

Checklists - Beroepskennis

Bemiddeling in hypothecair krediet.....	2
Lijsten	2
Checklists.....	3
Bemiddeling in consumentenkrediet.....	13
Lijsten	13
Checklists.....	14
Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten	24
Lijsten	24
Checklists.....	25
(Her)verzekeringsdistributie	36
Lijsten	36
Checklists.....	38

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, het statuut, de categorie en de rol, omdat de vereisten verschillend zijn. Kies enkel de checklist(s) die op u van toepassing zijn.



Bemiddeling in hypothecair krediet

Lijsten

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 (tussenpersoon)	Verantwoordelijke voor de distributie	Effectieve leider ¹	Bestuurder ²
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¹ Enkel van toepassing voor rechtspersonen.

² Enkel van toepassing voor rechtspersonen.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	






Checklists

Checklist beroepskennis hypothecair krediet – makelaars

Makelaar in hypothecair krediet zelf (= natuurlijke persoon)

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen	Ervaring in hypothecair krediet
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake hypothecair krediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> 12 maanden


^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar.



Naam:	
Voor naam:	
Rijksregisternr:	



Verantwoordelijke voor de distributie bij makelaar in hypothecair krediet

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen	Ervaring in hypothecair krediet
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake hypothecair krediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> 12 maanden


^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.



Naam:	
Voor naam:	
Rijksregisternr:	



Effectief leider of bestuurder bij makelaar in hypothecair krediet (rechtspersoon)

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen.

 : 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake hypothecair krediet
<input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.


Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	





Checklist beroepskennis hypothecair krediet – verbonden agenten

Verbonden agent in hypothecair krediet zelf (= natuurlijke persoon)

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen	Ervaring in hypothecair krediet
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO° <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake hypothecair krediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> 6 maanden


° Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.



Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Verantwoordelijke voor de distributie bij verbonden agent in hypothecair krediet

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen	Ervaring in hypothecair krediet
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake hypothecair krediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> 6 maanden

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.

Naam:	
Voor naam:	
Rijksregisternr:	

**Effectieve leider of bestuurder
bij verbonden agent in hypothecair krediet (rechtspersoon)**


Checklist - Beroepskennis





8

Effectieve leider of bestuurder bij verbonden agent in hypothecair krediet

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake hypothecair krediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.


Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	





Checklist beroepskennis hypothecair krediet – subagenten

Subagent in hypothecair krediet zelf (= natuurlijke persoon)

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake hypothecair krediet
<input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017


^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.



Naam:	
Voor naam:	
Rijksregisternr:	



Verantwoordelijke voor de distributie bij subagent in hypothecair krediet

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake hypothecair krediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examens 01/11/2015 – 30/04/2017


^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.



Naam:	
Voor naam:	
Rijksregisternr:	



Effectief leider of bestuurder bij subagent in hypothecair krediet

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen.

 : 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake hypothecair krediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Checklist beroepskennis hypothecair krediet - personen in contact met het publiek

U moet één van de opties kunnen aanduiden. De gegevens 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.

Examen

- is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake hypothecair krediet

- kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017 (enkel voor de rol van PCP)



Bemiddeling in consumentenkrediet

Lijsten

Naam	Voornaam	Natuurlijke persoon (tussenpersoon)	Verantwoordelijke voor de distributie	Effectieve leider ³
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

³ Enkel van toepassing voor rechtspersonen. Voor agenten in een nevenfunctie moet de effectieve leider niet aan vereisten van beroepskennis voldoen.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	






Checklists

Checklist beroepskennis consumentenkrediet - makelaars

Makelaar in consumentenkrediet zelf (= natuurlijke persoon)

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen	Ervaring in consumentenkrediet
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake consumentenkrediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> 12 maanden


^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.



Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Verantwoordelijke voor de distributie bij makelaar in consumentenkrediet

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen	Ervaring in consumentenkrediet
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake consumentenkrediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> 12 maanden


^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.



Naam:	
Voor naam:	
Rijksregisternr:	



Effectieve leider bij makelaar in consumentenkrediet (rechtspersoon)

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen.

 : 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake consumentenkrediet
<input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.


Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	





Checklist beroepskennis consumentenkrediet – verbonden agenten

Verbonden agent in consumentenkrediet zelf (= natuurlijke persoon)

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen	Ervaring in consumentenkrediet
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO° <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake consumentenkrediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> 6 maanden

° Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	


**Verantwoordelijke voor de distributie
bij verbonden agent in consumentenkrediet (rechtspersoon)**



Checklist - Beroepskennis



Verantwoordelijke voor de distributie bij verbonden agent in consumentenkrediet (rechtspersoon)

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen	Ervaring in consumentenkrediet
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake consumentenkrediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> 6 maanden


^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.



Naam:	
Voor naam:	
Rijksregisternr:	



Effectief leider bij verbonden agent in consumentenkrediet (rechtspersoon)

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen.

 : 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake consumentenkrediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.


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 één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake basiskennis consumentenkrediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017


^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.



Naam:	
Voor naam:	
Rijksregisternr:	



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

U moet één van de opties kunnen aanduiden in elk van de kolommen. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtsoverdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Examen	Ervaring in consumentenkrediet
<input type="checkbox"/>  heeft een getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor diploma 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/>  is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake consumentenkrediet <input type="checkbox"/> kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017	<input type="checkbox"/> 6 maanden

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Checklist beroepskennis consumentenkrediet - personen in contact met het publiek

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

De gegevens 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.

Examen

- is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen inzake consumentenkrediet
- kan beroep doen op overgangsregime voor examen 01/11/2015 – 30/04/2017 (enkel voor de rol van PCP)

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

Naam:	
Voor naam:	
Rijksregisternr:	



PCP bij een agent in een nevenfunctie van Type 1^o

De gegevens 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.

Examen

- is na 1/11/2015 geslaagd in een door de FSMA erkend examen **basiskennis** inzake consumentenkrediet
- kan beroep doen op overgangsregime voor examens 01/11/2015 – 30/04/2017 (enkel voor de rol van PCP)

^o 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 – rechtspersonen*

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 (tussenpersoon)	Effectieve leider de facto belast met de verantwoordelijkheid voor de werkzaamheid van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten ⁴
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>

⁴ Enkel voor rechtspersonen.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	




Checklists









Checklist beroepskennis bank- en beleggingsdiensten – makelaars

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

U moet voor elke persoon telkens **één van de opties** kunnen aanduiden **in de kolom Diploma, en één van de opties uit dezelfde rij in de andere kolommen**.

Voor alle **diploma's** geldt dat ook gelijkgestelde diploma's in aanmerking komen. Er zijn twee types van "goedgekeurd attest" voor wat de technische kennis betreft: (1) attest dat de persoon **vóór 1/1/2015** was ingeschreven voor een door de FSMA **erkende cursus** en **met vrucht een test** heeft afgelegd ten laatste op 31/12/2017, en (2) attest dat de persoon **na 1/1/2015** is geslaagd in (een) door de FSMA erkend(e) **examen(s)**. Een attest kan over meerdere onderdelen gaan.

 : 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis bank- en beleggingsdiensten	Kennis bedrijfsbeheer	Ervaring bank- en beleggingsdiensten
<input type="checkbox"/>  Masterdiploma met minstens 5 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 1 studiepunt bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 12 maanden
<input type="checkbox"/>  Ander masterdiploma	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 24 maanden
<input type="checkbox"/>  Bachelordiploma, met minstens 11 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 3 studiepunten in bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 12 maanden
<input type="checkbox"/>  Ander bachelordiploma <input type="checkbox"/>  Getuigschrift ASO, TSO of KSO behaald vóór 30/09/2000° <input type="checkbox"/>  Getuigschrift BSO (beroeps) in de richtingen Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor, met 7e jaar, behaald vóór 30/09/2000°	<input type="checkbox"/>  Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies <input type="checkbox"/>  Regulariseringsverklaring volledige kennis (overgangsregime 2006)	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 12 maanden

° Als het getuigschrift na 30/09/2000 is behaald, is een afzonderlijk attest kennis bedrijfsbeheer vereist.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Diploma	Technische kennis bank- en beleggingsdiensten	Kennis bedrijfsbeheer	Ervaring bank- en beleggingsdiensten
<input type="checkbox"/> Ander getuigschrift HSO ^o	<input type="checkbox"/> Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies <input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring volledige kennis (overgangsregime 2006)	<p>Duid één van de opties onder punt 1 of punt 2 aan</p> <p>1. Kennis bedrijfsbeheer via attest</p> <input type="checkbox"/> Door de FSMA erkende cursus in bedrijfsbeheer, test vóór 31/12/2014 met vrucht afgelegd <input type="checkbox"/> Bedrijfsbeheer, Examencommissie secundair onderwijs (tot 01/09/2013) <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Centrale Examencommissie (CEC) van de Gemeenschappen of van de FOD Economie <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Syntra (Vlaanderen en Brussel) of IFAPME (Wallonië) <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Centra voor Volwassenenonderwijs (CVO) of Enseignement de Promotion sociale (EPFC) <input type="checkbox"/> Versnelde cursus bedrijfsbeheer, min. 128 lesuren over min. 3 maanden <input type="checkbox"/> Eerste jaar opleiding ondernemingshoofd, behaald vóór 30/09/2000 <input type="checkbox"/> Afzonderlijk attest bedrijfsbeheer TSO of BSO ^x . <p>2. Kennis bedrijfsbeheer via ervaring</p> <input type="checkbox"/> 3 jaar als zelfstandig ondernemingshoofd of als verantwoordelijke voor het dagelijks bestuur, in hoofdberoep <input type="checkbox"/> 5 jaar als zelfstandig ondernemingshoofd of als verantwoordelijke voor het dagelijks bestuur, in bijberoep <input type="checkbox"/> 5 jaar als bediende in een leidende functie <input type="checkbox"/> 5 jaar als zelfstandig helper	<input type="checkbox"/> 12 maanden

^o Bijvoorbeeld een getuigschrift ASO, TSO, KSO, BSO (beroeps) in de richtingen Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor, met 7^e jaar dat is behaald na 30/09/2000, of een getuigschrift BSO met 7^e jaar in een andere studierichting dan Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor.

^x Dit attest kon vóór 30/09/2000 behaald worden door personen die geen diploma TSO of BSO behaalden maar wel een studie- of kwalificatiegetuigschrift van het 5^e of het 6^e jaar.


Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	











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

U moet voor elke persoon telkens **één van de opties** kunnen aanduiden in de kolom **Diploma**, **en één van de opties uit dezelfde rij in de andere kolommen**.

Voor alle **diploma's** geldt dat ook gelijkgestelde diploma's in aanmerking komen. Er zijn twee types van "goedgekeurd attest" voor wat de technische kennis betreft: (1) attest dat de persoon **vóór 1/1/2015** was ingeschreven voor een door de FSMA **erkende cursus** en **met vrucht een test** heeft afgelegd ten laatste op 31/12/2017, en (2) attest dat de persoon **na 1/1/2015** is geslaagd in (een) door de FSMA erkend(e) **examen(s)**. Een attest kan over meerdere onderdelen gaan.

 : 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis bank- en beleggingsdiensten	Kennis bedrijfsbeheer	Ervaring bank- en beleggingsdiensten
<input type="checkbox"/>  Masterdiploma met minstens 5 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 1 studiepunt bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 12 maanden
<input type="checkbox"/>  Ander masterdiploma	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 24 maanden
<input type="checkbox"/>  Bachelordiploma, met minstens 11 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 3 studiepunten in bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 12 maanden
<input type="checkbox"/>  Ander bachelordiploma <input type="checkbox"/>  Getuigschrift ASO, TSO of KSO behaald vóór 30/09/2000 ^o <input type="checkbox"/>  Getuigschrift BSO (beroeps) in de richtingen Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor, met 7e jaar, behaald vóór 30/09/2000 ^o	<input type="checkbox"/>  Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies <input type="checkbox"/>  Regulariseringsverklaring volledige kennis (overgangsregime 2006)	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 12 maanden

^o Als het getuigschrift na 30/09/2000 is behaald, is een afzonderlijk attest kennis bedrijfsbeheer vereist.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Diploma	Technische kennis bank- en beleggingsdiensten	Kennis bedrijfsbeheer	Ervaring bank- en beleggingsdiensten
<input type="checkbox"/> Ander getuigschrift HSO ^o	<input type="checkbox"/> Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies <input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring volledige kennis (overgangsregime 2006).	Duid één van de opties onder punt 1 of punt 2 aan <p>1. Kennis bedrijfsbeheer via attest</p> <input type="checkbox"/> Door de FSMA erkende cursus in bedrijfsbeheer, test vóór 31/12/2014 met vrucht afgelegd <input type="checkbox"/> Bedrijfsbeheer, Examencommissie secundair onderwijs (tot 01/09/2013) <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Centrale Examencommissie (CEC) van de Gemeenschappen of van de FOD Economie <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Syntra (Vlaanderen en Brussel) of IFAPME (Wallonië) <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Centra voor Volwassenenonderwijs (CVO) of Enseignement de Promotion sociale (EPFC) <input type="checkbox"/> Versnelde cursus bedrijfsbeheer, min. 128 lessen over min. 3 maanden <input type="checkbox"/> Eerste jaar opleiding ondernemingshoofd, behaald vóór 30/09/2000 <input type="checkbox"/> Afzonderlijk attest bedrijfsbeheer TSO of BSO ^x . <p>2. Kennis bedrijfsbeheer via ervaring</p> <input type="checkbox"/> 3 jaar als zelfstandig ondernemingshoofd of als verantwoordelijke voor het dagelijks bestuur, in hoofdberoep <input type="checkbox"/> 5 jaar als zelfstandig ondernemingshoofd of als verantwoordelijke voor het dagelijks bestuur, in bijberoep <input type="checkbox"/> 5 jaar als bediende in een leidende functie <input type="checkbox"/> 5 jaar als zelfstandig helper	<input type="checkbox"/> 12 maanden

^o Bijvoorbeeld een getuigschrift ASO, TSO, KSO, BSO (beroeps) in de richtingen Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor, met 7^e jaar dat is behaald na 30/09/2000, of een getuigschrift BSO met 7^e jaar in een andere studierichting dan Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor.

^x Dit attest kon vóór 30/09/2000 behaald worden door personen die geen diploma TSO of BSO behaalden maar wel een studie- of kwalificatiegetuigschrift van het 5^e of het 6^e jaar.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Checklist beroepskennis bank- en beleggingsdiensten – agenten

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

U moet voor elke persoon telkens **één van de opties** kunnen aanduiden **in de kolom Diploma, en één van de opties uit dezelfde rij in de andere kolommen**.

Voor alle **diploma's** geldt dat ook gelijkgestelde diploma's in aanmerking komen. Er zijn twee types van "goedgekeurd attest" voor wat de technische kennis betreft: (1) attest dat de persoon **vóór 1/1/2015** was ingeschreven voor een door de FSMA **erkende cursus** en **met vrucht een test** heeft afgelegd ten laatste op 31/12/2017, en (2) attest dat de persoon **na 1/1/2015** is geslaagd in (een) door de FSMA erkend(e) **examen(s)**. Een attest kan over meerdere onderdelen gaan.



: 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis bank- en beleggingsdiensten	Kennis bedrijfsbeheer	Ervaring bank- en beleggingsdiensten
<input type="checkbox"/> Masterdiploma met minstens 5 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 1 studiepunt bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 6 maanden
<input type="checkbox"/> Ander masterdiploma	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 12 maanden
<input type="checkbox"/> Bachelordiploma, met minstens 11 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 3 studiepunten in bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 6 maanden
<input type="checkbox"/> Ander bachelordiploma <input type="checkbox"/> Getuigschrift ASO, TSO of KSO behaald vóór 30/09/2000 ^o <input type="checkbox"/> Getuigschrift BSO (beroeps) in de richtingen Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor, met 7e jaar, behaald vóór 30/09/2000 ^o	<input type="checkbox"/> Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies <input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring volledige kennis (overgangsregime 2006)	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 6 maanden

^o Als het getuigschrift na 30/09/2000 is behaald, is een afzonderlijk attest kennis bedrijfsbeheer vereist.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



<input type="checkbox"/> Ander getuigschrift HSO ^o	<input type="checkbox"/> Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies <input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring volledige kennis (overgangsregime 2006)	<p>Duid één van de opties onder punt 1 of punt 2 aan</p> <p>1. Kennis bedrijfsbeheer via attest</p> <input type="checkbox"/> Door de FSMA erkende cursus in bedrijfsbeheer, test vóór 31/12/2014 met vrucht afgelegd <input type="checkbox"/> Bedrijfsbeheer, Examencommissie secundair onderwijs (tot 01/09/2013) <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Centrale Examencommissie (CEC) van de Gemeenschappen of van de FOD Economie <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Syntra (Vlaanderen en Brussel) of IFAPME (Wallonië) <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Centra voor Volwassenenonderwijs (CVO) of Enseignement de Promotion sociale (EPFC) <input type="checkbox"/> Versnelde cursus bedrijfsbeheer, min. 128 lesuren over min. 3 maanden <input type="checkbox"/> Eerste jaar opleiding ondernemingshoofd, behaald vóór 30/09/2000 <input type="checkbox"/> Afzonderlijk attest bedrijfsbeheer TSO of BSO ^x . <p>2. Kennis bedrijfsbeheer via ervaring</p> <input type="checkbox"/> 3 jaar als zelfstandig ondernemingshoofd of als verantwoordelijke voor het dagelijks bestuur, in hoofdberoep <input type="checkbox"/> 5 jaar als zelfstandig ondernemingshoofd of als verantwoordelijke voor het dagelijks bestuur, in bijberoep <input type="checkbox"/> 5 jaar als bediende in een leidende functie <input type="checkbox"/> 5 jaar als zelfstandig helper	<input type="checkbox"/> 6 maanden
---	---	---	------------------------------------

^o Bijvoorbeeld een getuigschrift ASO, TSO, KSO, BSO (beroeps) in de richtingen Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor, met 7^e jaar dat is behaald na 30/09/2000, of een getuigschrift BSO met 7^e jaar in een andere studierichting dan Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor.

^x Dit attest kon vóór 30/09/2000 behaald worden door personen die geen diploma TSO of BSO behaalden maar wel een studie- of kwalificatiegetuigschrift van het 5^e of het 6^e jaar.


Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	











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

U moet voor elke persoon telkens **één van de opties** kunnen aanduiden in de kolom **Diploma**, **en één van de opties uit dezelfde rij in de andere kolommen**.

Voor alle **diploma's** geldt dat ook gelijkgestelde diploma's in aanmerking komen. Er zijn twee types van "goedgekeurd attest" voor wat de technische kennis betreft: (1) attest dat de persoon **vóór 1/1/2015** was ingeschreven voor een door de FSMA **erkende cursus en met vrucht een test** heeft afgelegd ten laatste op 31/12/2017, en (2) attest dat de persoon **na 1/1/2015** is geslaagd in (een) door de FSMA erkend(e) **examen(s)**. Een attest kan over meerdere onderdelen gaan.

 : 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis bank- en beleggingsdiensten	Kennis bedrijfsbeheer	Ervaring bank- en beleggingsdiensten
<input type="checkbox"/>  Masterdiploma met minstens 5 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 1 studiepunten bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 6 maanden
<input type="checkbox"/>  Ander masterdiploma	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 12 maanden
<input type="checkbox"/>  Bachelordiploma, met minstens 11 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 3 studiepunten in bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 6 maanden
<input type="checkbox"/>  Ander bachelordiploma <input type="checkbox"/>  Getuigschrift ASO, TSO of KSO behaald vóór 30/09/2000 ^o <input type="checkbox"/>  Getuigschrift BSO (beroeps) in de richtingen Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor, met 7e jaar, behaald vóór 30/09/2000 ^o	<input type="checkbox"/>  Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies <input type="checkbox"/>  Regulariseringsverklaring volledige kennis (overgangsregime 2006)	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs kennis bedrijfsbeheer bezorgen	<input type="checkbox"/> 6 maanden

^o Als het getuigschrift na 30/09/2000 is behaald, is een afzonderlijk attest kennis bedrijfsbeheer vereist.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	

**Effectieve leider de facto verantwoordelijk voor bemiddeling
bij agent in bank- en beleggingsdiensten (rechtspersoon)**

Checklist - Beroepskennis



32

Diploma	Technische kennis bank- en beleggingsdiensten	Kennis bedrijfsbeheer	Ervaring bank- en beleggingsdiensten
<input type="checkbox"/> Ander getuigschrift HSO ^o	<input type="checkbox"/> Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies <input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring volledige kennis (overgangsregime 2006)	Duid één van de opties onder punt 1 of punt 2 aan <p>1. Kennis bedrijfsbeheer via attest</p> <input type="checkbox"/> Door de FSMA erkende cursus in bedrijfsbeheer, test vóór 31/12/2014 met vrucht afgelegd <input type="checkbox"/> Bedrijfsbeheer, Examencommissie secundair onderwijs (tot 01/09/2013) <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Centrale Examencommissie (CEC) van de Gemeenschappen of van de FOD Economie <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Syntra (Vlaanderen en Brussel) of IFAPME (Wallonië) <input type="checkbox"/> Basiskennis bedrijfsbeheer, Centra voor Volwassenenonderwijs (CVO) of Enseignement de Promotion sociale (EPFC) <input type="checkbox"/> Versnelde cursus bedrijfsbeheer, min. 128 lessen over min. 3 maanden <input type="checkbox"/> Eerste jaar opleiding ondernemingshoofd, behaald vóór 30/09/2000 <input type="checkbox"/> Afzonderlijk attest bedrijfsbeheer TSO of BSO ^x . <p>2. Kennis bedrijfsbeheer via ervaring</p> <input type="checkbox"/> 3 jaar als zelfstandig ondernemingshoofd of als verantwoordelijke voor het dagelijks bestuur, in hoofdberoep <input type="checkbox"/> 5 jaar als zelfstandig ondernemingshoofd of als verantwoordelijke voor het dagelijks bestuur, in bijberoep <input type="checkbox"/> 5 jaar als bediende in een leidende functie <input type="checkbox"/> 5 jaar als zelfstandig helper	<input type="checkbox"/> 6 maanden

^o Bijvoorbeeld een getuigschrift ASO, TSO, KSO, BSO (beroeps) in de richtingen Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor, met 7^e jaar dat is behaald na 30/09/2000, of een getuigschrift BSO met 7^e jaar in een andere studierichting dan Handel, Boekhouden, Verkoop of Kantoor.

^x Dit attest kon vóór 30/09/2000 behaald worden door personen die geen diploma TSO of BSO behaalden maar wel een studie- of kwalificatiegetuigschrift van het 5^e of het 6^e jaar.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Checklist beroepskennis bank- en beleggingsdiensten – PCP

PCP met volledige kennis bank- en beleggingsdiensten

U moet voor elke persoon telkens **één van de opties kunnen aanduiden in de kolom Diploma, en één van de opties uit dezelfde rij in de kolom Technische kennis**. De gegevens 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.

Voor alle **diploma's** geldt dat ook gelijkgestelde diploma's in aanmerking komen. Er zijn twee types van "**goedgekeurd attest**" voor wat de technische kennis betreft: (1) attest dat de persoon **vóór 1/1/2015** was ingeschreven voor een door de FSMA **erkende cursus** en **met vrucht een test** heeft afgelegd ten laatste op 31/12/2017, en (2) attest dat de persoon **na 1/1/2015** is geslaagd in (een) door de FSMA erkend(e) **examen(s)**. Een attest kan over meerdere onderdelen gaan.

Diploma	Technische kennis bank- en beleggingsdiensten
<input type="checkbox"/> Masterdiploma	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs van technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen
<input type="checkbox"/> Bachelordiploma met minstens 11 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 3 studiepunten in bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs van technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen
<input type="checkbox"/> Ander bachelordiploma <input type="checkbox"/> Getuigschrift HSO ^o	<input type="checkbox"/> Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies <input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring volledige kennis (overgangsregime 2006)
<input type="checkbox"/> Geen getuigschrift HSO	<input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring volledige kennis (overgangsregime 2006)

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



PCP met gedeeltelijke kennis - bankdiensten

U moet voor elke persoon telkens **één van de opties kunnen aanduiden in de kolom Diploma, en één van de opties uit dezelfde rij in de kolom Technische kennis**. De gegevens 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.

Voor alle **diploma's** geldt dat ook gelijkgestelde diploma's in aanmerking komen. Er zijn twee types van "**goedgekeurd attest**" voor wat de technische kennis betreft: (1) attest dat de persoon **vóór 1/1/2015** was ingeschreven voor een door de FSMA **erkende cursus** en **met vrucht een test** heeft afgelegd ten laatste op 31/12/2017, en (2) attest dat de persoon **na 1/1/2015** is geslaagd in (een) door de FSMA erkend(e) **examen(s)**. Een attest kan over meerdere onderdelen gaan.

Diploma	Technische kennis bank- en beleggingsdiensten
<input type="checkbox"/> Masterdiploma	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs van technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen
<input type="checkbox"/> Bachelordiploma met minstens 11 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 3 studiepunten in bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs van technische kennis bank- en beleggingsdiensten bezorgen
<input type="checkbox"/> Ander bachelordiploma <input type="checkbox"/> Getuigschrift HSO ^o	<input type="checkbox"/> Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten <input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring gedeeltelijke kennis (overgangsregime 2006)
<input type="checkbox"/> Geen getuigschrift HSO	<input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring gedeeltelijke kennis (overgangsregime 2006)

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



PCP met gedeeltelijke kennis - beleggingsdiensten

U moet voor elke persoon telkens **één van de opties kunnen aanduiden in de kolom Diploma, en één van de opties uit dezelfde rij in de kolom Technische kennis**. De gegevens 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.

Voor alle **diploma's** geldt dat ook gelijkgestelde diploma's in aanmerking komen. Er zijn twee types van "**goedgekeurd attest**" voor wat de technische kennis betreft: (1) attest dat de persoon **vóór 1/1/2015** was ingeschreven voor een door de FSMA **erkende cursus** en **met vrucht een test** heeft afgelegd ten laatste op 31/12/2017, en (2) attest dat de persoon **na 1/1/2015** is geslaagd in (een) door de FSMA erkend(e) **examen(s)**. Een attest kan over meerdere onderdelen gaan.

Diploma	Technische kennis bank- en beleggingsdiensten)
<input type="checkbox"/> Masterdiploma	<input type="checkbox"/> Moet geen attesten beroepskennis bezorgen
<input type="checkbox"/> Bachelordiploma met minstens 11 studiepunten in technische kennis bank- en beleggingsdiensten en 3 studiepunten in bedrijfsbeheer	<input type="checkbox"/> Moet geen attesten beroepskennis bezorgen
<input type="checkbox"/> Ander bachelordiploma <input type="checkbox"/> Getuigschrift HSO ^o	<input type="checkbox"/> Goedgekeurd(e) attest(en) kennis over alle hierna vermelde modules: <ul style="list-style-type: none"> • Module 1 – Basisbeginselen van het bank- en financiewezen • Module 2 – Compliance • Module 4 – Beleggingsproducten en beleggingsadvies <input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring gedeeltelijke kennis (overgangsregime 2006)
<input type="checkbox"/> Geen getuigschrift HSO	<input type="checkbox"/> Regulariseringsverklaring gedeeltelijke kennis (overgangsregime 2006)

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar of gelijkgesteld.



(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 elke 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 ⁵
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

⁵ Enkel van toepassing voor rechtspersonen.



Lijst van de verzekeringstakken per type van producten

Niet-leven

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Tak 1a. Ongevallen behalve arbeidsongevallen | <input type="checkbox"/> Tak 10. B.A. motorrijtuigen |
| <input type="checkbox"/> Tak 1.b. Arbeidsongevallen | <input type="checkbox"/> Tak 11. B.A. luchtvaartuigen |
| <input type="checkbox"/> Tak 2. Ziekte | <input type="checkbox"/> Tak 12. B.A. zee- en binnenschepen |
| <input type="checkbox"/> Tak 3. Voertuigcasco met uitzondering van rollend spoorwegmaterieel | <input type="checkbox"/> Tak 13. Algemene B.A. |
| <input type="checkbox"/> Tak 4. Casco rollend spoorwegmateriaal | <input type="checkbox"/> Tak 14. Krediet |
| <input type="checkbox"/> Tak 5. Luchtvaartuigcasco | <input type="checkbox"/> Tak 15. Borgtocht |
| <input type="checkbox"/> Tak 6. Casco zee- en binnenschepen | <input type="checkbox"/> Tak 16. Diverse geldelijke verliezen |
| <input type="checkbox"/> Tak 7. Vervoerde goederen met inbegrip van koopwaren, bagage en alle andere goederen | <input type="checkbox"/> Tak 17. Rechtsbijstand |
| <input type="checkbox"/> Tak 8. Brand en natuurevenementen | <input type="checkbox"/> Tak 18. Hulpverlening |
| <input type="checkbox"/> 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. Levens-, bruidsschats- en geboorteverzekeringen 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

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Checklists

Checklist theoretische beroepskennis (her)verzekeringsdistributie

Inschrijving als TUSSENPERSOON-NATUURLIJKE PERSOON als (her)verzekeringsmakelaar, -agent, -subagent, nevenverzekeringstussenpersoon of als gevolmachtigde onderschrijver


Betrokken verantwoordelijke personen:




1. Natuurlijke persoon zelf
2. Verantwoordelijke voor de distributie bij de tussenpersoon-natuurlijke persoon

Theoretische kennis:

U moet voor elke persoon telkens **één van de opties** kunnen aanduiden **in de kolom Diploma, en één van de opties uit dezelfde rij in de andere kolommen**.

Voor alle **diploma's** geldt dat ook gelijkgestelde diploma's in aanmerking komen. Er zijn twee types van "goedgekeurd attest" voor wat de technische kennis betreft: (1) attest dat de persoon **vóór 1/1/2015** was ingeschreven voor een door de FSMA **erkende cursus** en **met vrucht een test** heeft afgelegd ten laatste op 31/12/2017, en (2) attest dat de persoon **na 1/1/2015** is geslaagd in (een) door de FSMA erkend(e) **examen(s)**. Een attest kan over meerdere onderdelen gaan. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.

 : 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 toezichtsoopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis verzekeringen
<input type="checkbox"/>  Masterdiploma met minstens 5 studiepunten in technische kennis verzekeringen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis verzekeringen bezorgen
<input type="checkbox"/>  Ander masterdiploma	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis verzekeringen bezorgen
<input type="checkbox"/>  Bachelordiploma met minstens 11 studiepunten in technische kennis verzekeringen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis verzekeringen bezorgen

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Diploma	Technische kennis verzekeringen
<input type="checkbox"/>  Ander bachelordiploma <input type="checkbox"/>  Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) of een equivalent diploma <input type="checkbox"/> Geen getuigschrift HSO ^x	<input type="checkbox"/>  Goedgekeurd(e) attest(en) kennis inzake : <ul style="list-style-type: none"> • De wetgeving[*] • De gedragsregels • De witwaswetgeving^o • De theoretische kennis <u>per module overeenstemmend met de gewenste type(n) van producten waarvoor de tussenpersoon is ingeschreven[*]</u>

^x Deze mogelijkheid bestaat enkel voor personen die ingeschreven zijn in het kader van het **overgangsregime van 1996** als natuurlijke persoon of als verantwoordelijke voor de distributie.

^{*} Deze vereiste geldt voor alle personen die sinds **28 december 2018** zijn ingeschreven of zijn aangeduid in een gereglementeerde functie inzake verzekeringsdistributie. Niet vereist voor personen die voor deze datum ingeschreven waren **als verzekeringstussenpersoon** of aangeduid als verantwoordelijke voor de distributie bij een verzekeringstussenpersoon en die minder dan 5 jaar uit het register zijn; de vrijstelling is beperkt tot de typen van producten waarvoor de persoon was ingeschreven of aangeduid. Voor meer details betreffende de te volgen erkende examens, zie [Mededeling van 18 juli 2019](#).

^o Enkel voor personen die actief zijn in 'Leven'.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Praktische ervaring:

Diploma	Makelaar of Gevolmachtigde onderschrijver	Agent	Subagent	Nevenverzekerings- tussenpersoon
<input type="checkbox"/> Masterdiploma met minstens 5 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen	12 maanden	6 maanden	6 maanden	n.v.t.
<input type="checkbox"/> Ander masterdiploma	24 maanden	12 maanden	6 maanden	n.v.t.
<input type="checkbox"/> Bachelordiploma met minstens 11 studiepunten in technische kennis verzekeringen	12 maanden	6 maanden	6 maanden	n.v.t.
<input type="checkbox"/> Ander bachelordiploma	12 maanden	6 maanden	6 maanden	n.v.t.
<input type="checkbox"/> Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) of een equivalent diploma	12 maanden	6 maanden	6 maanden	n.v.t.
<input type="checkbox"/> Geen getuigschrift HSO ^x	12 maanden	6 maanden	6 maanden	n.v.t.

^x Deze mogelijkheid bestaat enkel voor personen die ingeschreven zijn in het kader van het **overgangsregime van 1996** als natuurlijke persoon of als verantwoordelijke voor de distributie.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Inschrijving als RECHTSPERSOON als (her)verzekeringsmakelaar, -agent, -subagent, nevenverzekeringstussenpersoon of als gevolmachtigde onderschrijver

Betrokken verantwoordelijk personen:

1. verantwoordelijke voor de distributie
2. effectief leider de facto verantwoordelijk voor de activiteiten van verzekeringsdistributie

Theoretische kennis:

U moet voor elke persoon telkens **één van de opties** kunnen aanduiden **in de kolom Diploma, en één van de opties uit dezelfde rij in de andere kolommen**.

Voor alle **diploma's** geldt dat ook gelijkgestelde diploma's in aanmerking komen. Er zijn twee types van "**goedgekeurd attest**" voor wat de technische kennis betreft: (1) attest dat de persoon **vóór 1/1/2015** was ingeschreven voor een door de FSMA **erkende cursus** en **met vrucht een test** heeft afgelegd ten laatste op 31/12/2017, en (2) attest dat de persoon **na 1/1/2015** is geslaagd in (een) door de FSMA erkend(e) **examen(s)**. Een attest kan over meerdere onderdelen gaan. Enkel de ervaring verworven binnen de laatste 6 jaar komt in aanmerking.



: 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 toezichtopdrachten, hetzij op de antwoorden op de vragenlijst die elke verantwoordelijke persoon moet invullen.

Diploma	Technische kennis verzekeringen
<input type="checkbox"/> Masterdiploma met minstens 5 studiepunten in technische kennis verzekeringen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis verzekeringen bezorgen
<input type="checkbox"/> Ander masterdiploma	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis verzekeringen bezorgen
<input type="checkbox"/> Bachelordiploma met minstens 11 studiepunten in technische kennis verzekeringen	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs technische kennis verzekeringen bezorgen
<input type="checkbox"/> Ander bachelordiploma <input type="checkbox"/> Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) of een equivalent diploma <input type="checkbox"/> Geen getuigschrift HSO ^x	<input type="checkbox"/> Goedgekeurd(e) attest(en) kennis inzake: <ul style="list-style-type: none"> • De wetgeving[*] • De gedragsregels • De witwaswetgeving^o • De theoretische kennis <u>per module overeenstemmend met de gewenste type(n) van producten waarvoor de tussenpersoon is ingeschreven[*]</u>

^x Deze mogelijkheid bestaat enkel voor personen die ingeschreven zijn in het kader van het **overgangsregime van 1996** als natuurlijke persoon of als verantwoordelijke voor de distributie.

^{*} Deze vereiste geldt voor alle personen die sinds **28 december 2018** zijn ingeschreven of zijn aangeduid in een gereglementeerde functie inzake verzekeringsdistributie. Niet vereist voor personen die voor deze datum ingeschreven waren **als verzekeringstussenpersoon** of aangeduid als verantwoordelijke voor de distributie bij een verzekeringstussenpersoon en die minder dan 5 jaar uit het register zijn; de vrijstelling is beperkt tot de typen van producten waarvoor de persoon was ingeschreven of aangeduid.

^o Enkel voor personen die actief zijn in 'Leven'.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Praktische ervaring:

Diploma	Makelaar of Gevolmachtigde onderschrijver	Agent	Subagent	Nevenverzekerings- tussenpersoon
<input type="checkbox"/> Masterdiploma met minstens 5 studiepunten technische kennis inzake verzekeringen	12 maanden	6 maanden	6 maanden	/
<input type="checkbox"/> Ander masterdiploma	24 maanden	12 maanden	6 maanden	/
<input type="checkbox"/> Bachelordiploma met minstens 11 studiepunten in technische kennis verzekeringen	12 maanden	6 maanden	6 maanden	/
<input type="checkbox"/> Ander bachelordiploma	12 maanden	6 maanden	6 maanden	/
<input type="checkbox"/> Getuigschrift van hoger middelbaar onderwijs dat toegang geeft tot het hoger onderwijs (HSO) of een equivalent diploma	12 maanden	6 maanden	6 maanden	/
<input type="checkbox"/> Geen getuigschrift HSO ^x	12 maanden	6 maanden	6 maanden	/

^x Deze mogelijkheid bestaat enkel voor personen die ingeschreven zijn in het kader van het **overgangsregime van 1996** als natuurlijke persoon of als verantwoordelijke voor de distributie.

Naam:	
Voornaam:	
Rijksregisternr:	



Checklist beroepskennis (her)verzekeringsdistributie – PCP

U moet voor elke persoon telkens **één van de opties kunnen aanduiden in de kolom Diploma, en één van de opties uit dezelfde rij in de kolom Technische kennis**. De gegevens 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.

Voor alle **diploma's** geldt dat ook gelijkgestelde diploma's in aanmerking komen. Er zijn twee types van “**goedgekeurd attest**” voor wat de technische kennis betreft: (1) attest dat de persoon **vóór 1/1/2015** was ingeschreven voor een door de FSMA **erkende cursus** en **met vrucht een test** heeft afgelegd ten laatste op 31/12/2017, en (2) attest dat de persoon **na 1/1/2015** is geslaagd in (een) door de FSMA erkend(e) **examen(s)**. Een attest kan over meerdere onderdelen gaan.

Opgelet: De ervaringsvereiste geldt niet voor de PCP van nevenverzekeringstussenpersonen.

Diploma	Technische kennis verzekeringen	Ervaring
<input type="checkbox"/> Masterdiploma met minstens 5 studiepunten in technische kennis verzekeringen <input type="checkbox"/> Ander masterdiploma <input type="checkbox"/> Bachelordiploma met minstens 11 studiepunten in technische kennis verzekeringen <input type="checkbox"/> Ander bachelordiploma	<input type="checkbox"/> Moet geen bijkomend bewijs van technische kennis verzekeringen bezorgen	6 maanden
<input type="checkbox"/> Getuigschrift HSO ^o <input type="checkbox"/> Geen getuigschrift HSO	<input type="checkbox"/> Goedgekeurd(e) attest(en) kennis basiskennis over elk van de onderstaande onderwerpen: <ul style="list-style-type: none"> • De wetgeving* • De gedragsregels • De witwaswetgeving^o • De theoretische kennis per module overeenstemmend met de gewenste type(n) van producten waarvoor de tussenpersoon is ingeschreven* <p>! Noteer dat de basiskennis enkel toegang geeft tot de functie van “persoon in contact met het publiek”. Houders van de basiskennis kunnen daarmee niet de functie(s) van verantwoordelijke voor de distributie of effectieve leider de facto belast met de verantwoordelijkheid voor de werkzaamheid van (her)verzekeringsdistributie uitoefenen.</p>	6 maanden

^o Getuigschrift ASO, TSO, KSO of BSO (beroeps) met 7e jaar.

* Niet vereist voor personen die sinds 1996 als persoon contact met het publiek bij een verzekeringstussenpersoon werken.

^o Enkel voor personen die actief zijn in ‘Leven’.