

# Table des matières

## LIVRE I<sup>ER</sup>: LES AUTORITÉS DU SECTEUR FINANCIER

### Chapitre 1<sup>er</sup>: Le Système européen de banques centrales et la BCL / Le contrôle macroprudentiel du système financier

#### *Cadre européen*

#### *Droit national*

<b>23 décembre 1998.</b> – LOI relative au statut monétaire et à la Banque centrale du Luxembourg .....	3	<b>16 avril 2018.</b> – RÈGLEMENT DE LA BANQUE CENTRALE DU LUXEMBOURG 2018/N° 24 mettant en œuvre certaines dispositions de l'orientation BCE/2018/3 du 7 février 2018 modifiant l'orientation (EU) 2015/510 concernant la mise en œuvre du cadre de politique monétaire de l'Eurosystème (orientation sur la documentation générale) (BCE/2014/60) .....	20
<b>22 mai 2009.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL portant augmentation du capital de la Banque centrale du Luxembourg par incorporation de réserves .....	9	<b>15 janvier 2016.</b> – RÈGLEMENT DE LA BANQUE CENTRALE DU LUXEMBOURG 2016/N° 21 relatif à la surveillance des systèmes de paiement, des systèmes de règlement des opérations sur titres et des instruments de paiement au Luxembourg .....	21
<b>23 décembre 2022.</b> – LOI relative à l'octroi de la garantie de l'État à la Banque centrale du Luxembourg dans le cadre du fonds fiduciaire pour la résilience et la durabilité du Fonds monétaire international. ....	9	<b>21 août 2014.</b> – RÈGLEMENT DE LA BANQUE CENTRALE DU LUXEMBOURG 2014/N° 18 mettant en œuvre l'orientation de la Banque centrale européenne du 9 juillet 2014 relative à des mesures temporaires supplémentaires concernant les opérations de refinancement de l'Eurosystème et l'éligibilité des garanties ..	22
<b>13 janvier 2002.</b> – LOI portant approbation de la Convention internationale pour la répression du faux-monnayage ainsi que du Protocole y relatif, signés à Genève en date du 20 avril 1929 .....	9	<b>29 avril 2011.</b> – RÈGLEMENT DE LA BANQUE CENTRALE DU LUXEMBOURG 2011/N° 8 «relatif à la collecte statistique auprès de sociétés financières» .....	28
<b>12 juillet 2002.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL portant désignation des autorités visées à l'article 8 de la loi du 13 janvier 2002 portant approbation de la Convention Internationale pour la répression du faux-monnayage ainsi que du Protocole y relatif, signés à Genève en date du 20 avril 1929 .....	9	<b>4 avril 2011.</b> – RÈGLEMENT DE LA BANQUE CENTRALE DU LUXEMBOURG 2011/N° 7 relatif à la collecte statistique auprès des établissements de crédit et des services financiers de l'Entreprise des Postes et Télécommunications.....	29
<b>20 décembre 2001.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif à la démonétisation, à l'échange et au retrait des signes monétaires libellés en francs .....	10	<b>29 avril 2009.</b> – RÈGLEMENT DE LA BANQUE CENTRALE DU LUXEMBOURG 2009/N° 4 relatif à la surveillance de la liquidité. ....	31
<b>10 novembre 1944.</b> – ARRÊTÉ GRAND-DUCAL relatif au contrôle des changes .....	11	<b>1<sup>er</sup> avril 2015.</b> – LOI portant création d'un comité du risque systémique .....	32
<b>19 juillet 1997.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif au recensement des paiements extérieurs et de la balance des paiements.....	13	<b>Chapitre 2: L'Autorité bancaire européenne, l'Autorité européenne des marchés financiers, la CSSF et le Mécanisme de surveillance unique / La supervision microprudentielle du système financier</b>	
<b>12 juillet 2021.</b> – RÈGLEMENT DE LA BANQUE CENTRALE DU LUXEMBOURG 2021 / N° 30 en matière de statistiques de paiement .....	16	<i>Droit national</i>	
<b>7 décembre 2021.</b> – RÈGLEMENT DE LA BANQUE CENTRALE DU LUXEMBOURG 2021/N°31 relatif aux contrôles effectués pour assurer le respect des dispositions applicables en matière de remise en circulation de signes monétaires en euros.....	18	<b>23 décembre 1998.</b> – LOI portant création d'une commission de surveillance du secteur financier .....	38
<b>23 juillet 2018.</b> – RÈGLEMENT DE LA BANQUE CENTRALE DU LUXEMBOURG 2018/N° 25 relatif au prélèvement et au versement de billets libellés en euros par les établissements de crédit et les services financiers de l'Entreprise des Postes et Télécommunications – Domaine: Statistiques .....	19	<b>23 décembre 2022.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif aux taxes à percevoir par la Commission de surveillance du secteur financier. ....	49
		<b>15 juillet 2020.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 20-04 relatif à la définition des services essentiels selon la loi RSI (réseaux et systèmes d'information) du 28 mai 2019 .....	66
		<b>28 mai 2019.</b> – LOI portant transposition de la directive (UE) 2016/1148 du Parlement européen et du Conseil du 6 juillet 2016 concernant des mesures destinées à assurer un niveau élevé commun de sécurité des réseaux et des systèmes d'information dans l'Union européenne .....	67

## Chapitre 3: L'Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles et le CAA

### *Cadre européen*

### *Droit national*

**28 avril 2014.** – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL concernant les contributions aux frais de personnel et de fonctionnement du Commissariat aux Assurances. .... 75

## LIVRE II: LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT OU BANQUES

### Chapitre 1<sup>er</sup>: Statut général

### *Cadre européen*

### *Droit national*

**5 avril 1993.** – LOI relative au secteur financier. .... 81

**29 juin 2020.** – RÈGLEMENT CSSF N° 20-02 sur l'équivalence de certains pays tiers en matière de surveillance et de règles d'agrément aux fins de la prestation de services d'investissement ou de l'exercice d'activités d'investissement et des services auxiliaires par des entreprises de pays tiers. .... 227

**30 novembre 2023.** – RÈGLEMENT CSSF N° 23-05 concernant les établissements d'importance systémique agréés au Luxembourg. .... 228

**5 juin 2018.** – RÈGLEMENT CSSF N° 18-03 sur l'implémentation de certaines discrétions contenues dans le règlement (UE) n° 575/2013 et la transposition de l'Orientation (UE) 2017/697 de la Banque Centrale Européenne du 4 avril 2017 relative à l'exercice des options et facultés prévues par le droit de l'Union par les autorités compétentes nationales à l'égard des établissements moins importants (BCE/2017/9) .... 231

**30 août 2016.** – RÈGLEMENT CSSF N° 16-04 sur la réciprocité volontaire des mesures de politique macroprudentielle. .... 235

**31 juillet 2015.** – RÈGLEMENT CSSF N° 15-02 relatif au processus de contrôle et d'évaluation prudentiels s'appliquant aux établissements CRR. .... 235

**31 juillet 2015.** – RÈGLEMENT CSSF N° 15-01 sur le calcul du taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique, transposant l'article 140 de la directive 2013/36/UE. .... 243

**3 décembre 2020.** – RÈGLEMENT CSSF N° 20-08 fixant des conditions pour l'octroi de crédits relatifs à des biens immobiliers à usage résidentiel situés sur le territoire du Luxembourg. .... 244

**30 mars 2022.** – LOI relative aux comptes inactifs, aux coffres-forts inactifs et aux contrats d'assurance en déshérence. .... 246

**6 avril 2022.** – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif aux frais de traitement de dossier liés à l'introduction et l'examen d'une demande de consignation dans le cadre de la loi du 30 mars 2022 relative aux comptes inactifs, aux coffres-forts inactifs et aux contrats d'assurance en déshérence. .... 261

**17 mai 2017.** – LOI relative à la mise en application du Règlement (UE) N° 655/2014 du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 portant création d'une procédure d'ordonnance européenne de saisie conservatoire des comptes bancaires. .... 261

**18 décembre 2015.** – LOI relative à la défaillance des établissements de crédit et de certaines entreprises d'investissement. .... 262

**6 avril 2022.** – LOI relative à l'octroi de la garantie de l'État aux lignes de crédit contractées par le Fonds de garantie des dépôts Luxembourg. .... 362

**18 décembre 2015.** – LOI portant approbation de l'Accord concernant le transfert et la mutualisation des contributions au Fonds de résolution unique signé à Bruxelles le 21 mai 2014. .... 362

**28 septembre 2016.** – RÈGLEMENT CSSF N° 16-06 relatif aux contributions *ex ante* à payer au Fonds de résolution Luxembourg. .... 370

**17 juin 1992.** – LOI relative aux comptes des établissements de crédit. .... 372

**19 décembre 2014.** – RÈGLEMENT CSSF N° 14-02 relatif à la détermination des résultats et des réserves distribuables des établissements de crédit en cas d'évaluation à la juste valeur dans les comptes statutaires. .... 397

### Chapitre 2: Statuts spécifiques

**8 décembre 2021.** – LOI relative à l'émission de lettres de gage. .... 399

**24 mars 1989.** – LOI sur la Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg. .... 411

**10 juin 1901.** – ARRÊTÉ GRAND-DUCAL portant règlement pour la Caisse d'épargne. .... 418

**16 juin 1930.** – LOI portant réorganisation du Crédit foncier de l'État. .... 423

**28 juin 1930.** – ARRÊTÉ GRAND-DUCAL portant création d'un service spécial près de la Caisse d'épargne et du Crédit foncier de l'Etat pour les opérations d'assurances à faire en vertu de l'art. 19 de la loi du 16 juin 1930, sur la réorganisation du Crédit foncier de l'Etat. .... 429

**2 août 1977.** – LOI portant création d'une Société Nationale de Crédit et d'Investissement. .... 430

## LIVRE III: LES ENTREPRISES D'INVESTISSEMENT ET LES AUTRES PSF

### Cadre européen

#### Droit national

<b>30 novembre 2015.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 15-05 concernant l'exemption des entreprises d'investissement se qualifiant de petites et moyennes entreprises des exigences de coussin de fonds propres contractuelles et de coussin de conservation de fonds propres ...	434
<b>25 juillet 2015.</b> – LOI relative à l'archivage électronique .....	436
<b>25 juillet 2015.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL portant exécution de l'article 4, paragraphe 1 <sup>er</sup> de la loi du 25 juillet 2015 relative à l'archivage électronique.....	439
<b>21 décembre 2012.</b> – LOI relative à l'activité de Family Office .....	440
<b>15 décembre 2000.</b> – LOI sur les services postaux et les services financiers postaux .....	441
<b>31 mai 1999.</b> – LOI régissant la domiciliation des sociétés .....	441

## LIVRE IV: LES PAIEMENTS

### Cadre européen

#### Droit national

<b>10 novembre 2009.</b> – LOI relative aux services de paiement.....	444
<b>27 février 2018.</b> – LOI relative aux commissions d'interchange .....	499
<b>18 décembre 2015.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL portant mise en oeuvre de l'article 1 <sup>er</sup> , paragraphe 5 du Règlement (UE) 2015/751 du Parlement européen et du Conseil du 29 avril 2015 relatif aux commissions d'interchange pour les opérations de paiement liées à une carte.....	500
<b>13 juin 2017.</b> – LOI relative aux comptes de paiement .....	500
<b>6 juin 2018.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL portant établissement de la liste normalisée des services les plus représentatifs rattachés à un compte de paiement au sens de la loi du 13 juin 2017 relative aux comptes de paiement.....	509
<b>14 mars 1968.</b> – LOI sur les chèques (TEXTE CONSOLIDÉ) .....	509
<b>8 janvier 1962.</b> – LOI uniforme concernant la lettre de change et le billet à ordre (TEXTE CONSOLIDÉ) .....	514

## LIVRE V: L'INVESTISSEMENT COLLECTIF

### Chapitre 1<sup>er</sup>: Les organismes de placement collectif

#### Cadre européen

#### Droit national

<b>17 décembre 2010.</b> – LOI concernant les organismes de placement collectif .....	525
<b>8 février 2008.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif à certaines définitions de la loi modifiée du 20 décembre 2002 concernant les organismes de placement collectif .....	595
<b>14 juillet 2010.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL déterminant les conditions et critères pour l'exonération de la taxe d'abonnement des organismes de placement collectif et des fonds d'investissement spécialisés investissant dans la microfinance.....	599
<b>21 décembre 2020.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 20-10 arrêtant les modalités d'application de l'article 100, paragraphe (1), de la loi du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif en ce qui concerne la commercialisation d'OPC de droit étranger du type autre que fermé auprès d'investisseurs de détail au Luxembourg.....	599
<b>20 décembre 2010.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 10-5 portant transposition de la directive 2010/44/UE de la Commission du 1 <sup>er</sup> juillet 2010 portant mesures d'exécution de la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne certaines dispositions relatives aux fusions de fonds, aux structures maître-nourricier et à la procédure de notification. ....	602
<b>20 décembre 2010.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 10-4 portant transposition de la directive 2010/43/UE de la Commission du 1 <sup>er</sup> juillet 2010 portant mesures d'exécution de la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les exigences organisationnelles, les conflits d'intérêts, la conduite des affaires, la gestion des risques et le contenu de l'accord entre le dépositaire et la société de gestion .....	611

### Chapitre 2: Les fonds d'investissement alternatifs et les fonds d'investissement spécialisés

#### Cadre européen

#### Droit national

<b>23 juillet 2016.</b> – LOI relative aux fonds d'investissement alternatifs réservés .....	626
<b>12 juillet 2013.</b> – LOI relative aux gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs.....	637

<b>26 novembre 2015.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 15-03 ar- rêtant les modalités d'application de l'article 46 de la loi du 12 juillet 2013 relative aux gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs en ce qui concerne la com- mercialisation des fonds d'investissement alternatifs de droit étranger auprès d'investisseurs de détail au Luxembourg .....	676
<b>13 février 2007.</b> – LOI relative aux fonds d'investisse- ment spécialisés .....	678
<b>31 décembre 2015.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 15-07 ar- rêtant les modalités d'application de l'article 42bis de la loi du 13 février 2007 relative aux fonds d'investisse- ment spécialisés en ce qui concerne les exigences en matière de gestion des risques et de conflits d'intérêts pour les fonds d'investissement spécialisés qui ne sont pas visés par les dispositions spécifiques de la partie II de cette loi .....	694

### Chapitre 3: Les fonds destinés à des objectifs d'investissement spécifiques et la titrisation

#### *Cadre européen*

##### *Droit national*

<b>16 juillet 2019.</b> – LOI relative à l'opérationnalisation de règlements européens dans le domaine des services financiers .....	698
<b>15 juin 2004.</b> – LOI relative à la Société d'investisse- ment en capital à risque ("SICAR") .....	708
<b>31 décembre 2015.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 15-08 ar- rêtant les modalités d'application de l'article 7bis de la loi du 15 juin 2004 relative aux SICAR en ce qui concerne les exigences en matière de gestion de conflits d'intérêts pour les SICAR qui ne sont pas visées par les dispositions spécifiques de la partie II de cette loi .....	719
<b>11 mai 2007.</b> – LOI relative à la création d'une société de gestion de patrimoine familial («SPF»).....	720
<b>22 mars 2004.</b> – LOI relative à la titrisation .....	722
<b>29 avril 2005.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL déter- minant les modalités et le montant du droit fixe sur les apports liquidé en vertu de l'article 51 de la loi du 22 mars 2004 relative à la titrisation .....	730

### Chapitre 4: Les institutions de retraite professionnelle

#### *Droit national*

<b>13 juillet 2005.</b> – LOI concernant les activités et la sur- veillance des institutions de retraite professionnelle. . .	731
<b>13 juillet 2005.</b> – LOI relative aux institutions de re- traite professionnelle sous forme de société d'épargne- pension à capital variable (S.E.P.C.A.V.) et d'association d'épargne-pension (A.S.S.E.P.) .....	738

<b>20 septembre 2005.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL précisant les critères de compétence, d'honorabilité et de solidité financière requis pour l'agrément des ges- tionnaires de passif des institutions de retraite profes- sionnelle sous forme de société d'épargne-pension à ca- pital variable (sepcav) ou d'association d'épargne-pen- sion (assep).....	774
<b>20 septembre 2005.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL précisant les critères de compétence, d'honorabilité et de solidité financière requis pour l'agrément de profes- sionnels d'origine non communautaire en tant que ges- tionnaires d'actif des institutions de retraite profes- sionnelle sous forme de société d'épargne-pension à capital variable (sepcav) et d'association d'épargne-pension (assep) .....	774

## LIVRE VI: LES AVOIRS ET INSTRUMENTS FINANCIERS ET LEURS MARCHÉS

### Chapitre 1<sup>er</sup>: Marchés réglementés et sociétés cotées

#### *Cadre européen*

##### *Droit national*

<b>13 juillet 2007.</b> – LOI relative aux marchés d'instru- ments financiers .....	777
<b>13 juillet 2007.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif à la tenue d'une cote officielle pour instruments finan- ciers .....	777
<b>16 juillet 2019.</b> – LOI relative aux prospectus pour va- leurs mobilières .....	781
<b>6 juin 2018.</b> – LOI relative à la transparence des opéra- tions de financement sur titres .....	796
<b>21 juillet 2012.</b> – LOI relative au retrait obligatoire et au rachat obligatoire de titres de sociétés admis ou ayant été admis à la négociation sur un marché régle- menté ou ayant fait l'objet d'une offre au public .....	797
<b>11 janvier 2008.</b> – LOI relative aux obligations de transparence concernant l'information sur les émet- teurs .....	801
<b>11 janvier 2008.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL rela- tif aux obligations de transparence sur les émetteurs de valeurs mobilières .....	814
<b>3 juillet 2008.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif à la désignation officielle de mécanismes pour le sto- ckage centralisé des informations réglementées au sens de la loi du 11 janvier 2008 relative aux obligations de transparence sur les émetteurs de valeurs mobilières. .	818
<b>19 mai 2006.</b> – LOI portant transposition de la direc- tive 2004/25/CE du Parlement européen et du Conseil du 21 avril 2004 concernant les offres publiques d'ac- quisition .....	819

## Chapitre 2: Fonctionnement et surveillance des marchés

### *Cadre européen*

#### *Droit national*

<b>30 mai 2018.</b> – LOI relative aux marchés d'instruments financiers .....	827
<b>30 mai 2018.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif à la protection des instruments financiers et des fonds des clients, aux obligations applicables en matière de gouvernance des produits et aux règles régissant l'octroi ou la perception de droits, de commissions ou de tout autre avantage monétaire ou non monétaire .....	860
<b>26 juin 2019.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 19-06 apportant des restrictions à la commercialisation, la distribution ou la vente de contrats sur différence aux clients de détail .....	869
<b>26 juin 2019.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 19-05 portant interdiction de la commercialisation, de la distribution ou de la vente d'options binaires aux clients de détail ..	871
<b>12 juillet 2013.</b> – LOI relative à la vente à découvert d'instruments financiers .....	871

## Chapitre 3: Infrastructures de marché

### *Cadre européen*

#### *Droit national*

<b>6 juin 2018.</b> – LOI relative aux dépositaires centraux de titres .....	874
<b>15 mars 2016.</b> – LOI relative aux produits dérivés de gré à gré, aux contreparties centrales et aux référentiels centraux .....	876
<b>1<sup>er</sup> août 2001.</b> – LOI concernant la circulation de titres .....	880

## Chapitre 4: Abus de marché

### *Cadre européen*

#### *Droit national*

<b>23 décembre 2016.</b> – LOI relative aux abus de marché .....	886
<b>29 juin 1997.</b> – LOI portant approbation de la Convention sur les opérations financières des «initiés», ouverte à la signature à Strasbourg le 20 avril 1989 ainsi que du Protocole à la Convention sur les opérations financières des «initiés», ouvert à la signature à Strasbourg, le 11 septembre 1989.....	895

## Chapitre 5: Instruments financiers et métaux précieux

### *Cadre européen*

#### *Droit national*

<b>17 avril 2018.</b> – LOI relative aux indices de référence ..	899
<b>6 avril 2013.</b> – LOI relative aux titres dématérialisés ..	901
<b>3 septembre 1996.</b> – LOI concernant la dépossession involontaire de titres au porteur .....	905
<b>31 octobre 1996.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif à la désignation, à la surveillance, au fonctionnement, aux tarifs et aux différentes publications de l'organisme de centralisation des oppositions prévu par la loi du 3 septembre 1996 concernant la dépossession involontaire de titres au porteur.....	908
<b>18 décembre 1981.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL concernant les dépôts fongibles de métaux précieux ..	909

## Chapitre 6: Garanties financières – Trust et fiducie

### *Cadre européen*

#### *Droit national*

<b>5 août 2005.</b> – LOI sur les contrats de garantie financière .....	911
<b>10 juillet 2020.</b> – LOI relative aux garanties professionnelles de paiement .....	919
<b>27 mai 1937.</b> – ARRÊTÉ GRAND-DUCAL portant réglementation de la mise en gage du fonds de commerce ..	920
<b>27 juillet 2003.</b> – LOI relative au trust et aux contrats fiduciaires .....	922
<b>10 juillet 2020.</b> – LOI instituant un Registre des fiducies et des trusts .....	924

## LIVRE VII: LES ASSURANCES

### Cadre européen

#### Droit national

<b>17 avril 2018.</b> – LOI relative aux documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance .....	935
<b>7 décembre 2015.</b> – LOI sur le secteur des assurances .....	936
<b>16 avril 2003.</b> – LOI relative à l'assurance obligatoire de la responsabilité civile en matière de véhicules automobiles .....	1055
<b>27 juillet 1997.</b> – LOI sur le contrat d'assurance .....	1061

<b>8 décembre 1994.</b> – LOI relative: – aux comptes annuels et comptes consolidés des entreprises d'assurances et de réassurances de droit luxembourgeois – aux obligations en matière d'établissement et de publicité des documents comptables des succursales d'entreprises d'assurances de droit étranger .....	1080
<b>8 octobre 2014.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL concernant les modalités d'agrément et d'exercice des intermédiaires d'assurances et de réassurances ainsi que des professionnels du secteur de l'assurance. ....	1110
<b>5 décembre 2007.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL précisant les conditions d'agrément et d'exercice des entreprises de réassurance. ....	1113
<b>5 décembre 2007.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL pris en exécution de la loi modifiée du 6 décembre 1991 sur le secteur des assurances et précisant les modalités de la surveillance complémentaire des entreprises d'assurances et de réassurance faisant partie d'un groupe d'assurances ou de réassurance. ....	1120
<b>17 novembre 2006.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif aux conglomérats financiers pour lesquels le Commissariat aux assurances assume le rôle de coordinateur. ....	1123
<b>11 novembre 2003.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL pris en exécution de la loi du 16 avril 2003 relative à l'assurance obligatoire de la responsabilité civile en matière de véhicules automoteurs. ....	1124
<b>11 novembre 2003.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif au fonctionnement du Fonds de garantie automobile. ....	1129
<b>29 juin 1995.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL pris en application de la loi modifiée du 6 décembre 1991 sur le secteur des assurances et relatif à l'exécution des dispositions en matière d'assurance: – de l'accord sur l'Espace Économique Européen; – de l'accord entre la Communauté économique européenne et la Confédération suisse concernant l'assurance directe autre que l'assurance sur la vie. ....	1133
<b>14 décembre 1994.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL pris en exécution de la loi modifiée du 6 décembre 1991 sur le secteur des assurances et précisant les modalités d'agrément et d'exercice des entreprises d'assurances directes. ....	1133
<b>6 décembre 2022.</b> – RÈGLEMENT DU COMMISSARIAT AUX ASSURANCES N° 22/02 relatif aux professionnels du secteur de l'assurance et à certaines fonctions dirigeantes. ....	1145
<b>26 février 2019.</b> – RÈGLEMENT DU COMMISSARIAT AUX ASSURANCES N° 19/01 relatif à la distribution d'assurances et de réassurances. ....	1148
<b>7 décembre 2015.</b> – RÈGLEMENT DU COMMISSARIAT AUX ASSURANCES N° 15/03 relatif aux entreprises d'assurance et de réassurance. ....	1175

## LIVRE VIII: LA PROTECTION DES CONSOMMATEURS

### Cadre européen

#### Droit national

<b>26 octobre 2016.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 16-07 relatif à la résolution extrajudiciaire des réclamations .....	1206
<b>26 février 2019.</b> – RÈGLEMENT DU COMMISSARIAT AUX ASSURANCES N° 19/03 relatif à la résolution extrajudiciaire des litiges .....	1210

## LIVRE IX: LA CRIMINALITÉ FINANCIÈRE: LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME; LES SANCTIONS FINANCIÈRES INTERNATIONALES

### Cadre européen

#### Droit national

<b>12 novembre 2004.</b> – LOI relative à la lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme ..	1216
<b>1<sup>er</sup> février 2010.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL portant précision de certaines dispositions de la loi modifiée du 12 novembre 2004 relative à la lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme ..	1247
<b>16 novembre 2018.</b> – RÈGLEMENT MINISTÉRIEL modifiant le règlement ministériel du 9 juillet 2009 portant création du comité de prévention du blanchiment et du financement du terrorisme .....	1250
<b>14 décembre 2012.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 12-02 relatif à la lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme .....	1252
<b>30 juillet 2020.</b> – RÈGLEMENT DU COMMISSARIAT AUX ASSURANCES N° 20/03 relatif à la lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme ..	1267
<b>25 mars 2020.</b> – LOI instituant un système électronique central de recherche de données concernant des comptes de paiement et des comptes bancaires identifiés par un numéro IBAN et des coffres-forts tenus par des établissements de crédit au Luxembourg .....	1281
<b>13 janvier 2019.</b> – LOI instituant un Registre des bénéficiaires effectifs .....	1285
<b>15 février 2019.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL relatif aux modalités d'inscription, de paiement des frais administratifs ainsi qu'à l'accès aux informations inscrites au Registre des bénéficiaires effectifs .....	1289
<b>19 décembre 2020.</b> – LOI relative à la mise en œuvre de mesures restrictives en matière financière .....	1290

<b>14 novembre 2022.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL portant précision de la loi du 19 décembre 2020 relative à la mise en œuvre de mesures restrictives en matière financière. ....	1293
<b>20 juillet 2022.</b> – LOI portant création d'un comité de suivi de mesures restrictives en matière financière ....	1293
<b>16 juillet 2021.</b> – LOI portant organisation des contrôles du transport de l'argent liquide. ....	1294
<b>16 juillet 2021.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL portant exécution de la loi du 16 juillet 2021 portant organisation des contrôles du transport transfrontière de l'argent liquide. ....	1297

## LIVRE X: LA PROFESSION DE L'AUDIT

### Cadre européen

#### Droit national

<b>23 juillet 2016.</b> – LOI relative à la profession de l'audit	1300
<b>14 décembre 2018.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL déterminant les conditions de qualification professionnelle des réviseurs d'entreprises et des réviseurs d'entreprises agréés. ....	1322
<b>18 décembre 2009.</b> – RÈGLEMENT GRAND-DUCAL «déterminant les conditions de reconnaissance des prestataires d'autres États membres pour exercer par la voie de la libre prestation de service toutes missions qui sont confiées par la loi à titre exclusif aux réviseurs d'entreprises» ....	1326

<b>11 janvier 2022.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 22-01 relatif: 1) à l'adoption des normes d'audit dans le domaine du contrôle légal des comptes dans le cadre de la loi du 23 juillet 2016 relative à la profession de l'audit; 2) à l'adoption des normes relatives à la déontologie et au contrôle interne de qualité respectivement à la gestion de la qualité dans le cadre de la loi du 23 juillet 2016 relative à la profession de l'audit. ....	1327
--	------

<b>26 avril 2019.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 19-04 relatif à: 1) l'établissement d'une liste des diplômés de Master ou correspondant à une formation équivalente répondant aux conditions visées aux paragraphes (1) et (2) de l'article 2 du règlement grand-ducal du 14 décembre 2018 déterminant les conditions de qualification professionnelle des réviseurs d'entreprises et des réviseurs d'entreprises agréés; 2) l'établissement d'une liste des agréments visés à l'article 1er, point 3 du règlement grand-ducal du 14 décembre 2018 déterminant les conditions de qualification professionnelle des réviseurs d'entreprises et des réviseurs d'entreprises agréés	1348
--	------

<b>26 avril 2019.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 19-03 relatif à l'institution d'une commission consultative pour l'accès à la profession de l'audit	1349
---	------

<b>21 novembre 2016.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 16-13 relatif au signalement d'infractions à la loi du 23 juillet 2016 relative à la profession de l'audit et au règlement (UE) n° 537/2014 relatif aux exigences spécifiques applicables au contrôle légal des comptes des entités d'intérêt public	1350
---	------

<b>21 novembre 2016.</b> – RÈGLEMENT CSSF N° 16-10 portant organisation de la formation continue des réviseurs d'entreprises et des réviseurs d'entreprises agréés	1351
--	------