

**Platform voor publiek – private samenwerking ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (AML-platform)**

**Samenwerkingsprotocol**

**Plateforme de partenariat public-privé contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (AML-platform)**

**Protocole de collaboration**

**Context**

Financiële misdrijven, waaronder het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de financiering van massavernietigingswapens ondermijnen de politieke en economische belangen van de staat en vormen een ernstige bedreiging voor de nationale veiligheid. Daarnaast tasten deze stromen van illegaal geld de integriteit, de stabiliteit en de reputatie van de financiële sector aan.

De bestrijding van deze misdrijven vereist een integrale aanpak waarbij zowel de betrokken overheidsdiensten als vertegenwoordigers van de financiële sector hun kennis en vaardigheden moeten bundelen om deze misdrijven gezamenlijk te voorkomen, op te sporen en aan te pakken.

Een gestructureerd overleg en uitwisseling van informatie tussen overheidsdiensten en vertegenwoordigers van de financiële sector, en in de toekomst eventueel de niet-financiële sector, draagt voor alle betrokkenen bij om hun wettelijke opdrachten en verplichtingen gerichter in te vullen en vormt daarom een belangrijk middel in de bestrijding van deze misdrijven.

Dit samenwerkingsprotocol voorziet in de oprichting van een platform voor publiek - private samenwerking ter bestrijding van het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens (hierna “AML-platform” genoemd).

**Contexte**

Les crimes financiers, y compris le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et le financement de la prolifération d’armes de destruction massive, portent atteinte aux intérêts politiques et économiques de l’État et constituent une menace sérieuse pour la sécurité nationale. En outre, ces flux d’argent illégal affectent l’intégrité, la stabilité et la réputation du secteur financier.

La lutte contre ces crimes nécessite une approche intégrée dans laquelle les autorités publiques et les représentants du secteur financier doivent mettre en commun leurs connaissances et leurs compétences pour prévenir, détecter et combattre conjointement ces crimes.

La consultation structurée et l’échange d’informations entre les autorités publiques et les représentants du secteur financier, et éventuellement le secteur non-financier dans le futur, permettent à toutes les parties concernées de s’acquitter de leurs tâches et obligations légales de manière plus ciblée et constituent donc un moyen important pour lutter contre ces crimes.

Ce protocole de collaboration prévoit la création d’une plateforme de partenariat public-privé pour lutter contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et le financement de la prolifération des armes de destruction massive (ci-après dénommée « AML-platform »).

## De partijen

1. De Algemene Administratie van de Thesaurie (hierna “de Thesaurie” genoemd), gevestigd te 1040 Brussel, Kunstlaan 30, vertegenwoordigd door haar Administrateur Generaal, de heer Alexandre De Geest,
2. De Cel voor Financiële Informatieverwerking (hierna “de CFI” genoemd), gevestigd te 1060 Brussel, Guldenvlieslaan 55, bus 1, vertegenwoordigd door haar Voorzitter, de heer Philippe de Koster,
3. De Nationale Bank van België (hierna “de NBB” genoemd), gevestigd te 1000 Brussel, de Berlaimontlaan 14, vertegenwoordigd door haar Gouverneur, de heer Pierre Wunsch,
4. De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (hierna “de FSMA” genoemd), gevestigd te 1000 Brussel, Congresstraat 12-14, vertegenwoordigd door haar Voorzitter, de heer Jean-Paul Servais,
5. De Belgische Federatie van de Financiële Sector (hierna “Febelfin” genoemd), gevestigd te 1210 Sint-Joost-ten-Node, Koning Albert II-laan 19, vertegenwoordigd door haar CEO, de heer Karel Baert,
6. Beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen (hierna “Assuralia” genoemd), gevestigd te 1000 Brussel, de Meeûsquare 29, vertegenwoordigd door haar Gedelegeerd Bestuurder, de heer Hein Lannoy,

hierna individueel “de Deelnemer” of gezamenlijk “de Deelnemers” genoemd,

**zijn het volgende overeengekomen:**

## Les parties

1. L'Administration Générale de la Trésorerie (ci-après dénommée « la Trésorerie »), sise à 1040 Bruxelles, Avenues des Arts 30, représentée par son Administrateur Général, M. Alexandre De Geest,
2. La Cellule de traitement des informations financières (ci-après dénommée « la CTIF »), ayant son siège social à 1060 Bruxelles, Avenue de la Toison d'Or 55, boîte n°1, représentée par son Président, M. Philippe de Koster,
3. La Banque nationale de Belgique (ci-après dénommée « la BNB »), ayant son siège social à 1000 Bruxelles, Avenue de Berlaimont 14, représentée par son Gouverneur, M. Pierre Wunsch,
4. L'Autorité des services et marchés financiers (ci-après dénommée « la FSMA »), établie à 1000 Bruxelles, Rue du Congrès 12-14, représentée par son Président, M. Jean-Paul Servais,
5. La Fédération belge du secteur financier (ci-après dénommée « Febelfin »), sise au 1210 Sint-Joost-ten-Node, Boulevard du Roi Albert 19, représentée par son CEO, M. Karel Baert,
6. L'Union professionnelle des entreprises d'assurances (ci-après dénommée « Assuralia »), établie à 1000 Bruxelles, Square Meeûs 29, représentée par son Administrateur Délégué d'Assuralia, M. Hein Lannoy,

ci-après dénommés individuellement « le Participant » ou conjointement « les Participants »,

**ont convenu ce qui suit :**

## **Artikel 1 - Doelstellingen van het AML-platform**

Het doel van het AML-platform is het verhogen van de efficiëntie van de strijd tegen witwassen, de financiering van terrorisme en de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens (hierna "AML/CFTP") door op een efficiënte en veilige manier informatie uit te wisselen die nuttig kan zijn voor de doeltreffende en passende uitvoering van de taken van de Deelnemers die hun in dit verband bij wet zijn toevertrouwd.

Het overleg en de uitwisseling van informatie via het AML-platform vormt een aanvulling op de werking van de AML/CFTP-coördinatieorganen, zoals de Partnerraad of het Coördinatiecomité voor Inlichtingen en Veiligheid, en reeds bestaand structureel overleg tussen twee of meerdere Deelnemers. Het AML-platform doet geen afbreuk aan dit reeds bestaande overleg en informatie-uitwisseling en heeft niet als doel deze geheel of gedeeltelijk te vervangen.

## **Artikel 2 - Opdrachten**

Het AML-platform heeft als opdracht:

- Het uitwisselen van informatie en expertise over ontwikkelingen, trends, nieuwe risico's, mechanismen en typologieën inzake AML/CFTP die nationaal, Europees en internationaal worden geobserveerd.
- Het bespreken van onderwerpen inzake AML/CFTP die voor de verschillende Deelnemers relevant zijn.
- Het voorstellen van richtlijnen en het verstrekken van feedback over de toepassing van de wettelijke AML/CFTP verplichtingen, in het bijzonder over het detecteren en rapporteren van verdachte verrichtingen.
- Het opstellen van adviezen of voorstellen van initiatieven ter bevordering van de

## **Article 1 - Objectifs de l'AML-platform**

L'AML-platform a pour objectif d'accroître l'efficacité de la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et le financement de la prolifération des armes de destruction massive (ci-après « LBC /FTP ») en échangeant des informations de manière efficace et sécurisée qui peuvent être utiles pour l'accomplissement efficace et approprié des tâches des Participants qui leur sont confiées par la loi à cet égard.

La consultation et l'échange d'informations via l'AML-platform viennent s'ajouter au fonctionnement des organes de coordination LBC/FTP, tels que l'Assemblée des partenaires ou le Comité de coordination du renseignement et de la sécurité, et à toute concertation structurelle déjà existante entre deux ou plusieurs Participants. L'AML-platform ne se substitue pas en tout ou en partie à ce type de consultation et échanges d'informations.

## **Article 2 - Tâches**

L'AML-platform a pour tâches de :

1. Echanger des informations et de l'expertise sur des développements, des tendances, des nouveaux risques, des mécanismes et des typologies en matière de LBC/FTP observés au niveau national, européen et international.
2. Discuter des sujets de LBC/FTP qui sont pertinents pour les différents Participants.
3. Proposer des lignes directrices et fournir un retour d'expérience sur l'application des obligations légales de LBC/FTP, en particulier celles relatives à la détection et la déclaration des opérations suspectes.
4. Élaborer des conseils ou des propositions d'initiatives pour promouvoir la LBC/FTP auprès des responsables politiques.

AML/CFTP aan de beleidsverantwoordelijken.

- Het onderzoeken van de mogelijkheden om rekening houdend met de wettelijke bepalingen inzake beroepsgeheim en de verwerking van persoonsgegevens, al dan niet dossier-specifieke, data in het kader van AML/CFTP te delen en het desgevallend voorstellen van juridische en technologische oplossingen voor het uitwisselen van deze data via digitale weg.
- 5. Examiner les possibilités de partager, dans le cadre de la LBC/FTP, des données spécifiques à un dossier ou non, en tenant compte des dispositions légales sur le secret professionnel et le traitement des données à caractère personnel, et si nécessaire proposer des solutions juridiques et technologiques pour l'échange numérique de ces données.

### **Artikel 3 - Deelnemers**

Het AML-platform is een samenwerkingsverband zonder rechtspersoonlijkheid tussen volgende

Deelnemers:

- De Thesaurie;
- De CFI;
- De NBB;
- De FSMA;
- Febelfin;
- Assuralia.

De Deelnemers onderschrijven de doelstellingen en opdrachten van het AML-platform en nemen actief deel aan de werkzaamheden van het AML-platform. Hiertoe engageren de Deelnemers zich om voldoende informatie, expertise en middelen ter beschikking te stellen van het AML-platform zodat de aan hem toevertrouwde opdrachten op een efficiënte wijze kunnen uitgevoerd worden.

Elke Deelnemer wijst één of meerdere personen aan die de Deelnemer kan vertegenwoordigen tijdens de werkzaamheden van het AML-platform.

Elke Deelnemer kan zijn deelname aan het AML-platform beëindigen door de overige Deelnemers één maand op voorhand schriftelijk in kennis te stellen van zijn voornemen om dit te doen.

### **Article 3 - Participants**

L'AML-platform est un partenariat sans personnalité juridique entre les Participants suivants:

- La Trésorerie;
- La CTIF;
- La BNB;
- La FSMA;
- Febelfin;
- Assuralia

Les Participants approuvent les objectifs et les missions de l'AML-platform et participent activement aux travaux de celle-ci. A cet effet, les Participants s'engagent à mettre à disposition de l'AML-platform suffisamment d'informations, d'expertise et de ressources pour que les missions qui lui sont confiées puissent être réalisées de manière efficace.

Chaque Participant désigne une ou plusieurs personnes pouvant représenter le Participant lors des travaux de l'AML-platform.

Chaque Participant peut mettre fin à sa participation à l'AML-platform en notifiant aux autres Participants son intention de le faire, par écrit et un mois à l'avance.

## **Artikel 4 - Werking**

### **a) Voorzitter**

De Thesaurie treedt, naast Deelnemer, ook op als voorzitter van het AML-platform.

In deze hoedanigheid staat de Thesaurie in voor:

- Het coördineren van de werkzaamheden van het AML-platform zoals bepaald in dit samenwerkingsprotocol.
- Het verzorgen van het secretariaat van het AML-platform. Dit omvat onder meer de organisatie van de vergaderingen en het opstellen van de notulen van de vergaderingen

### **b) Overleg**

Het overleg tussen de Deelnemers van het AML-platform verloopt via de door de Deelnemers aangeduide vertegenwoordigers.

Naast de mogelijkheid van de Deelnemers om per mail met elkaar te communiceren, komen de Deelnemers vier maal per jaar bijeen in een vergadering, of meer indien dit nodig zou zijn. De vergaderingen vinden plaats overeenkomstig de volgende modaliteiten:

#### **• Vorm van de vergadering**

Vergaderingen vinden plaats door middel van een fysieke bijeenkomst van de vertegenwoordigers van de Deelnemers. Tenzij uitdrukkelijk anders bepaald in de uitnodiging, gaat de vergadering door in de gebouwen van de Thesaurie (Handelsstraat 96, 1000 Brussel).

Indien de omstandigheden dit vereisen, kan de vergadering ook plaatsvinden op een volledig virtuele (waarbij alle Deelnemers via elektronische communicatiemiddelen aan de vergadering deelnemen) of hybride (waarbij sommige Deelnemers fysiek en andere Deelnemers via elektronische communicatiemiddelen aan de vergadering deelnemen) wijze.

## **Article 4 - Fonctionnement**

### **a) Président**

En plus d'être un Participant, la Trésorerie agit également en tant que président de l'AML-platform.

À ce titre, la Trésorerie est responsable de :

- La coordination des activités de l'AML-platform telles que définies dans ce protocole de collaboration ;
- La prise en charge du secrétariat de l'AML-platform. Cela comprend l'organisation des réunions et la préparation des procès-verbaux des réunions.

### **b) Consultation**

La consultation entre les Participants de l'AML-platform se fait par l'intermédiaire des représentants désignés par les Participants.

Outre la possibilité pour les Participants de communiquer entre eux par courrier électronique, les Participants se réunissent quatre fois par an, et davantage si nécessaire. Les réunions se déroulent selon les modalités suivantes :

#### **• Forme de la réunion**

Les réunions ont lieu dans le cadre d'une réunion physique des représentants des Participants. Sauf indication contraire explicite dans l'invitation, la réunion aura lieu dans les locaux de la Trésorerie (rue de Commerce 96, 1000 Bruxelles).

Si les circonstances l'exigent, la réunion peut également se dérouler dans un environnement entièrement virtuel (où tous les Participants participent à la réunion par des moyens de communication électroniques) ou hybride (où certains Participants participent physiquement à la réunion et d'autres Participants par des moyens de communication électroniques).

- **Bijeenroepen van de vergadering**

De Thesaurie roept de vergadering bijeen, hetzij op eigen initiatief of met oog op het respecteren van het minimale voorziene aantal vergaderingen, hetzij op verzoek van de andere Deelnemers.

De bijeenroeping wordt per mail verstuurd aan de vertegenwoordigers van de Deelnemers en bevat ten minste de agenda van de vergadering (waarbij, voor zover mogelijk, wordt verduidelijkt welke punten ter beslissing worden voorgelegd), de notulen van de vorige vergadering en de datum en locatie van de vergadering (of de link naar het elektronisch communicatiemiddel indien het een virtuele of hybride vergadering betreft).

- **Agenda van de vergadering**

De Thesaurie stelt, in overleg met de Deelnemers, de ontwerpagenda op voor elke vergadering. Elke Deelnemer kan op eigen initiatief agendapunten aanreiken door deze aan de Thesaurie te bezorgen.

- **Samenstelling van de vergadering**

De vergadering is samengesteld uit één of meerdere vertegenwoordigers van de Deelnemers.

De Deelnemers kunnen in onderling akkoord ook vertegenwoordigers van andere publieke of private instellingen of relevante deskundigen uitnodigen om vergaderingen bij te wonen, presentaties te geven of input te leveren voor de lopende discussies.

- **Nemen van beslissingen**

Het AML-platform beslist bij consensus. Dit betekent niet dat alle Deelnemers unaniem akkoord moeten zijn, maar wel dat geen van de Deelnemers zich uitdrukkelijk verzet tegen wezenlijke onderdelen van de beslissing.

Indien de vertegenwoordiger van een Deelnemer niet de bevoegdheid heeft om de Deelnemer te verbinden over een in een vergadering te nemen besluit, dient deze

- **Convocation de la réunion**

La Trésorerie convoque la réunion, soit de sa propre initiative, soit en vue de respecter le nombre minimum de réunions prévu, soit à la demande des autres Participants.

La convocation est adressée par e-mail aux représentant des Participants et comprend au moins l'agenda de la réunion (précisant, dans la mesure du possible, les points qui sont présentés pour décision), le procès-verbal de la réunion précédente et la date et le lieu de la réunion (ou un lien vers le moyen de communication électronique dans le cas d'une réunion virtuelle ou hybride).

- **Ordre du jour de la réunion**

La Trésorerie prépare le projet d'ordre du jour de chaque réunion, en consultant les Participants. Chaque Participant peut soumettre des points à l'ordre du jour de sa propre initiative en les soumettant à la Trésorerie.

- **Composition de la réunion**

La réunion est composée d'un ou plusieurs représentants des Participants.

Les participants peuvent également, d'un commun accord, inviter des représentants d'autres institutions publiques ou privées, ou des experts concernés, à assister à des réunions, à faire des présentations ou à apporter leur contribution aux discussions en cours.

- **Prise de décisions**

L'AML-platform décide par consensus. Cela ne signifie pas que tous les Participants doivent être d'accord à l'unanimité, mais cela signifie qu'aucun des Participants ne s'oppose expressément à des parties substantielles de la décision.

Si le représentant d'un Participant n'a pas le pouvoir d'engager le Participant concernant une décision à prendre lors d'une réunion, ce représentant devra obtenir la décision du

vertegenwoordiger het besluit van de Deelnemer binnen een redelijke termijn na de vergadering te verkrijgen en de andere Deelnemers zo spoedig mogelijk van dit besluit op de hoogte te stellen .

Participant dans un délai raisonnable suivant la réunion et informer les autres Participants de la décision dès que possible.

- **Notulen van de vergadering**

De Thesaurie stelt de notulen van de vergadering op en verspreidt na de vergadering een kopie daarvan aan de Deelnemers. De Deelnemers krijgen de gelegenheid om correcties aan te brengen aan de notulen alvorens deze goed te keuren.

De Thesaurie bezorgt de goedgekeurde notulen aan het kabinet van de Minister van Financiën. Na hiervoor goedkeuring te hebben gekregen van de Deelnemers, kan de Thesaurie bepaalde adviezen, voorstellen van initiatieven of andere beslissingen van het AML-platform ter kennis brengen van belanghebbende derden.

De Deelnemers kunnen, binnen de schoot van het AML-platform werkgroepen oprichten om specifieke taken uit te voeren die kaderen binnen de doelstellingen en opdrachten van het AML-platform. In dit geval leggen de Deelnemers de precieze opdracht, de samenstelling en de werkingsmodaliteiten van de werkgroep vast. De Deelnemers kunnen in onderling akkoord ook vertegenwoordigers van andere publieke of private instellingen of deskundigen uitnodigen om deel uit te maken van deze werkgroepen.

- **Procès-verbaux de la réunion**

La Trésorerie prépare le procès-verbal de la réunion et en distribue une copie aux Participants après la réunion. Les participants ont la possibilité d'apporter des corrections aux procès-verbaux avant de les approuver.

La Trésorerie envoie le procès-verbal approuvé au Cabinet du Ministre des Finances. Après avoir obtenu l'approbation des Participants, la Trésorerie pourra informer des tiers intéressés de certains avis, propositions d'initiatives ou de certaines décisions de l'AML-platform.

Les Participants peuvent, au sein de l'AML-platform, mettre en place des groupes de travail pour effectuer des tâches spécifiques qui s'inscrivent dans les objectifs et les tâches de l'AML-platform. Dans ce cas, les Participants déterminent la mission exacte, la composition et les méthodes de travail du groupe de travail. Les Participants peuvent également, d'un commun accord, inviter des représentants d'autres institutions publiques ou privées ou des experts à participer à ces groupes de travail.

Dit doet geen afbreuk aan de mogelijkheid van de Deelnemers om buiten het kader van het AML-platform overleg te plegen of samen te werken op thema's die door het AML-platform werden behandeld.

Cela s'effectue sans préjudice de la capacité des Participants à se consulter ou à collaborer entre eux en dehors du cadre de l'AML-platform sur des sujets couverts par l'AML-platform.

**c) *Uitwisseling van informatie***

De Deelnemers engageren zich ertoe om, rekening houdend met de eventuele beperkingen opgelegd door het beroepsgeheim of andere wettelijke bepalingen, iedere informatie die kan bijdragen aan het vervullen van de opdrachten van het AML-platform uit te wisselen met de andere Deelnemers.

**c) *Échange d'informations***

Les Participants s'engagent, sous réserve de toutes restrictions imposées par le secret professionnel ou d'autres dispositions légales, à échanger avec les autres Participants toute information susceptible de contribuer à l'accomplissement des missions de l'AML-platform.

De Deelnemers die informatie wensen uit te wisselen met de andere Deelnemers, zuiveren deze informatie van eventuele persoonsgegevens (zoals bedoeld in art. 4 van EU Verordening 2016/679) alvorens deze aan de andere Deelnemers te bezorgen.

De Thesaurie stelt een elektronisch platform ter beschikking van de Deelnemers dat toelaat om vertrouwelijke informatie op een beveiligde wijze uit te wisselen. De Thesaurie staat in voor het beheer van dit elektronisch platform, onder meer door het beheren van toegang aan de vertegenwoordigers van de Deelnemers en het structureren, bewaren of tijdig verwijderen van de ter beschikking gestelde informatie.

De Deelnemers die informatie wensen uit te wisselen met de andere Deelnemers, kunnen dit doen hetzij via mail, hetzij via het beveiligd elektronisch platform.

#### **Artikel 5 - Vertrouwelijkheid**

De Deelnemers gaan ermee akkoord een vertrouwelijke relatie aan te gaan met betrekking tot de openbaarmaking van vertrouwelijke informatie, zoals hieronder uiteengezet.

Deze geheimhoudingsplicht doet geen afbreuk aan het beroepsgeheim waaraan de Deelnemers wettelijk onderworpen zijn, evenals aan de leden van hun personeel en organen.

Onder vertrouwelijke informatie wordt alle informatie verstaan die in het kader van de uitvoering van dit samenwerkingsprotocol wordt uitgewisseld en die niet beschikbaar is voor het publiek. Het betreft in het bijzonder de informatie die werd uitgewisseld via het beveiligd elektronisch platform of informatie waarvan de Deelnemer die ze ter beschikking heeft gesteld uitdrukkelijk heeft aangegeven dat deze vertrouwelijk is.

De Deelnemer die de vertrouwelijke informatie ter beschikking heeft gesteld kan bepalen onder welke vorm en aan welke derden deze

Les Participants qui souhaitent échanger des informations avec les autres Participants, anonymisent ces informations de toutes données à caractère personnel (telles que visées à l'article 4 du règlement UE 2016/679) avant de les fournir aux autres Participants.

La Trésorerie met à disposition des Participants une plateforme électronique permettant l'échange d'informations confidentielles de manière sécurisée. La Trésorerie est responsable de la gestion de cette plateforme électronique, notamment de la gestion des accès aux représentants des Participants et de la structure, du stockage ou de la suppression en temps opportun des informations mises à disposition.

Les Participants qui souhaitent échanger des informations avec les autres Participants peuvent le faire soit par e-mail, soit via la plateforme électronique sécurisée.

#### **Article 5 - Confidentialité**

Les Participants acceptent d'entrer dans une relation confidentielle en ce qui concerne la divulgation d'informations confidentielles, comme indiqué ci-dessous.

Cette obligation de confidentialité ne porte pas préjudice au secret professionnel auquel sont légalement soumis les Participants, ainsi que les membres de leur personnel et de leurs organes.

Les informations confidentielles désignent toute information échangée dans le cadre de la mise en œuvre du présent protocole de coopération et qui n'est pas accessible au public. Il s'agit notamment des informations échangées via la plateforme électronique sécurisée ou des informations mises à disposition et expressément indiquées par le Participant comme confidentielles.

Le Participant qui a mis à disposition les informations confidentielles peut déterminer sous quelle forme et à quels tiers ces



informatie eventueel nog mag worden verspreid. De andere Deelnemers moeten deze instructies respecteren en alle redelijke voorzorgsmaatregelen nemen om ervoor te zorgen dat deze informatie niet verder wordt verspreid.

### **Artikel 6 - Financiering**

Iedere Deelnemer draagt de eigen kosten die verbonden zijn aan zijn deelname aan het AML-platform.

In het geval er sprake zou zijn van gezamenlijke kosten, zal de financiering hiervan op voorhand en in onderling overleg tussen de Deelnemers worden bepaald.

### **Artikel 7 - Evaluatie**

De Deelnemers evalueren jaarlijks de opdrachten en de werking van het AML-platform. Tijdens deze evaluatie worden onder meer volgende zaken onderzocht:

- de ontwikkeling van de relatie tussen de betrokken overheidsdiensten en vertegenwoordigers van de financiële sector;
- de toename van het risicobewustzijn van de financiële sector als gevolg van onder meer het delen van nieuwe risico's, mechanismen en typologieën inzake AML/CFTP;
- de verbetering van de kwantiteit en de kwaliteit van de meldingen van de financiële sector aan de CFI, in het bijzonder van de meldingen met betrekking tot de door het AML-platform besproken risico's, mechanismen en typologieën inzake AML/CFTP;
- de relevantie en het resultaat van de besprekingen van de onderwerpen inzake AML/CFTP voor ieder van de Deelnemers.

De evaluatie bevat, indien nodig, voorstellen van aanpassing aan de doelstellingen, opdrachten,

informations peuvent encore être diffusées. Les autres Participants doivent respecter ces instructions et prendre toutes les précautions raisonnables pour s'assurer que ces informations ne sont pas diffusées davantage.

### **Article 6 - Financement**

Chaque Participant supporte ses propres frais liés à sa participation à l'AML-platform.

En cas de coûts communs, leur financement sera déterminé à l'avance et en concertation mutuelle entre les Participants.

### **Article 7 - Évaluation**

Les Participants évaluent annuellement les missions et le fonctionnement de l'AML-platform. Au cours de cette évaluation, les questions suivantes seront examinées :

- le développement de la relation entre les autorités publiques et les représentants du secteur financier impliqués ;
- la sensibilisation accrue du secteur financier aux risques résultant, entre autres, du partage de nouveaux risques, mécanismes et typologies liés à la LBC/FTP ;
- l'amélioration de la quantité et de la qualité des déclarations du secteur financier à la CTIF-CFI, en particulier les déclarations résultant des discussions au sein de l'AML platform sur les nouveaux risques, mécanismes et typologies liés à la LBC/FTP;
- la pertinence et le résultat des discussions sur les thèmes de LBC/FTP pour chacun des Participants.

L'évaluation contient, le cas échéant, des propositions d'adaptation aux objectifs,

Deelnemers, werkwijze of financiering van het AML-platform.

missions, Participants, méthodes de travail ou financement de l'AML-platform.

De Thesaurie stelt een schriftelijk verslag op van deze evaluatie.

La Trésorerie établit un rapport écrit de cette évaluation.

### **Artikel 8 - Slotbepalingen**

### **Article 8 - Provisions finales**

Dit samenwerkingsprotocol kan niet als basis dienen voor enige rechtsvordering tot schadevergoeding of andere juridische stappen en doet geen rechten ontstaan ten gunste van derden.

Ce protocole de coopération ne peut servir de base à aucune action en dommages-intérêts ou autre action en justice et ne crée aucun droit en faveur de tiers.

Geen enkel artikel van dit samenwerkingsprotocol mag worden opgevat als een afwijking van de wet van 18 september 2017 of eender welke andere wet, of als een verplichting die in strijd is met deze wetten.

Aucun article du présent protocole de coopération ne peut être interprété comme une dérogation à la loi du 18 septembre 2017 ou à toute autre loi, ou comme une obligation contraire à de telles lois.

Dit samenwerkingsprotocol treedt voor onbepaalde tijd in werking op de datum van de ondertekening door de laatst ondertekenende Deelnemer.

Ce protocole de coopération entrera en vigueur pour une durée indéterminée à la date de sa signature par le dernier Participant signataire.

Dit samenwerkingsprotocol kan in overeenstemming tussen de Deelnemers schriftelijk worden gewijzigd.

Ce protocole de collaboration peut être modifié par écrit après accord entre les Participants.

De CEO van Febelfin

Le CEO de Febelfin

Karel Baert

De Administrateur Generaal van de Thesaurie

L'Administrateur Générale de la Trésorerie

Alexandre De Geest

De Voorzitter van de CFI

Le Président de la CTIF

Philippe de Koster

De Gedelegeerd Bestuurder van Assuralia

L'Administrateur Délégué d'Assuralia

Hein Lannoy

De Voorzitter van de FSMA

Le Président de la FSMA

Jean-Paul Servais

De Gouverneur van de NBB

Le Gouverneur de la BNB

Pierre Wunsch