

Eindtermen bank- en beleggingsdiensten

Module 2 – Compliance

Deel 1 – Rol van de compliance

Onderwerpen	Eindtermen De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
Definitie van “Compliance”	1. de definitie van “Compliance” herkennen.
Belangrijkste elementen van de wettelijke basis van de Compliance	2. de belangrijkste elementen van de wettelijke basis van de Compliance in België aanhalen d.w.z.: • dat elke financiële instelling over een Compliance Officer beschikt; • dat er in elke instelling controleprocedures moeten bestaan; • dat er in elke instelling een “charter m.b.t. Compliance” bestaat.
Verantwoordelijke organismen	3. de verantwoordelijke organismen inzake Compliance identificeren • de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), de Nationale Bank van België (NBB), AMLA, EBA en ESMA • de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI); • de compliance-verantwoordelijke binnen de financiële instelling; • de verantwoordelijke voor de voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering.
Voornaamste werkdomeinen van de Compliance	4. de voornaamste werkdomeinen en activiteiten van Compliance herkennen: • de antiwitwaswet- en regelgeving; • de gedragsregels die gelden bij de verstrekking van beleggings- en nevendiensten (de MiFID gedragsregels); • de regels over marktmanipulatie; • fiscaal voorkomingsbeleid en bijzondere mechanismen; • privacywet en -regelgeving; • de deontologische code; • de domeinen aangeduid door het directiecomité; • ESG; • EAA (european accessibility act)

De opdrachten van de Compliance cel en Compliance Officer	5. de opdrachten van de Compliance cel en van de Compliance officer binnen de bank identificeren: • identificatie en beoordeling van het compliance risico en opmaken van een compliance actieplan; • advies en bijstand aan de effectieve leiding en de operationele diensten van de instelling om de correcte toepassing van de relevante wetten, reglementen, normen en codes te garanderen; • toezicht op de naleving en beoordeling van het passende karakter en de effectiviteit van de maatregelen en procedures genomen met betrekking tot de compliance werkdomeinen (monitoring); • opleiding en sensibilisering van medewerkers aangaande de compliance werkdomeinen en fungeren als contactpunt voor de medewerkers; • opvolging en interpretatie van (nieuwe) wetten en regelgeving aangaande de compliance werkdomeinen.
Verantwoordelijkheid van iedere medewerker	6. de verantwoordelijkheden van elke medewerker i.v.m. Compliance herkennen d.w.z. : • de compliance-regels kennen en toepassen; • de overtredingen van de compliance-regels kunnen identificeren; • de Compliance Officer contacteren in geval van een vastgestelde overtreding van de compliance-regels en het bestaan van de klokkenluiderswet kennen.

Deel 2 – Level playing fields

Onderwerpen	Eindtermen De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
Het bestaan van LPF's	1. het bestaan van Level Playing Fields herkennen t.t.z. • dat er binnen de bancaire sector een akkoord bestaat m.b.t. gedragsregels die elke financiële instelling moet volgen (een geheel van regelgeving opgemaakt door Febelfin); • dat deze regelgeving niet bedoeld is om concurrentie uit te schakelen; • dat men er wel door wil vermijden dat er concurrentie zou ontstaan gebaseerd op een interpretatie van de fiscale wetgeving; • dat de NBB/FSMA de controle uitoefent op het nakomen door elke financiële instelling van de gemaakte afspraken.

Belangrijkste LPF	2. de belangrijkste LPF's herkennen en de toe te passen procedures voor deze domeinen binnen de financiële instelling omschrijven m.b.t. • successierechten het principe van “uur 0”; • de feitelijke verenigingen en de onverdeeldheden; • de individuele klantenrekeningen; • de notarisrekeningen en kredieten; • de incassering van roerende waarden (coupons).
-------------------	--

Deel 3 – Deontologie van het bankwezen

Onderwerpen	Eindtermen De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
	1. zich herinneren dat elke financiële instelling, lid van Febelfin, zich verbindt tot het naleven van de gedragscode. 2. bepalen wat de notie “deontologie van het bankwezen” inhoudt (waarden die het handelen bepalen en procedures die hieruit volgen) 3. de verantwoordelijkheden herkennen die deel uitmaken van de deontologische regels, in bijzonder: • ethisch handelen; • diversiteit op de werkvloer; • discriminatie en intimidatie; • verslag uitbrengen van verdachte activiteiten; • bewaring van documenten en dossiers. 4. de belangenconflicten identificeren in het kader van: • relatiegeschenken; • bestuursmandaten; • informatieverspreiding; • volmacht op klantenrekeningen. • MiFID (beheer van de belangenconflicten en toegelaten voordelen);

	5. herkennen wat de ‘bijzondere mechanismen’ zijn; 6. de twee codes betreffende de publiciteit uitgevaardigd door Febelfin identificeren en de regels ten aanzien van minderjarige kinderen van minder dan 12 jaar bepalen. 7. het voorwerp van de richtlijn MIFID van de Europese Commissie herkennen, namelijk: • de bescherming van de beleggers via de reglementering van de relatie tussen klant en financiële instelling; • de verplichting om een investeringsprofiel op te stellen van de “klant”-belegger; • de verplichting om gegevens te verzamelen met betrekking tot de cliënt en op basis daarvan, al naargelang de aangeboden beleggingsdienst, de geschiktheid of passendheid te toetsen van de aangeboden dienst of product.
--	---

Deel 4 – Verplichting tot informatie

Onderwerpen	Eindtermen De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
	1. herkennen dat elke onderneming (verkoper) een algemene verplichting tot informatieverstrekking heeft en dit volgens de wetgeving betreffende de marktpraktijken en consumentenbescherming (Boek VI Wetboek van economisch recht); 2. de informatie herkennen die de bankbemiddelaar moet vermelden op elk document dat van hem uitgaat en bestemd is voor klanten.

Deel 5 – Anti-witwaswetgeving

Onderwerpen	Eindtermen De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kunnen:
	1. herkennen wat men verstaat onder witwassen van geld of activa; 2. herkennen wat men verstaat onder ‘financiering van terrorisme’; 3. het verschil maken tussen ‘witwassen van geld’ en ‘financiering van terrorisme’; 4. de illegale afkomst van geld of activa identificeren; 5. de verantwoordelijke instanties benoemen en hun onderscheiden rol bepalen op het gebied van de antiwitwaswetgeving; 6. begrippen zoals UBO’s en PEP’s kunnen definiëren en weten waarom deze een verhoogd risico met zich meebrengen; 7. zich herinneren dat elke medewerker een verantwoordelijkheid draagt in het voorkomen van witwaspraktijken; 8. de algemene verplichtingen bepalen: identificatie en controle van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijke begunstigden, bewaring van de documenten, cliënt-acceptatiebeleid, constante waakzaamheid, meldingsplicht; 9. het doel van het cliënt-acceptatiebeleid herkennen; 10. de identiteitsgegevens bepalen die het voorwerp moeten uitmaken van een identificatie en controle, zowel voor fysieke personen (cliënten en uiteindelijke begunstigden) als voor rechtspersonen; 11. de indicatoren van atypische verrichtingen herkennen in het kader van de constante waakzaamheid; 12. bepalen aan wie de atypische verrichtingen moeten worden gemeld en zich herinneren dat de cliënt en de derden niet mogen worden geïnformeerd over de lopende procedures; 13. bepalen hoelang de documenten moeten worden bewaard; 14. zich herinneren dat men persoonlijk kan blootgesteld worden aan strafrechtelijke en administratieve sancties bij inbreuken op de wetgeving; 15. begrijpen wat cryptocurrency is en welke witwasrisico’s hieraan verbonden zijn; 16. begrijpen wat een financieel embargo en bevrozing van tegoeden is; 17. gevolgen en verplichtingen van financiële embargo’s en de bevrozing van tegoeden; 18. welke instanties kunnen sancties opleggen en welke lijsten bestaan er; 19. de gevolgen van het niet-naleven kennen.

Deel 6 – Marktmisbruik

Onderwerpen	Eindtermen De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen, kennen:
	1. Het voorwerp en de voornaamste doelstellingen van de Europese verordening betreffende marktmisbruik herkennen. 2. Het materiële toepassingsgebied van de regelgeving. 3. De door de regelgeving verboden marktmisbruiken kennen. 4. Identificeren wat de regelgeving verstaat onder 4.1. voorwetenschap (voorkennis) en de wezenlijke bestanddelen ervan herkennen 4.2. handel met voorwetenschap 4.3. wederrechtelijke mededeling van voorwetenschap 4.4. marktmanipulatie 5. Zich herinneren dat de FSMA onverwijld in kennis moet worden gesteld van orders en transacties die als handel met voorwetenschap of marktmanipulatie kan worden aangemerkt. 6. De modaliteiten bepalen van de verplichting van openbaarmaking van voorwetenschap. 7. Zich herinneren dat de openbaarmaking van de voorwetenschap kan uitgesteld worden onder bepaalde voorwaarden en hoe de FSMA van dit uitstel moet worden ingelicht. 8. Zich herinneren dat de uitgevers een lijst van "insiders" moeten opstellen en bijhouden en ter beschikking moet houden van de FSMA. 9. De modaliteiten herkennen van de verplichting van de leidinggevendenden van genoteerde emittenten en de nauw verbonden personen om informatie te verstrekken over de transacties voor eigen rekening in financiële instrumenten van de emittent. 10. Zich herinneren dat de FSMA administratieve boetes kan opleggen en een minnelijke schikking kan aanvaarden bij een inbreuk op de regelgeving. 11. Zich herinneren dat strafrechtelijke sancties mogelijk zijn voor bepaalde inbreuken inzake handel met voorwetenschap.