



Stratton Maes



Bent u klaar voor een mogelijke FSMA-controle?

CONTROLEER SNEL DEZE 10 PUNTEN VIA DE **CHECKLIST**:

Klantendossier KYC, IDD-/ AssurMifid – wet 4 april 2014

Zijn alle ken-uw-cliënt documenten (identificatie, UBO, risicoprofiel, behoeften- en verlangenanalyse) volledig én up-to-date?



Anti-witwasbeleid (AML) – wet 18 september 2017

Beschikt u over een gedocumenteerde interne procedure en zijn de controles effectief uitgevoerd? Is de AMLO de jaarlijkse verplichtingen nagekomen en zijn deze voldoende gedocumenteerd; bijwerken Cabrio, jaarlijks activiteitenverslag, algemene risicobeoordeling, register knipperlichten, Fimis survey afgetoetst, ...



Productanalyse & advies

Is het advies – partijdig of onpartijdig - in elk dossier duidelijk gemotiveerd en herleidbaar tot de behoeften van de klant?



GDPR & communicatie

Is alle communicatie met klanten FSMA en GDPR -proof (transparant, correct, geen misleidende info)?



Opleidingen & permanente vorming

Zijn de diploma's en verplichte 15 uur opleidingspuntattesten -/ jaar (of opleidingsplan voor de PCP's) voor iedereen aantoonbaar gevalideerd en ter beschikking?



Bewaartermijnen

Worden alle documenten en communicatie conform de wettelijke bewaartermijn gearchiveerd?



Remuneratiebeleid

Is er een schriftelijk beleid inzake verloning en belangenconflicten beschikbaar?



IT & beveiliging

Zijn uw systemen en klantgegevens voldoende beveiligd tegen verlies of hacking (Verplichte Windows 11 overstap uiterlijk 14/10)?



Beheer subagenten/ medewerkers/ klantaanbrengers/ co – courtage, ...

Zijn hun rollen duidelijk omschreven en is de compliance-opvolging geregeld?



Interne audit/ zelfcontrole

Heeft u recent nog een interne check of externe audit laten uitvoeren?



Deze checklist is slechts een startpunt.

Een FSMA-controle gaat veel verder. Wilt u écht gerust zijn, of een gratis voorbeeld bekomen van zo'n controle? Stratton Maes begeleidt u volledig bij voorbereiding, interne audit en opvolging gedurende een officiële controle.

T. 02 669 09 45
M. 0486 99 00 99
www.stratton-maes.eu

