

BIJKOMENDE INFORMATIE

VRAGENLIJST ANTIWITWAS ANNO 2025

REFERTEJAAR 2024

Inhoudsopgave

1. Tussenpersoon	2
2. Cliënten	9
3. Verrichtingen	16
4. Algemene risicobeoordeling	22
5. Procedures	29

1. Tussenpersoon

1. Algemene informatie

1.1. Naam van de tussenpersoon

Zie in de online toepassing CABRIO waarin u het inschrijvingsdossier beheert. U kan ook op [de website van de FSMA](#) in het zoekveld uw ondernemingsnummer ingeven, waar u de benaming achter "legal names" kan terugvinden.

1.2. KBO- nummer

Zie de website van de [Kruispuntbank voor Ondernemingen](#). U geeft de benaming van het kantoor in en krijgt het nummer te zien. Verder is het KBO-nummer hetzelfde nummer als het inschrijvingsnummer in het register bijgehouden door de FSMA (in CABRIO). U kan ook in het zoekveld op de [website van de FSMA](#) de benaming van het kantoor ingeven waarna de gegevens van het ingeschreven kantoor (alsook het KBO- nummer) verschijnen.

1.70 Juridisch statuut van de tussenpersoon

U kan in het zoekveld op [de website van de FSMA](#) het KBO-nummer of de kantoorbenaming ingeven, waar u de gevraagde gegevens achter het "juridisch statuut" kan terugvinden. Hetzelfde kan u doen in het zoekveld op de website van de [Kruispuntbank voor Ondernemingen](#). Wanneer u uw kantoor niet ondergebracht heeft in een vennootschapsvorm, dan bent u "natuurlijke persoon".

1.71 Beheert u op heden een portefeuille (actief of in run-off) met levensverzekeringsovereenkomsten?

Wanneer u tegelijkertijd voldoet aan de hierna beide opgesomde voorwaarden, bent u ertoe gehouden om de vragenlijst in te vullen:

1. U bent nog ingeschreven in het register van tussenpersonen (verzekeringsdistributie) bijgehouden door het FSMA om minstens één tak van levensverzekeringen (tak 21, 22, 23, 24,25 ,26, 27, 28, 29) uit te oefenen. (zie uw inschrijvingsdossier in CABRIO voor welke groepen van verzekeringsrisico's u ingeschreven is of de [website van de FSMA](#) (typ kantoorbenaming of KBO-nummer in het zoekveld in) → Zie ook [de Nieuwsbrief 2023 van 25/3/2019](#) van de FSMA.

EN

2. U heeft op dit moment levensverzekeringsovereenkomsten in uw portefeuille ('actief' of 'in run- off'). *Een portefeuille in "run-off" betekent dat u geen nieuwe levensverzekeringscontracten meer afsluit, maar u bewaart de reeds gesloten levensverzekeringsovereenkomsten in uw portefeuille.*

DISCLAIMER BIJKOMENDE INFORMATIE VRAGENLIJST ANTIWITWAS

2

Dit document heeft tot doel om een hulpinstrument te zijn voor het invullen van de Vragenlijst FSMA betreffende het witwassen van geld en het financieren van terrorisme (in te vullen **uiterlijk tegen 06/05/2025**). Het document geniet auteursrechtelijke bescherming en het gebruik ervan is exclusief voorbehouden voor FVF- leden. Hoewel het document door FVF met de hoogste zorg werd opgemaakt, kan FVF geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden. Het is mogelijk dat het document nog wijzigt in functie van nieuwe wetgeving en/of rechtspraak, informatie en/of interpretatie van de toezichthoudende overheid. U moet het gebruik van het document aftoetsen aan de eigen concrete omstandigheden.



U hoeft de vragenlijst niet in te vullen indien u weliswaar ingeschreven bent maar nooit activiteiten in een levensverzekeringstak heeft uitgeoefend! Wanneer u 'neen' antwoordde op vraag 1.71, moet u de vragenlijst bijgevolg niet invullen!

1.72 Bent u een exclusief verzekeringstussenpersoon in die zin van de Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld & de financiering van terrorisme?

Verzekeringsmakelaars 'actief in leven' zijn niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen (zie ook "verklaring op erewoord: art. 260, lid 1 W. Verz.). Een exclusieve tussenpersoon in het kader van de antiwitwaswetgeving heeft daarentegen een overeenkomst afgesloten die hem exclusief verbindt aan een verzekeringsonderneming of één makelaar of agent in verzekeringen in het kader van een samenwerking betrekkelijk de takken leven én waarbij de exclusieve verzekeringstussenpersoon handelt onder de verantwoordelijkheid van zijn medecontractant (*bv. subagent*).

→ zie ook [FAQ 234](#) (FSMA)

1.3 Heeft u, binnen het wettelijk bestuursorgaan (Raad van Bestuur, zaakvoerder, directiecomité), een hooggeplaatste leidinggevende (*HRAML*) aangesteld die belast is met het toezicht op de AML reglementering? **Wettelijke verplichting!**

Wettelijk bestuursorgaan: zie [FAQ 120](#) (FSMA). Bij een BV (vroegere BVBA) gaat het over bestuurder(s) voorheen zaakvoerder(s) en bij een NV over de Raad van Bestuur. Het wettelijk bestuursorgaan, dat een vennootschapsrechtelijke term is, is niet hetzelfde als de effectieve leiding (zie [FAQ 58](#) (FSMA)).

Hooggeplaatste leidinggevende (HR AML): Zie art. 9,§1 Wet van 18/09/2017. Dit betreft de zgn. "**strategische**" **verantwoordelijke antiwitwas**. Zie ook [de Nieuwsbrief van 20/12/2017 + de Nieuwsbrief van 11/07/2019](#) van de FSMA (**check uw online inschrijvingsdossier CABRIO!**). Deze verantwoordelijke antiwitwas op het hoogste bestuursniveau is een innovatie van de Wet van 18/09/2017. Deze persoon is "strategisch" verantwoordelijk voor het antiwitwasbeleid en waakt over de naleving van de antiwitwasregelgeving. Deze persoon moet nagaan of de juiste operationele maatregelen worden genomen én of deze in verhouding staan tot de bevindingen uit de algemene risicobeoordeling.

Zowel wanneer de tussenpersoon een natuurlijke persoon dan wel een rechtspersoon is, moet deze verantwoordelijke worden aangesteld. De rechtspersoon wijst deze persoon aan onder de leden van het wettelijk bestuursorgaan of de effectieve leiding (directiecomité bijvoorbeeld). Ingeval het kantoor een natuurlijke persoon is, wordt deze functie door die natuurlijke persoon uitgeoefend.



Let op! Bij éénmanszaken kan de zaakvoerder zelf zowel de functie van AMLCO (zie vraag 1.7) bekleden als de functie van hooggeplaatste leidinggevende (HR AML) (vraag 1.3)! Is er personeel in dienst bij een éénmanszaak, kan één (of meer) personeelslid/ personeelsleden de functie van AMLCO uitoefenen.

Zie ook volgende informatie inzake de begrippen 'AMLCO' en 'HR AML' :

- Zie [FVF-tool](#) : aanstelling HR AML en AMLCO (2 opties)
- Zie [leden-FAQ](#) : 'wat is een HR AML?' en 'wat is een AMLCO?'
- Zie [FAQ 234](#) (FSMA) : 'hooggeplaatste leidinggevende' en de 'AMLCO'
- Zie [nieuwsbrief FSMA](#) dd. 21.12.2022

De identiteit en de contactgegevens van de HR AML moeten worden opgenomen in het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie punt 2 FVF-tool). U dient ook zijn contactgegevens in te vullen in de online toepassing CABRIO van de FSMA. In geval van wijziging moet de online toepassing CABRIO van de FSMA worden bijgewerkt. Zorg ervoor dat de identiteit van de HR AML identiek is in alle interne documenten binnen uw kantoor die naar deze functie van HR AML verwijzen, in de online toepassing van FSMA CABRIO en in uw antwoord op deze FIMIS-vragenlijst.

1.3.1. Naam en voornaam

1.3.2. Rijksregisternummer

1.4. Functie

1.5. Telefoonnummer

1.6. E-mailadres

1.7. Heeft u een AMLCO aangesteld? Wettelijke verplichting!

De AMLCO betreft de verantwoordelijke(n) antiwitwas op kantoor die ook vóór de Wet van 18/09/2017 al operationeel was/waren. "AMLCO" staat voor Anti-Money Laundering Compliance Officer. Conform art. 9,§2 Wet 18/09/2017 moeten één of meerdere AMLCO's worden aangesteld.

DISCLAIMER BIJKOMENDE INFORMATIE VRAGENLIJST ANTIWITWAS

4

Dit document heeft tot doel om een hulpinstrument te zijn voor het invullen van de Vragenlijst FSMA betreffende het witwassen van geld en het financieren van terrorisme (in te vullen **uiterlijk tegen 06/05/2025**). Het document geniet auteursrechtelijke bescherming en het gebruik ervan is exclusief voorbehouden voor FVF- leden. Hoewel het document door FVF met de hoogste zorg werd opgemaakt, kan FVF geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden. Het is mogelijk dat het document nog wijzigt in functie van nieuwe wetgeving en/of rechtspraak, informatie en/of interpretatie van de toezichthoudende overheid. U moet het gebruik van het document aftoetsen aan de eigen concrete omstandigheden.

Deze persoon is verantwoordelijk voor de naleving van de procedures op operationeel niveau, de analyse van de atypische transacties, de opstelling van de schriftelijke verslagen (o.a. m.b.t. atypische verrichtingen), de opleiding van het personeel, het doorsturen van meldingen aan de CFI.

Zowel bij rechtspersonen als bij natuurlijke personen kan de functie van AMLCO worden uitgeoefend door de hooggeplaatste leidinggevende, wanneer dit verantwoord is gelet op de aard en omvang van het kantoor (gelet op rechtsvorm, personeelsbestand, beleidsstructuur) (zie art. 9, §3 Wet 18/09/2017).

Zie ook [de Nieuwsbrief van 20/12/2017 + de Nieuwsbrief van 11/07/2019](#) van de FSMA.

Wanneer er nog geen AMLCO werd opgegeven in CABRIO (**check uw online inschrijvingsdossier !**), kan u dit alsnog doen met opgave vanaf de datum wanneer deze persoon/personen actief werden als AMLCO. **SCHRIFTELIJKE AANSTELLING ZIE TOOLS FVF!**



Let er dus op dat, bij éénmanszaken, het mogelijk is dat de zaakvoerder zowel de functie van AMLCO als de functie van hooggeplaatste leidinggevende (vraag 1.3) bekleedt. Is er geen personeel, hoeft je dus geen externe AMLCO aan te stellen. Wanneer er, bij een éénmanszaak personeelsleden zijn, dan kan een personeelslid echter ook de functie van AMLCO vervullen (maar nooit de functie van hooggeplaatste leidinggevende).

Zie ook volgende informatie inzake de begrippen 'AMLCO' en 'HR AML' :

- Zie [FVF-tool](#) : aanstelling HR AML en AMLCO.
- Zie [leden-FAQ](#) : 'wat is een HR AML?' en 'wat is een AMLCO?'
- Zie [FAQ 234](#) (FSMA : 'hooggeplaatste leidinggevende' en de 'AMLCO')
- Zie [nieuwsbrief FSMA](#) dd. 21.12.2022

De identiteit en de contactgegevens van de AMLCO moeten worden opgenomen in het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie punt 2 FVF-tool). U dient ook zijn contactgegevens in te vullen in de online toepassing CABRIO van de FSMA. In geval van wijziging moet de online toepassing CABRIO van de FSMA worden bijgewerkt. Zorg ervoor dat de identiteit van de AMLCO identiek is in alle interne documenten binnen uw kantoor die naar deze functie van AMLCO verwijzen, in de online toepassing van FSMA CABRIO en in uw antwoord op deze FIMIS-vragenlijst.

- 1.7.1. Naam en voornaam
- 1.7.2. Rijksregisternummer
- 1.8. Telefoonnummer
- 1.9. E-mailadres

1.10 Naam en voornaam van de persoon die de vragenlijst invult

De effectieve leiding of de zaakvoerder/bestuurder draagt de eindverantwoordelijkheid voor de antwoorden. De FSMA verwacht dat de effectieve leiding of de zaakvoerder op voorstel van de verantwoordelijke antiwitwas (de 'AMLCO') beslist welke antwoorden zullen worden gegeven. Bij éénmanszaken is het de zaakvoerder/bestuurder die de vragenlijst invult (op voorstel van de verantwoordelijke antiwitwas wanneer een personeelslid deze functie uitoefent).

1.11 E-mailadres van de persoon die de vragenlijst invult

4. Geografische aanwezigheid

Indien u in één of meer lidstaten van de Europese Unie actief bent via het [Europees Paspoort](#) moet uw dossier in CABRIO op dit punt in orde zijn. Zie ook terzake [FAQ 193 FSMA](#) en [FAQ 277 FSMA](#).

Indien u dus gedeeltelijk actief bent in het buitenland en in minstens 1 tak 'leven' speelt het Europees Paspoort en is dit in deze rubriek van belang, zo van toepassing.



Het Verenigd Koninkrijk maakt sinds 31/01/2020 niet langer deel uit van de Europese Unie.

AANTAL DOCHTERONDERNEMINGEN

Zie begrip 'dochteronderneming' – [FAQ 37 FSMA](#)

4.80 Binnen België

4.81 Binnen de EU (buiten België)

De landen van de [EU](#): België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slowakije, Slovenië, Spanje, Tsjechië, Zweden.

4.82 Buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)

Dit zijn alle landen buiten de landen die opgesomd zijn onder vraag 4.81 (inclusief [hoge risicolanden](#)).

4.83 In hoge risicolanden

"Een derde land met een hoog risico" (definitie: art. 4, 9° Wet van 18/09/2017): een derde land (niet- EER land) waarvan de regelgeving ter bestrijding van WG/FT door de EC is aangemerkt als een regelgeving die strategische tekortkomingen vertoont die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de EU, of dat door bepaalde instanties is aangemerkt als een land met een hoog risico.

“Een derde land” is een land dat niet tot de EER behoort. (EER: Europese Economische Ruimte: 27 landen van de EU (vraag 4.2) + IJsland, Liechtenstein en Noorwegen).

Landen met een hoog risico zijn de landen die vermeld staan op [de website van de FOD Financiën](#).

AANTAL BIJKANTOREN

Zie begrip ‘bijkantoor’ – [FAQ 163 FSMA](#)

4.84 Binnen de EU (buiten België)

De landen van de [EU](#): België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slowakije, Slovenië, Spanje, Tsjechië, Zweden.

4.85 Buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)

Dit zijn alle landen buiten de landen die opgesomd zijn onder vraag 4.81 (inclusief [hoge risicolanden](#)).

4.86 In hoge risicolanden

"Een derde land met een hoog risico" (definitie: art. 4, 9° Wet van 18/09/2017): een derde land (niet- EER land) waarvan de regelgeving ter bestrijding van WG/FT door de EC is aangemerkt als een regelgeving die strategische tekortkomingen vertoont die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de EU, of dat door bepaalde instanties is aangemerkt als een land met een hoog risico.

"Een derde land" is een land dat niet tot de EER behoort. (EER: Europese Economische Ruimte: 27 landen van de EU (vraag 4.2) + IJsland, Liechtenstein en Noorwegen).

Landen met een hoog risico zijn de landen die vermeld staan op [de website van de FOD Financiën](#).

5. Activiteiten

Voor welke productgroepen "leven" bent u actief (actieve portefeuille of portefeuille in run- off) als verzekeringstussenpersoon? De takken waarvoor u een inschrijving heeft ontvangen maar die u niet effectief uitoefent, hoeft u niet aan te geven.

U duidt enkel de verzekeringstakken "leven" aan waarin u actief is (ook in run-off). U duidt geen verzekeringstakken aan die u niet effectief uitoefent (maar waarvoor u wel ingeschreven bent). Een overzicht van de verzekeringstakken kan men terugvinden [op de website van de FSMA](#). → Zie ook [de Nieuwsbrief van 25/3/2019](#) van de FSMA.



Voor **de bepaling van het percentage van de productie** ('in leven') per tak dat u had in het afgelopen kalenderjaar 2024, moet het begrip 'productie' worden begrepen als de 'betaalde premies' te weten *"het volle bedrag van de overgeschreven premies gelieerd aan de nieuwe levensverzekeringscontracten afgesloten in het jaar 2024"* en NIET HET AANTAL CONTRACTEN! **Dus steeds op 100 % uitkomen!**

- 5.1. Tak 21 met fiscaal voordeel
- 5.2. Tak 21 zonder fiscaal voordeel
- 5.2.1. Schuldsaldoverzekering
- 5.3. Tak 22
- 5.4. Tak 23
- 5.5. Tak 24
- 5.6. Tak 25
- 5.7. Tak 26
- 5.8. Tak 27
- 5.9. Tak 28
- 5.10. Tak 29

5.11 Bent u actief op andere gebieden dan verzekeringen? Als de andere activiteit door de FSMA is gereguleerd, is uw antwoord "Nee".

Gelieve de domeinen op te geven waarbinnen u actief bent

- 5.12 Fiscaal advies
- 5.13 Vastgoed
- 5.14 Automobielsector
- 5.15 Financiële planning
- 5.16 Reisagent
- 5.17 Andere (specificeer)

2. Cliënten

7. Aantal cliënten in levensverzekeringen

7.1 Totaal aantal cliënten in levensverzekeringen op 31 december van het vorige jaar (2024).

Deze cliënten zijn uitsluitend de levensverzekeringnemers. Een levensverzekeringnemer met 4 producten uit de takken "leven" staat gelijk met één cliënt.

Indeling van het totaal aantal cliënten in levensverzekeringen volgens juridisch statuut

7.2 aantal natuurlijke personen

7.3 aantal rechtspersonen

7.4 aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid)

De rechtsfiguur van de "trust" maakt geen deel uit van het Belgisch rechtstelsel. Opgemerkt zij dat enkel de "express trust" wordt bedoeld door art. 4,26° van de Wet van 18/09/2017 (de trust die door een rechtshandeling van de oprichter werd opgericht) en niet de trust die door een rechterlijke beslissing in het leven werd geroepen.

8. Indeling van het cliënteel in levensverzekeringen in risico-categorieën

Hier hoort u de uitsplitsing van het cliënteel "leven" op te geven in functie van de risico-categorieën die u definieerde in het kader van de algemene risicobeoordeling (AR).

Wat **de algemene risicobeoordeling** betreft, verwijzen wij naar de volgende links :

- Zie [nieuwsflash van FVF van 29/06/2018](#)
- Zie [FAQ 334](#) (FSMA) : 'Wat houdt de algemene beoordeling van risico's inzake witwassen van geld en financiering van terrorisme precies in ?'
- Zie [de Nieuwsbrief van 20/04/2018](#) van de FSMA
- Zie [E-BIB website FVF](#) 'antiwitwaswetgeving' – punt 4
- Zie [filmpje FSMA](#) 'hoe als tussenpersoon de algemene risicobeoordeling uitvoeren ?'
- Zie [filmpje FSMA](#) 'Risicogebaseerde aanpak'

Let op: afhankelijk van de grootte en de aard van het kantoor kan u overwegen om meer risicocategorieën te definiëren. U kan het aantal risico-categorieën ook beperken. Let erop dat u minstens twee risicocategorieën opgeeft, waarbij één categorie de standaard risicosituaties groepeerd en de andere categorie de hoge risico's. (Zie p. 6 punt 3.3 van [de praktische handleiding bij de algemene risicobeoordeling](#))

Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risico-categorieën tijdens het vorige jaar (2024)

Deze vraag verwijst naar de **individuele risicobeoordeling** die op **het niveau van elke klant** moet worden uitgevoerd.

Wat de **individuele risicobeoordeling** betreft, verwijzen wij naar de volgende links :

- Zie [FAQ 335 \(FSMA\)](#) : 'Wat houdt de individuele beoordeling van de risico's inzake witwassen van geld en financiering van terrorisme precies in ?'
- Zie [de Nieuwsbrief van 20/04/2018](#) van de FSMA
- Zie [filmpje FSMA](#) 'Risicogebaseerde aanpak'

8.1 Aantal cliënten "hoog risico"

Ter herinnering voor wat geldt voor de uitvoering van de algemene risicobeoordeling: Sommige risicofactoren betekenen op zich al dat een "situatie" wordt ingedeeld in een risicocategorie met een hoog risiconiveau (bijvoorbeeld klanten gevestigd in derde landen met een hoog risico, operaties in verband met een belastingparadijs, transacties met PPP's, met leden van hun familie of met personen waarvan bekend is dat zij naaste geassocieerden zijn).

8.2 Aantal cliënten "standaard risico"

8.3 Aantal cliënten "laag risico"

9. Geografische spreiding cliënten in levensverzekeringen

9.1.1 Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn in België of van wie de maatschappelijke zetel in België gelegen is

9.2 Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel binnen de EU (buiten België) is gelegen

9.3 Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel buiten de EU is gelegen (met uitzondering van hoge risicolanden)

9.4 Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel in een hoog risicoland is gelegen.

Zie vraag 4.4. Landen met een hoog risico zijn de landen die vermeld staan op [de website van de FOD Financiën](#).

10. Derde zaakaanbrengers

10.70 Gebruikt u derde zaakaanbrengers?

Het begrip "derde zaakaanbrenger" is wettelijk gedefinieerd (zie art. 43,§1 van de Wet van 18/09/2017). Dit heeft betrekking op het geval van een aan de AML-wet onderworpen entiteit die bij de vervulling van bepaalde waakzaamheidsverplichtingen (waaronder identificatie en verificatie van de identiteit) optreedt namens een andere aan diezelfde AML-wet onderworpen entiteit.

DISCLAIMER BIJKOMENDE INFORMATIE VRAGENLIJST ANTIWITWAS

11

Dit document heeft tot doel om een hulpinstrument te zijn voor het invullen van de Vragenlijst FSMA betreffende het witwassen van geld en het financieren van terrorisme (in te vullen **uiterlijk tegen 06/05/2025**). Het document geniet auteursrechtelijke bescherming en het gebruik ervan is exclusief voorbehouden voor FVF- leden. Hoewel het document door FVF met de hoogste zorg werd opgemaakt, kan FVF geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden. Het is mogelijk dat het document nog wijzigt in functie van nieuwe wetgeving en/of rechtspraak, informatie en/of interpretatie van de toezichthoudende overheid. U moet het gebruik van het document aftoetsen aan de eigen concrete omstandigheden.

Voor meer informatie over dit begrip: zie [hoofdstuk 2 van de Sectorcode](#) (AML-code).

Een verzekeringsmakelaar maakt in beginsel geen gebruik van derde zaakaanbrengers.



Zijn **geen** derde zaakaanbrengers: klantenaanbrengers (die niet aan verzekeringsdistributie doen: zie [FAQ 214](#) FSMA), subagenten, lasthebbers, onderaannemers die onder uw toezicht en verantwoordelijkheid handelen.

11. Cliënten geïdentificeerd op afstand

11.1.1 Verricht u het identificeren op afstand van uw cliënten in levensverzekeringen?

11.1 Totaal aantal cliënten dat door u op afstand werd geïdentificeerd?

Met "identificatie op afstand" wordt bedoeld: de identificatie die wordt uitgevoerd zonder dat de partijen op elk moment in de aanwezigheid van elkaar zijn vb. telefonisch, online, per brief.

Let op: verhoogde waakzaamheid is geboden in geval van identificatie op afstand. Voor meer informatie: zie [hoofdstuk 3 - punt 2.1.2 \(g\) van de sectorale AML-code](#) en zie punt 5.2.1.1 (d) pagina 17 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)).

14. Politiek Prominente Personen (PEP's)

"PEP" staat voor "politically exposed person". Zie pagina 12 en 13 van [de Memorie van Toelichting bij de Wet van 18/09/2017](#) over de draagwijdte van PPP's.

14.1 Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand

PPP's zijn :

- **politiek prominente personen (ppp's)** (art. 4,28° Wet van 18/09/2017)
- **familieleden van ppp's** (art. 4,29° Wet van 18/09/2017)
- **personen bekend als naaste geassocieerden van ppp's** (art. 4,30° Wet van 18/09/2017)

***Politiek prominente persoon** ([art. 4,28°Wet van 18/09/2017](#)): een natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, en met name:

- a. Staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen
 - b. Parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen;
 - c. Leden van bestuurslichamen van politieke partijen;
 - d. Leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden;
 - e. Leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken;
 - f. Ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten
 - g. Leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven;
 - h. Bestuurders, plaatsvervangende bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie;
 - i. de natuurlijke personen die functies uitoefenen die worden aangemerkt als prominente publieke functies opgenomen in de door de Europese Commissie in toepassing van artikel 20bis, lid 3, van richtlijn 2015/849 gepubliceerde lijst;
- Middelbare of lagere functies vallen niet onder de in de punten a) tot en met i) bedoelde publieke functies;

Ter info voor wat bovenstaand punt (i) betreft:

De exacte functies die zijn aangewezen als “prominent publieke functies” zijn de functies die hieronder worden genoemd en de functies op de lijst die door de Europese Commissie is gepubliceerd op basis van artikel 20 bis, lid 3, van Richtlijn 2015/849, die beschikbaar is door [hier](#) te klikken (deze Europese lijst is beschikbaar sinds 10 november 2023) en **zoals gepubliceerd in B.S. op 05/08/2020 als bijlage 4 bij de Wet van 18/9/2017** :

Lijst van functies die als prominente publieke functie worden aangeduid overeenkomstig artikel 41, § 4, eerste lid :

Artikel 1. De volgende functies zijn prominent publieke functies als bedoeld in artikel 4, 28° :

1° staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen :

a) de Koning;

b) de Eerste minister, Minister-president, Vice-Eerste ministers, Viceministers-President, ministers en staatssecretarissen;

2° parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen :

a) de Kamervoorzitter, Senaatsvoorzitter, Parlementsvoorzitter, parlementsleden, senatoren, gecoöpteerde senatoren, commissievoorzitters en commissieleden;

3° leden van bestuurslichamen van politieke partijen :

a) de leden van het partijbestuur, de politieke raad, de partijraad, het directiecomité, het dagelijks bestuur en het partijsecretariaat;

4° leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen

- waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden :
- a) raadsheer in het Hof van Cassatie (met inbegrip van de eerste voorzitter, de voorzitter en de sectievoorzitters);
 - b) raadsheer in het hof van beroep (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
 - c) raadsheer in het arbeidshof (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
 - d) plaatsvervangende raadsheren bij deze drie hoven;
 - e) de eerste Voorzitter, voorzitters, kamervoorzitters, staatsraden, assessoren, en auditeurs bij de Raad van State;
 - f) rechters in het Grondwettelijk Hof (met inbegrip van de voorzitters) (2);
- 5° leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken :
- a) de Gouverneur en de leden van het Directiecomité en van de Regentenraad van de Nationale Bank van België;
 - b) de eerste voorzitter, de voorzitters en raadsheren bij het Rekenhof;
- 6° ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten :
- a) de ambassadeurs, consuls en zaakgelastigden;
 - b) de officieren bekleed met de graad van generaal of van admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;
 - c) de officieren bekleed met de graad van luitenant-generaal of vice-admiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
 - d) de officieren bekleed met de graad van generaal-majoor of divisieadmiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
 - e) de officieren bekleed met de graad van brigadegeneraal of flottielje-admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;
- 7° leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven :
- a) de Chief Executive Officer, de Afgevaardigd of Gedelegeerd Bestuurder, de voorzitter, bestuurders en leden van de raad van bestuur, de voorzitter en de leden van het directiecomité en het uitvoerend comité, de regeringscommissarissen;
 - b) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie gevestigd op het Belgisch grondgebied.]¹
- (Ingevoegd bij W [2020-07-20/12](#), art. 145, 008; Inwerkingtreding : 15-08-2020 en (2) ingevoegd bij W [2021-06-27/02](#), art. 114, 010; Inwerkingtreding : 10-07-2021)

Omdat PPP's door hun opdracht zeer zichtbaar zijn in eigen land of in het buitenland doen PPP's vaak een beroep op 'tussenpersonen' (zoals 'familieleden' of een 'naaste geassocieerde').

***Familielid** ([art. 4,29° Wet 18/09/2017](#)):

- a. De echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt;
- b. De kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt;
- c. De ouders

***Personen bekend als naaste geassocieerden** ([art. 4,30° Wet 18/09/2017](#)):

- a. Natuurlijke personen die samen met een PPP de uiteindelijke begunstigden zijn van een vennootschap, (een juridische constructie dat vergelijkbaar is met een) fiducie of trust, een (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting, of waarvan bekend is dat zij met een PPP andere nauwe zakelijke relaties hebben.
- b. Natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigden zijn van een rechtspersoon of juridische constructie (trust, fiducie), waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een PPP.



Bijkomende informatie over het begrip 'PPP' kan u vinden :

- [Bijlage 6](#) 'vragenlijst PPP' bij de sectorale AML-code
- [Filmpje FSMA](#) 'Politiek Prominente Personen'
- [FAQ 338](#) (FSMA) 'verhoogde waakzaamheid bij o.a. PPP'

14.3 Aantal PEP's met domicilie in België

14.4 Aantal PEP's met domicilie buiten België maar binnen de EU

14.5 Aantal PEP's met domicilie buiten de EU (met uitzondering van de hoge risicolanden)

14.6 Aantal PEP's met domicilie in hoge risicolanden

Voor een verduidelijking van de term "hoog risicoland" verwijzen wij naar vraag 4.4. Landen met een hoog risico zijn de landen die vermeld staan op [de website van de FOD Financiën](#).

16. Geweigerde cliënten

16.1 Hoeveel cliënten in levensverzekeringen heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar (2024) geweigerd omwille van redenen gelieerd aan de bestrijding tegen het witwassen van geld of de financiering van terrorisme (AML/CFT)?

Hier moet u invullen voor hoeveel levensverzekeringsklanten u geweigerd heeft een contract aan te gaan en zo een zakelijke relatie aan te gaan omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT. Alle geweigerde klanten moeten opgegeven worden voor periode 01/01/2024 tem 31/12/2024. Ook de klanten die niet werden aangegeven bij de CFI en ook de klanten die eigenlijk wel binnen het cliëntacceptatiebeleid passen, maar uiteindelijk werden geweigerd.

Voor de omschrijving van de term “zakelijke relatie” ([art. 4,33° Wet van 18/09/2017](#)) verwijzen wij naar vraag 33.2.

3. Verrichtingen

19. Productie - cijfermatige informatie

19.70 Tijdens het afgelopen kalenderjaar (2024), hoeveel was uw productie in de levensverzekeringstakken?

Hier wordt gevraagd het bedrag (totale bruto premie) op te geven van de nieuwe levensverzekeringscontracten die tijdens het kalenderjaar (01/01/2024- 31/12/2024) werden afgesloten. *(Onder productie verstaan we het volle bedrag van de overgeschreven premies gelieerd aan de nieuwe levensverzekeringsovereenkomsten gesloten tijdens afgelopen jaar 2024.)*

19.71 Tijdens het afgelopen kalenderjaar (2024), hoeveel nieuwe contracten hebt u afgesloten?

20. Premie-incasso

20.70 Int u premies van de levensverzekeringsovereenkomsten voor rekening van de verzekeringsmaatschappijen?

Onder "inning van de premies" moet worden verstaan:

1. De premies die op uw rekening werden gestort;
2. De premies die contant aan u werden betaald.

Wanneer de premies, zelfs wanneer dit zeer uitzonderlijk gebeurt, eerst door u geïnd alvorens deze worden doorgestort naar de verzekeringsmaatschappij, moet u dus "JA" antwoorden.



Let op : **de sectorale [AML-code](#) (zie hoofdstuk 3 - punt 6 over betalingen in contanten - blz. 30) uitdrukkelijk bepaalt dat betalingen in contanten (of per cheque) verboden zijn** en hernoemen in punt 5.2.1.4 pagina 25 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)).

22. Ontvangen premies



Let op! Int u de premies niet zelf (20.70), moet u "niet van toepassing" aanduiden bij deze vragen onder "ONTVANGEN PREMIES".

22.70 Heeft u procedures/middelen om de herkomst van betalingen te detecteren?

22.71 Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar de premiebetaling afkomstig van een buitenlandse rekening geïdentificeerd?

22.72 Rekening binnen de EU

22.73 Rekening buiten de EU

22.74 Rekening binnen hoge risicolanden

Landen met een hoog risico zijn de landen die vermeld staan op [de website van de FOD Financiën](#).

22.75 Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar premiebetalingen afkomstig van een rekening waarvan de houder niet de verzekeringnemer is geïdentificeerd?

25. Verrichtingen met contant geld



Let op! Int u de premies niet zelf (20.70), moet u "**niet van toepassing**" aanduiden bij deze vraag "VERRICHTINGEN MET CONTANT GELD".

25.1 Aanvaardt u de betaling van de premies van de levensverzekeringsovereenkomsten in contant geld (muntstukken en biljetten)?

Ook wanneer dit slechts zeer uitzonderlijk gebeurt, moet u "JA" antwoorden wanneer u een dergelijke betaling in contanten ontvangt!



In de sectorale AML-code staat in casu uitdrukkelijk gestipuleerd dat betalingen in contanten (of met een cheque) **verboden zijn** (zie [pagina 30, punt 6](#)) en hernomen in punt 5.2.1.4 pagina 25 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)).

28. Analyse van atypische verrichtingen

28.1 Hoeveel interne verslagen betreffende atypische verrichtingen aan de AMLCO werden meegedeeld, en door hem geanalyseerd, tijdens het afgelopen kalenderjaar 2024 (met of zonder aangifte bij de CFI)?

Atypische verrichtingen (zie art. 45 Wet 18/09/2017) moeten worden geanalyseerd. Er moet onderzoek worden uitgevoerd naar de achtergrond en het doel van alle complexe en ongebruikelijke grote verrichtingen. Ook moeten alle ongebruikelijke verrichtingspatronen die geen zichtbaar economisch of rechtmatig doel hebben, worden onderzocht. Over deze

analyse moet een schriftelijk verslag worden opgemaakt. Ook moet een schriftelijk verslag worden opgesteld om vast te stellen of de redenen waarom niet aan de waakzaamheidsverplichtingen kan worden voldaan, een vermoeden van WG/FT doen rijzen en of er reden is om dit aan de CFI te melden (conform art. 47 Wet 18/09/2017).

Kortom: wanneer aan een waakzaamheidsverplichting niet kan worden voldaan of wanneer een atypische transactie wordt gedetecteerd en moet worden geanalyseerd, moet een rapport worden opgesteld.

Wanneer u een geautomatiseerd waakzaamheidssysteem heeft (zie art. 22 [FSMA- reglement van 03/07/2018](#)), moet ook een verslag worden opgesteld naar aanleiding van de meldingen die een dergelijk systeem genereert.

FVF heeft eerder [een tool](#) 'jaarlijks activiteitenverslag' ter beschikking gesteld met een model van verslag voor o.m. de analyse van atypische verrichtingen (punt 5). Het antwoord op deze vraag 28.1 kan u hierin terugvinden.

Iedere atypische verrichting wordt geanalyseerd om te bepalen of deze gemakkelijk gebruikt kan worden voor WG/FT (hulpmiddel : [bijlage 7 'Tabel van de knipperlichten'](#) bij de sectorale AML-code). Er moet een schriftelijk verslag worden gemaakt. De analyse wordt altijd uitgevoerd en het verslag altijd opgemaakt onder verantwoordelijkheid van de AMLCO of door de AMLCO zelf (ev. meldingsplicht CFI).

- ➔ Meer info : zie [jaarlijkse verplichtingen AML](#) op E-BIB website FVF
- ➔ Informatief : [filmpje FSMA](#) 'Atypische verrichtingen'
- ➔ [FAQ 337](#) (FSMA) : 'Wat houden de verplichtingen tot doorlopende waakzaamheid en de opsporing van atypische verrichtingen in?'

29. Melding van verdachte verrichtingen aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)?

29.1 Hoeveel aangiftes heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar 2024 verzonden naar de CFI?

"CFI": De CFI is een administratieve autoriteit met rechtspersoonlijkheid, opgericht in 1993, belast met het verwerken en verstrekken van informatie met het oog op de bestrijding van WG/FT, evenals de strijd tegen de financiering van massavernietigingswapens (zie art. 76 Wet van 18/09/2017). Deze cel analyseert verdachte transacties m.b.t. het witwassen van geld of de financiering van terrorisme die haar worden doorgegeven (o.a. door de tussenpersonen). Tussenpersonen moeten verplicht samenwerken met de CFI en moeten vermoedens van verdachte geldmiddelen, verrichtingen en feiten melden bij de CFI.

- ➔ Zie ook [de Nieuwsbrief van 04/07/2019](#) van de FSMA.
- ➔ Zie ook [tool FVF 'jaarlijks activiteitenverslag'](#) : het antwoord op deze vraag 29.1 kan u hierin terugvinden (punt 5).
- ➔ Zie ook : in de [AMLCO-nieuwsbrief van de FSMA van 16 april 2024](#) (zie punt 1) ontwikkeling van een **nieuw webportaal** door CFI voor uw meldingen van verdachte transacties via de “goAML”-toepassing.
- ➔ Zie ook: in [de AMLCO-nieuwsbrief van de FSMA van 7 februari 2025](#) (zie punt 2) over dit “goAML”-portaal

30. Bevriezing van gelden en tegoeden

30.2 Hoeveel gevallen van financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar 2024 vastgesteld?

De wettelijke basis bevindt zich in art. 8,§1,3° Wet van 18/09/2017: de tussenpersonen moeten gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen ontwikkelen en toepassen om te voldoen aan de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's.

Verder kan worden verwezen naar art. 9,§3 van het [FSMA-reglement](#) van 03/07/2018 dat stelt dat het cliëntacceptatiebeleid het mogelijk moet maken om bindende bepalingen betreffende financiële embargo's ten uitvoer te leggen. Verder bepaalt art. 24 van hetzelfde reglement dat u gebruik moet maken van een toezichtstelsel om de naleving te waarborgen van de bindende bepalingen betreffende de financiële embargo's.

[Financiële sancties](#) zijn beperkende maatregelen die worden genomen tegenover regeringen van derde landen, personen (zie [geconsolideerde lijst van personen](#)) of entiteiten (bijvoorbeeld terroristische organisaties zoals AL QAIDA) met als doel een einde te maken aan bepaalde criminele gedragspatronen.

Deze sancties maken dikwijls deel uit van een uitgebreidere sanctieregeling die ook andere beperkende maatregelen omvat, zoals bijvoorbeeld embargo's op de uitvoer of invoer van bepaalde producten (zoals wapens of kernenergie) of beperkingen op het vlak van visums en reizen.

De sancties kunnen op verschillende niveaus worden besloten:

- Internationaal: de [geconsolideerde lijst met sancties](#) uitgevaardigd door de **VN-Veiligheidsraad**;
- Europees: de [geconsolideerde lijst met sancties](#) uitgevaardigd door de **EU** in het kader van haar buitenlands veiligheidsbeleid;
- Nationaal: de [geconsolideerde nationale lijst van personen en entiteiten](#) waarvan de tegoeden en economische middelen worden bevroren in het kader van de strijd tegen de financiering van het terrorisme.

DISCLAIMER BIJKOMENDE INFORMATIE VRAGENLIJST ANTIWITWAS

20

Dit document heeft tot doel om een hulpinstrument te zijn voor het invullen van de Vragenlijst FSMA betreffende het witwassen van geld en het financieren van terrorisme (in te vullen [uiterlijk tegen 06/05/2025](#)). Het document geniet auteursrechtelijke bescherming en het gebruik ervan is exclusief voorbehouden voor FVF-leden. Hoewel het document door FVF met de hoogste zorg werd opgemaakt, kan FVF geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden. Het is mogelijk dat het document nog wijzigt in functie van nieuwe wetgeving en/of rechtspraak, informatie en/of interpretatie van de toezichthoudende overheid. U moet het gebruik van het document afstemmen op de eigen concrete omstandigheden.

Iedereen is verplicht om alle tegoeden en economische middelen van deze personen en entiteiten te bevriezen. Het is verder verboden om tegoeden en economische middelen direct of indirect ter beschikking te stellen van deze personen en entiteiten.



- Zie [de takenverdeling \(bijlage 1\)](#) bij de sectorale AML-code “controle van de embargo-maatregelen” en [pagina 32 van de sectorale AML-code](#) **Opgelet, de taakverdeling is slechts geldig voor de verzekeringsondernemingen die lid zijn van ASSURALIA**
- Zie [de Nieuwsbrief van 26/10/2020](#) van de FSMA
- Zie ook [tool FVF ‘jaarlijks activiteitenverslag’](#) : het antwoord op deze vraag 30.2 kan u hierin terugvinden (punt 6).
- Informatief : [filmpje FSMA](#) ‘Financiële sancties’
- Zie punt 5.4 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding ‘organisatorisch kader’ (zie [FVF-tool](#)).

30.3 Voor welk bedrag?

31. Beëindiging van de zakelijke relatie omwille van redenen gelieerd aan SWG/FT

Het doel van deze nieuwe vragen 31.1 tot 31.3 is om in 2024 het aantal bestaande klanten (cijfer) te identificeren met wie u de zakelijke relatie hebt beëindigd of met wie u beperkende maatregelen hebt opgelegd om redenen die verband houden met de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Deze vragen verschillen van vraag 16.1, die bedoeld is om potentiële nieuwe klanten te identificeren die u hebt geweigerd om een zakelijke relatie aan te gaan om WG/FT-redenen.

Deze nieuwe vragen 31.1 tot en met 31.3 hebben dus enkel betrekking op **bestaande klanten met wie u eerder een zakelijke relatie bent aangegaan**.

31.1 Aantal beëindigde zakelijke relaties met cliënten omwille van redenen gelieerd aan SWG/FT tijdens het afgelopen kalenderjaar

Welke situatie wordt in deze vraag 31.1 beoogd? Deze kan zich bv. voordien wanneer een klant al een eerste levensverzekering heeft afgesloten en wanneer de klant u vraagt een tweede levensverzekering af te sluiten, u twijfels heeft, bijvoorbeeld over de herkomst van de fondsen, en de klant geen antwoord kan geven waardoor u deze twijfels kunt wegnemen. U besluit daarom dat de vertrouwensrelatie met de klant is verbroken en dat u niet langer kunt optreden als verzekeringstussenpersoon met betrekking tot deze klant. U beëindigt daarom uw (bestaande) zakelijke relatie met deze klant. Je informeert de betrokken verzekeringsonderneming(en) en beslist of je vermoedens meldt bij de CFI.

Zulke situatie moet worden vermeld in vraag 31.1.

31.2 Aantal zakelijke relaties ten aanzien van wie uw instelling andere beperkende maatregelen tijdens het afgelopen kalenderjaar heeft genomen indien uw instelling omwille van wettelijke bepalingen van openbare orde of dwingend recht niet kon overgaan tot het beëindigen van de zakelijke relatie, of indien de beëindiging van de zakelijke relatie ten aanzien van uw cliënt een ernstig en onevenredig nadeel zou toebrengen

Deze vraag 31.2 houdt rekening met het feit dat een levensverzekeringsovereenkomst niet altijd eenzijdig kan worden opgezegd door de verzekeringsonderneming en dat in dat geval andere beperkende maatregelen moeten worden genomen, zoals weigeren om extra premies in de overeenkomst te storten. Tussenpersonen (u als verzekeringsmakelaar) hebben in principe niet de mogelijkheid om zelf de reikwijdte van de overeenkomst te beperken. Deze beperkende maatregel zal daarom over het algemeen worden genomen door de verzekeraar, indien nodig na overleg met de tussenpersoon. Indien dit het geval is, kunt u bij vraag 31.2 "0" invullen.

Wel dient de tussenpersoon in zulk geval mogelijks een melding van verdachte transacties naar de CFI over te maken.

31.3 Aantal van de in 31.1 bedoelde beëindigingen die met een melding aan de CFI gingen gepaard (zowel de meldingen voor als na de beëindiging)

Deze vraag is gericht op het vaststellen van het aantal klanten waarmee u de zakelijke relatie heeft beëindigd en waarvoor u verdenkingen bij de CFI heeft gemeld. Deze vraag is daarom gelinkt aan vraag 31.1.

4. Algemene risicobeoordeling = wettelijk verplicht!

Let op: u moet de vragen uit dit hoofdstuk beantwoorden rekening houdend met de actuele situatie (nl. de situatie op het moment van het invullen van de vragenlijst)

32. Algemene risicobeoordeling

32.1 Heeft u een algemene risicobeoordeling uitgevoerd in overeenstemming met de AML/CFT- wetgeving?

1. De algemene risicobeoordeling (hierna: AR) betreft de zogenaamde eerste stap in het kader van de implementatie van de risico gebaseerde benadering in de strijd tegen het witwassen van geld en het financieren van terrorisme.
2. Zoals u weet, stelde de FSMA een praktische handleiding ÉN een werkblad (tabel) op via hetwelk u de AR kan uitvoeren.
3. In een notendop kan worden gesteld dat het uitvoeren van de AR neerkomt op het uitvoeren van de volgende drie stappen :
 - 3.1. **Identificatie van de risico's.** Voor elke van 4 parameters (klant, product/verrichting, landen waarin u actief bent, distributiekanaal (hoe u contact heeft met de klant: bv. online, face-to-face, telefonisch)) moet u de risicofactoren aanduiden die relevant zijn (én de risicofactoren die niet standaard op het werkblad vermeld zijn, onderaan aanvullen).
 - 3.2. **Evaluatie van de risico's.** Je kan van de risicofactoren die je identificeerde (in 3.1.) combinaties maken binnen elke van de vier parameters (vb. "klanten": "klanten die in België wonen" en "klanten die PPP zijn"). Je kan ook gewoon met de risicofactoren werken zonder "combinaties" te maken. Dit hangt af van de kenmerken van uw kantoor, in toepassing van het proportionaliteitsbeginsel.
 - 3.3. **Definitie van risicocategorieën.** Het is de bedoeling dat u de situaties identificeert met dewelke u het vaakst geconfronteerd wordt. Een "situatie" betreft een associatie van (combinaties van) risicofactoren die u heeft weerhouden onder de 4 parameters. Bijvoorbeeld: "PPP met domicilie in België" met "tak 23- product" in "België" en "met tegelijkertijd de fysieke aanwezigheid van beide partijen". Aan de gedefinieerde situaties waarmee u het vaakst wordt geconfronteerd, moet u dan een risiconiveau geven, bijvoorbeeld "hoog", "standaard" of "laag" (*u moet er minstens twee weerhouden nl. "hoog" en "standaard"*).

Let op dat, bij de definitie van risicocategorieën, sommige risicofactoren sowieso met zich meebrengen dat dit leidt tot een hoog risiconiveau: (*)een verrichting met een natuurlijke of rechtspersoon of een juridische constructie (zoals trust, fiducie) gevestigd in een derde land met een hoog risico), (*)operaties i.v.m. een belastingparadijs, (*)transacties met PPP's (hun familie of naaste geassocieerden).



Alleszins raden wij aan om eerst de AR uit te voeren alvorens de vragen in dit hoofdstuk over de AR te beantwoorden.

Meer info over deze algemene risicobeoordeling :

- ➔ <https://www.fvf.be/nl/ledenzone/nieuws/tools-fsma-voor-verzekeringmakelaars-inzake-globale-risicobeoordeling-2>
- ➔ https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/newsletter/nieuwsbrief_nl_2012.pdf
- ➔ https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/circ/2018/fsma_2018_12_nl.pdf
- ➔ Zie [FAQ 334](#) (FSMA) : ‘Wat houdt de algemene beoordeling van risico’s inzake witwassen van geld en financiering van terrorisme precies in ?’
- ➔ Zie [de Nieuwsbrief van 20/04/2018](#) van de FSMA
- ➔ Zie [E-BIB website FVF](#) ‘antiwitwaswetgeving’ – punt 4
- ➔ Zie [filmpje FSMA](#) ‘hoe als tussenpersoon de algemene risicobeoordeling uitvoeren ?’
- ➔ Zie [filmpje FSMA](#) ‘Risicogebaseerde aanpak’



Algemene risicobeoordeling (AR) = wettelijke verplichting en belicht in punt 5.1. van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie FVF-tool).

32.2 Is deze risicobeoordeling schriftelijk vastgelegd en gedocumenteerd?

Conform art. 17, lid 1 van de Wet van 18/09/2017 moet de AR worden gedocumenteerd, bijgewerkt en ter beschikking worden gehouden van de FSMA. Wettelijke verplichting! Zie ook : nota op de E-BIB website FVF inzake jaarlijkse verplichtingen AML 'herziening AR'.

Als u een algemene risicobeoordeling (AR) van uw kantoor hebt uitgevoerd op basis van de Excel-tabel "Mijn algemene risicobeoordeling" voorgesteld door de FSMA, zijn de criteria van de punten 32.3 tot 32.9.3 gedekt (antwoord 'JA')

Bevat de algemene risicobeoordeling van uw instelling een identificatie en beoordeling van:

32.3 De risico's gelieerd aan het witwassen van geld?

32.4 De risico's gelieerd aan de financiering van terrorisme?

32.5 De risico's gelieerd aan de uitvoering van verrichtingen die gevisieerd worden door financiële sancties, embargo's en/of andere beperkende maatregelen?

Wat deze specifieke risico's betreft, verwijzen wij naar vraag 30.2.

FVF plaatst de bestaande tools, wat dit betreft, tegen het licht, in functie van de Wet van 18/09/2017, het FSMA- reglement van 03/07/2018 en de verwachtingen die de FSMA als toezichthoudende overheid heeft.

Houdt uw algemene risicobeoordeling rekening met de volgende elementen:

De antwoorden die u geeft op de onderstaande vragen zijn afhankelijk van de uitgevoerde AR.

32.6 De risico's gelieerd aan het cliënteel?

Om de risico's gelieerd aan het cliënteel te bepalen, maakt u gebruik van de volgende criteria?

32.6.1. Het juridisch statuut van de cliënt: natuurlijk persoon of rechtspersoon

32.6.2. De woonplaats van de cliënt

32.6.3. Het feit dat de cliënt een politiek prominente persoon is

32.6.4. het beroep, de sector van de activiteit van de cliënt

32.6.5. De ongebruikelijke omstandigheden waarin de zakelijke relatie zich voordoet

32.7. De risico's gelieerd aan de producten en verrichtingen?

Om de risico's gelieerd aan de producten te bepalen, maakt u gebruik van de volgende criteria?

32.7.1. Betaling van de premie door een derde

32.7.2. Contante betalingen

32.7.3. Mogelijkheid om de premies te storten zonder limietbedrag en/of op elk moment

32.7.4. Het recht om het contract vervroegd uit te betalen op elk moment en/of met beperkte kosten

32.7.5. Het feit dat het contract al dan niet als garantie kan worden gebruikt

32.7.6. Het feit dat het contract al dan niet recht geeft op belastingvoordelen

32.8. De risico's gelieerd aan landen of geografische zones?

Om de risico's gelieerd aan de landen of geografische zones te bepalen, maakt u gebruik van de volgende criteria?

32.8.1. De plaats van uitoefening van uw activiteit of die van de tussenpersonen of klantenaanbrengers die u gebruikt

32.9. De risico's gelieerd aan de gebruikte distributiekkanalen?

Om de risico's gelieerd aan distributiekkanalen te bepalen, maakt u gebruik van de volgende criteria?

32.9.1. Het product wordt op afstand verkocht

32.9.2. De omstandigheden waarin u tussenpersonen of klantenaanbrengers gebruikt

32.9.3. Het gebruik van een nieuwe distributiemethode

32.10. Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van AMLCO?

Zie vragen 1.7 en 1.10.. Conform art. 3 van het [FSMA- reglement](#) van 03/07/2018 **moet** de AR onder de verantwoordelijkheid van de persoon die de functie van AMLCO uitoefent, worden ingevuld.

32.11. Werd deze algemene risicobeoordeling goedgekeurd door de effectieve leiding (indien de tussenpersoon een rechtspersoon is) of door de natuurlijk persoon (indien de tussenpersoon een natuurlijk persoon is)?

Conform art. 3 van het [FSMA- reglement](#) van 03/07/2018 **moet** de AR worden goedgekeurd door de effectieve leiding of de natuurlijke persoon.

32.12. Wanneer werd de algemene risicobeoordeling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt?

De FSMA “verwachtte” dat de AR tegen 30/06/2018 werd uitgevoerd (zie [nieuwsbrief FSMA](#) van 28/05/2018 – laatste alinea).

Zie ook :

- [nota](#) op de E-BIB website FVF inzake jaarlijkse verplichtingen AML ‘herziening AR’
- [tool FVF ‘jaarlijks activiteitenverslag’](#) : punt 2

32.13. Voorzien uw procedures in een regelmatige/periodieke actualisatie en een up-to-date houden van de algemene risicobeoordeling?

Conform art. 17 van de Wet van 18/09/2017 **moet** de AR worden gedocumenteerd, bijgewerkt en ter beschikking van de FSMA worden gehouden. Conform art. 3,3° van het [FSMA- reglement](#) van 03/07/2018 moet de AR worden bijgewerkt telkens er zich een gebeurtenis voordoet die een significante invloed kan hebben op één of meerdere risico’s.

32.14. Volgens welke periodiciteit?

De AMLCO (verantwoordelijke antiwitwas) moet, conform art. 3,3° van het [FSMA- reglement](#) van 03/07/2018, **minstens jaarlijks** verifiëren of de AR nog actueel is. Hij moet zijn bevindingen vermelden in **het jaarlijks activiteitenverslag** dat hij moet opstellen alsook moet hij hierin vermelden welke bijwerkingen aan de AR nodig zijn.

Zie ook :

- [nota](#) op de E-BIB website FVF inzake jaarlijkse verplichtingen AML ‘herziening AR’
- [tool FVF ‘jaarlijks activiteitenverslag’](#) : punt 2

32.19. Indien u actief bent in andere landen dan België, zijn de specifieke risico's verbonden aan activiteiten die in het buitenland worden uitgevoerd in de algemene risicobeoordeling in aanmerking genomen?

In het geval waarin u actief bent in één of meerdere takken leven in een ander land dan België **moet** u er zorg voor dragen dat uw AR ook rekening houdt met de specifieke risico's die voortvloeien uit de verrichting van een deel of alle activiteiten in het buitenland. Dit conform art. 3,2° van het [FSMA- reglement](#) van 03/7/2018 dat stelt dat de AR betrekking moet hebben op uw activiteiten in België maar ook op de activiteiten verricht in het kader van het vrij verrichten van diensten in een andere lidstaat (een staat die deel uitmaakt van de EER- zie vraag 4.4) of in een derde land (een niet- EER land).

Als u de algemene risicobeoordeling van uw kantoor hebt gemaakt aan de hand van de Excel-tabel, zoals voorgesteld door de FSMA, dan is dit punt gedekt.

32.70. Op basis van de risico's die u heeft vastgesteld, heeft u een indeling gemaakt van uw klanten op basis van een risiconiveau (bijvoorbeeld: laag risico, standaard risico, hoog risico)?

Het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)) voorziet in drie risicocategorieën: laag, standaard en hoog (zie punt 4.1.1).

32.71. Hoeveel risicocategorieën heeft u gedefinieerd voor de indeling van uw cliënteel?

De "standaard" risicocategorieën "laag", "standaard" en "hoog" kunnen uitgebreid worden gelet op de noodzaak binnen het kantoor (bv "zeer hoog", "uitzonderlijk hoog") maar **moeten minstens** de risicocategorieën "standaard" en "hoog" omvatten.

32.72. Op basis van de risico's die u heeft vastgesteld, heeft u verhoogde waakzaamheidsmaatregelen bepaald die moeten worden toegepast in situaties die als een hoog risico inzake WG/FT worden beschouwd?

Zie terzake [bijlage 7](#) (tabel van de knipperlichten) bij de sectorale AML-code.

Conform Richtlijn 2015/849 (de zgn. "vierde antiwitwasrichtlijn") impliceert de risico gebaseerde benadering dat u de waakzaamheidsmaatregelen die u hanteert, aanpast aan het risico dat geïdentificeerd werd in het kader van de individuele risicobeoordeling. Wanneer er sprake is van een hoog WG/FT-risico, moet u de waakzaamheidsmaatregelen verscherpen.

Een "hoog" WG/FT- risico kan voortvloeien uit (volgens Memorie van Toelichting):

1. De definitie van risicocategorieën n.a.v. de algemene risicobeoordeling (nl. het feit dat u een bepaalde "situatie" heeft aangemerkt als hebbende een "hoog" risico.)
2. De individuele risicobeoordeling; en
3. Enkele situaties die op zich een hoog risiconiveau impliceren zoals: het uitstel van de identiteitsverificatie van de personen die betrokken zijn bij de zakelijke relatie (definitie zie vraag 33.2) (artikel 37), het feit dat de cliënt of zijn uiteindelijke begunstigden gevestigd zijn in **landen met een hoog risico** (artikel 38), het feit dat de zakelijke relatie of de verrichting banden met **belastingparadijzen** aan het licht brengt (artikel 39), het feit dat de zakelijke relatie een correspondentbankrelatie of daarmee gelijkgestelde relatie is (artikel 40) of dat bij de zakelijke relatie **politiek prominente personen** betrokken zijn (artikel 41).

De "algemene waakzaamheidsverplichtingen" moeten worden gezien als een samenhangend geheel van maatregelen die de tussenpersonen in staat moeten stellen verdachte verrichtingen (die aan de CFI moeten worden gemeld) te identificeren. Het is nodig dat u de waakzaamheidsmaatregelen definieert die zijn aangepast aan de vastgestelde risico's en die u moeten toelaten om een gepaste waakzaamheid toe te passen die past bij de risico's die de klant of de gevraagde transactie biedt. De waakzaamheidsmaatregelen moeten worden versterkt wanneer het risico hoog is en kunnen worden beperkt bij een laag risico. De waakzaamheidsmaatregelen moeten worden vastgelegd in de gedragslijnen en procedures en moeten schriftelijk worden vastgelegd.

Het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie FVF-tool) voorziet in punt 5.2.1.4 - Bijzondere gevallen die aanvullende maatregelen vergen – maatregelen van verhoogde waakzaamheid.

Zie ook :

- [FAQ 338](#) (FSMA) 'Welke hypotheses inzake verhoogde waakzaamheid gelden in het kader van de antiwitwasbestrijding ?'
- [filmpje FSMA](#) 'Ken de knipperlichten'
- [filmpje FSMA](#) 'Risicogebaseerde aanpak'

5. Procedures

33. Gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures



Zie [e-flash FVF dd. 18.01.2021](#) en het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' PUNT 5 (zie [FVF-tool](#)).

Geef voor elk van de hierna volgende onderwerpen aan of u beschikt over gepaste en geschreven gedragslijnen, interne controlemaatregelen:

De gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures, die ook wel "het passend organisatorisch kader" of "[stap 2](#)" worden genoemd, zijn wetgevend verankerd in art. 8 van de Wet van 18/09/2017 en art. 5 van het [FSMA- reglement](#) van 03/07/2018. Concreet moet u implementeren:

1. Gedragslijnen: het ML/FT- risicobeheer en het cliëntacceptatiebeleid;
2. Interne procedures: deze procedures moeten betrekking hebben op o.a. de algemene risicobeoordeling, de waakzaamheidsmaatregelen, de analyse van atypische transacties, de maatregelen in het kader van financiële embargo's en bevrozing van tegoeden, gegevensbewaring, procedure voor interne rapportering, ... en moeten opgesteld worden met het oog op de correcte toepassing en naleving door de medewerkers en lasthebbers van de antiwitwas reglementering;
3. Interne controlemaatregelen: dit betreft de opstelling van een intern controlesysteem waardoor kan worden gewaarborgd dat de ML/FT- procedures worden nageleefd.

33.1.1 de identificatie van de cliënten

Hoed u ervoor dat de cliënten enkel de levensverzekeringscliënten zijn! De verplichting tot identificatie behelst niet enkel de cliënten. Artikel 21 van de Wet van 18/09/2017 beschrijft in detail de eerste categorie van natuurlijke personen die moeten worden geïdentificeerd, namelijk de cliënten. Deze categorie is essentieel daar zij aan de basis ligt van de verplichting tot het al dan niet identificeren van andere personen (lasthebber of uiteindelijke begunstigde). Wanneer een cliënt niet geïdentificeerd moet worden, geldt dit immers ook voor zijn lasthebbers en uiteindelijke begunstigten.

De tussenpersonen moeten de volgende personen identificeren:

1. De **cliënten** (art. 21 Wet van 18/09/2017);
2. De **lasthebbers van de cliënten** (art. 22 Wet van 18/09/2017);
3. De **uiteindelijke begunstigten van de cliënten** en de **uiteindelijke begunstigten van de lasthebbers van de cliënten** (art. 23 van de Wet van 18/09/2017);
4. De **begunstigten van de levensverzekeringsovereenkomsten** (en de **uiteindelijke begunstigten van de begunstigten van de levensverzekeringsovereenkomst**)(art. 24 van de Wet van 18/09/2017).



De identificatie (kennisnemen van de identificatiegegevens) en verificatie van de identiteit (controle van de identificatiegegevens met een betrouwbare bron van informatie) van de betrokken personen in deze vragen 33.1 wordt geregeld door [de sectorale AML-code](#). Alsook zie punt 5.2.1.1. in het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)). [Bijlage 9](#) van de sectorale AML-code heeft betrekking op de uiteindelijke begunstigde(n).

Zie tevens : [FAQ 336](#) (FSMA) 'Welke personen moeten in het kader van de antiwitwasbestrijding worden geïdentificeerd en hoe moet hun identiteit worden geverifieerd?'

33.1.2 de identificatie van de contractuele begunstigten

De contractuele begunstigde betreffen:

1. de begunstigten (bij leven of overlijden) die in de begunstigingsclausule van de levensverzekeringsovereenkomst wordt benoemd en die het kapitaal van de levensverzekering zal ontvangen; en
2. de begunstigten die op het tijdstip van de afkoop of de toekenning van een voorschot de afkoopwaarde of het voorschot ontvangt.

33.1.3 de identificatie van de lasthebbers van de cliënten of van de contractuele begunstigten

"Lasthebber": het betreft hier de persoon die tussenkomt in naam en voor rekening van de verzekeringsnemer of van de contractueel begunstigten. De Richtlijn 2015/849 (vierde antiwitwasrichtlijn) bepaalt in haar art. 13, 1, alinea 2 dat "Bij het uitvoeren van de onder a) en b) van de eerste alinea bedoelde maatregelen verifiëren de meldingsplichtige entiteiten (o.a. tussenpersonen) ook of **degene die zegt namens de cliënt te handelen** daartoe gemachtigd is, alsmede identificeren zij die persoon en verifiëren zij diens identiteit.

(NOOT: a) en b) hebben het respectievelijk over de identificatie + verificatie van de cliënt en over de identificatie van de uiteindelijke begunstigde).

Art. 22 van de Wet van 18/09/2017 stelt enkel dat de tussenpersonen de lasthebbers moeten identificeren en hun identiteit moeten verifiëren. Let op: de verplichting tot het identificeren van de lasthebber(s) van de cliënt ligt in het verlengde van de verplichting tot identificatie van de cliënt zelf. Wanneer een cliënt niet geïdentificeerd moet worden met toepassing van artikel 21, § 1, moet ook de lasthebber van die cliënt niet worden geïdentificeerd.

33.1.4 de identificatie van de uiteindelijke begunstigten van de cliënten of van de contractuele begunstigten

Zie het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)) alsook [de sectorale AML-code](#) (alleen van toepassing op verzekeringsmaatschappijen die lid zijn van Assuralia). [Bijlage 9](#) van de sectorale AML-code heeft betrekking op de uiteindelijke begunstigde(n) en meer algemene informatie over UBO-register treft u via [deze link](#).

Algemeen kan gesteld worden dat, wat de UB betreft, de "vernieuwing" van de vierde antiwitwasrichtlijn (en Wet van 18/09/2017) de volgende is: (*)Wanneer de UB (steeds een natuurlijk persoon) niet kan worden geïdentificeerd (volgens stappenplan – zie hieronder) is het leidinggevend personeel van de entiteit de UB. (*)De UB van trusts, stichtingen en soortgelijke juridische constructies wordt gedefinieerd door een opsomming te geven van de categorieën van betrokkenen bij dergelijke juridische constructies die onder dit begrip vallen.

De identificatieplicht van de UB. Art. 23,§1 van de Wet van 18/09/2017 legt een identificatieplicht op van de uiteindelijke begunstigten van de cliënten en de uiteindelijke begunstigten van de lasthebbers. Deze verplichting vormt het verlengstuk van de verplichting tot identificatie van de cliënt en zijn lasthebbers. M.a.w. wanneer de cliënt niet moet worden geïdentificeerd, moet ook de UB van de cliënt niet worden geïdentificeerd (wat logisch is).

Definitie van de "UB": art. 4,27° van de Wet van 18/09/2017 heeft het over "de natuurlijke persoon/personen die de uiteindelijke begunstigde is/zijn van levensverzekeringsovereenkomsten of die zeggenschap heeft/hebben over de cliënt, over de lasthebber van de cliënt of over de begunstigde van de levensverzekeringsovereenkomsten en/of de natuurlijke persoon/personen voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan."

Hieronder kan u, voor de goede orde, kennis nemen van de wijze waarop de UB kan worden gedetecteerd, afhankelijk van de hoedanigheid van de cliënt.

Een UB is steeds een natuurlijk persoon. Onder het begrip "uiteindelijke begunstigde" vallen dus twee soorten natuurlijke personen:

- (1) De natuurlijke personen die de uiteindelijke eigenaars zijn van of zeggenschap hebben over de cliënt (artikel 4, 27°, tweede lid); en
- (2) De natuurlijke personen voor wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan (artikel 4, 27°, derde lid).

1. EERSTE SITUATIE (natuurlijke persoon, eigenaar van of zeggenschap over de cliënt): Er wordt een onderscheid gemaakt naargelang de cliënt:

- a) een vennootschap;
- b) een trust of een fiducie;
- c) een stichting of een (internationale) vereniging zonder winstoogmerk;
- d) een met fiducieën of trusts vergelijkbare juridische constructie is.

1.a.) Cliënt = vennootschap: om te bepalen wie de UB (zeggenschap over of eigenaar van de cliënt) is, moet een procedure bestaande uit drie stappen worden gevolgd.

Stap (i): In de eerste plaats moet bepaald worden welke natuurlijke persoon of personen (on)rechtstreeks een toereikend percentage (>25%) van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap houden [dat er een indicatie is van een toereikend percentage van eigendomsbelang wanneer:

- een natuurlijke persoon meer dan 25% van de aandelen of meer dan 25% van het kapitaal van de vennootschap bezit;
- een natuurlijke persoon, alleen of samen met anderen, zeggenschap heeft over een vennootschap die op haar beurt zelf meer dan 25% van de aandelen of meer dan 25% van het kapitaal van de vennootschap bezit;

- een natuurlijke persoon, alleen of samen met anderen, zeggenschap heeft over verschillende vennootschappen die op hun beurt zelf meer dan 25% van de aandelen of meer dan 25% van het kapitaal van de vennootschap bezitten.]

Stap (ii): In de tweede plaats moet bepaald worden welke natuurlijke persoon of personen het feitelijke zeggenschap uitoefent over de vennootschap of die het recht heeft om de meerderheid van de leden van het bestuurs-, beleids- of toezichthoudend orgaan van die vennootschap te benoemen of te ontslaan.

Stap (iii): In de derde plaats (en enkel wanneer stappen (i) en (ii) niet tot de identificatie hebben geleid van één of meerdere natuurlijke personen en voor zover er geen redenen tot verdenking zijn), moet overgegaan worden tot de derde stap, die inhoudt dat bepaald wordt welke personen tot het hoger leidinggevend personeel behoren, dewelke dan zullen worden beschouwd als de UB van de cliënt.

1.b.) Cliënt = fiducie / trust: Indien de cliënt een fiducie (naar Frans/Luxemburgs recht) of een trust (naar Angelsaksisch recht) is, zijn de UB van deze laatste:

- de oprichter;
- de fiduciebeheerder(s) of trustee(s);
- de eventuele protector;
- de begunstigden of, voor zover de afzonderlijke personen die de begunstigden van de fiducie of van de trust zijn, nog niet zijn geïdentificeerd, de groep van personen in wier belang de fiducie of de trust hoofdzakelijk werd opgericht of werkzaam is;
- elke andere natuurlijke persoon die wegens het feit dat hij (in)directe eigenaar is of via andere middelen, uiteindelijke zeggenschap over de fiducie of de trust uitoefent.

1.c.) Cliënt = (internationale) vzw stichting: de volgende natuurlijke personen zouden als UB van een (internationale) vzw moeten worden beschouwd:

- de bestuurders;
- de personen die gemachtigd zijn de vzw te vertegenwoordigen;
- de personen belast met het dagelijks bestuur;
- de stichters van een stichting;
- de (categorie van) natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vzw of stichting werd opgericht of werkzaam is;
- elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vzw of stichting uitoefent.

1.d.) Cliënt = een met een trust vergelijkbare juridische constructie:

Indien de cliënt een met een trust vergelijkbare juridische constructie is, zijn de UB de natuurlijke persoon of personen die posities bekleden die equivalent of gelijkaardig zijn aan die van de personen bedoeld in punt 1. b).

2. TWEEDE SITUATIE (A.3. De natuurlijke personen voor wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan)

Onder deze categorie van uiteindelijke begunstigden vallen de natuurlijke personen die:

- voordeel behalen of zullen behalen uit deze verrichting of zakelijke relatie; en
- in rechte of in feite, (on)rechtstreeks beschikken over de bevoegdheid om te beslissen over de uitvoering van een dergelijke verrichting of het aangaan van een dergelijke zakelijke relatie en/of de modaliteiten ervan te bepalen of ermee in te stemmen.

33.1.5 de verificatie van de identiteit van de cliënten, contractuele begunstigden, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden met behulp van betrouwbare bronnen, bewijsmateriaal

De verificatie gebeurt, conform art. 27, §1 van de Wet van 18/09/2017 aan de hand van één of meerdere bewijsstukken of betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen die de gegevens kunnen bevestigen. Art. 13, 1° [FSMA- reglement](#) stelt ook dat de interne procedures moeten voorzien in precieze regels m.b.t. de bewijsstukken of de betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen.

Zie het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)) alsook [de sectorale AML-code](#) (alleen van toepassing op verzekeringsmaatschappijen die lid zijn van Assuralia). [Bijlage 1](#) van de sectorale AML-code (taakverdelingsschema) is hierbij nuttig.

Wanneer één van de hier bepaalde categorieën(cliënten, contractuele begunstigden, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden) niet inbegrepen zijn, moet u "neen" antwoorden op deze vraag. In de FVF-tool wordt verwezen naar de noodzaak tot identificatie van deze vier personen.

"Verificatie" moet duidelijk onderscheiden worden van de "identificatie". Hoewel zij met elkaar verband houden, zijn de verplichting tot identificatie en de verplichting tot identiteitsverificatie twee afzonderlijke verplichtingen, die elk een ander voorwerp en doel hebben. In een **eerste fase** moet steeds worden geïdentificeerd : er moet voldoende informatie worden ingewonnen om de persoon of juridische constructie te identificeren of onderscheiden van een andere persoon of juridische constructie. In een **tweede fase** moet geverifieerd worden of de ingewonnen informatie (uit de

identificatiefase) overeenstemt met de realiteit. Dit betreft de hier bedoelde "verificatie" : de informatie wordt getoetst aan bewijsstukken of andere betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen.

Het begrip "betrouwbare bronnen" werd niet door de Wet van 18/09/2017 gedefinieerd. Officiële bronnen worden gebruikt om de gegevens ter identificatie van de polishouder, de gevolmachtigde van de polishouder, de uiteindelijke en contractueel begunstigen, met elkaar te vergelijken met het oog op het waarborgen van de juistheid van die gegevens. Hier kan het o.m. gaan over het rijksregisternummer, de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO), het Belgisch Staatsblad,

33.2 de identificatie van de kenmerken van de cliënt (beroep, gezinssituatie,...), het doel en de aard van de zakelijke relatie

Deze verplichting betreft een onderdeel van de drie waakzaamheidsverplichtingen uit art. 19,§1 (2°) en wordt verder uitgewerkt in art. 34 van de Wet van 18/09/2017.

Het begrip "zakelijke relatie" wordt gedefinieerd in art. 4, 33° de Wet van 18/09/2017: "een professionele of commerciële relatie die wordt aangegaan met een cliënt en waarvan wordt aangenomen dat zij **enige tijd zal duren**, a) indien deze zakelijke relatie **voortvloeit uit het sluiten van een overeenkomst** ter uitvoering waarvan de partijen gedurende een bepaalde of onbepaalde termijn verschillende opeenvolgende verrichtingen zullen uitvoeren of waardoor een aantal doorlopende verbintenissen ontstaan; of b) indien deze zakelijke relatie voortvloeit uit het feit dat een cliënt regelmatig een beroep doet, **zonder een overeenkomst te sluiten** als bedoeld onder a), op eenzelfde onderworpen entiteit voor de uitvoering van verschillende opeenvolgende verrichtingen."

Het aangaan van een zakelijke relatie bestaat uit het afsluiten van een eerste levensverzekeringsovereenkomst. Dat is de wijze waarop een cliënt voor enige tijd een vaste cliënt wordt. Bij verzekeringen bestaan geen occasionele verrichtingen in het kader van de antiwitwas reglementering ! Art. 4, 33° b) van de Wet van 18/09/2017 (dat ook occasionele verrichtingen als 'zakelijke relatie' omschrijft), is dus niet van toepassing op verzekeringen, met andere woorden: zakelijke relaties ontstaan enkel via het sluiten van een levensverzekeringsovereenkomst, niet uit het beroep doen op een tussenpersoon voor verschillende opeenvolgende verrichtingen zonder dat een overeenkomst wordt gesloten!

De aard van de zakelijke relatie bestaat dus uit het contract dat de klant wenst af te sluiten. Het verzekeringsvoorstel of een ander precontractueel document (eventueel aangevuld met andere aanvullende informatie) kan volstaan om het doel en de aard van de zakelijke relatie te bepalen.

Zie ook : pagina 13 e.v. van de [sectorale AML-code](#) ‘identificatie en verificatie’ alsook de sectorale vragenlijsten in de [bijlage 3](#), [bijlage 4](#) en [bijlage 5](#) van deze AML-code en punt 5.2.1.2 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding ‘organisatorisch kader’ (zie [FVF-tool](#)).

33.2.1 de aanpassing van de waakzaamheidsplicht m.b.t. de identificatie en de verificatie van de identiteit van de cliënten, contractuele begunstigten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigten in functie van het risico dat verbonden is aan die bepaalde zakelijke relatie (bv. versterkte maatregelen in geval van een hoog risico).

Overeenkomstig art. 19,§1, 3° en 35,§1, 1° Wet van 17/09/2018 moet een doorlopende waakzaamheid aan de dag worden gelegd in functie van het risicoprofiel van de cliënt. Zie bv. aanpassing van de waakzaamheidsplicht nl. een verhoogde waakzaamheid gelinkt aan de identificatie en verificatie van de identiteit “*bij identificatie op afstand*”.

Zie ook:

- [bijlage 7](#) en [bijlage 8](#) van de sectorale AML-code.
- [filmpje FSMA](#) ‘Ken de knipperlichten’
- [filmpje FSMA](#) ‘Risicogebaseerde aanpak’
- [FAQ 338](#) (FSMA) ‘Welke hypothesen inzake verhoogde waakzaamheid gelden in het kader van de antiwitwasbestrijding?’
- punt 5.2.1.2 (d) van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding ‘organisatorisch kader’ (zie [FVF-tool](#)).

33.3 het cliëntacceptatiebeleid

Overeenkomstig art. 8, §2, 1° Wet van 18/09/2017 en art. 9 van het [FSMA- reglement](#) moet een cliëntacceptatiebeleid worden uitgestippeld. Zie punt 5.2.1.4 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding ‘organisatorisch kader’ (zie [FVF-tool](#)) inzake klantenacceptatie in samenhang te lezen met de verwijzingen naar de [sectorale AML-code](#) inzake het cliëntacceptatiebeleid (alleen van toepassing op verzekeringsmaatschappijen die lid zijn van Assuralia). [Bijlage 7](#) van de nieuwe sectorale AML-code (tabel van de knipperlichten) alsook [bijlage 1](#) van de nieuwe sectorale AML-code (taakverdelingsschema) zijn hierbij nuttig.

Zie ook : [filmpje FSMA](#) ‘Ken de knipperlichten’

33.4 het periodiek cliëntonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie)

Conform art. 35,§1, lid 1, 2° Wet van 18/09/2017 moeten zowel de gegevens over de identificatie en de verificatie van de identiteit van de cliënt als de gegevens m.b.t. de identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie, actueel worden gehouden en worden **bijgewerkt**. Let op dat, wanneer wij het hebben over de "cliënt", hiermee ook bedoeld wordt de lasthebbers van de cliënt, de uiteindelijke begunstigen en de begunstigen van de levensverzekerings-overeenkomst (zie hiervoor vraag 33.1.4).

Zie punt 5.2.2.2 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)) inzake bijwerken van de gegevens in samenhang te lezen met [de sectorale AML-code](#) (bijwerking van identificatiegegevens en profiel van de "client") benadrukken het belang van de actualisering/bijwerking van de beschikbare informatie.

Concreet houdt het actueel houden van de informatie het volgende in (conform de bepalingen in de Memorie van Toelichting): de actualisering is met name vereist wanneer relevante elementen waarmee rekening wordt gehouden in het kader van de individuele risicobeoordeling, worden gewijzigd. Bij gebrek aan actuele informatie, kan het zijn dat de doorlopende waakzaamheidsmaatregelen t.a.v. van de verrichtingen niet toelaten om het atypische karakter van bepaalde verrichtingen te identificeren. De actualisering van de informatie is van bijzonder belang wanneer blijkt dat de gegevens die relevant zijn voor het uitvoeren van de individuele risicobeoordeling niet langer actueel zijn. Dit laatste kan immers tot gevolg hebben dat, een eventueel nieuwe individuele risicobeoordeling kan leiden tot een hoger risiconiveau en hieraan verbonden verscherpte waakzaamheidsmaatregelen. Hiermee wordt het belang van procedures en maatregelen die instaan voor de actualisering van gegevens en informatie, onderstreept! De bijwerking van de informatie en gegevens (die overigens even grondig moet gebeuren als de oorspronkelijke identificatie en verificatie) kan dus leiden tot de noodzaak tot aanpassing van de individuele risicobeoordeling alsook een aanpassing van de toegepaste waakzaamheidsmaatregelen.

33.5 de waakzaamheid t.a.v. de cliënten en de verrichtingen (nl. de opsporing van ongebruikelijke transacties / operaties)

Conform art. 35,§1, 1° is een doorlopende waakzaamheid vereist, om atypische verrichtingen op te sporen conform art. 45 van de Wet van 18/09/2017.

Zie punt 5.2.2.1 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)) inzake het opsporen van atypische verrichtingen in samenhang te lezen met [de sectorale AML-code](#) en de verschillende bijlagen geven uitdrukking aan deze verplichting.

Zie ook :

- Informatief : [filmpje FSMA](#) 'Atypische verrichtingen'
- [FAQ 337](#) (FSMA) : 'Wat houden de verplichtingen tot doorlopende waakzaamheid en de opsporing van atypische verrichtingen in?'

33.6 het intern melden van atypische verrichtingen aan de AMLCO

Conform art. 45 van de Wet van 18/09/2017 en art. 17 van het FSMA- reglement van 03/07/2018 **moeten** atypische verrichtingen aan de AMLCO worden gericht.

Dit wordt ook voorzien in het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)) die dient gelezen te worden in samenhang met [de sectorale AML-code](#) (te weten de terugkoppeling intern in casu met AMLCO).

Zie ook :

- Informatief : [filmpje FSMA](#) 'Atypische verrichtingen'
- [FAQ 337](#) (FSMA) : 'Wat houden de verplichtingen tot doorlopende waakzaamheid en de opsporing van atypische verrichtingen in?'

"De AMLCO verantwoordelijke antiwitwas" (zie art. 9,§2 van de Wet van 18/09/2017) is o.a. verantwoordelijk voor de analyse van de atypische verrichtingen en met de opstelling van de schriftelijke verslagen hierover. De analyse gebeurt onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO maar kan ook door personen die handelen onder het gezag van de AMLCO worden uitgevoerd.

De doelstelling van deze analyse bestaat erin te bepalen of er al dan niet een vermoeden van WG/FT bestaat en of er redelijke gronden zijn om dit te vermoeden, en of de betrokken verrichting bijgevolg moet worden gemeld aan de CFI conform art. 47 e.v.. van de Wet van 18/09/2017.

De opstelling van een intern analyseverslag, hetwelk verplicht moet worden opgesteld bij de analyse van een atypische verrichting en waarin de resultaten van de analyse moeten worden gemeld, moet het met name mogelijk maken inzicht te verkrijgen in de redenen waarom de AMLCO beslist heeft dat er al dan niet sprake is van een vermoeden van WG/FT. Het is niet nodig om in het verslag de onderliggende criminele activiteit te identificeren om te concluderen dat de betrokken verrichting verdacht is. Het intern verslag moet worden opgesteld ongeacht de beslissing die wordt genomen m.b.t. het al dan niet bestaan van een vermoeden van WG/FT en dus ook m.b.t. het al dan niet melden van een vermoeden aan de CFI. Het intern verslag is in hoofdzaak bedoeld om de beslissing van de AMLCO a posteriori te rechtvaardigen en toezicht uit

te oefenen op de doeltreffendheid en de pertinentie van het besluitvormingsproces. Het is dan ook noodzakelijk dat de interne procedures voorzien dat elke atypische transactie aan de AMLCO wordt gemeld en dat de werknemers die zich met één of meerdere takken "leven" bezig houden op de hoogte worden gebracht van deze procedure.

"Een atypische transactie" wordt verder toegelicht in de Memorie van Toelichting bij de Wet van 18/09/2017: Een verrichting kan als atypisch worden beschouwd op grond van haar *objectieve kenmerken* of op grond van de *kenmerken van de cliënt*.

1. **De objectief atypische transacties:** dit betreffen de abnormaal complexe verrichtingen en de verrichtingen voor een ongewoon hoog bedrag, alsook intrinsiek ongebruikelijke verrichtingen zonder kennelijke economische grondslag of legitimiteit.
2. **De subjectief (op basis van het cliëntprofiel) atypische transacties:** dit betreffen de verrichtingen die niet lijken te stroken met het profiel van de cliënt. Bijvoorbeeld verrichtingen in contanten die betrekking hebben op aanzienlijke bedragen die niet meteen kunnen worden verklaard door de beroepsactiviteit van de cliënt. Een verrichting kan eveneens als atypisch worden beschouwd op grond van de concrete omstandigheden. Bijvoorbeeld een begunstigde van een elektronische geldovermaking die lijkt te handelen onder toezicht van derden bij het innen in contanten van het overgemaakte bedrag. In de praktijk steunt het opsporen van atypische verrichtingen in de eerste plaats op de oplettendheid en kritische ingesteldheid van de PCP/VVD en alle personen die binnen de onderworpen entiteit rechtstreeks in contact staan met de cliënten en hun verrichtingen en die een eerste controle a priori kunnen uitvoeren van deze verrichtingen om zo de als atypisch te beschouwen verrichtingen te kunnen opsporen, op basis van de criteria en methodes die vastgelegd zijn in de interne procedures. Het hoeft geen betoog dat de sensibilisering van de PCP die zich bezig houdt met één of meerdere takken "leven" van cruciaal belang is voor het ontdekken - in een vroeg stadium - van een atypische verrichting.

Het FSMA-reglement van 03/07/2018 definieert in art. 1, 7° de "atypische verrichting" als volgt: "een verrichting die niet strookt met de kenmerken van de cliënt, met het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de betrokken verrichting, of met het risicoprofiel van de cliënt, en die hierdoor verband zou kunnen houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

33.7 het melden aan de CFI van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met ML/FT.

Dit is één van de meeste essentiële taken van de AMLCO (antiwitwas-verantwoordelijke), neergelegd in art. 47 Wet van 18/09/2017 en art. 23 van het [FSMA- reglement](#) van 03/07/2018.

Zie punt 5.3 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)) die dient gelezen te worden in samenhang met [de sectorale AML-code](#) bevatten de nodige bepalingen over de melding aan de CFI.

Het is niet aan de tussenpersoon om de onderliggende criminele activiteit van de vermoede witwaspraktijk te identificeren. Wanneer u vermoedt dat bepaalde geldmiddelen een illegale herkomst hebben die fiscale fraude kan zijn, moet die u dit melden aan de CFI zonder dat u vooraf moet vaststellen of het effectief al dan niet om ernstige fiscale fraude gaat. Kent u de onderliggende criminele activiteit, mag u het uiteraard mededelen. De identificatie van de onderliggende criminele activiteit is in wezen echter de taak van de CFI. Het minste vermoeden is voldoende voor deze meldplicht.

- ➔ Zie ook : in de [AMLCO-nieuwsbrief van de FSMA van 16 april 2024](#) (zie punt 1) ontwikkeling van een nieuw webportaal door CFI voor uw meldingen van verdachte transacties via de "goAML"-toepassing
- ➔ Zie ook: in [de AMLCO-nieuwsbrief van de FSMA van 7 februari 2025](#) (zie punt 2) over dit "goAML"-portaal

33.8 de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's en andere beperkende maatregelen.

De [sectorale AML-code](#) raakt dit item aan op blz. 30 tem 32. Hiervoor wordt verder verwezen naar de opmerkingen bij **vraag 30.2**.

Zie punt 5.4 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)). In de praktijk, volgens [bijlage 1](#) de taakverdeling in de sectorale AML-code (alleen van toepassing op verzekeringsondernemingen aangesloten bij ASSURALIA) en [bijlage 7](#) wordt het opsporen van personen die onder VN- en/of EU-embargo's vallen uitgevoerd door middel van het IT-systeem van de verzekeringsmaatschappij.

Zie ook : voor meer informatie over financiële sancties zie [FOD Financien](#).



- Zie [de takenverdeling \(bijlage 1\)](#) bij de sectorale AML-code “controle van de embargo-maatregelen” en [pagina 32 van de sectorale AML-code](#) **Opgelet, de taakverdeling is slechts geldig voor de verzekeringsondernemingen die lid zijn van ASSURALIA**
- Zie [de Nieuwsbrief van 26/10/2020](#) van de FSMA
- Informatief : [filmpje FSMA](#) ‘Financiële sancties’

33.9 de verificatie, bij het aanwerven en toewijzen van uw personeel of het aanstellen van uw agenten of distributeurs, dat deze personen over een passende betrouwbaarheid beschikken in functie van de risico's die verbonden zijn aan de taken of functies die ze zullen uitoefenen.

De tussenpersoon moet procedures invoeren die hem in staat stellen om zowel de betrouwbaarheid van zijn personeel te verifiëren alsook de betrouwbaarheid van bijvoorbeeld de subagenten en andere distributeurs met wie hij samenwerkt. Zulks volgt uit art. 8, §2,b) van de Wet van 18/09/2017 (**wettelijke verplichting**). Let erop dat deze procedures ook de verificatie van de betrouwbaarheid mogelijk moeten maken in geval van een functiewijziging wanneer de nieuwe functie impliceert dat de persoon mogelijk aan een WG/FT- risico wordt blootgesteld.

De [sectorale AML-code](#) legt op blz. 30 de nadruk op de noodzaak van een passende betrouwbaarheid bij de aanstelling van werknemers of bij de aanwijzing van onafhankelijke vertegenwoordigers.

De professionele betrouwbaarheid heeft betrekking op de oprechtheid en de integriteit van een persoon.

Een persoon wordt als professioneel betrouwbaar beschouwd wanneer geen elementen bestaan die het tegenovergestelde aantonen en wanneer er ook geen reden is om diens goede reputatie in twijfel te trekken. Het betreft geen formele voorwaarde die beperkt is tot een afwezigheid van veroordeling tot strafrechtelijke of administratieve sancties.

De “professionele betrouwbaarheid” heeft betrekking op de vraag of een persoon ethisch gezien wel beschikt over de nodige kwaliteiten om de betrokken functie uit te oefenen. Deze houdt namelijk in dat de betrokken persoon kan bogen op een onberispelijke beroepsethiek die borg staat voor de naleving van de wettelijk vastgestelde verplichtingen en verbodsbepalingen.

Zie : Voor de PCP's, zie [tool 7 van FVF](#) (vragenlijst over passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid - PCP) (te ondertekenen) en de bijbehorende toelichtingsnota.

33.70 de identificatie van situaties met een hoog risico, met name omdat zij een land met een hoog risico omvatten en de toepassing van verscherpte waakzaamheidsmaatregelen wanneer een dergelijke situatie wordt gedetecteerd.

Zie o.a. art. 38 van de Wet van 18/09/2017 dat verwijst naar maatregelen van verhoogde waakzaamheid in het kader van de relaties met personen gevestigd in een derde land met een hoog risico.

Zie punt 5.2.1.4 – “bijzondere gevallen – maatregelen van verhoogde waakzaamheid” van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding ‘organisatorisch kader’ (zie [FVF-tool](#)) alsook de tabel van knipperlichten ([bijlage 7](#)) en wordt aandacht besteed aan situaties met een hoog risico (o.a. landen met een hoog risico).

Een “derde land met een hoog risico” (definitie: art. 4, 9° Wet van 18/09/2017): een derde land (niet- EER land) waarvan de regelgeving ter bestrijding van WG/FT door de EC is aangemerkt als een regelgeving die strategische tekortkomingen vertoont die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de EU, of dat door bepaalde instanties is aangemerkt als een land met een hoog risico.

“Een derde land” is een land dat niet tot de EER behoort. (EER: Europese Economische Ruimte: 27 landen van de EU (vraag 4.2) + IJsland, Liechtenstein en Noorwegen).

Landen met een hoog risico zijn de landen die vermeld staan op [de website van de FOD Financiën](#).

Zie ook : [sectorale AML-code](#) p.20 en [de Nieuwsbrief van 26/10/2020](#) van de FSMA

33.71 Zijn uw gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures onderhevig aan herziening en regelmatige updates?

De tools die FVF ter beschikking stelt, worden aangepast naargelang van de noodzaak (o.a. n.a.v. een wetgevend ingrijpen) zodat ook de procedures bijgewerkt worden. Conform art. 8,§4 van de Wet van 18/09/2017 moeten de tussenpersonen zich vergewissen van de geschiktheid en doeltreffendheid van de maatregelen en moeten deze in voorkomend geval verbeterd worden.

Dit is een wettelijke verplichting. Zie punt 3 van het door FVF voorgestelde [voorbeeld](#) van een jaarlijks activiteitenverslag.

33.72 Volgens welke periodiciteit?

De Memorie van toelichting verduidelijkt dat de tussenpersonen verplicht zijn om periodiek de doeltreffendheid te beoordelen van de maatregelen die zij nemen om eventuele tekortkomingen (in de procedures) te identificeren en te verhelpen. Een aanpassing van de procedures zou nodig kunnen zijn, bijvoorbeeld om rekening te houden met de ontwikkeling van de context waarin de tussenpersoon haar activiteiten uitoefent, of met de ontwikkeling van de entiteit zelf, of met de aard en de omvang van haar activiteiten, ... U kan dus, rekening houdend met de omvang van uw kantoor een periodiciteit bepalen, niettegenstaande bepaalde elementen een snellere aanpassing vereisen.

Een jaarlijkse evaluatie lijkt redelijk. Zie punt 3 van het door FVF voorgestelde [voorbeeld](#) van een jaarlijks activiteitenverslag.

33.73 Wordt deze herziening en update vastgelegd in een geschreven document?

Nu de procedures in **een schriftelijk document** moeten worden vastgelegd, is het vanzelfsprekend dat ook de herzieningen en updates ook in een schriftelijk document moeten worden vastgelegd. Het dateren van de documenten is dus aangewezen. Dit is een wettelijke verplichting.

Zie punt 3 van het door FVF voorgestelde [voorbeeld](#) van een jaarlijks activiteitenverslag.

33.74 Wanneer is de update voor het laatst gebeurd?

36. Werkzaamheden van de AMLCO

Stelt de AMLCO jaarlijks een geschreven actieplan op voor het toezicht op en het testen van de correcte naleving door de instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen:

Deze **vragen 36.1 tot 36.3** beogen na te gaan in welke mate de AMLCO van de entiteit garandeert dat de beleidslijnen, procedures en interne controlemaatregelen effectief worden toegepast. In concreto toetst men hier naar welke interne controlemaatregelen elke entiteit heeft ingevoerd om ervoor te zorgen dat haar beleidslijnen en procedures correct worden toegepast.

Deze taak van het AMLCO moet worden beoordeeld rekening houdend met het *proportionaliteitsbeginsel*, dat wil zeggen in het bijzonder met de omvang en de aard van uw entiteit (natuurlijke persoon, rechtspersoon, onderdeel van een groep, aantal vestigingen, ...), de omvang van de levensverzekeringsactiviteiten en de levensverzekeringstakken waarin uw entiteit actief is (aard en complexiteit van de activiteiten). Een natuurlijke persoon tussenpersoon die een klein aantal levensverzekeringscontracten afsluit, zal een beperktere

controle uitvoeren, in tegenstelling tot een tussenpersoon die meerdere mensen in dienst heeft of die een groot volume aan levensverzekeringsactiviteiten genereert.

Informatie met betrekking tot de interne controlemaatregelen die door het AMLCO zijn geïmplementeerd **zoals bedoeld in de vragen 36.1 en 36.6** kan worden opgenomen in het [jaarlijkse activiteitenverslag](#), op voorwaarde dat dit voldoende gedocumenteerd is.

➔ Zie de [FVF-tool “jaarlijks activiteitenverslag”](#)

Van een entiteit van een bepaalde omvang of met een aanzienlijk volume aan levensverzekeringsactiviteiten wordt echter verwacht dat zij het actieplan en de verslagen gescheiden houdt van het jaarlijkse activiteitenverslag.

36.1 op het vlak van de naleving van de SWG/FT-regelgeving?

Met betrekking tot vraag 36.1: het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding ‘organisatorisch kader’ (zie [FVF-tool](#)) voorziet in interne controlemaatregelen (= schriftelijk actieplan) in punt 6. Het bepaalt standaard (kan worden gewijzigd en aangepast aan de kenmerken van de interne controles die binnen uw kantoor worden uitgevoerd en gelet op *proportionaliteitsbeginsel*) dat :

- de interne controles (schriftelijk actieplan) binnen het kantoor jaarlijks worden georganiseerd door de AMLCO;
- de interne controles gebaseerd zijn op de analyse van een steekproef van dossiers;
- het AMLCO rapporteert over de resultaten van de uitgevoerde interne controles in het activiteitenverslag dat het jaarlijks moet voorleggen aan effectieve leiding en het wettelijke bestuursorgaan van het kantoor (zie punt 4 van de [FVF-tool “jaarlijks activiteitenverslag”](#)).

36.2 op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?

Met betrekking tot vraag 36.2 geldt dat indien u het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding ‘organisatorisch kader’ (zie [FVF-tool](#)), waarvan [de sectorale AML-code](#) integraal onderdeel uitmaakt, heeft geïmplementeerd, een positief antwoord wordt geaccepteerd mits u niet beschikt over informatie waaruit blijkt dat de controle op financiële sancties en embargo's door een van de verzekeringsmaatschappijen waarmee u samenwerkt niet voldoet.

Let op: als u werkt met verzekeringsmaatschappijen die geen lid zijn van Assuralia, adviseren wij u om hen schriftelijk akkoord te laten gaan met de taakverdeling uit de [sectorale AML-code](#). Als dit niet het geval is, vallen alle verplichtingen die voortvloeien uit de BC/FT-regelgeving onder de verantwoordelijkheid van uw kantoor (inclusief controle op financiële sancties en embargo's).

36.3 Werd het actieplan voor het afgelopen kalenderjaar volledig uitgevoerd?

Hebben de door de AMLCO tijdens het afgelopen kalenderjaar uitgevoerde testen belangrijke tekortkomingen en/of incidenten aan het licht gebracht:

36.4 op het vlak van de naleving van de AML/CFT-regelgeving?

36.5 op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?

36.6 Worden de resultaten van de door de AMLCO uitgevoerde controlewerkzaamheden gedocumenteerd (audit-trail) en/of samengevat in de vorm van verslagen of rapporten?

Geef aan welke gedocumenteerde toezichts- en controleacties door de AMLCO worden toegepast voor het testen van de naleving door uw instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen op het vlak van bovenstaande domeinen:

Het doel van de **vragen 36.7 tot en met 36.11** is om de controlemaatregelen te identificeren die het afgelopen kalenderjaar daadwerkelijk zijn toegepast. Alleen de werkelijk toegepaste maatregelen moeten worden vermeld. Als u een andere controlemaatregel hebt gebruikt dan die welke in de vragen 36.7 tot en met 36.11 zijn opgenomen, kunt u deze in vraag **36.12** vermelden.

Het antwoord op **vraag 36.8** is zeker « JA » als u punt 6 over « interne controlemaatregelen » van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie FVF-tool) hebt geïmplementeerd zonder het te wijzigen. De andere vragen (zie infra) zijn feitelijke vragen die specifiek zijn voor uw kantoor.

36.7 Toezicht en controle aan de hand van de controleresultaten van de operationele diensten van uw instelling

36.8 Het zelf uitvoeren en beoordelen van steekproeven

36.9 Het bijhouden en opvolgen van risico-indicatoren

36.10 De observatie van de uitvoering van verrichtingen met en voor rekening van cliënten

36.11 Het voeren van gesprekken met medewerkers

36.12 Heeft de AMLCO andere controleacties ondernomen? Zo ja, dewelke?

37. Medewerkers, agenten + opleiding

Wat de **vragen 37.1 en 37.70** betreft: Dit zijn **wettelijke verplichtingen**. Het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie FVF-tool) voorziet in punt 5.6 in deze procedure. Zoals uiteengezet in de bijhorende toelichtingsnota, moeten de beleidslijnen, procedures en maatregelen voor interne controle worden meegedeeld en zo nodig uitgelegd aan de werknemers en subagenten die in uw kantoor werken. De AMLCO moet dit kunnen documenteren. Hetzelfde proces geldt in het geval van een update.

Als een dergelijke procedure niet vereist is op basis van uw aard en omvang, moet u 'niet van toepassing' antwoorden (*u werkt bijvoorbeeld alleen*).

37.1 Heeft u een interne procedure ingesteld waardoor de leden van uw personeel of uw agenten zich voor het melden van inbreuken verbonden aan de AML-wetgeving?

Voor éénmanszaken zonder personeel, is deze verplichting, conform art. 10 van de Wet van 18/09/2017, niet van toepassing. De Memorie van Toelichting verduidelijkt dat deze interne meldingen anoniem moeten kunnen geschieden en op een specifieke en onafhankelijke wijze aan hun bestemmingen worden gericht, wat inhoudt dat zij rechtstreeks, dus niet langs hiërarchische weg, aan hen moeten kunnen worden gericht. Via deze procedure moet dus iedereen die werkt voor (bijvoorbeeld PCP) of samen met de tussenpersoon (bijvoorbeeld subagent) schendingen van de Wet van 18/09/2017 kunnen melden zonder hiervoor de normale hiërarchische kanalen te moeten doorlopen. Het is belangrijk dat het personeel en de personen die werken onder de verantwoordelijkheid van de tussenpersoon op de hoogte zijn van het bestaan van deze procedure.

Zie meer details in [de Nieuwsbrief van 20/12/2017](#) van de FSMA.

37.70 Heeft u deze interne meldingsprocedure actief ter kennisname verstuurd aan de leden van uw personeel of uw agenten (via intranet, e-mail,...)?



Via de [tool 6 IDD-gedragsregels "interne instructienota"](#) (zie onder "punt 10") → meedelen van de interne procedure die geldt voor het melden van inbreuken ; geldt voor alle leden

van uw personeel (werknemers en zelfstandigen) binnen kantoor alsook uw eventuele subagenten. De ondertekening van dit document is vereist.

37.71 Geef aan hoeveel personen, die actief zijn in levensverzekeringen, binnen uw onderneming blootgesteld worden aan ML/FT- risico's

Belangrijk is op te merken dat deze personen niet beperkt zijn tot PCP'ers en VVD'ers. Het betreft hier immers alle personen die in contact staan met klanten maar ook de personen die geen contact hebben met klanten maar door hun functie kunnen gecontacteerd worden om deel te nemen aan het opsporen van atypische transacties (bv. mensen van de dienst boekhouding die klantenverrichtingen behandelen).

37.72 Beschikt u over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische AML/FT- regelgeving?

De FVF-tool inzake de interne handleiding 'organisatorisch kader' in samenlezing met de sectorale AML-code drukken op de noodzaak van opleiding, sensibilisering en een geregelde informatieverstrekking.

Voor éénmanszaken zonder personeel is dit niet van toepassing wanneer deze niet met subagenten of andere distributeurs samenwerkt. De AMLCO is verantwoordelijk voor de sensibilisering en opleiding van de personeelsleden en, in voorkomend geval, van de subagenten en andere distributeurs, dit conform art. 11 van de Wet van 18/09/2017.

Concreet moeten de opleidingen bestaan uit: (1) het algemeen juridisch kader dat van toepassing is op het vlak van de SWG/FTP, en (2) de gedragslijnen, procedures en interne controles die toegepast worden in overeenstemming met het algemeen juridisch kader. U mag zich niet tevreden stellen met het geven van een zuiver theoretische opleiding, maar moet ervoor zorgen dat de personen effectief in staat zijn om de van kracht zijnde maatregelen toe te passen en, in het bijzonder, verdachte verrichtingen te identificeren en in dergelijke gevallen op passende en adequate wijze te werk te gaan.

Verder moet u ervoor zorgen dat de betrokken personen kennis hebben van de interne meldingsprocedures (zie art. 10 van de Wet van 18/09/2017 en vraag 37.1) en van de procedures voor melding aan de toezichtautoriteiten (zie art. 90 van de Wet van 18/09/2017). De kennis vormt een noodzakelijke voorwaarde voor de effectiviteit van die procedures. Verder moet het gaan over een permanente opleiding; een éénmalige opleiding, bijvoorbeeld bij de indiensttreding, is onvoldoende. De frequentie van de actualisering, de intensiteit en de grondigheid van de opleiding kan afhangen van de taken en verantwoordelijkheid van de betrokken personen.

Zie punt 7 van het door FVF voorgestelde [voorbeeld](#) van een jaarlijks activiteitenverslag.

37.73 Wanneer zijn de laatste AML/FT- opleidingen gegeven?

37.74 Worden opleidingen ook geleverd aan de exclusieve tussenpersonen die onder uw verantwoordelijkheid werken?

Deze vraag beoogt de subagent(en) waarmee uw kantoor samenwerkt en die ook gesensibiliseerd en opgeleid dienen te worden over de WG/FT-risico's.. Indien uw kantoor niet met subagenten werkt, moet u "niet van toepassing" antwoorden.

40. Politiek Prominente Personen (PEP's)

Voor een omschrijving van een PPP, zie vraag 14.1.



Bijkomende informatie over het begrip 'PPP' kan u vinden :

- [Bijlage 6](#) 'vragenlijst PPP' bij de sectorale AML-code
- [Filmpje FSMA](#) 'Politiek Prominente Personen'
- [FAQ 338](#) (FSMA) 'verhoogde waakzaamheid bij o.a. PPP'

Voorzien uw schriftelijke procedures dat, voorafgaand aan het sluiten van een levensverzekeringscontract en de start van de zakelijke relatie, moet worden bepaald of één van de volgende personen al dan niet een PEP is?

Art. 41, §1, 1° van de Wet van 18/09/2017 bepaalt dat de tussenpersonen moeten beschikken over passende risicobeheerssystemen, inclusief passende, op het risico afgestemde procedures, om te bepalen of de cliënt, een lasthebber van de cliënt of de uiteindelijke begunstigde van de cliënt een PPP is of is geworden.

40.1 De cliënt?

De [FVF-tool](#) inzake de interne handleiding 'organisatorisch kader' (punt 5.2.1.4) in samenlezing met [de sectorale AML-code](#) verwijzen naar de [bijlage 7](#) (tabel van de knipperlichten) ; verder is er [de bijlage 6](#) met de voorbeeldvragen m.b.t. de opsporing van politiek prominente personen alsook [de sectorale AML-code](#) legt de nodige nadruk op de identificatie en de verificatie van de cliënt (en de uiteindelijke begunstigden).

DISCLAIMER BIJKOMENDE INFORMATIE VRAGENLIJST ANTIWITWAS

49

Dit document heeft tot doel om een hulpinstrument te zijn voor het invullen van de Vragenlijst FSMA betreffende het witwassen van geld en het financieren van terrorisme (in te vullen **uiterlijk tegen 06/05/2025**). Het document geniet auteursrechtelijke bescherming en het gebruik ervan is exclusief voorbehouden voor FVF- leden. Hoewel het document door FVF met de hoogste zorg werd opgemaakt, kan FVF geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden. Het is mogelijk dat het document nog wijzigt in functie van nieuwe wetgeving en/of rechtspraak, informatie en/of interpretatie van de toezichthoudende overheid. U moet het gebruik van het document aftoetsen aan de eigen concrete omstandigheden.

40.2 De familieleden van de cliënt?

Een "familielid" wordt als volgt gedefinieerd (art. 4, 29° Wet van 18/09/2017): a) de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt; b) de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt; c) de ouders.

40.3 De naaste geassocieerden van de cliënt?

"Personen die bekend staan als naaste geassocieerden" worden als volgt gedefinieerd (art. 4, 30° Wet van 18/09/2017):

- a. Natuurlijke personen die samen met een PPP de uiteindelijke begunstigden zijn van een vennootschap, van een fiducie/trust (of een vergelijkbare juridische constructie), een (internationale) vzw en van stichtingen, of waarvan bekend is dat zij met een PPP andere nauwe zakelijke relaties hebben;
- b. Natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigden zijn van een vennootschap, van een fiducie/trust (of een vergelijkbare juridische constructie), een (internationale) vzw en van stichtingen, waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een PPP.

40.4 De lasthebber van de cliënt?

Zie 33.1.3 voor bijkomende informatie over de "lasthebber".

40.5 De uiteindelijke begunstigde van de cliënt?

Zie onder 33.1.4 wat hiermee bedoeld wordt.

40.6 De uiteindelijke begunstigden van de lasthebber van de cliënt?

Wij verwijzen in casu specifiek naar de [bijlage 9](#) bij de sectorale AML-code (verklaring uiteindelijk begunstigde).

40.70 De contractuele begunstigden?

Wij verwijzen in casu specifiek naar de [bijlage 9](#) bij de sectorale AML-code (verklaring uiteindelijk begunstigde).

40.71 De uiteindelijke begunstigden van de contractuele begunstigden?

Wij verwijzen in casu specifiek naar de [bijlage 9](#) bij de sectorale AML-code (verklaring uiteindelijk begunstigde).

40.14 Voorzien uw procedures dat de identificatie van de PEP's ook moet worden gedaan gedurende de volledige duurtijd van de relatie voor bestaande klanten?

Conform art. 41, §1, 1° van de Wet van 18/09/2017 moeten de procedures inderdaad voorzien of een (lasthebber of uiteindelijke begunstigde van) cliënt een PPP is of is geworden. Zie punt 5.2.2.2 punt c (hoe ?) van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie FVF-tool).

Zie ook:

- [de bijlage 6](#) met de voorbeeldvragen m.b.t. de opsporing van politiek prominente personen

40.15 Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde periodieke controles uitgevoerd?

Zie punt 5.2.2.2 punt a (wanneer?) van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie FVF-tool). "Eenmaal per jaar" is zeker een aannemelijk respons in dit kader.

Wanneer u evenwel "NEEN" heeft geantwoord op de vraag 40.14, moet u hier "niet van toepassing" antwoorden.

40.72 Voorzien uw procedures verscherpte waakzaamheidsmaatregelen die toegepast worden wanneer een PEP wordt gedetecteerd?

Verscherpte waakzaamheidsmaatregelen zijn vereist in alle gevallen waarin een PPP bij een zakelijke relatie is betrokken, ongeacht de rol die hij of zij daarin speelt. Art. 41, §1 Wet van 18/09/2017 betreft het geval waarin de cliënt, een lasthebber of een uiteindelijke begunstigde van de cliënt een PPP is. Art. 41, §2 van de Wet van 18/09/2017 betreft het geval waarin de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst of een uiteindelijke begunstigde van die laatste kan worden gekwalificeerd als een PPP. De verhoogde waakzaamheidsmaatregelen zijn vereist zodra een onderworpen entiteit verrichtingen uitvoert of zakelijke relaties aanknoopt waarbij PPP's betrokken zijn, ongeacht of deze verblijven in België of in het buitenland. Zie punt 5.2.1.4 "bijzondere gevallen" van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie FVF-tool).

Zie ook:

- [Filmpje FSMA](#) 'Politiek Prominente Personen'
- [FAQ 338](#) (FSMA) 'verhoogde waakzaamheid bij o.a. PPP'

43. Waakzaamheid over de verrichtingen

43.10 Heeft u een geautomatiseerd waakzaamheidssysteem voor het monitoren van verrichtingen?

Dit betreft het toezichtstelsel (om atypische verrichtingen op te sporen) waarvan melding wordt gemaakt in art. 18 van het FSMA- reglement van 03/07/2018. Een dergelijk systeem is niet verplicht, maar wanneer u er niet over beschikt moet dit kunnen worden verantwoord aan de hand van de omvang en de aard van de onderneming, en op voorwaarde dat u kan aantonen dat de toezichtverplichtingen en opsporing van atypische transacties snel en efficiënt kunnen worden uitgevoerd.



Zie [bijlage 1](#) (taakverdelingsschema) bij de sectorale AML-code alsmede pagina 24 van de [sectorale AML-code](#). **Dit geautomatiseerd toezichtstelsel (tweedelijnstoezicht) wordt uitgeoefend door de verzekeringsondernemingen (enkel zij die lid zijn van ASSURALIA!).** Zie ook punt 5.2.2.1 “tweedelijnstoezicht” van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding ‘organisatorisch kader’ (zie [FVF-tool](#)).

45. Toepassing financiële sancties en embargo's

45.70 Zijn de risicofactoren die verband houden met de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's en bevrozing van tegoeden hernomen in uw algemene risicobeoordeling en in uw risico-indeling?

Meer informatie over de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's en bevrozing van tegoeden kan je terugvinden achter vraag 30.2. In de Algemene risicobeoordeling kan u onder "kenmerken van mijn klanten" / "I. Identificatie van "risicofactoren" / "Factoren die ervoor kunnen zorgen dat het risico toeneemt", de volgende stelling aantreffen: "De klant woont, heeft effectief persoonlijke banden of voert zijn hoofdactiviteiten uit in een land dat onderhevig is aan sancties, embargo's of andere soortgelijke maatregelen die bijvoorbeeld worden opgelegd door de Europese Unie of de Verenigde Naties." Het antwoord op de vraag of de klant zich in een dergelijke situatie bevindt, kan u terugvinden in de lijsten die achter de links van vraag 30.2 schuilgaan. Om een antwoord op deze vraag te bieden, zal u dus moeten

DISCLAIMER BIJKOMENDE INFORMATIE VRAGENLIJST ANTIWITWAS

52

Dit document heeft tot doel om een hulpinstrument te zijn voor het invullen van de Vragenlijst FSMA betreffende het witwassen van geld en het financieren van terrorisme (in te vullen **uiterlijk tegen 06/05/2025**). Het document geniet auteursrechtelijke bescherming en het gebruik ervan is exclusief voorbehouden voor FVF- leden. Hoewel het document door FVF met de hoogste zorg werd opgemaakt, kan FVF geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden. Het is mogelijk dat het document nog wijzigt in functie van nieuwe wetgeving en/of rechtspraak, informatie en/of interpretatie van de toezichthoudende overheid. U moet het gebruik van het document afstemmen op de eigen concrete omstandigheden.

nakijken of u in de algemene risicobeoordeling heeft aangeduid dat u inderdaad een dergelijke klant heeft en dit dus als "relevant" werd aangeduid.

Zie : [Excel-tabel](#) 'Mijn algemene risicobeoordeling' (FSMA) omvat als risicofactor landen die onderworpen zijn aan sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen opgelegd door de bv. Europese Unie of de Verenigde Naties.

Als u deze Excel-tabel gebruikt om uw algemene risicobeoordeling uit te voeren (standaard voorzien in het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)) - zie punt 5.1), dan is het antwoord op deze vraag "JA".

45.71 Voorzien uw interne procedures dat uw cliënten (verzekeringnemers, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden, contractuele begunstigden) worden opgenomen in de lijsten van personen/entiteiten die betrokken zijn bij financiële embargo's en de bevrozing van tegoeden?

Deze lijsten kunnen worden geconsulteerd op de website van de FOD Financiën, zoals weergegeven in de opmerkingen bij **vraag 30.2** alsook de [bijlage 7](#) (tabel van de knipperlichten) bij de sectorale AML-code (informatief : [filmpje FSMA](#) 'Financiële sancties').

Zie ook :

Zie punt 5.4 van het door FVF verstrekte voorbeeld van de interne handleiding 'organisatorisch kader' (zie [FVF-tool](#)).

45.72 Voorzien uw interne procedures dat er rekening wordt gehouden met wijzigingen in de lijsten en dat er een nieuwe controle wordt uitgevoerd bij uw cliënten na elke wijziging/updates van de lijsten?

Deze lijsten kunnen worden geconsulteerd op de website van de FOD Financiën, zoals weergegeven in de opmerkingen bij **vraag 30.2**.

45.74 Voorzien uw interne procedures wat men precies moet doen als het ontdekt is dat een persoon opgenomen is op de lijsten? (bv. procedure voor bevrozing van gelden en/of tegoeden, tussenkomst van het gepaste hiërarchische niveau, melding aan de Minister van Financiën, enz.)?

Wij verwijzen naar de vermeldingen onder **vraag 30.2**.

De Thesaurie is de bevoegde controleautoriteit op het vlak van de financiële embargo's. De Thesaurie controleert o.a. een persoon of entiteit diegene is waarop de bevroeringsmaatregelen betrekking hebben en welke de financiële rekeningen zijn van deze persoon of entiteit. Deze controle is noodzakelijk om onder andere met zekerheid te kunnen bepalen of er geen informatie werd achtergehouden in een concreet dossier. Bovendien kunnen bevroren tegoeden in België nooit worden vrijgegeven zonder de uitdrukkelijke toestemming van de Administratie van de Thesaurie. Meer over de mogelijkheid van het toekennen van een vrijstelling (van bevroering van tegoeden of financiële embargo's) door de Administratie van de Thesaurie, leest u op de website van de [FOD Financiën](#).

Zie ook : pagina 32 van de [sectorale AML-code](#) alsook zie [bijlage 1](#) (taakverdelingsschema) bij de sectorale AML-code.

47. Nieuwe technologieën

47.1 Heeft uw instelling gebruik gemaakt van nieuwe technologieën in verband met nieuwe producten/diensten of bestaande producten/diensten (zowel in termen van verplichtingen inzake cliëntenidentificatie en kennis van de cliënt als in termen van verplichtingen inzake constante waakzaamheid (monitoring van de verrichtingen))?

47.2 Indien u vraag 47.1 met “ja” hebt beantwoord, heeft uw instelling het WG/FT-risico dat kan voortvloeien uit het gebruik van deze nieuwe technologieën geëvalueerd?

Deze vragen zijn bedoeld om na te gaan of uw entiteit gebruik heeft gemaakt van “innovatieve technologieën”. Innovatieve oplossingen zijn geavanceerde en/of opkomende technologische oplossingen die *niet alleen de identificatie of verificatie van de identiteit* van klanten, hun gevolmachtigden en/of hun uiteindelijke begunstigden vergemakkelijken, *maar ook het monitoren van transacties van klanten*. Deze technologieën kunnen biometrie (vingerafdrukken, gezichtsherkenning, stemherkenning), geavanceerde gegevensanalyse, kunstmatige intelligentie, blockchain en digitale identiteitsverificatiesystemen omvatten, maar zijn daartoe niet beperkt.

Als uw entiteit dergelijke technologieën gebruikt (intern of door een onderaannemer), moet u aangeven of u hebt beoordeeld in welke mate deze technologieën WG/FT-risico's kunnen voorkomen of verergeren (betrouwbaarheid van het systeem met betrekking tot wettelijke en reglementaire vereisten, systeembeveiliging, risico op fraude, ...).

In dit verband kunt u de richtsnoeren van de EBA over [risicofactoren](#) (punten 4.32 tot 4.37) en over [het gebruik van oplossingen voor de acceptatie van cliënten op](#) afstand raadplegen. De FATF heeft ook publicaties uitgegeven over WG/FT-technologieën ([link](#)).

50. Jaarverslag

50.1 Werd er jaarlijks door de AMLCO een activiteitenverslag voor de AML-wetgeving opgesteld?

Art. 8 van het [FSMA- reglement](#) van 03/07/2018 bepaalt dat de AMLCO (verantwoordelijke antiwitwas) **minstens éénmaal per jaar** een activiteitenverslag **moet** opstellen en dit aan de effectieve leiding en het wettelijk bestuursorgaan (of aan de natuurlijke persoon wanneer de tussenpersoon een natuurlijke persoon en niet zelf de AMLCO is) moet bezorgen. Het jaarverslag moet ter beschikking van de FSMA worden gehouden en moet dus niet automatisch aan de FSMA worden bezorgd .

Het verslag moet gedurende een periode van 10 jaar worden bijgehouden. Er is echter een overgangsperiode, in functie van het betrokken jaar, waarbij het verslag gedurende de volgende periodes moet worden bewaard al naargelang het jaar waarop het verslag betrekking heeft: 7 jaar (2017), 8 jaar (2018), 9jaar (2019) en ten slotte **10 jaar (vanaf 2020)** (zie art. 60 Wet van 18/09/2017).



Zie :

- [FVF-tool jaarlijks activiteitenverslag](#)
- [FAQ 16](#) (FSMA) en [FAQ 339](#) (FSMA)
- Nota FVF [Jaarlijkse verplichtingen AML](#)