

**Circulaire 2018/01 van het College van Toezicht op de Bedrijfsrevisoren van 20 september 2018****Periodieke vragenlijst over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme**

Met toepassing van artikel 55 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren en de artikelen 5, § 1, 23°, 85, § 1, 6°, en 87, van de 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 (hierna “de SWG/FT-wet”), heeft het College van Toezicht op de Bedrijfsrevisoren (hierna “het College”) beslist periodiek informatie in te zamelen zodat het over relevante gegevens over de bedrijfsrevisoren beschikt die noodzakelijk zijn om hun risicoprofiel op te maken.

Deze circulaire geeft uitvoering aan de beslissing van het College van 20 september 2018 om regels uit te vaardigen over de informatie die periodiek aan het College moet worden verstrekt in het kader van de vragenlijst die tot doel heeft de door de bedrijfsrevisoren gelopen risico's inzake witwassen van geld en financiering van terrorisme (hierna “WG/FT-risico's”) te beoordelen.

Deze circulaire informeert de bedrijfsrevisoren over de inhoud en de modaliteiten voor de overlegging van de informatie met het oog op de beoordeling van de door hen gelopen risico's, alsook van de conformiteit en de doeltreffendheid van het door hen uitgewerkte instrumentarium voor de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna “SWG/FT”). Die informatie wordt verzameld via een vragenlijst, een belangrijk instrument bij de uitoefening van de wettelijke bevoegdheden inzake het permanente toezicht van het College als toezichthoudende autoriteit in de zin van de SWG/FT-wet. De bedrijfsrevisoren moeten die ingevulde vragenlijst volgens onderstaande modaliteiten aan het College bezorgen.

**1. Inleiding**

Artikel 87 van de SWG/FT-wet bepaalt dat de toezichthoudende autoriteiten hun toezicht op basis van een risicobeoordeling moeten organiseren.

Om het College in staat te stellen een risicobeoordeling uit te voeren voor elke bedrijfsrevisor onder zijn toezicht en in functie daarvan zijn toezichtsprioriteiten te bepalen, moet het over informatie beschikken over, enerzijds, de inherente WG/FT-risico's die de bedrijfsrevisoren lopen, en, anderzijds, de kwaliteit van de maatregelen die de bedrijfsrevisoren nemen om die risico's te beheersen. De combinatie van die twee beoordelingen maakt het mogelijk om het resterende WG/FT-risico voor elke bedrijfsrevisor én de toezichtsprioriteiten te bepalen.

De vragenlijst over de WG/FT-voorkoming strekt er dan ook toe voornoemde informatie te verzamelen bij alle bedrijfsrevisoren onder het toezicht van het College als toezichthoudende autoriteit in de zin van de SWG/FT-wet, opdat het College hun risicoprofiel zou kunnen opstellen en in het licht daarvan zijn toezichtsprioriteiten zou kunnen bepalen.

De antwoorden op deze vragenlijst zullen kunnen worden aangevuld met andere elementen die het mogelijk maken het risicoprofiel van elke bedrijfsrevisor te bepalen, zoals de informatie verzameld in het kader van de *Auditors Annual Cartography*, de vaststellingen in het kader van de kwaliteitscontroles, het toezicht of de informatie-uitwisseling met andere autoriteiten, zoals de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) of de gerechtelijke autoriteiten, enz.

## **2. Applicatie voor de informatie-inzameling**

Het College heeft een onlineapplicatie ontwikkeld voor de inzameling van de informatie die nodig is om het SWG/FT-risicoprofiel van de bedrijfsrevisoren te bepalen. Het gebruik van die applicatie strekt ertoe om, zowel voor de informatieverstrekkers als voor het College, de kwaliteit en de efficiëntie van de informatie-inzameling te garanderen. Deze applicatie maakt, net zoals de *Auditors Annual Cartography*, gebruik van de FiMiS-technologie.

De SWG/FT-vragenlijst is onderverdeeld in acht secties waarover informatie moet worden verstrekt:

- sectie 1 betreft de algemene informatie over de informatieverstrekker;
- sectie 2 betreft de gedragslijnen, interne procedures en interne controlemaatregelen;
- sectie 3 betreft de embargo's, bevrozingen van tegoeden en beperkende maatregelen;
- sectie 4 betreft de risicobeoordeling;
- sectie 5 betreft de cliënten en de activiteiten;
- sectie 6 betreft de cijfergegevens;
- sectie 7 betreft de interne audit;
- sectie 8 betreft het personeel, de uitbesteding en de bewaring van gegevens.

Bij een aantal vragen in de vragenlijst worden ter verduidelijking “*tooltips*” gegeven die zichtbaar worden op het FiMiS-platform als u met de muis over de vraag beweegt. Een “*tooltip*” is te herkennen aan het vraagtekenicoon rechts van de betrokken vraag.

In het elektronische formulier dat ter beschikking zal worden gesteld op het FiMiS-platform, moet de bedrijfsrevisor de nodige informatie verstrekken door – voor elke vraag – het antwoord te kiezen dat het best bij zijn organisatie aansluit, en dit volgens het voorgestelde antwoordformaat.

De vragenlijst wordt elektronisch aan het College overgemaakt door de antwoorden op de vragenlijst op het FiMiS-platform te coderen. Noteer dat het College vragenlijsten die op enige andere wijze worden bezorgd, niet in aanmerking neemt.

### **3. Toepassingsgebied *ratione personae* van de verplichting om de periodieke vragenlijst in te vullen**

Alle bedrijfsrevisorenkantoren die in het openbaar register zijn ingeschreven, moeten de vragenlijst invullen, ook als zij geen beroepsactiviteit uitoefenen op de rapporteringsdatum.

Alle bedrijfsrevisoren-natuurlijke personen, behalve de verhinderde, moeten de vragenlijst invullen, ook als zij geen beroepsactiviteit in eigen naam uitoefenen op de rapporteringsdatum.

De bedrijfsrevisorenkantoren die geen beroepsactiviteit uitoefenen (incl. een andere dan een revisorale), en de bedrijfsrevisoren-natuurlijke personen die geen beroepsactiviteit in eigen naam uitoefenen (incl. een andere dan een revisorale), moeten enkel de eerste drie vragen van de vragenlijst invullen en daarna het vakje "Nihil" aanvinken in secties 2 tot 8. Vervolgens moeten zij op "Submit the Survey" klikken om de ingevulde vragenlijst naar het College te versturen.

De bedrijfsrevisoren-natuurlijke personen die hun beroepsactiviteit deels in een bedrijfsrevisorenkantoor en deels in eigen naam uitoefenen, moeten de vragenlijst uitsluitend invullen voor de beroepsactiviteit die zij in eigen naam uitoefenen. Het deel van de beroepsactiviteit dat zij in een bedrijfsrevisorenkantoor uitoefenen, zal aan bod komen in de antwoorden van dat revisorenkantoor op de vragenlijst.

### **4. Persoon die gemachtigd is om de vragenlijst voor de informatieverstrekker in te vullen**

De effectieve leiding van de informatieverstrekker draagt de eindverantwoordelijkheid voor de antwoorden op de vragenlijst.

Tot de voornaamste taken van de verantwoordelijke voor de uitoefening van de functies als bedoeld in artikel 9, § 2, van de wet van 18 september 2017 (hierna "de complianceofficer belast met de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme" of "de AMLCO") behoort niet enkel de analyse van atypische verrichtingen om te bepalen of ze als verdacht moeten worden beschouwd en aan de CFI moeten worden gemeld, maar ook de toepassing van de beleidslijnen en de procedures als bedoeld in artikel 8 van de wet. Hiermee worden in het bijzonder de interne controlemaatregelen en -procedures bedoeld die nodig zijn om de naleving van de wet te waarborgen en die aan bod komen in de vragenlijst. Artikel 9, § 2, van de wet bepaalt ook dat de AMLCO er voornamelijk moet op toezien dat de onderworpen entiteit over een passende administratieve organisatie en passende interne controlemaatregelen beschikt als vereist krachtens artikel 8 van de SWG/FT-wet. Hij moet ook de bevoegdheid hebben om daartoe, op eigen initiatief, alle nodige of nuttige maatregelen voor te stellen aan de effectieve leiding van de informatieverstrekker, inclusief het vrijmaken van de nodige middelen.

Het College is van oordeel dat het de effectieve leiding van de informatieverstrekkers is die, op voorstel van de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, moet beslissen welke antwoorden worden gegeven op de vragenlijst met het oog op de beoordeling van de WG/FT-risico's.

Via gerichte controleacties of inspecties ter plaatse zal het College de juistheid en de kwaliteit van de door de informatieverstrekkers verstrekte antwoorden toetsen.

Voor de eerste informatie-inzameling beschikt het College niet over de namen en de contactgegevens van de AMLCO's van de verschillende bedrijfsrevisoren. Voor de informatieverstrekkers die



COLLEGE VAN TOEZICHT  
OP DE BEDRIJFSREVISOREN

COLLÈGE DE SUPERVISION  
DES RÉVISEURS D'ENTREPRISES

College\_Circulaire\_2018/01

bedrijfsrevisorenkantoren zijn, is de persoon die als “voornaamste contactpersoon” in het openbaar register is geregistreerd, daarom de persoon die standaard de informatie zal verstrekken. Hij zal een persoonlijke activeringscode ontvangen om de informatie over het bedrijfsrevisorenkantoor te kunnen verstrekken (voor meer details, zie het document “*FIMiS for Auditors Annual Cartography User Guide*”). Als die persoon wil dat een andere persoon binnen het bedrijfsrevisorenkantoor voor de informatieverstrekking zorgt, bv. de AMLCO, moet hij daartoe uiterlijk op 1 november 2018 een verzoek e-mailen naar het adres [info@ctr-csr.be](mailto:info@ctr-csr.be) met vermelding van de naam, voornaam en functie alsook het e-mailadres en telefoonnummer van de betrokken persoon bij het bedrijfsrevisorenkantoor. Laatstgenoemde zal dan een persoonlijke activeringscode toegestuurd krijgen.

Voor de informatieverstrekkers die bedrijfsrevisoren-natuurlijke personen zijn, is het de betrokken bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon zelf die de informatie zal verstrekken en daartoe een persoonlijke activeringscode zal ontvangen.

## **5. Periode waarop de ingezamelde informatie betrekking heeft**

Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, moeten de antwoorden de situatie weerspiegelen op de dag waarop de vragenlijst wordt ingevuld. Dit impliceert in het bijzonder dat, op de vraag naar de hoedanigheid van de informatieverstrekker, de hoedanigheid moet worden vermeld die de informatieverstrekker heeft op de datum waarop de informatie wordt verstrekt.

Het College zal, op grond van de ervaring met deze eerste informatie-inzameling, bepalen hoe vaak de vragenlijst moet worden ingevuld.

## **6. Uiterste datum voor de invoering van de informatie**

De vragenlijst zal vanaf 15 oktober 2018 ter beschikking worden gesteld op het FiMiS-platform.

De informatie moet uiterlijk op 15 december 2018 in de onlineapplicatie worden ingevoerd en gevalideerd.

Na die datum zal de informatieverstrekker geen gegevens meer in de vragenlijst kunnen invoeren en zal hij worden geacht zijn informatieverstrekkingsverplichtingen ten aanzien van het College niet te zijn nagekomen. Daarom wordt aanbevolen om de invoering van de informatie niet tot de uiterste indieningsdatum uit te stellen.

## **7. Link met de *Auditors Annual Cartography***

Deze circulaire betreft de informatie-inzamelingsoefening 2018, waarbij – via de vragenlijst – informatie wordt verzameld met het oog op de beoordeling van de WG/FT-risico's.

Het is de eerste keer dat die informatie wordt ingezameld. Op basis van de opgedane ervaring zal het College onderzoeken of het wenselijk en haalbaar is om de link met de *Auditors Annual Cartography* te versterken, en zelfs om de vragenlijst met het oog op de beoordeling van de WG/FT-risico's in die *Auditors Annual Cartography* te integreren.



Omwille van de driedelige doelstelling die wordt nagestreefd – efficiëntie, coherentie van de informatie en beperking van de last voor de bedrijfsrevisoren – zullen de gegevens die al in het kader van de *Auditors Annual Cartography* zijn verstrekt, niet opnieuw moeten worden overgelegd via deze vragenlijst, maar zullen zij in de *Auditors Annual Cartography* worden geraadpleegd.

## **8. Landen met een hoog risico**

Verschillende vragen van de vragenlijst betreffen landen met een hoog risico.

Een eerste reeks vragen over de landen met een hoog risico betreft de gedragslijnen, interne procedures en interne controlemaatregelen (vragen 2.18 en 2.19) alsook de risicobeoordeling (vragen 4.18, 4.19 en 4.20). Voor deze eerste reeks vragen viseert het begrip “landen met een hoog risico” minimaal de landen met een hoog risico in de zin van artikel 4, 9°, van de wet van 18 september 2017. Dat zijn de landen die in de kolommen FATF en EU van bijlage 1 bij deze circulaire zijn opgelijst.

Een tweede reeks vragen over de landen met een hoog risico betreft de effectieve samenstelling van de cliënteel (vragen 5.4, 5.13 en 5.24). Bij het beantwoorden van deze tweede reeks vragen moet worden gekeken naar alle landen met een hoog risico die in bijlage 1 bij deze circulaire zijn opgelijst. Het begrip “landen met een hoog risico” moet hier dus ruimer worden geïnterpreteerd dan het begrip waarvan sprake in artikel 4, 9°, van de wet van 18 september 2017.

## **9. Persoonsgegevens**

Het College zal de persoonsgegevens die u via deze vragenlijst verstrekt met het oog op de beoordeling van de door de bedrijfsrevisoren gelopen WG/FT-risico's, conform haar [privacybeleid](#) verwerken.

## **10. Gebruik**

Er is een document “*FiMiS for User Guide AML-REV Survey*” opgesteld, dat op de site van het College ter beschikking wordt gesteld van de informatieverstrekkers om hen te helpen met de eventuele technische vragen die zij over het gebruik van het FiMiS-platform zouden hebben. Indien een informatieverstrekker zo'n technische vragen zou hebben, kan hij die – na voornoemd document “*FiMiS for User Guide AML-REV Survey*” te hebben geraadpleegd – naar het adres [fimis@fsma.be](mailto:fimis@fsma.be) versturen.

Indien een informatieverstrekker vragen over de inhoud van de vragenlijst zou hebben, kan hij die – na deze circulaire te hebben geraadpleegd – naar het adres [info@ctr-csr.be](mailto:info@ctr-csr.be) versturen.

\* \*  
\*

**Bijlage 1 bij circulaire 2018/01 van het College van Toezicht op de Bedrijfsrevisoren**

**Landen met een hoog risico**

Land	Basel AML-index (top 50)	FATF	EU
Afghanistan	X	X	X
Angola	X		
Argentinië	X		
Benin	X		
Bolivia	X		
Bosnië-Hercegovina		X	X
Burkina Faso	X		
Burundi			X
Cambodja	X		
Centraal-Afrikaanse Republiek			X
China	X		X
Congo			X
Dominicaanse Republiek	X		
Egypte			X
Eritrea			X
Ethiopië	X	X	
Gambia	X		
Guinee	X		X
Guinee-Bissau	X		X
Haïti	X		X
Irak		X	X
Iran	X	X	X
Ivoorkust	X		
Jemen	X	X	X
Kaapverdië	X		
Kenia	X		
Laos	X	X	
Lesotho	X		
Libanon	X		X
Liberia	X		
Libië			X
Mali	X		x
Marshalleilanden	X		
Mauritanië	X		
Moldavië			X
Mozambique	X		
Myanmar	X		X
Namibië	X		

Nepal	X		
Niger	X		
Nigeria	X		
Noord-Korea		X	X
Oekraïne	X		X
Pakistan	X		
Panama	X		
Paraguay	X		
Russische Federatie			X
Rwanda	X		
Sao Tome en Principe	X		
Sierra Leone	X		
Soedan	X		X
Somalië			X
Sri Lanka	X		
Syrië		X	X
Tadzjikistan	X		
Tanzania	X		
Thailand	X		
Tunesië			X
Turkije	X		
Uganda	X	X	
Vanuatu	X	X	
Venezuela	X		
Vietnam	X		
Wit-Rusland			X
Zambia	X		
Zimbabwe	X		X
Zuid-Sudan			X
<b>Offshorelanden in de zin van artikel 179 van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992</b>			
Abu Dhabi			
Ajman			
Anguilla			
Bahama's			
Bahrein			
Bermuda			
Britse Maagdeneilanden			
Dubai			
Eiland Man			
Fujairah			
Guernsey			
Jersey			
Kaaimaneilanden			
Marshalleilanden			



COLLEGE VAN TOEZICHT  
OP DE BEDRIJFSREVISOREN

COLLÈGE DE SUPERVISION  
DES RÉVISEURS D'ENTREPRISES

College\_Circulaire\_2018/01

Micronesië (Federatie van)  
Monaco  
Montenegro  
Nauru  
Oezbekistan  
Palau  
Pitcairneilanden  
Ras al Khaimah  
Saint-Barthélemy  
Sharjah  
Somalië  
Turkmenistan  
Turks- en Caicoseilanden  
Umm al Qaiwain  
Vanuatu  
Wallis-en-Futuna