



FSMA

[www.fsma.be](http://www.fsma.be)

# FSMA NEWS

**Nieuwsbrief tussenpersonen**

december 2020

In deze nieuwsbrief

AML - JAARLIJKS ACTIVITEITENVERSLAG  
EN ANIMATIEFILMS

## AML - JAARLIJKS ACTIVITEITENVERSLAG

In haar [Mededeling FSMA 2020\\_12 van 6 oktober 2020](#) biedt de FSMA de AMLCO's van entiteiten die onderworpen zijn aan de wet van 18 september 2017 (de 'AML-wet') een **praktische leidraad om hun jaarlijks activiteitenverslag op te stellen**<sup>1</sup>. In deze leidraad wordt een overzichtelijke en allesomvattende structuur aangereikt aan de hand waarvan de AMLCO's dit verslag kunnen opstellen.

In het verslag moet welbepaalde concrete informatie worden opgenomen over de stappen die het voorbije jaar binnen de entiteit zijn ondernomen om witwassen van geld en financiering van terrorisme ('WG/FT') te bestrijden.

Het voornaamste doel van dit activiteitenverslag is de effectieve leiding en het wettelijk bestuursorgaan toe te laten:

- inzicht te verwerven in de evolutie van de WG/FT-risico's waaraan de entiteit is blootgesteld;
- zich ervan te vergewissen dat de entiteit nog steeds adequate gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen hanteert zodat wordt voldaan aan de verplichtingen die voortvloeien uit de AML-wet.

Dit verslag moet worden voorgelegd aan de effectieve leiding en aan het wettelijk bestuursorgaan van de betrokken entiteit.

Wij nodigen u uit om deze praktische [leidraad](#) te lezen voor u het volgende activiteitenverslag opstelt.

## ANIMATIEFILMS VOOR EEN BETER BEGRIIP VAN DE AML-WETGEVING

Hoewel de AML-wetgeving beslist niet nieuw is, blijft ze regelmatig opduiken in de pers. Ze moet immers nauwgezet worden toegepast om witwassen van geld en financiering van terrorisme op een doeltreffende manier te bestrijden.

Om de verzekeringstussenpersonen daarin bij te staan, heeft de FSMA hierover een aantal animatiefilms gemaakt. Die zijn bestemd voor verzekeringstussenpersonen die onder deze wetgeving vallen, m.a.w. de niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen die actief zijn in levensverzekeringen.

Deze animatiefilms moeten de tussenpersonen helpen om de kernboodschappen van deze wetgeving beter te begrijpen.

Onze [eerste animatiefilm](#) hebben we al in het laatste kwartaal van 2020 uitgebracht. Daarin zoomen we in op een paar ongewone situaties die een knipperlicht moeten doen branden bij de verzekeringstussenpersonen. We leggen uit wanneer zij bijkomende informatie moeten vragen aan hun klant en wanneer zij een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering moeten melden aan de CFI.

In 2021 komen de volgende animatiefilms online. Hierin overlopen we de AML-verplichtingen chronologisch en lichten we bepaalde concepten nader toe aan de hand van praktijkvoorbeelden.

<sup>1</sup> Dit verslag moet worden opgesteld met toepassing van artikel 8 van het [Reglement van 3 juli 2018 van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 30 juli 2018](#). Verzekeringstussenpersonen die onderworpen zijn aan de AML-wet, moeten dit verslag ter beschikking houden van de FSMA en het haar bezorgen zodra zij daarom verzoekt. Voor kredietgevers en makelaars in bank- en beleggingsdiensten geldt dan weer dat zij er systematisch een kopie van moeten bezorgen aan de FSMA via de onlineapplicatie Cabrio.

