

## 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	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. De definitie van een zichtrekening herkennen.</li> <li>2. De belangrijkste kenmerken van de zichtrekening uitleggen aan cliënten. De mogelijkheden zijn: <ul style="list-style-type: none"> <li>• direct opneembaar geld</li> <li>• beheer van domiciliëringen</li> <li>• beheer van periodieke opdrachten</li> <li>• mogelijkheid tot kredietopname.</li> </ul> </li> <li>3. De IBAN-rekeningstructuur bepalen en toelichten.</li> <li>4. De formaliteiten bij de opening en vereffening van een zichtrekening en 'slapende rekening' uitleggen.</li> <li>5. Toelichten wat de bankoverstapdienst inhoudt.</li> <li>6. De mogelijke kosten bij zichtrekeningen benoemen.</li> <li>7. De termen 'debet', 'credit' en 'valutering' uitleggen.</li> <li>8. Uitleggen wanneer een onrechtmatig debetsaldo ontstaat, en wat daarvan de gevolgen kunnen zijn.</li> </ol>
Basisbankdienst (wet van 19 april 2014 – Boek VII)	<ol style="list-style-type: none"> <li>9. De doelstelling van de wet op de basisbankdienst herkennen.</li> <li>10. De voorwaarden opnoemen waaraan een cliënt moet voldoen om recht te hebben op een basisbankdienst.</li> <li>11. De belangrijkste verrichtingen die deel uitmaken van de basisbankdienst opnoemen.</li> <li>12. De maximumprijs van de basisbankdienst medelen.</li> </ol>

Overschrijving	<p>13. Toelichten welke interbancaire verrekening systemen in België worden gebruikt, en welke verrichtingen ze typisch behandelen (STET, TARGET2).</p> <p>14. De betekenis van de verschillende velden op een overschrijvingsformuliertoelichten.</p> <p>15. Een Europees overschrijvingsformulier correct invullen.</p> <p>16. Nagaan of alle gegevens correct zijn ingevuld op binnenkomendeoverschrijvingen.</p> <p>17. In algemene termen uitleggen wat de gevolgen zijn van SEPA voor de overschrijvingen.</p>
Domiciliëring en periodieke opdrachten	<p>18. De kenmerken van de periodieke opdrachten en de domiciliëring uitleggen en weten welke oplossing van toepassing is voor een bepaalde betaalopdracht.</p> <p>19. In algemene termen toelichten volgens welk achterliggend proces een domiciliëringverloopt.</p>
Debetkaart en kredietkaart	<p>20. Een debetkaart en een kredietkaart omschrijven en de belangrijkste kenmerken opnoemen.</p> <p>21. De functies van debet- en kredietkaarten opnoemen en toelichten.</p> <p>22. De veiligheidsmaatregelen voor de debetkaart en de kredietkaarts omschrijven.</p> <p>23. Evalueren in welke mate elke kaart beantwoordt aan debetaalbehoeften van de cliënt.</p> <p>24. De praktische aspecten van betaalkaarten in het buitenland kunnentoelichten.</p>
Cheques	<p>25. Toelichten wat een cheque is.</p> <p>26. Een cheque controleren op zijn wettelijke vormvereisten.</p> <p>27. De verschillende betrokken partijen bij een cheque omschrijven: trekker, betrokkene, endossant, begunstigde, geëndosseerde.</p> <p>28. Bepalen of en op welke manier een cheque kan overgedragen worden naar een derde en dit toelichten.</p> <p>29. De verschillende soorten cheques onderscheiden (gewone cheque, bankcheque, circulaire cheque), het gebruik ervan toelichten en de kenmerken ervan benoemen.</p> <p>30. In algemene termen uitleggen wat de gevolgen zijn van SEPA voor cheques.</p>
Betaalmiddelen van en naar het buitenland	<p>31. Onderscheiden of een bepaalde transactie een 'buitenlandse verrichting' is.</p> <p>32. De rol van de ECB (Europese Centrale Bank) en van het Eurosysteem herkennen.</p>

	<p>33. De 'retail payment' van de 'large value payment' (grote bedragen) onderscheiden en de rol van de banken in die betalingen herkennen.</p> <p>34. De rol van SWIFT herkennen voor de betalingen.</p> <p>35. De meest courante betalingstechnieken naar en vanuit het buitenland opnoemen en er de voordelen en risico's van omschrijven: overschrijving, betaalkaart, kredietkaart, cheque.</p> <p>36. De voorwaarden en voordelen van een intra-Europese betaling uitleggen.</p>
--	--

## Deel 2 – Spaar- en beleggingsproducten

Onderwerpen	Eindtermen
	De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
De belangrijkste soorten spaar- en depositorekeningen	<ol style="list-style-type: none"> <li>De belangrijkste soorten spaar- en depositoproducten onderscheiden. Het gaat om: <ul style="list-style-type: none"> <li>Spaardeposito (voor particulieren)</li> <li>Termijnrekening</li> <li>Deposito's met vooropzeg</li> </ul> </li> <li>Toelichten wat bedoeld wordt met gereguleerde en niet-gereguleerde spaardepositorekeningen</li> <li>Kwaliteitsrekeningen (derdenrekeningen) herkennen en verwoorden.</li> </ol>
Belastingstelsel	4. De fiscale aspecten van spaardeposito-, termijn- en kwaliteitsrekeningen toelichten
Advies	<ol style="list-style-type: none"> <li>De soorten kosten bij een spaardeposito, termijn- of kwaliteitsrekening opnoemen</li> <li>In algemene termen toelichten wat de kenmerken en doelstellingen zijn van de verschillende mogelijke spaarproducten</li> <li>De voordelen verbonden aan een spaardeposito-, termijn- of kwaliteitsrekening verwoorden.</li> </ol>