Checklists - Beroepskennis

Bemiddeling in hypothecair krediet 2

Lijsten 2

Checklists 3

Bemiddeling in consumentenkrediet 16

Lijsten 16

Checklists 17

Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten 29

Lijsten 29

Checklists 30

(Her)verzekeringsdistributie 35

Lijsten 35

Checklists 37

Deze checklists geven toelichting bij de vereisten inzake beroepskennis, doch is enkel de wetgeving over de beroepskennis juridisch bindend. Deze checklists zijn bedoeld als hulpmiddel bij de voorbereiding van uw dossier. U moet ze niet aan de FSMA bezorgen. Lees eerst het “Stappenplan beroepskennis”. Vul dan deze checklist in voor alle verantwoordelijke personen en personen in contact met het publiek van uw onderneming.

Opgelet: de checklists verschillen naargelang van de rechtsvorm en het gevraagde statuut, omdat de vereisten verschillend zijn. Kies enkel de checklist(s) die op u van toepassing zijn.

Bemiddeling in hypothecair krediet

Lijsten

Lijst van de verantwoordelijke personen – Bemiddeling in hypothecair krediet

Stel een lijst op van de verantwoordelijke personen in uw onderneming en kruis aan welke rol ze vervullen. Vul vervolgens voor iedere persoon de checklist in die op deze rol betrekking heeft.

Naam	Voornaam	**Natuurlijke persoon (tussenpersoon)**	**Verantwoordelijke voor de distributie**	**Effectieve leider die *de facto* de verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in hypothecair krediet of hierop toezicht uitoefent** [1]	**Bestuurder die de functie van effectieve leider niet uitoefent** [1]	**Effectieve leider die *de facto* geen verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in hypothecair krediet of hierop geen toezicht uitoefent** [1]
		☐	☐	☐	☐	☐
			☐	☐	☐	☐
			☐	☐	☐	☐
			☐	☐	☐	☐
			☐	☐	☐	☐
			☐	☐	☐	☐
			☐	☐	☐	☐

[1] Enkel van toepassing op rechtspersonen.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Checklists

Checklist beroepskennis hypothecair krediet – makelaars

Makelaar in hypothecair krediet zelf (= natuurlijke persoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 24 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 3)	☐ 12 maand

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Verantwoordelijke voor de distributie bij een makelaar in hypothecair krediet

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

 : Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐  Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐  Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 24 maand
☐  Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐  Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐  Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 3)	☐ 12 maand

Effectieve leider die *de facto* de verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in hypothecair krediet, of hierop toezicht uitoefent, bij een makelaar in hypothecair krediet (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 3)	*Niet van toepassing*

Effectieve leider die *de facto* geen verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in hypothecair krediet, of hierop geen toezicht uitoefent, OF bestuurder (lid van het wettelijk bestuursorgaan) die de functie van effectieve leider niet uitoefent, bij een makelaar in hypothecair krediet (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Geen van de hierboven vermelde diploma's	☐ Attest(en) van slagen in de examens over de **basiskennis** (basiskennis Modules 1 en 3)	*Niet van toepassing*

Checklist beroepskennis hypothecair krediet – verbonden agenten

Verbonden agent in hypothecair krediet zelf (= natuurlijke persoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 3)	☐ 6 maand

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Verantwoordelijke voor de distributie bij een verbonden agent in hypothecair krediet

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 3)	☐ 6 maand

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Effectieve leider die *de facto* de verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in hypothecair krediet, of hierop toezicht uitoefent, bij een verbonden agent in hypothecair krediet (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

 : Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 3)	*Niet van toepassing*

Effectieve leider die *de facto* geen verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in hypothecair krediet, of hierop geen toezicht uitoefent, OF bestuurder (lid van het wettelijk bestuursorgaan) die de functie van effectieve leider niet uitoefent, bij een verbonden agent in hypothecair krediet (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Geen van de hierboven vermelde diploma's	☐ Attest(en) van slagen in de examens over de **basiskennis** (basiskennis Modules 1 en 3)	*Niet van toepassing*

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Checklist beroepskennis hypothecair krediet – subagenten

Subagent in hypothecair krediet zelf (= natuurlijke persoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 3)	*Niet van toepassing*

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Verantwoordelijke voor de distributie bij een subagent in hypothecair krediet

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 3)	*Niet van toepassing*

Effectieve leider die *de facto* de verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in hypothecair krediet, of hierop toezicht uitoefent, bij een subagent in hypothecair krediet (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

 : Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 3)	*Niet van toepassing*

Effectieve leider die *de facto* geen verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in hypothecair krediet, of hierop geen toezicht uitoefent, OF bestuurder (lid van het wettelijk bestuursorgaan) die de functie van effectieve leider niet uitoefent, bij een subagent in hypothecair krediet (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Geen van de hierboven vermelde diploma's	☐ Attest(en) van slagen in de examens over de **basiskennis** (basiskennis Modules 1 en 3)	*Niet van toepassing*

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Checklist beroepskennis hypothecair krediet - personen in contact met het publiek

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

De gegevens en documenten over de personen in contact met het publiek moeten **niet** aan de FSMA worden bezorgd. U moet de gegevens en documenten wel ter beschikking houden zodat de FSMA ze kan inspecteren.

Diploma	Technische kennis in hypothecair krediet	Ervaring in hypothecair krediet[1]
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Geen van de hierboven vermelde diploma's	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 3)	☐ 6 maand (tenzij als PCP in opleiding)

[1] Een PCP in opleiding mag de vereiste theoretische kennis en/of praktische ervaring opdoen tijdens het uitoefenen van zijn taken. Hij moet de vereiste beroepskennis verworven hebben binnen de termijn van één jaar na zijn aanstelling als PCP (in opleiding).

Bemiddeling in consumentenkrediet

Lijsten

Lijst van de verantwoordelijke personen – Bemiddeling in consumentenkrediet

Stel een lijst op van de verantwoordelijke personen in uw onderneming en kruis aan welke rol ze vervullen. Vul vervolgens voor iedere persoon de checklist in die op deze rol betrekking heeft.

Naam	Voornaam	**Natuurlijke persoon (tussenpersoon)**	**Verantwoordelijke voor de distributie**	**Effectieve leider die *de facto* de verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in consumentenkrediet of hierop toezicht uitoefent** [1]	**Effectieve leider die *de facto* geen verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in consumentenkrediet of hierop geen toezicht uitoefent** [1]
		☐	☐	☐	☐
			☐	☐	☐
			☐	☐	☐
			☐	☐	☐
			☐	☐	☐
			☐	☐	☐
			☐	☐	☐

[1] Enkel van toepassing op rechtspersonen.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Checklists

Checklist beroepskennis consumentenkrediet - makelaars

Makelaar in consumentenkrediet zelf (= natuurlijke persoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 24 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 2)	☐ 12 maand

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Verantwoordelijke voor de distributie bij een makelaar in consumentenkrediet

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

 : Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐  Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐  Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 24 maand
☐  Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐  Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐  Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 2)	☐ 12 maand

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Effectieve leider die *de facto* de verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in consumentenkrediet, of hierop toezicht uitoefent, bij een makelaar in consumentenkrediet (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

 : Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 2)	*Niet van toepassing*

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Effectieve leider die *de facto* geen verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in consumentenkrediet, of hierop geen toezicht uitoefent, bij een makelaar in consumentenkrediet (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

 : Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐  Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐  Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐  Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐  Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Geen van de hierboven vermelde diploma's	☐  Attest(en) van slagen in de examens over de **basiskennis** (basiskennis Modules 1 en 2)	*Niet van toepassing*

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Checklist beroepskennis consumentenkrediet – verbonden agenten

Verbonden agent in consumentenkrediet zelf (= natuurlijke persoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 2)	☐ 6 maand

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Verantwoordelijke voor de distributie bij een verbonden agent in consumentenkrediet

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 2)	☐ 6 maand

Effectieve leider die *de facto* de verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in consumentenkrediet, of hierop toezicht uitoefent, bij een verbonden agent in consumentenkrediet (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

 : Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 2)	*Niet van toepassing*

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Effectieve leider die *de facto* geen verantwoordelijkheid draagt over de werkzaamheid van bemiddeling in consumentenkrediet, of hierop geen toezicht uitoefent, bij een verbonden agent in consumentenkrediet (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Geen van de hierboven vermelde diploma's	☐ Attest(en) van slagen in de examens over het kennisniveau **basiskennis** (basiskennis Modules 1 en 2)	*Niet van toepassing*

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Checklist beroepskennis consumentenkrediet – verantwoordelijke voor de distributie bij agenten in een nevenfunctie

Type 1: De aangeboden kredieten kunnen enkel worden gebruikt voor goederen of diensten die de agent zelf verkoopt

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Geen van de hierboven vermelde diploma's	☐ Attest(en) van slagen in de examens over het kennisniveau **basiskennis** (basiskennis Modules 1 en 2)	*Niet van toepassing*

Type 2: De aangeboden kredieten kunnen ook worden gebruikt voor andere goederen of diensten dan diegene die de agent zelf verkoopt

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 2)	☐ 6 maand

Checklist beroepskennis consumentenkrediet - personen in contact met het publiek

PCP bij een makelaar, verbonden agent of agent in een nevenfunctie van Type 2 *

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

De gegevens en documenten over de personen in contact met het publiek moeten **niet** aan de FSMA worden bezorgd. U moet de gegevens en documenten wel ter beschikking houden zodat de FSMA ze kan inspecteren.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet[1]
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Geen van de voormelde diploma's	☐ Attest(en) van slagen in de examens (Modules 1 en 2)	☐ 6 maand

* De aangeboden kredieten kunnen ook worden gebruikt voor andere goederen of diensten dan diegene die de agent zelf verkoopt.

[1] Een PCP in opleiding mag de vereiste theoretische kennis en/of praktische ervaring opdoen tijdens het uitoefenen van zijn taken. Hij moet de vereiste beroepskennis verworven hebben binnen de termijn van één jaar na zijn aanstelling als PCP (in opleiding).

PCP bij een agent in een nevenfunctie van Type 1 *

De gegevens en documenten over de personen in contact met het publiek moeten **niet** aan de FSMA worden bezorgd. U moet de gegevens en documenten wel ter beschikking houden zodat de FSMA ze kan inspecteren.

Diploma	Technische kennis in consumentenkrediet	Ervaring in consumentenkrediet
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van kredietbemiddeling of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	*Niet van toepassing*
☐ Geen van de hierboven vermelde diploma's	☐ Attest(en) van slagen in de examens over het kennisniveau **basiskennis** (basiskennis Modules 1 en 2)	*Niet van toepassing*

* De aangeboden kredieten kunnen enkel worden gebruikt voor de goederen of diensten die de agent zelf verkoopt.

Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten

Lijsten

Lijst van de verantwoordelijke personen – bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten

Stel een lijst op van de verantwoordelijke personen in uw onderneming en kruis aan welke rol ze vervullen. Vul vervolgens voor elke persoon de checklist in die op deze rol betrekking heeft.

Naam	Voornaam	**Natuurlijke persoon [1] (tussenpersoon)**	**Effectieve leider die *de facto* de verantwoordelijkheid draagt voor de werkzaamheid van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten [2]**
		☐	☐
			☐
			☐
			☐
			☐
			☐
			☐

1 Enkel mogelijk voor de agent in bank- en beleggingsdiensten.
2 Enkel van toepassing op rechtspersonen.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Checklists

Checklist beroepskennis bank- en beleggingsdiensten – makelaars

Makelaar in bank- en beleggingsdiensten zelf (= natuurlijke persoon)

De inschrijving als makelaar in bank- en beleggingsdiensten is niet toegankelijk voor een natuurlijke persoon.

Effectief leider *de facto* belast met de verantwoordelijkheid voor de werkzaamheid van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten bij een makelaar in bank- en beleggingsdiensten (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

 : Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in bank- en beleggingsdiensten	Ervaring in bank- en beleggingsdiensten
☐  Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐  Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 24 maand
☐  Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐  Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐  Attest(en) van slagen in erkende examens over de hierna vermelde modules: • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies	☐ 12 maand

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Checklist beroepskennis bank- en beleggingsdiensten – agenten

Agent in bank- en beleggingsdiensten zelf (= natuurlijke persoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

 : Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in bank- en beleggingsdiensten	Ervaring in bank- en beleggingsdiensten
☐  Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐  Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐  Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐  Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐  Attest(en) van slagen in de examens over de hierna vermelde modules: • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies	☐ 6 maand

Effectief leider *de facto* belast met de verantwoordelijkheid voor de werkzaamheid van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten bij een agent in bank- en beleggingsdiensten (rechtspersoon)

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

 : Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in bank- en beleggingsdiensten	Ervaring in bank- en beleggingsdiensten
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 12 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens over de hierna vermelde modules: • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies	☐ 6 maand

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

Checklist beroepskennis bank- en beleggingsdiensten – personen in contact met het publiek ("PCP")

PCP bank- en beleggingsdiensten

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	**Technische kennis in bank- en beleggingsdiensten**	**Ervaring in bank- en beleggingsdiensten**[1]
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	☐ 6 maand
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens over de hierna vermelde modules: • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies	☐ 6 maand

[1] Een PCP in opleiding mag de vereiste theoretische kennis en/of praktische ervaring opdoen tijdens het uitoefenen van zijn taken. Hij moet de vereiste beroepskennis verworven hebben binnen de termijn van één jaar na zijn aanstelling als PCP (in opleiding).

(Her)verzekeringsdistributie

Lijsten

Lijst van de verantwoordelijke personen – (Her)verzekeringsdistributie

Stel een lijst op van de verantwoordelijke personen in uw onderneming en kruis aan welke rol ze vervullen. Vul vervolgens voor iedere persoon de checklist in die op deze rol betrekking heeft.

Naam	Voornaam	**Natuurlijke persoon (tussenpersoon)**	**Verantwoordelijke voor de distributie**	**Effectieve leider *de facto* belast met de verantwoordelijkheid voor de werkzaamheid van (her)verzekeringsdistributie** [1]
		☐	☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐
			☐	☐

[1] Enkel van toepassing voor rechtspersonen.

Lijst van de verzekeringstakken per type van producten

Niet-Leven	
☐ Tak 1.a. Ongevallen behalve arbeidsongevallen	☐ Tak 10. B.A. motorrijtuigen
☐ Tak 1.b. Arbeidsongevallen	☐ Tak 11. B.A. luchtvaartuigen
☐ Tak 2. Ziekte	☐ Tak 12. B.A. zee- en binnenschepen
☐ Tak 3. Voertuigscasco	☐ Tak 13. Algemene B.A.
☐ Tak 4. Casco rollend spoorwegmateriaal	☐ Tak 14. Krediet
☐ Tak 5. Luchtvaartuigcasco	☐ Tak 15. Borgtocht
☐ Tak 6. Casco zee- en binnenschepen	☐ Tak 16. Diverse geldelijke verliezen
☐ Tak 7. Vervoerde goederen	☐ Tak 17. Rechtsbijstand
☐ Tak 8. Brand en natuurevenementen	☐ Tak 18. Hulpverlening
☐ Tak 9. Andere schade aan goederen	

Leven met/zonder beleggingscomponent
☐ Tak 21. Levensverzekeringen, niet verbonden met beleggingsfondsen, met uitzondering van bruidsschats- en geboorteverzekeringen
☐ Tak 22. Bruidsschats- en geboorteverzekeringen, niet verbonden met beleggingsfondsen
☐ Tak 23. Levensverzekeringen in verband met beleggingsfondsen
☐ Tak 24. De in Ierland en het Verenigd Koninkrijk bestaande verzekering genaamd "Permanent Health Insurance" (niet opzegbare ziekteverzekering van lange duur)
☐ Tak 25. Tontineverrichtingen
☐ Tak 26. Kapitalisatieverrichtingen
☐ Tak 27. Beheer van collectieve pensioenfondsen
☐ Tak 28. De verrichtingen zoals bedoeld in boek IV, titel 4, hoofdstuk I van de Franse "Code des assurances".
☐ Tak 29. De in de wetgeving op de sociale verzekering omschreven en bedoelde verrichtingen in verband met de duur van het leven van de mens, voor zover deze in overeenstemming zijn met de wetgeving van een Lid-Staat, en door verzekeringsondernemingen voor eigen risico worden verricht of beheerd.

Checklists

Checklist theoretische beroepskennis (her)verzekeringsdistributie

Inschrijving als TUSSENPERSOON-NATUURLIJKE PERSOON in de hoedanigheid van verzekerings- of herverzekeringsmakelaar, -agent, -subagent, of in de hoedanigheid van nevenverzekeringstussenpersoon of gevolmachtigd onderschrijver

Betrokken verantwoordelijke personen:

1. **Natuurlijke persoon zelf**
2. **Verantwoordelijke voor de distributie**

Theoretische kennis:

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in verzekeringen
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in erkende examens over de hierna vermelde modules: • Module 1 – Basiskennis • Module 2 – Verzekeringen niet-leven • Module 3 – Levensverzekeringen zonder beleggingscomponent • Module 4 – Levensverzekeringen met beleggingscomponent De modules 2, 3 en/of 4 zijn in functie van de uitgeoefende activiteiten van distributie.

Praktische ervaring:

Diploma	Makelaar	Agent	Subagent[1]	Gevolmachtigd onderschrijver	Nevenverzekerings-tussenpersoon
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting	12 maand	6 maand	6 maand	12 maand	/
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	24 maand	12 maand	6 maand	24 maand	/
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting	12 maand	6 maand	6 maand	12 maand	/
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	12 maand	6 maand	6 maand	12 maand	/

Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

[1] Een verzekeringssubagent kan starten zonder enige praktische ervaring opgedaan te hebben, mits hij over de vereiste theoretische kennis beschikt en alle andere inschrijvingsvoorwaarden respecteert. Voorwaarde is tevens dat de principaal versterkt toezicht op deze "verzekeringssubagent in opleiding" uitoefent, wetende dat hij een versterkte verantwoordelijkheid draagt voor deze subagent in opleiding.

Checklist theoretische beroepskennis (her)verzekeringsdistributie

Inschrijving als RECHTSPERSOON in de hoedanigheid van verzekerings- of herverzekeringsmakelaar, -agent, -subagent, in de hoedanigheid van nevenverzekeringstussenpersoon of gevolmachtigd onderschrijver

Betrokken verantwoordelijke personen:

1. **Effectieve leider die *de facto* de verantwoordelijkheid draagt voor de activiteit van verzekeringsdistributie**
2. **Verantwoordelijke voor de distributie**

Theoretische kennis:

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis in verzekeringen
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Attest(en) van slagen in de examens over de hierna vermelde modules: • Module 1 – Basiskennis • Module 2 – Verzekeringen niet-leven • Module 3 – Levensverzekeringen zonder beleggingscomponent • Module 4 – Levensverzekeringen met beleggingscomponent De modules 2, 3 en/of 4 zijn in functie van de uitgeoefende activiteiten van distributie.

Praktische ervaring:

Diploma	Makelaar	Agent	Subagent	Gevolmachtigd onderschrijver	Nevenverzekerings-tussenpersoon
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting	12 maand	6 maand	6 maand	12 maand	/
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	24 maand	12 maand	6 maand	24 maand	/
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting	12 maand	6 maand	6 maand	12 maand	/
☐ Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs (ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar) dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	12 maand	6 maand	6 maand	12 maand	/

Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

Checklist beroepskennis (her)verzekeringsdistributie – PCP

U moet, voor iedere persoon, een van de opties kunnen aanduiden in iedere kolom. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking. De duurtijd van de ervaring wordt berekend op basis van een voltijds equivalent.

: Dit icoontje betekent dat u document(en) aan de FSMA moet bezorgen als bewijs. In de andere gevallen baseert de FSMA zich hetzij op de gegevens waarover zij al beschikt in het kader van haar toezichtsopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die iedere verantwoordelijke persoon moet invullen.

Opgelet: De vereiste ervaring geldt niet voor de PCP's van nevenverzekeringstussenpersonen.

Diploma	Technische kennis in verzekeringen	Ervaring in (her)verzekeringsdistributie[1]
☐ Masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 5 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	6 maand
☐ Ander masterdiploma (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma)	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	6 maand
☐ Diploma van een academische of professionele bachelor (of een daarmee gelijkgesteld diploma of een als daarmee gelijkwaardig erkend buitenlands diploma), met minstens 11 studiepunten voor de theoretische kennis van (her)verzekeringsdistributie of een equivalent percentage van studiebelasting	☐ Moet geen bijkomend bewijs van zijn kennis leveren	6 maand
☐ Geen van de voormelde diploma's	☐ Attest(en) van slagen in de examens over de Module 1 – Basiskennis	6 maand

[1] Een PCP in opleiding mag de vereiste theoretische kennis en/of praktische ervaring opdoen tijdens het uitoefenen van zijn taken. Hij moet de vereiste beroepskennis verworven hebben binnen de termijn van één jaar na zijn aanstelling als PCP (in opleiding).