

# Inhoudsopgave

<b>Voorwoord</b>	<b>9</b>
<b>Inleiding</b>	<b>13</b>
<b>1 Compliance en integriteit</b>	
1.1 Inleiding	15
1.2 Compliance en integriteit	16
1.3 Geschiedenis van compliance in Nederland en het buitenland	20
1.4 Governance	27
1.5 Gedrag en cultuur	33
1.6 Reikwijdte van compliance	42
<b>2 Het compliancesysteem en de compliancefunctie</b>	
2.1 Inleiding	55
2.2 Het compliancesysteem	56
2.3 De compliancefunctie	62
2.4 Taken en reikwijdte	66
2.5 Bevoegdheden	80
2.6 Competenties	82
2.7 Het compliancestatuut	85
2.8 De compliancefunctie in wet- en regelgeving, een overzicht	95
<b>3 Wet op het financieel toezicht</b>	
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	161

<b>4</b>	<b>Bestrijding witwassen en terrorismefinanciering</b>	
4.1	Witwassen en het financiële stelsel	181
4.2	Wat is witwassen?	182
4.3	Financiering van terrorisme	195
4.4	Zwart geld	197
4.5	Internationale anti-witwasregelgeving	199
4.6	Nederlandse anti-witwasregelgeving	213
4.7	Customer due diligence	217
4.8	Cliëntonderzoek	221
4.9	Melding ongebruikelijke transacties	246
4.10	FIU-Nederland	250
4.11	Toezichthouders Wwft	254
4.12	Actualiteiten bij de bestrijding van witwassen	254
4.13	Sanctieregelgeving	258
<b>5</b>	<b>Overige wet- en regelgeving</b>	
5.1	Inleiding	263
5.2	Wet toezicht trustkantoren 2018	264
5.3	Pensioenwet	279
5.4	Algemene verordening gegevensbescherming	295
5.5	Wet Huis voor klokkenluiders	304
5.6	Arbeidsomstandighedenwet	310
5.7	Mededingingswet/Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie	312
5.8	Internationale wet- en regelgeving	317
<b>6</b>	<b>Toezichthouders</b>	
6.1	Inleiding	327
6.2	Samenhang Europees en Nederlands toezicht	328
6.3	Handhaving	359
6.4	Overige Nederlandse toezichthouders	370
6.5	Overige relevante internationale organen en toezichthouders	380

<b>7</b>	<b>Overzicht financiële producten en diensten</b>	
7.1	Inleiding	383
7.2	Banken	384
7.3	Verzekeraars	407
7.4	Beleggingsondernemingen en beleggingsinstellingen	423
7.5	Betaalinstellingen	429
7.6	Crowdfunding	434
7.7	Andere ontwikkelingen	438
	<b>Over de auteurs</b>	<b>443</b>
	<b>Afkortingen</b>	<b>447</b>
	<b>Trefwoordenregister</b>	<b>455</b>