

FSMA_2020_11 van 10/09/2020

Periodieke vragenlijst over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Toepassingsveld:

De onderworpen entiteiten zijn:

1. de beleggingsondernemingen naar Belgisch recht met een vergunning in de hoedanigheid van vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies in de zin van artikel 6, § 1, 2°, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;
2. de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren bedoeld in artikel 70 van voormelde wet van 25 oktober 2016 en de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een derde land ressorteren bedoeld in titel III, hoofdstuk II, afdeling III, van dezelfde wet;
3. de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht bedoeld in deel 3, boek 2, van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen;
4. de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging bedoeld in artikel 258 van voormelde wet van 3 augustus 2012;
5. de beheervenootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht bedoeld in artikel 3, 12°, van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;
6. de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse beheervenootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve belegging bedoeld in de artikelen 114, 117 en 163 van voormelde wet van 19 april 2014;
7. de in België gevestigde personen die beroepshalve verrichtingen voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in contanten of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart uitvoeren (wisselkantoren) bedoeld in artikel 102, tweede lid, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;
8. de onafhankelijk financiële planners bedoeld in artikel 3, § 1, van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financiële planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen, evenals de bijkantoren in België van personen die gelijkwaardige werkzaamheden uitoefenen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat;
9. de alternatieve financieringsplatformen bedoeld in de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën;
10. de beleggingsvennootschappen (instellingen voor collectieve belegging) bedoeld in artikel 3, 11°, van de voormelde wet van 3 augustus 2012, naar Belgisch recht en zelfbeheerd, voor zover en in de

mate waarin deze instellingen instaan voor de verhandeling van hun effecten in de zin van artikel 3, 22°, c), en 30°, van dezelfde wet;

11. de beleggingsvennootschappen (instellingen voor collectieve belegging) bedoeld in artikel 3, 11°, van de voormelde wet van 19 april 2014, naar Belgisch recht en zelfbeheerd, voor zover en in de mate waarin deze instellingen instaan voor de verhandeling van hun effecten in de zin van artikel 3, 26°, van dezelfde wet;

12. de makelaars in bank- en beleggingsdiensten bedoeld in artikel 4, 4°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, evenals de in België gevestigde bijkantoren die gelijkwaardige werkzaamheden uitoefenen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat;

13. de verzekeringsbemiddelaars bedoeld in deel 6 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen die hun beroepsactiviteiten buiten elke exclusieve agentuurovereenkomst uitoefenen in één of meerdere levensverzekeringstakken bedoeld in bijlage II van de voormelde wet van 13 maart 2016, evenals de in België gevestigde bijkantoren van personen die gelijkwaardige werkzaamheden uitoefenen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat;

14. de kredietgevers in de zin van artikel 1.9, 34°, van het Wetboek van economisch recht die in België gevestigd zijn en die activiteiten van consumentenkrediet of hypothecaire krediet uitoefenen, als bedoeld in boek VII, titel 4, hoofdstukken 1 en 2, van hetzelfde Wetboek, evenals de in België gevestigde bijkantoren van personen die gelijkwaardige werkzaamheden uitoefenen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat, met uitzondering van de entiteiten die ook onder toezicht staan van de NBB wat de naleving van de witwaswetgeving betreft.

Samenvatting/Doelstelling:

Deze circulaire informeert de onderworpen entiteiten over de inhoud en de modaliteiten voor de overlegging van de informatie met het oog op de beoordeling van de conformiteit en de doeltreffendheid van het door hen uitgewerkte instrumentarium ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ("SWG/FT"). Die informatie wordt verzameld aan de hand van een jaarlijkse vragenlijst, die een belangrijk instrument is voor de uitoefening van de wettelijke bevoegdheden inzake permanent toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna "FSMA") in het kader van de SWG/FT.

Structuur:

1. Inleiding	4
2. Inhoud van de periodieke vragenlijst	5
3. FiMiS-platform voor het invullen van de vragenlijst	6
a) Toegang tot FiMiS.....	6
b) Tabellen van de vragenlijst (enquête).....	7
c) Praktische regels voor het overmaken van de vragenlijst aan de FSMA ...	8
4. Rapporteringstermijn.....	8
5. Methodologie voor het beantwoorden van de vragenlijst	8
a) Hoe moeten de vragen worden beantwoord?	8
b) Welke periode moet in aanmerking worden genomen voor het invullen van de vragenlijst?	9
c) Verantwoordelijkheid voor de juistheid van de antwoorden	10

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

Deze circulaire strekt ertoe de onderworpen entiteiten te informeren over de periodieke vragenlijst¹ waarmee de FSMA gestandaardiseerde informatie wenst in te winnen over, enerzijds, de inherente risico's verbonden aan het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna "WG/FT") die een bedreiging inhouden voor de onderworpen entiteiten, en, anderzijds, de kwaliteit van de door die entiteiten genomen maatregelen om die risico's te beheersen. De FSMA vraagt de onderworpen entiteiten haar de ingevulde vragenlijst volgens de hieronder beschreven modaliteiten op te sturen.

1. Inleiding

De in februari 2012 goedgekeurde "internationale SWG/FT-normen" (die ook bekendstaan als de "Aanbevelingen van de *Financial Action Task Force* (FATF)") leggen sterk de nadruk op de implementatie van een risicogebaseerde benadering. Die risicogebaseerde benadering werd nog versterkt bij de omzetting van de 4^{de} antiwitwasrichtlijn² in nationaal recht³, zowel voor de onderworpen entiteiten als voor de toezichthouders die ook over een SWG/FT-controlemodel moeten beschikken om hun toezichtsbevoegdheden te kunnen uitoefenen op basis van de risico's die de onderworpen entiteiten onder hun toezicht lopen.

De verplichting voor de toezichthouders om hun toezicht uit te oefenen op basis van een risicobeoordeling is expliciet ingeschreven in de Europese SWG/FT-reglementering en in artikel 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 contanten⁴.

De Europese toezichthoudende autoriteiten⁵ (hierna de "ESA's") hebben gemeenschappelijke richtsnoeren opgesteld⁶ die de bevoegde autoriteiten voor de SWG/FT moeten toepassen wanneer zij hun eigen model voor op risico gebaseerd SWG/FT-toezicht ontwerpen, uitvoeren, herzien en verbeteren.

Krachtens die richtsnoeren moeten voornoemde toezichthouders de volgende vier stappen nemen om tot een efficiënt risicogebaseerd toezichtsmodel te komen:

- Stap 1: de identificatie van de verschillende WG/FT-risicofactoren;

¹ Zie bijlagen 1 tot 8.

² Richtlijn (EU) 2015/849 en Verordening (EU) 2015/847, allebei van 20 mei 2015.

³ 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.

⁴ Artikel 99 van de wet van 18 september 2017 handelt trouwens over de toezichtsbevoegdheden en – maatregelen van de FSMA.

⁵ Namelijk de Europese Bankautoriteit (EBA), de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA) en de Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA).

⁶ Gemeenschappelijke richtsnoeren betreffende de kenmerken van een op risico gebaseerde aanpak van het toezicht op witwassen en terrorismefinanciering en de maatregelen die moeten worden genomen wanneer toezicht op basis van het risico plaatsvindt ([ESAs 2016 72 van 07/04/2017](#)).

- Stap 2: de risicobeoordeling voor elke entiteit onder toezicht;
- Stap 3: het toezicht als dusdanig; en
- Stap 4: de monitoring, de toetsing en de follow-up van het risicogebaseerd toezichtsmodel.

Om de FSMA in staat te stellen een risicobeoordeling uit te voeren voor elke onderworpen entiteit onder haar toezicht (tweede stap in de ESA-richtsnoeren) en in functie daarvan haar toezichtsprioriteiten te bepalen, moet zij over informatie beschikken over, enerzijds, de inherente WG/FT-risico's die de onderworpen entiteiten lopen, en, anderzijds, de kwaliteit van de door die entiteiten genomen maatregelen om die risico's te beheersen. De combinatie van die twee beoordelingen maakt het mogelijk het resterende WG/FT-risico voor elke onderworpen entiteit en de toezichtsprioriteiten te bepalen.

De periodieke vragenlijst waarover deze circulaire handelt, heeft dan ook tot doel de bovenstaande informatie te vergaren bij alle onderworpen entiteiten onder toezicht van de FSMA opdat zij hun risicoprofiel zou kunnen opstellen en, op grond daarvan, haar controleprioriteiten zou kunnen bepalen⁷.

De FSMA wijst erop dat zij zich voor het opmaken van het WG/FT-risicoprofiel van de onderworpen entiteiten, kan baseren op andere informatiebronnen waar zij toegang toe heeft of die zij kan bekomen. Voorbeelden van dergelijke informatiebronnen zijn de vaststellingen die worden gedaan bij inspecties ter plaatse, het contact tussen de toezichthouder en de financiële instellingen, de klachten van cliënten, het contact met de (erkende) bedrijfsrevisoren en de verslagen die zij opstellen, de informatie-uitwisseling met de CFI⁸, de prudentiële toezichthouders en de SWG/FT-toezichthouders in de andere lidstaten en derde landen, de informatie die wordt overgemaakt door de gerechtelijke autoriteiten, enz.

2. Inhoud van de periodieke vragenlijst

De FSMA heeft een afzonderlijke vragenlijst opgesteld voor elke categorie van onderworpen entiteiten onder haar toezicht, daarbij rekening houdend met de specifieke activiteiten die in de verschillende sectoren worden uitgeoefend. In totaal heeft zij acht afzonderlijke vragenlijsten opgesteld voor de volgende categorieën van onderworpen entiteiten (zie punt 3).

- (i) vragenlijst AML_AMC voor de onderworpen entiteiten als bedoeld in punt 1 tot 6 en in punt 11 (voor de niet publieke entiteiten) van het toepassingsgebied van deze circulaire (bijlage 1)
- (ii) vragenlijst AML_CIS voor de onderworpen entiteiten als bedoel in punt 10 en in punt 11 (voor de publieke entiteiten) van het toepassingsgebied van deze circulaire (bijlage 2)
- (iii) vragenlijst AML_EXC voor de wisselkantoren (bijlage 3)
- (iv) vragenlijst AML- IFP voor de onafhankelijk financieel planners (bijlage 4)
- (v) vragenlijst AML_CRF voor de crowdfundingplatformen (bijlage 5)
- (vi) vragenlijst AML_INBABR voor de makelaars in bank- en beleggingsdiensten (bijlage 6)
- (vii) vragenlijst AML_INAS voor de verzekeringstussenpersonen (bijlage 7)
- (viii) vragenlijst AML_LE voor de kredietgevers (bijlage 8).

⁷ Artikel 99, §2 van de wet van 18 september 2017.

⁸ Cel voor Financiële Informatieverwerking

De vragen werden gegroepeerd in verschillende secties (tabellen)(zie punt 3).

Alle vragenlijsten zijn beschikbaar in het Nederlands en in het Frans.

Hoewel de FSMA voor elke sector een afzonderlijke vragenlijst heeft opgesteld, loopt er een rode draad doorheen die vragenlijsten waardoor de nummering van de vragen niet steeds in stijgende volgorde loopt en er soms nummers ontbreken. Wij wijzen er dus op dat dit niet betekent dat er vragen ontbreken.

Als u vragen hebt over deze vragenlijsten, kan u steeds contact opnemen met de betrokken dienst van de FSMA op het volgende adres:

- opm@fsma.be voor de onderworpen entiteiten als bedoeld in punt 1 tot 8 en in punt 11 (voor de niet publieke entiteiten) van het toepassingsgebied van deze circulaire;
- crowdfunding@fsma.be voor de entiteiten als bedoeld in punt 9 van het toepassingsgebied van deze circulaire;
- cis@fsma.be voor de onderworpen entiteiten als bedoel in punt 10 en in punt 11 (voor de publieke entiteiten) van het toepassingsgebied van deze circulaire;
- Survey.TPC@fsma.be voor de onderworpen entiteiten als bedoel in punt 12 tot 14 van het toepassingsgebied van deze circulaire.

De FSMA zal de persoonsgegevens die u haar bezorgt via deze vragenlijsten verwerken volgens haar [privacybeleid](#).

3. FiMiS-platform voor het invullen van de vragenlijst

3.1. Toegang tot FiMiS⁹

3.1.1. Tussenpersonen en kredietgevers

Voor de Tussenpersonen en kredietgevers als bedoeld in punt 12 tot 14 van het toepassingsgebied van deze circulaire is een **toegang tot het FiMiS-platform** voorzien **via het MCC-platform** (<https://mcc-info.fsma.be/nl>). Deze entiteiten kunnen zich dus identificeren op de voor MCC gebruikelijke wijze. Vanuit het MCC-platform moeten zij bovenaan de homepage in het menu "Acties" klikken op de optie "FiMiS Survey".

De gebruikershandleiding specifiek bedoeld voor de tussenpersonen en kredietgevers vormt bijlage 10 bij deze circulaire.

⁹ FiMiS is de online toepassing eigen aan de FSMA : " Financial Institution and Markets Information System"

3.1.2. De andere onderworpen entiteiten

De entiteiten bedoeld in de punten 1 tot 11 van het toepassingsveld van deze circulaire moeten om toegang te krijgen tot FiMiS, naar de homepagina van de FSMA-website gaan. Daar klikt u onder “**Professionelen**” op “[Digitaal loket](#)” en vervolgens op “**FiMiS Survey**”.

De belangrijkste functies van het FSMA-platform FiMiS (de onlinetoepassing "Financial Institutions and Markets Information System"), alsook de algemene instructies voor het gebruik ervan, zijn beschreven in de gebruikershandleiding "FiMiS User Guide for AML Surveys" in bijlage 9 bij deze circulaire.

Merk op dat u pas toegang krijgt nadat u zich op geldige wijze hebt geïdentificeerd, hetzij met een certificaat, hetzij met uw elektronische identiteitskaart (zie punt I van bijlage 9).

Onderworpen entiteiten als bedoeld in punt 1 tot 11 van het toepassingsgebied van deze circulaire¹⁰ zijn verplicht om aan de FSMA op officiële wijze mee te delen wie de enige twee personen zijn die door hen gemachtigd zijn om de AML-vragenlijsten in te dienen. Zij dienen ook alle veranderingen met betrekking tot die personen te melden.

Voorts moet de FSMA permanent beschikken over hun geactualiseerde contactgegevens (naam, voornaam, telefoonnummer en e-mailadres). Mocht er een nieuwe contactpersoon worden aangesteld, dient dit onmiddellijk gemeld te worden aan de FSMA door een persoon die de betrokken onderworpen entiteit op rechtsgeldige wijze vertegenwoordigt, en dit via e-mail aan de betrokken dienst (zie punt 2 hierboven).

a) Tabellen van de vragenlijst (enquête)

De periodieke vragenlijst wordt exclusief overgemaakt aan de FSMA via het FiMiS-platform, aan de hand van een enquête (“Survey”), “AML” genoemd.

- AML_AMC (bijlage 1)
- AML_CIS (bijlage 2)
- AML_EXC (bijlage 3)
- AMC_IFP (bijlage 4)
- AML_CRF (bijlage 5)
- AML_INBABR (bijlage 6)
- AML_INAS (bijlage 7)
- AML_LE (bijlage 8)

Elke vragenlijst is onderverdeeld in vijf secties (tabellen):

- ❖ 1: Onderneming/Tussenpersoon
- ❖ 2: Cliënten

¹⁰ Voor de entiteiten als bedoeld in punt 1 tot 7 van het toepassingsgebied van deze circulaire is het al zo geregeld dat hun AMLCO (witwasverantwoordelijke) toegang heeft tot de periodieke vragenlijst op FiMiS. Deze entiteiten moeten dus nog de contactgegevens invullen van de tweede persoon (back-up) die ook toegang moet hebben tot de vragenlijst.

- ❖ 3: Verrichtingen
- ❖ 4: Algemene risicobeoordeling
- ❖ 5: Procedures

De vragenlijst moet elk jaar opnieuw worden ingevuld (een jaar komt overeen met een kalenderjaar), behalve voor bepaalde kredietgevers en tussenpersonen voor wie andere periodiciteiten werden uitgewerkt in functie van criteria die de FSMA bepaalde. De kredietgevers en tussenpersonen die de vragenlijst moeten beantwoorden, zullen hiertoe door de FSMA uitgenodigd worden met een e-mail die wordt verzonden op hun professioneel e-mailadres¹¹.

Bij een aantal vragen in de vragenlijst worden er ter verduidelijking “tooltips” gegeven die zichtbaar worden op FiMiS als u de muis op het vraagtekenicoon plaatst. U herkent een tooltip aan het vraagtekenicoon rechts van de betrokken vraag.

b) Praktische regels voor het overmaken van de vragenlijst aan de FSMA

De vragenlijst wordt langs elektronische weg overgemaakt aan de FSMA. U dient de antwoorden in te vullen in de vragenlijst op het FiMiS-platform. Merk op dat de FSMA vragenlijsten die haar op enige andere wijze worden bezorgd, niet in aanmerking neemt.

Elke enquête moet afgerond worden binnen de vooropgestelde termijn en de toegang wordt afgesloten zodra de onderworpen entiteit haar gegevens op correcte wijze heeft overgemaakt. In uitzonderlijke gevallen kan aan de betrokken dienst van de FSMA via e-mail gevraagd worden om de enquête opnieuw open te stellen voor een welbepaalde periode (zie punt 2).

4. Rapporteringstermijn

De vragenlijst van 31 december 2019 zal vanaf 10 september 2020 beschikbaar zijn op FiMiS. Gelieve deze zo snel mogelijk en uiterlijk tegen 12 oktober 2020 in te vullen.

5. Methodologie voor het beantwoorden van de vragenlijst

a) Hoe moeten de vragen worden beantwoord?

De antwoorden op de vragen moeten oprecht en objectief zijn, en zij moeten in lijn zijn met de beleidslijnen, de procedures en de interne controlemaatregelen inzake SWG/FT die de onderworpen entiteit heeft ingevoerd.

In het elektronisch formulier dat in FiMiS ter beschikking zal worden gesteld, moet de onderworpen entiteit de nodige informatie verstrekken aan de hand van het voorgestelde antwoordformaat. Mogelijke antwoordformaten zijn:

¹¹ Het betreft het professioneel e-mailadres dat door de onderneming meegedeeld is in het online inschrijvings-of vergunningsdossier overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen.

- *een afrollijst met waarden.*

In sommige gevallen kan de optie “niet van toepassing” worden gekozen voor zover de wettelijke of reglementaire bepalingen hierin voorzien. Die keuze moet weliswaar verantwoord kunnen worden;

- *een geheel getal.*

Hier moeten kwantitatieve gegevens in de tabel worden ingevoerd. Antwoord enkel “0” als de betrokken situatie niet voorkomt in de onderworpen entiteit. Als u niet beschikt over de informatie, laat u de vraag open, tenzij u verplicht bent te antwoorden;

- *een decimaal getal.*

Deze optie laat toe een getal in te voeren dat geen geheel getal is;

- *een datum.* Met behulp van een datumkiezer (“date picker”) schrijft u de datum als volgt: DD-MM-JJJJ;

- *een vrije tekst* (Nederlands of Frans).

Sommige entiteiten zullen vaststellen dat bepaalde vragen grijs gekleurd zijn. Zij moeten deze vragen net beantwoorden.

In de vragenlijst voor de verzekeringstussenpersonen alsook in de vragenlijst voor de instellingen voor collectieve belegging zijn een aantal filtervragen opgenomen. Dat zijn vragen waarmee wordt nagegaan of de betrokken entiteit onder toepassing valt van de wet van 18 september 2017:

- filtervraag 1.71 en 1.72 in de vragenlijst voor verzekeringstussenpersonen;

- filtervraag 1.50 en 1.51 in de vragenlijst voor instellingen voor collectieve belegging.

Naargelang de antwoorden op deze filtervragen, is het mogelijk dat de tussenpersonen / instellingen voor collectieve belegging de overige vragen in de vragenlijst niet moeten beantwoorden. Wel dient de vragenlijst hoe dan ook te worden overgemaakt aan de FSMA (klik op “Submit”) met een antwoord op de filtervragen.

b) Welke periode moet in aanmerking worden genomen voor het invullen van de vragenlijst?

Wat de datum betreft waarvan moet worden uitgegaan om de vragen te beantwoorden, moet een onderscheid worden gemaakt tussen twee types vragen.

1. **De vragen waarmee statistische informatie wordt opgevraagd**, vermelden in principe steeds de datum of de periode waarop de gevraagde informatie moet slaan. In de meeste gevallen heeft de gevraagde informatie ofwel betrekking op (a) de rapporteringsdatum, namelijk de situatie per 31 december van het vorige kalenderjaar (bv. aantal cliënten per 31 december 20XX), ofwel (b) het vorige kalenderjaar waarover wordt gerapporteerd, m.a.w. de periode van 1 januari tot 31 december van het vorige kalenderjaar (het jaar N-1 waarin u de antwoorden daadwerkelijk indient) (bv. aantal meldingen aan de CFI in 20XX). Als er niet vermeld wordt over welke datum of periode het gaat, moet worden uitgegaan van de rapporteringsdatum, namelijk 31 december van het kalenderjaar waarover wordt gerapporteerd.

2. Voor **de kwalitatieve vragen** waarmee bijvoorbeeld wordt gepeild naar de conformiteit van de interne procedures met de geldende wetgeving, of naar de controles die een onderworpen entiteit al dan niet heeft uitgevoerd, moeten de onderworpen entiteiten steeds uitgaan van de toestand op datum van het invullen van de vragenlijst.

c) Verantwoordelijkheid voor de juistheid van de antwoorden

De effectieve leiding van de betrokken onderworpen entiteit draagt de eindverantwoordelijkheid voor de antwoorden op de vragenlijst.

Conform artikel 9, § 2 van de wet van 18 september 2017 behoort tot de voornaamste taken van de verantwoordelijke in elke onderworpen entiteit (de AMLCO) niet enkel de analyse van atypische verrichtingen om uit te maken of ze als verdacht moeten worden beschouwd en moeten worden gemeld aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), maar ook de toepassing van de beleidslijnen en procedures als bedoeld in artikel 8 van de wet. Hiermee worden in het bijzonder de interne controlemaatregelen en -procedures bedoeld die nodig zijn om te waarborgen dat de wet wordt nageleefd en die aan bod komen in de vragenlijst. Artikel 9, § 2 van de wet stelt ook dat de AMLCO er op algemene wijze moet op toezien dat de onderworpen entiteit beschikt over een passende administratieve organisatie en interne controlemaatregelen als vereist krachtens artikel 8 van de wet. De AMLCO moet eveneens de bevoegdheid hebben om daartoe, op eigen initiatief, alle nodige of nuttige maatregelen voor te stellen aan de effectieve leiding van de onderworpen entiteit, inclusief het vrijmaken van de nodige middelen.

De FSMA verwacht dus van de effectieve leiding van de onderworpen entiteiten dat zij, op voorstel van de AMLCO, beslist welke antwoorden er op de vragenlijst worden gegeven.

In het kader van specifieke controleacties of inspecties ter plaatse, zal de FSMA de juistheid en de kwaliteit toetsen van de antwoorden die zijn verstrekt door de onderworpen entiteiten.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul Servais

Bijlagen:

1. [FSMA 2020 11-1 / Vragenlijst AML AMC voor de onderworpen entiteiten als bedoeld in punt 1 tot 6 en in punt 11 \(voor de niet publieke entiteiten\) van het toepassingsgebied van deze circulaire](#)
2. [FSMA 2020 11-2 / Vragenlijst AML CIS voor de onderworpen entiteiten als bedoel in punt 10 en in punt 11 \(voor de publieke entiteiten\) van het toepassingsgebied van deze circulaire](#)
3. [FSMA 2020 11-3 / Vragenlijst AML EXC voor de wisselkantoren](#)
4. [FSMA 2020 11-4 / Vragenlijst AML IFP voor de onafhankelijk financieel planners](#)
5. [FSMA 2020 11-5 / Vragenlijst AML CRF voor de crowdfundingplatformen](#)
6. [FSMA 2020 11-6 / Vragenlijst AML INBABR voor de makelaars in bank- en beleggingsdiensten](#)
7. [FSMA 2020 11-7 / Vragenlijst AML INAS voor de verzekeringstussenpersonen](#)
8. [FSMA 2020 11-8 / Vragenlijst AML LE voor de kredietgevers](#)
9. [FSMA 2020 11-9 / FiMiS User Guide for AML Surveys](#)
10. [FSMA-2020-11-10 / Gebruikershandleiding specifiek bedoeld voor de verzekeringstussenpersonen, bankmakelaars en kredietgevers](#)