

AMLCO DAY

FSMA



AUTORITEIT
VOOR FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

AUTORITÉ
DES SERVICES
ET MARCHÉS
FINANCIERS



3/10/2022

Dienst Toezicht op de tussenpersonen en de financiële dienstverleners en het antiwitwasbeleid



Jean-Paul SERVAIS

Voorzitter van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

**Het belang van de rol van de AMLCO bij
de strijd tegen het witwassen van geld en
de financiering van terrorisme**

AMLCO Day ?



- AMLCO's vervullen een sleutelrol bij WG/FT-preventie.
- De FSMA streeft naar **meer interactie en informatie-uitwisseling** met de AMLCO's:
 - ↳ publicatie van 'Newsletters AMLCO'
 - ↳ organisatie van evenementen: AMLCO Day



- **bewust maken** van het belang van de AMLCO-functie;
- **informeren** over de risico's en de ontwikkelingen in het regelgevend kader;
- **feedback** geven over de controles die de FSMA verricht;
- **verduidelijken** wat precies wordt **verwacht** op het vlak van het toepassen van de SWG/FT-regels;
- **elkaar ontmoeten en informatie uitwisselen.**

Belang van SWG/FT

WG en FT vormen een bedreiging voor de integriteit van het financiële stelsel en de stabiliteit van het economisch systeem.

Volgens Europol zou achter **1% van het bbp** van de Europese Unie een verdachte financiële activiteit schuilgaan. Voor 2021 zou dat percentage nagenoeg **145 miljard euro** vertegenwoordigen.

De voorbije jaren **neemt de bezorgdheid over WG en FT gestaag toe**, mede door recente schandalen zoals de *panama papers*, maar **de strijd tegen WG/FT is beslist niet nieuw!**



Evolutie van het Europees regelgevingskader

Op Europees niveau zorgen **5 AML-richtlijnen** voor de implementatie van de FATF-aanbevelingen.

De **wet van 18 september 2017** zet de 4^e en 5^e AMLD om in Belgisch recht. Deze wet vervangt de wet van 11 januari 1993 die ze opheft.

En daar blijft het niet bij! De Europese Commissie heeft in juli 2020 een nieuw wetgevend pakket gepubliceerd (« **AML package** ») met de bedoeling de **Europese SWG-FT-regelgeving verder te versterken**:

- een nieuwe **Europese verordening** die alle geldende regels voor de privésector bundelt, meer bepaald op het vlak van waakzaamheid ten aanzien van cliënten en verrichtingen;
- een **nieuwe richtlijn ('AMLD6')** over de inrichting van het institutionele stelsel voor SWG/FT op nationaal niveau (toezichthouders, FIE, nationale en internationale samenwerking);
- een nieuwe **Europese toezichthouder** (« **AMLA** »);
- een **uitbreiding van het toepassingsgebied van de Europese verordening betreffende geldovermakingen naar overmakingen van cryptoactiva**.



Belang van de opdracht van een AMLCO

WG/FT-preventie is niet mogelijk zonder medewerking van de entiteiten die onder de AML-wet vallen!

AMLCO's vervullen dan ook een sleutelrol bij WG/FT-preventie door de volgende taken op zich te nemen:

- erop toezien dat de **SWG/FT-beleidslijnen, -procedures en -interne controlemmaatregelen** worden toegepast;
- **atypische verrichtingen analyseren en vermoedens melden** aan de CFI;
- zorgen voor **sensibilisering en opleiding** van personeelsleden.

Belang van de opdracht van een AMLCO



U bent AMLCO omdat u de **kwaliteiten bezit die voor deze functie vereist zijn!**

- ✓ Professionele betrouwbaarheid;
- ✓ Specifieke kennis en expertise op het vlak van SWG/FT;
- ✓ Beschikbaarheid;
- ✓ Hiërarchisch niveau, bevoegdheden en recht op initiatief.

Uw functie is van fundamenteel belang voor een kwaliteitsvolle en doeltreffende SWG/FT-regeling.
Precies daarom wil de FSMA haar interactie en informatie-uitwisseling met u opdrijven.

Sébastien YERNA

Lid van het directiecomité



Centralisatie van de SWG/FT-bevoegdheden van de FSMA

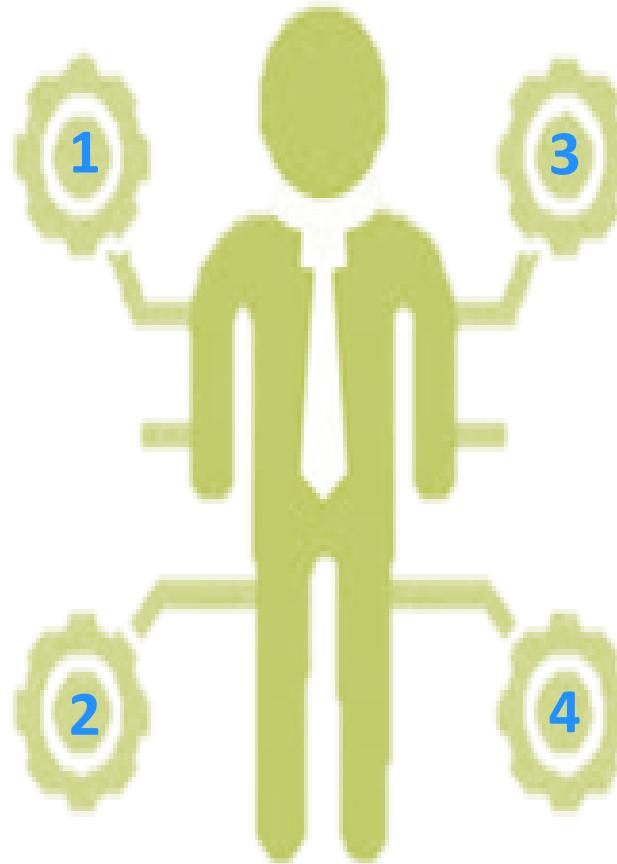
Vincent De Bock
Adjunct-directeur



Toezicht op de tussenpersonen en de financiële dienstverleners en antiwitwasbeleid

Oprichting van een centrale cel bij de FSMA voor het SWG/FT-beleid en -toezicht.

Expertisecentrum voor het toezicht op en de sensibilisering van de onderworpen entiteiten.



Komen tot een beter transversaal toezicht, rekening houdend met de specifieke risico's van de verschillende sectoren waarvoor de FSMA bevoegd is.

Zorgen voor een eenvoudiger en duidelijker contact van de onderworpen entiteiten en de overige autoriteiten met de FSMA – « one contact point » - ofa@fsma.be.

SWG/FT-beleid

- opvolging van de werkzaamheden van de FAFT en deelname aan de plenaire vergaderingen;
- deelname aan de besprekingen over de AML package in de Europese Raad;
- lid van de AMLSC EBA;
- samenwerking met de NBB, de CFI, de Thesaurie & de andere SWG/FT-toezichthouders;
- publiek-privéplatform;
- ...

SWG/FT-toezicht

- identificeren van sectorale en individuele risico's – opstellen van een jaarlijks risicogebaseerd toezichtsplan;
- controles ter plaatse door de Inspectiedienst, in overleg met de SWG/FT-cel;
- « desk based » -controles door de SWG/FT-cel;
- operationele samenwerking met de andere SWG/FT-toezichthouders in de SWG/FT-toezichtscolleges;
- ...



PROGRAMMA

- 1) De risicogebaseerde benadering - Pieter Ottevaere**
- 2) Richtsnoeren van de EBA - Sofie Geerardyn & Tim Gieles**
- 3) Atypische verrichtingen - Annick Mettepenningen & Wafae Abakkach**
- 4) Berichten van de CFI aan de AMLCO**

De risicogebaseerde benadering – Pieter Ottevaere

- De risicogebaseerde benadering: algemeen beginsel
- Toepassing van een risicogebaseerde benadering
 - ↳ Wat is de rol van de AMLCO?

De risicogebaseerde benadering in de SWG/FT

Algemeen beginsel





De onderworpen entiteiten gaan op gedifferentieerde wijze over tot de ten uitvoerlegging van preventieve maatregelen in functie van de risico's inzake het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ("WG/FT-risico's").

(art. 7 AML-wet*)

De **risicogebaseerde benadering** is een **continue** benadering waarbij de onderworpen entiteiten **de WG/FT-risico's** waaraan zij zijn blootgesteld, **identificeren, beoordelen en begrijpen**, en **SWG/FT-maatregelen nemen die evenredig zijn met die risico's**.



DOELSTELLING → de doeltreffendheid van de WG/FT-voorkoming garanderen via een optimale toewijzing van middelen:

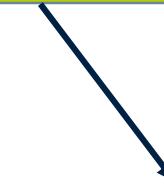
Algemeen beginsel → vereenvoudigde waakzaamheidsmaatregelen nemen bij een laag risico, om middelen te kunnen uittrekken voor de verplichte toepassing van verscherpte waakzaamheidsmaatregelen bij een hoog risico.

* 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.



De **toepassing** van een risicogebaseerde benadering **is gebaseerd** op een grondige, gedocumenteerde en bijgewerkte **kennis van de WG/FT-risico's**

Risicobeoordeling op 2 niveaus:



Ondernemingsniveau

algemene risicobeoordeling (ARB)

(Art. 16 AML-wet)

basis van het organisatorische SWG/FT-kader



Cliëntenniveau individuele risicobeoordeling

(Art. 19, § 2 ALM-wet)

bepalen van de toe te passen waakzaamheidsmaatregelen



De onderworpen entiteiten moeten aan de FSMA kunnen aantonen dat hun organisatorisch kader & de door hen toegepaste waakzaamheidsmaatregelen in verhouding staan tot de geïdentificeerde risico's. (Art. 17 AML-wet)

Toepassing van een risicogebaseerde benadering in de SWG/FT

Wettelijke verplichtingen & de circulaire FSMA_2018_12 van 7 augustus 2018





Circulaire FSMA_2018_12 bepaalt de te nemen maatregelen om een risicogebaseerde benadering in de SWG/FT toe te passen.

Om de onderworpen entiteiten te helpen bij de toepassing van de risicogebaseerde benadering, heeft de FSMA een **implementatieproces** schematisch voorgesteld in 4 opeenvolgende fasen:



Stap 1. Algemene risicobeoordeling (ARB)

De onderworpen entiteiten **voeren een algemene WG/FT-risicobeoordeling uit**. Daarbij **identificeren & beoordelen zij de WG/FT-risico's waaraan zij zijn blootgesteld**, rekening houdend met:

- de kenmerken van hun **cliënten**;
- de **producten, diensten of verrichtingen** die zij aanbieden;
- de betrokken landen of **geografische gebieden**; en
- de **leveringskanalen** waarop zij een beroep doen.



DOELSTELLING ➔ **situaties identificeren** waaraan hogere WG/FT-risico's zijn verbonden, en waarop zij hun SWG/FT moeten toespitsen

Vervolgens, moeten de onderworpen entiteiten risicotarieven vaststellen

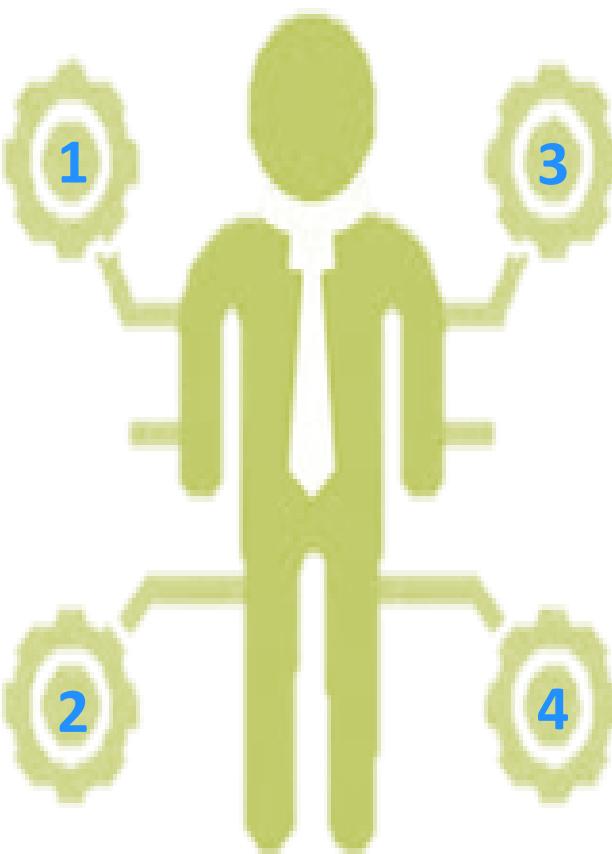


DOELSTELLING ➔ **binnen éénzelfde risicotarieven** alle "situaties" bundelen waarvoor identieke waakzaamheidsmaatregelen moeten worden genomen

Wat is de rol van de AMLCO?

De ARB wordt onder zijn/haar verantwoordelijkheid uitgevoerd & door de effectieve leiding goedgekeurd

minstens 1x/jaar verifiëren of de ARB nog actueel is, alsook zijn/haar bevindingen & de te verrichten bijwerkingen vermelden in het activiteitenverslag dat hij/zij jaarlijks opstelt



verantwoordelijk voor de definitie van de risicocategorieën die de onderworpen entiteiten naar aanleiding van de ARB moeten definiëren

minimaal 2 categorieën: standaardrisico's & hoge risico's, & eventueel een 3^{de} categorie: lage risico's

ziet toe op de sensibilisering van de personen van wie de functie dat vereist, voor de WG/FT-risico's waaraan de onderneming is blootgesteld

Stap 2. Uitwerking van het organisatorisch kader

Op basis van de algemene risicobeoordeling werken de onderworpen entiteiten een **organisatorisch kader** uit dat aansluit bij de door hen geïdentificeerde WG/FT-risico's.

Dat kader omvat **gedragslijnen, procedures en internecontrolemaatregelen** in verband met :

- het risicobeheer
- de cliëntacceptatie
- de waakzaamheid ten aanzien van cliënten & verrichtingen
- de melding van vermoedens
- de bewaring van documenten & stukken
- de naleving van bindende bepalingen betreffende financiële embargo's



Proportionaliteitsbeginsel: de gedragslijnen, procedures & internecontrolemaatregelen zijn evenredig met de aard & de omvang van de onderneming



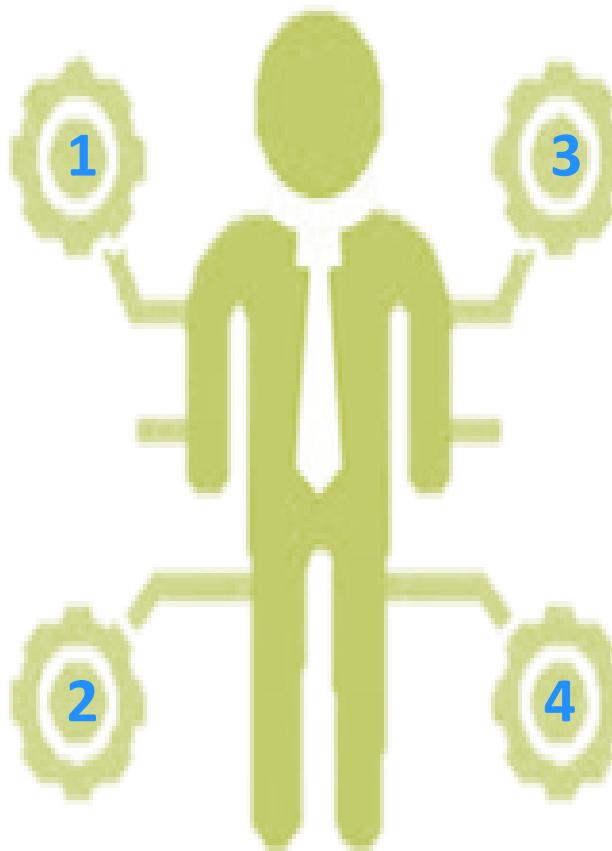
De onderworpen entiteiten moeten tegenover de FSMA kunnen aantonen dat hun organisatorisch kader in verhouding staat tot de geïdentificeerde risico's. (Art. 17 AML-wet)

Wat is de rol van de AMLCO?

is belast met het toezicht op de tenuitvoerlegging van de beleidslijnen, procedures & internecontrolemaatregelen inzake SWG/FT

zorgt voor de sensibilisering en de vorming van de personeelsleden van wie de functie dat vereist, en, in voorkomend geval, van de agenten

De sensibilisering en de opleiding betreffen ook de mensen die procedures of computerhulpmiddelen ontwikkelen die bedoeld zijn om de WG/FT-risico's te beperken.



legt in zijn jaarlijks activiteitenverslag de informatie vast die de effectieve leiding in staat stelt om het passende karakter te waarborgen van de gedragslijnen, procedures & interne controlemaatregelen

In voorkomend geval is de AMLCO van een entiteit waarvan de moederonderneming een entiteit is die onder het recht van een andere lidstaat of een derde land ressorteert, verantwoordelijk voor de beoordeling van de op groepsniveau gedefinieerde beleidslijnen en procedures om te kunnen nagaan of deze in overeenstemming zijn met de bepalingen van de Belgische AML-wet.

Stap 3. Individuele risicobeoordeling

De onderworpen entiteiten voeren een **individuele risicobeoordeling** uit, alvorens met hun cliënten een zakelijke relatie aan te gaan of occasionele verrichtingen voor hen uit te voeren.

Een individuele risicobeoordeling houdt dat **de onderworpen entiteiten de met een bepaalde “situatie” verbonden risico’s identificeren en beoordelen**, rekening houdend met :

- de **bijzondere kenmerken van de cliënt & van de betrokken zakelijke relatie of de betrokken verrichting**;
- de resultaten van de **algemene risicobeoordeling** (zie Stap 1);
- de in bijlagen I, II & III bij de AML-wet vermelde **variabelen en indicatieve risicofactoren**.



DOELSTELLING → bepalen van het WG/FT-risiconiveau van de gegeven “situatie” & de cliënt in een van de risicotarieven onderbrengen die in het verlengde van de ARB werden gedefinieerd (zie Stap 1)

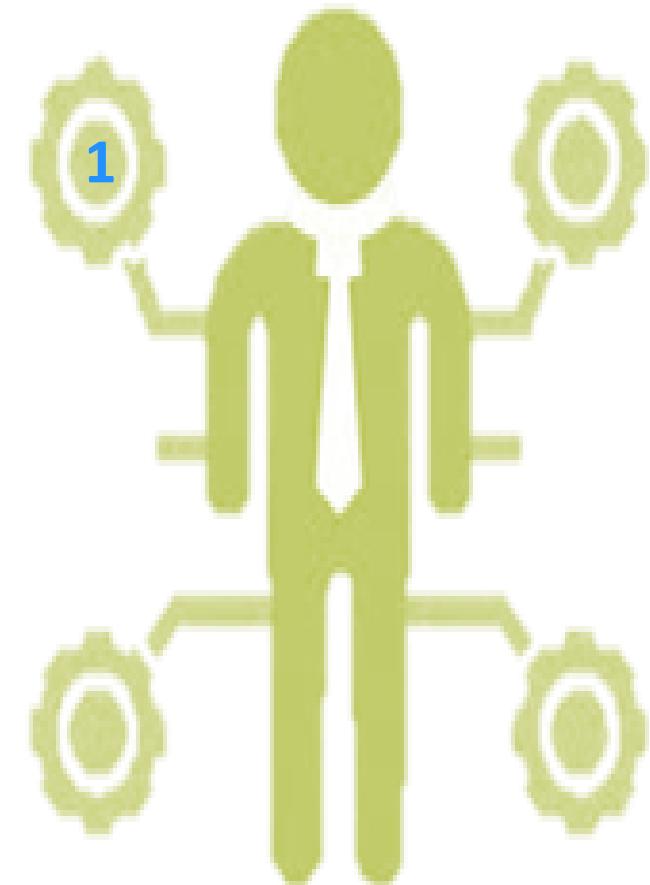


Het onderbrengen van de cliënt in een risicotarief **maakt het mogelijk om de toepassende waakzaamheidsmaatregelen te bepalen** (zie Stap 4).

Wat is de rol van de AMLCO?

In functie van zijn hiërarchisch niveau binnen de onderworpen entiteit **zou de AMLCO kunnen worden aangesteld als verantwoordelijke voor de acceptatie van cliënten die mogelijk een specifiek risico vormen.**

Het gaat daarbij met name om cliënten die een hoog risico vormen, of cliënten als bedoeld in de artikelen 37 tot 39 en 41 van de AML-wet (link met een belastingparadijs, link met een derde land met een hoog risico, politiek prominente personen).



Stap 4. Toepassing van waakzaamheidsmaatregelen

De onderworpen entiteiten passen de (standaard-, verscherpte of, in voorkomend geval, vereenvoudigde) waakzaamheidsmaatregelen toe die overeenstemmen met de risicotegorie waarin zij de cliënt hebben ondergebracht.



Het **algemeen beginsel** van de risicogebaseerde benadering laat toe om vereenvoudigde waakzaamheidsmaatregelen te nemen bij een laag risico zodat men middelen kan uittrekken voor de verplichte toepassing van verscherpte waakzaamheidsmaatregelen bij een hoog risico.

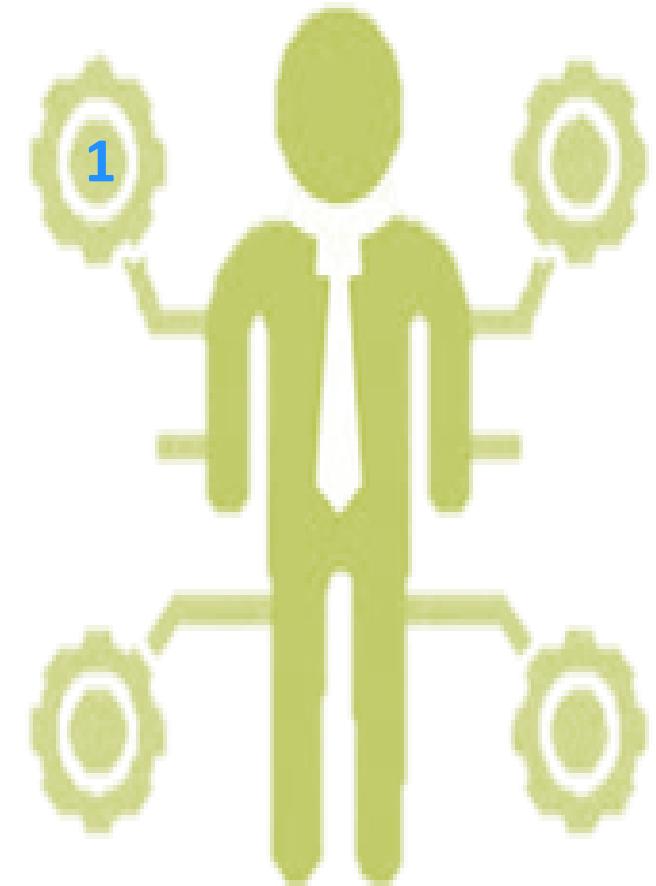
De AML-wet bepaalt specifiek **bepaalde gevallen van verhoogde waakzaamheid** (bv. verrichtingen die verband houden met een Staat zonder of met een lage belasting, verrichtingen die verband houden met een derde land met een hoog risico, politiek prominente personen).



In elk geval moeten de onderworpen entiteiten aan de FSMA kunnen aantonen dat de toegepaste waakzaamheidsmaatregelen in verhouding staan tot de risico's. (Art. 19, § 2 AML-wet)

Wat is de rol van de AMLCO?

Bij atypische verrichtingen moet de specifieke analyse, aan de hand waarvan kan worden bepaald of die verrichtingen vermoedelijk verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, **onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO worden uitgevoerd.**



Richtsnoeren van de EBA - Sofie Geerardyn & Tim Gieles

- Richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten
- Richtsnoeren inzake het beheer van de naleving van de SWG/FT, de rol en de verantwoordelijkheid van de AMLCO (14 juni 2022):
 - ↳ Rol & verantwoordelijkheden van het bestuur en van de hooggeplaatste leidinggevende
 - ↳ Rol & verantwoordelijkheden van de AMLCO

Richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten



3 Europese toezichthoudende autoriteiten zijn bevoegd voor verschillende onderdelen van de financiële regelgeving:



regelgeving van de financiële markten (beursmarkten, activabehandeling, ratingagentschappen,...) & de financiële informatieverstrekking;



Verzekeringssector, controle van de gedragsregels en financiële producten & de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening;



banksector & de wetgeving over de strijd tegen het witwassen van geld & de financiering van terrorisme (SWG/FT).



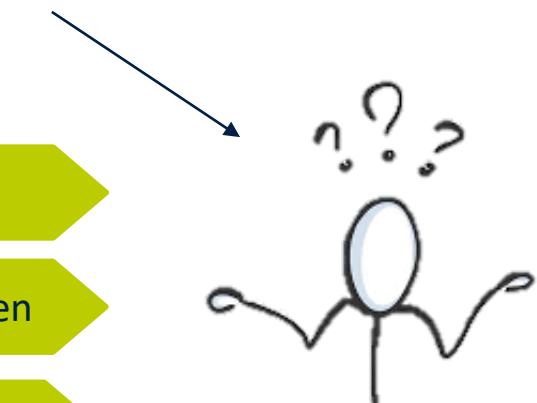
Onderhandelingen over de nieuwe Europese SWG/FT-wetgeving :

Oprichten van een nieuwe autoriteit voor de SWG/FT-materies. EBA zal dus niet langer bevoegd zijn voor die materies.



MISSIE

Uitvoering van hun opdrachten → de ESA's beschikken over verschillende middelen zoals de publicatie van richtsnoeren



bepaalde aspecten van de Europese wetgevingen verduidelijken

de convergentie van de toezichtspraktijken tussen de verschillende lidstaten versterken

De nationale toezichthouders, zoals de FSMA, stellen alles in het werk om deze richtsnoeren in hun toezicht te integreren

Rol & verantwoordelijkheden

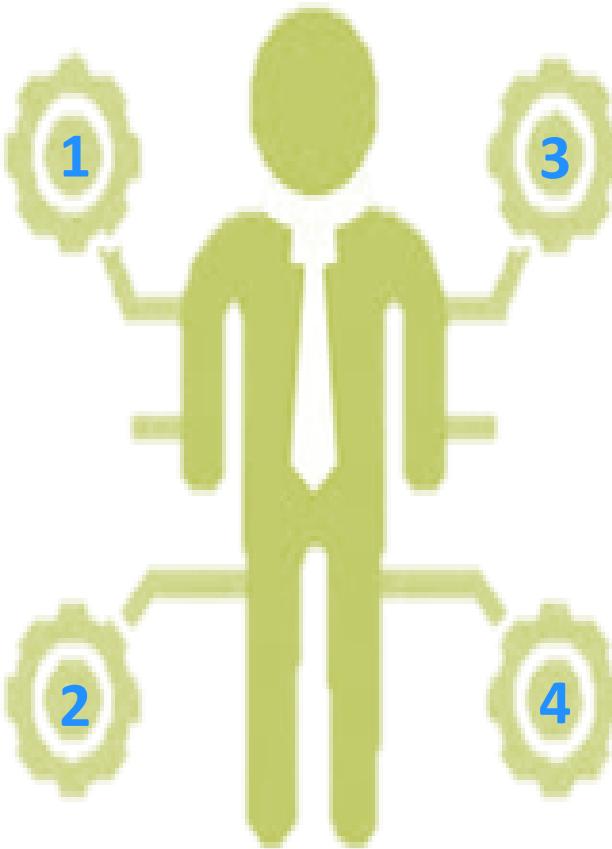
bestuur & hooggeplaatste leidinggevende



Wat zijn de verantwoordelijkheden van het bestuur?

goedkeuring van het algemeen SWG/FT-beleid & het toezicht op de implementatie ervan

kennis nemen van de algemene WG/FT-risicobeoordeling & van het jaarlijks activiteitenverslag inzake SWG/FT



ervoor zorgen dat een intern governance- & controlebeleid wordt uitgewerkt met het oog op het beheersen van de WG/FT-risico's & dat hiervoor voldoende mensen & (technische) middelen worden ingezet

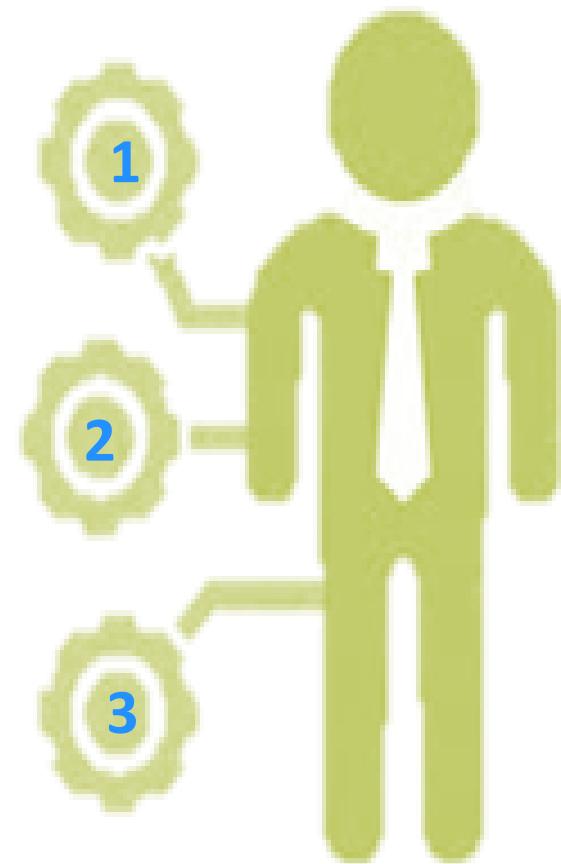
om die reden moet het bestuur een hooggeplaatste leidinggevende aanstellen
→ deze persoon beschikt over voldoende kennis & ervaring op vlak van SWG/FT, en kan concrete WG/FT-risico's voor de entiteit goed inschatten & een passende remediëring voorstellen

Wat is de rol van de hooggeplaatste leidinggevende?

Ervoor zorgen dat **de onderneming beschikt over passende procedures en interne controlemmaatregelen**, rekening houdend met haar omvang en de risico's verbonden aan haar activiteit(en), en dat periodieke rapporten hieromtrent worden opgesteld.

In het kader van de benoeming van de AMLCO, beoordelen of er binnen de onderneming nood is aan een aparte AMLCO* (te onderscheiden van de hooggeplaatste leidinggevende) en aan een SWG/FT-team ter ondersteuning van de AMLCO. Medewerkers binnen dit team dienen te beschikken over de nodige kennis en ervaring inzake SWG/FT.

Informatie doorgeven aan de effectieve leiding (of voor het directiecomité) over de werking van de AMLCO, de contacten met de FSMA en de CFI, en de binnen de entiteit geïdentificeerde WG/FT-risico's.



* zie verder: mogelijkheid voor de hooggeplaatste leidinggevende de AMLCO-functie uit te oefenen & proportionaliteit voor de AMLCO-functie.

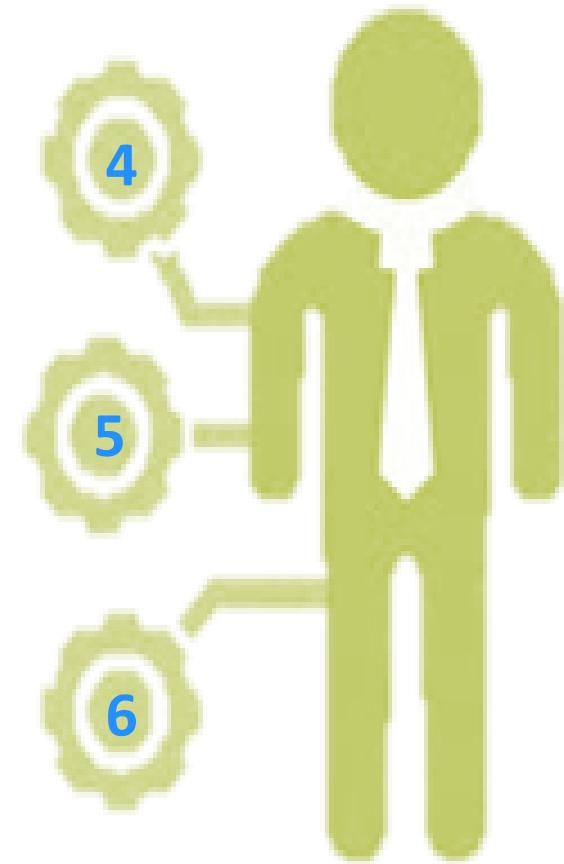
Wat is de rol van de hooggeplaatste leidinggevende?

Erop toezien dat de AMLCO:

- **toegang heeft tot alle informatie** die nodig/nuttig is het kader van het uitoefenen van zijn/haar taken en hiertoe alle nodige middelen ter beschikking krijgt;
- **geïnformeerd wordt omtrent tekortkomingen** die aan het licht zijn gekomen naar aanleiding van een interne controle of externe audit.

Het belangrijkste aanspreekpunt van de AMLCO zijn.

Nagaan of de effectieve leiding (of het directiecomité) de door de AMLCO geïdentificeerde aandachtspunten effectief in aanmerking neemt, of zij verantwoordt waarom het dat niet doet.



Rol & verantwoordelijkheden van de AMLCO

Benoeming van een AMLCO





- **Bij de benoeming** van een AMLCO moet de onderneming **rekening houden** met:
 - de aard, de omvang & de complexiteit van haar activiteit(en);
 - de mate waarin zij aan WG/FT-risico's is blootgesteld.

- De aangestelde AMLCO moet over **voldoende gezag** beschikken om op eigen initiatief alle noodzakelijke en passende maatregelen voor te stellen met het oog op een geschikt en efficiënt SWG/FT-beleid.

- **De effectieve leiding (of het directiecomité) beslist** of de functie van AMLCO **voltijds** moet worden uitgeoefend of dat zij **parallel** met andere functies binnen de onderneming kan worden uitgeoefend.
 - Deze keuze moet worden verantwoord door de toepassing van het proportionaliteitsprincipe. Voldoende aandacht schenken aan het vermijden van mogelijke belangengrondenconflicten!



- De AMLCO **moet** in die hoedanigheid gekend zijn bij de **Toezichthouder** (de FSMA doet geen fit & proper toets) & bij **de CFI**
- Binnen de onderneming **bekleedt** de AMLCO een onafhankelijke functie binnen de zogenaamde **'second line of defence'**
 - moet **onafhankelijk kunnen optreden ten opzichte van de zaken** die onder zijn controle vallen;
 - moet **onbeperkt toegang hebben tot alle informatie** die hem/haar toelaten deze functie uit te oefenen; hierbij moet de AMLCO volledig autonoom kunnen beslissen welke informatie hij of zij nuttig acht;
 - moet, in geval van een aanzienlijk incident, **verslag kunnen uitbrengen** aan en **directe toegang** hebben tot het bestuur.

Rol & verantwoordelijkheden van de AMLCO

Proportionaliteit als leidraad bij het al dan niet benoemen
van een afzonderlijke AMLCO





- **Het benoemen van een AMLCO is verplicht**
- **Indien, per uitzondering, beslist wordt om geen aparte AMLCO (te onderscheiden van de hooggeplaatste leidinggevende) aan te stellen**
 - ➔ de beslissing moet voldoende & schriftelijk gemotiveerd worden

De volgende **criteria** moeten minstens aan bod komen:

- de **aard** van de **activiteiten** & de daarmee samenhangende **SWG/FT-risico's**, rekening houdend met de geografische blootstelling, de verschillende types van klanten, de distributiekanalen en de aangeboden producten en diensten;
- de **omvang** van de **activiteiten**, het **aantal klanten**, het **aantal & het volume van transacties**, het totale **aantal medewerkers** uitgedrukt in VTE (voltijdse equivalenten);
- de **rechtsvorm** van de onderneming (al dan niet deel van een groep).

- **Is er geen aparte AMLCO ➔ zijn/haar taken & verantwoordelijkheden moeten uitgevoerd worden door de hooggeplaatste leidinggevende**

Rol & verantwoordelijkheden van de AMLCO

Criteria waaraan de AMLCO moet voldoen





Vóór de aanstelling van de AMLCO → de onderworpen entiteit moet de kandidaat AMLCO screenen op de volgende criteria:

- ✓ **reputatie, eerlijkheid & integriteit** om zijn/haar taken naar behoren uit te oefenen;
- ✓ **vaardigheden & kennis**, met inbegrip van inzicht in de bestaande SWG/FT-wetgeving & -regelgeving, alsook zijn/haar ervaring met de implementatie van processen, procedures, controles op vlak van SWG/FT;
- ✓ **voldoende kennis & inzicht** in de WG/FT-risico's die verbonden zijn aan het *business model* van de onderneming;
- ✓ **relevante ervaring** met betrekking tot het identificeren, beoordelen en beheren van deze WG/FT-risico's;
- ✓ **voldoende tijd & anciënniteit** (gezag) om zijn/haar functies doeltreffend, onafhankelijk & zelfstandig uit te oefenen.



Het permanent karakter van de AMLCO-functie moet in aanmerking worden genomen in het *Business Continuity Plan* van de onderneming.

Rol & verantwoordelijkheden van de AMLCO

Takenpakket van de AMLCO





a) Opstellen en actualiseren van het kader betreffende de risicobeoordeling

De AMLCO **werkt een kader uit** met betrekking tot **de algemene risicobeoordeling (ARB)** – ook wel « **business-wide risk assessment** » genoemd – & **de individuele risicobeoordeling (IRB)**.

- Resultaten van het ARB ➔ rapporteren aan het bestuursorgaan met inbegrip van de voorgestelde maatregelen om de vastgestelde risico's te beheren en te verminderen.
- Ruimer kader ➔ uitwerken van een voorafgaande risicobeoordeling uit te voeren in geval van:
 - de lancering van een nieuw product of nieuwe dienst (of een significante wijziging van een bestaand product of dienst);
 - het betreden van een nieuw marktsegment;
 - het opzetten van een totaal nieuwe activiteit.

b) Opstellen, actualiseren en verifiëren van de concrete toepassing van beleidslijnen, procedures, processen,....

- De AMLCO zorgt ervoor dat passende beleidslijnen, procedures, processen, ...:
 - bestaan** ;
 - effectief worden **geïmplementeerd**;
 - regelmatig** worden **bijgewerkt**.
- Verder zorgt hij/zij voor een aanpak :
 - hoe de nieuwe **wetgeving & regelgeving te implementeren**;
 - hoe aan de **vastgestelde gebreken & tekortkomingen te verhelpen**.
- Minstens moeten volgende beleidslijnen, procedures & processen binnen de onderneming aanwezig zijn:
 - een **kader** met betrekking tot ARB en IRB;
 - een **cliëntacceptatiebeleid** met bijzondere aandacht voor de hoogrisicofactoren;
 - een **procedure** betreffende de **interne rapportering** van verdachte transacties & de melding daarvan aan de CFI;
 - een **beleid** inzake **bewaring van gegevens & documenten**;
 - een beleid van **permanente controle** (monitoring)

c) Tussenkomst bij cliëntacceptatie (KYC)

- De tussenkomst van de AMLCO is **noodzakelijk**:
 - bij het aangaan van een **nieuwe cliëntrelatie** met een verhoogd WG/FT-risico;
 - bij het **verderzetten** van een **bestaande cliëntrelatie** met een verhoogd WG/FT-risico;
 - telkens wanneer een goedkeuring vanwege een lid van het hoger leidinggevend personeel vereist is volgens de interne procedure of volgens de wet (bv. bij PPP's)*
- Indien dit lid van het hoger leidinggevend personeel **het advies van de AMLCO niet wenst op te volgen**, dient het zijn besluit schriftelijk te registreren. Hij dient ook te documenteren hoe de door de AMLCO aan de orde gestelde risico's beperkt zullen worden.

* Politiek Prominente Personen

d) Permanente controle (Monitoring)

- Als deel van de zogenaamde '*second line of defence*' is de AMLCO belast met de **permanente controle** op de juiste **toepassing van interne beleidslijnen, procedures en processen**.
- Daarnaast moet hij/zij toezicht houden op de controles die worden uitgevoerd op het niveau van de zogenaamde '*first line of defence*'.
- Verder moet hij/zij het **SWG/FT-kader bijwerken** waar nodig en zeker in geval dat:
 - tekortkomingen worden vastgesteld;
 - nieuwe risico's naar boven komen;
 - het wetgevend of reglementair kader verandert.
- Ook dient de AMLCO **passende maatregelen voor te stellen indien tekortkomingen aan het licht zijn gekomen** naar aanleiding van :
 - controles door een Toezichthouder;
 - een interne of externe audit.

e) Rapportering aan het bestuursorgaan

- De AMLCO **brengt onder de aandacht van de hooggeplaatste leidinggevende:**
 - de domeinen binnen de entiteit waar SWG/FT-controles moeten worden geïmplementeerd of verbeterd;
 - de gepaste voorstellen tot verbetering in dit verband;
 - een (of meer) rapport(en) die de gerealiseerde vooruitgang op dit punt aantonen of een werkprogramma (met deadlines) dat dienaangaande wordt opgesteld;
 - de beschikbare middelen zowel op technisch vlak als wat het aantal medewerkers betreft.
- De AMLCO **adviseert het bestuur**, via de hooggeplaatste leidinggevende, omtrent de maatregelen die moeten genomen worden om compliant te zijn met de bestaande wetgeving en regelgeving.

- Daarnaast **stelt** de AMLCO **1x/jaar een activiteitenrapport op**, rekening houdend met de grootte van de onderneming en de aard van haar activiteiten. Dit rapport bevat ten minste :
 - gedetailleerde informatie over het gevoerde SWG/FT-risicobeleid;
 - informatie omtrent de beschikbare mensen en technische middelen;
 - gedetailleerde informatie omtrent beleidslijnen, procedures en processen, opleidingen, ...
- De FSMA verwacht dat de AMLCO haar dit verslag **uiterlijk tegen 15 mei** van elk jaar bezorgt
- Mededeling FSMA 2020-12 : Leidraad voor het jaarlijks activiteitenverslag van de AMLCO

f) Rapporteren van verdachte transacties (KYT)

- De AMLCO → zorgt ervoor dat **verdachte of atypische transacties** hem/haar **onmiddellijk worden gesignaliseerd**.
 - niet alleen **via een systeem** dat continu transacties screent, maar ook **via gelijk welke andere weg** (via de bedienden, de agenten, ...)
 - actie van de AMLCO → indien hij/zij beslist dat er **sprake is van een vermoeden van witwassen** → **aangifte aan de CFI**. Hij/Zij beantwoordt zo volledig mogelijk eventuele vragen gesteld door de CFI (door het opsturen van de beschikbare stavingsstukken).
- De AMLCO → onderzoekt waarom **bepaalde verdachte transacties** hem/haar **niet bereiken**. Hij/zij moet hieromtrent **de passende remedieringsmaatregelen voorstellen** en ervoor zorgen dat deze worden uitgevoerd.
- De AMLCO → **ziet erop toe** dat de **interne controlemaatregelen in overeenstemming zijn met de (eventuele) verwachtingen** van de CFI in dit verband.

g) Training en risicobewustzijn (awareness)

- De AMLCO → informeert de medewerkers, via verschillende beschikbare kanalen (intranet, nieuwsbrieven, ...) omtrent SWG/FT-risico's waaraan de onderneming onderworpen is, met inbegrip van :
 - de methodes, trends & typologien die daarbij in aanmerking genomen worden;
 - de risicogebaseerde benadering die de onderneming daarbij volgt.
- De AMLCO → zorgt voor de opzet & implementatie van een continu trainingsprogramma
 - ↳ in samenwerking met de HR-afdeling → opmaak van een jaarlijks opleidingsprogramma
 - ↳ aan bepaalde medewerkers (die in rechtstreeks contact staan met klanten, die belast zijn met het schrijven van procedures of die werken op de compliance-afdeling) → krijgen specifieke theoretische en praktische opleidingen.
- De AMLCO → zorgt ervoor dat alle medewerkers op de hoogte zijn van de in voege zijnde SWG/FT-beleidslijnen, procedures, processen, ...

Rol van de AMLCO bij de analyse van atypische verrichtingen en melding van vermoedens aan de CFI

- Annick Mettepenningen & Wafae Abakkach

- Kernboodschap en begrip ‘atypische verrichting’
- Beknopt overzicht van de geldende wettelijke bepalingen
- Richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA)
- Enkele belangrijke voorafgaandelijke vereisten
- Rol van de AMLCO bij de analyse van atypische verrichtingen & feiten
- Rol van de AMLCO bij de melding van vermoedens aan de CFI

Kernboodschap & begrip ‘atypische verrichting’



Een van de operationele kerntaken van de AMLCO is het analyseren van atypische verrichtingen om na te gaan of er een vermoeden is van WG/FT, dan wel of er redelijke gronden zijn om WG/FT te vermoeden, en zo ja, om deze verrichtingen te melden aan de CFI.

Wat is een ‘atypische verrichting’?

Over het algemeen wordt een verrichting als ‘atypisch’ beschouwd wanneer ze niet blijkt te stroken met de informatie die de onderworpen entiteit heeft over de (kenmerken van) de cliënt, zijn risicoprofiel of over het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting.

Een verrichting is atypisch indien ze één van de volgende kenmerken vertoont: ze is complex, ze is ongebruikelijk groot, ze vertoont een ongebruikelijk patroon of ze heeft geen duidelijk economisch of rechtmatig doel. (art. 45, § 1 van de AML-wet)

Wat is een ‘atypisch feit’?

De AML-wet schrijft voor dat de onderworpen entiteit, naast het melden van ‘atypische verrichtingen’, aan de CFI ook feiten in verband met WG/FT moet melden waarvan ze kennis heeft gekregen. (art. 47, § 1, 3° van de AML-wet)

De memorie van toelichting van de AML-wet verduidelijkt dat het hier niet gaat om de uitvoering van een specifieke verrichting maar om “*feiten in meer algemene zin, die bijvoorbeeld kunnen voortvloeien uit de interventie van de gerechtelijke overheden of die onthuld kunnen worden door de media. In dat geval kan het vermoeden ook voortvloeien uit het gedrag van de cliënt (abnormaal gebrek aan belangstelling voor de voorgestelde financiële voorwaarden, fysieke bewaking van de cliënt door een derde, enz.).*

Beknopt overzicht van de geldende wettelijke bepalingen

Rol van de AMLCO bij de analyse van atypische verrichtingen

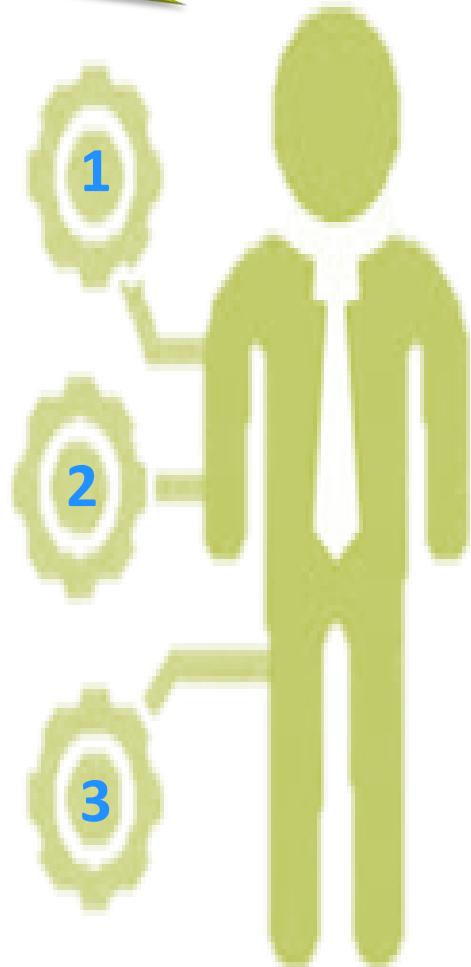


De verantwoordelijkheden van de AMLCO vloeien voort uit een aantal bepalingen van de AML-wet & het FSMA-reglement

De onderworpen entiteit stelt een AMLCO aan die, onder meer, atypische verrichtingen analyseert en daar een schriftelijk verslag over opstelt (art. 9, § 2, eerste lid van de AML-wet).

Wanneer de onderworpen entiteit atypische verrichtingen opmerkt, voert zij een specifieke analyse uit onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO. Over deze analyse wordt een schriftelijk verslag opgesteld, eveneens onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO die er het passend gevolg aan geeft (art. 45, § 1 en 2 van de AML-wet). De rol van de AMLCO is dezelfde wanneer een verrichting als atypisch wordt beschouwd omdat niet kan worden voldaan aan de waakzaamheidsverplichtingen (art. 46 van de AML-wet).

De onderworpen entiteit werkt passende procedures uit om atypische verrichtingen te analyseren zoals voorgeschreven door de wet (art. 19 van het FSMA-reglement).



Beknopt overzicht van de geldende wettelijke bepalingen

Rol van de AMLCO bij het melden van vermoedens aan de CFI



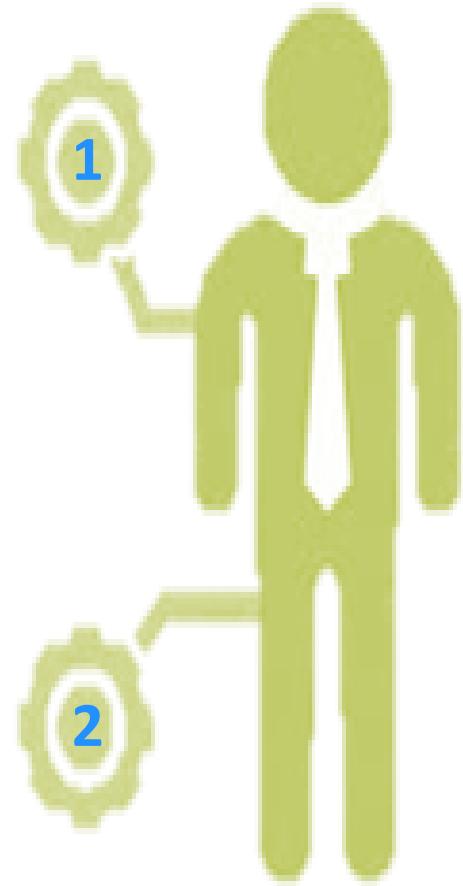
De verantwoordelijkheden van de AMLCO vloeien voort uit een aantal bepalingen van de AML-wet

Na zijn analyse van een atypische verrichting, beslist de AMLCO of er sprake is van WG/FT, of er een vermoeden daartoe bestaat, dan wel of er redelijke gronden zijn om dat te vermoeden. In dat geval doet hij hiervan een melding aan de CFI.

De AMLCO is eveneens verantwoordelijk om te antwoorden op het verzoek van de CFI tot bijkomende inlichtingen. (art. 9, § 2, eerste lid van de AML-wet)

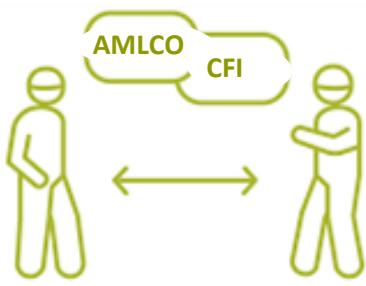
De wet stelt uitdrukkelijk dat meldingen van vermoedens aan de CFI en antwoorden op haar verzoek naar aanvullende informatie in principe tot het takenpakket van de AMLCO behoren (art. 49, eerste lid juncto art. 47 en 48 van de AML-wet).

Mocht de AMLCO verhinderd zijn, geldt er een uitzonderingsregeling (art. 49, tweede lid van de AML-wet).



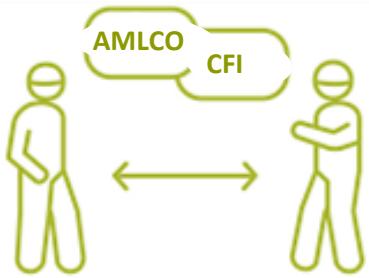
Richtsnoeren van de EBA voor de AMLCO-functie





Wanneer een AMLCO informatie verstrekkt aan de CFI, wordt van hem/haar verwacht dat hij:

- a) **de werking en de structuur begrijpt** van het toezichtssysteem op de verrichtingen (met inbegrip van de WG/FT-scenario's waarmee de onderworpen entiteit geconfronteerd kan worden en de interne procedures om te reageren op waarschuwingen);
- b) **de informatie, ontvangen via de werknemers** (agenten of distributeurs) of **de verslagen gegenereerd door het toezichtssysteem, centraliseert**;
- c) **erop toeziet dat de verslagen snel worden onderzocht** om na te gaan of er al dan niet een vermoeden van WG/FT is
 - ↳ voorzien in een procedure om te bepalen welke interne verslagen prioriteit vereisen → situaties met hoog risico = dringende behandeling
- d) **de analyses van de ontvangen verslagen bewaart** (met inbegrip van het antwoord van de CFI naar aanleiding van een melding, met als doel het opsporen van atypische verrichtingen naar de toekomst toe te verbeteren);



- e) erop toeziet dat meldingen aan de CFI snel gebeuren (met inbegrip van de feiten, gebeurtenissen of informatie en de nodige documentatie om het vermoeden toe te lichten of om de redelijke gronden voor een vermoeden van WG/FT te staven);
- f) ervoor zorgt dat verzoeken naar informatie vanwege de CFI snel en uitvoerig worden beantwoord;
- g) geregeld onderzoekt waarom bepaalde **waarschuwingen** voor atypische verrichtingen niet voorkwamen in een **intern verslag** → eventuele op te lossen problemen identificeren om een doeltreffende opsporing van de atypische verrichtingen te garanderen.

Meer informatie: punt 4.2.4.f) 'Tasks and role of the AML/CFT compliance officer' / 'Reporting of suspicious transactions' (p. 25 e.v.).



Andere taken van de AMLCO die verband houden met het melden van vermoedens aan de CFI:

- erop toeziен dat de personeelsleden** die een rol spelen in de procedure voor het melden van vermoedens aan de CFI **de vereiste competenties, kennis en vaardigheden hebben** om bij te dragen in deze opdracht.
- erover waken dat de internecontrolemaatregelen** van de onderworpen entiteit hem/haar **in staat stellen de richting te volgen** die de CFI aangeeft.
- erop toeziен dat het mededelingsverbod** ten aanzien van cliënten of derden wordt nageleefd → beperken van de toegang tot informatie over een melding aan de CFI of over een verzoek tot informatie van de CFI, het beschermen van de identiteit van de betrokken personen bij de voorbereiding of overmaking van de melding aan de CFI.

Enkele belangrijke voorafgaandelijke vereisten



- De onderworpen entiteit beschikt over een systeem voor het **opsporen van atypische verrichtingen** (via personen die in contact staan met de cliënten of die instaan voor de uitvoering van hun verrichtingen + een eventueel geautomatiseerd toezichtssysteem (Art. 18 Reglement FSMA)).
- De onderworpen entiteit moet voorzien in **procedures** voor het analyseren van de atypische verrichtingen & het melden van vermoedens aan de CFI (Art. 8, §2, 1° AML-wet).
- Als de onderworpen entiteit samenwerkt met lasthebbers en onderaannemers die rechtstreeks in contact staan met de cliënten of instaan voor het uitvoeren van hun transacties, deelt zij hen mee welke verplichte procedure zij moeten volgen om atypische verrichtingen te laten analyseren onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO.
- De FSMA verwacht van de onderworpen entiteit dat zij een **passend en doeltreffend systeem opzet voor het analyseren van atypische verrichtingen**, dat onder meer bestaat uit adequate procedures en voldoende menselijke middelen om de waarschuwingen te behandelen (**internecontrolemaatregelen**).

Rol van de AMLCO bij de analyse van atypische verrichtingen & feiten



De analyse van atypische verrichtingen en feiten onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO heeft tot doel na te gaan of er al dan niet een vermoeden van WG/FT bestaat, dan wel of er redelijke gronden zijn om WG/FT te vermoeden, en, zo ja, of die moeten worden gemeld aan de CFI.

→ Het is belangrijk dat de onderworpen entiteit de nodige middelen inzet om waarschuwingen te behandelen. Op die manier verzekert de entiteit zich van een efficiënte procedure voor het opsporen van atypische verrichtingen en feiten en voor het zo snel mogelijk melden van vermoedens.



1. Wanneer moeten atypische verrichtingen of feiten worden voorgelegd aan de AMLCO?
2. Hoe gaat de AMLCO te werk wanneer hij atypische verrichtingen of feiten analyseert?
3. Waaruit bestaat de analyse van de AMLCO?
4. Wat is het resultaat van de analyse die de AMLCO verricht?
5. Hoe formaliseert de AMLCO zijn analyse?

1. Wanneer moeten atypische verrichtingen of feiten worden voorgelegd aan de AMLCO?

- Iedere **atypische verrichting en ieder atypisch feit** dat wordt opgemerkt in het kader van de doorlopende waakzaamheid **wordt grondig geanalyseerd** onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO (art. 35, § 1, 1° van de AML-wet).
- De AMLCO **wordt zo spoedig mogelijk gewaarschuwd** omdat deze analyse precies tot doel heeft **na te gaan of er al dan niet een vermoeden moet worden gemeld aan de CFI** (ideaal gezien worden vermoedens aan de CFI gemeld vooraleer de verrichting wordt uitgevoerd en uiterlijk onmiddellijk nadien).
 - └→ moment van de melding

2. Hoe gaat de AMLCO te werk wanneer hij atypische verrichtingen of feiten analyseert?

- Om zijn/haar analyse te kunnen verrichten, moet de AMLCO **toegang hebben tot alle relevante informatie die de onderworpen entiteit bezit**, en moet hij geïnformeerd worden over de redenen waarom een verrichting of feit als atypisch wordt beschouwd.
- **Grondige analyse** op basis van :
 - de informatie die afkomstig is van het systeem voor opsporing van atypische verrichtingen,
 - alle informatie die de onderworpen entiteit intern bezit en die een algemeen beeld geeft van de cliënt zodat de analyse van een eventuele atypische verrichting aan de hand daarvan kan worden afgetoetst,
 - bijkomende maatregelen om te bepalen of de betrokken verrichting verdacht lijkt of niet.

3. Waaruit bestaat de analyse van de AMLCO?

- De AMLCO **gaat**, voor zover mogelijk, **na** wat de achtergrond is en wat het doel is van een verrichting wanneer die één van de volgende kenmerken vertoont:
- de verrichting is complex, of
 - het bedrag van de verrichting is ongebruikelijk groot, of
 - de verrichting verloopt volgens een ongebruikelijk patroon, of
 - de verrichting heeft geen duidelijk economisch of rechtmatig doel.



Er moet daadwerkelijk een analyse worden verricht. Een vrijwel automatische beslissing volstaat niet om een verrichting als verdacht te beschouwen en te melden bij de CFI.

4. Wat is het resultaat van de analyse die de AMLCO verricht?

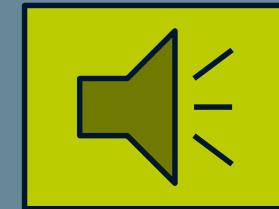
- **Beslissing** van de AMLCO na afronding van zijn/haar analyse:
 - klasseren zonder gevolg
 - kwalificatie van de atypische verrichting als verdacht → melding aan de CFI
- Deze **beslissing** kan enkel door de AMLCO worden genomen, **zonder inmenging van de hooggeplaatste leidinggevende**.
- **Afronding van de analyse** waarbij **voorrang wordt gegeven aan de meest 'ernstige' atypische verrichtingen**.

5. Hoe formaliseert de AMLCO zijn analyse?

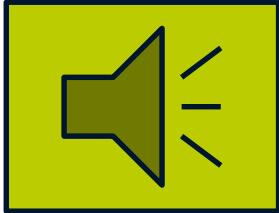
- Iedere analyse wordt **formeel** vastgelegd in een **schriftelijk intern verslag** dat het resultaat van de analyse weergeeft. **Ook als er geen vermoeden wordt meldt aan de CFI!**
- **Minimuminhoud van het verslag:** de redenen waarom de AMLCO van oordeel is dat er al dan niet een vermoeden van WG/FT bestaat. Dit houdt niet in dat moet worden nagegaan welk onderliggend misdrijf er achter de verrichting schuilgaat.
- **Doel van het verslag:** de onderworpen entiteit in staat stellen om de beslissingen van de AMLCO *a posteriori* te verantwoorden, en de doeltreffendheid en relevantie van het besluitvormingsproces te controleren.
- **Bewaring van het verslag** (art. 60, 3° van de AML-wet): gedurende 10 jaar na het uitvoeren (of het niet-uitvoeren) van de verrichting die geanalyseerd werd en waarover een verslag werd opgesteld.

Rol van de AMLCO bij het melden van vermoedens aan de CFI

Het belang van meldingen aan de CFI



Aandachtspunt



- **De melding van een vermoeden aan de CFI** zodra een onderworpen entiteit weet/vermoedt/redeijke gronden heeft om te vermoeden dat geld/een verrichting/een feit waarvan ze kennis heeft gekregen verband houdt met WG/FT, is **een van de voornaamste verplichtingen** in de strijd tegen WG/FT.

- Het is geenszins **de taak** van de onderworpen entiteit om de materiële elementen van het misdrijf te bewijzen, noch om uit te maken hoe het misdrijf gekwalificeerd moet worden. Dit behoert tot de **prerogatieven van de gerechtelijke autoriteiten**.



« De AMLCO is de belangrijkste contactpersoon voor de CFI. »



Principe van de AMLCO die een vermoeden meldt: in principe is het de AMLCO die een vermoeden meldt aan de CFI en die haar informatie verstrekt.

Uitzondering: iedere bestuurder, ieder personeelslid, iedere agent of iedere distributeur van de onderworpen entiteit verstrekkt de CFI persoonlijk informatie indien de normale procedure, via de AMLCO, niet kan worden gevuld.

Rol van de AMLCO bij het melden van vermoedens aan de CFI

Aandachtspunten bij het melden van vermoedens aan de CFI



AANDACHTSPUNTEN



- **Verplicht voor alle onderworpen entiteiten** zoals bedoeld in artikel 5, § 1 van de AML-wet + specifieke regeling voor een onderworpen entiteit naar Belgisch recht die actief is in het buitenland in het kader van het vrij verrichten van diensten.
- **Regels en inhoud van de melding:** schriftelijk/elektronisch volgens de **richtsnoeren van de CFI**. De melding is correct, duidelijk, nauwkeurig en bondig zodat de CFI de melding op optimale wijze kan onderzoeken.
- **Tijdstip van de melding:** in principe vooraleer de verrichting wordt uitgevoerd (met vermelding van de uitvoeringstermijn). Als een verrichting niet kan worden uitgesteld, hetzij door haar aard, hetzij omdat dit de vervolging van de begunstigde van het witwassen dreigt te verhinderen, wordt ze onmiddellijk na de uitvoering gemeld.



- **Gevolgen bij melding van een vermoeden :**
 - mededelingsverbod
 - bescherming van de melden
 - verplichte herevaluatie van de individuele risicobeoordeling van de betrokken cliënt (art. 23 van het FSMA-reglement).
- **Verplichting om de documenten** inzake de melding van het vermoeden alsook de melding zelf **te bewaren**: artikel 25 van het FSMA-reglement schrijft voor dat de onderworpen entiteiten alle documenten moeten bewaren waarin de maatregelen zijn opgetekend die ze hebben genomen om te voldoen aan hun verplichtingen voor WG/FT-preventie, en vooral de maatregelen over de analyse van de atypische verrichtingen en de melding van vermoedens. De bewaringstermijn is vastgesteld in de AML-wet (art.60).

AMLCO DAY FSMA

ctif cfi

3/10/2022





2021 IN CIJFERS





KERNCIJFERS



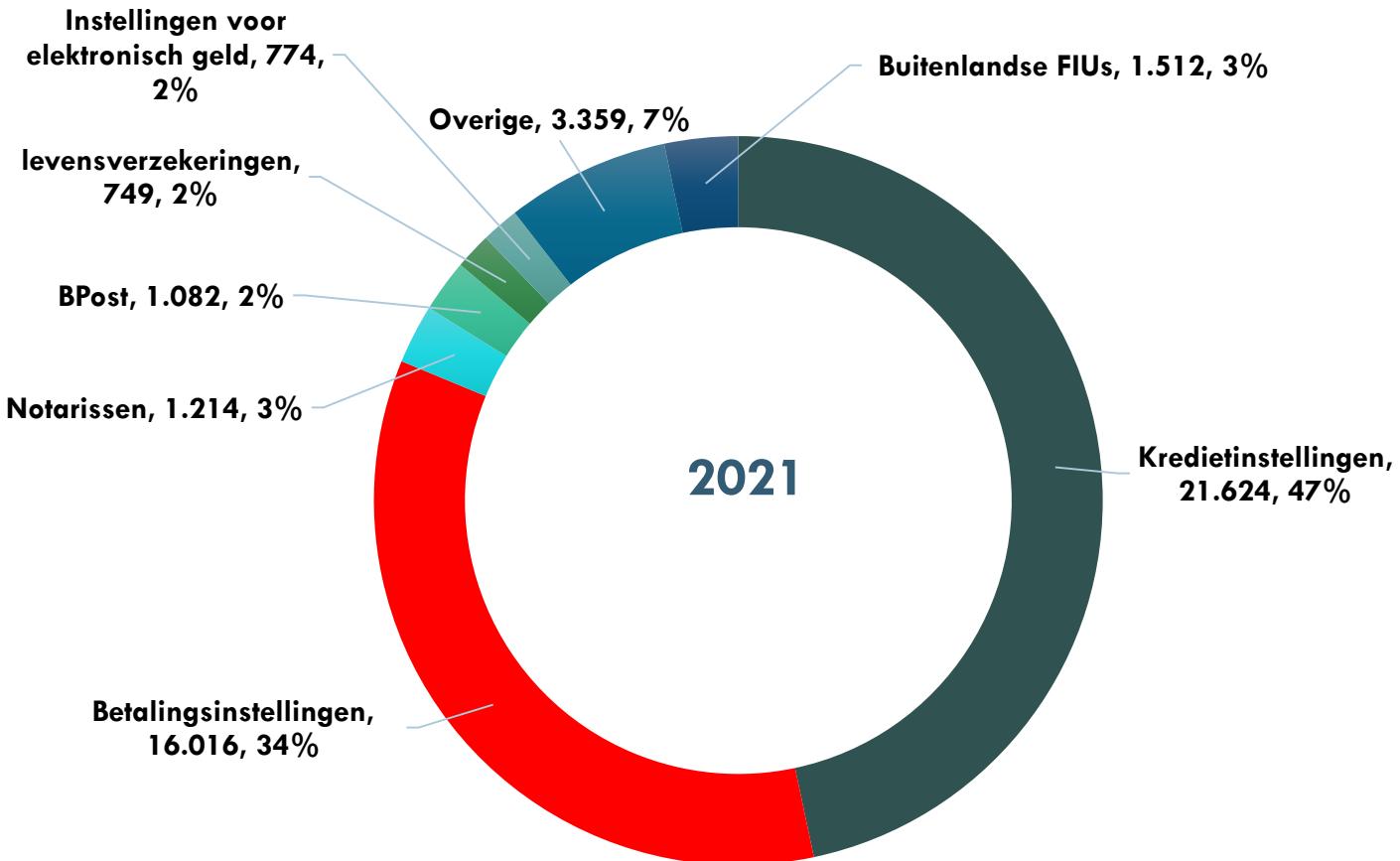
ONTVANGEN MELDINGEN

	2018	2019	2020	2021
TOTAAL	33.445	25.991	31.605	46.330

RESULTATEN NA ANALYSE

	2018	2019	2020	2021
Nieuwe dossiers	15.670	13.796	21.805	35.605
Dossiers doorgemeld naar de gerechtelijke overheden	933	1.065	1.228	1.241
Bedragen in de doorgemelde dossiers (miljoen eur)	1.432,73	1.158,66	1.636,49	2.336,45

OORSPRONG VAN DE MELDINGEN



Belangrijkste wijzigingen

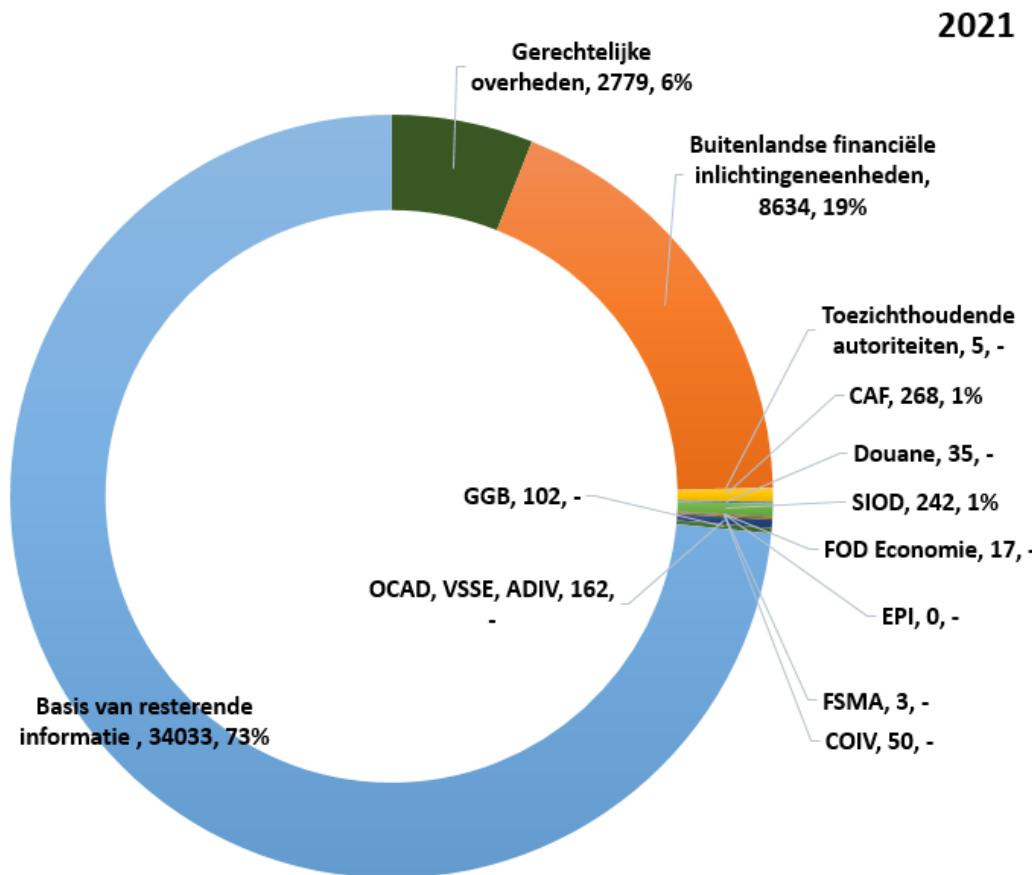
	2020	2021	+
Kredietinstellingen	17.678	21.624	+3.946
Betelingsinstellingen	6.263	16.016	+9.753
Bpost	897	1.082	+185
Hypotheccair krediet	166	671	+505
Buitenlandse FIUs	1.003	1.512	+509

- Brexit
- Circulaire NBB

OVERZICHT RELEVANTE SECTOREN CONTROLE FSMA

Sectoren	# DOS ontvangen 2019	# DOS ontvangen 2020	# DOS ontvangen 2021	# DOS PR 2019	# DOS PR 2020	# DOS PR 2021
Wisselkantoren	117	106	23	56	2	0
Ondernemingen voor consumentenkrediet	133	151	117	3	2	1
Instellingen voor hypothecair krediet	82	166	671	3	3	11
Verzekeringsbemiddelaars	4	5	5	0	0	1
Venootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies	0	3	7	0	0	0
Bijkantoren van beheervenootschappen van instellingen voor collectieve beleggingen in de EER	1	64	10	0	10	1
Makelaars in bank- en beleggingsdiensten	1	3	0	0	0	0
Onafhankelijke financiële planners	0	0	1			0
Totaal sectoren FSMA	338	498	834	62	17	14
Algemeen totaal	25.991	31.605	46.330	2.945	2.765	2.779
%	1,30	1,60	1,80	2,10	0,60	0,50

EXTERNALISATIE VAN DE INFORMATIE



Meer dan 15.000
meldingen ontvangen
door de CFI worden
geexternaliseerd

Essentiële
informatiebasis

EXTERNALISATIE VAN DE INFORMATIE

- Doorsturen informatie naar buitenlandse FIEs

#	2021
-XBR	8.021
- XBD	613
- Spontaan	601
- Op vraag	911

EXTERNALISATIE VAN DE INFORMATIE

Art. 83 van de wet van 18 september 2017 – aantal mededelingen

	2019	2020	2021
CAF	276	271	268
Douane en Accijnzen	-	10	35
SIOD	394	251	242
FOD Economie	-	24	17
FSMA	4	-	-
COIV	34	39	50
OCAD	162	142	97
VSSE	162	142	97
ADIV	162	142	97
GGB	102	31	8

+ 89 communications aux autorités de contrôle en 2021 (Art. 121)

INTERNATIONALE SAMENWERKING

2021	Inkomend (vragen of informatie ontvangen door de CFI)			Uitgaand (vragen of informatie verstuurd door de CFI)			
	Regio	Vragen	Mededelingen	Totaal	Vragen	Mededelingen	Totaal
Afrika	23	-		23	5	8	13
Noord- en Zuid-Amerika	18	350		368	14	12	26
Asië en Pacific	8	3		11	12	19	31
Eurasië	7	2		9	1	8	9
Europa	531	549		1.080	287	321	608
Midden-Oosten en Afrika	14	7		21	19	11	30
Total	601	911		1.512	338	379	717

MISDRIJVEN



AANTAL DOSSIERS DOORGEMELED AAN DE GERECHTELijke OVERHEDEN
VOLGENS BELANGRIJKSTE ONDERLIGGEND MISDRIJF

Onderliggend misdrijf	2019	2020	2021	%2021
Oplichting	210	251	361	29,1%
Georganiseerde misdaad	103	125	193	15,5%
Drughandel	119	159	159	12,8%
Sociale fraude	197	175	147	11,8%
Ernstige fiscal fraude	99	171	136	10,9%

MISDRIJVEN



TOTALE BEDRAGEN IN DE DOORGEMELDE DOSSIERS VOLGENS BELANGRIJKSTE ONDERLIGGEND MISDRIJF

ONDERLIGGEND MISDRIJF	2019	2020	2021	% 2021
Oplichting	61,05	61,70	628,15	26,9%
Georganiseerde misdaad	151,09	226,21	549,07	23,5%
Ernstige fiscale fraude	311,87	704,10	486,50	20,8%
Illegale handel	299,71	148,23	382,61	16,4%
Sociale fraude	228,42	219,85	149,09	6,4%



KWALITEIT VAN DE MELDINGEN



KWALITEIT VAN DE MELDINGEN

- De melding wordt gedaan via het online meldsysteem (eventueel via webservice) of via het meldingsformulier beschikbaar op de website van de CFI
- De melding is duidelijk en volledig
- Indien van toepassing wordt expliciet aangegeven dat de melding een aanvulling vormt op een eerdere melding en wordt de referte die de CFI toekende aan de initiële melding meegedeeld
- De identificatie van de klanten, mandatarissen en/of uiteindelijke begunstigden is correct en volledig
- De beschrijving van de verdachte verrichtingen is duidelijk en precies.
- De melding wordt gemotiveerd door subjectieve elementen die het gevolg zijn van een doorgedreven analyse
- De melding gebeurt binnen een redelijke termijn



CRYPTOMUNTEN



SARs



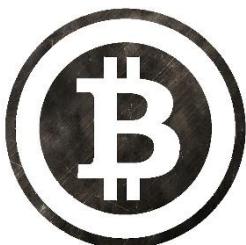
Internationale samenwerking

- Spontane uitwisseling van informatie door buitenlandse FIUs
- SARs over Belgen die klant zijn van buitenlandse platformen



SARs van onderworpen entiteiten buiten de cryptosector

- Banken



SARs van melders uit de cryptosector

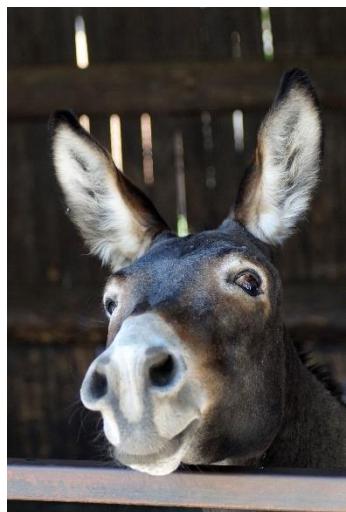
- Aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta
- Aanbieders van bewaarportemonnees ('wallet providers')



TYPOLOGIEEN

- Fondsen worden van een cryptoplatform naar een bankrekening getransfereerd met onvoldoende zicht op de herkomst
- Fondsen worden van een bankrekening onmiddellijk getransfereerd naar een cryptoplatform (komende van een derde of voor rekening van een derde – passagerekkening)
- Investeringen in crypto met geld van een onderneming maar via privérekeningen van zaakvoerders of mandatarissen
- Oplichting (slachtoffers frauduleuze platformen, misbruik van vertrouwen, mules...)

→ KYT/KYC !



TYPOLOGIEEN

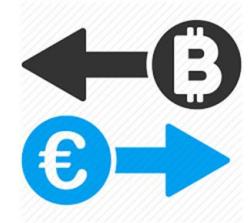
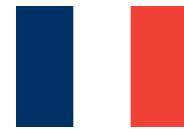
- Transfer van fondsen van cryptoplatform op kredietkaarten
- Crypto gebruikt voor aankopen op Darknet
- Onrechtstreeks gebruik van crypto op online-goksites



KYT/KYC !



CASE



UITDAGINGEN EN INITIATIEVEN



- VASPs gevestigd in het buitenland met Belgische klanten: belang van internationale samenwerking
- Problemen identificatie VASPs in derde landen (activiteit, vestiging)
- Gebruik PSPs (snelheid transacties en internationaal karakter)
- Transparantie financiële stromen (gebrek informatie tegenpartijen)
- Snelheid evolutie technologie
- Nood aan technische expertise en analysetools

- **AML Platform**
 - Deelnemers: Thesaurie, NBB, FSMA, Febelfin, Assuralia, PayBelgium, Gerechtelijke overheden, Politie, CFI + Banken
 - Doel : uitwisselen informatie, kennis recente trends en risico's
- **Vergaderingen met nieuwe onderworpen entiteiten**
 - Detectie + kwaliteit SARs
- **Vergaderingen buitenlandse FIUs**



Page d'accueil

Help

PAGE D'ACCUEIL DISPOSITIF BELGE INTERNATIONAL RESSOURCES CONTACT

Sélectionnez votre langue FR NL EN

Vous êtes ici : Accueil

CELLULE DE TRAITEMENT DES INFORMATIONS FINANCIÈRES

ctif cfi

27ème RAPPORT D'ACTIVITÉS 2020

Rapport annuel 2020

Dispositif anti-blanchiment et contre le financement du terrorisme

La CTIF est une autorité administrative indépendante, ayant la personnalité juridique, sous le contrôle des Ministres de la Justice et des Finances. Placée sous la direction d'un magistrat, Monsieur Philippe de Koster, elle est composée d'experts financiers et d'un officier supérieur de la Police fédérale (voir rubrique [Composition de la CTIF-CFI](#)).

La CTIF est chargée d'analyser les faits et les transactions financières suspectes de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme qui lui sont transmis par les institutions et les personnes visées par la loi.

Actualités

Monnaies virtuelles Fraud Intervention de SNC

Rechercher...Q

Quick links

Loi du 18 septembre 2017

Lignes directrices destinées aux entités assujetties

Déclaration en ligne

Formulaire de déclaration

Recommandations du GAFI

Législation européenne

Rapports annuels

Typologies

COVID

Emplois

Actualités

WWW.CTIF-CFI.BE





CONCLUSIE

- Een AMLCO is een hoofdrolspeler in de strijd tegen WG/FT
 - Zorgt voor de implementatie, doeltreffendheid en degelijkheid van de SWG/FT-regeling
 - Analyseert atypische verrichtingen en meldt vermoedens aan de CFI
 - Sensibiliseert personeelsleden voor SWG/FT en zorgt voor SWG/FT-opleidingen
- U kan al uw vragen richten aan: [***ofo@fsma.be***](mailto:ofo@fsma.be)
- De AMLCO-Day, een eerste editie die om een vervolg vraagt!



AMLCO DAY
Bedankt voor uw aandacht!