

Inhoudsopgave

Voorwoord: I have a dream...	15
Inleiding	19
DEEL A: WAT IS HET BELANG VAN COMPLIANCE?	23
1 Vreedzaam samenleven en vruchtbaar samenwerken	
1.1 Inleiding	25
1.2 Vreedzaam samenleven en vruchtbaar samenwerken	26
1.3 Recht en moraliteit	28
1.4 Tot slot	30
2 Vertrouwen als basis voor ondernemen	
2.1 Compliance, integriteit en ethiek	31
2.2 Reputatie	41
2.3 Naast kansen pakken ook risico's managen	45
2.4 De systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA)	60
3 Soft law: Maatschappelijke druk	
3.1 Definitie en belang	65
3.2 Soft law en de toezichthouder(s)	68
3.3 De Nederlandse Corporate Governance Code	69
4 Wet- en regelgeving	
4.1 Inleiding	71
4.2 Publiekrecht en privaatrecht	72
4.3 Overzicht wet- en regelgeving en juridische waarde	72
4.4 Financiële wetgeving	80
4.5 Mededingingswet/Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie	94
4.6 Internationale wet- en regelgeving	98

5	Toezicht en toezichthouders	
5.1	Inleiding	101
5.2	Toezicht op de financiële markten	102
5.3	Overige Nederlandse toezichthouders	136
DEEL B: WELKE THEMA'S ZIJN RELEVANT VOOR DE COMPLIANCE PROFESSIONAL?		151
6	Centraal: Integere en beheerste bedrijfsvoering	
6.1	Algemene beschrijving	153
6.2	Ontstaan en geschiedenis	154
6.3	Definities	156
6.4	Soft law	157
6.5	Algemeen geldende wet- en regelgeving	160
6.6	Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	163
6.7	Integriteitsgevoelige functie	169
6.8	Risico's, scenario's en hun beheersing	172
7	Voorkomen van belangenverstremeling en corruptie	
7.1	Algemene beschrijving	173
7.2	Ontstaan en geschiedenis	173
7.3	Definities	176
7.4	Soft law	182
7.5	Algemeen geldende wet- en regelgeving	186
7.6	Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	190
7.7	Risico's, scenario's en hun beheersing	190
8	Verantwoord belonen	
8.1	Algemene beschrijving	193
8.2	Ontstaan en geschiedenis	195
8.3	Definities	196
8.4	Soft law	197
8.5	Algemeen geldende wet- en regelgeving	197
8.6	Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	199
8.7	Risico's, scenario's en hun beheersing	202

9	Marktmisbruik	
9.1	Inleiding	205
9.2	Ontstaan en geschiedenis	206
9.3	Definities	208
9.4	Soft law	212
9.5	Algemeen geldende wet- en regelgeving	213
9.6	Risico's, scenario's en hun beheersing	220
10	Privacy en gegevensbescherming	
10.1	Ontstaan en geschiedenis	223
10.2	Definities	225
10.3	Algemeen geldende wet- en regelgeving	228
10.4	Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	235
10.5	Risico's, scenario's en hun beheersing	236
11	Cyber en IT	
11.1	Ontstaan en geschiedenis	239
11.2	Definities	241
11.3	Soft law	244
11.4	Algemeen geldende wet- en regelgeving	246
11.5	Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	248
11.6	Risico's, scenario's en hun beheersing	252
12	Algoritmes en AI	
12.1	Algemene beschrijving	255
12.2	Ontstaan en geschiedenis	257
12.3	Definities	260
12.4	Soft law	264
12.5	Algemeen geldende wet- en regelgeving	267
12.6	Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	271
12.7	Risico's, scenario's en hun beheersing	274

13	Duurzaamheid en ESG	
13.1	Algemene beschrijving	279
13.2	Ontstaan en geschiedenis	280
13.3	Omschrijving en definities	283
13.4	Soft law	288
13.5	Algemeen geldende wet- en regelgeving	298
13.6	Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	309
13.7	Risico's, scenario's en hun beheersing	315
14	Keten-klantintegriteit	
14.1	Algemene beschrijving	319
14.2	Ontstaan en geschiedenis	320
14.3	Definities	326
14.4	Soft law	334
14.5	Algemeen geldende wet- en regelgeving	338
14.6	Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	346
14.7	Risico's, scenario's en hun beheersing	364
15	Uitbesteding	
15.1	Algemene beschrijving	367
15.2	Ontstaan en geschiedenis.	368
15.3	Definities.	370
15.4	Soft law	372
15.5	Algemeen geldende wet- en regelgeving	375
15.6	Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	382
15.7	Risico's, scenario's en hun beheersing	388
16	Internationale handel en sancties	
16.1	Algemene beschrijving	391
16.2	Ontstaan en geschiedenis	392
16.3	Definities	398
16.4	Soft law	401
16.5	Algemeen geldende wet- en regelgeving	404
16.6	Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	417
16.7	Risico's, scenario's en hun beheersing	422

17 Medewerkersintegriteit	
17.1 Algemene beschrijving	425
17.2 Ontstaan en geschiedenis	425
17.3 Definities	427
17.4 Soft law	430
17.5 Algemeen geldende wet- en regelgeving in Nederland	431
17.6 Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	432
17.7 Risico's, scenario's en hun beheersing	445
18 Voorkomen van fraude	
18.1 Algemene beschrijving	447
18.2 Ontstaan en geschiedenis	450
18.3 Definities	452
18.4 Soft law	456
18.5 Algemeen geldende wet- en regelgeving	458
18.6 Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	461
18.7 Risico's, scenario's en hun beheersing	464
19 Zorgplicht	
19.1 Algemene beschrijving	473
19.2 Ontstaan en geschiedenis	474
19.3 Omschrijving en definities	475
19.4 Soft law	494
19.5 Specifiek voor de financiële sector geldende wet- en regelgeving	495
19.6 Risico's, scenario's en beheersing	496
DEEL C: HOE WORDT COMPLIANCE GEORGANISEERD?	499
20 Gedrag en cultuur	
20.1 Inleiding	501
20.2 Inzicht verkrijgen in gedrag en cultuur	502
20.3 Veranderen van gedrag en cultuur	513

21	Veilige cultuur	
21.1	Veiligheid	523
21.2	Verplichting voor het creëren van een veilige werkomgeving	525
21.3	Maatregelen voor sociale veiligheid	526
21.4	Integere cultuur	529
21.5	Maatregelen ter bevordering van een integere cultuur	530
21.6	Rol van de compliance officer	534
22	De integriteitsbewuste cultuur	
22.1	Inleiding	537
22.2	Cultuurhuis DNB	538
22.3	DNB en het toezicht op gedrag en cultuur	541
22.4	De gezonde organisatiecultuur van AFM	543
23	Purpose	
23.1	Inleiding	547
23.2	Compliance inrichten vanuit purpose	549
24	De beleids- en managementcyclus	
24.1	De klassieke managementcyclus	551
24.2	Beleid en beleidsvormend proces	552
24.3	Het compliancestatuut	555
24.4	De operationele uitvoering	565
25	Governance en het compliancesysteem	
25.1	Inleiding	567
25.2	De eerste lijn	572
25.3	De tweede lijn	576
25.4	Het ontstaan van de compliancefunctie	580
25.5	De taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de compliancefunctie	583
25.6	Kennis	596
25.7	Vaardigheden	599
25.8	Houding	605
25.9	De derde lijn	606
26	Incidentmanagement	607

DEEL D: IN WELKE CONTEXT OPEREREN COMPLIANCE PROFESSIONALS?	613
27 Reikwijdte en scope	615
28 Omgevingsanalyse	619
29 Kenmerken van de financiële sector	
29.1 Toelichting op de specifieke kenmerken, risico's en ontwikkelingen	625
29.2 Innovatie, Fintech en Regtech	630
29.3 De compliancefunctie in wet- en regelgeving, een overzicht	632
30 Overzicht financiële producten en diensten	
30.1 Inleiding	641
30.2 Banken	642
30.3 Verzekeraars	660
30.4 Beleggingsondernemingen en beleggingsinstellingen	675
30.5 Betaalinstellingen	680
30.6 Crowdfunding	684
30.7 Andere ontwikkelingen	687
Over het Nederlands Compliance Instituut	691
Over de auteurs	693
Afkortingen	699
Trefwoordenregister	711