



AUTORITEIT  
VOOR  
FINANCIËLE  
DIENSTEN  
EN MARKTEN



## Bijlage Mededeling

FSMA\_2018\_06-1 dd. 14/05/2018

### Wettelijke en reglementaire gedrags- en integriteitsregels die van toepassing zijn voor de verzekeringssector en die verband houden met de compliancefunctie

1. het wettelijke en reglementaire kader dat de compliancefunctie beheerst, en de daarmee samenhangende opdrachten;
2. de gedragsregels inzake de verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling en de verzekeringsdistributie, inzonderheid de AssurMIFID-gedragsregels, inclusief de vastgestelde bepalingen bij de omzetting van Richtlijn (EU) 2016/97, de zogenaamde "IDD-richtlijn" (beheer van belangenconflicten, verplichte informatieverstrekking aan cliënten, zorgplicht, voordelen (inducements), regels inzake productontwikkeling (PARP), ...);
3. de bepalingen over de organisatorische vereisten en het deugdelijk bestuur bij de verzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel 42 van de wet van 13 maart 2016, en de ter uitvoering ervan genomen bepalingen;
4. de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering (wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, en de ter uitvoering van die wet genomen besluiten en reglementen);
5. het fiscaal preventiebeleid, inclusief de preventie van bijzondere mechanismen;
6. de wettelijke regels in verband met de onverenigbaarheid van mandaten en de ter zake vastgestelde regels in de deontologische code van de instelling;
7. de bepalingen over de bescherming van de verzekeringsnemer, de informatieverstrekking aan de cliënt en de reclame (zie inzonderheid deel 3 van de wet van 4 april 2014, de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen, en de reglementaire bepalingen genomen ter uitvoering van artikel 45, § 2, van de wet van 2 augustus 2002 met het oog op de loyale, billijke en professionele behandeling van de betrokken partijen);
8. de bepalingen van boek VII van het Wetboek van Economisch Recht over hypothecair krediet;
9. de beginselen inzake het behoorlijk beloningsbeleid;

10. de antidiscriminatiewetgeving;
11. boek VI van het Wetboek van Economisch Recht over de marktpraktijken en de consumentenbescherming;
12. de privacywetgeving;
13. de follow-up van de toepassing van de gedragscodes en –regels van Assuralia;
14. de naleving van de interne waarden en integriteitsregels;
15. de naleving van specifieke embargo's, inclusief de bevrozing van de tegoeden van bepaalde personen en entiteiten;
16. de buitenlandse wetgeving met een impact op de compliancedomeinen (zoals FATCA);
17. alle circulaires van de NBB en de FSMA over voornoemde materies.

In de huidige stand van de reglementering zijn de met betrekking tot de compliancefunctie geldende gedrags- en integriteitsregels in de verzekeringssector de hierboven opgesomde regels, met dien verstande dat die opsomming dynamisch moet worden gelezen in functie van de wetgevende en reglementaire evoluties.