FSMA

AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN

Strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme

Vaststellingen na controles in de sector van makelaars in bank- en beleggingsdiensten

05/10/2026

Samenvatting en verwachtingen van de FSMA

De FSMA heeft, voor de periode 2024-2025, controles uitgevoerd op het vlak van de strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme (hierna 'SWG/FT' en 'WG/FT') in de sector van makelaars in bank- en beleggingsdiensten (hierna de 'gecontroleerde entiteiten'). Een aantal controles werden ter plaatse verricht, andere vonden plaats op afstand.

Dit verslag wordt gepubliceerd nu er voldoende gecontroleerde entiteiten zijn om een eerste stand van zaken op te maken over de mate waarin de regelgeving wordt nageleefd binnen een aanzienlijk deel van de sector, en nu de termijn is verstreken die de FSMA had opgelegd om tekortkomingen te verhelpen.

- De FSMA heeft een verbetering van het controlekader vastgesteld, meer bepaald op het vlak van de formalisering en de kwaliteit van de beleidslijnen, procedures en methodologieën voor de individuele risicobeoordeling.
  Daarentegen heeft ze ernstigere tekortkomingen opgemerkt op het vlak van:

  - de geschiktheid van de algemene risicobeoordeling;
  - de procedure voor identificatie en identiteitsverificatie van cliënten;
  - de identificatie van de kenmerken van de cliënt, alsook van het doel en de aard van de zakelijke relatie, en;
  - de consistente toepassing van de verschillende WG/FT-verplichtingen.

- De FSMA verwacht van de onderworpen entiteiten onder haar SWG/FT-toezicht dat ze, na het lezen van dit verslag, hun organisatorisch SWG/FT-kader intern beoordelen teneinde eventuele tekortkomingen en zwakke punten in het licht van de SWG/FT-wet en het reglement van 3 juli 2018 van de FSMA betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 30 juli 2018, op te sporen en te verhelpen.

- Vanaf 10 juli 2027 zal het in België geldende juridische kader voor SWG/FT (het preventieve luik) voornamelijk voortvloeien uit Verordening 2024/1624 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering. De onderworpen entiteiten moeten erop toezien dat ze, nu reeds, alle nodige maatregelen nemen om zich te conformeren aan deze verordening en de bijbehorende uitvoeringsteksten.

De gecontroleerde entiteiten werden geselecteerd op grond van hun individuele SWG/FT-risicoprofiel.

Doel van de controle

De controles hadden tot doel na te gaan of de SWG/FT-wetgeving wordt nageleefd, met name:

- 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 ('Wet SWG/FT'); en
- het reglement van de FSMA van 3 juli 2018 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ('Reglement FSMA').

In het kader van deze thematische controles, werd nagegaan of voldaan werd aan de volgende wettelijke verplichtingen die ten grondslag liggen aan het SWG/FT-regelgevingskader:

- aanstellen van een hooggeplaatste leidinggevende en een AMLCO;
- uitvoeren van de algemene risicobeoordeling (ARB) en toetsing van de relevantie van de ARB aan de daadwerkelijk verrichte activiteiten;
- uitwerken van een specifieke procedure met de modaliteiten van de ARB, waaronder de modaliteiten voor de actualisering ervan;
- definiëren van de verschillende risicocategorieën die zijn vastgesteld uitgaande van de geïdentificeerde risico's in het kader van de ARB;
- uitvoeren en geschiktheid van de geschiktheid van de individuele risicobeoordeling ('IRB'):
- vaststellen en geschiktheid van de geschiktheid[1]:
    - van de procedure voor de identificatie en identiteitsverificatie van cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden, voor de identificatie van de kenmerken van de cliënt alsook van het doel en de aard van de zakelijke relatie, de doorlopende waakzaamheid en de verhoogde waakzaamheid;
    - van de procedure voor het opsporen en analyseren van atypische verrichtingen.

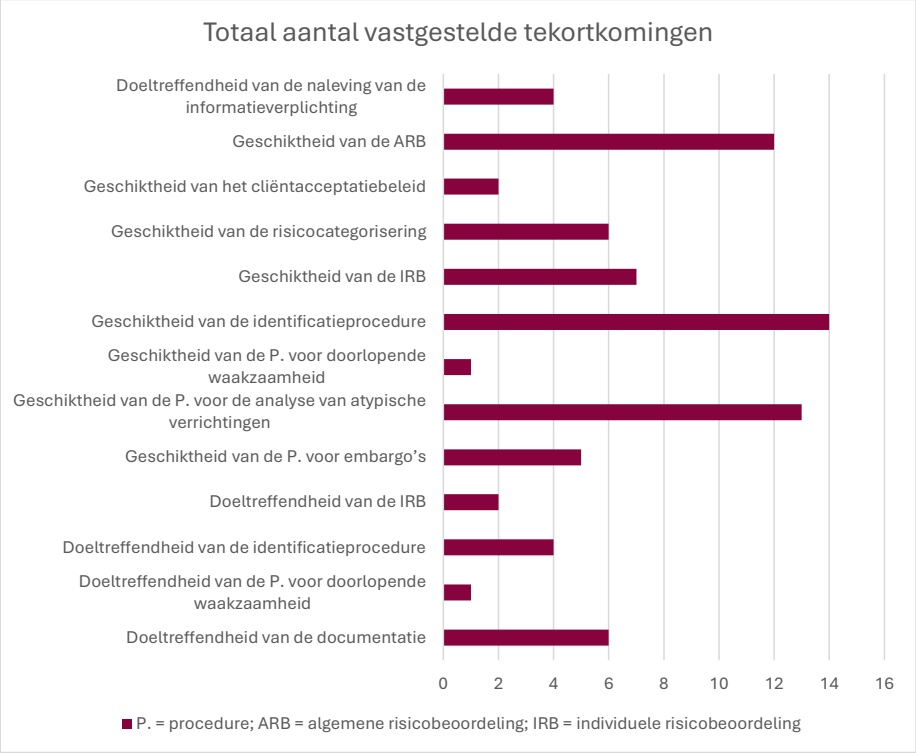
Waar deze vaststellingen een impact hebben op de naleving van het cliëntacceptatiebeleid, zijn ook daaromtrent vaststellingen geformuleerd. Voorts werd eveneens de coherentie getoetst tussen deze procedures en de overige informatie die verstrekt werd over SWG/FT, zoals de periodieke SWG/FT-vragenlijsten of de ad-hoc verzoeken om informatie van de FSMA (zie het punt 'Verplichting tot informatieverstrekking' hieronder).

Het verslag gaat nader in op de verplichtingen die niet zijn nagekomen, en verwijst daarbij telkens naar de relevante wettelijke bepalingen die er, onder meer, op nageslagen moeten worden in het kader van de voormelde interne beoordeling. Vervolgens worden alle tekortkomingen die de FSMA heeft vastgesteld overlopen en

[1] Met inbegrip van de naleving van de bindende bepalingen inzake financiële embargo's.

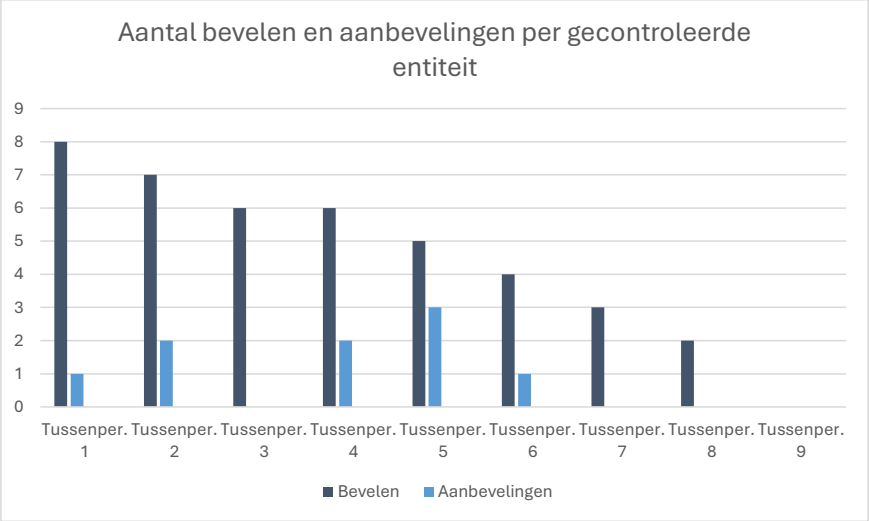
worden goede praktijken beschreven die bijdragen aan de naleving van de preventieve wetgeving inzake WG/FT.

In de onderstaande tabel wordt, per verplichting, het totale aantal vastgestelde tekortkomingen beknopt weergegeven. Er wordt een onderscheid gemaakt naargelang de procedure onvoldoende geschikt dan wel onvoldoende doeltreffend is.



In het kader van deze controles heeft de FSMA 41 bevelen en 9 aanbevelingen geformuleerd[2]. Aan één gecontroleerde entiteit heeft zij geen enkele maatregel opgelegd.

[2] Eenzelfde vaststelling kan betrekking hebben op verschillende tekortkomingen.



De vaststellingen waren niet van dien aard dat er dringende maatregelen getroffen dienden te worden. De FSMA heeft vastgesteld dat alle gecontroleerde entiteiten de vastgestelde tekortkomingen binnen de opgelegde termijnen hebben verholpen. De laatste van die termijnen liep af in juni 2026.

* *

*

Verplichting tot informatieverstrekking

Wettelijk kader

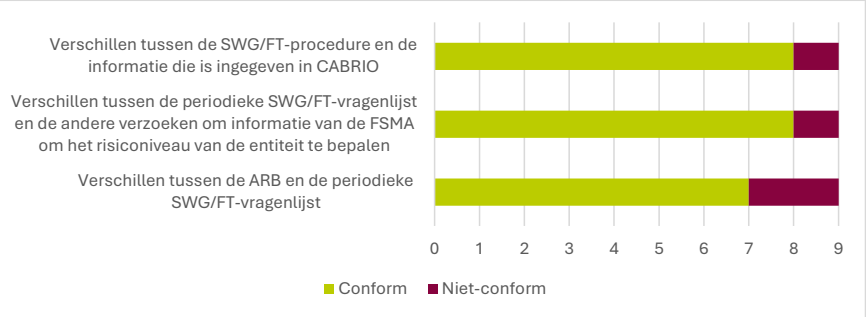
CLICK Art. 99 van de SWG/FT-wet.

De FSMA kan zich de volgende informatie en documenten doen verstrekken:

- alle informatie en elk document, in gelijk welke vorm, en met name alle informatie over de organisatie, de werking, de positie en de verrichtingen van de entiteiten, met inbegrip van de informatie betreffende de relaties tussen een onderworpen entiteit en haar cliënten;
- de door haar bepaalde relevante informatie en documenten die zij nodig heeft om hun risicoprofiel op te stellen.

Vaststellingen[3]

In de hieronder genoemde gevallen werden een aantal incoherenties vastgesteld, enerzijds tussen de verschillende beleidslijnen, procedures, beoordelingen en methodologieën, en anderzijds tussen deze documenten en de antwoorden op de periodieke SWG/FT-vragenlijst en/of de verzoeken om informatie van de FSMA, en/of de informatie die via CABRIO is meegedeeld. Deze incoherenties belemmeren de FSMA bij de uitoefening van haar bevoegdheden om het risiconiveau te controleren en te beoordelen. Tevens bemoeilijken ze een doeltreffende toepassing van de risicogebaseerde benadering door de gecontroleerde entiteit.



Goede praktijken

De risicogebaseerde benadering berust in de eerste plaats op een correcte identificatie en beoordeling van de risico's waaraan de entiteit is blootgesteld, en waaruit het beleid, de procedures, de interne controlemaatregelen en het systeem voortvloeien. Al deze elementen moeten een coherent geheel vormen.

De FSMA heeft hieromtrent twee circulaires gepubliceerd :

- Passend organisatorisch kader voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
- Toepassing van een risicogebaseerde benadering in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Algemene risicobeoordeling ('ARB')

Wettelijk kader

CLICK

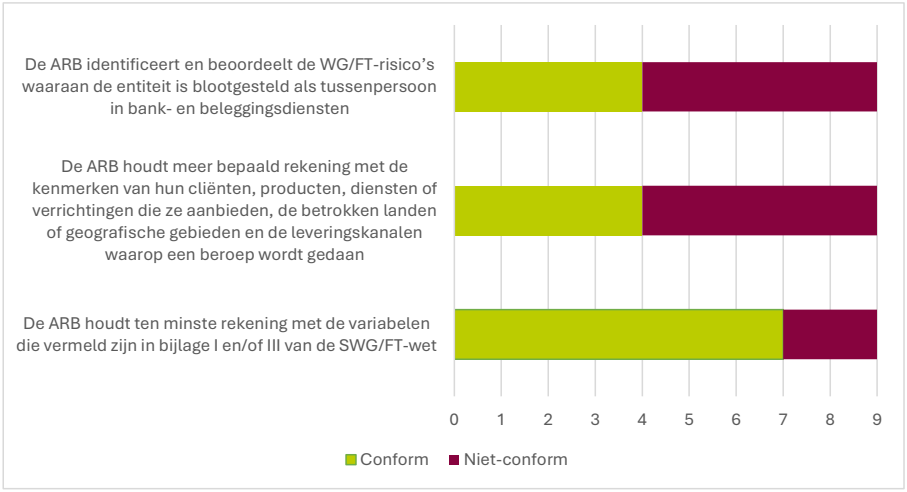
Art. 16. van de SWG/FT-wet.

[3] Tenzij anders vermeld, geven de grafieken voor elk thema onder het punt 'Vaststellingen' per tekortkoming het aantal gecontroleerde tussenpersonen dat conform en niet-conform is.

Vaststellingen

De geschiktheid van de ARB dient verbeterd te worden. Dit is nochtans een basis waaruit het organisatorische kader van de onderworpen entiteiten moet voortvloeien.

Vijf gecontroleerde entiteiten hadden de WG/FT-risico's waaraan zij als tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten zijn blootgesteld, niet geïdentificeerd en/of beoordeeld. Voor die identificatie of beoordeling, moeten tussenpersonen in hun ARB ten minste rekening houden met de variabelen vermeld in bijlage I en/of III van de SWG/FT-wet[4], wat twee gecontroleerde entiteiten hadden nagelaten, en moeten zij met name rekening houden met de kenmerken van hun cliënten, producten, diensten of verrichtingen die ze aanbieden, de betrokken landen of geografische gebieden, en de leveringskanalen waarop een beroep wordt gedaan, wat vijf gecontroleerde entiteiten niet hadden gedaan.



Goede praktijken

De FSMA verwacht van de onderworpen entiteiten dat zij de WG/FT-risico's waaraan ze zijn blootgesteld, identificeren en beoordelen, daarbij met name rekening houdend met de kenmerken van hun cliënten, producten, diensten of verrichtingen die ze aanbieden, de betrokken landen of geografische gebieden, en de leveringskanalen waarop een beroep wordt gedaan. Wanneer een dergelijke tussenpersoon ook onder de SWG/FT-wet valt op grond van een ander statuut, moet hij voor elke activiteit een ARB uitvoeren. Elke activiteit brengt immers specifieke risico's met zich mee.

De FSMA verwacht dat de ARB de variabelen omvat die zijn vastgelegd in de bijlagen I en III bij de SWG/FT-wet, in de supranationale risicobeoordeling van de Europese

[4] Justel databank

Commissie, in de nationale risicobeoordeling en in de sectorale risicobeoordeling van de FSMA.

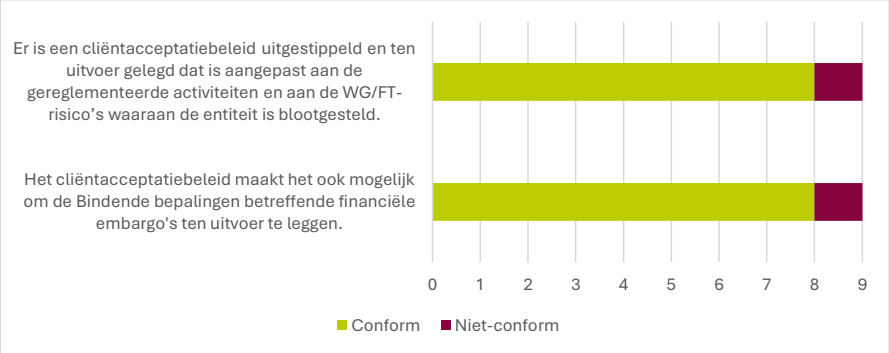
Cliëntacceptatiebeleid

Wettelijk kader

CLICK Art. 9 van het reglement van de FSMA

Vaststellingen

Op één alleenstaand geval na, hebben de gecontroleerde entiteiten over het algemeen een cliëntacceptatiebeleid uitgestippeld en ten uitvoer gelegd dat is aangepast aan hun gereglementeerde activiteiten en aan de WG/FT-risico's waaraan zij zijn blootgesteld. Van één gecontroleerde entiteit maakte het cliëntacceptatiebeleid het niet mogelijk om de Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's ten uitvoer te leggen.



Categorisering van de risico's

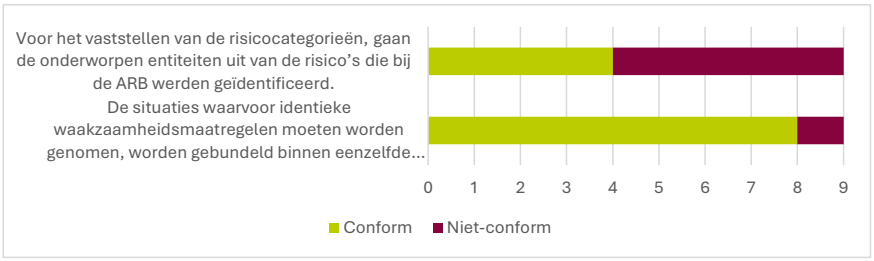
Wettelijk kader

CLICK Art. 4 van het reglement van de FSMA

Vaststellingen

Aansluitend bij de eerste vaststelling over de coherentie van de informatie die werd meegedeeld aan de FSMA, werden in 5 van de 9 gevallen aanzienlijke incoherenties vastgesteld tussen de ARB en de risicocategorieën.

De FSMA herinnert eraan dat de onderworpen entiteiten, voor het vaststellen van de risicocategorieën, moeten uitgaan van de risico's die bij de algemene risicobeoordeling werden geïdentificeerd. Vijf van de gecontroleerde entiteiten zijn hier niet van uitgegaan. Daarnaast wijst de FSMA er nogmaals op dat de situaties waarvoor identieke waakzaamheidsmaatregelen moeten worden genomen, gebundeld moeten worden binnen eenzelfde categorie. Alle gecontroleerde entiteiten op één na, hebben dit toegepast.



Individuele risicobeoordeling ("IRB")

Wettelijk kader

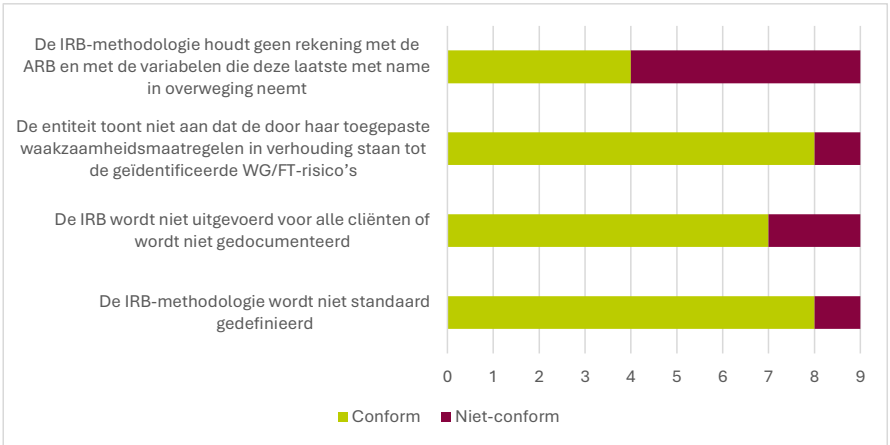
Art. 17 van de SWG/FT-wet

Art. 19, § 2, van de SWG/FT-wet

Vaststellingen

In lijn met de eerste vaststelling over de incoherentie van de aan de FSMA verstrekte informatie, zijn incoherenties vastgesteld tussen de ARB en de IRB. In vijf gevallen hield de IRB-methodologie geen rekening met de ARB en met de variabelen die deze laatste met name in overweging neemt. In één geval was de IRB-methodologie niet op gestandaardiseerde wijze gedefinieerd.

Wat de effectieve toepassing van de IRB betreft, konden twee gecontroleerde entiteiten niet aantonen dat zij voor alle cliënten een IRB hadden uitgevoerd. Eén gecontroleerde entiteit kon niet aantonen dat de door haar toegepaste waakzaamheidsmaatregelen in verhouding stonden tot de geïdentificeerde WG/FT-risico's.



Goede praktijken

De risicobeoordeling voor elke zakelijke relatie is het verlengde van de ARB en vormt een centraal onderdeel van de benadering die gericht is op de identificatie, het beheer of de uitsluiting van risico's. De IRB moet rekening houden met de ARB en met de variabelen die deze laatste met name in overweging neemt. De FSMA verwacht dat elke gecontroleerde entiteit ervoor zorgt dat haar IRB-methodologie in overeenstemming is met de ARB, en dat zij die methodologie bij elke actualisering van de ARB bijwerkt.

Waakzaamheidsverplichting ten aanzien van de cliënten

Wettelijk kader

Art. 4 van de SWG/FT-wet

Art. 8 van de SWG/FT-wet

Art. 17 van de SWG/FT-wet

Art. 19 van de SWG/FT-wet

Art. 21-24 van de SWG/FT-wet

Art. 26-29 van de SWG/FT-wet

Art. 30-31 van de SWG/FT-wet

Art. 34 van de SWG/FT-wet

Art. 35 van de SWG/FT-wet

Art. 39 van de SWG/FT-wet

Art. 41 van de SWG/FT-wet

Art. 25 van de SWG/FT-wet

Art. 12-16 van het FSMA-reglement

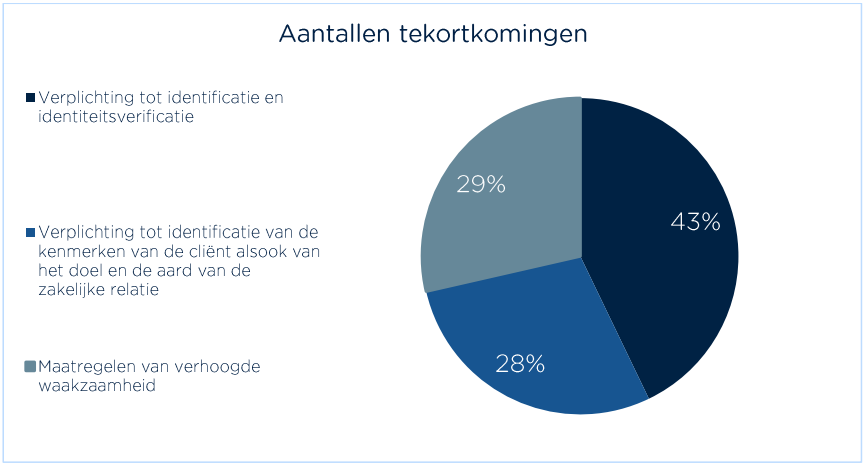
Art. 25 van het FSMA-reglement

Vaststellingen

In verband met de waakzaamheidsverplichting ten aanzien van de cliënten, controleerde de FSMA de naleving van de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie, de verplichting tot identificatie van de kenmerken van de cliënt alsook van het doel en de aard van de zakelijke relatie, en de verplichting om maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe te passen.

De FSMA stelde verschillende tekortkomingen vast. Het grootste aantal tekortkomingen betrof de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie. De aantallen tekortkomingen met betrekking tot de verplichting tot identificatie van de kenmerken van de cliënt alsook van het doel en de aard van de zakelijke relatie, en

met betrekking tot de verplichting om maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe te passen, zijn vrijwel identiek. De vastgestelde tekortkomingen worden hieronder nader verduidelijkt.



Verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie

Er is nog ruimte voor verbetering op het vlak van de naleving van de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie (zie de goede praktijken hieronder). De FSMA stelde op dat vlak te veel tekortkomingen vast.

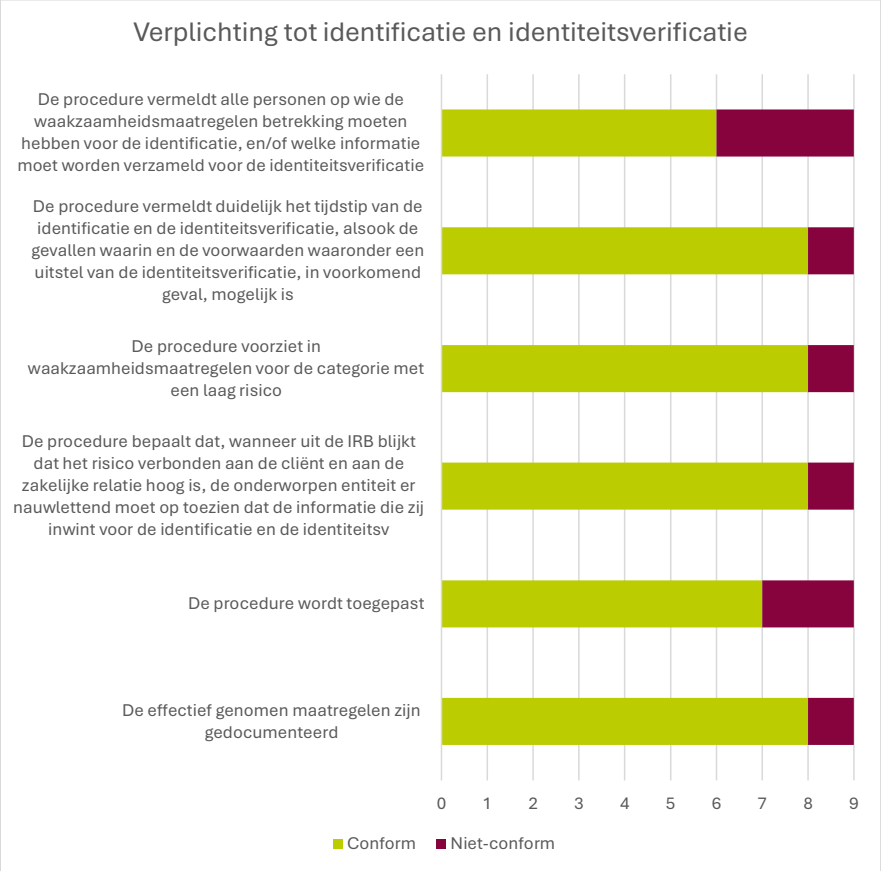
Wat de te identificeren personen betreft, vermeldden de procedures van drie gecontroleerde entiteiten niet alle personen op wie die waakzaamheidsmaatregelen voor de identificatie betrekking moeten hebben, en/of welke informatie moet worden verzameld voor de identiteitsverificatie. Zij schoten dan ook ernstig tekort bij de naleving van een essentiële verplichting van de SWG/FT-wet.

Wat het tijdstip van de identificatie betreft, bepaalde de procedure van één gecontroleerde entiteit niet duidelijk wanneer de identificatie en de identiteitsverificatie moeten gebeuren, noch in welke gevallen en onder welke voorwaarden de identiteitsverificatie, in voorkomend geval, kan worden uitgesteld.

Over het algemeen passen de gecontroleerde entiteiten afzonderlijke waakzaamheidsmaatregelen toe in functie van het individuele risiconiveau. Eén procedure voorzag echter niet in waakzaamheidsmaatregelen voor de categorie met een laag risico. Eén procedure bepaalde niet dat, wanneer uit de IRB blijkt dat het aan de cliënt en de zakelijke relatie verbonden risico hoog is, de entiteit er nauwlettend moet op toezien dat de door haar verzamelde informatie voor de identificatie en de identiteitsverificatie haar in staat stelt de betrokken persoon op onbetwistbare wijze van elke andere persoon te onderscheiden, en dat zij daartoe, zo nodig, bijkomende informatie verzamelt.

Commented [JL1]: Wet 18.9.2017, art. 26, § 4

De FSMA stelde vast dat de procedure in twee gevallen niet was toegepast, en dat de effectief genomen maatregelen in één geval niet waren gedocumenteerd.

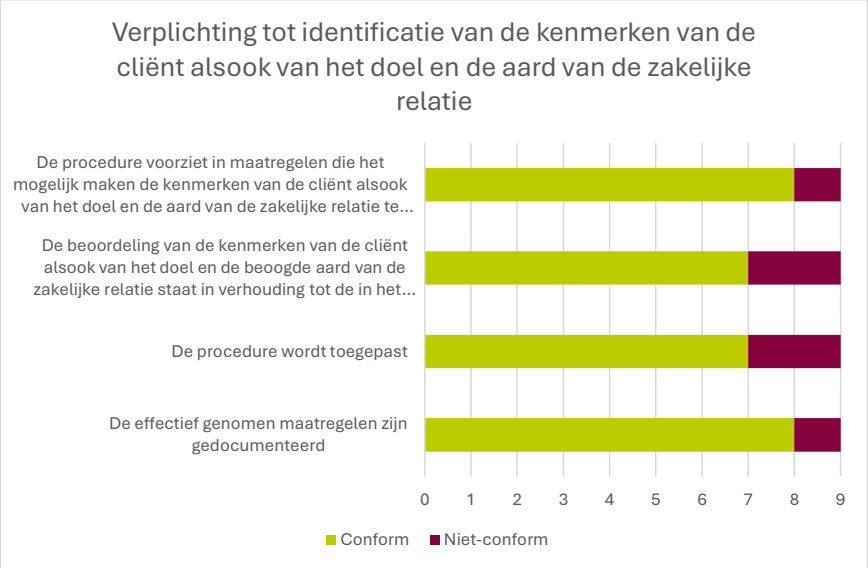


Verplichting tot identificatie van de kenmerken van de cliënt alsook van het doel en de aard van de zakelijke relatie

Ook moet de kennis van de cliënt al te vaak worden verbeterd op het vlak van de identificatie van zijn kenmerken, alsook van het doel en de aard van de zakelijke relatie.

De procedures van de onderworpen entiteiten bevatten doorgaans maatregelen die het mogelijk maken de kenmerken van de cliënt alsook van het doel en de aard van de zakelijke relatie te beoordelen, behalve in één geval. Bij twee gecontroleerde entiteiten stond de beoordeling van de kenmerken van de cliënt alsook van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie echter niet in verhouding tot de in het kader van de IRB geïdentificeerde WG/FT-risico's.

De FSMA stelde vast dat de procedure in twee gevallen niet was toegepast, en dat de effectief genomen maatregelen in één geval niet waren gedocumenteerd.

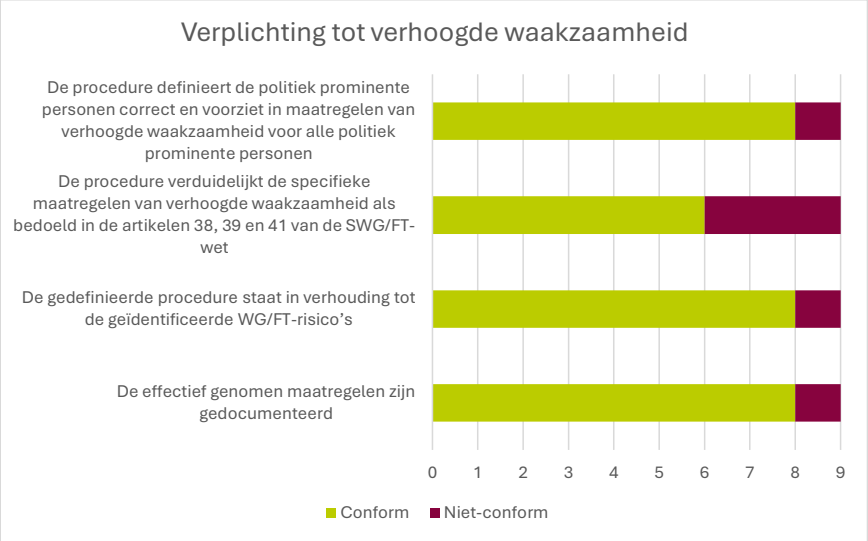


Verplichting om maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe te passen

Wat de naleving van de verplichting tot verhoogde waakzaamheid betreft, stond de gedefinieerde procedure in het algemeen in verhouding tot de geïdentificeerde WG/FT-risico's.

Toch verduidelijkten de procedures van drie gecontroleerde entiteiten de specifieke maatregelen van verhoogde waakzaamheid als bedoeld in de artikelen 38, 39 en 41 van de SWG/FT-wet niet. De procedure van één gecontroleerde entiteit bevatte geen correcte definitie van politiek prominente personen, en voorzag niet in maatregelen van verhoogde waakzaamheid voor alle politiek prominente personen.

De effectief genomen maatregelen zijn doorgaans gedocumenteerd.



Goede praktijken

De FSMA verwacht dat de procedure voldoende nauwkeurig omschrijft welke personen moeten worden geïdentificeerd, wat het doel is van de identificatie en de identiteitsverificatie, wanneer de identificatie en de identiteitsverificatie moeten worden uitgevoerd, en wat de gevolgen zijn als de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie niet wordt nageleefd. Wat de verplichting betreft om de kenmerken van de cliënt alsook van het doel en de aard van de zakelijke relatie te identificeren, moet de procedure met name verduidelijken welke informatie nodig is voor de tenuitvoerlegging van het cliëntacceptatiebeleid, de nakoming van de waakzaamheidsverplichtingen ten aanzien van de zakelijke relaties, en de verplichtingen inzake verhoogde waakzaamheid.

Commented [JL2]: Wet 18.9.2017, art. 17

Om de maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe te passen wanneer dat wettelijk vereist is, is het een goede praktijk om in de procedures te verwijzen naar de lijst van landen met een hoog risico en naar de lijst van Staten zonder of met een lage belasting.

Verplichting tot doorlopende waakzaamheid ten aanzien van zakelijke relaties

Commented [JL3]: Wet 18.9.2017, art. 65, § 1

Wettelijk kader

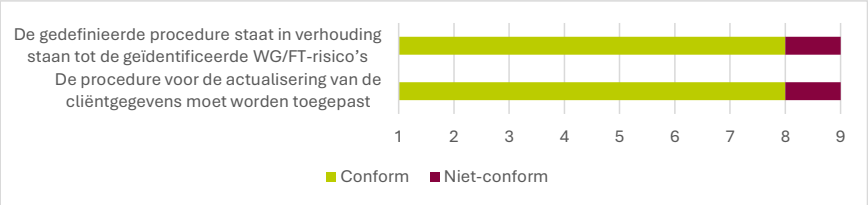
CLICK

Art. 8 van de SWG/FT-wet

Art. 17 van de SWG/FT-wet

Vaststellingen

In het algemeen was de verplichting tot doorlopende waakzaamheid ten aanzien van de cliënten in de procedure gedefinieerd op een manier die in verhouding stond tot de geïdentificeerde risico's, behalve in één geval. Ook in één geval was de procedure voor de actualisering van de cliëntgegevens niet toegepast.



Analyse van de atypische verrichtingen en melding van vermoedens

Wettelijk kader

Art. 8 van de SWG/FT-wet

Art. 17 van de SWG/FT-wet

Art. 45 van de SWG/FT-wet

Art. 46 van de SWG/FT-wet

Art. 48 van de SWG/FT-wet

Art. 18 van het FSMA-reglement

Art. 19 van het FSMA-reglement

Vaststellingen

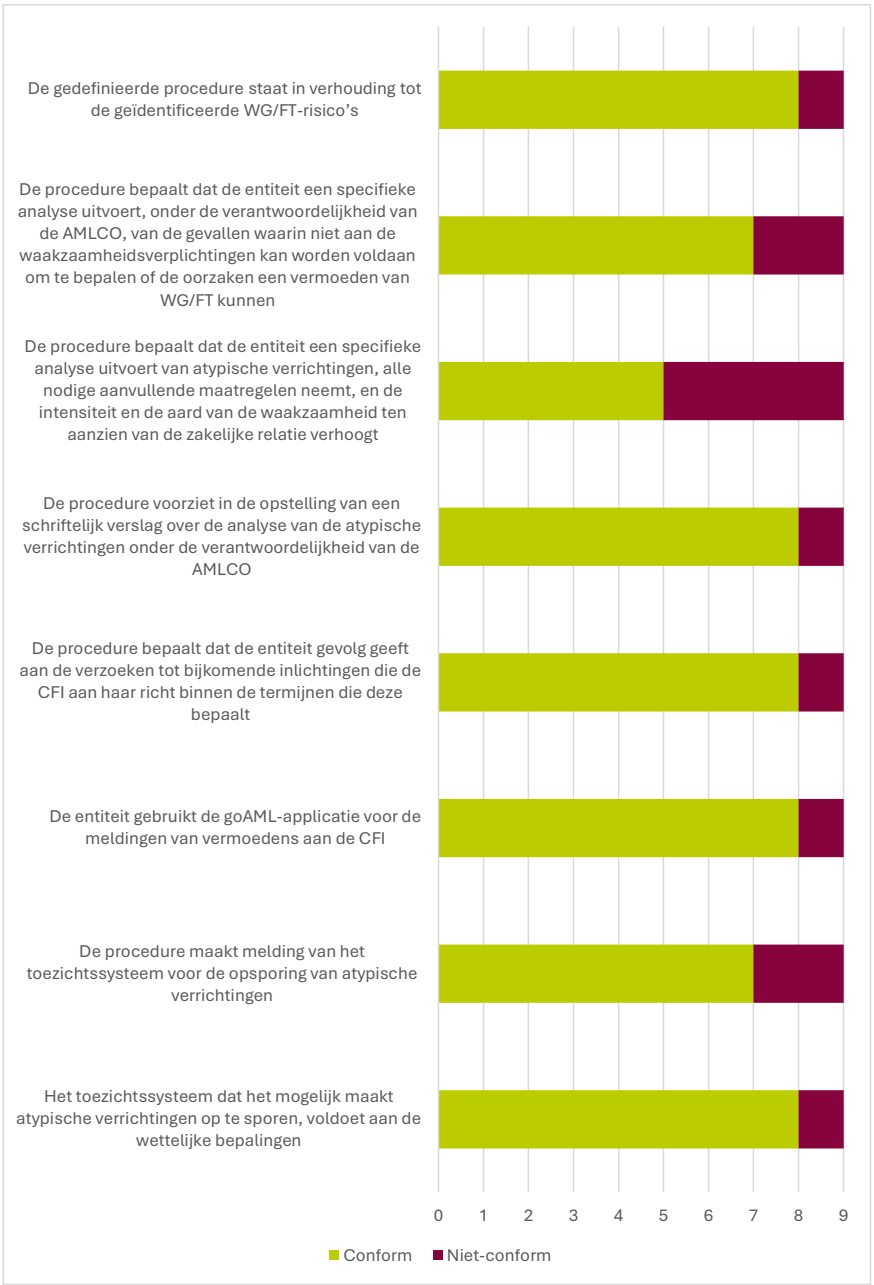
De gedefinieerde procedure stond doorgaans in verhouding tot de geïdentificeerde WG/FT-risico's, behalve in één geval.

Wat de verwerking van atypische verrichtingen betreft, bepaalde de procedure doorgaans dat de entiteit een specifieke analyse uitvoert, onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO, van de gevallen waarin niet aan de waakzaamheidsverplichtingen kan worden voldaan, om te bepalen of de oorzaken een vermoeden van WG/FT kunnen doen rijzen, behalve bij twee gecontroleerde entiteiten. De procedures van vier gecontroleerde entiteiten bepaalden niet dat de entiteit een specifieke analyse uitvoert van de atypische verrichtingen, alle nodige aanvullende maatregelen neemt, en de intensiteit en de aard van de waakzaamheid ten aanzien van de zakelijke relatie verhoogt. Tot slot voorzag de procedure doorgaans in de opstelling van een schriftelijk verslag over de analyse van de atypische verrichtingen, onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO, behalve in één geval.

Wat de relaties met de CFI betreft, bepaalde de procedure voor de grote meerderheid van de gecontroleerde entiteiten niet dat de entiteit gevolg geeft aan de verzoeken tot bijkomende inlichtingen die de CFI aan haar richt. Eén gecontroleerde entiteit maakte geen gebruik van de goAML-applicatie voor de

meldingen van vermoedens aan de CFI, wat niet in overeenstemming is met de door de CFI gepubliceerde aanwijzingen.

In twee gevallen maakte de procedure geen melding van het toezichtssysteem voor de opsporing van atypische verrichtingen, en in één geval voldeed dat systeem niet aan de wettelijke voorwaarden.


De gedefinieerde procedure staat in verhouding tot de geïdentificeerde WG/FT-risico's
De procedure bepaalt dat de entiteit een specifieke analyse uitvoert, onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO, van de gevallen waarin niet aan de waakzaamheidsverplichtingen kan worden voldaan om te bepalen of de oorzaken een vermoeden van WG/FT kunnen
De procedure bepaalt dat de entiteit een specifieke analyse uitvoert van atypische verrichtingen, alle nodige aanvullende maatregelen neemt, en de intensiteit en de aard van de waakzaamheid ten aanzien van de zakelijke relatie verhoogt
De procedure voorziet in de opstelling van een schriftelijk verslag over de analyse van de atypische verrichtingen onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO
De procedure bepaalt dat de entiteit gevolg geeft aan de verzoeken tot bijkomende inlichtingen die de CFI aan haar richt binnen de termijnen die deze bepaalt
De entiteit gebruikt de goAML-applicatie voor de meldingen van vermoedens aan de CFI
De procedure maakt melding van het toezichtssysteem voor de opsporing van atypische verrichtingen
Het toezichtssysteem dat het mogelijk maakt atypische verrichtingen op te sporen, voldoet aan de wettelijke bepalingen
0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
Conform
Niet-conform

Naleving van de Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's

Wettelijk kader

Art. 8 van de SWG/FT-wet

Art. 9 van het FSMA-reglement

Art. 24 van het FSMA-reglement

Art. 25 van het FSMA-reglement

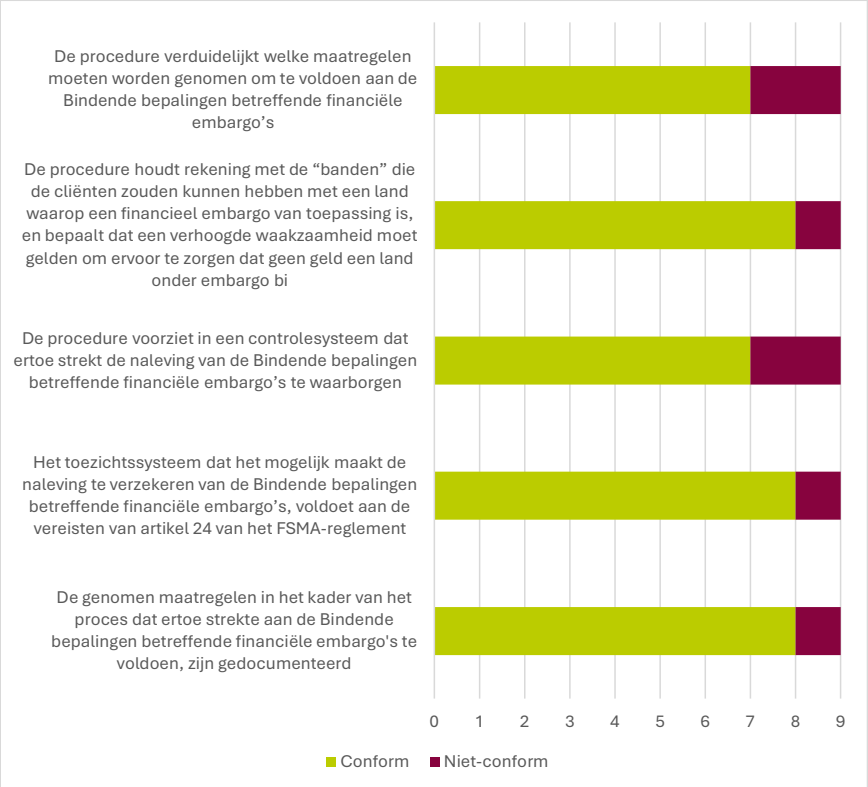
Vaststellingen

De FSMA stelde inbreuken vast op de verplichting om te voldoen aan de Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's.

Wat de inhoud van de procedures betreft, verduidelijkte de procedure in twee gevallen helemaal niet welke maatregelen moeten worden genomen om te voldoen aan de Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's. In één geval hield de procedure geen rekening met de "banden" die de cliënten zouden kunnen hebben met een land waarop een financieel embargo van toepassing is, en bepaalde zij niet dat een verhoogde waakzaamheid moet gelden om ervoor te zorgen dat geen geld een land onder embargo binnenkomt of verlaat.

Wat het toezichtssysteem betreft dat ertoe strekt de naleving van de Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's te waarborgen, voorzag de procedure in twee gevallen niet in zo'n toezichtssysteem. In één geval voldeed het toezichtssysteem niet aan de vereisten van artikel 24 van het FSMA-reglement.

De FSMA stelde tijdens een inspectie vast dat de genomen maatregelen in het kader van het proces dat ertoe strekte aan de Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's te voldoen, niet waren gedocumenteerd.



Goede praktijken

Het cliëntacceptatiebeleid maakt ook de tenuitvoerlegging mogelijk van de Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's. In de procedure verwijzen naar de beschikbare lijsten van de financiële sancties op de website van de Thesaurie is een goede praktijk om te garanderen dat de gegevens voortdurend worden bijgewerkt.

Conclusies

Ondanks de aanscherping van de SWG/FT-preventiemechanismen naar aanleiding van eerdere controles, wezen de controles uit dat er in de sector van de makelaars in bank- en beleggingsdiensten nog ruimte is voor verbetering, vooral met betrekking tot de geschiktheid van de algemene risicobeoordeling, de procedure voor identificatie en identiteitsverificatie van cliënten en voor identificatie van de kenmerken van de cliënt alsook van het doel en de aard van de zakelijke relatie. Ook de coherentie bij de tenuitvoerlegging van de verschillende SWG/FT-verplichtingen moet worden versterkt om een coherent en risicogebaseerd geheel te maken van het SWG/FT-kader van de entiteiten.

De FSMA herinnert er ook aan dat het niet voldoende is om over een organisatie "op papier" te beschikken: enkel als de door de onderworpen entiteiten gedefinieerde organisatorische maatregelen echt ten uitvoer worden gelegd, wordt het ook effectief om het gebruik van de financiële sector voor WG/FT-doelstellingen te bestrijden.

Elke vraag over dit verslag kan naar de FSMA worden ge-e-maild op het adres ofa@fsma.be.