
FSMA_2020_12 dd. 6/10/2020

Bijgewerkte versie van 15 juni 2022

Jaarlijks activiteitenverslag van de AMLCO

Samenvatting/Doelstelling:

De FSMA heeft vastgesteld dat de jaarlijkse activiteitenverslagen van de AMLCO zich vaak beperken tot een algemene, weinig gestructureerde beschrijving van de gedragslijnen, procedures en organisatie van de interne controles. Om tot een meer kwalitatief en overzichtelijk activiteitenverslag te komen biedt de FSMA de AMLCO een leidraad aan bij het opstellen van zijn jaarlijks activiteitenverslag.

De FSMA vraagt de AMLCO's om haar een kopie van hun verslag te bezorgen uiterlijk op 15 mei volgend op het jaar van de betrokken verslagperiode.

1 Als AMLCO¹ speelt u een sleutelrol in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (SWG/FT)

Als AMLCO staat u in voor de algemene risicobeoordeling van uw onderneming inzake SWG/FT en voor de actualisatie van deze beoordeling. Op deze basis stelt u de risicocategorieën vast waarbinnen u de situaties bundelt die identieke waakzaamheidsmaatregelen vereisen.

TEN LAATSTE OP 30 JUNI VOLGEND OP HET JAAR VAN DE BETROKKEN VERSLAGPERIODE

U bent verantwoordelijk voor het tenuitvoerleggen van de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen inzake SWG/FT en voor het toezicht daarop.

U analyseert de atypische verrichtingen. Verder onderzoekt u, in voorkomend geval, de redenen waarom de identificatie, de identiteitsverificatie, de beoordeling van de kenmerken van de cliënt of van het doel van de zakelijke relatie niet afdoende kon plaatsvinden. U staat ook in voor de meldingen aan de CFI wanneer uit deze onderzoeken blijkt dat er een vermoeden is van witwassen van geld of financiering van terrorisme.

Bovendien zorgt u ervoor dat het personeel van uw onderneming en haar agenten of distributeurs, als die er zijn, worden gesensibiliseerd en voldoende zijn opgeleid (en blijven) om aan de verplichtingen inzake SWG/FT te kunnen voldoen.

¹ Met "AMLCO" bedoelen we de persoon die belast is met de uitvoering van het SWG/FT-beleid van de onderneming, overeenkomstig art. 9, § 2 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.

U kunt de uitvoering van deze taken toevertrouwen aan uw medewerkers, maar als AMLCO blijft verantwoordelijk voor het eindresultaat.

U maakt van al deze werkzaamheden minstens éénmaal per jaar een activiteitenverslag op dat u bezorgt aan de effectieve leiding en het wettelijk bestuursorgaan, en aan de erkend revisor, als die er is. **De FSMA vraagt de AMLCO's om haar een kopie van hun verslag te bezorgen uiterlijk op 15 mei volgend op het jaar van de betrokken verslagperiode.** Dit laatste geldt niet voor de verzekeringstussenpersonen, die dit verslag ter beschikking moeten houden van de FSMA.

De analyse van deze rapporten is één van de toezichtsinstrumenten waarover de FSMA beschikt. Dit is inderdaad een belangrijke informatiebron voor de FSMA in het kader van de uitvoering van haar AML/CFT-controleacties.

2 Uw jaarlijks activiteitenverslag moet concrete informatie bevatten over daadwerkelijk genomen acties en moet goed gestructureerd zijn

Het jaarlijks activiteitenverslag dat u opstelt als AMLCO moet de effectieve leiding en het wettelijk bestuursorgaan toelaten om:

- kennis te nemen van de ontwikkeling van de WG/FT-risico's waaraan de onderneming is blootgesteld, en
- na te gaan of haar gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen passend zijn om aan de SWG/FT-verplichtingen te kunnen voldoen.

Het is dan ook belangrijk dat u in uw verslag op gestructureerde en gedetailleerde wijze bespreekt

- welke acties u het afgelopen jaar op het vlak van SWG/FT heeft ondernomen;
- welke controles u heeft uitgevoerd;
- welke analyses u heeft gemaakt;
- welke tekortkomingen u daarbij eventueel heeft vastgesteld;
- welke maatregelen u nodig acht om hieraan te verhelpen;
- welke nieuwe tendensen u vaststelde die een invloed zouden kunnen hebben op het SWG/FT-beleid van de onderneming.

Voor de opstelling van het activiteitenverslag geldt het evenredigheidsbeginsel. Het niveau van de informatie kan variëren in functie van de omvang van de activiteiten van de onderneming en de diversiteit van de WG/FT-risico's waaraan de onderneming is blootgesteld. Zo zal het jaarlijks activiteitenverslag gedetailleerder moeten zijn voor een onderneming die gediversifieerde en grootschalige activiteiten uitoefent, inclusief activiteiten met een hoog risico, dan voor een onderneming die op kleinere schaal een beperkt aantal producten en diensten aanbiedt met lagere WG/FT- risico's.

3 De leidraad van de FSMA helpt u om een kwaliteitsvol activiteitenverslag op te stellen

De FSMA heeft vastgesteld dat de jaarlijkse activiteitenverslagen waarvan zij kopie ontvangt vaak beperkt blijven tot een algemene beschrijving van de gedragslijnen, procedures en de organisatie van

de interne controles. De activiteitenverslagen bevatten weinig concrete informatie over de daadwerkelijk genomen acties op het vlak van SWG/FT en zijn vaak gebrekkig gestructureerd.

Om hieraan tegemoet te komen, heeft de FSMA een leidraad opgemaakt. Deze bevat een structuur voor het verslag, met voor elk onderdeel een aantal concrete vragen. De FSMA raadt u aan om deze structuur te volgen en de vragen te beantwoorden in uw activiteitenverslag. Dit zal de kwaliteit ten goede komen.

Bijlage:

- [FSMA 2020 12-01 / Leidraad voor het jaarlijks activiteitenverslag van de AMLCO](#)

Toepassingsveld:

Deze mededeling is bestemd voor de AMLCO van de volgende ondernemingen:

- de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies naar Belgisch recht;
- de bijkantoren in België van buitenlandse vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;
- de beheervenootschappen van (A)ICB naar Belgisch recht, met inbegrip van de kleinschalige beheervenootschappen van AICB;
- de Belgische bijkantoren van buitenlandse beheervenootschappen van (A)ICB;
- de zelfbeheerde niet-openbare AICB, met inbegrip van de zelfbeheerde kleinschalige AICB, voor zover en in de mate waarin ze instaan voor de verhandeling van hun effecten;
- de alternatieve financieringsplatformen;
- de wisselkantoren;
- de onafhankelijk financieel planners;
- de makelaars in bank-en beleggingsdiensten;
- de verzekeringsbemiddelaars die hun beroepsactiviteiten uitoefenen buiten elke exclusieve agentuurovereenkomst en één of meerdere levensverzekeringstakken aanbieden en de bijkantoren die gelijkaardige activiteiten uitoefenen;
- de kredietgevers inzake consumentenkrediet;
- de kredietgevers inzake hypothecair krediet