

Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten

Module 3 – Betalingsverkeer en spaarproducten

Eindtermen

DEEL 1 – BANKREKENINGEN EN BETALINGSVERKEER

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

3. 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 overschrijvingsformulier toelichten.</p> <p>15. Een Europees overschrijvingsformulier correct invullen.</p> <p>16. Nagaan of alle gegevens correct zijn ingevuld op binnenkomende overschrijvingen.</p> <p>17. In algemene termen uitleggen wat de gevolgen zijn van SEPA voor de overschrijvingen.</p>
4. 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 domiciliëring verloopt.</p>
5. 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 kredietkaart omschrijven.</p> <p>23. Evalueren in welke mate elke kaart beantwoordt aan de betaalbehoeften van de cliënt.</p> <p>24. De praktische aspecten van betaalkaarten in het buitenland kunnen toelichten.</p>
6. 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>
7. 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:
1. De belangrijkste soorten spaar- en depositorekeningen	<p>1. De belangrijkste soorten spaar- en depositoproducten onderscheiden. Het gaat om:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Spaardeposito (voor particulieren) ○ Termijnrekening ○ Deposito's met vooropzeg <p>2. Toelichten wat bedoeld wordt met gereglementeerde en niet-gereglementeerde spaardepositorekeningen</p> <p>3. Kwaliteitsrekeningen (derdenrekeningen) herkennen en verwoorden.</p>
2. Belastingstelsel	4. De fiscale aspecten van spaardeposito-, termijn- en kwaliteitsrekeningen toelichten
3. Advies	<p>5. De soorten kosten bij een spaardeposito, termijn- of kwaliteitsrekening opnoemen</p> <p>6. In algemene termen toelichten wat de kenmerken en doelstellingen zijn van de verschillende mogelijke spaarproducten</p> <p>7. De voordelen verbonden aan een spaardeposito-, termijn- of kwaliteitsrekening verwoorden.</p>