

# Inhoudsopgave

## 1) COMPLIANCEFUNCTIE

Circ. NBB_2012_14 en FSMA_2012_21 – 4 december 2012 Compliancefunctie.....	1
Circ. FSMA_2013_08 – 23 april 2013 Compliancefunctie	13
Mededeling NBB_2018_05 – 8 februari 2018 Verslag van het wettelijk bestuursorgaan over de beoordeling van de compliancefunctie.....	24
Regl. 6 februari 2018 betreffende de deskundigheid van de verantwoordelijken voor de compliancefunctie (B.S., 24 april 2018).....	24
Mededeling 2 juli 2019 NBB_2019_15 – Inhoudelijke verwachtingen met betrekking tot het verslag van het wettelijk bestuursorgaan over de beoordeling van de compliancefunctie .....	30
Final Report 5 June 2020 Guidelines on certain aspects of the MiFID II compliance function requirements.....	31

## 2) BESTRIJDING VAN HET WITWASSEN VAN GELD EN DE FINANCIERING VAN TERRORISME

Wet 11 mei 1995 inzake de tenuitvoerlegging van de besluiten van de Veiligheidsraad van de Organisatie van de Verenigde Naties (B.S., 29 juli 1995).....	47
Wet 13 mei 2003 inzake de tenuitvoerlegging van de beperkende maatregelen die genomen worden door de Raad van de Europese Unie ten aanzien van Staten, sommige personen en entiteiten (B.S., 13 juni 2003, err., B.S., 20 juni 2003) .....	48
K.B. 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het terrorisme (B.S., 17 januari 2007).....	48
Verord. (EU) 2015/847 E.P. en de Raad 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 1781/2006 (PB. L 141, 5 juni 2015).....	50
Wet 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (B.S., 6 oktober 2017).....	57
Regl. NBB 21 november 2017 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (B.S., 22 december 2017).....	109
Regl. FSMA 3 juli 2018 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (B.S., 7 augustus 2018).....	114

## 3) BESCHERMING VAN HET FINANCIËLE STELSEL

### 3.1) Wetten die de gereglementeerde ondernemingen van de financiële sector regelen

Wet 4 april 2014 betreffende de verzekeringen (B.S., 30 april 2014).....	120
Wet 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (B.S., 7 mei 2014).....	193
K.B. 8 juli 2014 tot uitvoering van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereglementeerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (B.S., 18 augustus 2014).....	365
Wet 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies (B.S., 18 november 2016, err., B.S., 28 november 2016).....	368
Wet 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 betalingsystemen (B.S., 26 maart 2018, err., B.S., 6 april 2018).....	409

### 3.2) Toezicht op de financiële sector

Wet 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (B.S., 4 september 2002).....	460
--	-----

### 3.3) MiFID/MiFIR

Verord. (EU) nr. 600/2014 E.P. en de Raad 15 mei 2014 betreffende markten in financiële instrumenten en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB. L 173, 12 juni 2014).....	541
Wet 21 november 2017 over de infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU (B.S., 7 december 2017).....	586
K.B. 19 december 2017 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten (B.S., 27 december 2017, err., B.S., 12 januari 2018).....	615

### 3.4) AIFMD, EMIR, CSDR

Richtl. 2011/61/EU E.P. en de Raad 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010 (PB. L 174, 1 juli 2011, rect., PB. L 330, 15 november 2014).....	629
Verord. (EU) nr. 648/2012 E.P. en de Raad 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters (Voor de EER relevante tekst) (PB. L 201, 27 juli 2012).....	673
Verord. (EU) nr. 909/2014 E.P. en de Raad 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbe- waarinstantellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 (PB. L 257, 28 augustus 2014, rect., PB. L 349, 21 december 2016).....	736

### 3.5) MAD/MAR

Verord. (EU) nr. 596/2014 E.P. en de Raad 16 april 2014 betreffende marktmisbruik (Verordening marktmis- bruik) en houdende intrekking van Richtlijn 2003/6/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijnen 2003/124, 2003/125/EG en 2004/72/EG van de Com- missie (PB. L 173, 12 juni 2014, rect., PB. L 287, 21 okto- ber 2016).....	765
Circ. FSMA_2016_08 – 18 mei 2016 (update 21 februari 2017) – Praktische instructies en ESMA-richtsnoeren bij de marktmisbruikverordening.....	791

### 3.6) Uitbesteding

Richtsnoeren EBA/GL/2019/02, 25 februari 2019 in- zake uitbesteding.....	795
Circ. NBB_2019_19, 19 juli 2019 Richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) van 25 februari 2019 in- zake uitbesteding (EBA/GL/2019/02).....	810

## 4) BELEGGINGS- EN FINANCIËLE PRODUCTEN EN DIENSTEN

K.B. 1 juli 2006 tot uitvoering van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleg- gingsdiensten en de distributie van financiële instru- menten (B.S., 6 juli 2006).....	813
K.B. 18 juni 2013 waarbij bepaalde informatieverplich- tingen worden opgelegd bij de commercialisering van gereguleerde spaarrekeningen (B.S., 8 juli 2013).....	817
K.B. 25 april 2014 betreffende bepaalde informatiever- plichtingen bij de commercialisering van financiële producten bij niet-professionele cliënten (B.S., 12 juni 2014).....	820

Verord. (EU) nr. 1286/2014 E.P. en de Raad 26 novem- ber 2014 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekerings- gebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's) (PB. L 352, 9 december 2014).....	827
Circ. FSMA_2015_16 – 27 oktober 2015 Geldende re- gels voor de reclame bij de commercialisering van fi- nanciële producten bij niet-professionele cliënten ....	837
Regl. FSMA 26 mei 2016 tot omkadering van de com- mercialisering van bepaalde financiële derivaten bij consumenten (B.S., 8 augustus 2016).....	859
K.B. 21 november 2016 over de verplichtingen inzake de aan de depositanten te verstrekken informatie over de depositogarantie (B.S., 30 november 2016).....	865

## 5) BESCHERMING VAN DE PRIVACY

CAO nr. 68 NAR 16 juni 1998 betreffende de bescher- ming van de persoonlijke levenssfeer van de werkne- mers ten opzichte van de camerabewaking op de ar- beidsplaats (B.S., 2 oktober 1998).....	869
CAO nr. 81 NAR 26 april 2002 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer van de werknemers ten op- zichte van de controle op de elektronische on-linecom- municatiegegevens (B.S., 29 juni 2002).....	871
Wet 13 juni 2005 betreffende de elektronische commu- nicatie (B.S., 20 juni 2005).....	875
Wet 21 maart 2007 tot regeling van de plaatsing en het gebruik van bewakingscamera's (B.S., 31 mei 2007)...	946
Verord. (EU) 2016/679 E.P. en de Raad 27 april 2016 be- treffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot in- trekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verorde- ning gegevensbescherming) (PB. L 119, 4 mei 2016, rect., PB. L 127, 23 mei 2018).....	953
Wet 30 juli 2018 betreffende de bescherming van na- tuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens (B.S., 5 september 2018).....	986

## 6) ECOLOGISCH, SOCIAAL, GOVERNANCE

### 6.1) Ecologisch

Verord. (EU) 2019/2088 E.P. en de Raad 27 november 2019 betreffende informatieverzorging over duurzaam- heid in de financiële dienstensector (PB. L 317, 9 decem- ber 2019).....	1031
Verord. (EU) 2020/852 E.P. en de Raad 18 juni 2020 be- treffende de totstandbrenging van een kader ter bevor- dering van duurzame beleggingen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 (PB. L 198, 22 juni 2020)	1038

<b>6.2) Sociaal</b>			
Wet 30 juli 1981 tot bestraffing van bepaalde door racisme of xenofobie ingegeven daden ( <i>B.S., 8 augustus 1981</i> ) .....	1048	Regl. NBB 6 december 2011 met betrekking tot de uitoefening van externe functies door leiders van gereglementeerde ondernemingen ( <i>B.S., 16 juli 2012</i> ) .....	1068
Wet 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen ( <i>B.S., 30 mei 2007, add., B.S., 5 juni 2007</i> ) .....	1055	Mededeling FSMA_2013_19 – 3 juni 2013 Beloningsbeleid en beloningspraktijken (MiFID) .....	1070
<b>6.3) Governance</b>		Richtl. 2014/95/EU E.P. en de Raad 22 oktober 2014 tot wijziging van Richtlijn 2013/34/EU met betrekking tot de bekendmaking van niet-financiële informatie en informatie inzake diversiteit door bepaalde grote ondernemingen en groepen ( <i>PB. L 330, 15 november 2014</i> ) .	1076
Besl. CBF 9 juli 2002 betreffende reglement van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen met betrekking tot de uitoefening van externe functies door leiders van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen ( <i>B.S., 17 augustus 2002</i> ) .....	1067	Richtsnoeren EBA 21 maart 2018 inzake interne governance .....	1079
		Circ. NBB_2018_25 – 18 september 2018 Geschiktheid van bestuurders, leden van het directiecomité, verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van financiële instellingen .....	1099
		Doc. NBB oktober 2018 Handboek governance voor de banksector .....	1102