



AUTORITEIT  
VOOR  
FINANCIËLE  
DIENSTEN  
EN MARKTEN



## Bijlage Mededeling

FSMA\_2018\_06-2 dd. 14/05/2018

# Wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn voor de bank- en beleggingsdienstensector en die verband houden met de compliancefunctie

1. het wettelijke en reglementaire kader dat de compliancefunctie beheerst, en de daarmee samenhangende opdrachten;
2. de gedragsregels inzake de markten en transacties in financiële instrumenten, die aan bod komen in hoofdstuk II van de wet van 2 augustus 2002, in de ter uitvoering daarvan genomen besluiten en reglementen, en in de desbetreffende gedelegeerde Europese verordeningen, inzonderheid:
  - a) de gedragsregels inzake de verstrekking van beleggingsdiensten ('MiFID-gedragsregels') (beheer van belangenconflicten, verplichte informatieverstrekking aan cliënten, zorgplicht, optimale uitvoering van verrichtingen, regels inzake orderverwerking, voordelen (inducements), verplichting om aan cliënten te rapporteren, regels inzake persoonlijke transacties, regels inzake productontwikkeling (PARP), specifieke bescherming bij vermogensbeheer, ...);
  - b) de regels inzake marktmisbruik;
  - c) de reglementaire bepalingen die zijn genomen overeenkomstig artikel 45, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 met het oog op de loyale, billijke en professionele behandeling van de betrokken partijen;
3. de gedragsregels inzake het beheer van de instellingen voor collectieve belegging, als bedoeld in de artikelen 82, 83, 218, 219 en 220 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, alsook, met betrekking tot de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de betrokken partijen moeten garanderen, de gedragsregels als bedoeld in de artikelen 41 en 201 van dezelfde wet;
4. de gedragsregels inzake het beheer van de alternatieve instellingen voor collectieve belegging, als bedoeld in de artikelen 37, 38, 39, 44 tot 46, 245 en 330 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, alsook, met betrekking tot de naleving van de regels die een loyale, billijke en professionele behandeling van de betrokken partijen moeten garanderen, de gedragsregels als bedoeld in de artikelen 26 tot 28, 36, 47, 208 en 319 van dezelfde wet;

5. de gedragsregels inzake de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten (de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten);
6. de bepalingen over de organisatorische vereisten en het deugdelijk bestuur bij de gereguleerde ondernemingen als bedoeld in de artikelen 21, 41 tot 42/2, 64, 65, 65/1 65/2, 65/3, 66, 502, 510, 510/1, 510/2, 527, 528, 529, 529/1 en 530 van de wet van 25 april 2014, de artikelen 25 tot 25/3, 26, 26/1, 26/2 en 42 van de wet van 25 oktober 2016, de artikelen 41, 42, 44, 82, 83, 83/1, 201, 202, 213/1 tot 213/4, 218, 219, §§ 1, 2 en 4, 220 en 221, eerste lid, van de wet van 3 augustus 2012, en de artikelen 26 tot 33, 37, 40 tot 47, 208, 209, 319, 320 en 330, van de wet van 19 april 2014, alsook de ter uitvoering van die artikelen genomen bepalingen en de bepalingen van de desbetreffende gedelegeerde Europese verordeningen (inzonderheid hoofdstuk II van Gedelegeerde verordening (EU) 2017/565 van de Commissie van 25 april 2016 houdende aanvulling van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de door beleggingsondernemingen in acht te nemen organisatorische eisen en voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening en wat betreft de definitie van begrippen voor de toepassing van genoemde richtlijn). Dit punt betreft voornamelijk de algemene beginselen inzake organisatie, deugdelijk bestuur, preventie van belangenconflicten, bescherming van cliëntentegoeden, behandeling van klachten, beginselen inzake het behoorlijk beloningsbeleid, ...;
7. de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering (wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, en de ter uitvoering van die wet genomen besluiten en reglementen);
8. het fiscaal preventiebeleid, inclusief de preventie van bijzondere mechanismen;
9. de wettelijke regels in verband met de onverenigbaarheid van mandaten en de ter zake vastgestelde regels in de deontologische code van de instelling;
10. de bepalingen over het gebruik van financiële instrumenten die aan cliënten toebehoren als bedoeld in artikel 65, §§ 1 en 2, van de wet van 25 april 2014 voor de kredietinstellingen, en artikel 528, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 voor de beursvennootschappen;
11. de bepalingen van boek VII van het Wetboek van Economisch Recht over hypothecair krediet en consumentenkrediet;
12. de regels inzake betalingsdiensten (inzonderheid de bepalingen van boek VII van het Wetboek van Economisch Recht en de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen);
13. de regels inzake reclame (artikel 45, § 2, van de wet van 2 augustus 2002, artikel 57 van de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten, de artikelen 64, § 1, en 155 van de wet van 3 augustus 2012, de artikelen 229 en 267 van de wet van 19 april 2014, alsook de ter uitvoering van die artikelen genomen bepalingen);
14. de privacywetgeving;
15. de bepalingen van de antidiscriminatiewetgeving;

16. boek VI van het Wetboek van Economisch Recht over de marktpraktijken en de consumentenbescherming;
17. de specifieke bepalingen voor de banksector (zoals de gedragscodes van Febelfin en Beama);
18. de interne waarden en integriteitsregels;
19. de naleving van specifieke embargo's, inclusief de bevrozing van de tegoeden van bepaalde personen en entiteiten;
20. de buitenlandse wetgeving met een impact op de compliancedomeinen (zoals FATCA);
21. alle circulaires van de NBB en de FSMA over voornoemde materies.

In de huidige stand van de reglementering zijn de met betrekking tot de compliancefunctie geldende gedrags- en integriteitsregels in de bank- en beleggingsdienstensector de hierboven opgesomde regels, met dien verstande dat die opsomming dynamisch moet worden gelezen in functie van de wetgevende en reglementaire evoluties.