



16 augustus 2018

## **Strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (SWG/FT)**

Publicatie van het Reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, van de Circulaire FSMA\_2018\_12 van 7 augustus 2018 betreffende de toepassing van een risico gebaseerde benadering in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en de Circulaire FSMA\_2018\_13 van 9 augustus 2018 met betrekking tot de periodieke vragenlijst over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna de FSMA) heeft het [reglement betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme](#) opgesteld. Dit reglement is goedgekeurd bij koninklijk besluit van 30 juli 2018 en is gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad op 7 augustus 2018.

Dit reglement is van toepassing op alle entiteiten die onder de antiwitwaswetgeving vallen en

treedt in werking op 1 januari 2019, met uitzondering van de artikelen 1 tot en met 6 die onmiddellijk van toepassing zijn.

Gelijktijdig met de publicatie van dit reglement in het Belgisch Staatsblad, publiceert de FSMA op haar website de [circulaire FMSA 2018\\_12 van 7 augustus 2018 betreffende de toepassing van een risico gebaseerde benadering in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme](#).

Deze circulaire is onmiddellijk van toepassing en behandelt de toepassing van de risico gebaseerde benadering, een proces dat bestaat uit 4 opeenvolgende stappen:

1. het maken van de algemene risicobeoordeling;
2. de definitie van het organisatorisch kader dat passend is bij de geïdentificeerde WG/FT-risico's;
3. de realisatie van de individuele risicobeoordeling op niveau van de klanten;
4. de toepassing van de passende waakzaamheidsmaatregelen voor de geïdentificeerde WG/FT-risico's.

Deze Newsflash heeft ook als doel u te herinneren aan de verschillende documenten die eerder opgesteld en gecommuniceerd werden door de FSMA als onderdeel van de nieuwe antiwitwaswetgeving:

1. [Nieuwsbrief van december 2017 betreffende de nieuwe verplichtingen die voortvloeien uit de wet van 18 september 2017](#);
2. [Nieuwsbrief van april 2018 betreffende de algemene risicobeoordeling](#);
3. [Nieuwsbrief van mei 2018 betreffende de Praktische handleiding voor de verzekeringstussenpersonen met betrekking tot de algemene risicobeoordeling inzake witwassen van geld en de financiering van terrorisme](#).

Zoals aangekondigd in de voornoemde nieuwsbrieven van april en mei 2018, zal de FSMA **vanaf 24 augustus**, aan de onderworpen entiteiten een vragenlijst (enquête) ter beschikking stellen. De FSMA zal de gegevens in de vragenlijsten verzamelen om de conformiteit en de doeltreffendheid van het door hen ingevoerde WG/FT-systeem te beoordelen. Deze vragenlijst wordt gepubliceerd op de website van de FSMA als bijlage bij de circulaire **FSMA\_2018\_13 van 9 augustus met betrekking tot de periodieke vragenlijst over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme**. De betreffende entiteiten ontvangen een e-mail op hun professioneel e-mailadres om hen te informeren over de beschikbaarheid van de vragenlijst. Deze vragenlijst **moet** absoluut worden ingevuld en **uiterlijk op 15 oktober 2018** aan de FSMA

worden teruggestuurd. De circulaire informeert u over de praktische en technische modaliteiten voor toegang tot en het invullen van deze vragenlijst.



*Copyright © 2018, All rights reserved.*