



FSMA

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

# FSMA NEWS

## Nieuwsbrief *AMLCO*

Juni 2022

STRIJD TEGEN WITWASSEN VAN GELD EN  
FINANCIERING VAN TERRORISME (« SWG/FT »).

**De rol van de AML compliance officers ('AMLCO's') in de strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme ('SWG/FT') is essentieel.**

Precies omdat de opdrachten van de *AMLCO's* zo belangrijk zijn, wil de FSMA de informatie-uitwisseling met de *AMLCO's* uitbreiden, onder meer door de publicatie van nieuwsbrieven en de organisatie van events die speciaal aan hen gewijd zijn. De FSMA wil de *AMLCO's* met deze nieuwsbrief informeren over de recente ontwikkelingen inzake SWG/FT en de toekomstige events.

## ! SAVE THE DATE ! 3 OKTOBER 2022: ORGANISATIE VAN DE EERSTE EDITIE VAN DE AMLCO DAYS (WEBINAR)

**Blokkeer 3 oktober 2022 in uw agenda: die dag organiseert de FSMA de eerste editie van de AMLCO Days.** Die aan AMLCO's gewijde events hebben vooral tot doel informatie te verstrekken over de reglementaire evoluties, de tenuitvoerlegging van SWG/FT-regels toe te lichten en feedback te geven over de controles die de FSMA uitvoert.

Deze eerste editie vindt plaats in de vorm van een halfdaags webinar. Het richt zich tot de AMLCO's van alle entiteiten die aan de SWG/FT-wet<sup>1</sup> zijn onderworpen en onder het toezicht van de FSMA<sup>2</sup> staan. Het eerste event strekt ertoe de AMLCO's te sensibiliseren voor het belang van hun functie en de verwachtingen van de FSMA omtrent hun verschillende taken te verduidelijken. De FSMA zal onder meer de inhoud van de nieuwe [EBA-richtsnoeren](#) over de rol en verantwoordelijkheden van de AMLCO's toelichten. Ook de CFI zal aan het event deelnemen om haar recentste richtsnoeren over de meldingen van verdachte transacties toe te lichten.

## JAARLIJKS ACTIVITEITENVERSLAG VAN DE AMLCO: WELKE TERMIJN OM HET VERSLAG AAN DE FSMA TE BEZORGEN?

De AMLCO's moeten minstens eenmaal per jaar een activiteitenverslag opstellen en daarvan systematisch een kopie aan de FSMA bezorgen<sup>3</sup>. **De FSMA verzoekt de AMLCO's om haar die kopie uiterlijk op 15 mei volgend op het betrokken verslagjaar te bezorgen.** [Mededeling FSMA 2020\\_12](#) over de inhoud van het jaarlijks activiteitenverslag van de AMLCO's is op 15 juni 2022 aangepast om die nieuwe termijn te verduidelijken.



**Opgelet !** De aan de SWG/FT-wet<sup>4</sup> onderworpen verzekeringstussenpersonen moeten dat verslag enkel ter beschikking houden van de FSMA en het haar onmiddellijk bezorgen als ze dat vraagt.

Door hun jaarlijks activiteitenverslag consciëntieus op te stellen, zorgen de AMLCO's ervoor dat zij hun effectieve leiding en hun wettelijk bestuursorgaan, alsook de FSMA, informeren over al hun activiteiten, over de evolutie van de WG/FT-risico's die de vennootschap loopt, en over de toereikendheid van hun organisatorisch kader inzake SWG/FT.

**De analyse van die activiteitenverslagen is ook één van de toezichtsinstrumenten waarover de FSMA beschikt.** Die verslagen zijn immers een belangrijke informatiebron voor de FSMA bij de uitvoering van haar toezichtsacties op het vlak van SWG/FT.



<sup>1</sup> 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.  
<sup>2</sup> De entiteiten als bedoeld in artikel 5, § 1, 11° tot 20°, van de SWG/FT-wet.  
<sup>3</sup> Artikel 8 van het FSMA-reglement van 3 augustus 2018 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.  
<sup>4</sup> De entiteiten als bedoeld in artikel 5, § 1, 19°, van de SWG/FT-wet

## NIEUWE ORGANISATIE VAN DE FMSA: ÉÉN ENKELE DIENST BELAST MET HET SWG/FT-TOEZICHT

Sinds maart 2022 zijn alle SWG/FT-bevoegdheden van de FSMA binnen één enkele dienst gecentraliseerd. De dienst Toezicht op de tussenpersonen en de financiële dienstverleners en antiwitwasbeleid is voortaan bevoegd voor alle SWG/FT-activiteiten van de FSMA, nl. de analyses van de risico's inzake witwassen van geld en financiering van terrorisme ('WG/FT'), die onder meer aan de hand van [periodieke vragenlijsten](#) worden uitgevoerd, de ontwikkeling en tenuitvoerlegging van een risicogebaseerd toezichtsbeleid, de controles op afstand, de deelname aan inspecties ter plaatse door het Centraal inspectieteam, de deelname aan de toezichtscolleges voor de entiteiten die deel uitmaken van groepen, de relaties met de andere bevoegde nationale autoriteiten, zoals de Nationale Bank van België ('NBB'), de Cel voor Financiële Informatieverwerking ('CFI') of de Algemene Administratie van de Thesaurie ('AAThes'), en de vertegenwoordiging in internationale fora, zoals de Europese Bankautoriteit ('EBA') en de Financiële Actiegroep ('FAG').

Met al uw vragen over SWG/FT kan u bij voornoemde dienst terecht op de volgende adressen:

- / [ofa@fsma.be](mailto:ofa@fsma.be) voor alle algemene vragen;
- / [survey.ofa@fsma.be](mailto:survey.ofa@fsma.be) voor alle vragen over de periodieke vragenlijsten;
- / [supervision.ofa@fsma.be](mailto:supervision.ofa@fsma.be) voor alle vragen over een controle of inspectie.

## DE CFI HEEFT HAAR JAARVERSLAG 2021 GEPUBLICEERD - WAT ZIJN DE BELANGRIJKSTE BOODSCHAPPEN?

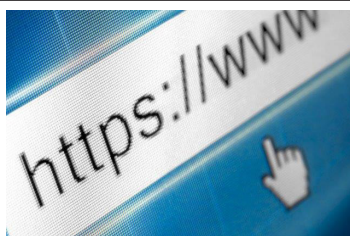
Het CFI-jaarverslag stelt in essentie twee nieuwe trends vast in verband met criminele verschijnselen en WG/FT-technieken. Enerzijds blijkt dat **het witgewassen geld uit poly-criminele activiteiten voortkomt**. Anderzijds stelt de CFI **een toenemende professionalisering van het witwassen van geld op zich** vast. Gestructureerde organisaties van internationale omvang bieden andere criminele organisaties die onder meer actief zijn in de handel in verdovende middelen, de mensenhandel of de internationale opleidingspraktijken, steeds vaker 'witwasdiensten' aan.

Het verslag geeft aan dat de **handel in verdovende middelen** in België nog steeds een belangrijke criminele activiteit is: zo werd in 2021 een recordhoeveelheid drugs ter waarde van meer dan 10 miljard euro in beslag genomen. Ook vermeldt het verslag dat er aanwijzingen zijn dat de drugshandelaars zich op **cryptomunten** richten om een deel van hun inkomsten wit te wassen.

In 2021 maakte de CFI verschillende dossiers over **feiten van corruptie of verduistering** door **politiek prominente personen (PPP's)**, vooral buitenlanders. Tot slot stelt de CFI een verveelvoudiging van verschillende **opleidingsvormen** vast, die in grote mate samenhangt met de toenemende digitalisering van de maatschappij. Die opleidingsvormen worden steeds ingewikkelder, zoals opleiding met frauduleuze overschrijvingen en opleiding met **frauduleuze onlinetradingplatformen**. Tot slot wijst de CFI nogmaals op de **risico's die zijn verbonden aan virtuele activa** die een WG/FT-vehikel blijven.



Wil u hierover meer weten? Raadpleeg dan het CFI-jaarverslag dat beschikbaar is op haar [website](#).



## EEN ATYPISCHE VERRICHTING? HEEFT U VERMOEDENS, MELD ZE DAN AAN DE CFI!

De **AMLCO's** zijn onder meer verantwoordelijk voor het opsporen en analyseren van atypische verrichtingen en voor het doorgeven van meldingen van verdachte verrichtingen aan de CFI. De FSMA onderstreept nogmaals het belang van die opdracht, zoals ze dat eerder al deed met een [animatiefilm](#) die ze in 2021 op haar website plaatste.

Wanneer de **AMLCO's** meldingen van verdachte verrichtingen aan de CFI doorgeven, zouden ze de [CFI-richtsnoeren](#) moeten volgen. Deze verduidelijken hoe de meldingsverplichtingen die uit de SWG/FT-wet voortvloeien, zouden moeten worden toegepast.



## NALEVING VAN DE FINANCIËLE SANCTIES!

Alle natuurlijke en rechtspersonen moeten de financiële sancties respecteren. De FSMA heeft die verplichting herhaald in een [mededeling](#) die ze op 18 maart 2022 publiceerde. Die mededeling verwijst naar de sancties die aan Rusland en Wit-Rusland zijn opgelegd als reactie op de militaire agressie tegen Oekraïne.

Om die sancties te kunnen naleven, moet er eerst kennis worden van genomen en moet worden bepaald welke maatregelen nodig zijn om zich eraan te conformeren, onder meer ten aanzien van de cliënten, de tegenpartijen van transacties of van financiële producten, en de verstrekte financiële diensten.

Onder meer de volgende maatregelen moeten worden genomen:

- / de tegoeden van de betrokken personen of entiteiten bevriezen;
- / geen tegoeden ter beschikking stellen van die personen of entiteiten, en ook geen verrichtingen uitvoeren die tegen de opgelegde financiële sancties indruisen;
- / de Thesaurie in kennis stellen (via het e-mailadres [quesfinvragen.tf@minfin.fed](mailto:quesfinvragen.tf@minfin.fed)) van alle informatie over de uitvoering van de financiële sancties, zoals informatie over bevroren tegoeden of eventueel vastgestelde inbreuken.

**De AMLCO's van de aan de SWG/FT-wet onderworpen entiteiten moeten ook rekening houden met de financiële sancties bij de toepassing van hun risicogebaseerde SWG/FT-benadering,** onder meer bij de toepassing van de waakzaamheidsmaatregelen ten aanzien van hun cliënten en de verrichtingen die gelinkt zijn aan landen waartegen sancties zijn genomen.



## EBA-MEDEDELINGEN OVER DE-RISKING EN OVER FINANCIËLE INCLUSIE IN HET KADER VAN DE INVASIE IN OEKRAÏNE

De FSMA vestigt de aandacht van de AMLCO's op twee recente publicaties van de Europese Bankautoriteit (EBA).

**De eerste publicatie behandelt de problematiek van de-risking.** Daarbij worden individuele cliënten of categorieën van cliënten die hoge WG/FT-risico's inhouden, automatisch geweigerd. Die praktijk vloeit voort uit een **slechte toepassing van de risicogebaseerde benadering**. Die "ongerechtvaardigde" risicobeperking wijst op een ondoeltreffend beheer van de WG/FT-risico's en kan ertoe leiden dat legitieme cliënten geen toegang meer hebben tot financiële diensten. De AMLCO's moeten erop toezien dat de onderneming de WG/FT-risico's efficiënt beheert, door ervoor te zorgen dat de genomen waakzaamheidsmaatregelen passend zijn in het licht van het risicoprofiel van elke cliënt.

**De tweede publicatie betreft de financiële inclusie in het kader van de oorlog in Oekraïne.** Hoewel vluchtelingen uit Oekraïne kwetsbaar zijn en het risico lopen het slachtoffer te worden van mensensmokkel of mensenhandel, is de EBA van mening dat de naleving van de SWG/FT-verplichtingen niet mag leiden tot de financiële uitsluiting van vluchtelingen die legitieme klanten zijn. Het is echter belangrijk dat de AMLCO's waakzaam en aandachtig zijn voor alle aanwijzingen die doen vermoeden dat cliënten die vluchtelingen zijn, worden uitgebuit, en dat zij alle verdachte activiteiten aan de CFI melden.

### DE FSMA WENST U EEN PRETTIGE ZOMERVAKANTIE TOE!

De volgende Nieuwsbrief voor AMLCO's zal in november 2022 worden gepubliceerd, en zal aandacht besteden aan de verwachtingen van de FSMA in verband met de opdrachten en taken van de AMLCO's.

