



28 mei 2018

## **Praktische handleiding voor de verzekeringstussenpersonen met betrekking tot de algemene risicobeoordeling inzake witwassen van geld en de financiering van terrorisme**

Zoals aangekondigd in haar [nieuwsbrief van april 2018](#), stelt de FSMA de verzekeringstussenpersonen die onderworpen zijn aan de wet van 18 september 2017 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en de beperking van cash geld, een praktische handleiding ter

## **beschikking om hen te helpen bij hun algemene risicobeoordeling van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (« WG/FT »).**

Deze [praktische handleiding](#) en de [tabel 'Mijn algemene risicobeoordeling'](#) zijn beschikbaar vanaf 25 mei 2018 op de FSMA-website onder de rubriek 'Verzekeringstussenpersoon' in het tabblad 'Circulaires en mededelingen', 'Praktijkgids'.

De algemene risicobeoordeling is de eerste stap in de implementatie van de risico-gebaseerde benadering inzake bestrijding van WG/FT (de 3 andere stappen worden beschreven in de nieuwsbrief van april 2018) en is een voorafgaande vereiste voor de uitwerking van een aangepast organisatorisch kader, de realisatie van de individuele risicobeoordeling en het vastleggen van de te nemen waakzaamheidsmaatregelen.

De praktische handleiding en de bijlage, de tabel '**Mijn algemene risicobeoordeling**', zullen de verzekeringstussenpersonen helpen hun algemene risicobeoordeling uit te voeren, dat wil zeggen om de risico's van de WG/FT specifiek voor hun onderneming en activiteit te identificeren en te beoordelen, alsook om de risicocategorieën te definiëren.

De praktische handleiding en de bijlage, de tabel '**Mijn algemene risicobeoordeling**', vormen een hulpmiddel om verzekeringstussenpersonen te helpen die zijn onderworpen aan de wet van 18 september 2017 en die niet verplicht gebruikt moeten worden. Als het wordt gebruikt moet het zo nodig worden aangepast, rekening houdend met de specifieke kenmerken van de activiteit van de tussenpersoon.

De FSMA verwacht van u dat u uw algemene risicobeoordeling WG/FT gerealiseerd heeft tegen uiterlijk 30 juni 2018. Daarna wordt van u verwacht dat u uw organisatie en procedures aanpast zodat de geïdentificeerde risico's beheerd en beperkt worden. Het uitvoeren van elk van deze stappen zal u bovendien toelaten de vragenlijst die u van de FSMA zal ontvangen begin september 2018 correct in te vullen.



*Copyright © 2018, All rights reserved.*

**Our mailing address is:**

[newsletter@fsma.be](mailto:newsletter@fsma.be)

Verantwoordelijke uitgever: Jean-Paul Servais, Congresstraat 12-14, 1000 BRUSSEL