**Voorkoming van het witwassen van kapitaal en financiering van terrorisme en beperking van het gebruik van contanten**

De kredietgevers naar Belgisch recht zijn onderworpen aan de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van kapitaal en de financiering van terrorisme en beperking van het gebruik van contanten ("AML-wet"). Belgische bijkantoren van kredietgevers die in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte gevestigd zijn, zijn ook onderworpen aan de AML-wet. De FSMA is verantwoordelijk voor het toezicht op de AML-verplichtingen, in het bijzonder voor de sociale kredietgevers en de "andere kredietgevers"[[1]](#footnote-1).

Deze kredietgevers moeten zich houden aan het reglement van de FSMA van 3 juli 2018 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 30 juli 2018.

Deze teksten worden toegelicht in de circulaires FSMA\_2018\_12 van 7 augustus 2018 en FSMA\_2019\_12 van 27 juni 2019.

Gelieve te beschrijven hoe de kredietgever zich aan bovenstaande bepalingen zal houden.

Gelieve ten minste de volgende punten uit te leggen:

* de uitvoering van de algemene risicobeoordeling en de bijwerking ervan;
* de bepaling en uitvoering van het organisatorische kader, d.w.z. het beleid, de procedures en de interne controlemaatregelen die doeltreffend zijn en in verhouding staan tot de aard en de omvang van uw activiteiten, teneinde u in staat te stellen uw wettelijke verplichtingen na te komen;
* de individuele beoordeling van de risico's van witwassen en financiering van terrorisme ("WG/FT") voor elke klant;
* de procedure voor de aanvaarding door de klant, de identificatie en de verificatie van de identiteit van de klant;
* de toepassing van passende waakzaamheidsmaatregelen voor elke cliënt naar gelang van zijn risicocategorie;
* de genomen maatregelen:
* om de personen wier functie dit vereist en, in voorkomend geval, de agenten en distributeurs op de hoogte te brengen van de WG/FT-risico's waaraan de kredietgever wordt blootgesteld ;
* deze personen, en in voorkomend geval de agenten en distributeurs, op te leiden over het algemene wettelijke kader met betrekking tot SWG/FT en over het beleid, de procedures en de interne controlemaatregelen die door de kredietgever worden toegepast om de risico's te beperken, met inbegrip van, in voorkomend geval, agenten en distributeurs;
* indien de kredietgever taken in verband met AML-verplichtingen uitbesteed heeft aan lasthebbers of onderaannemers, de maatregelen die door de kredietgever worden genomen om de continuïteit van de uitbestede taken en de controle van de onderaannemer te waarborgen;
* indien de kredietgever beroep doet op derde zaakaanbrengers in de zin van artikel 43, § 1, van de AML-wet, de maatregelen die zijn genomen om te voldoen aan de vereisten van artikel 44 van dezelfde wet.

Kredietgevers die deel uitmaken van een groep moeten de op groepsniveau geldende gedragslijnen en procedures ter voorkoming van WG/FT toepassen, met inbegrip van de gedragslijnen inzake gegevensbescherming en de gedragslijnen en procedures voor het delen van informatie binnen de groep ten behoeve van de strijd tegen WG/FT. Deze kredietgevers moeten daarom rekening houden met deze specificiteit in de toelichting bij de bovengenoemde elementen.

De hooggeplaatste leidinggevende en de AMLCO bevestigen dat de verstrekte informatie oprecht en waarheidsgetrouw is[[2]](#footnote-2).

***De hooggeplaatste leidinggevende:***

Datum en handtekening

***De AMLCO:***

Datum en handtekening

 .

1. Kredietgevers die onderworpen zijn aan het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België (bv. kredietinstellingen), zijn onderworpen aan het toezicht van deze autoriteit inzake AML-verplichtingen. [↑](#footnote-ref-1)
2. Indien de beide functies uitgeoefend zijn door dezelfde persoon, gelieve het document tweemaal te ondertekenen. [↑](#footnote-ref-2)