|  |  |
| --- | --- |
| De Berlaimontlaan 14 – BE-1000 Brusseltel. + 32 2 221 38 12 – fax + 32 2 221 31 04ondernemingsnummer: 0203.201.340RPR Bruxelleswww.nbb.be | BNB EU Bil N&B Pos |
|  | Circulaire |
|  | Brussel, 26 oktober 2016 |
|  |  |
| Kenmerk: ---------------> | NBB\_2016\_43 |
|  |
|  | uw correspondant: mettez le nom ci-dessous |
|  |
| Benoît Bienfait |
| tel. +32 2 221 36 42 – fax +32 2 221 31 04 |
| benoit.bienfait@nbb.be |
| Verkorte periodieke vragenlijst over de Bestrijding van het Witwassen van Geld en de Financiering van Terrorisme |
|  |

Toepassingsveld

Betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht en de centrale contactpunten in België van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend.

Samenvatting/Doelstelling

Met deze circulaire bepaalt de Nationale Bank van België de voorwaarden onder dewelke betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht en de centrale contactpunten van betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld die in België actief zijn via agenten of distributeurs worden uitgenodigd om, rekening houdend met het evenredigheidsbeginsel, de verkorte periodieke vragenlijst over de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme jaarlijks in te vullen, in plaats van de volledige vragenlijst die is gevoegd bij de circulaire NBB\_2016\_42 van 26 oktober 2016. Deze circulaire biedt gedetailleerde informatie omtrent deze verkorte vragenlijst, die beoogt aan de Bank systematische en gestandaardiseerde informatie te verstrekken die haar in staat moet stellen haar risicogeoriënteerde benadering te versterken bij de uitoefening van haar wettelijke toezichtsbevoegdheden inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Geachte mevrouw

Geachte heer

Overeenkomstig de artikelen 48 en 105 van de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, kan onder bepaalde voorwaarden aan deze instellingen een vrijstelling van de toepassing van de bepalingen van deze wet verleend worden. Hierbij dient echter te worden opgemerkt dat deze vrijstelling niet slaat op de toepassing van de bepalingen van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Overigens zijn ook betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend en die in België actief zijn via onafhankelijke agenten of distributeurs onderworpen aan de bepalingen van deze wet van 11 januari 1993 voor alle activiteiten die zij in België uitoefenen. Bovendien zijn zij verplicht een in België gevestigde verantwoordelijke voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme aan te duiden, die hen daar vertegenwoordigt voor alle aangelegenheden die verband houden met de naleving van die wet (hierna een « centraal contactpunt » of « CCP  » genoemd). Bij de tenuitvoerlegging van die vereiste zijn de Belgische autoriteiten evenwel gehouden het evenredigheidsbeginsel in acht te nemen, zodat de ter zake toegepaste oplossingen aanzienlijk kunnen verschillen naargelang van de specifieke kenmerken van elke vestiging in België.

De bevoegdheid voor het toezicht op de naleving van de bepalingen van de wet van 11 januari 1993 door de bovenvermelde vrijgestelde instellingen en de Belgische CCPs van Europese betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, wordt door deze wet aan de Nationale Bank van België toegekend.

De inzameling van passende informatie over de regelingen die door de financiële instellingen worden getroffen op het vlak van de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (« WW/FT ») is onontbeerlijk voor de uitoefening van het risicogebaseerd toezicht op de naleving van hun wettelijke en reglementaire verplichtingen ter zake.

Via haar circulaire NBB\_2016\_42 van 26 oktober 2016 legt de Bank een verplichting op aan de in België gevestigde financiële instellingen om jaarlijks een elektronische vragenlijst in te vullen met betrekking tot WW/FT. De betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, met inbegrip van de bijkantoren en de centrale contactpunten in België van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend, vallen onder het toepassingsgebied van deze circulaire NBB\_2016\_42 van 26 oktober 2016, en dienen dus normaliter de volledige vragenlijst jaarlijks te beantwoorden.

Rekening houdend met het evenredigheidsbeginsel heeft de Bank echter besloten om haar vereisten inzake de verstrekking van periodieke informatie over de regelingen die worden getroffen om te voldoen aan de wettelijke verplichtingen inzake WW/FT te verlichten in functie van de specifieke kenmerken of de omvang van de vestiging in België van de betrokken betalingsinstelling of van de instelling voor elektronisch geld.

Worden derhalve vrijgesteld van de verplichting om de volledige vragenlijst te beantwoorden die is gevoegd bij de circulaire NBB\_2016\_42 van 26 oktober 2016 :

* de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht die in toepassing van de artikelen 48 of 105 van de wet van 21 december 2009 genieten van een vrijstelling van de toepassing van de bepalingen van deze wet, en
* de “centrale contactpunten” in België van Europese betalingsinstellingen :
* die in België een netwerk hebben gevestigd van minder dan 100 agenten of distributeurs, en
* die in het voorbije jaar in België, via hun agentennetwerk, minder dan 100.000 betalingstransacties voor rekening van hun cliënten hebben verricht,
* de “centrale contactpunten” in België van Europese instellingen voor elektronisch geld :
* die in België een netwerk hebben gevestigd van minder dan 100 agenten of distributeurs, en
* die in het voorbije jaar via hun netwerk van distributeurs in België elektronisch geld hebben overgemaakt voor een bedrag van minder dan 5.000.000 euro, en die via hun agentennetwerk in België minder dan 100.000 betalingstransacties hebben verricht voor rekening van hun cliënten,

De betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld en de centrale contactpunten die van deze vrijstelling genieten, worden echter verzocht om de verkorte vragenlijst die als bijlage 1 bij onderhavige circulaire is gevoegd, jaarlijks in te vullen.

De antwoorden op deze vragenlijst, die gedownload kan worden van de website van de Bank, moeten aan de Bank worden bezorgd vóór 28 februari 2017, op basis van de stand van de toegepaste interne procedures per 31 december 2016. De betrokken instellingen dienen hun antwoorden naar de Bank te versturen per post (naar het volgende adres: Nationale Bank van België – dienst Prudentieel Beleid en Financiële Stabiliteit – AML/CFT-Toezicht – de Berlaimontlaan 14 - 1000 Brussel - België) of per e-mail (op het volgende e-mailadres: supervision.ta.aml@nbb.be).

Een Engelse versie van deze circulaire en de vragenlijst zijn beschikbaar op de website van de Bank.

Deze circulaire vervangt met onmiddellijke ingang de circulaire NBB\_2015\_27 over hetzelfde onderwerp.

Hoogachtend

Jan Smets

Gouverneur

*Bijlage: 1*