



FSMA

www.fsma.be

FSMA NEWS

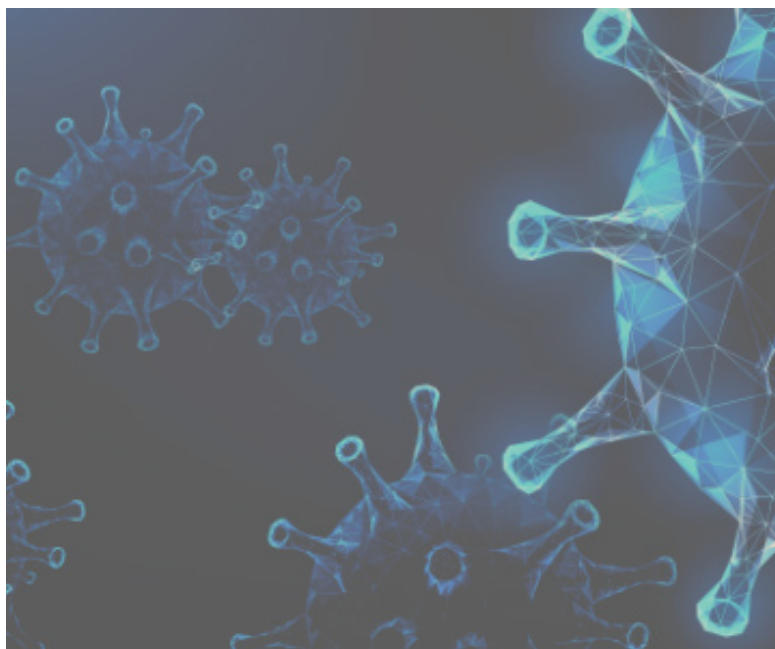
Nieuwsbrief Tussenpersonen

Juni 2020

KONINKLIJK BESLUIT VAN 8 JUNI 2020 MET
REGLEMENTAIRE OPLOSSINGEN VOOR DE MOEILIJK-
HEDEN DIE FINANCIËLE TUSSENPERSONEN
ONDERVINDEN DOOR DE CORONACRISIS

IN DEZE NIEUWSBRIEF

1. Problemen
2. Oplossingen
3. Voorbeelden
4. Wat moet u nog weten?



PROBLEMEN

In haar nieuwsbrieven van [13 mei 2020](#), [15 mei 2020](#) en [18 mei 2020](#) heeft de FSMA de sector geïnformeerd dat zij alles in het werk stelde om reglementaire oplossingen uit te werken voor moeilijkheden die financiële tussenpersonen ondervinden door de coronacrisis. Het gaat om de volgende problemen:

- i. Voor **PCP's in opleiding** in de verzekeringssector: als regel geldt dat zij beschikken over een termijn van 1 jaar om te voldoen aan de wettelijke voorwaarden voor beroepskennis, waaronder de theoretische kennis. Om hieraan te voldoen hadden bepaalde PCP's in opleiding de nodige maatregelen getroffen om examens af te leggen in maart, april, mei of later. Andere PCP's in opleiding hadden het plan opgevat om, voor de theoretische kennis, de nieuwe erkende examens af te leggen. Die zouden aanvankelijk vanaf 1 september 2020 worden afgenomen. Maar de lockdown, de opschorting van examenssessies en het uitstel van de nieuwe erkende examens met 4 maanden (zie [nieuwsbrief van 13 mei 2020](#) en [Mededeling FSMA 2020_04](#) van 6 mei 2020) dreigen problemen te veroorzaken voor al deze PCP's in opleiding voor wie de termijn van 1 jaar weldra ten einde loopt.
- ii. Voor de **bijscholing** van de financiële tussenpersonen: als regel geldt dat financiële tussenpersonen en personen die bepaalde functies uitoefenen bij financiële tussenpersonen, geregeld bijscholing moeten volgen. Hoeveel bijscholingspunten moeten worden behaald en hoeveel uren bijscholing moeten worden gevolgd, verschilt naargelang de activiteitensector (verzekeringen, bank- en beleggingsdiensten of kredietverlening). Zoals vermeld in haar [nieuwsbrief van 15 mei 2020](#), is de FSMA zich ervan bewust dat het aanbod aan bijscholingen voor tussenpersonen door de coronacrisis drastisch is verminderd.

OPLOSSINGEN

Op vraag van de FSMA hebben de ministers van Economie, Financiën en Middenstand op 8 juni 2020 een koninklijk besluit¹ aangenomen om de voornoemde termijnen te verlengen:

- i. Voor **PCP's in opleiding** in de verzekeringssector: aangezien er maar een beperkt aantal examenssessies wordt georganiseerd, en om te vermijden dat er beslissingen zouden worden genomen die nadelig zouden zijn voor de betrokken PCP's, is beslist om een **bijkomende termijn van 4 maanden** toe te kennen aan elke PCP in opleiding voor wie de lockdown geheel of gedeeltelijk binnen de voornoemde termijn van 1 jaar valt. Het gaat dus om:
 - a. PCP's in opleiding die op 18 maart 2020 sinds minder dan 1 jaar waren aangesteld in die hoedanigheid,
 - b. PCP's in opleiding die tussen 18 maart 2020 en 30 juni 2020 zijn aangesteld in die hoedanigheid.

¹ Koninklijk besluit van 8 juni 2020 houdende bijzondere maatregelen tot verlenging van bepaalde reglementaire termijnen in verband met de voor de complianceofficers en de tussenpersonen uit de financiële en de verzekeringssector geldende vereisten inzake beroepskennis, met het oog op de bestrijding van de gevolgen van de COVID-19-Epidemie, bl. 42512..

- ii. Voor de **bijscholing**: personen die bijscholing moeten volgen, kunnen moeilijkheden onder- vinden om de bijscholing bij te wonen, zowel tijdens de lockdown als na de versoepeling of opheffing van de coronamaatregelen. Er is dan ook beslist om een **bijkomende termijn van 4 maanden** toe te kennen aan personen voor wie de bijscholingsperiode verstrijkt op het einde van 2020. Dankzij de verlenging van de periode waarin de bijscholing, normaal gezien moet worden gevolgd, krijgen deze personen de mogelijkheid om de bijscholing die normaal voor einde 2020 moest gevolgd worden, uitzonderlijk, gespreid in de tijd te volgen. Opgelet: deze bijscholingsperiode is weliswaar verlengd, maar dat betekent niet dat de bijscholingsverplichtingen voor de daaropvolgende periode veranderd zijn. Voor de volgende bijscholingsperiode gelden de normale regels.

VOORBEELDEN

In augustus 2019 werd Marie aangesteld als PCP in opleiding bij een verzekeringstussenpersoon. Samen met haar werkgever had zij haar opleiding zo georganiseerd dat zij de erkende examens gespreid in de tijd zou afleggen. Haar laatste vijf examens waren gepland in april en mei 2020 zodat ze, zo nodig, de examens opnieuw zou kunnen afleggen tijdens de zomermaanden. Hoewel haar opleidingsperiode in principe afliep in augustus 2020, heeft Marie nu 4 maanden extra tijd gekregen om te voldoen aan haar verplichtingen. Dankzij het voormelde koninklijk besluit eindigt haar opleidingsperiode in de loop van december 2020.

Thomas werd in november 2019 aangesteld als PCP in opleiding bij een verzekeringstussenpersoon. Hij wou, zodra mogelijk, het nieuwe erkende examen voor PCP's afleggen. Dat was gepland voor september 2020. Nu deze examens zijn uitgesteld tot januari 2021 zou Thomas de planning van zijn opleiding volledig moeten herzien. Maar dankzij het voormelde koninklijk besluit eindigt zijn opleidingsperiode nu niet in november 2020 maar in maart 2021.

Melissa is *de facto* verantwoordelijke effectieve leider voor bemiddeling in bank- en beleggings- diensten en verantwoordelijke voor de distributie van verzekeringen en woonkredieten bij een tussenpersoon. Haar lopende bijscholingsperiodes zijn:

- i. voor verzekeringen: van 1 januari 2020 tot 31 december 2020;
- ii. voor bank- en beleggingsdiensten: van 1 januari 2019 tot 31 december 2021;
- iii. voor hypothecair krediet: van 1 januari 2019 tot 31 december 2020.

Tijdens de lockdown worden er enkel online bijscholing gegeven maar die beantwoorden niet helemaal aan haar behoeften. Het voormelde koninklijk besluit biedt Melissa de volgende mogelijkheden:

- i. zij krijgt 4 maanden extra tijd om te voldoen aan haar bijscholingsverplichtingen voor de verzekeringen (15 punten) en het hypothecair krediet (5 punten);
- ii. maar aangezien de bijscholingsperiode voor de bank- en beleggingsdiensten niet eind 2020 afloopt, krijgt zij geen 4 maanden extra tijd voor deze bijscholing.

Merk op dat de bijscholingsperiodes die aanvangen op 1 januari 2021 voor verzekeringen en hypothecair krediet niet worden verlengd, noch beïnvloed door de voormelde verlengingen, en dat het vereiste aantal punten zal moeten worden behaald vóór het verstrijken van die periodes (31 december 2021 voor de verzekeringen en 31 december 2022 voor het hypothecair krediet).

WAT MOET U NOG WETEN?

De FSMA heeft een callcenter geopend waar consumenten en bedrijven die financiële moeilijkheden ondervinden door de coronacrisis terecht kunnen met hun vragen.

Voor meer informatie, klik [hier](#).

