



FSMA_2022_28 dd. 6/12/2022

Richtsnoeren over de rol en de verantwoordelijkheden van de SWG/FT-compliance officers

Toepassingsveld:

Deze richtsnoeren zijn van toepassing op entiteiten die onder de toezichtsbevoegdheden van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna “**FSMA**”) vallen, en worden geïmplementeerd door artikel 5, § 1, 11°, 13°, 16° en 18° tot 20°, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna “**onderworpen entiteiten**”). Bovendien houdt de FSMA ten aanzien van andere onderworpen entiteiten¹, rekening met de EBA-richtsnoeren bij de interpretatie van de bepalingen van de wet waaraan deze onderworpen entiteiten moeten naleven.

Alle Onderworpen entiteiten worden derhalve betrokken bij de EBA-richtsnoeren. Bij deze mededeling is een lijst van onderworpen entiteiten gevoegd.

Samenvatting/Doelstelling:

Deze richtsnoeren specificeren de rol, taken en verantwoordelijkheden van het leidinggevend orgaan, de hooggeplaatste leidinggevende en de complianceofficer ter bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering (hierna “**SWG/FT**”), alsook de verwachtingen omtrent de beleidslijnen en procedures voor het beheer van de naleving van de SWG/FT verplichtingen. De FSMA is van oordeel dat die richtsnoeren de toepassing van sommige bepalingen van de wet van 18 december 2017 en van het FSMA-reglement van 3 juli 2018 preciseren. Daarom heeft zij die richtsnoeren in haar toezichtsbeleid geïntegreerd en er met name gebruik van maken wanneer zij de toereikendheid beoordeelt van de door de onderworpen entiteiten uitgewerkte governance-regeling en compliancefunctie met het oog op de bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering.

¹ Makelaars in bank- en beleggingsdiensten, beheermaatschappijen van (A)ICB's, marktoperatoren en de aanbieders van diensten in virtuele valuta.

Geachte mevrouw,

Geachte heer,

De Europese Bankautoriteit (hierna “EBA”) is opgericht bij de Europese Verordening (EU) Nr. 1093/2010² van 24 november 2010.

EBA kan, krachtens artikel 16, § 1, van die Europese Verordening, richtsnoeren tot bevoegde autoriteiten of financiële instellingen richten, met het oog op het invoeren van consistente, efficiënte en effectieve toezichtpraktijken binnen het Europees systeem voor financieel toezicht en het verzekeren van de gemeenschappelijke, uniforme en consistente toepassing van het Unierecht.

Volgens artikel 16, § 3, van diezelfde Europese Verordening- moeten de bevoegde autoriteiten en de financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen waaraan zij worden toegezonden.

Artikel 8 van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering (hierna “**AMLD**”) eist onder meer dat de onderworpen entiteiten gedragslijnen, controlemaatregelen en procedures uitwerken en toepassen om de WG/FT risico's te beperken en effectief te beheren, inclusief het nalevingsbeheer (daaronder begrepen de aanstelling van een SWG/FT complianceofficer op managementniveau).

Bovendien bepaalt artikel 46 van de AMLD onder meer dat de onderworpen entiteiten bepalen welk lid van het leidinggevend orgaan verantwoordelijk is voor de uitvoering van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die nodig zijn voor de naleving van de SWG/FT verplichtingen.

Op 14 juni 2022 publiceerde EBA-richtsnoeren inzake gedragslijnen en procedures betreffende het nalevingsbeheer en de rol en verantwoordelijkheden van de SWG/FT- complianceofficer uit hoofde van artikel 8 en hoofdstuk VI van Richtlijn (EU) 2015/849 (hierna “**richtsnoeren**”).

De richtsnoeren zijn van toepassing vanaf 1 december 2022.

Met de publicatie van die richtsnoeren wil EBA komen tot een uniforme interpretatie, door de bevoegde autoriteiten en de betrokken onderworpen entiteiten, van de rol en de verantwoordelijkheden van het orgaan dat belast is met de leiding, en van de SWG/FT-complianceofficer.

Deze richtsnoeren specificeren de rol, taken en verantwoordelijkheden van het leidinggevend orgaan, de hooggeplaatste leidinggevende en de SWG/FT complianceofficer, alsook de verwachtingen omtrent de beleidslijnen en procedures voor het beheer van de naleving van de SWG/FT-verplichtingen, door de toepassing te preciseren van onder meer de artikelen 8 en 9 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en

² Verordening (EU) Nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie.

tot beperking van het gebruik van contanten, en de artikelen 7 en 8 van het FSMA-reglement van 3 juli 2018 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De FSMA is van oordeel dat die richtsnoeren de toepassing van voornoemde artikelen preciseren. Daarom heeft zij de richtsnoeren in haar toezichtsbeleid geïntegreerd en er met name gebruik van maken wanneer zij de toereikendheid beoordeelt van de door de betrokken onderworpen entiteiten uitgewerkte governanceregeling en compliancefunctie met het oog op de bestrijding van witwassen van geld en terrorismefinanciering.

* * *

Hoogachtend,

De Ondervoorzitter,

Annemie ROMBOUTS

Bijlage: [- FSMA_2022_28-01 / Richtsnoeren over de rol en verantwoordelijkheden van de SWG/FT-complianceofficer](#)

Bijlage: Lijst van de betrokken onderworpen entiteiten

- De beleggingsondernemingen naar Belgisch recht met een vergunning in de hoedanigheid van vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies in de zin van artikel 6, § 1, 2°, van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;
- De in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren bedoeld in artikel 70 van dezelfde wet, en de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die onder het recht van een derde land ressorteren bedoeld in titel III, hoofdstuk II, afdeling III, van dezelfde wet;
- De vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat en die een beroep doen op een in België gevestigde verbonden agent om er beleggingsdiensten en/of -activiteiten in de zin van artikel 2, 1°, van dezelfde wet, en, in voorkomend geval, nevendiensten in de zin van artikel 2, 2°, van dezelfde wet, te verrichten;
- De beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht bedoeld in deel 3, boek 2, van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen;
- De beheervenootschappen van alternatieve instellingen voor collectieve belegging naar Belgisch recht bedoeld in artikel 3, 12°, van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;
- De in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging bedoeld in artikel 258 van voornoemde wet van 3 augustus 2012;
- De in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse alternatieve instellingen voor collectieve belegging bedoeld in de artikelen 114, 117 [en 163] van voornoemde wet van 19 april 2014;
- De beleggingsvennootschappen naar Belgisch recht bedoeld in artikel 3, 11°, van voornoemde wet van 3 augustus 2012, voor zover en in de mate waarin deze instellingen instaan voor de verhandeling van hun effecten in de zin van artikel 3, 22°, c), en 30°, van dezelfde wet;
- De beleggingsvennootschappen in schuldvorderingen naar Belgisch recht bedoeld in artikel 271/1 van dezelfde wet, voor zover en in de mate waarin deze instellingen instaan voor de verhandeling van hun effecten;
- De beleggingsvennootschappen naar Belgisch recht bedoeld in artikel 3, 11°, van voornoemde wet van 19 april 2014, voor zover en in de mate waarin deze instellingen instaan voor de verhandeling van hun effecten in de zin van artikel 3, 26°, van dezelfde wet;

- De aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta gevestigd op het Belgisch grondgebied, en bedoeld in het koninklijk besluit van 8 februari over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnee;
- De aanbieders van bewaarportemonnees gevestigd op het Belgisch grondgebied, en bedoeld in het koninklijk besluit van 8 februari over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnee;
- De marktoperatoren bedoeld in artikel 3, 3°, van de wet van 21 november 2017 over de infrastructuren voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, die de Belgische gereguleerde markten organiseren, behalve wat hun opdrachten van publiekrechtelijke aard betreft;
- De in België gevestigde personen die beroepshalve verrichtingen voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in contanten of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart uitvoeren bedoeld in [artikel 102, derde lid,] van voornoemde wet van 25 oktober 2016;
- De makelaars in bank- en beleggingsdiensten bedoeld in artikel 4, 4°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, evenals de in België gevestigde bijkantoren van personen die gelijkwaardige werkzaamheden uitoefenen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat;
- De onafhankelijk financiële planners bedoeld in artikel 3, § 1, van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financiële planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen, evenals de bijkantoren in België van personen die gelijkwaardige werkzaamheden uitoefenen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat;
- De verzekeringsbemiddelaars bedoeld in deel 6 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen die hun beroepsactiviteiten buiten elke exclusieve agentuurovereenkomst uitoefenen in een of meerdere levensverzekeringstakken bedoeld in bijlage II bij voornoemde wet van 13 maart 2016, evenals de in België gevestigde bijkantoren van personen die gelijkwaardige werkzaamheden uitoefenen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat;
- De kredietgevers in de zin van artikel I.9, 34°, van het Wetboek van economisch recht die in België gevestigd zijn en die activiteiten van consumentenkrediet of hypothecair krediet uitoefenen bedoeld in boek VII, titel 4, hoofdstukken 1 en 2, van hetzelfde Wetboek, evenals de in België gevestigde bijkantoren van personen die gelijkwaardige werkzaamheden uitoefenen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat.
