

Mededeling

Brussel, 15 september 2020

Kenmerk: NBB_2020_36

uw correspondent:

Aline Waleffe
tel. +32 2 221 51 86
Aline.Waleffe@nbb.be

Wet van 20 juli 2020 houdende diverse bepalingen tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten

Toepassingsveld:

- kredietinstellingen naar Belgisch recht, met inbegrip van in België gevestigde bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van een ander land van de Europese Economische Ruimte (EER) of van een derde land;
- beursvennootschappen naar Belgisch recht, met inbegrip van in België gevestigde bijkantoren van vennootschappen die ressorteren onder het recht van een ander EER-land of van een derde land;
- verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht die een vergunning hebben om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen, met inbegrip van in België gevestigde bijkantoren van ondernemingen die ressorteren onder het recht van een ander EER-land of van een derde land;
- betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht, met inbegrip van in België gevestigde bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van een ander EER-land of van een derde land, alsook betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan een vergunning is verleend in een ander EER-land, die een in België gevestigd centraal contactpunt moeten aanwijzen;
- vereffeningsinstellingen en met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen naar Belgisch recht, met inbegrip van in België gevestigde bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van een ander EER-land of van een derde land.

Geachte mevrouw
Geachte heer

Zoals u weet werd de wet van 20 juli 2020 houdende diverse bepalingen tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 5 augustus 2020. Deze wet, die met name strekt tot wijziging van 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 antiwitwaswet”), zorgt hoofdzakelijk voor de omzetting in Belgisch recht van Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU (de “5de antiwitwasrichtlijn”). Daarnaast brengt deze wet ook bepaalde andere technische verbeteringen aan in de antiwitwaswet. Een geconsolideerde versie van deze laatste wet waarin alle wijzigingen zijn opgenomen, waaronder die van de wet van 20 juli 2020, is beschikbaar op de website van de [FOD Justitie](#)¹. Een gecoördineerde versie van de wet komt binnenkort ook beschikbaar op de website van de Bank.

Gelet op de recente wettelijke wijzigingen is de Nationale Bank van België (hierna “de Bank”) begonnen met het bijwerken van de rubriek van haar [website](#) die gewijd is aan de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme². Gelet op het grote aantal pagina's van deze rubriek waarin (soms beperkte) wijzigingen moeten worden aangebracht, heeft de Bank op de pagina's die waarschijnlijk zullen worden gewijzigd in dit kader, in eerste instantie een specifiek bericht geplaatst om aan te geven dat de inhoud ervan wordt herzien en mogelijk zal worden aangepast na de inwerkingtreding van de wet van 20 juli 2020. Deze berichten zullen worden verwijderd naarmate de verschillende pagina's worden bijgewerkt. Intussen blijft de kern van de informatie op de betrokken pagina's van de site relevant, maar moet rekening worden gehouden met het feit dat ze de nieuwe wettelijke bepalingen nog niet weerspiegelen.

De Bank vestigt de aandacht van de AMLCO's voorts op het feit dat ze nu reeds moeten nagaan welke wijzigingen er moeten worden aangebracht in hun interne procedures en mechanismen met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme die in hun financiële instelling ten uitvoer worden gelegd, om te waarborgen dat deze interne procedures en mechanismen volledig in overeenstemming zijn met de thans geldende gewijzigde wettelijke verplichtingen, en dat ze ervoor moeten zorgen dat deze wijzigingen onverwijld worden uitgevoerd. In dit opzicht vestigt de Bank in het bijzonder de aandacht van:

- de instellingen die elektronisch geld uitgeven op, met name, de in artikel 42 van de wet van 20 juli 2020 bepaalde verlaging van de in artikel 25, eerste en tweede lid, van de antiwitwaswet vastgelegde drempels voor de vrijstelling van de verplichting tot identificatie van bepaalde cliënten;
- de financiële instellingen die betalingstransacties accepteren op, met name, het nieuwe derde lid van artikel 25 van de antiwitwaswet, dat wordt ingevoerd door hetzelfde artikel 42 van de wet van 20 juli 2020 en dat betrekking heeft op de voorwaarden waaronder deze instellingen betalingen mogen aanvaarden die zijn verricht met anonieme prepaidkaarten die zijn uitgegeven in derde landen.

De bijwerking van de interne procedures en mechanismen van de financiële instellingen om rekening te houden met de inwerkingtreding van de wet van 20 juli 2020, zal voortaan tot de punten behoren die geverifieerd kunnen worden bij controles op afstand of ter plaatse.

¹ http://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_loi/change_lg.pl?language=nl&la=N&cn=2017091806&table_name=wet.

² <https://www.nbb.be/nl/financieel-toezicht/voorkoming-van-het-witwassen-van-geld-en-de-financiering-van-terrorisme?language=de>.

Daarnaast verzoekt de Bank de AMLCO's om in hun jaarlijks verslag over 2020 dat ze aan hun directiecomité of effectieve leiding zullen richten en waarvan uiterlijk 30 juni 2021 een kopie aan de Bank moet worden bezorgd (zie punt 3 van de [Commentaar en aanbevelingen](#)³ van de Bank over de rapporteringsverplichtingen van de financiële instellingen) een voldoende duidelijke en nauwkeurige toelichting op te nemen over de maatregelen die ze hebben genomen om hun interne procedures en mechanismen bij te werken alsook over de daaruit voortvloeiende aanpassingen van deze procedures en mechanismen.

Hoogachtend

Pierre Wunsch
Gouverneur

³ <https://www.nbb.be/nl/financieel-toezicht/voorkoming-van-het-witwassen-van-geld-en-de-financiering-van-terrorisme/toezic-5?language=de>.