

AMLCO DAY

FSMA



AUTORITEIT
VOOR FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

AUTORITÉ
DES SERVICES
ET MARCHÉS
FINANCIERS



11/12/2024



PROGRAMME



1) Een nieuwe Europese AML Autoriteit (AMLA)

Jo Swyngedouw, Deputy director, head of financial stability, National Bank of Belgium

2) The FIUture: Richtlijn voor de toekomstige werking van de CFI

Kris Meskens, Secretaris-generaal, CFI

3) De belangrijkste uitdagingen van de nieuwe teksten voor het WG/FT-preventiesysteem van de onderworpen entiteiten

FSMA

The EU AML/CFT Package

AMLCO Day
FSMA, December 11, 2024

Jo Swyngedouw, National Bank of Belgium (NBB)



Background: Delivering on Commission's Action plan in the aftermath of some high-profile AML cases in the EU

Commission Action Plan of 7 May 2020 based on six pillars:



AML package published on 20 July 2021 consisting of 4 legislative proposals:

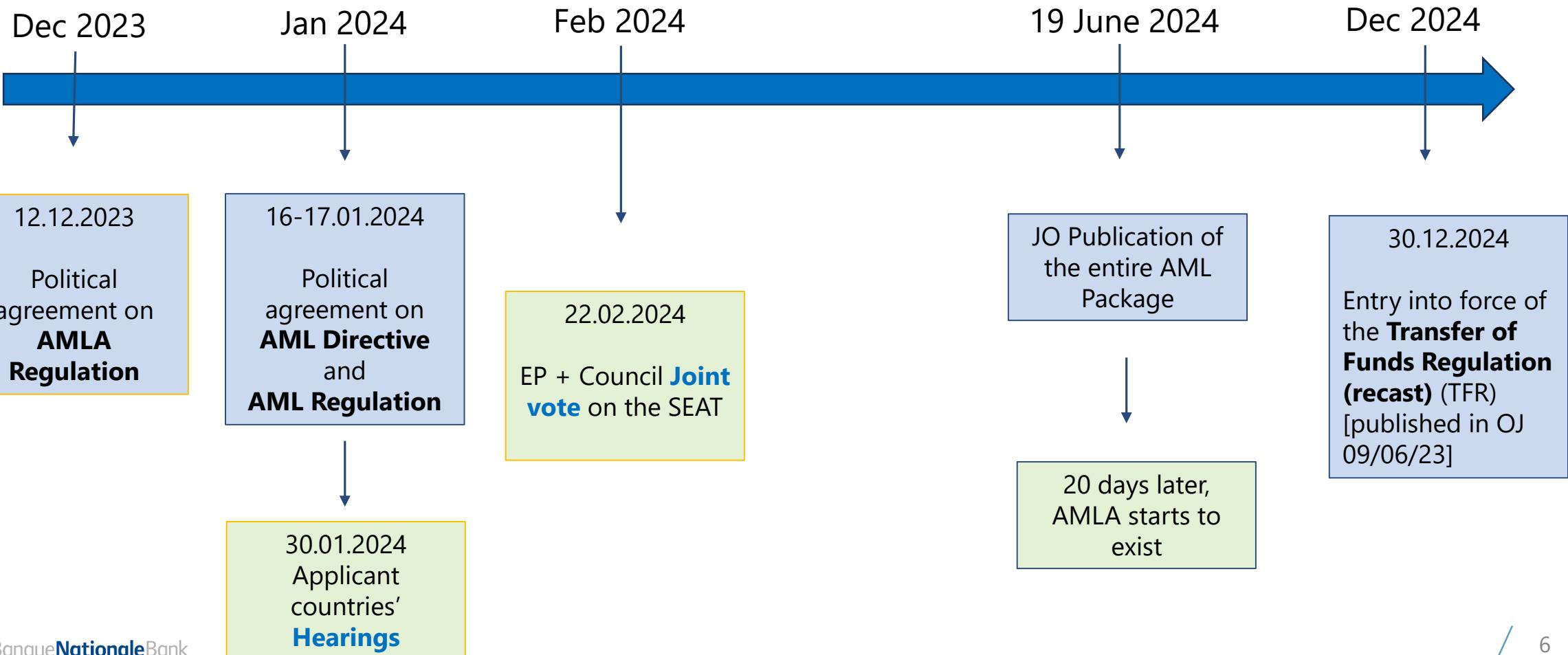
1. Ensuring effective implementation of the existing EU AML/CFT framework
2. **Establishing an EU single rulebook on AML/CFT**
3. **Bringing about EU-level AML/CFT supervision**
4. **Establishing a support and cooperation mechanism for FIUs**
5. Enforcing EU-level criminal law provisions and information exchange
6. Strengthening the international dimension of the EU AML/CFT framework

-
- The diagram illustrates the mapping of the 6 pillars to the 4 legislative proposals. Pillar 2 (EU single rulebook) maps to both the AML Regulation and the AML Directive. Pillar 3 (EU-level supervision) maps to the Transfer of Funds Regulation (recast). Pillars 4, 5, and 6 map directly to the AML Authority Regulation.
- AML Regulation (**AMLR**) [published in OJ 19/06/24]
 - AML Directive (**AMLD6**) [published in OJ 19/06/24]
 - Transfer of Funds Regulation (recast) (**TFR**) [published in OJ 09/06/23]]
 - AML Authority Regulation (**AMLAR**) [published in OJ 19/06/24]

Background: main drivers for EU AML/CFT package

- In its Action Plan the Commission pointed to the following shortcomings in AML/CFT supervision in the EU:
 - the quality and effectiveness of national supervision are uneven, due to significant variations in resources and practices across Member States
 - not all competent authorities are able to cooperate effectively with domestic and international stakeholders
 - need for a common, consistent methodology to assess and identify risks and to apply the risk-based approach to supervision to improve supervision of cross border institutions
 - national AML/CFT supervisors might not always be willing to use the full set of powers available
- In execution of this Action Plan, the Commission published the EU AML/CFT package on 20 July 2021 based on two main pillars:
 - A new EU AML Authority (AMLA) (from scratch): AMLA Regulation
 - A Single EU Rulebook for AML/CFT: AML Regulation and 6th AML Directive

State of play of the EU AML/CFT package



1. Substantive law: TFR, AMLD6 and AMLR

Highlights

Transfer of Funds Regulation (recast)

- Extends scope **to transfers of crypto-assets**
- EU CASPs **must collect and make accessible data on the originators and beneficiaries**
- Info must accompany the transfer of crypto assets – just as PSPs do for wire transfers
- **Why?** To **identify** those who send and receive crypto-assets, for AML/CFT purposes, and to identify potential suspicious transactions

Applicable as of 30 December 2024

A Single EU Rulebook for AML/CFT

AML Regulation (AMLR)

=> Directly applicable rules: harmonization and a risk-based approach

- List of Obligated Entities
- Internal policies, controls and procedures
- Customer Due Diligence (CDD)
- Third country policy
- Beneficial ownership information
- Outsourcing, reliance, information sharing
- Reporting obligations
- Measures to mitigate the risks of bearer instruments
- Limits to large cash payments

6th AML Directive (AMLD)

=> Mechanisms that MS must have in place to prevent ML/FT

- Extend the requirements of the AMLR to other sectors exposed to risk at national level
- Risk assessments
- Registers (beneficial ownership, bank accounts and real estate)
- Financial Intelligence Units
- AML supervision
- Cooperation



Binding technical standards,
guidelines, recommendations



AMLR: New obliged entities

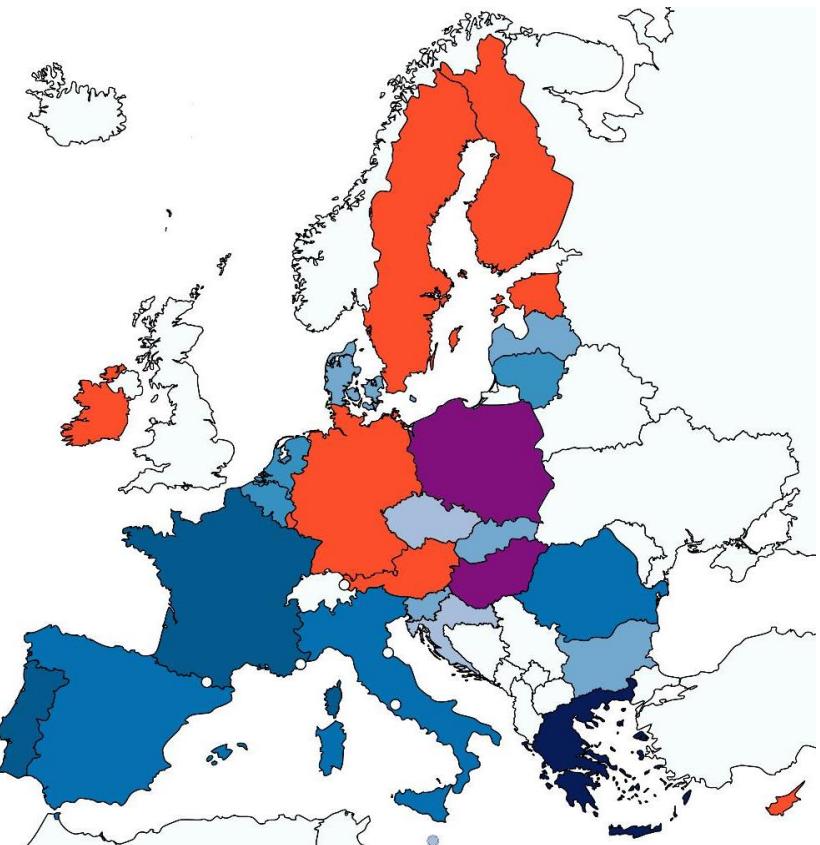
- AML Regulation governs **directly applicable requirements for obliged entities**
- AML regulation **extends the scope of the obliged entities :**
 - All types of **CASPs**
 - **Crowdfunding services providers** (including regulated ones)
 - Mortgage **credit intermediaries** and **consumer credit** providers (other than financial institutions)
 - Professional **football** clubs and agents
 - Operators of **investor residence schemes**
 - Traders in **high-value goods**
 - Others traders in goods removed (risk mitigated though cash limit)

Flexibility: MS may **exempt or add sectors** subject to a risk assessment and notification to Commission

AMLR: Limits to large cash payments

EUR 10 000 EU-wide cash limit

- Trading in goods/providing services in professional capacity
- MS may adopt lower limits (consultation with ECB, notify Commission)
- Existing lower limits continue to apply
- Deposits above limit to financial institutions reported to FIU (not STR)
- MS may lift limit in case of *force majeure*



Source: Impact Assessment accompanying the Package

● Cash limit (by intensity)

● Limit for B2B

● No cash limit

AMLD: status and powers of FIUs and supervisors

FIUs



- Access to **financial, administrative and law enforcement** information
- **Suspension** and monitoring powers, including suspension of account
- Joint analyses, cooperation
- STR templates
- **Feedback** to obliged entities and authorities

AML Supervisors



- Powers and duties
- Cooperation for supervising **groups**
- Powers to impose **administrative measures and pecuniary sanctions**
- Supervisory **colleges**

AMLD: beneficial ownership registers

BO information that is adequate, accurate and up-to-date

Transparency of corporate entities and legal arrangements to combat misuse

Swift access to information by competent authorities

Powers of entities in charge of registers

Requesting information and documents, verification of BO information, screening against TFS, resolving discrepancies

Power to carry out on-site inspections, impose sanctions (directly or through another authority), duty to report to FIU

Access

Immediate, unfiltered, direct access by competent authorities, tax authorities, authorities responsible for implementing EU restrictive measures, AMLA in relation to joint analyses, EPPO, OLAF, Europol and Eurojust when providing operational support, self-regulatory bodies

Obliged entities for CDD purposes

Access by persons that can demonstrate a legitimate interest

AMLD: other registers

Bank account registers

- Centralised mechanisms for identifying persons holding or controlling accounts and safety deposit boxes
- Immediate, direct and unfiltered access to FIUs and AMLA for joint analyses, timely access to supervisors
- Interconnection through single access point operated by the Commission

Single access point for real estate data

- Swifter access to real estate data through digital access point for competent authorities
- Free, immediate and direct access
- Comprehensive information to identify properties across MS: price, ownership, historical data, rights, encumbrances and restrictions

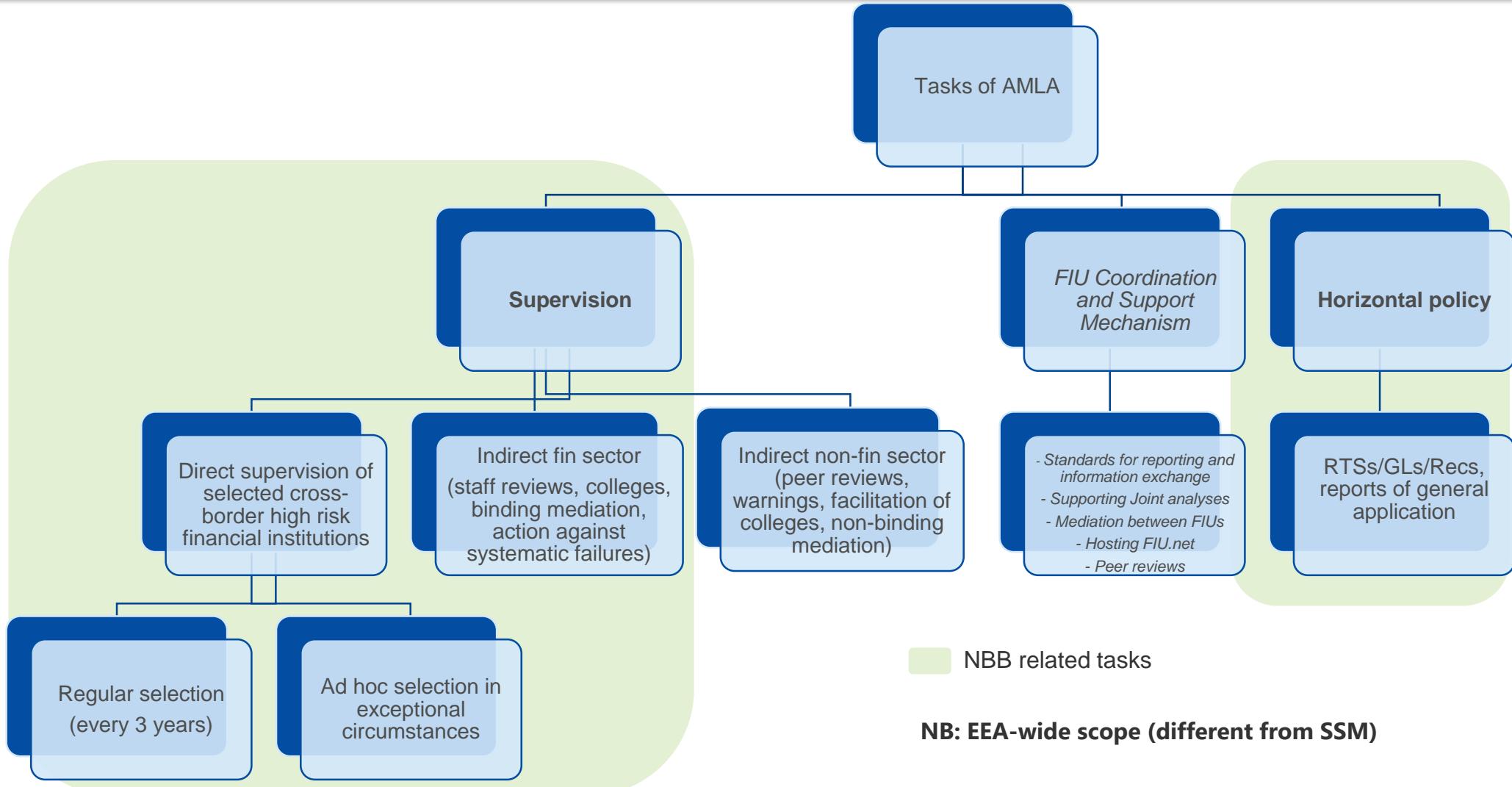
2. The Anti-Money Laundering Authority (AMLA)

Institutional reform: tasks and powers of the new EU Authority

The Authority will become a centerpiece of an integrated AML/CFT supervisory system, consisting of the Authority itself and the national authorities with an AML/CFT supervisory mandate:

- 1. Direct supervision of selected financial sector obliged entities**, including the power to adopt binding decisions, administrative measures, and pecuniary sanctions
- 2. Indirect supervision of non-selected financial sector obliged entities**: the Authority shall carry out periodic reviews and contribute to convergence of supervisory practices and promotion of high supervisory standards, including through binding mediation between supervisors and action in case of systematic failures of supervision
- 3. Indirect supervision of non-financial sector entities**: the Authority shall coordinate peer reviews, facilitate the work of colleges, issue warnings on breaches of Union law by supervisors and carry out non-binding mediation between supervisors
- 4. Coordination and Support Mechanism for FIUs**: The Authority will facilitate cooperation between FIUs, including by establishing standards for reporting and information exchange, supporting joint operational analyses, mediating between FIUs, and hosting the central online system, FIU.net. It shall set up a peer review process to strengthen consistency and effectiveness of FIU activities
- 5. General power to adopt RTS/ITS guidelines or recommendations addressed to obliged entities, AML/CFT supervisors or FIUs.**

AMLAR brings about EU-level AML/CFT supervision



Direct supervision focused on cross-border, high risk institutions

- **Eligible entities**

- credit institutions (CI) or financial institutions (FI), including crypto asset service providers, or groups thereof
- active in minimum 6 member states including the home member state, either through establishments or under the freedom to provide services

- **Risk-based selection**

- CI and FI whose risk profile has been classified as high (inherent and residual risk to be assessed in collaboration with national supervisors in accordance with harmonized methodology to be established in regulatory technical standards)
- Where a CI or FI is part of a group, the risk profile should be classified at group-wide level
- Selection is capped at 40 groups and entities for the **first selection process** with priority for those operating in the highest number of member states*; this number can be increased by AMLA in subsequent selection rounds
- At least one entity per member state **as from the second selection process**: where in a member state no group or entity either with its head office or with a subsidiary whose risk profile is classified as high would be selected, the one with a high risk profile operating in the highest number of member states will be selected*

* if more than one entity fulfills this selection criterion, it will be the one with the highest ratio of transaction volume with third countries to total transaction volume

Direct supervision largely inspired by SSM model

- **Joint Supervisory Teams (JST)** composed of staff from the AMLA and staff of the relevant national supervisors will carry out direct supervision of selected obliged entities
- JSTs will be led by staff of the AMLA (JST coordinator)
- The AMLA will have all **powers necessary for direct supervision**:
 - General investigation powers, including on-site inspections
 - Require relevant actions by obliged entities, e.g. by orders to comply or to cease a conduct, requiring the limitation of business or changes in the governance structure, proposing the withdrawal of the licence, ...
 - Administrative measures, pecuniary sanctions and periodic penalty payments to institutions in principle to be published
- **Governance** (see also *infra*): the (independent) Executive Board takes the supervisory decisions, albeit with possible input from the General Board (in supervisory composition) through the issuance of an opinion and possible involvement of the relevant national supervisor in the deliberations (but not the vote) of the Executive Board.

But important differences between SSM and AMLA

SSM	≠	AMLA
Euro Zone (17 at the beginning / 20 today + Bulgaria)		EU wide (27 countries)
Only credit Institutions		All types of financial institutions (and non-financial institutions)
Selected based (mainly) on total assets		Selection based on cross-border presence and risk
No cap on number of institutions falling under direct supervision		Cap on number of selected institutions (40 in the first selection round)
Only supervisory tasks		Supervision + policy
Established (and harmonised) legal framework / methodology		Less stringent harmonisation and no common methodology yet
Harmonised Data Requirements		No Harmonised Data Requirements (EBA EuReCa database is already a first step)
Already existing Institution: ECB		Authority to be created

Indirect supervision and oversight carried out by national authorities

Indirect supervision of non-selected financial sector entities

- Periodic assessments of some or all of the activities of financial supervisors, including a review of the application of the AML/CFT supervisory methodology (assessment cycle max. 7 years).
- Coordination and facilitation of work of the AML colleges
- Request to act in exceptional circumstances following indications of serious, repeated or systematic breaches (with possibility to take over direct supervision in case of inaction)
- Binding mediation between financial supervisors in cross-border situations
- Investigation of potential breaches of Union law by a financial supervisor leading to systematic failures in its supervision affecting multiple obliged entities

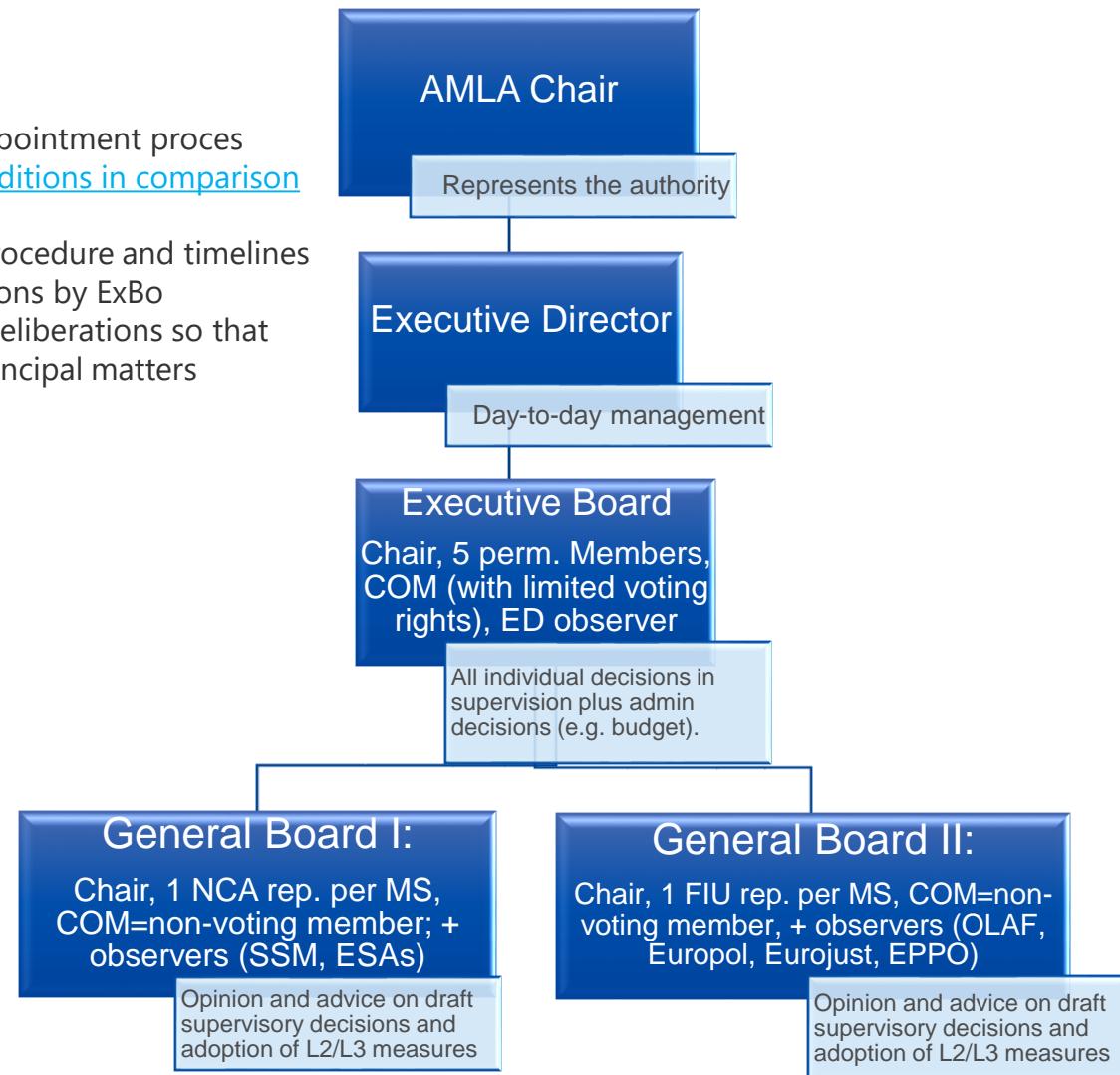
Oversight of non-financial sector entities

- Periodical peer reviews of some or all of the activities of non-financial supervisors, e.g. on powers and financial, human and technical resources, the degree of independence of the supervision etc.
- Coordination and facilitation of work of AML colleges to be set up on a voluntary basis
- Warnings in case of alleged breaches of Union law by a non-financial supervisor
- Non-binding mediation between non-financial supervisors in cross-border situations

AMLA Governance

Safeguards for GB involvement:

- Greater involvement of GB in appointment process of Chair and Executive Board (see [additions in comparison to COM proposal](#))
- GB and ExBo should agree on procedure and timelines for GB opinion on supervisory decisions by ExBo
- Concerned NCA can attend EB deliberations so that GB opinions could be reserved to principal matters (need of efficient decision making)



Appointment procedure

Appointment by Council after approval by EP, based on COM shortlist.

[EP and GB may conduct hearings / GB may issue either public opinion or opinion to EP, Council and COM. \(no GB involvement for first chair\)](#)

Appointment by EB, based on COM shortlist.

Appointment by Council after approval by EP, [upon proposal by the GB](#) based on COM shortlist.
EP may conduct hearings

GB I: agreement on one single representative per MS for each meeting/voting procedure or permanent common representative (+ option to add non-voting representatives from up to 2 other authorities for items within their competence)

AMLA Budget

- AMLA budget will consist of a mix of fees paid by the sector and a contribution from the Union entered in the general budget of the European Union :
 - Fee funded tasks:
 - 1) Direct supervision of certain obliged entities in the financial sector
 - 2) Indirect supervision of entities not retained for direct supervision in the financial sector
 - Union funded tasks:
 - 1) Regulatory and policy development tasks
 - 2) Indirect oversight of the non-financial sector
 - 3) Coordination and support of the national Financial Intelligence Units (FIUs).
- As of 2028, approximately 69% of AMLA's budget will be funded by fees and 31% funded by the Union (based on estimations of the number of staff needed for the respective tasks)
- Fees from the sector will be predominantly born by the entities selected for direct supervision but also (max. 20 %) by the non-selected ones operating in at least 6 member states -> (proportionate) calculation and collection of individual fees to be laid down in COM Delegated Act
- Proposed COM veto right on budgetary matters was rejected by Council and EP

- The European Commission has set up a **Task Force** to facilitate the work towards the establishment of AMLA. The focus is on HR and the future IT needs of AMLA.
- On 31 December 2025, the **EBA will lose the AML/CFT-related tasks and powers** which were strengthened and concentrated at the EBA in 2020, cf. developing the Union AML/CFT supervisory handbook, peer reviews of AML/CFT supervisors, determining breaches of Union law, etc.
- **EBA guidelines on AML/CFT** shall remain applicable (if still relevant) until new AMLA guidelines on the same subject apply.
- AMLA shall provide for a suitable **transition period** for the application of the **new guidelines**



- The European Commission sent a provisional **call for advice to EBA** requesting technical advice on several regulatory products which the Commission has identified as priority and on which EBA should initiate the work before the establishment of AMLA.
- **Two subgroups** of the EBA AML Standing Committee are set up to deliver on the call for advice:



Subgroup Risk

This subgroup is foreseen to deliver on the mandates in

- Art 12(5) AMLAR (criteria for the selection process) and
- Art 31(2) AMLD6 (risk methodologies)



Subgroup CDD

This subgroup is foreseen to deliver on the mandates in

- Art 22(1) AMLR1 (information required for CDD) and
- Art 39(7) AMLD6 (breaches and pecuniary sanctions)

Some final observations on the AMLA Regulation (1/2)



Broadly positive about the key features:

- Integrated system consisting of AMLA and national AML supervisors. Direct supervision by AMLA will be risk based, leveraging on national AML supervisors so that jurisdiction-specific risks and local supervisory expertise are duly taken into account and well utilised
- Supervisory and regulatory tasks are attributed to the same authority, increasing efficiency and potential synergies
- Governance:
 - Supervisory decisions are to be taken by independent Executive Board, which permits a swift and timely decision making process for individual supervision (efficiency criterion), however taking into account NCA's expertise (through opinion of the General Board or concerned NCA's attendance to EB deliberations)
 - Regulatory decisions comparable with decision making process in ESA's
 - This decision making process is in line with the European orientation of the AML package

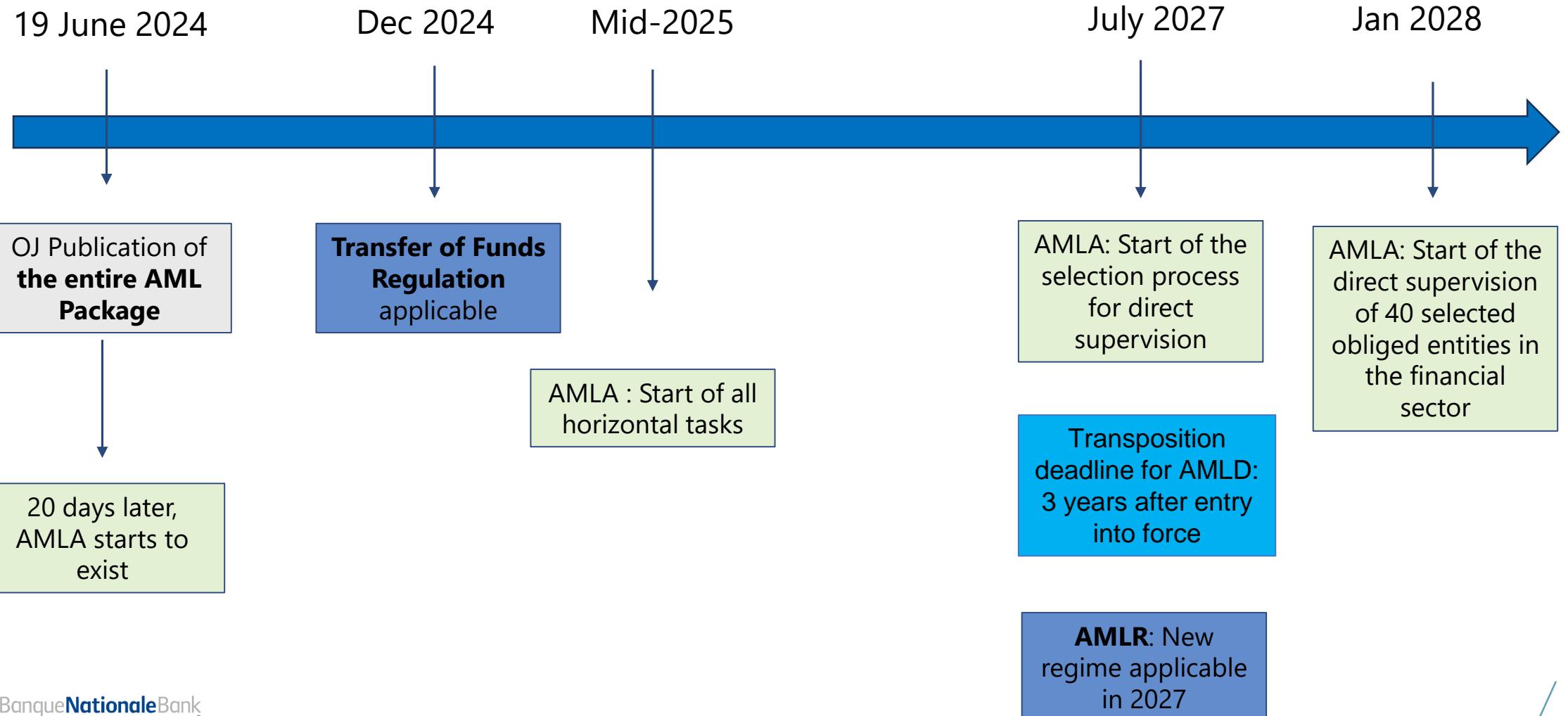
Some final observations on the AMLA Regulation (2/2)



Attention points going forward

- Important for the AMLA's credibility that the 'right' entities are selected
- Need of adequate procedures between Executive Board and General Board in order to ensure swift and timely decision-making, especially in urgent situations
- Smooth interactions between NCA's and AMLA build on trust
- Timeline will be challenging; between legal establishment in July 2024 and start of direct supervision:
 - Set up of the AMLA from zero to 400+ FTE in steady state
 - Numerous level 2 texts to be drafted in order to have a stable selection methodology and a comprehensive rulebook, some of which with a tight deadline
 - Start of selection by mid 2027 at the latest, to be concluded within 6 months

Timeline – Application of the package after the OJ publication



Thank you for your attention





PROGRAMME



- 1) Een nieuwe Europese AML Autoriteit (AMLA)

Jo Swyngedouw, Deputy director, head of financial stability, National Bank of Belgium

- 2) The FIUture: Richtlijn voor de toekomstige werking van de CFI

Kris Meskens, Secretaris-generaal, CFI

- 3) De belangrijkste uitdagingen van de nieuwe teksten voor het WG/FT-preventiesysteem van de onderworpen entiteiten

FSMA



The FIUture: Richtlijn voor de toekomstige werking van de CFI



KRIS MESKENS
SECRETARIS-GENERAAL CFI

AMLCO DAY
11-12-2024

CADRE LEGAL

- ❑ Directive 2024/1640 relative aux mécanismes à mettre en place par les États membres pour prévenir l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant la directive (UE) 2019/1937, et modifiant et abrogeant la directive (UE) 2015/849
- ❑ Règlement 2024/1624 relatif à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme

DOELSTELLINGEN INZAKE FIU

- RUIMER WERKVELD
- MEER AUTONOMIE
- MEER VEILIGHEID
- SNELLERE EN RUIMERE TOEGANG TOT INFORMATIE
- MEER UITWISSELING VAN INFORMATIE
- BETERE OPVOLGING VAN DE MELDINGEN
- MEER NADRUK OP INTERNATIONALE SAMENWERKING



WERKVELD CFI

Definitie witwassen van geld en financiering van terrorisme

- Zie artikel 2 AMLR: verwijzing naar DIR (EU) 2018/1673 en DIR (EU) 2017/541

Definitie criminale activiteit

- Zie ook artikel 2 AMLR: verwijzing naar DIR (EU) 2018/1673 + fraude ten nadele EU + corruptie en verduistering
- Op basis strafmaat, maar minstens 23 opgesomde criminaliteiten waaronder fiscale fraude

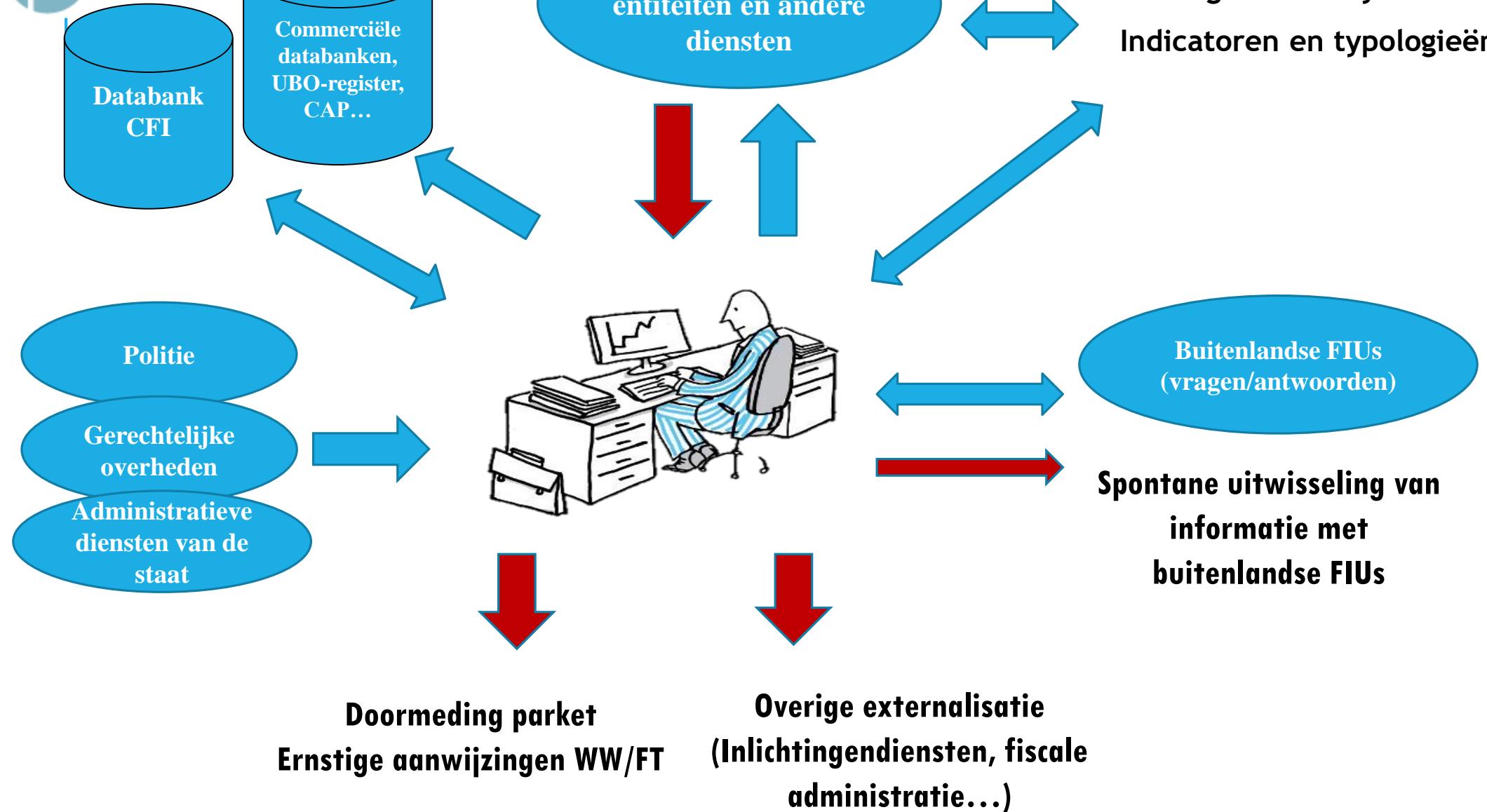
WERKVELD CFI

Meer onderworpen entiteiten (zie artikel 3 AMLR)

Operationele en strategische analyse

Nationale risico-analyses

Betere statistieken



Melders

CFI

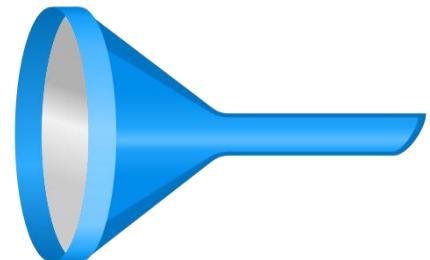
Parket

Vermoedens

Ernstige
aanwijzingen

Bewijzen

+/- 80.000
meldingen



+/- 1.300
doormeldingen

AUTONOMIE CTIF

CTIF: unité nationale centrale pour recevoir et analyser les déclarations de soupçon

Doit avoir l'autorité et la capacité pour exercer librement ses fonctions

A l'abri de toute influence ou ingérence politique, gouvernementale ou industrielle indue

Ressources financières, humaines et techniques appropriées nécessaires à l'accomplissement de ces fonctions

VEILIGHEID INFORMATIE

Leden en personeel van de CFI

- Beroepsgeheim
- Integriteit en competentie
- Procedures voor belangenconflicten
- DPO + FRO

VEILIGHEID INFORMATIE

Beveiligde kanalen voor gegevensuitwisseling met onderworpen entiteiten en bevoegde overheden

- goAML

Toepassing GDPR

SECURITE D'INFORMATION

Conservation des données

- Maximum 5 années
- Conservation additionnelle de (maximum) 5 années possible au cas par cas

Confirmation du principe de l'interdiction de divulgation

- Pas interdit de parler aux autorités compétentes / de supervision
- Exceptions pour les entités assujetties dans le même groupe ou pour la même transaction

TOEGANG TOT INFORMATIE

Onmiddellijke en rechtstreekse toegang (minimum)

- Financiële informatie (lijst)
- Administratieve informatie (lijst)

UBO register / CAP / Centraal toegangspunt voor informatie over onroerend goed

Antwoorden op vragen van FIU binnen 5 dagen (korter mogelijk)

ACCÈS A L'INFORMATION

Accès direct ou indirect

- Tout type d'informations détenues par les autorités compétentes dans le cadre de la prévention ou la détection des infractions pénales ou des enquêtes ou poursuites
- Tout type d'informations détenues par les autorités publiques ou entités privés dans le cadre de la prévention ou détection des infractions pénales

Accès direct dans la mesure du possible

TOEGANG TOT INFORMATIE

Meldingen aan CFI van commerciële verrichtingen:

- Aankoop wagen voor meer dan 250.000 EUR
- Aankoop boot of vliegtuig voor meer dan 7.500.000 EUR

Cashverbod voor betalingen van 10.000 EUR of meer

Meldingen van cashstorting bij onderworpen entiteiten vanaf nationaal bepaald bedrag

UITWISSELING VAN INFORMATIE

Met bevoegde autoriteiten

- Informatie in het bezit van de CfI en noodzakelijk voor bevoegde autoriteit
- CfI kan weigeren, maar moet reden van weigering meedelen

Specifiek met toezichthouders

- Kwaliteit en kwantiteit meldingen
- Kwaliteit en tijdigheid antwoorden
- Strategische analyses en trends

UITWISSELING VAN INFORMATIE

Vertrouwelijkheid van de melding blijft behouden

- Identiteit melder en personeel moet worden beschermd
- Bron van melding mag niet vermeld worden

Private public partnerships

OPVOLGING VAN DE MELDING

Verzet tegen verrichting of op rekening

- Binnen de 3 dagen na melding of zo snel mogelijk
- Doel is CFI toelaten analyse uit te voeren en resultaat door te geven
- Ook op verzoek andere FIU

Monitoring: instructie om transacties of activiteiten te controleren

SUIVI DE LA DECLARATION

Signalement

- Informations pertinentes pour les entités assujetties
- Vigilance pendant maximum 6 mois
- Typologies et indicateurs de risques

FEEDBACK (AUX DECLARANTS)

Rapport annuel

- Contenu et statistiques

Informations sur les déclarations

- Minimum 1 fois par année
- Pas pour chaque déclaration individuelle et par entité assujettie individuelle / groupe ou catégories
- Mises à disposition des superviseurs

INTERNATIONALE SAMENWERKING

Samenwerking tussen (UE) FIUs (FIU.net)

- Antwoord binnen de 5 dagen (1 dag / 10 dagen)
- Cross border reporting
- Uitoefening alle (nationale) bevoegdheden op verzoek van een andere FIU

Joint analysis

- AMLA

COOPERATION INTERNATIONALE

Utilisation des données d'un autre FIU

- Autorisation préalable (explicite et/ou directe)
- Restrictions et conditions d'utilisation possible

Personne ou point de contact pour les demandes d'autres FIUs



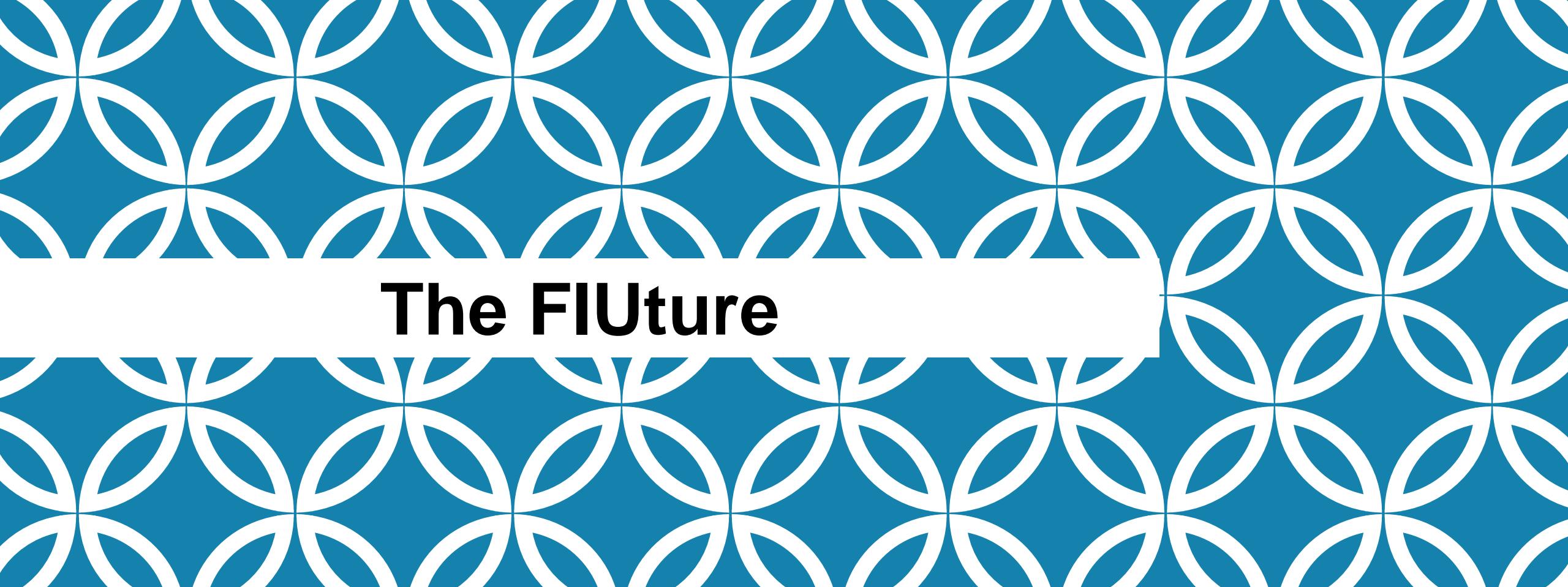
COOPERATION AVEC DES AUTORITÉS COMPÉTENTES

FIU / autorités compétentes / autorités de supervision

- Coordination de politiques et activités LBC/FT

Coopération avec AMLA

Coopération EPPO / OLAF



The FIUture



KRIS MESKENS
SECRETARIS-GENERAAL CFI

AMLCO DAY
11-12-2024



PROGRAMME



1) Une nouvelle autorité AML européenne (AMLA)

Jo Swyngedouw, Deputy director, head of financial stability, National Bank of Belgium

2) The FIUture: Directive pour le fonctionnement à venir de la CTIF

Kris Meskens, Secrétaire général, CTIF

3) Les principaux enjeux des nouveaux textes sur le dispositif LBC/FT des entités assujetties

FSMA



Les principaux enjeux des nouveaux textes sur le dispositif LBC/FT des entités assujetties

- 1) Le champ d'application du nouveau Règlement LBC/FT

Sandrine Joseph

- 2) Algemene vereisten

Anne-Sophie Anseeuw

- 3) Devoirs de vigilance

Aimery Clerbaux & Anne-Sophie Anseeuw



Les principaux enjeux des nouveaux textes sur le dispositif LBC/FT des entités assujetties

1) Le champ d'application du nouveau Règlement LBC/FT

Sandrine Joseph

2) Algemene vereisten

Anne-Sophie Anseeuw

3) Devoirs de vigilance

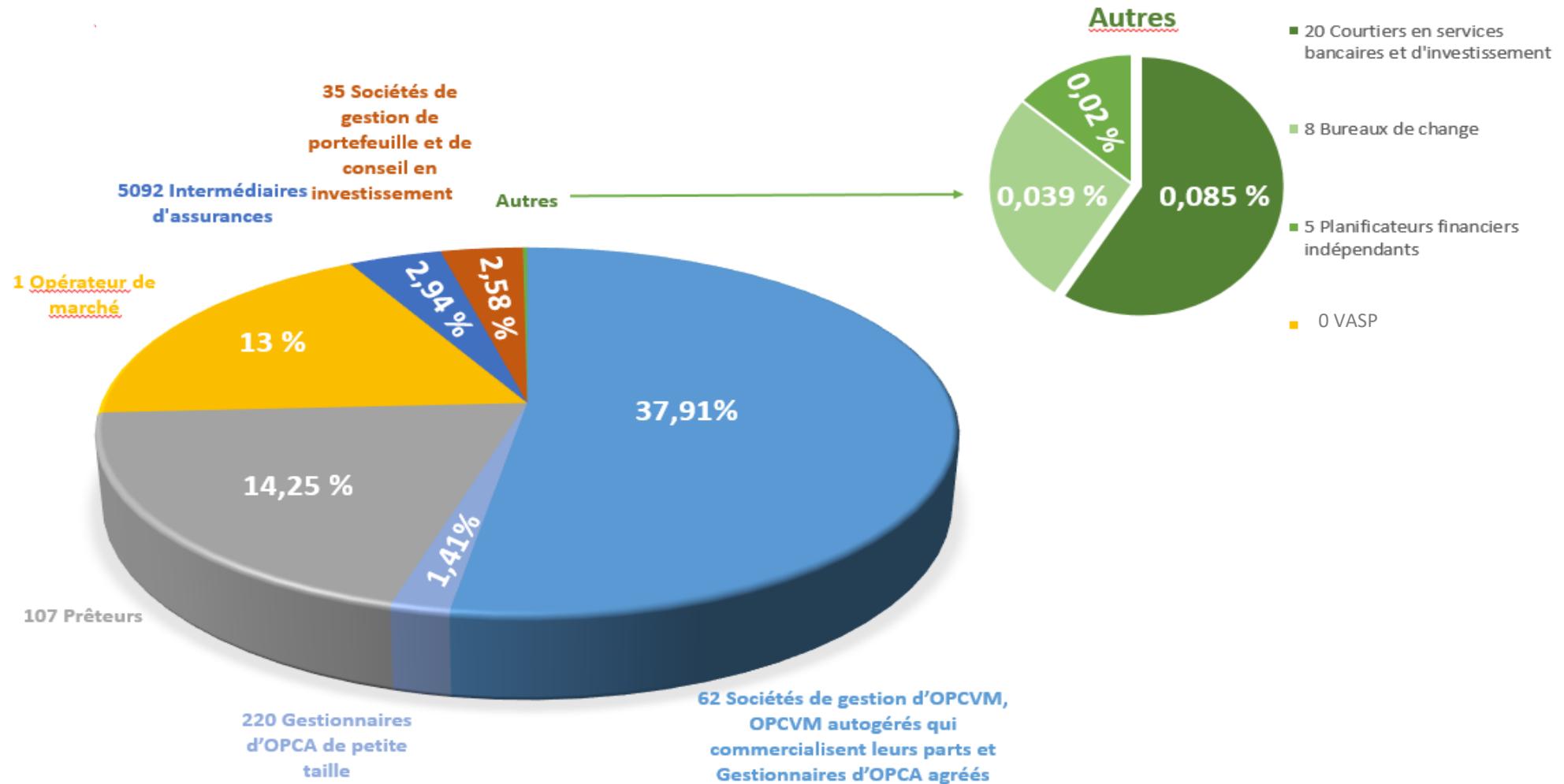
Aimery Clerbaux & Anne-Sophie Anseeuw

Entités assujetties à la LBC/FT soumises au contrôle de la FSMA : AUJOURD'HUI ?

Secteur	Nombre d'entités au 31/12/2022	Nombre d'entité au 31/12/2023
Sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement	18 BE + 17 EEE	17 BE + 19 EEE
Sociétés de gestion d'OPCVM / d'OPCA et OPCVM / OPCA autogérés	126 sociétés de gestions BE + 36 EEE 120 autogérées	127 sociétés de gestions BE + 35 EEE 113 autogérées
Opérateurs de marché	1	1
Bureaux de change	8	8
Courtiers en services bancaires et d'investissement	20	18
Planificateurs financiers indépendants	5	5
Intermédiaires d'assurances	5.092 BE + 1 EEE	4.811 BE + 1 EEE
Prêteurs (à l'exception des prêteurs sous la supervision de la BNB)	107	107
Prestataires de services liés aux monnaies virtuelles	0	0

AUJOURD'HUI ?

MONTANTS SUR LESQUELS ONT PORTÉ LES SERVICES RÉGLEMENTÉS (EN % DU PIB 2023)

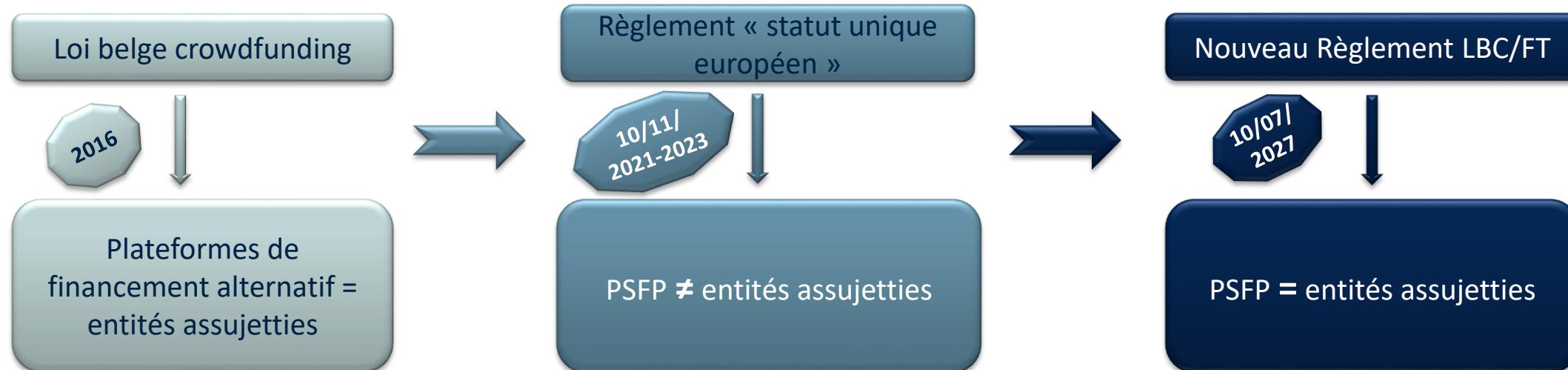


ET DEMAIN ?



Entités assujetties à la législation LBC/FT en application du règlement 2024/1624 (AMLR), soumises au contrôle de la FSMA

- Prestataires de services de financement participatif – PFSP (visés par le règlement européen créant le statut unique européen – (UE) 2020/1503)



ET DEMAIN ?

Art. 19
§ 6, e)

Entités assujetties à la législation LBC/FT en application du règlement 2024/1624 (AMLR), soumises au contrôle de la FSMA

- Prestataires de services de financement participatif

❖ Etablissements non financiers → *biens de grande valeur non applicable**

❖ Notion de client : porteur de projet et investisseur

- *PM: intermédiaires en financement participatif*



* Article 74

ET DEMAIN ?

Art. 3, 2)
juncto art. 2,
§ 1er, 6), h)
& Art. 3, 3), k)

Entités assujetties à la législation LBC/FT en application du règlement 2024/1624 (AMLR), soumises au contrôle de la FSMA

- Intermédiaires de crédit hypothécaire et de crédit à la consommation

1^{er} assujettissement à la réglementation LBC/FT

A l'exclusion de ceux qui agissent sous la responsabilité d'un ou de plusieurs prêteurs ou intermédiaires de crédit



- Courtiers en crédit hypothécaire
- Courtiers en crédit à la consommation
- Agents à titre accessoire en crédit à la consommation

ET DEMAIN ?

Entités assujetties à la législation LBC/FT en application du règlement 2024/1624 (AMLR), soumises au contrôle de la FSMA

- Intermédiaires de crédit hypothécaire et de crédit à la consommation



Assujettissement des intermédiaires de crédit qui n'agissent pas « sous la responsabilité d'un ou de plusieurs prêteurs ou intermédiaires de crédit »

→ Si l'intermédiaire détient des fonds, il sera qualifié d'établissement financier.



Les établissements financiers ont des obligations distinctes des établissements non financiers.

ET DEMAIN ?



Incidences de cette distinction pour les intermédiaires ≠ établissements financiers

- ✓ Pas de vérification systématique lors de chaque nouvelle désignation dans le cadre de sanctions financières ciblées
- ✓ Mesures de vigilances renforcées spécifiques si traitement d'actifs 5Mio / patrimoine 50Mio non applicables
- ✓ Principe de déclaration automatique à la CTIF des transactions en lien avec les biens de grande valeur non applicable

ET DEMAIN ?

Art. 3, 2)
juncto art. 2,
§ 1^{er}, 6), i)

Entités assujetties à la législation LBC/FT en application du règlement 2024/1624 (AMLR), soumises au contrôle de la FSMA

- Prestataires de services sur crypto-actifs



ET DEMAIN ?

Art. 3, 2)
juncto art. 2,
§ 1^{er}, 6), i)

Loi LBC/FT 18.09.2017*	Nouveau Règlement LBC/FT
i. Prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales établis sur le territoire belge	Tous les prestataires de services sur crypto-actifs au sens du règlement MiCA (PSCA)
ii. Prestataires de services de portefeuilles de conservation établis sur le territoire belge	
PSAV régulièrement inscrits dans un Etat membre de l'EEE peuvent fournir des services en Belgique, sans établissement ni inscription au registre des PSAV de la FSMA	Passeport européen
PSAV relevant du droit d'un pays tiers : interdiction	PSCA relevant du droit d'un pays tiers : interdiction, sauf si agrément UE sous MiCA  « reverse sollicitation » dans le règlement MiCA

*Loi du 01.02.2022 modifiant la loi du 18.09.2017 et Arrêté royal du 08.02.2022 relatif au statut et au contrôle des PSAV.

Entités assujetties à la législation LBC/FT en application du règlement 2024/1624 (AMLR), soumises au contrôle de la FSMA

- Prestataires de services sur crypto-actifs



Obligations spécifiques en cas de transfert depuis ou vers une adresse auto-hébergée / Situation de vigilance renforcée propre aux cryptos

- ❖ Identifier et évaluer le risque de BC/FT spécifique + mettre en place des politiques, procédures, contrôles internes pour garantir l'application des exigences européennes.
- ❖ Appliquer des mesures visant à atténuer le risque identifié.

ET DEMAIN ?

Art. 3, 2)
*juncto art. 2,
§ 1^{er}, 6), e)*

Organismes de placement collectif (OPC)

- OPCVM + sociétés de gestion d'OPCVM / sociétés d'investissement n'ayant pas désigné de société de gestion et qui proposent à la vente des parts d'OPCVM dans l'Union
- OPCA + gestionnaires d'OPCA (sociétés de gestion + OPC autogérés)



Plus de notion de commercialisation des parts/actions pour les OPCA autogérés
→ Assujettissement de tous les OPCA autogérés (agrés ou inscrits)

ET DEMAIN ?

Art. 3, 2)
juncto art. 2,
§ 1^{er}, 6), e)

Organismes de placement collectif (OPC)

*« Compte tenu du fait que tant les fonds que les gestionnaires de fonds relèvent du champ d'application des exigences en matière de LBC/FT, il y a lieu de préciser qu'il convient d'éviter la duplication des efforts. À cette fin, les mesures en matière de LBC/FT prises au niveau du fonds et celles prises au niveau de son gestionnaire devraient non pas être les mêmes, mais refléter la répartition des tâches entre le fonds et son gestionnaire. »**



Répartition des tâches claires et documentées!

*Considérant (23)

ET DEMAIN ?

Art. 3, 2)
*juncto art. 2,
§ 1^{er}, 6), c)*

Intermédiaires d'assurance

- Assurance-vie (avec ou sans composante d'investissement)
- Sont exclus les intermédiaires :
 - qui ne perçoivent ni les primes ni les sommes destinées au client,
&
 - qui agissent sous l'entièvre responsabilité d'une ou plusieurs entreprises d'assurance ou intermédiaires pour les produits qui les concernent respectivement (« exclusif »)



- Portée de l'obligation ?
 - Déclaration automatique à la CTIF de toute transaction par laquelle est fournie un service essentiel à la conclusion de la vente ou au transfert de propriété des biens de grande valeur
- Quels biens sont visés ?
 - véhicules à moteur \geq 250.000 €, bateaux \geq 7,5Mio, aéronefs \geq 7,5Mio
- Qui est concerné ?
 - Établissements financiers → pas les intermédiaires de crédit qui ne sont pas des établissements financiers, pas les prestataires de services de financement participatif
 - Intermédiaires d'assurance ? La souscription éventuelle d'un contrat d'assurance-vie ne paraît pas être un service essentiel à l'achat/la vente du bien de grande valeur
 - Prêteurs + intermédiaires de crédit qui sont des établissements financiers lorsqu'ils octroient/intermédiairent un crédit en vue de l'acquisition d'un tel bien



Les principaux enjeux des nouveaux textes sur le dispositif LBC/FT des entités assujetties

- 1) Le champ d'application du nouveau Règlement LBC/FT

Sandrine Joseph

- 2) **Algemene vereisten**

Anne-Sophie Anseeuw

- 3) Devoirs de vigilance

Aimery Clerbaux & Anne-Sophie Anseeuw



Doel:

- het doeltreffend beperken en beheren van de risico's
- het in acht nemen financiële sancties

- Evenredig met aard bedrijfsactiviteit
- Schriftelijk
- Goedgekeurd door leidinggevend orgaan en nalevingsmanager
- Actueel en aangescherpt

Interne gedragslijnen, procedures en controles

- Omvatten:
 - procedures en interne controles
 - verplicht onafhankelijke auditfunctie of externe deskundige !!
 - dus niet meer “voor zover passend” zoals in huidige AML/CFT-wet !!
- Richtsnoeren volgen (tegen 10/07/2026 - onder meer duiding gevallen externe deskundige)

Interne gedragslijnen, procedures en controles

Welke topics?

- 1 uitvoering en actualisering risicobeoordeling
- 2 risicobeheerkader
- 3 cliëntenonderzoek, inbegrip PEP-check
- 4 melding verdachte transacties
- 5 uitbesteding en vertrouwen op door andere uitgevoerd cliëntenonderzoek
- 6 bewaring en verwerking van gegevens
- 7 toezicht naleving, vaststelling tekortkomingen en uitvoering corrigerende maatregelen
- 8 controles betrouwbaarheid personeel, agenten en distributeurs – verplicht – niet enkel “voor zover passend” zoals in huidige AML/CFT-wet
- 9 interne communicatie procedures
- 10 opleiding werknemers, agenten en distributeurs



Bedrijfsbrede risicobeoordeling



- Passende maatregelen evenredig met omvang en aard
- Gedocumenteerd, actueel gehouden en regelmatig geëvalueerd - op verzoek ter beschikking toezichthouders
- Opgesteld door “nalevingsfunctionaris”, goedgekeurd door leidinggevend orgaan en meegedeeld aan leidinggevend orgaan

Bedrijfsbrede risicobeoordeling



- Indicatieve lijst van risicovariabelen = bijlage I (zie verder)
- Op een lager risico wijzende factoren = bijlage II (zie verder) – in tegenstelling tot AML/CFT-wet verplicht
- Op een hoger risico wijzende factoren = bijlage III (zie verder)
- De risicobeoordeling op Unieniveau
- De nationale risicobeoordelingen
- Door de lidstaten uitgevoerde sectorspecifieke risicobeoordelingen
- Relevante informatie die is gepubliceerd door internationale opstellers van standaarden op het gebied van AML/CFT
- Op Unieniveau relevante publicaties van de Commissie of de AMLA
- Door de bevoegde autoriteiten verstrekte info over risico's
- Informatie over het cliëntenbestand

Bedrijfsbrede risicobeoordeling



- Indicatieve lijst van risicovariabelen (bijlage 1):
meer gedetailleerd t.o.v. AML/CFT-wet

a) Cliëntgebonden risicovariabelen:

1. beroepsactiviteit cliënt en UBO cliënt
2. reputatie cliënt en UBO cliënt
3. aard en gedrag cliënt en UBO cliënt
4. rechtsgebieden waar cliënt en UBO cliënt is gevestigd
5. rechtsgebieden waarin de hoofdvestiging cliënt en UBO cliënt gelegen is;
6. de rechtsgebieden waarmee cliënt en UBO cliënt relevante persoonlijke banden hebben

Bedrijfsbrede risicobeoordeling

➤ Indicatieve lijst van risicovariabelen (bijlage 1)

b) Product-, dienst- of transactiegebonden risicovariabelen:

1. doel rekening of relatie;
2. regelmaat of duur zakelijke relatie;
3. omvang activa gedeponeerd of omvang verrichte transacties;
4. niveau transparantie product, dienst of transactie;
5. complexiteit product, dienst of transactie;
6. waarde of omvang product, dienst of transactie;



Bedrijfsbrede risicobeoordeling



➤ Indicatieve lijst van risicovariabelen (bijlage 1)

c) Leveringskanaalgebonden risicovariabelen:

1. de mate waarin de relatie op afstand plaatsvindt
2. aanwezigheid introducerende of intermediaire partijen en aard relatie cliënt

d) Risicovariabele voor levensverzekeringen & andere beleggingsverzekeringen: risiconiveau begunstigde verzekeringspolis

Bedrijfsbrede risicobeoordeling



- Op een lager risico wijzende factoren (bijlage 2):
geen wijziging t.o.v. AML/CFT-wet maar VERPLICHT

a) Cliëntgebonden risicofactoren:

1. beursgenoteerde vennootschappen onderworpen aan informatievereisten met voorschriften m.b.t. transparantie UBO
(opleiding m.b.t. verschil beursvennootschap)
2. overheden of overheidsbedrijven
3. cliënten inwoner geografische gebieden lager risico – zie hierna punt c

Bedrijfsbrede risicobeoordeling



➤ Op een lager risico wijzende factoren (bijlage 2)

b) Product-, dienst-, transactie- of leveringskanaalgebonden risicofactoren:

1. levensverzekeringspolissen met lage premie
2. pensioenverzekeringsovereenkomsten zonder afkoopclausule en niet als zekerheidstelling
3. pensioenstelsel, pensioenfonds of soortgelijk stelsel dat pensioenen uitkeert aan werknemers, waarbij bijdragen ingehouden op loon en regels deelnemers niet toestaan hun rechten over te dragen
4. financiële producten of diensten die op passende wijze bepaalde en beperkte diensten voor bepaalde soorten cliënten omvatten, om voor financiële inclusiedoeleinden toegang te vergroten
5. producten waarbij risico's worden beheerd door andere factoren zoals bestedingslimieten of transparantie van eigendom

Bedrijfsbrede risicobeoordeling

- Op een lager risico wijzende factoren (bijlage 2)



c) Geografische risicofactoren— registratie, vestiging of woonst in:

1. lidstaten
2. derde landen met doeltreffende AML/CFT-stelsels
3. derde landen met volgens geloofwaardige bronnen laag niveau corruptie of andere criminale activiteit
4. derde landen met AML-voorschriften die overeenstemmen met herziene FATF-aanbevelingen en deze effectief uitvoeren indien dit blijkt uit geloofwaardige bronnen

Bedrijfsbrede risicobeoordeling



- Op een hoger risico wijzende factoren (bijlage 3):
weglatingen en toevoegingen t.o.v. AML/CFT-wet

a) Cliëntgebonden risicofactoren:

1. zakelijke relatie of **occasionele transactie** in ongebruikelijke omstandigheden;
2. cliënten inwoner geografische gebieden hoger risico – zie hierna
3. rechtspersonen of juridische constructies “vehikels” voor aanhouden persoonlijke activa
4. vennootschappen met gevoldmachtigde aandeelhouders of aandelen aan toonder (vnl. buitenlandse vennootschappen, in BE geen aandelen aan toonder meer)
5. bedrijven met veel geldverkeer in contanten
6. eigendomsstructuur vennootschap ongebruikelijk of buitensporig complex gezien aard activiteit

Bedrijfsbrede risicobeoordeling



7. cliënt onderdaan derde land die verblijfsrechten in lidstaat aanvraagt in ruil voor investering in de vorm van, onder meer:
 - kapitaaloverdrachten,
 - de aankoop of huur van onroerend goed,
 - beleggingen in staatsobligaties,
 - beleggingen in vennootschappen,
 - een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan algemeen belang of staatsbegroting;
8. cliënt = juridische entiteit of constructie opgericht of opgezet in rechtsgebied waar hij geen reële economische activiteit, substantiële economische aanwezigheid of schijnbare economische redenen heeft;
9. de cliënt = direct of indirect eigendom van een of meer in punt 8 genoemde entiteiten of constructies

Bedrijfsbrede risicobeoordeling



➤ Op een hoger risico wijzende factoren (bijlage 3)

b) Product-, dienst-, transactie- of leveringskanaalgebonden risicofactoren

1. privaat bankieren;
2. producten of transacties die anonimiteit bevorderen;
3. betalingen ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden;
4. nieuwe producten en nieuwe zakelijke praktijken, daaronder begrepen nieuwe leveringsmechanismen, en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten;
5. transacties in verband met aardolie, wapens, edelmetalen of edelstenen, tabaksproducten, culturele kunstvoorwerpen en andere artikelen van archeologisch, historisch, cultureel en religieus belang of met grote wetenschappelijke waarde, alsmede ivoor en beschermde soorten

Zakelijke relaties op afstand? niet-limitatieve lijst, overweging 47 & EBA richtsnoeren voor het gebruik van oplossingen voor de acceptatie van cliënten op afstand

Bedrijfsbrede risicobeoordeling



➤ Op een hoger risico wijzende factoren (bijlage 3)

c) Geografische risicofactoren

1. derde landen die door nalevingstekortkomingen in AML/CFT-stelsel aan verscherpt toezicht zijn onderworpen of anderszins zijn geïdentificeerd door de FATF
2. derde landen zonder effectief AML/CFT-stelsel volgens geloofwaardige bronnen/erkende processen
3. derde landen met significant niveau van corruptie of andere criminale activiteit volgens geloofwaardige bronnen/erkende processen
4. derde landen met sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen

Bedrijfsbrede risicobeoordeling



5. derde landen die ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten, of waarin als terroristisch aangemerkte organisaties actief zijn
6. derde landen die financiële geheimhouding mogelijk maken volgens geloofwaardige bronnen/erkende processen door:
 - belemmeringen m.b.t. samenwerking en uitwisseling info
 - strikte wetten die beletten cliëntinfo aan de bevoegde autoriteiten te verstrekken
 - ontoereikende op de oprichting van juridische entiteiten of constructies, of
 - niet te eisen dat UBO-info in een centrale databank

Bedrijfsbrede risicobeoordeling

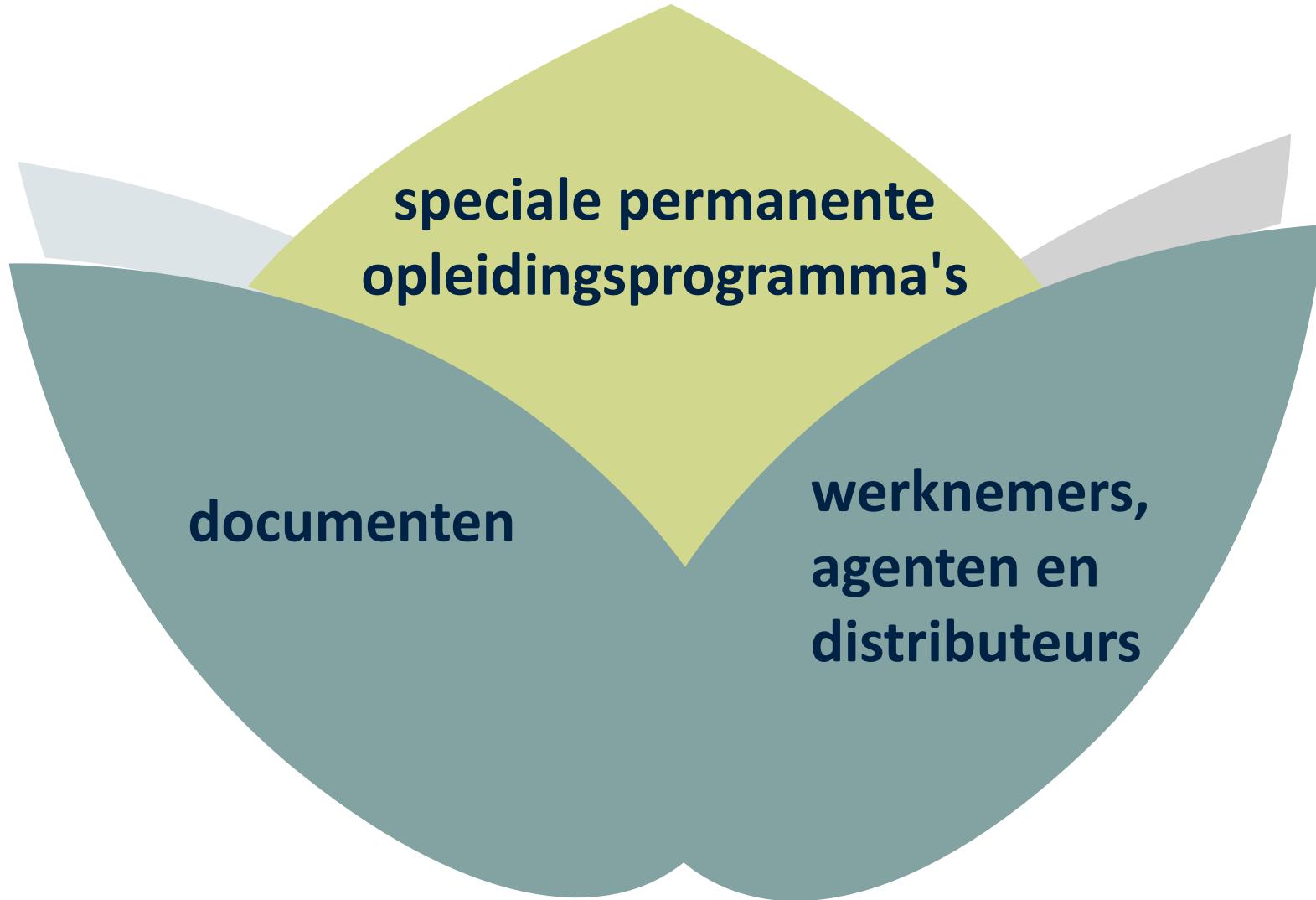
“Nieuwe producten, diensten of zakelijke praktijken, met inbegrip van het gebruik van nieuwe leveringskanalen en nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën, in combinatie met nieuwe of reeds bestaande producten en diensten of voordat een bestaande dienst of een bestaand product aan een nieuw cliëntensegment of in een nieuw geografisch gebied wordt aangeboden”: voorafgaand aan de lansering: inventariseren en beoordelen risico's en passende maatregelen

Richtsnoeren volgen (tegen 10/7/2026)

Nalevingsfuncties

- Nalevingsmanager = lid leidinggevend orgaan cf. hooggeplaatste leidinggevende AML/CFT-wet
 - Procedures en controles ok en toegepast
 - Toereikende personele en materiële middelen
 - Inwinnen info over tekortkomingen
- Nalevingsfunctionaris = aangewezen door leidinggevend orgaan cf. AMLCO AML/CFT-wet
 - Verantwoordelijk procedures en controles
 - Contactpunt voor bevoegde autoriteiten
 - Verantwoordelijk melden verdachte transacties
 - Voldoen aan integriteitsvereisten
 - Speciale procedure bij ontslag: kennis leiding en toezichthouder
 - Beschermd en mag niet worden beïnvloed door commerciële belangen
 - Rechtstreeks verslag aan leiding en regelmatig verslag (min 1 x per jaar)
- Cumul is mogelijk

Kennis van de vereisten



Integriteit werknemers

Art. 13



- **VERPLICHT**
- Niet als slechts 1 natuurlijk persoon
- Werknemers, agenten, distributeurs die rechtstreeks betrokken zijn bij de naleving van de AML-regelgeving
- Beoordeling goedgekeurd door nalevingsfunctionaris:
 - individuele vaardigheden, kennis en deskundigheid
 - betrouwbaarheid, eerlijkheid en integriteit
- Voor aanvang werkzaamheden en regelmatig herhaald
- Proportioneel
- Belangenconflicten
 - Kennisgeving aan nalevingsfunctionaris
 - Procedure om te voorkomen

Op groepsniveau geldende vereisten

Art. 16

- Zorgen dat vereisten van toepassing zijn op alle bijkantoren en dochterondernemingen in de lidstaten
- Indien hoofdkantoor in EU, ook toepassing van vereisten in derde landen
- Risicobeoordeling op groepsniveau – rekening met bedrijfsbrede risicobeoordeling per entiteit
- Rekening met info van alle betrokken autoriteiten (lidstaten, 3^e landen,...)

Op groepsniveau geldende vereisten

Nalevingsfuncties
op niveau groep



Nalevingsmanager op
niveau groep
&
indien gerechtvaardigd
door activiteiten groep,
nalevingsfunctionaris



Nalevingsmanager
minimum 1x per
jaar verslag

Op groepsniveau geldende vereisten

Procedure inzake delen AML-info binnen groep

- onder meer m.b.t. cliëntenonderzoek:
 - ✓ de identiteit en de kenmerken van de cliënt, UBO of gevolgmachtigde
 - ✓ de aard en het doel van de zakelijke relatie en van de occasionele transacties
 - ✓ de vermoedens, vergezeld van de onderliggende analyses, die zijn gemeld, tenzij de FIE andere instructies geeft
- voldoende waarborgen inzake vertrouwelijkheid, gegevensbescherming en gebruik van informatie
- geen beletsel voor entiteiten binnen groep die niet onderworpen zijn, om info te verstrekken aan onderworpen entiteiten binnen groep indien van belang, maar niet omgekeerd
- technische reguleringsnormen volgen onder meer m.b.t. definitie groep (bijv. dezelfde eigenaar, bestuur,...) en criteria om moederonderneming in Unie te bepalen (goedkeuring Commissie)

Bijkantoren en dochterondernemingen in derde landen



- Bijkantoren of dochterondernemingen in derde landen, voldoen aan gelijkwaardige vereisten
- Indien onmogelijk, aanvullende maatregelen en toezichthouder hiervan informeren (indien ontoereikend volgens toezichthouder kan toezichthouder als ultiem middel activiteit in 3^e land beëindigen)
- Technische reguleringsnormen volgen

Uitbesteding

Art. 18

- Verschilt van cliëntenonderzoek dat wordt uitgevoerd door andere meldingsplichtige entiteiten (“derde zaakaanbrengers” cf. art. 48-50)
 - Voorafgaande kennisgeving aan de toezichthouder
 - Dienstverleners worden beschouwd als deel entiteit
 - Aansprakelijkheid blijft (zowel voor handelen als nalaten) – kunnen aantonen aan toezichthouder dat dienstverlening beantwoordt aan risicobeoordeling van entiteit
 - Geen afbreuk aan interne procedures

Uitbesteding



- voorstel en goedkeuring bedrijfsbrede risicobeoordeling
- goedkeuring interne gedragslijnen, procedures en controles
- beslissingen over aan cliënten toe te kennen risicoprofielen
- besluiten om een zakelijke relatie aan te gaan of een occasionele transactie met een cliënt uit te voeren
- de melding van verdachte activiteiten aan de FIE of op limieten gebaseerde meldingen, behalve wanneer die activiteiten worden uitbesteed aan een andere meldingsplichtige entiteit die tot dezelfde groep behoort en in dezelfde lidstaat is gevestigd
- de goedkeuring van criteria voor het opsporen van verdachte en ongebruikelijke transacties en activiteiten

Uitbesteding

- Instelling collectieve belegging zonder rechtspersoonlijkheid of slechts raad van bestuur en verwerking van inschrijvingen en verzameling geld aan andere entiteit heeft gedelegeerd: toch uitbesteding mogelijk van:
 1. beslissingen over aan cliënten toe te kennen risicoprofielen
 2. besluiten om een zakelijke relatie aan te gaan of een occasionele transactie met een cliënt uit te voeren
 3. de melding van verdachte activiteiten aan de FIE of op limieten gebaseerde meldingen, behalve wanneer die activiteiten worden uitbesteed aan een andere meldingsplichtige entiteit die tot dezelfde groep behoort en in dezelfde lidstaat is gevestigd

indien toezichthouder akkoord!

Uitbesteding

- Voor uitbesteding nazicht kwaliteit
- Toezicht op naleving procedure
- Voorwaarden uitvoering in schriftelijk overeenkomst
- Regelmatische controle, frequentie cf. risico
- Geen afbreuk aan controle toezichthouder
- Geen uitbesteding aan dienstverleners verblijvend of gevestigd in risicovolle derde landen (cf. afdeling 2 hoofdstuk III) tenzij:
 - deel groep
 - gelijkwaardige regels verordening
 - onder toezicht van lidstaat van herkomst

Uitbesteding

Richtsnoeren volgen (10/7/2027)





Les principaux enjeux des nouveaux textes sur le dispositif LBC/FT des entités assujetties

- 1) Le champ d'application du nouveau Règlement LBC/FT

Sandrine Joseph

- 2) Algemene vereisten

Anne-Sophie Anseeuw

- 3) Devoirs de vigilance

Aimery Clerbaux & Anne-Sophie Anseeuw

Notion de bénéficiaire effectif

Bénéficiaire effectif



Bénéficiaire effectif d'une entité juridique, d'un trust exprès ou d'une construction similaire



Personne physique autre que le client pour le compte ou au profit de laquelle une activité ou transaction est menée

Détermination des bénéficiaires effectifs

Savoir qui sont les UBO et prendre des mesures raisonnables pour comprendre la structure de propriété et de contrôle du client

Participation au capital > 25% :
légère extension

Contrôle par participation au capital > 50%

Contrôle par d'autres moyens:
p. ex. pacte d'actionnaires
p. ex. relations familiales
p. ex. convention de mandataire (nominee arrangement) →
transparence du mandant et ses UBO est organisée

Si pas d'UBO ou incertitude
→ toutes les personnes physiques qui sont membres d'un niveau élevé de la hiérarchie
= personnes physiques membres exécutifs de l'organe de direction + fonctions exécutives responsables de la gestion quotidienne et qui rendent des comptes à l'organe de direction

OPC

Détention directe ou indirecte d'au moins 25% des unités de l'OPC (et/ou)

Capacité de définir ou d'influer sur la politique d'investissement de l'OPC

Contrôle des activités de l'OPC par d'autres moyens

Données d'identification - clients, mandataires et personnes pour lesquelles une activité est menée (art. 22)

Personnes physiques

- Tous les noms et prénoms
- Lieu et date complète de naissance
- Nationalité (ou équivalent) & numéro d'identification national
- Dans la mesure du possible, lieu de résidence habituelle

Personnes morales/ entité juridique

- Dénomination sociale + la forme juridique
- Adresse siège social + et, si différent, du lieu principal d'activité et pays de création
- Liste des administrateurs → nom des représentants légaux
- Le cas échéant, n° d'enregistrement, n° d'identification fiscal et LEI
- Dispositions régissant le pouvoir de l'engager → noms des nominee shareholders ou nominee directors

Données d'identification – bénéficiaires effectifs (art. 22)

Données
d'identification

-
Bénéficiaires
effectifs

- Tous les noms et prénoms
- Dans la mesure du possible, lieu et date complète de naissance
- Dans la mesure du possible, lieu de résidence (y compris pays)
- Nationalité(s)
- Numéro d'identification national + description de sa source
- Numéro du document d'identité

Vérification de l'identité (art. 22)

Moyens	Clients & Mandataires		Bénéficiaires effectifs & personnes pour lesquelles une activité est menée	
	En présentiel	A distance	Présentiel	A distance
Document ID, passeport ou équivalent <u>et lorsqu'il y a lieu</u> , infos venant de sources fiables et indépendantes		?		?
Moyens d'identification électroniques substantiels ou élevés et services de confiance pertinents au sens du règlement UE 910/2014				
Mesures raisonnables pour obtenir les informations, documents et données nécessaires auprès du client ou d'autres sources fiables				
			+ consultation registre UBO	+ consultation registre UBO

Devoirs de vigilance – Personnes politiquement exposées (PPE)

PPE

- Responsables des collectivités régionales et locales, y compris des regroupements de communes et des régions métropolitaines d'au moins 50 000 habitants.
- Dirigeants des partis politiques siégeant dans des organes exécutifs ou législatifs nationaux, régionaux ou locaux représentant des circonscriptions d'au moins 50 000 habitants.
- Autres fonctions publiques importantes prévues par les États membres.
- Représentants d'organisations internationales auprès d'un État membre ou UE.

Famille

- Sœurs et frères des chefs d'Etats, chefs de gouvernement, ministres, ministres délégués et les secrétaires d'État; et équivalent UE et pays tiers.

Nouveau client ancien PPE

- Mesures de vigilance renforcées à appliquer → jusqu'à disparition du risque mais minimum 12 mois.

Devoirs de vigilance – Clôture et mesures alternatives (art. 21)

Identification & Vérification clients,
mandataires, bénéficiaires et mise à jour

+ objet & nature, sanctions, surveillance
et PPE

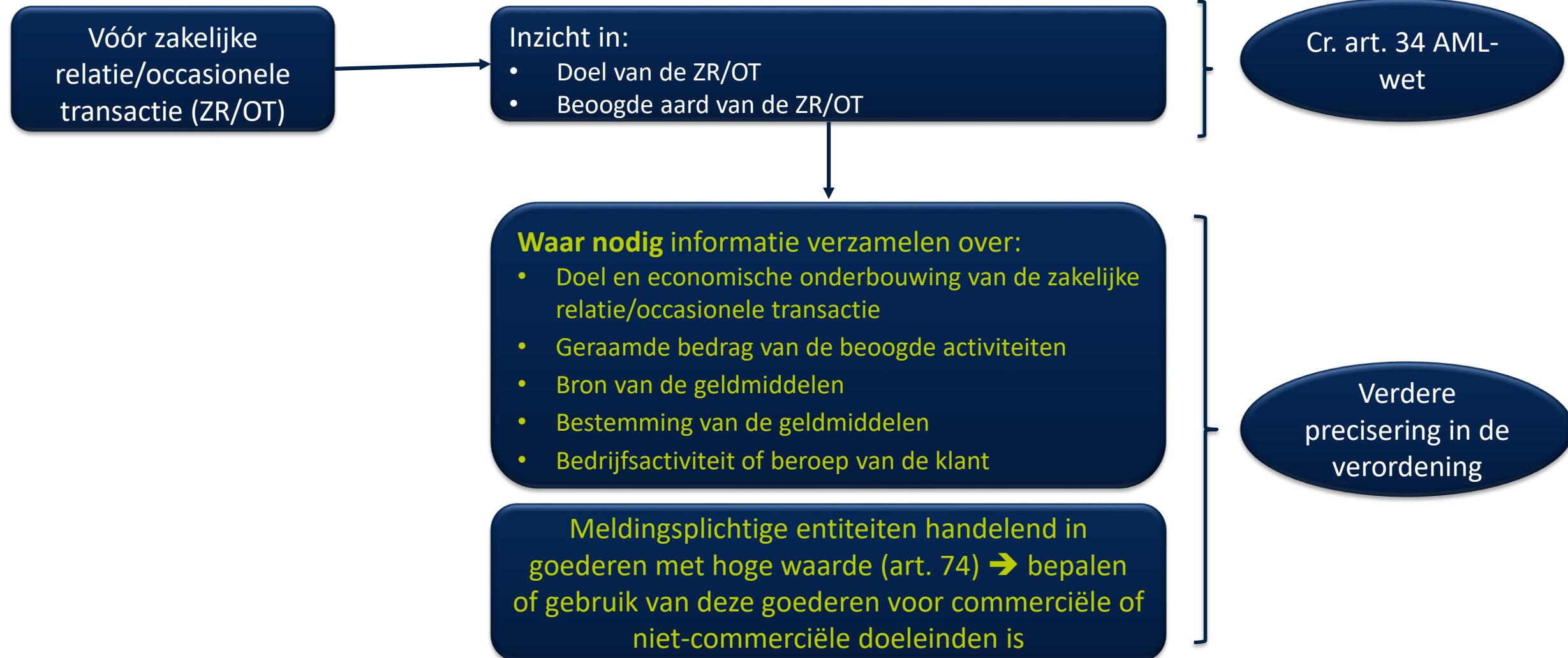
Prêt

+ Réception de fonds dus

+ Actifs protégés

+ Assurances-vie

Waakzaamheidsverplichtingen - identificatie doel en beoogde aard (art. 25)



Waakzaamheidsverplichtingen – het zorgvuldigheidsonderzoek

Doorlopende monitoring van de zakelijke relatie en transacties (art. 26)

MAAR:

- Mogelijkheid tot **vereenvoudigd zorgvuldigheidsonderzoek** bij lager risico (art. 33)
- Verplichting **verscherpt zorgvuldigheidsonderzoek** bij hoger risico (art. 34)

Waakzaamheidsverplichtingen – verscherpt zorgvuldigheidsonderzoek

Huidige AML-wet

Hoger risico wordt bepaald op basis van de individuele risicobeoordeling (IRB)



Waakzaamheidsverplichtingen – verscherpt zorgvuldigheidsonderzoek

VERORDENING

Kenmerken cliënt & ZR/OV

Rekening houden met:

- Indicaties van hoger risico op basis van bijlage III aan de verordening
- Richtsnoeren AMLA (uiterlijk op 10/07/2027)
- Andere indicatoren van hoog risico (zoals kennisgevingen van de CFI en bevindingen van de bedrijfsbrede risicobeoordeling)

IRB

Derde landen met een hoog risico, en door de Commissie geïdentificeerd

Art. 29: derde landen met aanzienlijke strategische tekortkomingen in hun nationale AML/CFT-regelingen

Art. 30: derde landen met nalevingstekortkomingen in hun nationale AML/CFT-regelingen

Art. 31: derde landen die een specifieke en ernstige bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie

- FATF-lijst
- EU-lijst met hoogriscolanden
- Tot op heden geen Belgische lijst

- Nieuwe lijst
- Landen geïdentificeerd door de Europese Commissie

→ Ad hoc-lijst

Aantal bijzondere gevallen omschreven in de art. 36 t.e.m. 46

→ Hoger risico? → verscherpt zorgvuldigheidsonderzoek (art. 34)

Waakzaamheidsverplichtingen – verscherpt zorgvuldigheidsonderzoek

Verordening

Transactie voldoet aan minstens 1 van de volgende voorwaarden:

- Complex
- Ongebruikelijk groot
- Vertoont een ongebruikelijk patroon
- Geen duidelijk economisch of rechtmatig doel



Onderzoek naar doel transactie en oorsprong en **bestemming van de geldmiddelen verplicht**

AML-wet

Voorwaarden niet gepreciseerd

Meer vrijblijvend geformuleerd:
Indien nodig onderzoek naar de oorsprong van de geldmiddelen (bestemming werd niet vernoemd)

Waakzaamheidsverplichtingen – verscherpt zorgvuldigheidsonderzoek

Verscherpte zorgvuldigheidsmaatregelen

Steeds in verhouding tot de vastgestelde hogere risico's

→ kunnen verschillende maatregelen omvatten, zoals:

- verkrijgen van aanvullende informatie
- goedkeuring van het hoger leidinggevend personeel
- verscherpte monitoring van de zakelijke relatie
- ...

Aantal specifieke verscherpte zorgvuldigheidsmaatregelen, zoals voor:

- **Zakelijke relaties met hoger risico waarbij activa boven bepaalde drempels verwerkt wordt**
- Grensoverschrijdende correspondentrelaties
- **Aanvragers van een verblijfsvergunning door middel van beleggingsregelingen**
- Politiek prominente personen

Waakzaamheidsverplichtingen - actualisatie van klanteninformatie

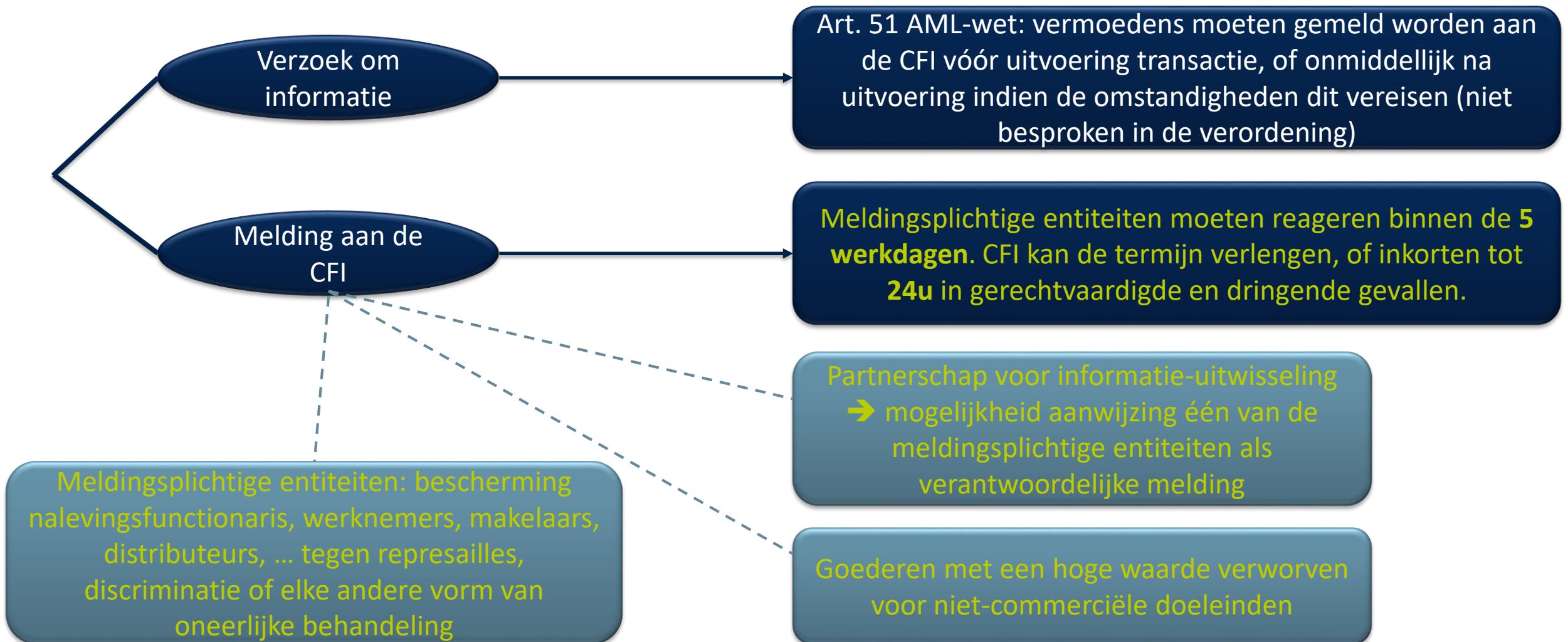
In het kader van de doorlopende monitoring moeten relevante documenten, gegevens of informatie van de klant geactualiseerd worden.

→ verband met het risiconiveau van de zakelijke relatie:

- Minstens 1 maal per jaar voor klanten met hoog risico
- Minstens 1 maal per vijf jaar voor alle andere klanten

MAAR: steeds aanpassing van klantengegevens wanneer er relevante wijzigingen zijn!

Waakzaamheidsverplichtingen – melding van vermoedens (art. 69 AMLR)



Waakzaamheidsverplichtingen -gerichte financiële sancties



Waakzaamheidsverplichtingen -gerichte financiële sancties

AML-wet

- Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's (omvat financiële embargo's, bevriezing van tegoeden en andere beperkende maatregelen ikv AML/CFT, maar ook beperkende maatregelen tegen sommige personen en entiteiten).
- Verplichting om over doeltreffende gedragslijnen procedures en internecontrolemaatregelen te beschikken om hieraan te voldoen.
- Verplichting om gebruik te maken van een toezichtssysteem (art. 24 FSMA-reglement)

Verordening

Art. 20.1.d AMLR stelt dat bij het cliëntenonderzoek onder meer nagegaan moet worden :

- of de cliënt of de uiteindelijke begunstigden onderworpen zijn aan gerichte financiële sancties;
- En, in het geval van een cliënt of partij bij een juridische constructie die een juridische entiteit is: of natuurlijke of rechtspersonen die onderworpen zijn aan gerichte financiële sancties zeggenschap hebben over de juridische entiteit of meer dan 50% van de eigendomsrechten van die juridische entiteit bezitten of een meerderheidsbelang erin hebben (individueel of collectief).



CONCLUSION

Vincent De Bock

Directeur-adjoint



CONCLUSION

HARMONISATION

Changement dans le paysage de la supervision AML : AMLA = superviseur direct (40 entités/groupes) et superviseur indirect (secteur financier dans son ensemble)

Directive (6^{ème}) AML pour une coopération renforcée entre les CRF visant à une lutte plus efficace contre la criminalité transfrontière

Règlement AML unique : devez-vous adapter votre propre dispositif AML pour continuer à fonctionner en conformité avec le futur cadre réglementaire ?

CONCLUSION

ADAPTATION

Audit interne ou faire appel à un expert externe pour tester ses politiques & procédures internes
→ pour toutes les entités assujetties

Accroissement du nombre de données d'identification pour les clients & bénéficiaires effectifs

Evolution dans les documents acceptés pour la vérification
→ probable impact significatif pour vérification à distance

Etre prêt pour le 10 juillet 2027
(à tout le moins pour les nouveaux clients et nouvelles relations occasionnelles)



Professionelen



Doelgroepen

Kredietinstelling
Kredietgever
(Her)Verzekeringsonderneming
Beleggingsonderneming
Vennootschap voor vermogensbeheer en beleggingsadvies
Tussenpersoon
Emissaris van financiële instrumenten
Genoteerde vennootschap
Financiële markt
Gereglementeerde vastgoedvennootschap
Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP)
Instellingen voor collectieve belegging (ICB)
Beheervennootschap van ICB's/AICB's
Crowdfundingdienstverlener
Wisselkantoor
Compliance officer
Revisor
Onafhankelijk financieel planner

Thema's

Pensioenen
Bankierseed
Crowdfunding
DORA-verordening
Financiële producten
Publiciteitsverplichtingen
Gedragsregels
Financiële markten
Openbare overnamebiedingen en uitgiften
Crypto
(Post)Trading
Compliance
[Strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme](#)
Financiële planning
Consultaties
Meldingen van inbreuken
Europese projecten
Studies en documenten
ESMA standaarden

Digitaal loket

Strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme

De wet AML/CFT (de antiwitwaswet van 18 september 2017) legt aan de onderworpen entiteiten verschillende verplichtingen op om de verrichtingen die verband houden met witwassen van geld te voorkomen, op te sporen en te verhinderen.

In hoofdzaak gaat het om een voortdurende waakzaamheid ten aanzien van de cliënten, verrichtingen en de zakenrelaties, om de bewaring van gegevens en documenten en om een kennisgeving aan de CFI.

▼ NIEWSBRIEF

▼ WETGEVING

▼ CIRCULAIRES, MEDEDELINGEN EN PRAKTIKGIDS

▼ INTERNATIONALE SAMENWERKINGSOVEREENKOMSTEN

▼ VASTSTELLINGEN EN STANDPUNTEN NAAR AANLEIDING VAN CONTROLES

▼ COMPLIANCE OFFICERS DAY

Contacteer ons

Per e-mail: OFA@fsma.be

Contactez-nous

Par e-mail: OFA@fsma.be





AMLCO DAY

Bedankt voor uw aandacht!
Merci pour votre attention!