

Een nieuw statuut voor kredietgevers en kredietbemiddelaars

FSMA



FINANCIAL
SERVICES
AND
MARKETS
AUTHORITY





1. Inleiding

Organisatie van het toezicht



FOD Economie

- Toezicht op de naleving van de wetgeving, o.m.
 - Reclame
 - Precontractuele informatie
 - Goedkeuring modelcontracten
- Inspecties ter plaatse



FSMA

- Toezicht op de toegang tot het beroep
 - Vergunning kredietgevers
 - Inschrijving kredietbemiddelaars
- Handhaving vergunnings- en inschrijvingsvereisten
- Goedkeuring overdrachten van portefeuilles tussen kredietgevers*

FOD kan FSMA vragen bemiddelaar te schrappen

* De overige huidige taken van de FSMA i.v.m. hypothecair krediet worden overgedragen aan de FOD Economie.

Vanaf 1/11/2015

Statuten

Hypotheccair krediet

Kredieten aan consumenten voor verwerving onroerend goed, met hypotheccaire waarborg

Kredietgevers

Kredietbemiddelaars

Makelaars

Verbonden agenten

Sub-agenten

Consumentenkrediet

Andere kredieten aan consumenten

Kredietgevers

Kredietbemiddelaars

Makelaars

Verbonden agenten

Agenten in een nevenfunctie

Wettelijke basis

Consumentenkrediet

- Wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet
- Richtlijn 2008/48/EG van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten
 - Omzetting: wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991

Hypotheccair krediet

- Wet van 4 augustus 1992 op het hypotheccair krediet
- Richtlijn 2014/17/EU van 4 februari 2014 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen
 - Om te zetten tegen 21 maart 2016

Boek VII Wetboek Economisch Recht 2014

2. Kredietgevers

Hypotheckair krediet

NBB

- Kredietinstellingen
- Verzekeringsondernemingen
- Instellingen voor elektronisch geld
- Betalingsinstellingen

SOC

- Sociale huisvestingsmaatschappijen
- Overheden

NSOC

NNBB

- « Andere » kredietgevers

Consumentenkrediet

NBB

- Kredietinstellingen
- Beursvennootschappen
- Instellingen voor elektronisch geld
- Betalingsinstellingen

SOC

- OCMW's
- Intercommunales
- Overheden
- (Werkgevers)

NSOC

NNBB

- « Andere » kredietgevers

Belangrijkste vergunningsvereisten



« **Bedrijf van kredietbemiddelaar uitoefenen** » = zowel rechtstreekse distributie als distributie van kredietovereenkomsten van andere kredietgevers

Alle kredietgevers

- **Goedkeuring modelcontracten door FOD Economie**
- **Aansluiting bij een ombudsdienst**
- **Organisatie (o.m. boekhouding)**
- **Bijdrage werkingskosten FSMA**
 - Inschrijvingskost 2.500 EUR
 - Jaarlijkse bijdrage
 - Vrijstelling voor sociale kredietgevers

Enkel « andere » kredietgevers

- **Kapitaal en eigen vermogen**
- **Geschiktheid aandeelhouders**
- **Betrouwbaarheid en passende deskundigheid leiding**
 - Vragenlijst (antecedenten en ervaring)
 - Getuigschrift goed zedelijk gedrag

Enkel voor wie « bedrijf van kredietbemiddelaar uitoefent »

- **Betrouwbaarheid en geschiktheid verantwoordelijken voor distributie**
 - Vragenlijst (antecedenten en ervaring)
 - Getuigschrift goed zedelijk gedrag
- **Beroepskennis**
 - Diploma hoger middelbaar onderwijs
 - Slagen in een door de FSMA erkend examen
 - Permanente bijscholing
- **Beroepsaansprakelijkheidsverzekering**

3. Kredietbemiddelaars

Kredietbemiddelaars

Hypotheccair
krediet

Consumentenkrediet

Makelaars

Verbonden
agenten

Sub-
agenten

Makelaars

Verbonden
agenten

Agenten
in een
neven-
functie

Vereisten voor BE bemiddelaars om inschrijving te krijgen

Personen

- **Verantwoordelijke**

personen

- Leiding
- VVD

Beroepskennis

Geschiktheid

Professionele
betrouwbaarheid

- **PCP**

Beroepskennis

- **Aandeelhouders**

Geschiktheid

Andere

- **Hoofdbestuur in België**
- **Beroepsaansprakelijkheidsverzekering**
- **Aansluiting bij buitengerechtelijke regeling consumentengeschillen**
- **Professioneel e-mailadres**
- **Betaling inschrijvingskost FSMA (500 EUR)**
- **Specifieke vereisten per statuut**

Verantwoordelijke personen in hypothecair krediet

Alle bemiddelaars	Natuurlijke personen	Rechtspersonen	
Verantwoordelijke voor de distributie	Bemiddelaar zelf	Effectieve leider	Bestuurder – niet- effectieve leider
X	X	X	X

**In hypothecair krediet
ALLE bestuurders !**

Verantwoordelijke personen in consumentenkrediet

Alle bemiddelaars	Natuurlijke personen	Rechtspersonen	
		Effectieve leider	Bestuurder – niet-effectieve leider
VVD	Bemiddelaar zelf		
X	X	X	NVT
X	NVT	NVT	NVT

In consumentenkrediet bestuurders alleen als ze ook effectieve leider zijn

Verantwoordelijke personen: theoretische beroepskennis (examen)

Beroepskennis Theoretisch	Diploma hoger secundair onderwijs	Examen
Makelaars	X	X
Verbonden agenten	X	X
Subagenten	X	X
Agenten in een nevenfunctie	X	Type 1: basiskennis
		Type 2: X

**In hypothecair krediet
ALLE bestuurders !**

Type 1:

kredieten enkel bestemd voor goederen die hij zelf verkoopt, b.v. auto op afbetaling

Type 2:

kredieten kunnen ook elders gebruikt worden, b.v. kredietkaart

Overgangsregime theoretische beroepskennis

- **Diploma**
 - Vrijstelling voor al wie actief was in kredietbemiddeling voor 1 november 2015
- **Examen**
 - Vrijstelling
 - Banksector: ingeschreven als tussenpersoon of aangesteld als « effectieve leider bank » voor 1 januari 2015
 - Verzekeringssector: van 1 november 2010 tot 31 oktober 2015 ononderbroken actief ofwel als verzekeringstussenpersoon ofwel als VVD bij verzekeringstussenpersoon(en) actief in kredietbemiddeling
 - Geen examen af te leggen, wel bewijs van activiteit kredietbemiddeling te geven!
 - « Grandfathering » van examens die dateren van voor 1 november 2015

Verantwoordelijke personen: praktische beroepskennis (ervaring)

Beroepskennis praktisch (ervaring)	Alle bemiddelaars	Natuurlijke personen	Rechtspersonen	
	VVD	Bemiddelaar zelf	Effectieve leider	Bestuurder – niet-effectieve leider
Makelaars	1 jaar	1 jaar	NVT	NVT
Verbonden agenten	6 maand	6 maand	NVT	NVT
Subagenten	NVT	NVT	NVT	NVT
Agenten in een nevenfunctie	Type 1: NVT	NVT	NVT	NVT
	Type 2: 6 maand			

Verantwoordelijke personen: geschiktheid en betrouwbaarheid

- **Geschiktheid**

- Geen faillissement*
- Beoordeling
antecedenten

* Enkel voor hypothecair krediet

- **Professionele
betrouwbaarheid**

- Uittreksel
strafregister
- Geen
beroepsverbod
- Beoordeling
antecedenten

PCP: Beroepskennis

- **Theoretische kennis (examen)**
- **Agenten in een nevenfunctie Type 1: enkel basiskennis**

Aandeelhouders

- **Geschiktheid in het kader van een gezond en voorzichtig beleid**
 - Beoordeling antecedenten

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

- **Minimumdekking kredietbemiddeling in hypothecair krediet en/of consumentenkrediet :**
 - agenten in een nevenfunctie Type 1: minstens 25.000 € per schadeclaim en 50.000 € per kalenderjaar;
 - agenten in een nevenfunctie Type 2: minstens 50.000 € per schadeclaim en 100.000 € per kalenderjaar;
 - andere kredietbemiddelaars: minstens 460.000 € per schadeclaim en 750.000 € per kalenderjaar;
- **Volledige grondgebied van de Europese Economische Ruimte**
- **Vrijstelling van maximum 750 euro**
- **Duurtijd minimum één jaar**

Buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen

- **Antwoorden op de vragen van Ombudsfin**
- **Bijdragen tot de financiering van Ombudsfin**
 - Wie in het register is ingeschreven, wordt door Ombudsfin tot betaling uitgenodigd

Specifieke vereisten per statuut

Statuut	Bijkomende vereiste
Makelaar	Verklaring op erewoord
Verbonden agent	Verklaring verantwoordelijkheid kredietgever
Subagent	Verklaring verantwoordelijkheid makelaar of kredietgever (voor verbonden agenten)

Vereisten voor BE bemiddelaars om inschrijving te behouden

Inschrijvingsvereisten

- **Blijven gelden; wijzigingen moeten gemeld worden**

Andere

- **Enkel werken met vergunde kredietgevers**
- **Inhoudelijke regels WER respecteren**
- **Betaling jaarlijkse bijdrage FSMA**
- **Bijscholing**
 - **Verantwoordelijke personen**
 - **PCP**

Bijscholing

- **Verantwoordelijke personen**
 - 5 punten per twee jaar, vanaf 1/1 jaar na aanstelling
 - 1 uur = 1 punt
 - Opleiding met test, goedgekeurd door FSMA
- **PCP**
 - Bijscholing door kredietbemiddelaar

4. Timing

Kredietgevers

Nieuwe

**Mogen niet meer starten
zonder vergunning vanaf 1
november 2015**

Bestaande

Wie?

- Alle hypotheekondernemingen (FSMA)
- Alle kredietgevers consumentenkrediet (FOD Economie)

Wat?

- Voorlopige vergunning vanaf 1 november 2015
- 18 maand tijd om vergunning aan te vragen
 - Uiterste datum aanvraag vergunning : 30 april 2017

Nieuwe kredietbemiddelaars

Mogen niet meer starten zonder inschrijving vanaf 1 november 2015

Bestaande kredietbemiddelaars

Actief geworden voor 1 november 2014

Wat?

- Voorlopige machtiging
- 18 maand tijd om inschrijving aan te vragen
 - Uiterste datum aanvraag inschrijving: 30 april 2017

Bewijs?

- Consumentenkrediet: inschrijving op lijst FOD Economie
- Hypothecair krediet:
 - Commissielonen
 - Contract met kredietgever

Actief geworden tussen 1/11/2014 en 31/10/2015

Onder voorbehoud van amendering van de wetgeving door de Kamer

- 2 maand tijd om inschrijving aan te vragen
 - Uiterste datum aanvraag inschrijving: 31 december 2015
- Prioritaire behandeling door FSMA
- Kredietbemiddelaar die tijdig aanvraag indient, mag verder werken tijdens het onderzoek van zijn dossier door de FSMA



5. Praktisch

Dossiervoorbereiding

mcc-info.fsma.be

- **Introductiefilmpjes**
- **Antwoord op veel gestelde vragen**
- **Modeldocumenten**
- **Stappenplan beroepskennis**

Indiening dossier

- **Online applicatie beschikbaar vanaf 2 november 2015 via mcc-info.fsma.be en www.fsma.be**
- **Applicatie testen? Stuur een bericht naar mcc@fsma.be**