

Inhoudsopgave

Voorwoord	9
Inleiding	15
1 Compliance en integriteit	
1.1 Inleiding	17
1.2 Compliance en integriteit	18
1.3 Geschiedenis van compliance in Nederland en buitenland	23
1.4 Governance	29
1.5 Gedrag & cultuur	33
1.6 Reikwijdte van compliance	45
2 Het compliancesysteem en de compliancefunctie	
2.1 Inleiding	59
2.2 Het compliancesysteem	60
2.3 De compliancefunctie	66
2.4 Taken en reikwijdte	70
2.5 Bevoegdheden compliancefunctie	83
2.6 Competenties	85
2.7 Compliance charter – de vastlegging van de compliancefunctie	88
2.8 De compliancefunctie in wet- en regelgeving, een overzicht	98
3 Wet op het financieel toezicht	
3.1 Inleiding	105
3.2 De Wet op het financieel Toezicht	111
3.3 Markttoegang	118
3.4 Integere bedrijfsvoering	120
3.5 Zorgplicht en Klantbelang Centraal	139
3.6 Financiële markten en marktmisbruik	162

4	Bestrijding witwassen en terrorismefinanciering	
4.1	Witwassen en het financiële stelsel	183
4.2	Wat is witwassen?	184
4.3	Financiering van terrorisme	195
4.4	Zwart geld	196
4.5	Internationale anti-witwasregelgeving	199
4.6	Nederlandse anti-witwasregelgeving	212
4.7	Customer due diligence	216
4.8	Cliëntonderzoek	220
4.9	Melding ongebruikelijke transacties	245
4.10	FIU-Nederland	249
4.11	Toezichthouders Wwft	255
4.12	Actualiteiten bij de bestrijding van witwassen	255
4.13	Sanctieregelgeving	257
5	Overige wet- en regelgeving	
5.1	Inleiding	263
5.2	Wet toezicht trustkantoren	264
5.3	Pensioenwet	278
5.4	Algemene verordening gegevensbescherming	293
5.5	Wet Huis voor klokkenluiders	300
5.6	Arbeidsomstandighedenwet	306
5.7	Mededingingswet	307
5.8	Internationale wet- en regelgeving	311
6	Toezichthouders	
6.1	Inleiding	321
6.2	Samenhang Europees en Nederlands toezicht	322
6.3	Handhaving	351
6.4	Overige Nederlandse toezichthouders	364
6.5	Overige relevante internationale organen en toezichthouders	372

7	Overzicht financiële producten en diensten	
7.1	Inleiding	375
7.2	Banken	377
7.3	Verzekeraars	397
7.4	Beleggingsondernemingen en beleggingsinstellingen	413
7.5	Betaalinstellingen	420
7.6	Crowdfunding	424
7.7	Andere ontwikkelingen	429
	Over de auteurs	433
	Afkortingen	437
	Trefwoordenregister	443

