



FSMA_2013_02 dd. 5/02/2013

Naleving van de anti-witwaswetgeving

Toepassingsveld:

De verzekeringstussenpersonen die hun beroepsactiviteiten buiten elke exclusieve agentuurovereenkomst uitoefenen in de groep van activiteiten "leven".

Samenvatting/Doelstelling:

De anti-witwaswet legt verschillende verplichtingen op aan niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen die bemiddelen voor producten leven. Eén van de belangrijkste verplichtingen is samen te werken met de Cel voor Financiële Informatieverwerking.

Deze mededeling wil de verzekeringstussenpersonen herinneren aan deze verplichtingen.

Geachte,

Uw inschrijving in het register van de verzekerings- en herverzekeringstussenpersonen, in de categorie van makelaar of agent, laat u toe om actief te zijn als bemiddelaar in alle of bepaalde takken "leven".

De waakzaamheidsplicht van de verzekeringstussenpersoon ten aanzien van zijn cliënteel bij de verkoop van financiële producten leven, is een essentieel aandachtspunt in de strijd tegen het witwassen van geld en terrorismefinanciering. De reglementering ter zake bestaat uit twee luiken, een repressief luik (artikel 505 van het Strafwetboek) en een preventief luik (wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, verder "de anti-witwaswet" genoemd).

De anti-witwaswet legt zowel de levensverzekeringsondernemingen als de verzekeringstussenpersonen die hun beroepsactiviteiten buiten elke exclusieve agentuurovereenkomst uitoefenen in de groep van activiteiten "leven" (hierna "de niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen"), verschillende verplichtingen op.

Daarbij behoren onder meer het identificeren van hun cliënten, het controleren van hun identiteit, bijzondere waakzaamheid vóór en na het onderschrijven van een levensverzekeringscontract en het actief samenwerken met de Cel voor Financiële Informatieverwerking (verder CFI).

Opdat de niet-exclusieve verzekeringstussenpersoon deze verplichtingen zou kunnen naleven, dient hij:

- een verantwoordelijke voor het voorkomen van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme aan te duiden;
- interne procedures op te stellen, geschikt voor het behandelen van de interne rapporten betreffende verrichtingen die vatbaar geacht worden voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme en in voorkomend geval, voor het mededelen van de vermoedens aan de CFI;
- de personeelsleden en medewerkers voldoende op te leiden en te sensibiliseren over deze problematiek.

Op de website van de FSMA¹ vindt u de wetgeving ter zake. Op de site van de CFI vindt u daarover uitgebreide informatie². In het bijzonder vindt u, onder de knop "Hulpmiddelen - Typologieën CFI", een document "Witwasbestrijding en levensverzekeringen: een beschrijving van de gebruikte witwasmethodes".

In de "Sectorcode inzake de distributie van financiële producten", die tot stand kwam door overleg tussen de vertegenwoordigers van de verzekeringsondernemingen en van de verzekerings-tussenpersonen, wordt ook een hoofdstuk gewijd aan de verplichtingen voortvloeiend uit de anti-witwaswet. Deze gedragsregels zijn terug te vinden op de website van Assuralia³.

Eén van de belangrijkste verplichtingen voortvloeiend uit de anti-witwaswetgeving, is de melding bij de CFI en dit van zodra er een aanwijzing of een vermoeden bestaat dat een uit te voeren verzekeringsverrichting verband houdt met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

De FSMA vestigt met dit schrijven uitdrukkelijk uw aandacht op deze verplichting tot aangifte aan de CFI.

Er wordt eraan herinnerd dat de FSMA, met toepassing van artikel 40 van de anti-witwaswet, administratieve sancties tot 1.250.000 euro kan opleggen aan een verzekerings-tussenpersoon die zijn wettelijke en reglementaire verplichtingen tot voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering niet zou zijn nagekomen.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS

¹ <http://www.fsma.be>

² <http://www.ctif-cfi.be/>

³ <http://www.assuralia.be>