

# Inhoudsopgave

<b>Voorwoord</b>	<b>9</b>
<b>Inleiding</b>	<b>11</b>
<b>1 Compliance en integriteit</b>	
1.1 Inleiding	13
1.2 Compliance en integriteit	14
1.3 Geschiedenis van de compliancefunctie in Nederland en buitenland	19
1.4 Toezicht op cultuur	25
1.5 Reikwijdte van compliance	34
<b>2 Compliancefunctie</b>	
2.1 Inleiding	49
2.2 De compliance officer	49
2.3 Taken en reikwijdte	52
2.4 Bevoegdheden compliance officer	59
2.5 Competenties	62
2.6 De organisatorische inbedding van de compliancefunctie	66
2.7 Complianceprogramma – de vastlegging van de compliancefunctie	69
2.8 De compliancefunctie in wet- en regelgeving	86

<b>3</b>	<b>Wet- en regelgeving Wet op het financieel toezicht</b>	
3.1	Inleiding	91
3.2	Geschiedenis financiële toezichtwetgeving	97
3.3	Markttoegang	105
3.4	Integere bedrijfsvoering	107
3.5	Zorgplicht en Klantbelang Centraal	125
3.6	Financiële markten en marktmisbruik	145
<b>4</b>	<b>Bestrijding witwassen en terrorismefinanciering</b>	
4.1	Witwassen en het financiële stelsel	167
4.2	Wat is witwassen?	168
4.3	Financiering van terrorisme	178
4.4	Zwart geld	180
4.5	Internationale anti-witwasregelgeving	182
4.6	Nederlandse anti-witwasregelgeving	190
4.7	Customer due diligence	193
4.8	Cliëntonderzoek	198
4.9	Melding ongebruikelijke transacties	218
4.10	FIU-Nederland	222
4.11	Besluit aanwijzing toezichthouders Wwft	227
4.12	Sanctiewet 1977	227
<b>5</b>	<b>Wet- en regelgeving overig</b>	
5.1	Inleiding	233
5.2	Wet toezicht trustkantoren	234
5.3	Pensioenwet	243
5.4	Wet bescherming persoonsgegevens	252
5.5	Wet Huis voor klokkenluiders	258
5.6	Mededingingswet	260
5.7	Internationale wet- en regelgeving	263

<b>6</b>	<b>Toezichthouders</b>	
6.1	Inleiding	269
6.2	Samenhang Europees en Nederlands toezicht	270
6.3	Handhaving	300
6.4	Overige Nederlandse toezichthouders	310
6.5	Overige relevante internationale organen en toezichthouders	315
<b>7</b>	<b>Overzicht financiële producten en diensten</b>	
7.1	Inleiding	319
7.2	Banken	320
7.3	Verzekeraars	340
7.4	Beleggingsondernemingen & beleggingsinstellingen	354
7.5	Betaalinstellingen	360
7.6	Crowdfunding	365
7.7	Andere ontwikkelingen	369
	<b>Over de auteurs</b>	<b>373</b>
	<b>Afkortingen</b>	<b>377</b>
	<b>Trefwoordenregister</b>	<b>383</b>