Vragenlijst voorkoming van het witwassen van kapitaal en financiering van terrorisme

De FSMA is verantwoordelijk voor de inschrijving van de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees (hierna: “aanbieders van diensten met virtuele valuta” of “aanbieder”) gevestigd op Belgisch grondgebied.

De aanbieder van diensten met virtuele valuta is 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[[1]](#footnote-1) en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen[[2]](#footnote-2) (hierna "AML/CFT-regelgeving").

Wij hebben uw antwoorden op deze vragenlijst nodig om te onderzoeken of deze verplichting wordt nagekomen.

**Het is belangrijk dat u waarheidsgetrouw antwoordt.** U moet in uw antwoorden alle informatie vermelden waarvan u redelijkerwijze kan aannemen dat ze relevant zou kunnen zijn voor onze beoordeling. Wij zullen daarbij rekening houden met de concrete omstandigheden en met de toelichting die u geeft.

Als u twijfelt of bepaalde informatie relevant is, doet u er goed aan ze toch te vermelden.

U kan daarbij toelichten waarom u denkt dat de informatie niet (meer) relevant is.

# **U bent de hooggeplaatste leidinggevende[[3]](#footnote-3) van de (kandidaat) aanbieder van diensten met virtuele valuta en u verbindt zich ertoe om volledig en waarheidsgetrouw te antwoorden**

|  |  |
| --- | --- |
| [ ]  | **Ik verbind me ertoe de gegevens volledig en naar waarheid in te vullen.** Ik verbind mij ertoe om de FSMA onmiddellijk op de hoogte te brengen van alle wijzigingen in één of meer antwoorden op de hieronder gestelde vragen. Ik ben me ervan bewust dat het achterhouden of vervalsen van relevante informatie een negatieve invloed kan hebben op de beoordeling van de naleving van de inschrijvings-/uitoefeningsvoorwaarden van de aanbieder van diensten met virtuele valuta en mijn kwaliteiten door de FSMA. Wij vestigen uw aandacht op het feit dat u bent verplicht om deze informatie of documenten aan de FSMA over te maken binnen de termijn en in de vorm bepaald door de FSMA. In geval deze verplichting niet wordt nageleefd kan de FSMA aan de overtreder een administratieve geldboete opleggen die niet meer mag bedragen dan 2 500 000 euro voor hetzelfde feit of geheel van feiten. Wanneer de inbreuk voor de overtreder winst heeft opgeleverd of hem heeft toegelaten verlies te vermijden mag dit maximum worden verhoogd tot het drievoud van deze winst of dit verlies. |

|  |
| --- |
| **U dient deze vragenlijst in met het oog op…**  |
| [ ]  | Een **vergunningsaanvraag** van een aanbieder van diensten met virtuele valuta |
| [ ]  | Een **belangrijke wijziging** aan de toepassing en de naleving van de bepalingen van de AML/CFT reglementering door de aanbieder van diensten met virtuele valuta |

# **De aanbieder van diensten met virtuele valuta moet zich conformeren aan de AML/CFT-regelgeving**

**Deze vragenlijst heeft als doel om informatie te verkrijgen over de toepassing en de naleving van de bepalingen van de AML/CFT-regelgeving door de (kandidaat) aanbieder van diensten met virtuele valuta.**

De kandidaten aanbieder van diensten met virtuele valuta die een **voorlopige toelating** hebben, moeten zich ook conformeren aan de AML/CFT-regelgeving zolang ze over deze voorlopige toelating beschikken.

### **Algemene beschrijving**

Hieronder beschrijft u hoe de aanbieder van diensten met virtuele valuta zich aan de AML/CFT-regelgeving houdt.

Gelieve ten minste de volgende punten uit te leggen:

1. de uitvoering van de **algemene risicobeoordeling** en de uitwerking ervan ;
2. 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 de activiteiten van de aanbieder van diensten met virtuele valuta teneinde zich in staat te stellen zijn wettelijke verplichtingen na te komen ;
3. de **individuele beoordeling van de risico's** van witwassen en financiering van terrorisme (hierna “WG/FT”) voor elke klant ;
4. de procedure voor de **aanvaarding** van de klant, de **identificatie** en de **verificatie van de identiteit van de klant** ;
5. de toepassing van de passende **waakzaamheidsmaatregelen** voor elke cliënt naar gelang zijn risicocategorie ;
6. de genomen **maatregelen**:
	1. 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 aanbieder van diensten met virtuele valuta wordt blootgesteld ;
	2. deze personen, en in voorkomend geval de agenten en distributeurs, op te leiden over het algemene wettelijke kader met betrekking tot WG/FT en over het beleid, de procedures en de interne controlemaatregelen die door de aanbieder van diensten met virtuele valuta worden toegepast om de risico's te beperken, met inbegrip van, in voorkomend geval, agenten en distributeurs ;
7. indien de aanbieder van diensten met virtuele valuta taken in verband met AML/CFT-regelgeving **uitbesteed** heeft aan lasthebbers of onderaannemers, de maatregelen die door de aanbieder van diensten met virtuele valuta worden genomen om de continuïteit van de uitbestede taken en de controle van de onderaannemer te waarborgen.

### **Zijn de onderstaande uitspraken juist?**

Voor elk van de volgende uitspraken moet uw antwoord gelden voor de aanbieder van diensten met virtuele valuta (hierna “de aanbieder”).

Een bijkomende toelichting, het verstrekken van het pertinente bewijsstuk en de verwijzing naar de exacte benaming van het bewijsstuk waarmee de aanbieder aantoont te voldoen aan de AML/CFT-regelgeving, worden verwacht indien u bevestigt dat de uitspraak juist is.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr.** | **Uitspraak** | **Kunt u bevestigen dat dit juist is?** | **Exacte benaming van het bewijsstuk en bijkomende toelichting** |
| **1.** | De aanbieder voert een algemene risicobeoordeling uit. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **2.** | De aanbieder beschikt over een specifieke procedure die de modaliteiten van de algemene risicobeoordeling bepaalt waaronder de modaliteiten voor de uitwerking ervan. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **3.** | De aanbieder definieert risicocategorieën. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **4.** | De aanbieder voert een individuele beoordeling van de AML/CFT risico’s uit. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **5.** | De aanbieder beschikt over een procedure betreffende de identificatie en verificatie van de identiteit van de betrokken personen. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **6.** | De aanbieder beschikt over een cliëntacceptatiebeleid. Dit beleid maakt het onder andere ook mogelijk om de bindende bepalingen betreffende financiële embargo’s ten uitvoering te brengen. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **7.** | De aanbieder beschikt over een procedure voor het opsporen en analyseren van atypische verrichtingen. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **8.** | De aanbieder maakt gebruik van een toezichtsysteem voor de opsporing van atypische verrichtingen dat voldoet aan de verplichtingen zoals voorzien in artikel 18 van de bijlage bij het Koninklijk besluit 30 juli 2018 tot goedkeuring van het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.  | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **9.** | De aanbieder beschikt over een procedure voor de melding van vermoedens aan de CFI. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **10.** | De aanbieder beschikt over een procedure voor de uitvoering van de verplichtingen omtrent de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële embargo’s en de uitvoering van maatregelen voor de bevriezing van tegoeden. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **11.** | De aanbieder beschikt over een procedure betreffende de bewaring van documenten en stukken. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **12.** | De aanbieder neemt maatregelen om zijn personeelsleden waarvan de functie dat vereist, en zijn agenten of distributeurs, bekend te maken met de bepalingen van de AML/CFT regelgeving, met inbegrip van de toepasselijke voorschriften inzake gegevensbescherming, en, in voorkomend geval, de bepalingen van de Europese verordening betreffende geldovermaking en de bindende bepalingen betreffende financiële embargo’s. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **13.** | De aanbieder zorgt ervoor dat zijn personeelsleden waarvan de functie dat vereist, en zijn agenten of distributeurs de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen die binnen de aanbieder worden toegepast, kennen en begrijpen en dat ze beschikken over de vereiste kennis aangaande de toepasselijke methodes en criteria om de verrichtingen te identificeren die verband kunnen houden met WG/FT, aangaande de wijze waarop moet worden gehandeld in een dergelijk geval, en aangaande de wijze waarop moet worden voldaan aan de verplichtingen, in voorkomend geval, in verband met de bepalingen van de Europese verordening betreffende geldovermaking en de bindende bepalingen betreffende financiële embargo’s.  | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **14.** | De aanbieder zich vergewist ervan dat personeelsleden waarvan de functie dat vereist, en zijn agenten of distributeurs op de hoogte zijn van de interne meldingsprocedures in geval van inbreuken bij het vervullen van de verplichtingen inzake de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en van de procedures voor de melding aan de toezichtautoriteiten van mogelijke of werkelijke inbreuken op de bepalingen van de AML/CFT regelgeving, van de Europese verordening betreffende geldovermaking, en van de waakzaamheidsplichten bedoeld in de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's. | [ ] Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **15.** | De aanbieder neemt ten aanzien van zijn cliënten passende waakzaamheidsmaatregelen gebaseerd op een individuele beoordeling van de WG/FT-risico’s. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **16.** | De aanbieder past de nodige maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe telkens dit vereist is door de AML/CFT regelgeving.  | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **17.** | De aanbieder voert onder de verantwoordelijkheid van zijn AMLCO een specifieke analyse van de geïdentificeerde atypische verrichtingen, teneinde vast te stellen of van deze verrichtingen vermoed kan worden dat ze verband houden met het witwassen van geld of financiering van terrorisme. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **18.** | De aanbieder doet een beroep op derde zaakaanbrengers in overeenstemming met artikel 42 tot en met artikel 44 van de AML-wet.  | [ ]  Ik bevestig dat ik een beroep op derde zaakaanbrengers doe en dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document.[ ]  Ik doe **geen** beroep op derde zaakaanbrengers |  |
| **19.** | De aanbieder doet een beroep op lasthebbers of onderaannemers die volgens zijn instructies alsook onder zijn toezicht en verantwoordelijkheid handelen. De aanbieder verschaft bijkomende toelichting over de uitbesteedde taken en de organisatie ervan. | [ ]  Ik bevestig dat ik een beroep op lasthebbers of onderaannemers doe en dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document.[ ]  Ik doe **geen** beroep op lasthebbers of onderaannemers |  |
| **20.** | De persoon die de functie van AMLCO uitoefent, stelt minstens eenmaal per jaar een activiteitenverslag op. Er wordt systematisch een kopie van het jaarlijks activiteitenverslag aan de FSMA via het e-mailadres ofa@fsma.be overgemaakt. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |
| **21.** | De aanbieder beschikt over een onafhankelijke auditfunctie om zijn gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen te testen. | [ ]  Ik bevestig dat dit juist is en ik verstrek het document en verwijs hierbij naar de exacte benaming van het document of uittreksel van dit document. |  |

# **Uw handtekening**

|  |  |
| --- | --- |
| **Datum** |  |
| **Naam** |  |
| **Handtekening** |  |

# **Niets vergeten?**

* **Heeft** u **alle vragen** correct en volledig **ingevuld**?
* Heeft u een **leesbare kopie van uw identiteitskaart of paspoort** toegevoegd?

*(niet nodig als u dit al eerder aan de FSMA heeft bezorgd en als het nog geldig is)*

* Heeft u de vragenlijst **ondertekend**?

# **Wat is de wettelijke basis van deze vragenlijst?**

De FSMA stelt u deze vragen op basis van artikelen 5, 8, 9 en 20 van het koninklijk besluit van 8 februari 2022 over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees. Deze artikelen voeren artikel 5, §1, 4de en 6ste alinea 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.

**\* \* \***

1. Hierna: de wet van 18 september 2017. [↑](#footnote-ref-1)
2. 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. [↑](#footnote-ref-2)
3. Overeenkomstig artikel 9 §1 van de wet van 18 september 2017 wijzen de onderworpen entiteiten die rechtspersonen zijn onder de leden van hun wettelijk bestuursorgaan of, in voorkomend geval, van hun effectieve leiding, de verantwoordelijke persoon aan, op het hoogste niveau, om te waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen van deze wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan en, in voorkomend geval, van de bestuursrechtelijke beslissingen genomen op grond van deze bepalingen van de Europese verordening betreffende geldovermakingen en van de beperkende maatregelen zoals bedoeld in artikel 8, § 1, 3°. [↑](#footnote-ref-3)