Eindtermen Kredietbemiddeling

Module 1 – Algemene beginselen van de kredietbemiddeling

Deel 1 – De financiële en juridische omgeving

Beroepskennis

Onderwerpen	**Eindtermen** De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
Kredietgevers en kredietbemiddelaars	1. De werkzaamheden van de kredietgevers en kredietbemiddelaars herkennen.
Organen voor toezicht, omkadering en oriëntatie	2. De belangrijkste instellingen in het Belgische financiële landschap opnoemen (FSMA, Nationale Bank, FOD Economie, de kredietcentrale (CKP), de Cel voor Financiële informatieverwerking (CFI), Febelfin) en hun kernopdrachten herkennen. 3. De rol van de FSMA bepalen. 4. Bepalen wat de FOD economie doet en welke rol zij speelt in het kader van boek VII van het Wetboek economisch recht.
Ombudsfin (Ombudsdienst)	5. De rol van Ombudsfin (Ombudsdienst) en de voorwaarden voor bemiddeling bepalen en de modaliteiten van de bemiddelingsprocedure herkennen.

Basiskennis

Onderwerpen	**Eindtermen** De VVD en PCP van de agenten in nevenfunctie kunnen:
Kredietgevers en kredietbemiddelaars	1. De werkzaamheden van de kredietgevers en kredietbemiddelaars herkennen.
Organen voor toezicht, omkadering en oriëntatie	2. de belangrijkste instellingen in het Belgische financiële landschap opnoemen (FSMA, Nationale Bank, FOD Economie, de kredietcentrale (CKP), de Cel voor Financiële informatieverwerking (CFI), Febelfin) en hun kernopdrachten herkennen. 3. De rol van de FSMA bepalen.

Deel 2 – Wetten die raakvlakken hebben met de financiële sector

Beroepskennis

Onderwerpen	**Eindtermen** De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
Wet van 21 december 2013 Koninklijk Besluit van 23 maart 1995	1. het toepassingsgebied van Boek VI van de wet betreffende 'Marktpraktijken en consumentenbescherming' van het Wetboek economisch recht herkennen (betrokken consumenten en diensten inclusief digitale distributie); 2. de draagwijdte herkennen van de informatieplicht van de consument; 3. de draagwijdte bepalen van de verplichte vermelding van de tarieven van financiële diensten; 4. herkennen wat wordt verstaan onder een 'gezamenlijk aanbod' en zich herinneren dat een gezamenlijk aanbod van financiële diensten in principe verboden is en hierop enkele beperkte uitzonderingen zijn toegestaan;

Wet van 5 juli 1998	5. het voorwerp en het doel van de wet op de collectieve schuldenregeling herkennen en de respectieve rol van de schuldbemiddelaar en de rechter.
Digitale verkoop op afstand: proces & bescherming tegen misleiding	6. Toepassen van de regels inzake afstandsverkoop van kredietovereenkomsten en herkennen van misleidende of verboden digitale marktpraktijken (dark patterns) in het kader van de consumentenbescherming.
Kredietreclame & online marketing: waarschuwingen en verboden boodschappen	7. Herkennen van de regels inzake (digitale) kredietreclame en het verbod op aanmoediging tot overkreditering.

Basiskennis

Onderwerpen	**Eindtermen** De VVD en PCP van de agenten in nevenfunctie kunnen:
Wet van 21 december 2013 Koninklijk Besluit van 23 maart 1995 Wet van 5 juli 1998	1. het toepassingsgebied van Boek VI van de wet betreffende 'Marktpraktijken en de consumentenbescherming' van het Wetboek van economisch recht herkennen (betrokken consumenten en diensten); 2. de draagwijdte herkennen van de informatieplicht van de consument; 3. zich herinneren dat onder meer de regels voor gezamenlijk aanbod en verkoop op afstand van belang zijn voor de financiële sector; 4. herkennen wat wordt verstaan onder een 'gezamenlijk aanbod' in het kader van het aanbod van consumentenkredieten;

Wet van 5 juli 1998	5. het voorwerp en het doel van de wet op de collectieve schuldenregeling herkennen.
Digitale verkoop op afstand: proces & bescherming tegen misleiding	6. Toepassen van de regels inzake afstandsverkoop van kredietovereenkomsten en herkennen van misleidende of verboden digitale marktpraktijken (dark patterns) in het kader van de consumentenbescherming.
Kredietreclame & online marketing: waarschuwingen en verboden boodschappen	7. Herkennen van de regels inzake (digitale) kredietreclame en het verbod op aanmoediging tot overkreditering.

Deel 3 – Compliance

Beroepskennis

Onderwerpen	**Eindtermen** De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
Compliance	1. bepalen wat compliance betekent binnen kredietbemiddeling en welke rol dit speelt in het naleven van wet- en regelgeving, interne procedures en toezichtvereisten;
Antiwitwaswetgeving	2. herkennen wat het doel is van de antiwitwaswetgeving;

Gedragscodes	3. de belangrijkste verplichtingen van de antiwitwaswetgeving en de draagwijdte van deze verplichtingen herkennen; 4. bepalen wat de opdracht en bevoegdheden zijn van de CIF/CTIF in het AML/CFT-kader; 5. zich herinneren dat er voor kredietverlening aan particulieren sectorgedragscodes en wettelijke regels rond verantwoord krediet bestaan en de basisbeginselen kunnen benoemen; 6. signalen van mogelijke fraude door kredietaanvragers herkennen (bv identiteitsfraude, vervalste bewijsstukken, onjuiste informatieverstrekking of misbruik van krediet) en de correcte escalatie-, controle- en meldingsprocedures toepassen;
Kwetsbare consumenten (vulnerable customers)	7. kwetsbare consumenten herkennen en de aangepaste zorgplicht toepassen;
Geautomatiseerde kredietbeslissingen (scoring/prijszetting)	8. bepalen welke waarborgen gelden wanneer kredietwaardigheid of prijszetting via geautomatiseerde besluitvorming/scoring gebeurt;

Basiskennis

Onderwerpen	**Eindtermen** De VVD en PCP van de agenten in nevenfunctie kunnen:
Compliance Antiwitwaswetgeving Gedragscodes	1. bepalen wat compliance betekent binnen kredietbemiddeling en welke rol dit speelt in het naleven van wet- en regelgeving, interne procedures en toezichtsvereisten; 2. herkennen wat het doel is van de antiwitwaswetgeving; 3. bepalen wat de opdracht en bevoegdheden zijn van de CIF/CTIF in het AML/CFT-kader; 4. zich herinneren dat er voor kredietverlening aan particulieren sectorgedragscodes en wettelijke regels rond verantwoord krediet bestaan en de basisbeginselen kunnen benoemen;

	5. signalen van mogelijke fraude door kredietaanvragers herkennen (bv identiteitsfraude, vervalste bewijsstukken, onjuiste informatieverstrekking of misbruik van krediet) en de correcte escalatie-, controle- en meldingsprocedures toepassen; 6. kwetsbare consumenten herkennen en de aangepaste zorgplicht toepassen;

Deel 4 – Contractueel recht

Beroepskennis & basiskennis

Onderwerpen	**Eindtermen** De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
Totstandkoming van een contract en vormvereisten	1. een 'contract' definiëren. 2. het belang van de ondertekening en het gebruik van een duurzame drager bepalen voor de totstandkoming en geldigheid van een consumentenkredietovereenkomst; 3. de geldigheidsvereisten van een contract herkennen en wijzen op de noodzakelijkheid van toestemming vanwege de partijen en de bekwaamheid om overeenkomsten te sluiten; 4. de sancties bij ongeldigheid van het contract opsommen; 5. de kenmerken en gevolgen van de opschortende en ontbindende voorwaarde bepalen; 6. de gevolgen van de hoofdelijkheid tussen de schuldenaars herkennen.

Deel 5 – Gevolgen van het huwelijksvermogenstelsel op het krediet

Beroepskennis & basiskennis

Onderwerpen	**Eindtermen** De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
Onderscheid tussen de verschillende huwelijksvermogenss telsels	1. onderscheiden van het primair en het secundair huwelijksstelsel en hun gevolgen voor verbintenissen tegenover derden;
Kredietaanvraag	2. bepalen hoe het conventioneel (contractueel) secundair stelsel en het wettelijk secundair stelsel inzake consumentenkrediet moeten worden toegepast, in bijzonder wat de handtekening betreft van de echtgenoten.

Deel 6 – Bescherming van de persoonlijke levenssfeer

Beroepskennis & basiskennis

Onderwerpen	**Eindtermen** De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
De wettelijke beginselen	1. de rechten van de betrokkenen herkennen en toelichten inzake de bescherming van persoonsgegevens.
Geautomatiseerde besluitvorming & profiling	2. de basisregels rond geautomatiseerde besluitvorming en profiling met persoonsgegevens toelichten in een kredietcontext.