



FSMA

www.fsma.be

FSMA NEWS

Nieuwsbrief
AMLCO

April 2024

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

IN DEZE NIEUWSBRIEF

In deze nieuwe editie van de **AMLCO-nieuwsbrief** vestigt de FSMA uw aandacht op de mededeling van de CFI over haar nieuwe webportaal voor de meldingen van verdachte verrichtingen. De FSMA deelt u ook mee dat de Europese Bankautoriteit ('EBA') haar richtlijnen over risicogebaseerd toezicht en haar richtlijnen over risicofactoren heeft herzien om rekening te houden met opkomende risico's in de virtuele activasector. De FSMA houdt met deze richtlijnen rekening in haar risicogebaseerd toezicht. De richtlijnen over risicofactoren zijn ook op u van toepassing en u moet alles in het werk stellen om ze na te leven. Tot slot kondigt de FSMA de lancering van haar vragenlijst 2024 aan over de voorkoming van WG/FT en herinnert u er onder de rubriek 'diversen' aan dat u als onderworpen entiteit elektronische toegang hebt tot het UBO-register.

1. **NIEUW 'GOAML' PORTAAL VOOR DE MELDINGEN VAN VERDACHTE VERRICHTINGEN AAN DE CFI**
2. **WIJZIGINGEN VAN TWEE EBA-RICHTSNOEREN OM MET SPECIFIEKE RISICO'S IN DE VIRTUELE ACTIVASECTOR REKENING TE HOUDEN**
3. **PERIODIEKE VRAGENLIJST 2024 OVER DE VOORKOMING VAN WG/FT**
4. **DIVERS**
 - a. **UW TOEGANG TOT HET UBO-REGISTER ALS ONDERWORPEN ENTITEIT**
 - b. **EEN WOORD OVER AML/CFT-COLLEGES**
 - c. **BEOORDELING VAN BELGIË DOOR FATF**



1. NIEUW 'GOAML' PORTAAL VOOR DE MELDINGEN VAN VERDACHTE VERRICHTINGEN AAN DE CFI

U hebt het misschien al gezien: de CFI¹ heeft een nieuw webportaal ontwikkeld om uw meldingen van verdachte verrichtingen te ontvangen via goAML, een applicatie die is ontwikkeld door de Verenigde Naties². De CFI heeft hierover op 21 februari [een mededeling](#) op haar website gepubliceerd.

Zodra de **goAML** applicatie operationeel zal zijn, zullen alleen meldingen van verdachte verrichtingen die via de applicatie worden ingediend, door de CFI nog worden aanvaard.

Tot de inwerkingtreding van goAML, kondigt de CFI instructies, trainingen en online begeleiding aan. **We nodigen u daarom uit om de [specifieke pagina](#) op de CFI-website regelmatig te raadplegen.**

CFI geeft aan dat deze nieuwe tool u onder andere de volgende voordelen zal bieden:

- / een gebruiksvriendelijkere communicatie van uw vermoedens van WG/FT ;
- / een intern berichtensysteem voor een efficiëntere en veiligere communicatie ;
- / de mogelijkheid om de contactgegevens van uw instelling en contactpersonen eenvoudig te wijzigen.

2. WIJZIGINGEN VAN TWEE EBA RICHTSNOEREN OM MET SPECIFIEKE RISICO'S IN DE VIRTUELE ACTIVASECTOR REKENING TE HOUDEN

Op 31 mei 2023 werden twee Europese verordeningen aangenomen om de sector van virtuele valuta te reguleren.

- / De Verordening (EU) 2023/1114 of MiCA³ (voor '*Market in crypto assets*') is aangenomen als onderdeel van het *EU Digital Finance Package*. Het heeft als doel uniforme vereisten vast te leggen voor cryptoactivamarkten. Deze zal vanaf 30 december 2024 van toepassing zijn.
- / De Verordening (EU) 2023/1113 of 'TFR'⁴ werd aangenomen als onderdeel van het 'AML Package'⁵. Deze verordening heeft betrekking op geldovermakingen en is in het bijzonder gewijzigd om de '*travel rule*'⁶ toe te passen op overdrachten van virtuele valuta.

De verordening wijzigt ook Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering ('AMLD'), om alle in de MiCA-verordening gedefinieerde aanbieders van crypto-activadiensten ('CASP's'⁷) te onderwerpen aan verplichtingen inzake het witwassen van geld en het bestrijden van de financiering van terrorisme ('SWG/FT'). Daarnaast bevat de verordening bepalingen over intern beleid, procedures en controles om de uitvoering van de beperkende maatregelen, namelijk sanctiemaatregelen tegen bepaalde personen, entiteiten of staten, te waarborgen wanneer een van de relevante aanbieders van crypto-activa in de Unie is gevestigd. De verordening is van toepassing vanaf 30 december 2024.

1 De [Cel voor Financiële Informatieverwerking](#).

2 <https://unite.un.org/goaml/>.

3 Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende markten voor crypto-activa en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937.

4 Verordening op geldovermakingen: Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en bepaalde crypto-activa te voegen informatie.

5 Het *AML Package* is een reeks Europese wetgevingsvoorstellen die bedoeld zijn om de SWG/FT-regels van de Europese Unie aan te scherpen. Het pakket omvat een voorstel voor een Europese verordening, een voorstel om de AML-richtlijn te herzien, een voorstel om een nieuwe Europese autoriteit opricht voor de bestrijding van witwassen en een voorstel om de verordening die de bestaande wet rond overmakingen van geld aanpast.

6 De '*Travel Rule*' verplicht financiële instellingen om bepaalde informatie over klanten die activa overdragen, en over de begunstigden van deze overdracht, te verstrekken aan de entiteit die deze activa ontvangt. De '*Travel Rule*' is van toepassing op cryptoactiva wanneer ten minste één van de bij de overdracht betrokken aanbieders van cryptoactiva in de Europese Unie is gevestigd.

7 *Crypto-Assets Service Providers*.

Als gevolg van de goedkeuring van het Europese wettelijke kader met betrekking tot de crypto-activasector heeft de EBA twee belangrijke SWG/FT-richtsnoeren herzien:

- / Richtsnoeren [EBA/GL/2023/07 van 27 november 2023](#) wijzigt de **Richtsnoeren inzake op risico gebaseerd toezicht** (EBA/GL/2021/16) die moeten worden toegepast door SWG/FT-toezichthouders. Het toepassingsgebied van deze richtsnoeren wordt uitgebreid naar toezichthouders van aanbieders van crypto-activadiensten zoals gedefinieerd in de MiCA-verordening, en de maatregelen die deze autoriteiten moeten nemen om de WG/FT-risico's in deze sector te identificeren en te beheren, worden gedefinieerd.
- / Richtsnoeren [EBA/GL/2024/01 van 16 januari 2024](#) wijzigt de **Richtsnoeren inzake risicofactoren** (EBA/2021/02) die moet worden toegepast door kredietinstellingen, financiële instellingen en de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de naleving door deze instellingen van hun SWG/FT-verplichtingen. De EBA breidt de algemene aanpak voor het identificeren en beoordelen van SWG/FT-risico's die verband houden met de activiteiten van kredietinstellingen en financiële instellingen uit tot CASP's, maar brengt bepaalde verduidelijkingen aan om rekening te houden met de specifieke kenmerken van crypto-activa en de CASP-sector. Er werd ook een specifieke sectorrichtlijn nummer 21⁸ voor CASP's toegevoegd. Hierin worden de risicofactoren beschreven die verband houden met producten, diensten en transacties, klanten, geografische gebieden en distributiekkanalen. Het geeft een leidraad voor de verscherpte *due diligence*-maatregelen die moeten worden toegepast wanneer het risico verbonden aan een zakelijke relatie of een occasionele transactie verhoogd is. De nieuwe sectorrichtlijn 21 geeft ook richtlijnen voor vereenvoudigde *due diligence*-maatregelen en het bewaren van gegevens.

De vertalingen van deze richtlijnen worden momenteel voltooid en de geconsolideerde versies van deze richtlijnen zullen worden gepubliceerd op de website van de EBA en op de website van de FSMA zodra ze zijn vertaald. Ze zullen van toepassing zijn vanaf 30 december 2024.

3. PERIODIEKE VRAGENLIJST 2024 OVER DE VOORKOMING VAN WG/FT

In de week van 22 april 2024 zal de periodieke vragenlijst over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ter beschikking worden gesteld van de entiteiten waarop de FSMA toezicht houdt. De vragenlijst zal beschikbaar zijn op het FiMiS-platform⁹.

Net zoals vorig jaar heeft u één maand de tijd om de vragenlijst in te vullen en aan de FSMA over te maken via het FiMiS-platform¹⁰.

De FSMA vestigt uw aandacht op de noodzaak om de vragenlijst met de grootste zorg in te vullen, om ervoor te zorgen dat u correcte antwoorden geeft en om de deadline voor het invullen te respecteren.

Naar aanleiding van de vragenlijst in 2023 heeft de FSMA verschillende stappen ondernomen om de consistentie van de verstrekte informatie te controleren (derde zaakaanbrengers, bijkantoren en dochterondernemingen, risicocategorieën, algemene risicobeoordeling, enz.) De FSMA heeft een reeks entiteiten bevraagd en heeft bepaalde begrippen verduidelijkt of bepaalde foutieve antwoorden gecorrigeerd.

De FSMA herinnert u eraan dat de antwoorden op de vragenlijst één van de belangrijkste instrumenten is waarmee de FSMA een risicoscore toekent aan de onderworpen entiteiten en waarmee rekening wordt gehouden tijdens de inspecties. Onjuiste of onvolledige antwoorden kunnen dus leiden tot een onjuiste risicoscore en vragen doen rijzen over de kennis van de verklaarder over de risico's verbonden aan zijn activiteiten en de maatregelen die hij heeft genomen om deze risico's te beheersen.

⁸ Guideline 21: Sectoral Guideline for crypto-asset service providers (CASPs).

⁹ De onderworpen entiteiten ontvangen een e-mail op het moment van initialisatie.

¹⁰ De deadline voor het invullen en indienen van de vragenlijst is de week van 27 mei 2024.

4. DIVERS

a. Uw toegang tot het UBO-register als onderworpen entiteit

De FSMA herinnert u eraan dat u als entiteit die onderworpen is aan de SWG/FT-wet, toegang heeft tot het register van uiteindelijke begunstigen ('**UBO-register**'), dat alle informatie bevat over de uiteindelijke begunstigen van een vennootschap opgericht in België (alsook van andere soorten rechtspersonen¹¹).

Het UBO-register werd ontwikkeld in toepassing van de verplichting vervat in de SWG/FT-wet, krachtens dewelke alle Belgische vennootschappen (en andere rechtspersonen) verplicht zijn om informatie over hun uiteindelijke begunstigen bekend te maken en bij te houden.

De identificatie van uiteindelijke begunstigen en het nemen van redelijke stappen om de identiteit van uiteindelijke begunstigen te verifiëren is een wettelijke verplichting, vastgelegd in artikel 23 van de SWG/FT-wet.

Een van deze maatregelen is raadpleging van het UBO-register. Wanneer u een zakelijke relatie aangaat met een Belgische vennootschap (of andere rechtspersoon), verplicht artikel 29 van de SWG/FT-wet u om ofwel een bewijs van registratie van de informatie met betrekking tot de uiteindelijke begunstigen in het UBO-register, ofwel een uittreksel uit het genoemde register te verzamelen.

Het raadplegen van het UBO-register mag echter niet de enige maatregel zijn die wordt toegepast om de identiteit van uiteindelijke begunstigen te identificeren en te verifiëren. De wet vereist de implementatie van aanvullende maatregelen die in verhouding staan tot het geïdentificeerde risiconiveau.

De FSMA deelt regelmatig aan de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën de lijst mee van entiteiten die onderworpen zijn aan haar SWG/FT toezichtsbevoegdheden, waardoor u in de praktijk toegang krijgt tot het UBO-register, nadat u een verzoek tot toegang hebt ingediend bij de Algemene Administratie van de Thesaurie.

Aarzel niet om de '[Gebruikershandleiding van de UBO applicatie, versie wettelijke vertegenwoordiger onderneming](#)' te raadplegen voor al uw vragen over de toegang tot het register, evenals het [Koninklijk Besluit van 30 juli 2018](#), waarin de werkwijze van het UBO-register wordt beschreven.

b. Een woord over AML/CFT-colleges

Tot op heden is de FSMA vast lid van **18 SWG/FT-toezichtcolleges**¹².

Wat zijn deze colleges, wat is hun rol en wat betekent dit voor uw instelling?

Deze colleges zijn samenwerkingsplatformen die tot doel hebben de nationale SWG/FT-toezichthouders bijeen te brengen in het geval van financiële groepen waarvan de onderworpen entiteiten in meerdere lidstaten van de Europese Unie¹³ aanwezig zijn, om een gemeenschappelijk beeld te krijgen van de SWG/FT-risico's van de groep en om een doeltreffende uitwisseling van informatie tussen de betrokken toezichthouders te bevorderen (deze uitwisseling kan met name betrekking hebben op de SWG/FT-risicoscore die aan elk van de entiteiten van de groep is toegekend, op uitgevoerde of lopende toezichtmaatregelen, op eventuele administratieve maatregelen of sancties die aan een van de entiteiten zijn opgelegd, enz.)¹⁴. Internationale samenwerking is één van de sleutelementen bij het opzetten van een doeltreffend SWG/FT-regime.

¹¹ Onder andere trusts, stichtingen en (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk of juridische constructies die vergelijkbaar zijn met trusts.

¹² SWG/FT-colleges waarin de hoofdtoezichthouder, permanente leden en waarnemers zitting hebben en die zijn opgericht om een permanente structuur te creëren voor samenwerking en informatie-uitwisseling tussen deze partijen met het oog op het toezicht op een onderneming die grensoverschrijdend actief is (gemeenschappelijke [richtsnoeren](#) van de Europese toezichthoudende autoriteiten voor SWG/FT-colleges).

¹³ Het moederbedrijf in één lidstaat en ten minste 2 andere vestigingen in 2 andere lidstaten.

¹⁴ De rechtsgrondslag voor deze colleges voor AML-toezicht ligt in Richtlijn (EU) 2015/849, die voorschrijft dat 'in het geval van kredietinstellingen en financiële instellingen die deel uitmaken van een groep, de lidstaten ervoor zorgen dat voor de in de eerste alinea genoemde doeleinden de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de moedermaatschappij is gevestigd, samenwerken met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de instellingen die deel uitmaken van de groep, zijn gevestigd' (artikel 48, lid 4, tweede alinea). Als u meer informatie wilt over SWG/FT-colleges, kunt u het 3e verslag van de EBA over de werking van SWG/FT-colleges raadplegen via [deze link](#).

Het AML/CFT-college moet worden opgericht door de nationale toezichthoudende autoriteit van de lidstaat waar het hoofd van de groep zijn maatschappelijke zetel heeft of gevestigd is. **De FSMA herinnert u er dus aan dat u er absoluut op moet toezien dat u de informatie over de aanwezigheid van vestigingen (bijkantoren en dochterondernemingen) in andere landen dan België die u wordt gevraagd in de vragenlijst over de voorkoming van WG/FT invult!**

Tijdens de vergaderingen van de SWG/FT-colleges waarvan ze lid is, deelt de FSMA haar beoordeling mee van het SWG/FT-risico van de entiteit waarop ze toezicht houdt en informeert ze de andere autoriteiten over de relevante ontwikkelingen en veranderingen in deze entiteit op het vlak van WG/FT-risico. Tijdens deze vergaderingen informeren de vertegenwoordigers van de betrokken groep de toezichthouders over hun eigen beoordeling van het WG/FT-risico.

c. Beoordeling van België door FATF

De [FATF](#) (*Financial Action Task Force*) is een intergouvernamenteel beleidsorgaan dat tot doel heeft internationale standaarden vast te stellen alsook nationaal en internationaal beleid te ontwikkelen en te promoten om het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens tegen te gaan.

Het werk van de FATF bestaat onder meer uit wederzijdse evaluaties, d.w.z. doorlopende onderlinge beoordelingen van elke lidstaat om de mate van uitvoering van de [40 aanbevelingen van de FATF](#) te beoordelen.

De FATF voert momenteel haar vijfde ronde van [wederzijdse evaluaties](#) van haar leden uit en **België is één van de eerste landen die bij deze ronde betrokken is.**

De evaluatoren onderzoeken in welke mate België de aanbevelingen van de FATF heeft geïmplementeerd in zijn wettelijk, regelgevend en operationeel kader. Op het einde van de evaluatie zal een verslag worden opgesteld en gepubliceerd op de website van de FATF.

Een goed verslag weerspiegelt een veilig en gezond financieel systeem, dat bijdraagt tot de economische groei, het vertrouwen in de rechtsstaat en de positie van het land in het wereldwijde financiële systeem.

België bevindt zich momenteel in de voorbereidende fase van deze evaluatie, die gedeeltelijk zal worden uitgevoerd in de tweede helft van 2024 en in de loop van 2025 (het eindverslag wordt verwacht tegen eind 2025). De FATF plant een bezoek ter plaatse tussen eind januari en midden februari 2025¹⁵.

De FSMA neemt, in haar hoedanigheid van toezichthouder op een aantal financiële instellingen en financiële markten en producten, deel aan deze wederzijdse evaluatie die op nationaal niveau wordt gecoördineerd door de Algemene Administratie van de Thesaurie.



¹⁵ Alle vermelde data zijn voorlopig en afhankelijk van de mededeling van de definitieve kalender door de FATF.