

SCHRIFTELIJKE VRAAG

nr. 325
van **SARAH SMEYERS**
datum: 15 februari 2021

aan **MATTHIAS DIEPENDAELE**

VLAAMS MINISTER VAN FINANCIËN EN BEGROTING, WONEN EN ONROEREND ERFGOED

Sociale huisvestingsmaatschappijen (SHM's) - Financiële controle in het kader van de wet tegen terrorisme

De door de federale wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten van 18 september 2017 verkregen resultaten moeten jaarlijks worden geëvalueerd. De Vlaamse Maatschappij voor Sociaal Wonen (VMSW) stimuleert, adviseert en ondersteunt lokale woonactoren. Zo maken we samen kwaliteitsvol en betaalbaar sociaal wonen in Vlaanderen mogelijk. Sociale huisvestingsmaatschappijen (SHM's), sociale verhuurkantoren (SVK's), gemeenten en OCMW's kunnen bij de VMSW terecht voor heel diverse informatie en ondersteuning.

De VMSW gaat rechtstreeks leningen aan bij Vlaanderen voor de financiering van de activiteiten. Dit kapitaal transformeert de VMSW in leningen voor lokale woonactoren. De VMSW ontvangt van de Vlaamse overheid kapitaal- en rentesubsidies, om deze goedkope financiering voor woonactoren mogelijk te maken. De VMSW beheert de financiële middelen van de SHM's. Elke SHM heeft een zichtrekening bij de VMSW, de rekening-courant. De VMSW voert van daaruit betalingen uit voor de SHM.

Aangezien deze wet geldt voor het hele Belgische grondgebied, moet de VMSW ook nagaan of er via de SHM's geen geld wordt witgewassen ten voordele van terrorisme.

1. Stelde de VMSW effectief vast dat er via de SHM's geld werd witgewassen ten voordele van terrorisme? Hoe vaak en op welke wijze gebeurde dat?
2. Over welke controlemechanismen beschikt de VMSW om na te gaan of er al dan niet sprake is van witwassen? Hoe evalueert de minister die mechanismen?

ANTWOORD

op vraag nr. 325 van 15 februari 2021
van **SARAH SMEYERS**

Deze vraag gaat over 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 (verder "antiwitwaswet") in relatie tot de lokale woonactoren.

De VMSW valt onder het toepassingsgebied van de wet van 2017 voor wat betreft die activiteiten waarvoor de VMSW erkend is als kredietgever voor hypothecair krediet en in beperkte mate voor haar activiteit als verzekeringsagent van schuldsaldoverzekerings. De VMSW informeerde hierover laatst in 2019 bij de CFI.

1. Niet van toepassing.
2. De VMSW heeft zich georganiseerd, zoals opgenomen in de antiwitwaswet (artikel 8, §2) voor de hypothecaire kredietverlening aan burgers. De interne richtlijnen kan u terugvinden in bijlage 1. Daartoe ontwikkelde de VMSW in overeenstemming met de circulaires, nieuwsbrieven en leidraden van de FSMA:
 - a. Een risico-inschatting
 - b. Een cliëntenacceptatiebeleid (zie bijlage 2)
 - c. Gedragsregels en procedures over:
 - i. Waakzaamheid tegenover cliënten en verrichtingen
 - ii. Melding van vermoedens
 - iii. Bewaring van documenten en stukken
 - d. Beheer van de naleving van de verplichtingen

De VMSW heeft een antiwitwasverantwoordelijke en plaatsvervanger aangesteld. Zij waken over de toepassing van de wet, inclusief de melding van vermoedens. De risico-inschatting is bijgesteld op de zitting van de raad van bestuur van 15 december 2020, omdat de verstrekking van nieuwe kredieten "Vlaamse Woonlening" vanaf 1 januari 2021 werd overgedragen aan het Vlaams Woningfonds.

BIJLAGEN

1. [Interne richtlijnen](#)
2. [Cliëntenacceptatiebeleid](#)