

Voorwoord :

ASSURMIFID : gedragsregels

A : Inleiding :

MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) is geheel van regels van het Europees recht die bijdraagt aan de harmonisatie van de regelgeving voor transacties in financiële producten en de integratie van de financiële markten.

De hoofdobjectieven van de MiFID zijn enerzijds het versterken van de transparantie van de financiële markten en anderzijds het beter beschermen van de consument.

Achtereenvolgens,

- de wet van 30 juli 2013, nog eens 3 maanden uitgesteld van diens inwerkingtreding op de 30^e April 2014
- drie Koninklijke Besluiten
- een circulaire enkele dagen voor de 30^e April
- twee complementaire onrechtstreekse Koninklijke Besluiten (voor de informatiefiches, de reclame en risico-labelen)

bleven er nog drie reglementen te verwerken door onze controle autoriteit op controle van de toepassing van de aanvankelijke wetgeving en ook het voorbrengen van enkele praktische oplossingen voor de complementaire Koninklijke Besluiten.

In het kader van deze gedeeltelijke lacunes beraadslaagde de intermediaire sector met sommige van onze leden over de praktische implementatie van deze zaken,

- over de organisatie van de vereiste opleidingen,
- over de implementatie van de interne procedures
- omtrent de organisatie hun berichtgeving
- natuurlijk ook over duurzame ondersteuning, met als hoofdobjectief het tot stand brengen van een geüpdatete website.

B. Recente ontwikkelingen:

Op dit moment, nadat de door de FSMA georganiseerde werkgroepen waaraan de BVVM actief betrokken was, lijkt het erop dat de posities versoepelen en worden beschreven als volgt:

Voor de reglementen:

- Een regel is in behandeling voor de "kosten en uitgaven"
- Een circulaire is gepland voor "bewaring van de gegevens"
- Een andere opmerking, nog minder dwangmatig zal waarschijnlijk opgericht worden voor "de periodieke verslagen aan de klanten"

Voor de twee andere Koninklijke Besluiten:

- Koninklijk Besluit "Transversaal " betreffende de informatiedossier en publiciteit dossiers: de inwerkingtreding uitstel informatiefiches omtrent voltooiing van de Europese regelgeving (PRIP's) vermoedelijk in december 2016.

Opmerkingen:

- . De PRIP's behandelen de materies "sparen en investeringen" maar dat zal de problematiek rond niet-leven niet oplossen.
- . De inwerkingtreding van het materiaal omtrent "reclame" wordt gehandhaafd tegen 15 juni (zeker van belang voor verzekeraars).
- Koninklijk Besluit "Label": Effectief uitstel van informatiefiches omtrent de voltooiing van Europese regelgeving (IPPC's) vermoedelijk in december 2016.

C. Definitieve overwegingen:

- De ondersteuningen in de bijlage, die de aanbevolen positie voor onze leden tegenhouden, kan worden gekoppeld aan de website van onze leden.
- Deze ondersteuningen zullen uiteindelijk later wel aangepast worden zoals hierboven vernoemd, in functie van hoogstwaarschijnlijke toekomstige wettelijke of reglementaire ontwikkelingen.