

Eindtermen bank- en beleggingsdiensten

Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten

Deel 1 – Bankrekeningen en betalingsverkeer

Onderwerpen	Eindtermen De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
Betaalrekening	1. De definitie van een zichtrekening herkennen. 2. De belangrijkste kenmerken van de zichtrekening uitleggen aan cliënten. De mogelijkheden zijn: • direct opneembaar geld • beheer van domiciliëringen • beheer van periodieke opdrachten • mogelijkheid tot kredietopname. 3. Uitvoeren en ontvangen van digitale betalingen. 4. De IBAN-rekeningstructuur bepalen en toelichten. Begrijpen wat een viban is en de gevolgen hiervan kennen. 5. De formaliteiten bij de opening en vereffening van een zichtrekening en 'slapende rekening' uitleggen. 6. Toelichten wat de bankoverstapdienst inhoudt. 7. De mogelijke kosten bij zichtrekeningen benoemen. 8. De termen 'debet', 'credit' en 'valutering' uitleggen. 9. Uitleggen wanneer een onrechtmatig debetsaldo ontstaat, en wat daarvan de gevolgen kunnen zijn.
Basisbankdienst (wet van 19 april 2014 – Boek VII)	10. De doelstelling van de wet op de basisbankdienst herkennen. 11. De voorwaarden opnoemen waaraan een cliënt moet voldoen om recht te hebben op een basisbankdienst. 12. De belangrijkste verrichtingen die deel uitmaken van de basisbankdienst opnoemen. 13. De maximumprijs van de basisbankdienst meedelen. 14. Het onderscheid maken tussen de basisbankdienst voor consumenten en voor ondernemingen.

Overschrijving	15. Toelichten welke interbancaire verrekeningssystemen in België worden gebruikt, en welke verrichtingen ze typisch behandelen (STET, TARGET2). 16. De werking van instant betalingen en de verschillen met traditionele betalingen toelichten. 17. De betekenis van de verschillende velden op een overschrijvingsformulier toelichten. 18. Een Europees overschrijvingsformulier correct invullen. 19. Nagaan of alle gegevens correct zijn ingevuld op binnenkomende overschrijvingen. 20. Toelichten wat een Iban naamcontrole inhoudt. 21. In algemene termen uitleggen wat de gevolgen zijn van SEPA voor de overschrijvingen.
Domiciliëring en periodieke opdrachten	22. De kenmerken van de periodieke opdrachten en de domiciliëring uitleggen en weten welke oplossing van toepassing is voor een bepaalde betaalopdracht. 23. In algemene termen toelichten volgens welk achterliggend proces een domiciliëring verloopt.
Debetkaart en kredietkaart	24. Een debetkaart en een kredietkaart omschrijven en de belangrijkste kenmerken opnoemen. 25. De functies van debet- en kredietkaarten opnoemen en toelichten. 26. De veiligheidsmaatregelen voor de debetkaart en de kredietkaart omschrijven. 27. Evalueren in welke mate elke kaart beantwoordt aan de betaalbehoeften van de cliënt. 28. De praktische aspecten van betaalkaarten in het buitenland toelichten.
Cheques	29. Toelichten wat een cheque is. 30. In algemene termen uitleggen wat de gevolgen zijn van SEPA voor cheques.

Interbancaire betalingen en betalingssystemen	31. Onderscheiden of een bepaalde transactie een 'buitenlandse verrichting' is. 32. De rol van de ECB (Europese Centrale Bank) en van het Eurosysteem herkennen.
	33. De 'retail payment' van de 'large value payment' (grote bedragen) onderscheiden en de rol van de banken in die betalingen herkennen. 34. De rol van SWIFT herkennen voor de betalingen. 35. De meest courante betalingstechnieken naar en vanuit het buitenland opnoemen en er de voordelen en risico's van omschrijven: overschrijving, betaalkaart, kredietkaart. 36. De voorwaarden en voordelen van een intra-Europese betaling uitleggen. 37. Toelichten wat clearing en settlement betekent.

Deel 2 – Spaar- en depositorekeningen

Onderwerpen	Eindtermen De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
De belangrijkste soorten spaar- en depositorekeningen	- De belangrijkste soorten spaar- en depositoprodukten onderscheiden. Het gaat om: - Spaardeposito (voor particulieren) - Termijnrekening. - Toelichten wat bedoeld wordt met gereglementeerde en niet-gereglementeerde spaardepositorekeningen. - Kwaliteitsrekeningen (derdenrekeningen) herkennen en verwoorden.
Belastingstelsel	De fiscale aspecten van spaardeposito-, termijn- en kwaliteitsrekeningen toelichten.

Advies	5. De soorten kosten bij een spaardeposito, termijn- of kwaliteitsrekening opnoemen. 6. In algemene termen toelichten wat de kenmerken en doelstellingen zijn van de verschillende mogelijke spaarproducten. 7. De voordelen verbonden aan een spaardeposito-, termijn- of kwaliteitsrekening verwoorden.
--------	---