



FSMA

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

# FSMA NEWS

Nieuwsbrief  
AMLCO

Juli 2023

STRIJD TEGEN WITWASSEN VAN GELD EN  
FINANCIERING VAN TERRORISME (SWG/FT)

## IN DEZE NIEUWSBRIEF

In dit **derde nummer van de AMLCO-nieuwsbrief** gaat de FSMA in op de recentste ontwikkelingen in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (SWG/FT). In het bijzonder geeft de FSMA duiding over de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) voor het gebruik van oplossingen voor de aanvaarding van klanten op afstand. Ze geeft ook toelichting over een rapport van de Financial Action Task Force (FATF) over de strijd tegen ransomware. De FSMA herinnert eveneens aan het belang van de verplichting om vermoedens te melden aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) en aan de bescherming die melders genieten.

- 1. EBA-RICHTSNOEREN VOOR HET GEBRUIK VAN OPLOSSINGEN VOOR DE ACCEPTATIE VAN CLIËNTEN OP AFSTAND**
- 2. KNIPPERLICHTEN OM VERDACHTE TRANSACTIES OVER RANSOMWARE TE DETECTEREN**
- 3. UW MELDPlicht VAN VERMOEDENS AAN DE CFI: BELANG EN RICHTLIJNEN VAN DE CFI**
- 4. TWEEDE EDITIE VAN DE AMLCO DAY: FOCUS OP DE ASSET MANAGEMENT SECTOR**



## EBA-RICHTSNOEREN VOOR HET GEBRUIK VAN OPLOSSINGEN VOOR DE ACCEPTATIE VAN CLIËNTEN OP AFSTAND

Op 22 november 2022 heeft EBA [richtsnoeren voor het gebruik van oplossingen voor de acceptatie van cliënten op afstand](#) gepubliceerd.

De richtsnoeren beschrijven de vereiste stappen bij het kiezen van een oplossing voor de aanvaarding van klanten op afstand. Ook de noodzakelijke procedures voor de beoordeling van de blijvende geschiktheid en betrouwbaarheid van de oplossing worden verduidelijkt. EBA formuleert daarnaast richtsnoeren over de te verzamelen informatie voor klantenonderzoek en de controle van de authenticiteit en integriteit van deze informatie. De richtsnoeren besteden ook aandacht aan de stappen die moeten genomen worden wanneer voor de aanvaarding van klanten op afstand beroep wordt gedaan op derden.

Deze richtsnoeren zijn van belang voor alle entiteiten die onder het toezicht van de FSMA vallen. Bij de interpretatie van de bepalingen van de AML-wet houdt de FSMA immers rekening met deze richtsnoeren. Conform de mededeling van 9 mei 2023 zijn deze richtsnoeren een tool van het toezicht van de FSMA.

## KNIPPERLICHTEN OM VERDACHTE TRANSACTIES OVER RANSOMWARE TE DETECTEREN

Op 14 maart 2023 heeft de FATF een [rapport over de strijd tegen ransomware](#) gepubliceerd. De FATF stelt vast dat gevallen van ransomware of gijzelsoftware in het algemeen te weinig worden gemeld. In samenhang met het rapport publiceerde de FATF ook [knipperlichten](#) om verdachte transacties over ransomware te detecteren. De FSMA vraagt de entiteiten die onder haar toezicht vallen om kennis te nemen van dit rapport en de daarbij horende knipperlichten. Waar nodig moeten ze hun interne procedures aanpassen opdat bij de opsporing van verdachte transacties ook voldoende aandacht wordt besteed aan ransomware.

## UW MELDPLICHT VAN VERMOEDENS AAN DE CFI: BELANG EN RICHTLIJNEN VAN DE CFI

Eén van de verantwoordelijkheden van de AMLCO is het analyseren van atypische verrichtingen en het melden van verdachte transacties aan de CFI.

In haar recent gepubliceerd jaarverslag identificeert de CFI, per type sector, het aantal onderworpen entiteiten die meldingen van vermoedens hebben verricht in 2022. De CFI ontving een recordaantal meldingen in 2022. Het aantal meldingen van entiteiten die onder het SWG/FT-toezicht van de FSMA vallen, is evenwel laag.

De FSMA herhaalt dat de verplichting om vermoedens te melden aan de CFI voor elke onderworpen entiteit een individuele en subjectieve verplichting vormt, en dit zelf wanneer meerdere onderworpen entiteiten kennisnemen van dezelfde vermoedens.

De FSMA raadt de AMLCO aan om [de richtsnoeren over de melding van informatie aan de CFI](#) alsook [de hulp bestemd voor melders om kwaliteitsvolle meldingen te verstrekken](#) te raadplegen met het oog op een correcte en kwaliteitsvolle melding.

Een kwaliteitsvolle melding van vermoedens vereist meer bepaald dat de melding gemotiveerd, volledig, duidelijk en nauwkeurig is en wordt verricht binnen een redelijke termijn. Dat vereist dat de melding eveneens de verschillende toepasselijke termijnen van de verrichting vermeldt.

De richtsnoeren herhalen, in hoofdstuk 5, dat elke melder die te goeder trouw vermoedens meldt aan de CFI geniet van een bescherming en niet het voorwerp mag uitmaken van een nadelige of discriminerende maatregel op het vlak van tewerkstelling.

Weet bovendien dat uw identiteitsgegevens en deze van de personeelsleden van de onderworpen entiteit, als melder(s), niet gecommuniceerd zullen worden buiten de CFI, meer bepaald indien het dossier wordt overgemaakt aan het parket. Het parket ontvangt dus geen kopie van de melding van vermoedens. Deze blijft strikt intern binnen de CFI. De informatie die door de CFI wordt overgemaakt aan het parket is het resultaat van een analyse en kruising van verschillende informatiebronnen door de CFI.



**Wilt u nog meer weten? Consulteer het [jaarverslag 2022](#) van de CFI op haar website. Het laat u toe zeker te zijn dat uw algemene risicobeoordeling altijd passend is en helpt u bij de individuele risicobeoordeling.**



## TWEEDE EDITIE VAN DE AMLCO DAY: FOCUS OP DE ASSET MANAGEMENT SECTOR

In 2022, heeft de FSMA reeds een eerste editie georganiseerd onder de vorm van een webinar gericht aan alle sectoren onder haar toezicht.

Voor de projecten van 2024, wordt er verwacht dat de nieuwe Europese teksten betreffende de SWG/FT (AML Package) gepubliceerd worden. De FSMA organiseert bijgevolg een webinar voor alle sectoren waarin zij de belangrijkste aspecten van deze teksten zal toelichten en uiteenzetten welke wijzigingen deze teksten zullen aanbrengen aan het WG/FT-preventiesysteem.

In 2023, **zal de FSMA op 17 oktober haar 2e editie van de AMLCO DAY organiseren die zich specifiek zal richten op de asset management sector.** De FSMA zal onder meer uiteenzetten hoe voldaan moet worden aan de vereisten van de SWG/FT-wetgeving, rekening houdende met de verschillende distributiestructuren. Dit evenement wordt gewijd aan de AMLCO van vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, vergunde beheersvennootschappen van (A)ICB's en de Belgische bijkantoren van personen met activiteiten die gelijkwaardig zijn aan dit type van vennootschappen en onder het recht van een andere lidstaat of derde land vallen.

## DE FSMA WENST U EEN PRETTIGE ZOMERVAKANTIE TOE!

De FSMA publiceert haar volgende nieuwsbrief voor AMLCO's in november 2023. Ze zal aandacht besteden aan de opinie van EBA over de risico's van witwassen van geld en financiering van terrorisme binnen de financiële sector.