



FSMA

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

# FSMA NEWS

**Nieuwsbrief tussenpersonen**

Juli 2019

In deze Nieuwsbrief

WIJZIGINGEN AAN DE CABRIO ONLINE  
APPLICATIE: DE ANTIWITWASWETGEVING  
EN DE BIJSCHOLINGSVERPLICHTING

# DEZE NIEUWSBRIEF

Deze Nieuwsbrief bevat informatie over de belangrijkste nieuwigheden en wijzigingen in de CABRIO online applicatie.

Allereerst moet u in het kader van de **antiwitwaswetgeving** bepaalde informatie meedelen aan de FSMA. **Deze wetgeving voert een aantal wijzigingen in die actie van u vereisen als tussenpersoon (alle punten hieronder) of kredietgever (alleen punt 2 hieronder).**

Daarnaast werden er wijzigingen aangebracht aan de invoer van **bijscholingsopleidingen** in de online applicatie. Deze invoer is voortaan voor alle statuten gecentraliseerd onder de titel 'bijscholing'. Ook is het voortaan mogelijk om opleidingen van geaccrediteerde opleidingsverstrekkers in kredietbemiddeling in te voeren. Het is ook makkelijker om de opgegeven opleidingen te sorteren, te filteren en deze te doorzoeken. De FSMA hoopt dat dit het gebruiksgemak van de applicatie verder vergroot.

## NIEUWIGHEDEN EN WIJZIGINGEN VEREISEN ACTIE VAN U IN DE CABRIO ONLINE APPLICATIE

In deze Nieuwsbrief zullen wij ingaan op de volgende nieuwigheden en wijzigingen in de online applicatie.

1. Verzekeringsagenten en nevenverzekeringstussenpersonen die actief zijn in levensverzekeringen moeten aangeven of ze 'exclusief' zijn in de zin van de antiwitwaswetgeving<sup>1</sup>.
2. Alle verzekeringstussenpersonen, behalve de verzekeringssubagenten, waarvoor de antiwitwaswetgeving van toepassing is, alsook alle makelaars in bank- en beleggingsdiensten en kredietgevers, moeten één hoogstgeplaatste leidinggevende voor het toezicht op de naleving van de antiwitwaswetgeving (de 'HR AML') én een operationeel verantwoordelijke (de 'AMLCO') aanduiden.
3. De bijscholing voor alle tussenpersonen werd gecentraliseerd voor alle statuten onder de titel 'Bijscholing'.
4. Voor kredietbemiddelaars is het vanaf nu mogelijk om geaccrediteerde opleidingsverstrekkers toe te voegen.
5. Sorteren, filteren en zoeken naar opgegeven opleidingen is mogelijk onder in het scherm 'Bijscholing'.



<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.

## HOUD UW INSCHRIJVINGSDOSSIER STEEDS ACTUEEL

Elke tussenpersoon is **verplicht** om alle gegevens van zijn inschrijvingsdossier steeds actueel te houden in de online applicatie van de FSMA. Denk maar aan adreswijzigingen, de identiteit van de leidinggevenden, het aantal tewerkgestelde PCP's, ...

**De FSMA moet als toezichthouder steeds over de meest recente gegevens beschikken.**

U heeft toegang tot uw elektronisch inschrijvingsdossier via [mcc-info.fsma.be](https://mcc-info.fsma.be).

/ Log steeds in met hetzelfde certificaat als dat waaraan uw dossier is gekoppeld.

/ Via  raadpleegt u de inhoud van uw dossier.

/ Via  start u een wijzigingsaanvraag en kunt u uw inschrijvingsdossier aanpassen.

**Let op!** Vergeet niet om uw wijzigingsaanvraag opnieuw in te dienen via de knop **'uw wijzigingen versturen naar de FSMA'**.

**PAS WANNEER DE STATUS VAN UW AANVRAAG OP 'IN ONDERZOEK' STAAT, HEEFT DE FSMA UW WIJZIGINGSAANVRAAG GOED ONTVANGEN EN KAN FSMA DEZE BEHANDELEN.**

## 1. VERZEKERINGSAGENTEN EN NEVENVERZEKERINGSTUSSENPERSONEN DIE ACTIEF ZIJN IN LEVENSVZERKERINGEN, MOETEN AANGEVEN OF ZIJ EXCLUSIEF ZIJN IN DE ZIN VAN DE ANTIWITWASWETGEVING

**Nieuw** in de CABRIO online applicatie is dat alle verzekeringsagenten en nevenverzekerings-tussenpersonen die actief zijn in levensverzekeringen moeten meedelen of ze exclusief zijn in de zin van de antiwitwaswetgeving.

### HOE WERKT DIT CONCREET IN CABRIO?

Alle ingeschreven verzekeringsagenten en nevenverzekerings-tussenpersonen ingeschreven voor type van product 'levensverzekeringen met beleggingscomponent' en/of 'levensverzekeringen zonder beleggingscomponent' zullen bij de eerstvolgende elektronische wijziging van hun dossier in CABRIO **verplicht** worden om deze informatie mee te delen. Zonder deze informatie kunnen zij de aanvraag niet indienen.

/ Klik links in de boomstructuur, onder het statuut, op de titel 'Types van producten'.

/ Beantwoord de vraag **'Is de verzekeringstussenpersoon exclusief in de zin van de wet van 18 september 2017?'** en klik op 'Bewaar'.

- Als u 'Ja' antwoordt, bevestigt u dat deze wet niet op u van toepassing is.
- Indien u 'Nee' antwoordt, zal u verplicht worden om een HR AML en AMLCO aan te duiden (zie punt 2).

## 2. ALLE ENTITEITEN DIE ONDERWORPEN ZIJN AAN DE ANTI-WITWASWETGEVING MOETEN EEN HR AML EN AMLCO AANDUIDEN

**Nieuw** in de online applicatie is dat alle aan de wet van 18 september 2017 onderworpen entiteiten moeten meedelen wie zal optreden als de hoogstgeplaatste leidinggevende voor het toezicht op de naleving van de antiwitwaswetgeving (de 'AML HR') en als de operationeel verantwoordelijke (de 'AMLCO').

### WIE IS DE HR AML?

De HR AML is de persoon op het hoogste niveau die binnen de onderneming verantwoordelijk is voor de naleving van de antiwitwaswetgeving.

De HR AML bij een tussenpersoon-rechtspersoon moet deel uitmaken van het wettelijk bestuursorgaan. De HR AML bij een tussenpersoon-natuurlijk persoon is altijd de natuurlijk persoon zelf.

### WIE IS DE AMLCO?

De AMLCO, ook wel 'antiwitwasverantwoordelijke' genoemd is de benoemde persoon (personen) die zorgt voor de naleving van de procedures op operationeel niveau, de analyse van de atypische transacties, opleiding van het personeel en het doorsturen van meldingen naar de CFI.

### HOE WERKT DIT CONCREET IN CABRIO?

Alle betrokken entiteiten zijn bij de eerstvolgende wijziging van hun dossier **verplicht** om:

/ **maximaal één** persoon als HR AML aan te duiden;

**EN**

/ **minstens één** AMLCO aan te duiden.

Zonder deze informatie kan u de aanvraag niet indienen.

Volg hiervoor de volgende stappen:



#### 1. Tussenpersoon-rechtspersoon

/ Klik, links in de boomstructuur, op hoofding 'Antiwitwas':

- Een persoon is reeds gekend als antiwitwasverantwoordelijke in het inschrijvingsdossier:
  - Voeg een stopdatum toe voor deze persoon.
  - Voeg deze persoon, indien van toepassing, opnieuw toe als HR AML en/of AMLCO.
  - Voeg, indien van toepassing, andere personen toe als HR AML en/of AMLCO.
- Er is nog géén antiwitwasverantwoordelijke gekend in het inschrijvingsdossier:
  - Voeg één persoon toe en duid deze aan als HR AML en/of AMLCO.
  - Voeg, indien van toepassing, andere personen toe als AMLCO.

## 2. Tussenpersoon-natuurlijk persoon

Als u al bent ingeschreven als verzekeringstussenpersoon-natuurlijk persoon, dan zal u automatisch worden aangeduid als HR AML. De FSMA zal hiervoor het nodige doen. Bij de eerstvolgende elektronische wijziging bent u wel nog verplicht om minstens één AMLCO aan te duiden. U mag beide functies combineren.

/ Klik, links in de boomstructuur, op hoofding 'Antiwitwas'.

- De tussenpersoon-natuurlijke persoon zelf is naast HR AML tevens de AMLCO:
  - ♦ Voeg een stopdatum toe voor deze persoon als HR AML.
  - ♦ Voeg deze persoon opnieuw toe als HR AML en AMLCO.
- Een andere persoon wordt aangeduid als AMLCO:
  - ♦ Voeg deze persoon toe en duid deze aan als AMLCO.

**Let op!** Een stopdatum kan nooit in het verleden liggen. De startdatum mag ook niet overlappen met de stopdatum. Een nieuwe startdatum is dus altijd de stopdatum + 1 dag.

## 3. CENTRALISATIE VAN DE INGAVE VAN BIJSCHOLINGSOPLEIDINGEN VOOR ALLE STATUTEN

In het **dossier** kan u de bijscholing van de betrokken verantwoordelijke personen voortaan op één plaats terugvinden onder de hoofding 'Bijscholing'.

In dit scherm krijgt u de lijst te zien van alle betrokken verantwoordelijke personen die moeten voldoen aan de verplichting tot geregelde bijscholing.

Een persoon die gekend is voor verschillende statuten (bijvoorbeeld als verzekeringsmakelaar, bankagent én als kredietbemiddelaar), moet voldoen aan de bijscholingsverplichting voor elk van die statuten, en zal bijgevolg meerdere keren voorkomen in deze lijst.

**Let op!** Het is perfect mogelijk dat de periodes van bijscholing voor verschillende statuten niet in één en hetzelfde jaar starten. Dit wordt beïnvloed door de datum van goedkeuring en door eventuele eerdere periodes.

## 4. KREDIETBEMIDDELAARS KUNNEN GEACCREDITEERDE OPLEIDINGS-VERSTREKKERS TOEVOEGEN ONDER DE 'BIJSCHOLING'

Voor kredietbemiddelaars is het vanaf nu mogelijk om geaccrediteerde opleidingsverstrekkers toe te voegen. De individuele opleidingen die de FSMA in het verleden geaccrediteerd heeft, blijven uiteraard gewoon selecteerbaar.

### HOE WERKT DIT CONCREET IN CABRIO?

/ Klik links in de boomstructuur op de hoofding 'Bijscholing'.

/ U krijgt de lijst te zien van alle betrokken verantwoordelijke personen voor wie de bijscholing van toepassing is.

/ Klik op het potloodje  achter de naam, de activiteit en de periode waarvoor u de gevolgde opleiding wil toevoegen.

/ U krijgt een overzicht van:

- de rollen waarbinnen de persoon gekend is in de onderneming;
- de huidige lopende periode van de activiteit die u heeft gekozen in het eerste scherm;
- de lijst van alle opleidingen die voor deze activiteit werden toegevoegd (voor de huidige en afgesloten periode).

/ Klik op 'Voeg een opleiding toe'.

/ Kies de activiteit.

/ Kies het jaar waarin de opleiding werd gevolgd.

/ Kies een opleiding uit de *drop down*-lijst.

/ Wanneer het gaat om een opleiding die werd gevolgd bij een geaccrediteerde opleidingsverstreker sinds 1 april 2018 kies voor 'ACCR2018 geaccrediteerde opleidingsverstreker sinds 1 april 2018'.

- Voeg de **datum** van opleiding toe.
- Voeg **het accreditatienummer** van de opleidingsverstreker toe. **Het accreditatienummer bestaat uit 6 cijfers** (tussen 0 en 9) **gevolgd door maximum 4 letters**. A (verzekeringen), B (bank), C (Consumentenkrediet), H (Hypothecair krediet).
- Vermeld de **naam** van de opleidingsverstreker.
- Vul de **omschrijving van de opleiding** in.
- Voeg het **aantal punten** (vermeld op het attest) toe.
- Klik op 'Bewaar'.

## 5. SORTEREN, FILTEREN EN ZOEKEN IN SCHERM 'BIJSCHOLING'

Het is voortaan mogelijk om te zoeken, te filteren en te sorteren op reeds ingegeven bijscholingsopleidingen.

## 6. VERBINDING MAKEN MET CABRIO

De FSMA heeft vastgesteld dat het maken van een verbinding met CABRIO voor sommige tussenpersonen en kredietgevers leidt tot een foutmelding. Vaak ligt de oplossing in een zeer eenvoudige handeling.

Om het risico op foutmeldingen verder te verkleinen, heeft de FSMA een extra paginascherm in het proces gevoegd. Deze pagina herneemt de meest frequent voorkomende foutmeldingen en hun oplossingen.

Krijgt u dus bij het verbinding maken met CABRIO een foutmelding, dan zal u op deze pagina een oplossing vinden.

