

## Mededeling

Brussel, 7 april 2020

Kenmerk: NBB\_2020\_14

uw correspondent:

Nathan Dessy  
tel. +32 2 221 29 30  
Nathan.dessy@nbb.be

### 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 over een vergunning beschikken 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;
- alle betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan een vergunning is verleend in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte en die in België zijn gevestigd via (een) agent(en) en/of distributeur(s);
- alle vereffeninginstellingen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren.

### Samenvatting/Doelstellingen:

Gelet op de mogelijke effecten van de Covid-19-pandemie op de mechanismen ter voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (SWG/FT), moedigt de Nationale Bank van België de financiële instellingen die onder haar toezichtsbevoegdheid ter zake vallen, aan om hun middelen voor SWG/FT te concentreren op de taken die het meest noodzakelijk zijn om deze mechanismen zo doeltreffend mogelijk ten uitvoer te kunnen blijven leggen. Zij vestigt de aandacht op de officiële mededelingen die de Europese Bankautoriteit, de FAG en de CFI in dit verband hebben gepubliceerd. De Bank stelt de financiële instellingen ook in kennis van haar beslissing om de uiterste datum voor het indienen van het jaarlijks verslag van de AMLCO voor 2019 en voor het beantwoorden van de periodieke vragenlijst voor 2020 met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme te verschuiven naar 31 augustus 2020.

Geachte mevrouw  
Geachte heer

De Covid-19-epidemie heeft tot een gezondheidscrisis van uitzonderlijke omvang geleid en de Nationale Bank van België ("de Bank") kan de financiële instellingen die onder haar toezichtsbevoegdheid vallen alleen maar aanmoedigen om de door de Belgische regering opgelegde maatregelen volledig na te leven en absolute prioriteit te geven aan het nemen van alle noodzakelijke maatregelen om hun bestuurders, personeel, agenten en cliënten zo doeltreffend mogelijk te beschermen tegen besmetting en de mogelijk dramatische gevolgen daarvan.

De Bank is zich er echter van bewust dat deze maatregelen ter bescherming van de volksgezondheid, met name systematisch en uitgebreid telewerken over een lange periode, een aanzienlijke invloed hebben en zullen hebben op heel wat taken. Dit geldt ook voor de taken met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (SWG/FT).

Rekening houdend met deze gevolgen moedigt de Bank de financiële instellingen aan om de middelen waarover zij beschikken voor de tenuitvoerlegging van hun interne SWG/FT-mechanismen te concentreren op de taken die het meest noodzakelijk zijn om de opsporing en de analyse van atypische verrichtingen evenals de melding aan de CFI van verdachte verrichtingen, geldmiddelen en feiten, zo doeltreffend mogelijk te kunnen blijven verrichten, in overeenstemming met de wettelijke verplichtingen.

Helaas wordt er in crisissituaties systematisch misbruik gemaakt van de situatie door kwaadwillende personen en criminele organisaties, die criminele activiteiten ontwikkelen om zich op illegale wijze te verrijken door de geïnduceerde angst van de bevolking uit te buiten.

De Europese Bankautoriteit ("EBA") en de Financiële Actiegroep ("FAG") hebben onlangs officiële persberichten gepubliceerd waarin zij de financiële instellingen aansporen om waakzaam te blijven om ervoor te zorgen dat verrichtingen, geldmiddelen en feiten die vermoedelijk verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme doeltreffend worden opgespoord en gemeld. De Bank vraagt de financiële instellingen kennis te nemen van deze officiële persberichten op de respectieve websites van de EBA (zie [Statement on actions to mitigate financial crime risks in the COVID-19 pandemic](#)) en de FAG (zie [Statement by the FATF President: COVID-19 and measures to combat illicit financing](#)). De persberichten van de FAG en de EBA waarschuwen met name de financiële gemeenschap voor de opleving van een reeks criminele activiteiten waartoe de Covid-19-crisis aanleiding geeft. Uit de eerste vaststellingen blijkt dat er met name sprake is van een toename van de criminaliteit op de volgende gebieden: fraude, oplichting, inclusief reclame voor en handel in namaakgeneesmiddelen, frauduleuze beleggingsaanbiedingen, phishing, fondsenwerving voor valse liefdadigheidsinstellingen en diverse vormen van medische oplichterij die gericht zijn op onschuldige slachtoffers.

De Bank vestigt ook de aandacht op de waarschuwing die de CFI op 6 april 2020 op haar [website](#) heeft gepubliceerd en die tot doel heeft de financiële instellingen bewust te maken van "de effecten op korte termijn van de huidige situatie op de criminaliteitsvormen onderliggend aan witwassen, die zich vooral situeren op het vlak van oplichting" (zie [Mededeling COVID19](#) in het Nederlands, en [Communication COVID19](#) in het Frans).

Daarom verzoekt zij de financiële instellingen die onder haar toezichtsbevoegdheid vallen, de nodige maatregelen te nemen om de doeltreffende en efficiënte werking van hun mechanismen voor het toezicht op de verrichtingen van hun cliënten en van hun cellen voor de voorkoming van WG/FT te handhaven, zodat atypische verrichtingen die met dergelijke criminele activiteiten verband kunnen houden, snel kunnen worden opgespoord en doeltreffend kunnen worden geanalyseerd en zodat verrichtingen, geldmiddelen en feiten die op grond van deze analyse tot een vermoeden van een verband met witwassen van geld zouden kunnen leiden, snel aan de CFI kunnen worden gemeld.

In hun officiële persberichten benadrukken de FAG en de EBA ook het belang van proactieve interactie tussen de overheid en de ondernemingen die aan SWG-verplichtingen zijn onderworpen, om adequaat te kunnen reageren op het risico van een toename van de criminele activiteiten die de gezondheidscrisis met zich mee kan brengen.

Bij het analyseren van atypische verrichtingen kunnen de AMLCO's aanwijzingen vinden van nieuwe patronen van criminele activiteiten die verband houden met witwassen van geld, die niet alleen onder de

aandacht van de autoriteiten, maar ook van de financiële gemeenschap als geheel moeten worden gebracht om deze zo doeltreffend mogelijk te kunnen bestrijden. De Bank dringt erop aan dat de AMLCO's die dergelijke aanwijzingen zouden vinden, de verdachte verrichtingen, geldmiddelen en feiten niet alleen aan de CFI melden, wat uiteraard nog steeds wettelijk verplicht is, maar deze informatie ook per e-mail meedelen aan zowel de CFI via het e-mailadres « [info@ctif-cfi.be](mailto:info@ctif-cfi.be) » als aan de Bank via het e-mailadres « [supervision.ta.aml@nbb.be](mailto:supervision.ta.aml@nbb.be) ». Indien de Bank dergelijke e-mails zou ontvangen en indien het nodig zou blijken om deze informatie met alle financiële instellingen te delen, zal zij met de CFI overleg plegen om deze informatie te verspreiden op de wijze die zij het meest efficiënt en geschikt achten, om de SWG-mechanismen te versterken.

Gelet op de uitzonderlijke omstandigheden heeft de Bank ook besloten om aan alle financiële instellingen die onder haar toezichtsbevoegdheid vallen, twee maanden uitstel te verlenen voor de indiening via eCorporate van het jaarlijks verslag van de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ("AMLCO") - zie de pagina "Rapportering door financiële instellingen: commentaar en aanbevelingen" op de website van de Bank, [3. Activiteitenverslag van de AMLCO](#) – evenals voor het beantwoorden via OneGate van de periodieke vragenlijst voor 2020 met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, waarvoor de uiterste datum was vastgelegd in circulaire NBB\_2020\_006 van 2 maart 2020 (zie [de circulaire](#)). **De uiterste datum wordt in beide gevallen verschoven van 30 juni 2020 naar 31 augustus 2020<sup>1</sup>.**

Er wordt een kopie van deze circulaire verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling.

Hoogachtend



Pierre Wunsch  
Gouverneur

<sup>1</sup> Voor de levensverzekeringsondernemingen vormt deze beslissing een aanvulling op deze die de Bank in haar mededelingen 2020\_008, 2020\_009 en 2020\_010 van 31 maart 2020 heeft bekendgemaakt.