



FSMA

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

# FSMA NEWS

## Nieuwsbrief AMLCO

Juni 2026

In deze nieuwsbrief

STRIJD TEGEN WITWASSEN VAN GELD EN  
TERRORISMEFINANCIERING (“AML/CFT”)

In het kader van haar toezichtopdracht inzake AML/CFT informeert de FSMA u geregeld over de geldende wettelijke en reglementaire verplichtingen voor de onderworpen entiteiten, en over de publicaties die nuttig voor u zijn als AMLCO om op de hoogte te blijven van de reglementering, de goede praktijken en de trends op het vlak van AML/CFT.

In deze nieuwsbrief gaat de FSMA dieper in op het begrip 'politiek prominente personen (PPP's)' om te verduidelijken welke personen hieronder vallen en om u te herinneren aan de specifieke waakzaamheidsverplichtingen ten aanzien van deze klanten en bepaalde personen uit hun omgeving.

De FSMA acht het ook nuttig u nogmaals te wijzen op de publicaties van de CFI over de nationale risicoanalyses 'witwassen van geld', 'terrorismefinanciering' en 'financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens' (ML/FT/PF). In de rubriek 'Varia' besteedt de FSMA onder meer aandacht aan de evolutie van de grijze lijst van de FATF en aan de evolutie van de AML-vragenlijst onder de nieuwe Europese reglementering.

### **/ FOCUS OP HET BEGRIIP 'POLITIEK PROMINENTE PERSOON'**

### **/ DE NATIONALE ML/FT/PF-RISICOANALYSES**

### **/ VARIA**

- / a. De grijze lijst van de FATF**
- / b. De AML-vragenlijst: toekomstige evoluties**



## FOCUS OP HET BEGRIP ‘POLITIEK PROMINENTE PERSOON’

Het begrip ‘politiek prominente persoon (PPP)’ wordt soms nog steeds onvolledig of onduidelijk begrepen. Daardoor worden sommige personen ten onrechte uit het toepassingsgebied van die definitie uitgesloten, terwijl ze wel als PPP’s zouden moeten worden aangemerkt. Daartegenover staat dat te veel andere personen wel geacht worden onder het toepassingsgebied van die definitie te vallen, wat tot de ongerechtvaardigde toepassing van maatregelen van verhoogde waakzaamheid leidt.

In het licht van die vaststelling van de *Financial Action Task Force* (FATF) zoomt deze nieuwsbrief specifiek op het begrip ‘PPP’ in.

Bepaalde situaties, die strikt zijn omschreven in de AML/CFT-wet, vereisen dat de onderworpen entiteiten maatregelen van verhoogde waakzaamheid nemen. Dat is onder meer het geval wanneer een **klant**, een **uiteindelijke begunstigde** van een klant, een **lasthebber** van een klant of een **contractuele begunstigde** van een levensverzekeringsovereenkomst als PPP, familielid van een PPP of persoon bekend als naaste geassocieerde van een PPP wordt geïdentificeerd.

Het regime van verhoogde waakzaamheid is van toepassing op zowel PPP’s, dat wil zeggen de natuurlijke personen die een prominente publieke functie bekleden of hebben bekleed (ongeacht of dat Belgen of buitenlanders zijn, en ongeacht de plaats waar ze die functie uitoefenen), alsook hun familieleden (de echtgeno(o)t(e) of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgeno(o)t(e) wordt aangemerkt, de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoten worden aangemerkt, de ouders) en de personen bekend als naaste geassocieerden<sup>1</sup>.

### Wat is een prominente publieke functie?

- / Een functie als bedoeld in bijlage 4 bij de AML/CFT-wet: die bijlage bevat de lijst van functies die België als prominente publieke functies aanduidt. Op deze lijst staan onder meer ministers, parlementsleden, leiders van politieke partijen, hoge magistraten, personen die diplomatieke functies op hoog niveau bekleden en leidinggevenden van overheidsbedrijven (zoals bijvoorbeeld Proximus, bpost of de NMBS).
- / Een functie die voorkomt op de door de Europese Commissie [gepubliceerde lijst van de prominente publieke functies](#) op nationaal niveau, op het niveau van internationale organisaties en op het niveau van de instellingen en organen van de Unie.
- / Elke andere functie die een onderworpen entiteit als vergelijkbaar zou beschouwen met een prominente publieke functie in het licht van het specifieke<sup>2</sup> ML/FT-risico dat die functie vertegenwoordigt. De opsomming in de wet is immers niet limitatief!

De hoedanigheid van PPP stopt niet automatisch bij het einde van de uitoefening van de publieke functie. De specifieke waakzaamheidsmaatregelen moeten **minstens** nog 12 maanden na het beëindigen van deze functie verder worden toegepast, en nog langer als de risico’s dit rechtvaardigen. Hoelang de maatregelen van verhoogde waakzaamheid moeten worden toegepast, hangt dus af van uw analyse per geval in het kader van de actualisering van de individuele risicobeoordeling.

### Hoe verloopt de identificatie van de PPP’s, hun familieleden en de personen bekend als hun naaste geassocieerden?

In zijn verslag over de wederzijdse evaluatie van België merkt de FATF op dat de opsporing van de PPP’s grotendeels berust op handmatige methodes of op de verklaring van de klant.

De wet verplicht niet het gebruik van geautomatiseerde filtertools. Ze bepaalt dat elke onderworpen entiteit passende procedures moet invoeren, die op een risicogebaseerde

<sup>1</sup> De personen bekend als naaste geassocieerden van PPP’s worden gedefinieerd in artikel 4, 30°, van de AML/CFT-wet. Die term viseert alle natuurlijke personen die, samen met een PPP, de uiteindelijke begunstigde zijn van een rechtspersoon of een juridische constructie, of die nauwe zakelijke relaties hebben met een PPP, alsook alle natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigde zijn van een rechtspersoon of een juridische constructie, waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een PPP.

<sup>2</sup> Met dit specifieke risico moet rekening worden gehouden als kan worden aangenomen dat de functie van de betrokkene kan worden misbruikt voor het witwassen van illegaal verkregen geld of andere onderliggende inbreuken, zoals corruptie of omkoping (Bron: de FATF-richtsnoeren inzake PPP’s).

benadering zijn gebaseerd, om vast te stellen of een klant, een uiteindelijk begunstigde of een lasthebber, en zelfs de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst, een PPP is of een persoon uit zijn omgeving.

Elke onderworpen entiteit moet kunnen aantonen dat ze voldoende en evenredige middelen heeft ingezet om deze groep personen op te sporen, zowel bij het aangaan van als gedurende die zakelijke relatie. Een klant kan immers gedurende de zakelijke relatie PPP worden, waardoor ten aanzien van hem onmiddellijk maatregelen van verhoogde waakzaamheid moeten worden genomen. Het opsporen vereist bijzondere aandacht met betrekking tot personen uit de omgeving van PPP's.

Veel van de onderworpen entiteiten die onder het toezicht van de FSMA staan, maken gebruik van vragen die rechtstreeks aan de klanten worden gesteld om de aanwezigheid van PPP's of personen uit hun omgeving op te sporen. Die vragen vormen een goede informatiebron, op voorwaarde dat ze duidelijk worden geformuleerd (sommige mensen zijn zich er bijvoorbeeld niet van bewust dat een familielid de hoedanigheid van PPP heeft). De vragenlijsten moeten dus niet alleen betrekking hebben op de klant zelf, maar ook op zijn naaste familie en de personen bekend als nauwe geassocieerden. Toch moeten ze – volgens de risico gebaseerde benadering – aan betrouwbare informatiebronnen (gespecialiseerde databanken) worden afgetoetst.

Vergeet niet om het door uw entiteit ingevoerde opsporingssysteem duidelijk en volledig in uw interne gedragslijnen en procedures vast te leggen. Deze formalisering is vooral van essentieel belang om te garanderen dat alle medewerkers het systeem correct toepassen, en om aan te tonen dat het aan de wettelijke vereisten voldoet.

### **Welke maatregelen van verhoogde waakzaamheid moeten worden genomen wanneer een PPP wordt opgespoord?**

- / Specifieke goedkeuring<sup>3</sup>: u moet van het hoger leidinggevend personeel – dat in de interne gedragslijnen en procedures geformaliseerd moet zijn – de goedkeuring verkrijgen voor het aangaan of voortzetten van de zakelijke relatie (of voor de uitvoering van een occasionele verrichting);
- / Oorsprong van de geldmiddelen: u moet passende maatregelen nemen om de oorsprong van het betrokken vermogen en de betrokken geldmiddelen te bepalen;
- / Verscherpt toezicht: u moet zorgen voor een permanente en aangescherpte monitoring van de zakelijke relatie;
- / Enkel voor levensverzekeringen: als de contractuele begunstigde een PPP of een persoon uit zijn omgeving is, het hoger leidinggevend personeel informeren vóór de uitbetaling van verzekeringsprestaties, alsook een doorlopend verscherpt toezicht uitoefenen op de gehele zakelijke relatie met de verzekeringnemer.

De FSMA herinnert eraan dat de maatregelen van verhoogde waakzaamheid in de door de AML/CFT-wet bepaalde specifieke gevallen<sup>4</sup> met de risicogebaseerde benadering moeten worden gecombineerd. Aldus moet ervan worden uitgegaan dat aan die gevallen van verhoogde waakzaamheid altijd een hoog risiconiveau is verbonden, en dat bijgevolg de wettelijk voorziene verscherpte maatregelen moeten worden toegepast. Die maatregelen vormen een minimale basis. De onderworpen entiteiten blijven echter verplicht om het risiconiveau van de zakelijke relatie concreet te beoordelen om te bepalen of ook bijkomende maatregelen moeten worden genomen.

Aarzel niet om de [FATF-richtsnoeren inzake PPP's](#) te raadplegen.

## **DE NATIONALE ML/FT/PF-RISICOANALYSES**

De CFI publiceert op [haar website](#) de samenvattingen van de nationale risicoanalyses 'witwassen van geld' (ML) en 'financiering van terrorisme' (FT), alsook de conclusies van de nationale risicoanalyse 'financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens' (PF).

<sup>3</sup> Dit begrip is wettelijk gedefinieerd (art. 4, 31° van de AML/CFT-wet). Onder 'hoger leidinggevend personeel' worden begrepen: functionarissen of werknemers met voldoende kennis van de risicoblootstelling van de onderworpen entiteit en die een voldoende hoge hiërarchische positie bekleden om beslissingen te nemen met betrekking tot deze risicoblootstelling. Het hooggeplaatste lid van de hiërarchie mag geen deel uitmaken van het bestuursorgaan. Dit kan de hooggeplaatste leidinggevende of de AMLCO zijn, maar ook een andere persoon.

<sup>4</sup> De gevallen van verhoogde waakzaamheid komen aan bod in de artikelen 37 tot en met 41/1 van de AML/CFT-wet.

Die samenvattingen vormen een essentiële informatiebron voor de onderworpen entiteiten. Ze bieden immers een geactualiseerd overzicht van de belangrijkste, op nationaal niveau geïdentificeerde bedreigingen en kwetsbaarheden, alsook van de activiteitensectoren, producten en kanalen die blootstaan aan verhoogde ML/FT/PF-risico's.

Daarom verplicht de wet de onderworpen entiteiten om hiermee rekening te houden bij het opstellen (en actualiseren) van hun algemene risicobeoordeling.

Die publicaties sluiten aan bij de FATF-aanbevelingen, die de landen en de onderworpen entiteiten verplichten voor een risicogebaseerde benadering te opteren. Inzicht in de ML/FT/PF-risico's is het onmisbare uitgangspunt voor een efficiënte en evenredige tenuitvoerlegging van de AML/CFT-maatregelen die op een risicogebaseerde benadering zijn gebaseerd.

Die nationale analyses krijgen trouwens een vervolg op sectoraal niveau via de door de FSMA opgestelde ML/FT-risicobeoordeling, die u per e-mail is meegedeeld<sup>5</sup>.

Concreet helpen de door de CFI gepubliceerde samenvattingen, in combinatie met de door de FSMA opgestelde sectorale beoordeling, de onderworpen entiteiten om hun risico's beter te begrijpen, en om hun gedragslijnen en procedures alsook hun waakzaamheidsmaatregelen proportioneel aan te passen. Een beter begrip van de risico's helpt u, als AMLCO, bij de periodieke actualisering van de algemene risicobeoordeling.

Wij raden de onderworpen entiteiten daarom aan om die publicaties regelmatig te raadplegen en te documenteren hoe ze er rekening mee houden in hun AML/CFT/CPF-instrumentarium.

## VARIA

### a. Grijs lijst van de FATF

In februari 2026 voegde de FATF Koeweit en Papoea-Nieuw-Guinea toe aan haar 'grijze lijst' met rechtsgebieden die onder verscherpt toezicht staan omwille van de strategische tekortkomingen in hun ML/FT-regelgeving. Hun vermelding op de grijze lijst van de FATF vloeit voor die landen voort uit hun wederzijdse evaluatie door de FATF, waarbij deze tekortkomingen in hun AML/CFT-instrumentarium heeft vastgesteld.

De Europese Commissie zal die landen dus weldra opnemen op de lijst van derde landen met een hoog risico die strategische tekortkomingen vertonen, die aan bod komt in de [Gedelegeerde Verordening \(EU\) 2016/1675](#).

Zorg ervoor dat de lijsten van derde landen met een hoog risico, alsook – in ruimere zin – al uw reguleringen inzake financiële sancties **voortdurend en nauwkeurig worden geactualiseerd**.

### b. AML-vragenlijst: toekomstige evoluties

Onlangs verzocht de FSMA de onderworpen entiteiten om de AML-vragenlijst 2026 in te vullen. Noteer dat deze vragenlijst in 2027 zal worden aangepast om rekening te houden met de vereisten van het nieuwe Europese AML/CFT-regelgevingskader. De betrokken wijzigingen strekken ertoe de informatieverzameling op EU-niveau beter te harmoniseren, zodat de gegevens beter te vergelijken zijn tussen entiteiten en lidstaten. De onderworpen entiteiten die dat wensen, kunnen de ontwerp tekst van de technische reguleringsnormen ([Draft RTS](#)) raadplegen, die gedetailleerd beschrijft welke gegevens de FSMA zal moeten verzamelen en gebruiken om de risicoprofielen van de onderworpen entiteiten onder haar toezicht te beoordelen en in te delen. In een volgende editie van de nieuwsbrief zal de FSMA dieper op dit onderwerp ingaan, om de onderworpen entiteiten in staat te stellen zich hierop op passende wijze voor te bereiden. De nieuwe vragenlijst over de gegevens over het kalenderjaar 2027 zal begin 2028 naar alle<sup>6</sup> onderworpen entiteiten worden verstuurd.

Ter zake wordt eraan herinnerd dat de onderworpen entiteiten er altijd moeten op letten de vragenlijst nauwkeurig, volledig en binnen de vooropgestelde termijn in te vullen. Daarbij moeten ze erop toezien dat de verstrekte informatie een getrouw beeld geeft van hun werkelijke situatie. Deze gegevens kunnen te allen tijde worden gecontroleerd of aan andere informatiebronnen worden afgetoetst.

<sup>5</sup> Als uw entiteit pas is ingeschreven en u die mededeling nog niet heeft ontvangen, kan u deze op volgend e-mailadres aanvragen: [ofa@fsma.be](mailto:ofa@fsma.be).

<sup>6</sup> In 2027 zal de nieuwe vragenlijst naar bepaalde onderworpen entiteiten worden gestuurd.