

Guidelines

Verplichtingen van dienstverleners aan vennootschappen
met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van
geld en van de financiering van terrorisme

Inhoudsopgave

Inleiding.....	3
1. Wie wordt beschouwd als een dienstenverlener aan vennootschappen?	4
2. De strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme? Waarom zou mijn sector daaraan moeten bijdragen?	4
3. Wat zijn mijn organisatieverplichtingen?	4
3.1. Een risicobeoordeling uitvoeren	5
3.2. Een “AML-Officer” aanwijzen.....	5
3.3. Het personeel opleiden.....	5
4. Wat zijn mijn waakzaamheidsverplichtingen?.....	5
4.1. Identificeren en verifiëren.....	5
4.1.1. Mijn cliënten identificeren	6
4.1.2. De lasthebbers van mijn cliënten identificeren.....	6
4.1.3. De uiteindelijke begunstigden van mijn cliënten identificeren.....	6
4.1.4. De te verzamelen identificatiegegevens	6
4.1.5. De verzamelde gegevens verifiëren.....	6
4.2. Een individuele risicobeoordeling uitvoeren	7
4.2.1. Waakzaamheid vóór de sluiting van de overeenkomst.....	7
4.2.2. Doorlopende waakzaamheid	8
4.2.3. Risico's.....	8
4.3. Melding aan de CFI	9
5. Wat zijn mijn verplichtingen met betrekking tot gegevensbewaring?	10
6. Welke controles en sancties zijn er?	10

Inleiding

Sinds 1 september 2018 bent u als dienstverlener aan vennootschappen (diensten zoals domiciliëring van de maatschappelijke zetel, levering van adressen en ICT-diensten ...) een onderworpen entiteit in de zin van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.¹ U moet dan ook voldoen aan verschillende door deze wet opgelegde verplichtingen met betrekking tot organisatie, waakzaamheid en gegevensbewaring. Het gaat met name om de ontwikkeling van beleidslijnen en procedures voor interne controlemaatregelen met betrekking tot cliëntacceptatie of het melden van verdachte transacties.

Bovendien stelt een koninklijk besluit² de maatregelen vast die de ondernemingen die adressen verschaffen moeten toepassen. Het gaat bijvoorbeeld om het opstellen van procedures die aangegeven welke informatie nodig is om de cliënt en diens bestuurders, aandeelhouders en uiteindelijk begunstigen te identificeren.

Het is des te belangrijker dat deze bepalingen worden nageleefd omdat er administratieve en strafrechtelijke sancties op niet-naleving staan.

Het doel van deze guidelines is deze verschillende verplichtingen op vereenvoudigde wijze toe te lichten, zodat de sector als geheel ze correct kan toepassen. Het is geen juridisch document, maar een leidraad om dienstverleners aan vennootschappen te helpen de wetgeving te begrijpen.

Voor meer informatie kunt u de [website van de FOD Economie](#) raadplegen.

De aanbevelingen, standpunten en andere informatie in deze guidelines worden verstrekt onder voorbehoud van de soevereine beoordeling door de hoven en rechtbanken. Dat betekent dat de hoven en rechtbanken in het kader van een geschil van de inhoud van deze guidelines kunnen afwijken.

Deze guidelines zijn evolutieve teksten, die updates vereisen. Ze kunnen dus op elk moment worden aangepast.

¹ 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, BS, 6 oktober 2017, p. 90839.

² Koninklijk besluit van 31 juli 2020 tot goedkeuring van het reglement ter uitvoering van de 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, aangaande ondernemingen die adressen verschaffen, BS, 7 augustus 2020, p. 58099.

1. Wie wordt beschouwd als een dienstenverlener aan vennootschappen?

Het gaat om de dienstenverleners aan vennootschappen (hierna "DVV's") in de zin van de wet van 29 maart 2018 tot registratie van de dienstenverleners aan vennootschappen.³

U bent een DVV als u een van de volgende diensten aanbiedt:

- domiciliëring van de maatschappelijke zetel van andere ondernemingen;
- verschaffen van een bedrijfs-, administratief of correspondentieadres, als u ook andere diensten verschaft die samenhangen met de werking van de onderneming als juridische entiteit;
- bemiddeling bij aan- of verkoop van aandelen van vennootschappen, behalve van beursgenoteerde vennootschappen.

Als DVV moet u zich [registreren](#) bij de FOD Economie.

Bovendien bent u een "onderworpen entiteit" die onder de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme valt. U moet dus voldoen aan de zogenaamde verplichtingen met betrekking tot "organisatie" en "waakzaamheid" ten aanzien van uw cliënten en ook bepaalde gegevens bewaren. Bij een controle door de Economische Inspectie van de FOD Economie zal deze nagaan of u zich aan deze regels houdt.

2. De strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme? Waarom zou mijn sector daaraan moeten bijdragen?

Het witwassen van geld (hierna "WG") stelt misdadigers in staat de inkomsten te gebruiken die zij uit hun activiteiten halen (drugshandel, mensenhandel, corruptie, milieudelicten, wapenhandel, diefstal, afpersing ...). Het witwassen maakt het mogelijk een illegale activiteit te verhullen, door er een respectabel voorkomen aan te geven, of door haar te verbergen, bijvoorbeeld via diverse rechtspersonen (fictieve of lege vennootschappen, nep-activiteiten, stromannen ...).

Financiering van terrorisme (hierna "FT") is het verstrekken van al dan niet wettige geldmiddelen aan personen die direct of indirect bij terroristische activiteiten betrokken zijn.

Let op: frauduleuze vennootschappen kunnen u gebruiken om bij te dragen aan het plegen van strafbare feiten, wat in sommige gevallen ook voor uzelf kan leiden tot een strafrechtelijke veroordeling.

De medewerking van uw sector is essentieel om dergelijk verwerpelijk gedrag op te sporen en te melden. Daarom bent u voortaan een entiteit die onderworpen is aan de verplichtingen met betrekking tot de voorkoming van WG/FT.

U werkt zo mee aan een controlesysteem waarbij ook andere beroepsbeoefenaars betrokken zijn, zoals notarissen, banken, boekhouders ...

3. Wat zijn mijn organisatieverplichtingen?

Wat de verplichtingen met betrekking tot organisatie betreft, moet u:

- de risico's beoordelen;
- een of meer antiwitwasverantwoordelijken aanwijzen;
- uw personeel opleiden.

³ Wet van 29 maart 2018 tot registratie van de dienstenverleners aan vennootschappen, BS, 2 mei 2018, p. 37228.

3.1. Een risicobeoordeling uitvoeren

Deze beoordeling gaat over de risico's waaraan uw activiteit is blootgesteld, zowel op algemeen niveau (voor het geheel van uw activiteiten) als op individueel niveau (voor elke cliënt waarop de waakzaamheidsverplichtingen van toepassing zijn, zie verder in punt 4). U moet deze risicobeoordeling documenteren en ter beschikking stellen van de toezichtautoriteit.

Het gaat om een interne procedure die alle door de wet met betrekking tot de voorkoming van WG/FT opgelegde verplichtingen omvat, evenals de te volgen procedure voor het aanvaarden van een cliënt.

De toezichtautoriteit is zich ervan bewust dat entiteiten met eenvoudige activiteiten geen even uitgebreide procedures kunnen opzetten als grote entiteiten met complexe en gediversifieerde activiteiten. De controleagenten zullen bij hun inspectie dan ook het evenredigheidsbeginsel toepassen.

Goed om te weten

De [Belgian Workplace Association](#) heeft een speciale applicatie voor de sector ontwikkeld. Door deze applicatie doeltreffend en passend te gebruiken leeft u als DVV de maatregelen voor het identificeren en opsporen van WG/FT-risico's na.

3.2. Een “AML-Officer” aanwijzen

U moet één of meer antiwitwasverantwoordelijken aanwijzen, meestal “AML-Officer” (“Anti-Money Laundering”) genoemd, die erover waken dat u uw verplichtingen met betrekking tot de voorkoming van WG/FT naleeft.

Deze persoon moet een passende deskundigheid hebben met betrekking tot de strijd tegen WG/FT, en ook de nodige professionele betrouwbaarheid en de nodige bevoegdheid in de organisatie. De toezichthoudende autoriteit besteedt bij haar inspecties aandacht aan deze criteria. Als u een kleine organisatie hebt, bv. met minder dan 10 werknemers, kan deze functie door een bestuurder worden vervuld.

3.3. Het personeel opleiden

U moet maatregelen nemen om uw medewerkers te informeren, zodat zij transacties en gebeurtenissen kunnen herkennen die met WG/FT verband kunnen houden. Dat is een taak voor de AML-Officer, die deze opleidingsverplichting moet kunnen aantonen in geval van een controle, met alle mogelijke middelen. Bovendien moet het personeel correct worden geïnformeerd over de interne procedures met betrekking tot waakzaamheid ten aanzien van de cliënten.

4. Wat zijn mijn waakzaamheidsverplichtingen?

Wat de verplichtingen met betrekking tot waakzaamheid betreft (“*know your customer*”), moet u:

- uw cliënten identificeren en hun identiteit verifiëren;
- de kenmerken van de cliënt en het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie beoordelen;
- atypische verrichtingen of feiten melden aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (hierna “CFI”).

4.1. Identificeren en verifiëren

U moet uw cliënten, hun lasthebbers en de uiteindelijke begunstigen identificeren. U moet deze identificatie uitvoeren **vóór** u met uw cliënten:

- een zakelijke relatie aangaat (bv. het sluiten van een domiciliecontract); of
- occasioneel één of meerdere schijnbaar verbonden verrichtingen uitvoert, voor een totaalbedrag van meer dan 10.000 euro.

4.1.1. Mijn cliënten identificeren

Het begrip “cliënt” omvat alle personen die gebruik maken van de diensten die u aanbiedt in het kader van uw beroepsactiviteiten.

4.1.2. De lasthebbers van mijn cliënten identificeren

De lasthebber van een cliënt is de persoon die beweert de persoon te vertegenwoordigen in wiens naam en voor wiens rekening de overeenkomst wordt gesloten (bv. een advocaat, een boekhouder, een beheerder ...).

4.1.3. De uiteindelijke begunstigden van mijn cliënten identificeren

Het identificeren van de uiteindelijke begunstigde van een vennootschap gebeurt in drie stappen:

1. de personen identificeren die, rechtstreeks of onrechtstreeks, een voldoende groot aandeel van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap bezitten, vastgesteld op 25%;
2. de personen bepalen die, in voorkomend geval, via andere middelen zeggenschap hebben over de vennootschap;
3. in laatste instantie, en alleen als in de eerste twee verplichte stappen geen uiteindelijke begunstigde is geïdentificeerd, het hoger leidinggevend personeel van de vennootschap identificeren.

Goed om te weten

De uiteindelijke begunstigden van een **beursgenoteerde vennootschap** hoeven niet te worden geïdentificeerd.

4.1.4. De te verzamelen identificatiegegevens

Het doel is de te identificeren persoon (cliënt, lasthebber of uiteindelijke begunstigde) met voldoende zekerheid te onderscheiden van elke andere persoon.

Als de te identificeren persoon een natuurlijke persoon is, zijn volgende gegevens nodig:

- de naam en voornaam;
- de geboortedatum en -plaats;
- in de mate van het mogelijke, het adres;
- het ondernemingsnummer of, als de cliënt een buitenlandse onderneming is die niet verplicht is zich in te schrijven in de Kruispuntbank van Ondernemingen, een gelijkaardig identificatienummer in het buitenland.

Als de cliënt een rechtspersoon, een *trust*, een fiducie of een “soortgelijke juridische constructie” is, moet u volgende gegevens verzamelen:

- de maatschappelijke benaming;
- de maatschappelijke zetel;
- de naam, voornaam, geboortedatum en -plaats en, in de mate van het mogelijke, het adres van de bestuurders, de zaakvoerders, de *trustee* of van de fiduciebeheerder en van de protector (in voorkomend geval);
- de geldigheid van het mandaat om de rechtspersoon, de *trust*, de fiducie of de soortgelijke juridische constructie te binden;
- het ondernemingsnummer of, als de cliënt een buitenlandse onderneming is die niet verplicht is zich in te schrijven in de Kruispuntbank van Ondernemingen, een gelijkaardig identificatienummer in het buitenland.

4.1.5. De verzamelde gegevens verifiëren

Bij de verificatie van de identiteit gaat u na of de verzamelde informatie overeenstemt met de werkelijkheid, door deze te vergelijken met bewijsstukken of onafhankelijke en betrouwbare bronnen.

U verifieert de identiteit van natuurlijke personen aan de hand van een of meer bewijsstukken, zoals een identiteitskaart of paspoort. Uitzonderlijk kunnen ook andere documenten worden gebruikt, zoals een rijbewijs.

U verifieert de identiteit van een rechtspersoon :

- door online de gegevens van deze cliënt te raadplegen in de Kruispuntbank van Ondernemingen, in een gelijkaardig register van een ander land of in een betrouwbare en onafhankelijke databank;
- aan de hand van de volgende documenten en hun vertaling in een van de landstalen of in het Engels:
 - de meest recente versie van de gecoördineerde statuten;
 - een oprichtingsakte of een ander document afkomstig van een betrouwbare en onafhankelijke bron waaruit het bestaan van de cliënt blijkt en waarin de naam, de maatschappelijke zetel en, indien mogelijk, de rechtsvorm en de vestigingseenheden van de cliënt zijn vermeld; en
 - de lijst van de bestuurders van de rechtspersoon en de publicatie van hun benoeming in een officieel document of een ander bewijsstuk dat hun hoedanigheid van bestuurder kan aantonen.

Om de identiteit van de uiteindelijke begunstigen van een Belgische rechtspersoon te verifiëren, moet u het UBO-register (voor “*Ultimate Beneficial Owners*”) raadplegen, dat toegankelijk is via [het portaal myminfin.be](https://myminfin.be). In uw hoedanigheid van onderworpen entiteit hebt u een ruime toegang tot deze databank. Deze raadpleging is op zichzelf echter niet voldoende als verificatie van de identiteit.

De FOD Financiën publiceert ook de lijst van de UBO-registers van de andere lidstaten van de Europese Unie en de links om er toegang toe te krijgen.⁴

→ **U moet de bewijzen van de daadwerkelijke raadpleging van de verschillende bronnen gedurende 10 jaar bewaren** en beschikbaar stellen in geval van controle, aangezien dit het bewijs is van de correcte uitvoering van uw verplichtingen.

U moet deze stappen met betrekking tot identificatie en daaropvolgende verificatie van de identiteit uitvoeren **vóór** de sluiting van de overeenkomst met betrekking tot het verschaffen van een adres of met betrekking tot de uitoefening van een functie als tussenpersoon bij de overdracht van vennootschapsaandelen.

Let op: als het onmogelijk is om de cliënt, diens lasthebber of uiteindelijke begunstigde te identificeren en/of deze identiteit te verifiëren, is het feitelijk onmogelijk een zakelijke relatie met deze cliënt aan te gaan of een occasionele verrichting uit te voeren.

4.2. Een individuele risicobeoordeling uitvoeren

De individuele risicobeoordeling vereist waakzaamheid **vóór** de sluiting van de overeenkomst en tijdens de gehele relatie met uw cliënten.

4.2.1. Waakzaamheid **vóór** de sluiting van de overeenkomst

U moet **de kenmerken van uw cliënten en het doel en de aard van de zakelijke relatie of de beoogde verrichting** beoordelen. Het doel is voldoende inzicht te krijgen in de zakelijke relatie of de verrichting in kwestie, zodat het gemakkelijker is om zogenaamde “atypische” verrichtingen op te sporen die verder onderzoek vereisen.

U moet voor elke cliënt en elke zakelijke relatie of verrichting een individuele risicobeoordeling uitvoeren, en dit op basis van:

- de risicoanalyse in het kader van uw organisatieverplichtingen en de daarbij in aanmerking genomen variabelen (zoals beschreven in punt 3); en

⁴ Een Excel-bestand kan worden gedownload van de website van de FOD Financiën: [UBO-register | Compliance | FOD Financiën \(belgium.be\)](https://myminfin.be).

- de verzamelde informatie bij de uitvoering van de waakzaamheidsverplichtingen (zoals beschreven in punt 4.1).

Deze individuele risicobeoordeling zal u in staat stellen:

- de betrokken cliënten te categoriseren afhankelijk van het risico dat zij vormen (bijvoorbeeld “laag”, “gemiddeld” of “hoog”);
- te bepalen welke waakzaamheidsmaatregelen voor elk van hen moeten worden toegepast.

U moet bepaalde factoren uitdrukkelijk onderzoeken, namelijk als de cliënt, de lasthebber of een uiteindelijke begunstigde:

- een politiek prominente persoon is, een familielid van een politiek prominente persoon of een persoon die nauw verbonden is met een politiek prominente persoon;
In het algemeen is een politiek prominente persoon elke natuurlijke persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed. Deze verificatie gebeurt met name via de op het internet beschikbare *open source*.
- een minderjarige is of iemand die betrokken is bij een of meerdere faillissementen of andere dubieuze verrichtingen;
- voorkomt op de door de FOD Financiën bijgehouden [lijst van personen op wie financiële sancties van toepassing zijn](#).

Let op: als het onmogelijk is om de kenmerken van de cliënt en van de beoogde verrichting vast te stellen, is het feitelijk onmogelijk een zakelijke relatie aan te gaan of de verrichting in kwestie uit te voeren, aangezien dit onderzoek moet gebeuren **vóór** de sluiting van de overeenkomsten.

4.2.2. Doorlopende waakzaamheid

De maatregelen van doorlopende waakzaamheid moeten rekening houden met het individuele risiconiveau dat voor elke cliënt en voor de verrichting of zakelijke relatie is vastgesteld.

Doorlopende waakzaamheid bestaat uit twee verschillende componenten.

Ten eerste moet u **de informatie** met betrekking tot de identificatie en de kenmerken van de relatie met de cliënt **actueel houden**.

U moet deze informatie met name bijwerken als de in de individuele risicobeoordeling gebruikte elementen wijzigen, bijvoorbeeld in geval van een verandering van beroepsactiviteit. De wetgeving schrijft bovendien ook regelmatige bijwerkingen voor op basis van het geïdentificeerde risiconiveau:

- voor een nieuwe cliënt of als het risicoprofiel van een cliënt hoog is: ten minste eenmaal per jaar;
- als het risicoprofiel van een cliënt gemiddeld is: ten minste om de drie jaar;
- als het risicoprofiel van een cliënt laag is: ten minste om de vijf jaar.

Ten tweede moet u **de tijdens de zakelijke relatie uitgevoerde verrichtingen** en, indien nodig, de oorsprong van de geldmiddelen **aandachtig onderzoeken**, om atypische verrichtingen op te sporen in het licht van de informatie die u over uw cliënt heeft. Doorlopende waakzaamheid kan maar doeltreffend zijn als u de verplichtingen met betrekking tot identificatie en risicoanalyse correct naleeft.

Let op: als het onmogelijk is om tot doorlopende waakzaamheid te komen, is het feitelijk onmogelijk om de zakelijke relatie of de andere individuele verrichtingen uit te voeren.

4.2.3. Risico's

In het kader van uw relaties met uw cliënten kunt u specifieke **risico's** waarnemen.

Enkele voorbeelden:

- de cliënt is een *trust*, een feitelijke vereniging of een andere juridische structuur waarvan een goede kennis een meer diepgaande analyse vereist, bijvoorbeeld een complexe of supranationale juridische structuur voor andere vennootschappen dan naamloze of vergelijkbare vennootschappen;

- de cliënt (vennootschap) bestaat minder dan 12 maanden;
- de zaakvoerder of de meerderheid van de bestuurders zijn minder dan 12 maanden in functie;
- de cliënt is een vennootschap met onbeperkte aansprakelijkheid of een *Limited* naar Angelsaksisch recht;
- de cliënt is een vennootschap die zonder tussenkomst van een notaris kan worden opgericht, bijvoorbeeld een vennootschap onder firma of een commanditaire vennootschap;
- de lasthebber of vennoten zijn duidelijk stromannen (ze zijn bijvoorbeeld duidelijk onbekwaam, spreken geen handelstaal, zijn duidelijk aan de drugs of dakloos, hebben een mandaat dat beperkt is tot het sluiten van het contract voor het verschaffen van adressen ...);
- de activiteit van de cliënt is niet duidelijk of komt niet overeen met de activiteit beschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen of in de statuten;
- de activiteit van de cliënt vereist een fysieke vestiging op een andere plaats, waar de maatschappelijke zetel ook zou kunnen worden gevestigd, bijvoorbeeld in de horecasector, de import/export, de handel in tweedehandsvoertuigen, de taxisector ...;
- de cliënt oefent een activiteit uit met een hoog risico: horeca, bouw, schoonmaak, invoer/uitvoer, handel in tweedehandsvoertuigen, handel in edelstenen of edele metalen ...;
- de motivatie van de cliënt om de maatschappelijke zetel op dit adres te vestigen is onduidelijk of verdacht;
- de zaakvoerder of de bestuurders veranderen regelmatig;
- de betalingen van de klant worden verricht vanaf een rekening die wordt beheerd door een financiële instelling die is gevestigd in een land of gebied waarvan bekend is dat er een risico op het vlak van WG bestaat;
- de betalingen zijn onregelmatig (bv. uitgevoerd met verschillende tussenpozen);
- u hebt de cliënt nooit ontmoet en hebt alleen contact gehad met een lasthebber;
- de cliënt bezoekt nooit de kantoren;
- de betalingen worden verricht vanaf een rekening van een derde;
- de cliënt betaalt cash;
- de betalingen worden verricht via een rekening in een ander land dan dat van de cliënt (bv. betalingen van een Belgische vennootschap worden verricht vanaf een Cypriotische rekening).

Als u deze risico's vaststelt, moet u ze melden aan de *AML-Officer*, die vervolgens verantwoordelijk is voor een specifieke schriftelijke analyse ervan. Doel van de analyse is na te gaan of de omstandigheden die aanleiding geven tot de interne melding een vermoeden van WG/FT kunnen opleveren (atypische verrichtingen) en of er reden is tot melding aan de CFI.

4.3. Melding aan de CFI

Als het onderzoek van deze atypische verrichtingen of feiten een vermoeden van WG/FT oplevert, moet de *AML-Officer* de CFI daarvan in kennis stellen met behulp van een standaardformulier op [de website van de CFI](#).

Dit "vermoeden" is niet wettelijk gedefinieerd, maar is een subjectieve indicator die wordt afgeleid uit een reeks verifieerbare feitelijke elementen die erop wijzen dat de verrichtingen in kwestie het risico inhouden dat zij verband houden met een WG/FT-transactie.

Het is dus niet nodig daadwerkelijk een WG vast te stellen, of mogelijke criminele activiteiten van de cliënt te identificeren.

De melding moet gebeuren **vóór** de uitvoering van de verrichting of onmiddellijk erna, als een voorafgaande melding niet mogelijk is door de aard van de verrichting of omdat die melding de vervolging van de begunstigen van de betrokken verrichting zou kunnen verhinderen.

Het is verboden de betrokken personen of derden ervan in kennis te stellen dat een verrichting intern geanalyseerd wordt of kan worden, of dat zij aan de CFI gemeld is of zal worden.

5. Wat zijn mijn verplichtingen met betrekking tot gegevensbewaring?

U moet alle gegevens en documenten die u wettelijk moet verzamelen of opstellen, gedurende tien jaar vanaf het einde van de zakelijke relatie of vanaf de uitvoering van de occasionele verrichting bewaren, op eender welke drager en voor derden leesbaar.

In het bijzonder moet u de volgende gegevens ter beschikking houden van de controleagenten:

- een kopie van de overeenkomst en van de eventuele aanhangsels;
- alle identificatiegegevens van de cliënt en kopieën van de documenten die u gebruikt heeft om deze gegevens te verifiëren;
- voor de terugzending van post: een kopie van de gedetailleerde facturen van de postvervoerder;
- voor door de cliënten gevoerde of ontvangen telefoongesprekken: een overzicht van de oproepen.

6. Welke controles en sancties zijn er?

De agenten van de Economische Inspectie van de FOD Economie kunnen de naleving van uw verplichtingen met betrekking tot organisatie en waakzaamheid op het vlak van WG/FT controleren.

Als u niet voldoet aan de WG/FT-verplichtingen die voor uw activiteit gelden, kunnen administratieve sancties worden opgelegd. Het bedrag van de geldboete kan maximaal 1.250.000 euro bedragen, rekening houdend met de opdecimen. Als de inbreuk echter winst heeft opgeleverd of verlies heeft vermeden, kan het bedrag van de administratieve sanctie worden verhoogd tot tweemaal het bedrag van die winst of dat verlies.

Strafrechtelijke sancties kunnen u worden opgelegd als:

- u de controles van de toezichthoudende autoriteiten belemmert;
- u weigert informatie te verstrekken die u volgens de WG/FT-wet verplicht bent te verstrekken;
- u bewust onjuiste en onvolledige informatie verstrekt.

De strafrechtelijke geldboete bedraagt 2.000 tot 1.800.000 euro, rekening houdend met de opdecimen.