

# Bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten

## Module 2 – Compliance

### Eindtermen

#### DEEL 1 – ROL VAN DE COMPLIANCE

| Onderwerpen  | Eindtermen   |
|--|--|
|  | De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen kunnen:   |
| 1. Definitie van 'Compliance'  | 1. <i>de definitie van "Compliance" herkennen.</i>   |
| 2. Belangrijkste elementen van de wettelijke basis van de Compliance | 2. <i>de belangrijkste elementen van de wettelijke basis van de Compliance in België aanhalen d.w.z.:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• dat elke financiële instelling over een Compliance Officer beschikt;</li><li>• dat er in elke instelling controleprocedures moeten bestaan;</li><li>• dat er in elke instelling een "charter m.b.t. Compliance" bestaat.</li></ul>   |
| 3. Verantwoordelijke organismen                                      | 3. <i>de verantwoordelijke organismen inzake Compliance identificeren</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en de Nationale Bank van België (NBB);</li><li>• de Cel voor financiële informatieverwerking (CFI);</li><li>• de compliance-verantwoordelijke binnen de financiële instelling.</li><li>• de verantwoordelijke voor de voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering</li></ul>   |
| 4. Voornaamste werkdomeinen van de Compliance                        | 4. <i>de voornaamste werkdomeinen en activiteiten van Compliance herkennen:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• de antiwitwaswetgeving;</li><li>• de gedragsregels die gelden bij de verstrekking van beleggings-en nevendiensten (de MiFID gedragsregels)</li><li>• de regels over marktmanipulatie</li><li>• voorkomingsbeleid en bijzondere mechanismen;</li><li>• de wet op de privacy;</li><li>• de deontologische code;</li><li>• de domeinen aangeduid door het directiecomité.</li></ul>   |
| 5. De opdrachten van de Compliance cel en Compliance Officer         | 5. <i>de opdrachten van de Compliance cel en van de Compliance officer binnen de bank identificeren:</i> <ul style="list-style-type: none"><li>• identificatie en beoordeling van het compliance risico en opmaken van een compliance actieplan;</li><li>• 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;</li><li>• 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);</li><li>• opleiding en sensibilisering van medewerkers aangaande de compliance werkdomeinen en fungeren als contactpunt voor de medewerkers; en</li></ul> |



## DEEL 3 – DEONTOLOGIE VAN HET BANKWEZEN

|  | <b>Eindtermen</b><br>De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen kunnen:  |
|--|--|
|  | <ol style="list-style-type: none"><li>1. zich herinneren dat elke financiële instelling, lid van Febelfin, zich verbindt tot het naleven van de gedragscode.</li><li>2. bepalen wat de notie “deontologie van het bankwezen” inhoudt (waarden die het handelen bepalen en procedures die hieruit volgen)</li><li>3. de verantwoordelijkheden herkennen die deel uitmaken van de deontologische regels, in bijzonder:<ul style="list-style-type: none"><li>• ethisch handelen;</li><li>• diversiteit op de werkvloer;</li><li>• discriminatie en intimidatie;</li><li>• verslag uitbrengen van verdachte activiteiten;</li><li>• bewaring van documenten en dossiers.</li></ul></li><li>4. de belangenconflicten identificeren in het kader van:<ul style="list-style-type: none"><li>• relatiegeschenken;</li><li>• bestuursmandaten;</li><li>• informatieverspreiding;</li><li>• volmacht op klantenrekeningen.</li><li>• MiFID (beheer van de belangenconflicten en toegelaten voordelen);</li></ul></li><li>5. herkennen wat de ‘bijzondere mechanismen’ zijn;</li><li>6. uitleggen hoe men moet reageren in geval van handel met voorkennis<ul style="list-style-type: none"><li>• herkennen wanneer men spreekt over handel met voorkennis;</li><li>• zich herinneren dat de bank de FSMA moet verwittigen wanneer de bank vermoedens heeft betreffende een eventuele handel met voorkennis of een manipulatie van de markt;</li><li>• de verplichtingen van de gekwalificeerde tussenpersonen in dit verband herkennen.</li></ul></li><li>7. de twee codes betreffende de publiciteit uitgevaardigd door Febelfin identificeren en de regels ten aanzien van minderjarige kinderen van minder dan 12 jaar bepalen.</li><li>8. het voorwerp van de richtlijn MIFID van de Europese Commissie herkennen, namelijk:<ul style="list-style-type: none"><li>• de bescherming van de beleggers via de reglementering van de relatie tussen klant en financiële instelling</li><li>• de verplichting om een investeringsprofiel op te stellen van de “klant”-belegger</li><li>• 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;</li></ul></li></ol> |

## DEEL 4 – VERPLICHTING TOT INFORMATIE

|  | <b>Eindtermen</b><br>De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen kunnen:   |
|--|---|
|  | <ol style="list-style-type: none"><li>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);</li><li>3. de informatie herkennen die de bankbemiddelaar moet vermelden op elk document dat van hem uitgaat en bestemd is voor klanten.</li></ol> |

## DEEL 5 - ANTI-WITWASWETGEVING

|  | <b>Eindtermen</b><br>De personen die hun professionele kennis moeten bewijzen kunnen:  |
|--|--|
|  | <ol style="list-style-type: none"><li>1. herkennen wat men verstaat onder witwassen van geld of activa;</li><li>2. zich herinneren dat de wetgeving ook als doelstelling heeft de 'financiering van terrorisme' tegen te gaan;</li><li>3. het verschil maken tussen 'witwassen van geld' en 'financiering van terrorisme';</li><li>4. de illegale afkomst van geld of activa identificeren;</li><li>5. de verantwoordelijke instanties in België benoemen en hun onderscheiden rol in België bepalen op het gebied van de antiwitwaswetgeving;</li><li>6. zich herinneren dat elke medewerker een verantwoordelijkheid draagt in het voorkomen van witwaspraktijken;</li><li>7. de algemene verplichtingen bepalen: identificatie en controle van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijke begunstigen, bewaring van de documenten, cliënt-acceptatiebeleid, constante waakzaamheid, meldingsplicht;</li><li>8. het doel van het cliënt-acceptatiebeleid herkennen;</li><li>9. de identiteitsgegevens bepalen die het voorwerp moeten uitmaken van een identificatie en controle, zowel voor fysieke personen (cliënten en uiteindelijke begunstigen) als voor rechtspersonen;</li><li>10. de indicatoren van atypische verrichtingen herkennen in het kader van de constante waakzaamheid;</li><li>11. 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;</li><li>12. bepalen hoelang de documenten moeten worden bewaard;</li><li>13. zich herinneren dat men persoonlijk kan blootgesteld worden aan strafrechtelijke en administratieve sancties bij inbreuken op de wetgeving.</li></ol> |