|  |  |
| --- | --- |
| de Berlaimontlaan 14 – BE-1000 Brusseltel. +32 2 221 38 12 – fax + 32 2 221 31 04ondernemingsnummer: 0203.201.340RPR Brusselwww.nbb.be | BNB EU Bil N&B Pos |
|  | Circulaire |
|  | Brussel, 26 oktober 2016 |
|  |  |
| Kenmerk: ---------------> | NBB\_2016\_42 |
|  |
|  | uw correspondent: plaats de naam hieronder |
| Benoît Bienfait |
| tel. +32 2 221 36 42 – fax +32 2 221 31 04 |
| benoit.bienfait@nbb.be |
| Periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme |
|  |

Toepassingsveld

*- alle kredietinstellingen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren;*

*- alle beursvennootschappen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren;*

*- alle verzekeringsondernemingen die beschikken over de erkenning om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren;*

- alle betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren, met uitzondering evenwel van de instellingen die met toepassing van de artikelen 48 of 105 van de wet van 21 december 2009 vrijgesteld zijn van de toepassing van de bepalingen van deze wet;

- alle centrale contactpunten in België van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld aan dewelke in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend, met uitzondering evenwel van deze die krachtens de circulaire NBB\_2016\_43 onderworpen zijn aan de verplichting om de verkorte vragenlijst te beantwoorden die bij deze circulaire is gevoegd;

- de vereffeningsinstellingen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren.

Samenvatting/Doelstelling

Met deze circulaire biedt de Nationale Bank van België aan de financiële instellingen gedetailleerde informatie omtrent de periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme die ze jaarlijks zullen gehouden zijn in te vullen. Deze vragenlijst beoogt aan de Bank systematische en gestandaardiseerde informatie te verstrekken die haar in staat moet stellen haar risicogeoriënteerde benadering te versterken in de uitoefening van haar wettelijke toezichtsbevoegdheden inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Structuur

1. *Achtergrond*
2. *Geactualiseerde versie van de periodieke vragenlijst*
3. *Timing*
4. *Praktisch*

Geachte mevrouw

Geachte heer

Met deze circulaire bezorgen wij u de nieuwe periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme.

Deze circulaire vervangt met onmiddellijke ingang de circulaire NBB\_2015\_26 over hetzelfde onderwerp. De wijzigingen hebben voornamelijk betrekking op de te rapporteren gegevens.

1. Achtergrond

De "internationale normen ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie (de FATF-aanbevelingen)", die werden goedgekeurd in februari 2012, benadrukken in sterke mate de tenuitvoerlegging van een risicogeoriënteerde benadering.

Deze internationale normen verplichten de betrokken toezichtsautoriteiten om over een toezichtsmodel te beschikken voor de bestrijding van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme of proliferatie dat hen toelaat hun toezichtsbevoegdheden uit te oefenen op basis van de risico’s waaraan de financiële instellingen onderhevig zijn.

In deze context acht de Nationale Bank van België het noodzakelijk dat ze kan beschikken over meer systematische informatie met betrekking tot de situatie ter zake van alle financiële instellingen onder toezicht, en dat ze deze informatie verkrijgt volgens modaliteiten die een vergelijking tussen de financiële instellingen onderling alsook in de tijd mogelijk maken.

Hiertoe, en in nauw overleg met Assuralia en Febelfin, heeft de Bank een elektronische vragenlijst uitgewerkt met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, die door de financiële instellingen jaarlijks moet worden ingevuld. Het dient opgemerkt dat alle financiële instellingen die onderworpen zijn aan de wet van 11 januari 1993 en die vallen onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank, betrokken zijn, met inbegrip van de bijkantoren van zowel Europese als niet-Europese financiële instellingen.

Gelet op de specifieke kenmerken vanbetalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld aan dewelke in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend en die in België gevestigd zijn via de oprichting van een beperkt netwerk van agenten, alsook van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die, met toepassing van de artikelen 48 en 105 van de wet van 21 december 2009, vrijgesteld zijn van de toepassing van de bepalingen van deze wet, worden deze instellingen onderworpen aan de verplichting om de verkorte versie van de vragenlijst te beantwoorden in overeenstemming met circulaire NBB\_2016\_43 van 26 oktober 2016.

De hierbij gevoegde vragenlijst wordt aangevuld met een "methodologische nota" die een nadere omschrijving geeft van de doelstellingen en modaliteiten.

1. Geactualiseerde versie van de periodieke vragenlijst

De voorbije jaren heeft de Bank reeds drie elektronische vragenlijsten toegestuurd aan de financiële instellingen. Een eerste versie van de vragenlijst werd gevoegd bij de circulaire NBB\_2013\_10 van 25 september 2013, een tweede versie van de vragenlijst werd gevoegd bij de circulaire 2014\_11 van 14 oktober 2014 en een derde versie van de vragenlijst werd gevoegd bij de circulaire 2015\_26 van 7 oktober 2015. De financiële instellingen dienden deze elektronische vragenlijst telkens in te vullen op grond van de situatie (o.a. de interne procedures) op 31 december van, respectievelijk, 2013, 2014 en 2015.

Als bijlage bij onderhavige circulaire voegt de Bank nu een nieuwe versie van de vragenlijst. De eerste zes hoofdstukken van de vragenlijst bleven ongewijzigd ten opzichte van de vragenlijst die begin 2016 door de instellingen moest worden beantwoord. Het hoofdstuk 7 ‘Cijfergegevens’, dat vorig jaar voor het eerst in de vragenlijst werd geïntroduceerd, verdwijnt en dient begin 2017 dus niet te worden beantwoord als afzonderlijk hoofdstuk van de periodieke vragenlijst. Dit heeft echter niet tot gevolg dat de financiële instellingen zullen worden vrijgesteld van de verplichting om de Bank bepaalde cijfergegevens mee te delen in de loop van 2017. De informatie die in 2016 werd opgevraagd in het nu geschrapte hoofdstuk 7, zal door de Bank in 2017 immers worden opgevraagd via een nieuw formaat dat door de financiële instellingen als addendum bij het jaarlijkse witwasverslag zal moeten worden gevoegd. Bovendien zal in dit addendum ook nog bijkomende informatie worden opgevraagd over de door de financiële instellingen in België uitgeoefende activiteiten. De Bank zal de financiële instellingen later dit jaar, via een afzonderlijke circulaire, meer toelichting verschaffen over deze nieuwe rapporteringsverplichting, met inbegrip van alle praktische modaliteiten.

Zoals in de voorgaande jaren al steeds het geval was, zal de Bank het elektronische formulier dat moet worden gebruikt om te antwoorden op de geactualiseerde vragenlijst via OneGate beschikbaar stellen in de eerste dagen van 2017. Dit formulier zal de mogelijkheid bevatten om de antwoorden die in 2016 werden ingegeven opnieuw te gebruiken voor het invullen van de vragenlijst van 2017. Het spreekt vanzelf dat het gebruik van deze functionaliteit de financiële instelling niet ontheft van de verplichting om de juistheid van elk antwoord opnieuw te verifiëren.

1. Timing

De antwoorden op de vragenlijst dienen in OneGate te worden aangeleverd tussen 1 januari en 28 februari 2017, op grond van de situatie (o.a. de stand van de interne procedures) op **31 december 2016**.

1. Praktisch

Om u in staat te stellen vanaf heden de vereiste informatie te verzamelen om de vragenlijst binnen de gestelde termijnen te kunnen beantwoorden, worden de vragenlijst en de methodologische nota u als bijlage in papiervorm toegezonden.

Een Engelse versie van deze circulaire, de methodologische nota en de vragenlijst is beschikbaar op de website van de Bank.

Voor alle vragen in verband met deze vragenlijst verzoeken wij u contact op te nemen met het nieuwe toezichtsteam anti-witwassen en anti-terrorismefinanciering via het e-mailadres supervision.ta.aml@nbb.be.

Hoogachtend

Jan Smets

Gouverneur

*Bijlagen: 2*