

Protocole définissant les modalités de la coopération et des échanges d'informations entre la Banque nationale de Belgique et la Cellule de Traitement des Informations Financières

La Banque nationale de Belgique (ci-après « la Banque »), sise boulevard de Berlaimont 14 à 1000 Bruxelles, représentée par son Gouverneur, Monsieur Pierre Wunsch, et

La Cellule de Traitement des Informations Financières (ci-après « la CTIF »), sise avenue de la Toison d'Or 55, boîte 1, 1060 Bruxelles, représentée par son Président, Monsieur Philippe de Koster,

ci-après, chacune séparément, « l'Autorité » et ensemble, « les Autorités »,

Considérant la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (ci-dessous « **la loi du 18 septembre 2017** »), et en particulier ses articles 76 et suivants instituant la CTIF chargée du traitement et de la transmission d'informations en vue de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (ci-dessous « **BC/FT** »), ainsi que le financement de la prolifération des armes de destruction massive, lorsque cette dernière compétence lui est accordée en vertu des règlements européens ;

Considérant la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, et en particulier ses articles 12bis, § 1er et 36/2, §§ 1er et 2, en application de laquelle la Banque est chargée de contrôler :

- le respect par les établissements visés à l'article 36/2, § 1er de la loi du 22 février 1998 précitée qui, conformément à l'article 85, § 1er, 3°, de la loi du 18 septembre 2017, sont assujettis à cette loi (ci-après « les institutions financières assujetties »), des dispositions légales, réglementaires et de droit européen qui ont pour objet la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme (BC/FT), ainsi que du

Protocol tot vaststelling van de modaliteiten voor de samenwerking en de informatie-uitwisseling tussen de Nationale Bank van België en de Cel voor financiële informatieverwerking

De Nationale Bank van België (hierna "de Bank" genoemd), gevestigd te 1000 Brussel, de Berlaimontlaan 14, vertegenwoordigd door haar Gouverneur, de heer Pierre Wunsch, en

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,

hierna elk afzonderlijk "de Autoriteit" en samen "de Autoriteiten" genoemd,

Gelet op 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 (hierna "**de wet van 18 september 2017**" genoemd), inzonderheid de artikelen 76 en volgende van deze wet, die de CFI instellen als autoriteit belast met het verwerken en verstrekken van informatie met het oog op de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna "**(S)WVG/FT**" genoemd, en de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens, als deze laatste bevoegdheid haar is toegekend krachtens de Europese verordeningen;

Gelet op de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, inzonderheid de artikelen 12bis, § 1 en 36/2, §§ 1 en 2, van deze wet, op grond waarvan de Bank belast is met het toezicht op:

- de naleving door de instellingen bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de voornoemde wet van 22 februari 1998 die overeenkomstig artikel 85, § 1, 3° van de wet van 18 september 2017 onderworpen zijn aan deze wet, (hierna "de onderworpen financiële instellingen" genoemd), van de wettelijke, reglementaire en Europeesrechtelijke bepalingen die strekken tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van

financement de la prolifération des armes  
destruction massive ;

geld en de financiering van terrorisme  
(WG/FT), evenals van de financiering van de  
proliferatie van massavernietigings-wapens;

- le respect par les établissements de crédit de  
la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au  
contrôle des établissements de crédit (ci-  
après « la loi du 25 avril 2014 »),

- de naleving door de kredietinstellingen van  
de wet van 25 april 2014 op het statuut van  
en het toezicht op kredietinstellingen  
(hierna “de wet van 25 april 2014”),

Considérant les orientations EBA/GL/2021/15 du  
16 décembre 2021 sur la coopération et  
l'échange d'informations entre les autorités de  
surveillance prudentielle, les autorités de  
surveillance en matière de lutte contre le  
blanchiment de capitaux et le financement du  
terrorisme et les cellules de renseignement  
financier au titre de la directive 2013/36/UE (ci-  
après « les orientations EBA/GL/2021/15 ») ;

Gelet op de Richtsnoeren EBA/GL/2021/15 d.d.  
16 december 2021 voor samenwerking en  
informatie-uitwisseling tussen prudentiële  
toezichthouders, AML/CFT - toezichthouders en  
financiële-inlichtingeneenheden  
overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU (hierna  
“de Richtsnoeren EBA/GL/2021/15”);

Considérant qu'il appartient aux Autorités  
d'exercer en pleine autonomie et responsabilité  
les missions qui leur sont confiées par la loi ;

Overwegende dat het de verantwoordelijkheid  
van de Autoriteiten is om in volledige  
autonomie en verantwoordelijkheid de taken  
uit te voeren die hun bij wet zijn toevertrouwd;

Considérant que les Autorités sont susceptibles,  
sous l'angle de leurs compétences respectives, de  
détenir des informations pertinentes au regard  
de leurs missions respectives;

Overwegende dat de Autoriteiten, vanuit het  
oogpunt van hun respectieve bevoegdheden,  
over informatie kunnen beschikken die relevant  
is voor de uitvoering van hun respectieve taken;

Que de telles informations peuvent s'avérer  
utiles aux fins d'un exercice efficace et approprié  
desdites missions,

Overwegende dat dergelijke informatie nuttig  
kan zijn voor een doeltreffende en passende  
uitvoering van deze taken;

Que l'article 121, § 2 de la loi du 18 septembre  
2017 et l'article 181/1 de la loi du 25 avril 2014  
disposent que les Autorités « coopèrent et  
échangent entre elles toutes informations utiles  
chaque fois que cela est nécessaire pour  
l'exercice de leurs compétences prévues par ou  
en vertu de ces lois » ;

Overwegende dat artikel 121, § 2 van de wet  
van 18 september 2017 en artikel 181/1 van de  
wet van 25 april 2014 bepalen dat de  
Autoriteiten samenwerken en alle nuttige  
informatie uitwisselen, telkens als dit nodig is  
voor de uitoefening van hun bevoegdheden  
bepaald bij of krachtens die wetten;

Que dans ce contexte, le présent protocole  
entend régler les modalités de cette coopération;

Overwegende dat, in deze context, dit protocol  
tot doel heeft de modaliteiten van deze  
samenwerking vast te leggen;

Que les Autorités entendent procéder aux  
échanges d'informations, qu'ils s'effectuent  
d'initiative ou fassent suite à une demande  
d'informations, de manière diligente et dans les  
meilleurs délais;

Overwegende dat de Autoriteiten voornemens  
zijn om de informatie zorgvuldig en tijdig uit te  
wisselen, hetzij op eigen initiatief, hetzij naar  
aanleiding van een verzoek om informatie;

Qu'afin d'éviter de multiplier inutilement les  
envois d'informations et de perturber ainsi le bon  
fonctionnement des Autorités, il est précisé que,

Overwegend dat gespecificeerd wordt, om  
onnodige overlapping van informatie te  
voorkomen en de goede werking van de

dans le cadre du présent protocole, seront seules transmises d'initiative les informations apparaissant comme significativement importantes et pertinentes pour l'exercice des missions de l'autre Autorité ;

sont convenues de ce qui suit,

### **1. Objet et champ d'application du Protocole**

L'objectif du présent protocole (ci-après, le Protocole) est de définir les domaines de coopération entre les deux Autorités pour l'exercice de leurs missions respectives précitées, et d'en préciser les modalités.

Le Protocole n'a pas pour objectif d'interpréter les dispositions du cadre légal et réglementaire. En particulier, il ne concerne pas l'obligation de la Banque d'adresser des déclarations d'opérations suspectes à la CTIF ni l'obligation de communiquer les amendes administratives LBC/FT prononcées par la Banque à l'égard des institutions financières assujetties, conformément aux dispositions de l'article 135 § 1 de la loi du 18 septembre 2017.

### **2. Coopération**

Les Autorités s'engagent à coopérer au mieux pour l'exercice de leurs missions respectives. Cette coopération de bonne foi implique notamment que les Autorités procèdent à des échanges d'informations, d'initiative ou sur demande, et partagent leurs expertises respectives.

#### **2.1. Transmission d'initiative d'informations**

Chaque Autorité s'engage, dans le respect des dispositions applicables en matière de secret professionnel, à communiquer d'initiative et dans les meilleurs délais à l'autre Autorité les informations qu'elle détient dans le cadre de l'exercice de ses missions légales et qui lui apparaissent comme suffisamment importantes et pertinentes pour l'exercice des compétences de l'autre Autorité.

Autoriteiten niet te verstoren, dat in het kader van dit protocol alleen informatie die voldoende belangrijk en relevant lijkt voor de uitvoering van de taken van de andere Autoriteit, op eigen initiatief zal worden verstrekt;

zijn het volgende overeengekomen,

### **1. Doel en toepassingsgebied van het Protocol**

Het doel van dit protocol (hierna "het Protocol" genoemd) is de gebieden vast te stellen waarop de twee Autoriteiten in de uitvoering van hun voornoemde respectieve taken samenwerken en de modaliteiten van deze samenwerking vast te leggen.

Het Protocol heeft niet tot doel de bepalingen van het wettelijk en reglementair kader te interpreteren. In het bijzonder heeft het geen betrekking op de verplichting van de Bank om meldingen van verdachte verrichtingen aan de CFI te sturen of op haar verplichting om deze laatste te informeren over de administratieve geldboetes die zij in het kader van SWG/FT oplegt aan onderworpen financiële instellingen, overeenkomstig de bepalingen van artikel 135, § 1 van de wet van 18 september 2017.

### **2. Samenwerking**

De Autoriteiten verbinden zich ertoe zo goed mogelijk samen te werken bij de uitvoering van hun respectieve taken. Deze loyale samenwerking houdt met name in dat de Autoriteiten op eigen initiatief of op verzoek informatie uitwisselen en hun respectieve expertise delen.

#### **2.1. Meedelen van informatie op eigen initiatief**

Elke Autoriteit verbindt zich ertoe om, met inachtneming van de toepasselijke bepalingen inzake het beroepsgeheim, op eigen initiatief en zo spoedig mogelijk aan de andere Autoriteit alle informatie mee te delen waarover zij in het kader van de uitvoering van haar wettelijke taken beschikt en die zij voldoende belangrijk en relevant acht voor de uitoefening van de bevoegdheden van de andere Autoriteit.

Ces informations sont transmises à l'autre Autorité de façon diligente, dans les meilleurs délais.

Deze informatie wordt zorgvuldig en tijdig aan de andere Autoriteit verstrekt.

En outre, les Autorités conviennent de considérer dès à présent que les décisions et informations suivantes constituent des informations suffisamment importantes et pertinentes, sans que cette liste ne soit limitative :

Bovendien komen de Autoriteiten overeen om vanaf heden de volgende beslissingen en informatie als voldoende belangrijke en relevante informatie te beschouwen, zonder dat deze lijst volledig is:

### **2.1.1. Communication d'informations par la Banque dans le cadre de la loi du 18 septembre 2017**

### **2.1.1. Meedelen van informatie door de Bank in het kader van de wet van 18 september 2017**

Concernant les informations détenues par la Banque :

Met betrekking tot de informatie waarover de Bank beschikt:

- a) La liste des établissements financiers assujettis ;
- a) De lijst van onderworpen financiële instellingen;
- b) Les coordonnées (nom, prénom et si disponible, numéro de téléphone et adresse électronique) des *Compliance officers* qui ont été désignés, conformément l'article 9 de la loi du 18 septembre 2017, au sein des institutions financières assujetties; cette information est communiquée le 30 septembre de chaque année;
- b) De contactgegevens (naam, voornaam en, indien beschikbaar, telefoonnummer en e-mailadres) van de Compliance Officers die overeenkomstig artikel 9 van de wet van 18 september 2017 bij de onderworpen financiële instellingen zijn aangesteld; deze informatie wordt jaarlijks op 30 september meegedeeld;
- c) Les projets de circulaires de la Banque en matière de BC/FT ; cette information est fournie dans un délai raisonnable avant son approbation par le Comité de Direction de la Banque ;
- c) De ontwerp-circulaires van de Bank over WG/FT; deze informatie wordt verstrekt binnen een redelijke termijn, vóór de goedkeuring ervan door het Directiecomité van de Bank;
- d) Les actions de sensibilisation en matière de BC/FT qui sont initiées par la Banque auprès des institutions financières assujetties;
- d) De WG/FT-sensibiliseringsacties die door de Bank bij de onderworpen financiële instellingen worden opgezet;
- e) Le résultat des analyses transversales de risques réalisées par la Banque à l'égard d'un secteur particulier (les établissements de paiement, le secteur de l'assurance-vie...) ou sur une thématique spécifique (PEPS, ...) ; le résultat de cette analyse est transmis après avoir été approuvé par le Comité de Direction de la Banque ;
- e) Het resultaat van de transversale risicoanalyses die de Bank heeft uitgevoerd met betrekking tot een bepaalde sector (betalingsinstellingen, levensverzekeringssector, enz.) of over een specifiek thema (PPP's, enz.); het resultaat van deze analyse wordt meegedeeld na de goedkeuring ervan door het Directiecomité van de Bank;
- f) Les mécanismes particuliers, tendances et typologies de BC/FT que la Banque pourrait identifier en marge de l'exercice de ses missions de contrôle dévolues par la loi du
- f) De specifieke WG/FT-mechanismen, -tendensen en -typologieën die de Bank bij de uitvoering van de haar krachtens de wet van 18 september 2017 toegewezen

18 septembre 2017 et dont elle n'avait pas préalablement connaissance.

toezichtstaken zou kunnen vaststellen en waarvan zij voorheen niet op de hoogte was.

- g) Concernant l'analyse individuelle de risques effectuée par la Banque à l'égard de chaque institution financière assujettie :
- les fichiers de *pre-rating* fournis de manière automatisée par FRA<sup>1</sup> sur la base des réponses fournies par l'institution au questionnaire périodique ; les fichiers de *pre-rating* à la disposition de la Banque sont transmis le 30 septembre de chaque année ;
  - le rating « score-carding » attribué à chaque institution par la Banque à l'issue de son analyse individuelle de risque, prenant notamment en compte le « pre-rating » FRA ; un document figeant les données insérées dans score-carding au 30 mars est transmis chaque année ;
- h) Les faiblesses particulières ayant fait l'objet de constatations critiques formellement constatées à l'occasion de contrôles auprès des institutions financières assujetties, affectant l'activité déclarative de l'institution ou l'analyse d'opérations atypiques effectuée par l'institution concernée ;
- g) Met betrekking tot de individuele risicoanalyse die de Bank voor elke onderworpen financiële instelling uitvoert:
- de pre-ratingdossiers die automatisch door de FRA<sup>2</sup> worden gegenereerd op basis van de antwoorden van de instelling op de periodieke vragenlijst; de pre-ratingdossiers waarover de Bank beschikt, worden jaarlijks op 30 september meegedeeld;
  - de "scorecarding"-rating die de Bank aan elke instelling toekent op grond van haar individuele risicoanalyse, waarbij met name rekening wordt gehouden met de pre-rating van de FRA; er wordt jaarlijks een document meegedeeld met de gegevens die op 30 maart in de scorecarding zijn ingevoerd;
- h) De specifieke tekortkomingen die aanleiding hebben gegeven tot kritische bevindingen die formeel werden vastgesteld tijdens controles bij onderworpen financiële instellingen en die betrekking hebben op de rapporteringsactiviteit van de instelling of de door de betrokken instelling uitgevoerde analyse van atypische verrichtingen.

### 2.1.2. Communication d'informations par la Banque dans le cadre de la loi du 25 avril 2014

### 2.1.2. Meedelen van informatie door de Bank in het kader van de wet van 25 april 2014

Concernant les informations prudentielles dont dispose la Banque concernant les établissements de crédit<sup>3</sup> placés sous sa surveillance directe

Met betrekking tot de prudentiële informatie waarover de Bank beschikt betreffende kredietinstellingen<sup>4</sup> die onder haar rechtstreeks

<sup>1</sup> Application informatique procédant à une analyse des données introduites par les établissements.

<sup>2</sup> Informatietoepassing die de door de instellingen ingevoerde gegevens analyseert.

<sup>3</sup> Par "établissement de crédit", il y a lieu d'entendre un établissement tel que défini à l'article 4, 1, (3), du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012, y compris les opérateurs du secteur financier qui font partie de la consolidation prudentielle de l'établissement de crédit, comme visés au § 8 de l'orientation EBA/GL/2021/15.

<sup>4</sup> Onder "kredietinstelling" wordt verstaan : een instelling zoals gedefinieerd in artikel 4, 1, (3) van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, m.i.v. de financiële sectordeelnemers die deel uitmaken van de prudentiële consolidatie van de kredietinstelling, als bedoeld in § 8 van de Richtsnoeren EBA/GL/2021/15.

conformément à la répartition des compétences établie par ou en vertu du règlement (UE) n° 1024/2013 :

- a) Les informations qui sont susceptibles d'indiquer une éventuelle activité BC/FT et les informations qui sont susceptibles de contribuer à identifier des risques, des tendances, des schémas ou des typologies de BC/FT ;
- b) Si la Banque, sur la base du risque WG/FT, refuse d'octroyer un agrément ou prend une décision négative quant à l'évaluation de l'aptitude (c'est-à-dire le test *fit & proper*) d'un membre de l'organe de direction ou d'un titulaire d'un poste clé ;
- c) Dans le cas de résultats pertinents d'évaluations prudentielles des établissements susceptibles d'avoir des incidences sur le dispositif de déclaration des opérations suspectes (ci-après « DOS »).

### 2.1.3. Communication d'informations par la CTIF dans le cadre de la loi du 18 septembre 2017

Concernant les informations détenues par la CTIF :

- a) L'identification des nouvelles tendances ou typologies identifiées par la CTIF en matière de BC/FT, cette information est transmise avant la publication du rapport annuel de la CTIF, mais après son approbation par les membres de la CTIF ;
- b) Par institution financière assujettie, le nombre et la fréquence des DOS réalisées conformément à l'article 47 de la loi du 18 septembre 2017 ; cette information est communiquée le 30 mars et le 30 septembre de chaque année ;
- c) Une appréciation sur la qualité des DOS pour les institutions financières assujetties dont l'activité déclarative est jugée suffisamment importante par la CTIF, si l'information est disponible ; cette information est communiquée le 30 septembre de chaque année ;

toezicht ressorteren conform de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens Verordening (EU) nr. 1024/2013:

- a) Informatie die kan wijzen op mogelijk WG/FT en informatie die kan helpen WG/FT-risico's, trends, patronen of typologieën vast te stellen;
- b) Indien de Bank op basis van het WG/FT risico een vergunning weigert, of een negatieve beslissing inzake de geschiktheidsbeoordeling (i.e. "fit & proper" toets) van een lid van het leidinggevend orgaan of een medewerker met een sleutelfunctie neemt;
- c) Bij relevante uitkomsten van beoordelingen van de Bank met potentiële implicaties voor het kader inzake de melding van verdachte transacties (hierna "MVV" genoemd).

### 2.1.3. Meedelen van informatie door de CFI in het kader van de wet van 18 september 2017

Met betrekking tot de informatie waarover de CFI beschikt:

- a) De identificatie van nieuwe WG/FT-tendensen of typologieën die door de CFI worden vastgesteld; deze informatie wordt meegedeeld vóór de publicatie van het jaarverslag van de CFI, maar na de goedkeuring ervan door de leden van de CFI;
- b) Per onderworpen financiële instelling, het aantal en de frequentie van de MVV's() die overeenkomstig artikel 47 van de wet van 18 september 2017 worden uitgevoerd; deze informatie wordt jaarlijks op 30 maart en 30 september meegedeeld;
- c) Een beoordeling van de kwaliteit van de MVV voor de onderworpen financiële instellingen waarvan de rapporteringsactiviteit door de CFI voldoende belangrijk wordt geacht, indien de informatie beschikbaar is; deze

informatie wordt jaarlijks op 30 september meegedeeld;

Toute information dont dispose la CTIF, susceptible d'avoir un impact significatif sur la réputation d'un établissement financier ou du secteur financier dans son ensemble, concernant notamment les DOS ou en lien avec les obligations LBC/FT ;

Alle informatie waarover de CFI beschikt en die een belangrijke impact kan hebben op de reputatie van een financiële instelling of de financiële sector als geheel, met name met betrekking tot MVV's of in verband met SWG/FT-verplichtingen.

#### **2.1.4. Communication d'informations par la CTIF dans le cadre de la loi du 25 avril 2014**

#### **2.1.4. Meedelen van informatie door de CFI in het kader van de wet van 25 april 2014**

Concernant les informations dont dispose la CTIF :

Met betrekking tot de informatie waarover de CFI beschikt:

Dans les limites de l'article 181/1 de la loi du 25 avril 2014, toute information que la CTIF juge pertinente pour la Banque dans le cadre de ses missions prudentielles concernant les établissements de crédit placés sous sa surveillance directe conformément à la répartition des compétences établie par ou en vertu du règlement (UE) n° 1024/2013.

Binnen de grenzen van artikel 181/1 van de wet van 25 april 2014, alle informatie die de CFI relevant acht voor de Bank in het kader van haar prudentiële taken betreffende kredietinstellingen die onder haar rechtstreeks toezicht ressorteren conform de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens Verordening (EU) nr. 1024/2013.

#### **2.2. Echanges d'information sur demande**

#### **2.2. Uitwisseling van informatie op verzoek**

Outre les cas prévus par les lois du 18 septembre 2017 et 25 avril 2014, chaque Autorité peut adresser à l'autre Autorité une demande d'information, si elle estime que l'autre Autorité est susceptible de détenir des informations suffisamment importantes et pertinentes pour l'exercice de ses missions. L'Autorité saisie d'une telle demande y donne suite dans les meilleurs délais.

Naast de gevallen waarin de wetten van 18 september 2017 en 25 april 2014 voorzien, kan elke Autoriteit een verzoek om informatie richten aan de andere Autoriteit indien zij van oordeel is dat de andere Autoriteit over informatie kan beschikken die voldoende belangrijk en relevant is voor de uitvoering van haar taken. De Autoriteit die een dergelijk verzoek ontvangt, geeft er zo spoedig mogelijk gevolg aan.

En outre, les Autorités conviennent de considérer dès à présent que les décisions et informations suivantes constituent des informations suffisamment importantes et pertinentes, sans que cette liste ne soit limitative :

Bovendien komen de Autoriteiten overeen om vanaf heden de volgende beslissingen en informatie als voldoende belangrijke en relevante informatie te beschouwen, zonder dat deze lijst volledig is:

a) En vue d'une inspection réalisée par la Banque en matière de LB/FT auprès d'une institution financière assujettie, des observations quant à la qualité des DOS effectuées par l'institution concernée, ainsi que leur nombre et leur fréquence.

a) Met het oog op een WG/FT-inspectie die door de Bank wordt uitgevoerd bij een onderworpen financiële instelling, opmerkingen over de kwaliteit van de MVV's die door de betrokken instelling worden uitgevoerd, alsook het aantal en de frequentie ervan.

b) Dans les situations où le risque de BC/FT associé à un établissement de crédit ou un

b) In situaties van verhoogd WG/FT-risico van een kredietinstelling of aanvrager,

demandeur est accru, les informations que demande la Banque dans le cadre de l'évaluation d'actionnaires, de membres de l'organe de direction ou de titulaires de postes clés, des fonds utilisés pour satisfaire aux exigences de fonds propres pour une demande d'agrément ou d'acquisition ou d'augmentation envisagée de participations qualifiées (par voie de fusion ou non) d'un établissement de crédit.

- c) Dans les situations où un établissement est exposé à des risques accrus de BC/FT, les informations demandées par la Banque qui sont pertinentes pour son processus de contrôle et d'évaluation prudentiels (*supervisory review and evaluation process – SREP*), qui peuvent inclure, mais sans s'y limiter, des informations provenant de typologies et d'analyses de risques sur les transactions et les relations d'affaires qui pourraient être pertinentes pour l'analyse de l'établissement de crédit placé sous sa surveillance.
- d) En vue de l'analyse opérationnelle par la CFI d'un dossier BC ou FT, des informations sur d'éventuelles faiblesses particulières ayant fait l'objet de constatations critiques formellement constatées à l'occasion de contrôles auprès des institutions financières assujetties, affectant l'activité déclarative de l'institution ou l'analyse d'opérations atypiques effectuée par l'institution concernée.

### **2.3. Echanges de vues périodiques**

Les Autorités procèdent à des échanges de vues périodiques sur des questions générales d'intérêt commun et/ou sur toutes questions relatives à l'exercice de leurs missions respectives pouvant être d'intérêt pour l'autre Autorité. Les échanges de vues périodiques visent également à faire le point sur la collaboration entre les deux Autorités, et convenir, le cas échéant, des initiatives à prendre.

informatie die de Bank opvraagt in het kader van de beoordeling van aandeelhouders, leden van het leidinggevend orgaan of medewerkers met een sleutelfunctie, de financiële middelen die worden gebruikt om te voldoen aan de kapitaalvereiste voor een vergunningsaanvraag of de verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming (al dan niet via fusie) van een kredietinstelling.

- c) In situaties waarin een kredietinstelling wordt blootgesteld aan toegenomen WG/FT-risico's, informatie die de Bank opvraagt die relevant is voor haar proces van toetsing en evaluatie als toezichthouder (*supervisory review and evaluation process – SREP*), waaronder, zonder daartoe te zijn beperkt, informatie uit typologieën en risicoanalyses met betrekking tot transacties en zakelijke betrekkingen die relevant zouden kunnen zijn voor de analyse van de kredietinstelling onder haar toezicht.
- d) Met het oog op de operationele analyse door de CFI van een WG- of FT-dossier, informatie over eventuele specifieke tekortkomingen die aanleiding hebben gegeven tot kritische bevindingen die formeel werden vastgesteld tijdens controles bij onderworpen financiële instellingen en die betrekking hebben op de rapporteringsactiviteit van de instelling of de door de betrokken instelling uitgevoerde analyse van atypische verrichtingen.

### **2.3. Periodieke gedachtewisselingen**

De Autoriteiten wisselen op gezette tijden van gedachten over algemene kwesties die van gemeenschappelijk belang zijn en/of over alle aangelegenheden die verband houden met de uitvoering van hun respectieve taken en die van belang kunnen zijn voor de andere Autoriteit. De periodieke gedachtewisselingen zijn ook bedoeld om de balans op te maken van de samenwerking tussen de twee Autoriteiten en, in voorkomend geval, om overeenstemming te bereiken over de te nemen initiatieven.



Ces échanges de vue périodiques prennent la forme d'une réunion se tenant au moins une fois par an, à une date convenue de commun accord par les Autorités.

### **3. Modalités pratiques**

Tout échange ou communication couverte par le Protocole est effectué par courrier électronique [signé par un membre du personnel de l'Autorité concernée d'un niveau hiérarchique jugé approprié par ladite Autorité] ou par l'intermédiaire de toute autre plateforme utilisée de commun accord par les Autorités.

### **4. Secret professionnel des Autorités**

Les informations confidentielles reçues par les Autorités en application du Protocole sont soumises aux dispositions légales relatives au secret professionnel applicable aux Autorités.

### **5. Dispositions finales**

Dès lors que le Protocole a uniquement pour but d'assurer la coopération entre les Autorités pour l'exercice de leurs missions respectives, sur la base de leurs meilleurs efforts, les Autorités acceptent que le Protocole ne peut servir de fondement à aucune action en responsabilité ni à aucune autre action en justice. Le Protocole ne fait naître aucun droit au profit des tiers.

Aucun article du Protocole ne peut être compris comme dérogeant à la loi du 18 septembre 2017 ou à la loi du 25 avril 2014 ou entraînant des obligations contraires à la dite loi.

Le Protocole entre en vigueur à la date de sa signature, pour une durée indéterminée.

Le Protocole peut être modifié par les Autorités d'un commun accord exprimé par écrit.

Chaque Autorité peut mettre un terme au Protocole en notifiant son intention par écrit à l'autre Autorité, un mois à l'avance.

Deze periodieke gedachtewisselingen vinden plaats in de vorm van vergaderingen die ten minste eenmaal per jaar worden gehouden op een door de Autoriteiten in onderling overleg vastgestelde datum.

### **3. Praktische modaliteiten**

Elke uitwisseling of mededeling die onder dit Protocol valt, gebeurt via e-mail [ondertekend door een personeelslid van de betrokken Autoriteit dat zich op een door die Autoriteit passend geacht hiërarchisch niveau bevindt] of via een ander platform waarvan in onderlinge overeenstemming tussen de Autoriteiten gebruik wordt gemaakt.

### **4. Beroepsgeheim van de Autoriteiten**

Vertrouwelijke informatie die de Autoriteiten op grond van dit Protocol ontvangen, is onderworpen aan de wettelijke bepalingen inzake het beroepsgeheim die op de Autoriteiten van toepassing zijn.

### **5. Slotbepalingen**

Aangezien het Protocol enkel tot doel heeft de samenwerking tussen de Autoriteiten bij de uitvoering van hun respectieve taken te verzekeren, op een "best efforts"-basis, aanvaarden de Autoriteiten dat het Protocol niet als basis kan dienen voor enige rechtsvordering tot schadevergoeding of andere juridische stappen. Het Protocol doet geen rechten ontstaan ten gunste van derden.

Geen enkel artikel van het Protocol mag worden opgevat als een afwijking van de wet van 18 september 2017 of de wet van 25 April 2014 of als een verplichting die in strijd is met die wet.

Het Protocol treedt voor onbepaalde tijd in werking op de datum van ondertekening ervan.

Het Protocol kan in onderlinge overeenstemming tussen de Autoriteiten schriftelijk worden gewijzigd.

Elke Autoriteit kan het Protocol beëindigen door de andere Autoriteit één maand van tevoren schriftelijk in kennis te stellen van haar voornemen om dit te doen.

Fait en double exemplaire,

Gedaan in tweevoud,

Bruxelles, le 17 septembre 2019

Brussel, 17 september 2019

Actualisé le 10/09/2019

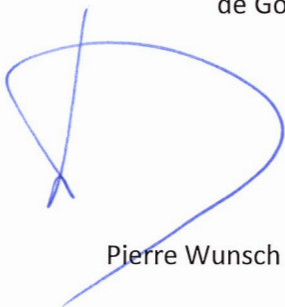
Geactualiseerd op 10/09/2019

pour la Banque nationale de Belgique :

voor de Nationale Bank van België:

le Gouverneur,

de Gouverneur



Pierre Wunsch

pour la CTIF

voor de CFI

le Président

de Voorzitter



Philippe de Koster