

# Conditions d'autorisation

## Principaux thèmes d'examen de l'autorisation sous l'angle des règles de conduite

La confiance dans le fonctionnement des marchés financiers et dans les prestataires de services financiers est d'une importance capitale pour la protection des clients.

### SUITABILITY

Caractère approprié des produits et des prestations pour le client

- Mise en œuvre des nouvelles exigences LSFIn
- Relations avec les clients avec des procurations sans restriction
- Utilisation d'instruments financiers présentant des conflits d'intérêts

### CROSS-BORDER

Activité commerciale transfrontalière

- Accès au marché (risques juridiques et de responsabilité)
- Un grand nombre de clients provenant de diverses juridictions

### OBLIGATIONS POSÉES PAR LA LBA

Blanchiment d'argent et criminalité financière

- Banques dépositaires à l'étranger / Offshore
- Proportion remarquable de relations d'affaires présentant des risques accrus / PEP

### COMPORTEMENT SUR LE MARCHÉ

Intégrité du marché

- Délit d'initié et manipulation du marché
- *Front running* / *churning*

Les différents modèles commerciaux impliquent des risques très différents dans les quatre domaines de conduite. Ces risques doivent être limités et surveillés à l'aide de processus et de contrôles appropriés.