van de "omwisseldossiers". Aanbevolen wordt om de "omwisseldossiers" tot minimaal een jaar na afloop van de overgangstermijn (1 januari 2017) te bewaren. Het is en blijft een verantwoordelijkheid van de exameninstellingen zelf om de administratie met betrekking tot de omwisseldossiers goed te regelen.

4. Korte samenvatting (stappenplan)

Stap	Actie	Bijzonderheid
1.	Diplomahouder bepaalt gelijkstellingsrechten	Zie gelijkstellingendocument op www.cdfd.nl
2.	Diplomahouder levert zijn dossier aan bij het exameninstituut	
3.	Het exameninstituut fiatteert het dossier en de gelijkstellingsrechten	
4.	Het exameninstituut dient de fiatting in bij DUO	DUO heeft via werkinstructie omwisselactie geïnformeerd over de wijze waarop de aanvragen ingediend kunnen worden.
5.	DUO filtert een steekproef uit de ingediende fiattingen ten behoeve van CDFD	
6.	CDFD maakt een afspraak voor een proceduretoets bij het exameninstituut.	De proceduretoets is eenmalig. Tijdens de proceduretoets houdt DUO alle dossiers on hold.
7.	CDFD gaat (niet) akkoord met het de procedure of geeft aanwijzingen ter verbetering	
8.	CDFD vraagt de dossiers uit de dossiertoets bij het exameninstituut op	De dossiertoets kan het CDFD regelmatig houden. Tijdens de dossiertoets worden <u>alleen de dossiers</u> in de steekproef on hold gezet
9.	CDFD gaat de dossiers na :	In geval een instituut niet meer bestaat of

	<ul style="list-style-type: none"> - Zijn de dossiers juist beoordeeld? - Eventueel worden bepaalde gegevens nog geverifieerd bij de afgevende instanties of zal de aanvrager verzocht worden om het exameninstituut zijn origineel te laten zien of een gewaarmerkte kopie over te leggen 	<p>stelt de gegevens niet meer te bezitten dan wel er getwijfeld wordt aan de herkomst van de diploma's kan via Screenen.com nadere informatie opgevraagd worden. Aanvrager zal verzocht worden nadere gegevens te verstrekken.</p>
10.	<p>CDFD informeert het exameninstituut en DUO over de uitkomst van de dossiertoets</p>	<p>Is de toets akkoord? Dan worden de dossiers vrijgegeven bij DUO en kunnen de diploma's worden geprint, zodra het relevante PEplusexamen succesvol is afgelegd.</p> <p>Is de toets niet akkoord? Dan informeert CDFD het exameninstituut en worden er afspraken gemaakt over de vervolgstappen</p>
11.	<p>Het exameninstituut en de aanvrager van het fiatteringsverzoek ontvangen informatie van DUO over de status van de omwisselactie</p>	<p>Is de fiattering akkoord? Dan ontvangt de diplomahouder bericht van DUO dat de omwisselaanvraag akkoord is. En is het PEplusexamen behaald? Dan ontvangt de diplomahouder het nieuwe diploma.</p> <p>Is de fiattering akkoord? Maar is het PEplusexamen nog niet behaald? Dan ontvangt de diplomahouder bericht van DUO dat de omwisselaanvraag akkoord is en dat het diploma volgt zodra het PEplusexamen is behaald.</p>

5. Tot slot

In het begin zullen de dossiertoetsen intensief plaatsvinden; de intensiteit van de steekproeven zal daarna worden afgestemd op de kwaliteit van de afhandeling van de omwisselverzoeken bij de audits. De afhandeling van de omwisselverzoeken zullen in het begin 2015 vermoedelijk binnen 6 of 8 weken afgehandeld kunnen worden. Het kan voorkomen dat afhandeling langer duurt bijvoorbeeld in de gevallen dat verificatie van een diploma moet plaatsvinden en het afgevende instituut niet meer bestaat en/of men het diploma kwijt is.