



FSMA

www.fsma.be

FSMA NEWS

Nieuwsbrief tussenpersonen

Januari 2022

HARMONISATIE VAN DE VOORWAARDEN VOOR DE
INSCHRIJVING EN HET BEHOUD VAN DIE INSCHRIJVING
IN DE VERSCHILLENDE REGISTERS VOOR
FINANCIËLE BEMIDDELING

IN DEZE NIEUWSBRIEF

De FSMA streeft een zo groot mogelijke harmonisatie na van de voorwaarden voor inschrijving en uitoefening van financiële bemiddelingsactiviteiten, met name verzekeringsdistributie, kredietbemiddeling (in consumenten- en hypothecair krediet) en bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten.

Zo wil zij de administratieve en reglementaire verplichtingen voor de financiële tussenpersonen eenvoudiger en duidelijker maken.

Daartoe brengt het koninklijk besluit van 12 december 2021¹, een aantal wijzigingen aan in het statuut van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten en de kredietbemiddelaars.

Die wijzigingen zijn vooral ingegeven door wijzigingen die met de omzetting van de IDD-richtlijn zijn ingevoerd bij de verzekeringstussenpersonen. De voornaamste wijzigingen zijn:

- / de invoering van het statuut 'PCP in opleiding' voor alle tussenpersonen;
- / de invoering van het statuut van 'subagent in opleiding' in verzekeringen;
- / de toekenning van bepaalde vrijstellingen inzake beroepskennis;
- / de aanpassing van de vereisten inzake geregelde bijscholing;
- / een beschrijving van de inhoud van het inschrijvingsdossier.

Mogelijk wordt er in een volgende fase een verdere harmonisering doorgevoerd.

Deze newsletter overloopt de voornaamste wijzigingen² die er komen

1. voor de bemiddelaars in bank- en beleggingsdiensten;
2. voor de kredietbemiddelaars;
3. voor de verzekeringstussenpersonen;
4. de wijzigingen die gelden voor ieder van deze statuten.



¹ Koninklijk besluit van 12 december 2021 tot harmonisatie van de verschillende Koninklijke besluiten betreffende de bemiddeling in de financiële sector en de verzekeringen. ('KB Harmonisatie' - publicatie Belgisch Staatsblad 24 december 2021).

² Voor de overige wijzigingen, kan u [het verslag aan de Koning](#) consulteren.

1. DE TUSSENPERSONEN IN BANK- EN BELEGGINGSDIENSTEN

Het KB wijzigt onder meer de **vereisten inzake beroepskennis voor de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten**, hun leiders en hun personen in contact met het publiek, nl.:

- / de vereisten inzake theoretische kennis worden geactualiseerd zodat zij nu ook betrekking hebben op de wetgeving over gedragsregels, gegevensbescherming, witwaspraktijken en marktmisbruik;
- / de vereiste kennis van bedrijfsbeheer wordt afgeschaft.

De bijscholing van de beroepskennis³ wordt vanaf 1 januari 2022 berekend op jaarlijkse basis, zoals bij de verzekeringstussenpersonen. Vanaf dan moet **15 uren** bijscholing per jaar gevolgd worden. In onze [nieuwsbrief van 19 december 2019](#) vindt u meer informatie en een aantal praktische gevallen die de overgang tussen beide regelingen verduidelijken.

Wij herinneren eraan dat personen in contact met het publiek, actief in bemiddeling, hun beroepskennis up-to-date en op peil moeten houden door geregeld bijscholing te volgen. Het is de verantwoordelijkheid van de werkgever om jaarlijks een geactualiseerd globaal opleidingsplan voor het geheel van zijn PCP's op te stellen en uit te voeren om de beroepskennis van die personen op peil te houden.

Het inschrijvingsdossier van de tussenpersonen in bank- en beleggingsdiensten wordt aangevuld met:

- / de identificatiegegevens van de verantwoordelijken voor de preventie van witwassen van geld en terrorismefinanciering;
- / voor de makelaars: de identificatiegegevens van de gereguleerde ondernemingen waarmee de tussenpersoon of bemiddelaar samenwerkt of voornemens is samen te werken.

2. DE KREDIETBEMIDDELAARS (IN HYPOTHECAIR OF IN CONSUMENTENKREDIET)

Wat betreft **de theoretische kennis van de kredietbemiddelaars**⁴, wordt voortaan een vrijstelling voorzien voor bepaalde diploma's. Houders van een masterdiploma, of van een bachelordiploma waarvan het programma, tot op zekere hoogte, de vereiste theoretische kennis omvat, worden geacht te beschikken over de theoretische kennis voor de toegang tot het beroep. Dat geldt ook voor de houders van een equivalent buitenlands diploma.

Het aantal uren **bijscholing die de kredietbemiddelaars moeten volgen**⁵, wordt vanaf 1 januari 2022 op jaarbasis berekend, zoals bij de verzekeringstussenpersonen. Kredietbemiddelaars moeten **elk jaar 3 uur** bijscholing volgen. Hierover vindt u meer informatie in onze [nieuwsbrief van 19 december 2019](#) waarin wij ook een aantal praktische gevallen bespreken om de overgang tussen beide regelingen te verduidelijken.

Wij herinneren eraan dat personen in contact met het publiek, actief in bemiddeling, hun beroepskennis up to date en op peil moeten houden door geregeld bijscholing te volgen. Het is de verantwoordelijkheid van de werkgever om jaarlijks een geactualiseerd globaal opleidingsplan op te stellen en uit te voeren om de beroepskennis van die personen op peil te houden.

³ Nieuw artikel 8/1 van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 (bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten).

⁴ Nieuwe artikelen 12, §3 e, 15, §7 van het koninklijk besluit van 29 oktober 2015 (kredietbemiddeling).

⁵ Nieuwe artikelen 12/2 en 15/2 van het koninklijk besluit van 29 oktober 2015.

3. DE VERZEKERINGSTUSSENPERSONEN

Vanaf 1 januari 2022 is het mogelijk zijn om een activiteit van (her-)verzekeringsdistributie uit te oefenen onder het statuut van 'subagent in opleiding'⁶. Dit nieuwe statuut vormt de oplossing om een activiteit van (her)verzekeringsdistributie op te starten **onder een zelfstandige statuut**.

Een 'subagent in opleiding' is een (her)verzekeringssubagent die voldoet aan alle inschrijvingsvoorwaarden, ook inzake de vereiste theoretische kennis, maar die niet over 6 maanden nuttige praktische ervaring beschikt. Hij kan deze nuttige praktische ervaring opdoen onder het versterkt toezicht van een (her)verzekeringsmakelaar of -agent.

De uitoefening van de activiteit als 'subagent in opleiding' is onderworpen aan bepaalde voorwaarden. Deze zullen verder worden toegelicht in een volgende newsletter.

4. VOOR ALLE SECTOREN

Voor alle sectoren gelden de volgende regels:

- / personen die uit het register zijn weggelaten en binnen een termijn van vijf jaar opnieuw in het register willen worden ingeschreven, hoeven niet langer aan te tonen dat zij beschikken over de vereiste beroepskennis. Die afwijking geldt ook voor de personen in contact met het publiek en voor de effectieve leiders die de facto verantwoordelijk zijn voor de bemiddelingsactiviteit;⁷
- / het statuut van 'PCP in opleiding' wordt opgenomen in de reglementering. De personen in contact met het publiek moeten aantonen dat zij over 6 maanden nuttige ervaring beschikken. Het statuut van 'PCP in opleiding' laat toe om het beroep uit te oefenen voor de personen die nog niet beschikken over de vereiste ervaring of theoretische beroepskennis.⁸

Het schema hieronder geeft weer hoeveel bijscholing de betrokken personen moeten volgen:

Gereguleerde functie: Inschrijving als:	Tussenpersoon-natuurlijke persoon & Effectief leider(s) de facto belast met de verantwoordelijkheid voor de werkzaamheid van distributie of bemiddeling	Verantwoordelijke(n) voor de distributie	De personen in contact met het publiek ⁹
(Her)verzekeringstussenpersoon	15 uur per kalenderjaar	15 uur per kalenderjaar	15 uur per kalenderjaar
Nevenverzekeringstussenpersoon	3 uur per kalenderjaar	3 uur per kalenderjaar	3 uur per kalenderjaar
Tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten	15 uur per kalenderjaar	n/a	15 uur per kalenderjaar
Kredietgever en bemiddelaar in hypothecair krediet	3 uur per kalenderjaar	3 uur per kalenderjaar	3 uur per kalenderjaar
Kredietgever, makelaar en verbonden agent in consumentenkrediet	3 uur per kalenderjaar	3 uur per kalenderjaar	3 uur per kalenderjaar

⁶ Nieuw artikel 17 van het koninklijk besluit van 18 juni 2019 (verzekeringsdistributie).

⁷ Nieuw artikel 7 van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 en nieuwe artikelen 12, §4 en 15, §8 van het koninklijk besluit van 29 oktober 2015.

⁸ Nieuw artikel 8 van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 en nieuwe artikelen 12/1 en 15/1 van het koninklijk besluit van 29 oktober 2015.

⁹ De werkgever moet zorgen dat de beroepskennis regelmatig wordt bijgeschoold door het volgen van relevante interne of externe opleidingen. Deze hoeven niet noodzakelijk gevolgd te worden bij geaccrediteerde opleidingsverstrekkers, maar dit mag uiteraard wel.

Gereguleerde functie: Inschrijving als:	Tussenpersoon-natuurlijke persoon & Effectief leider(s) de facto belast met de verantwoordelijkheid voor de werkzaamheid van distributie of bemiddeling	Verantwoordelijke(n) voor de distributie	De personen in contact met het publiek ⁹
Agent in een nevenfunctie in consumentenkrediet type 2¹⁰	n/a	3 uur per kalenderjaar	3 uur per kalenderjaar
Agent in een nevenfunctie in consumentenkrediet type 1¹¹	n/a	n/a	n/a

5. INWERKINGTREDING

Alle bemiddelaars die zijn ingeschreven op het ogenblik dat dit koninklijk besluit in werking treedt (1 januari 2022), moeten uiterlijk binnen drie maanden voldoen aan de bepalingen van het koninklijk besluit. Daarbij gaat het vooral om **de actualisering van het inschrijvingsdossier**.

Voor **de beroepskennis** gelden er overgangsbepalingen: de persoon die reeds is ingeschreven en dus al beschikte over de vereiste beroepskennis bij de inwerkingtreding van dit koninklijk besluit (met name op 1 januari 2022), zal niet opnieuw het bewijs van die beroepskennis moeten aantonen, tenzij de persoon al meer dan 5 jaar uit het register is weggelaten of de activiteit niet langer verricht.¹²

Ook de bepalingen betreffende **de bijscholing** treden in werking op 1 januari 2022.¹³

De FSMA heeft de intentie om in de nabije toekomst nog een reglement te publiceren over de geregelde bijscholing. De FSMA zal hier over communiceren in een volgende nieuwsbrief.



¹⁰ Zij die kredieten aanbieden die ook kunnen gebruikt worden voor goederen en diensten die zij niet zelf verkopen (artikel VII.72, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht).

¹¹ Zij die kredieten aanbieden die uitsluitend bestemd zijn voor goederen en diensten die zij zelf verkopen (artikel VII.72, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht).

¹² Nieuw artikel 7, §4 van het koninklijk besluit van 1 juli 2006 en nieuwe artikelen 12, §5 en 15, §9 van het koninklijk besluit van 29 oktober 2015.

¹³ Artikel 31, § 2 van het 'KB Harmonisatie'.