

Bekendmaking van de beslissing van de Nationale Bank van België van 11 oktober 2022 betreffende X, genomen met toepassing van artikel 93, § 1, 1° 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

Als autoriteit die belast is met het toezicht op de naleving van de bepalingen die zijn vastgesteld bij en krachtens 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") dient de Nationale Bank van België (hierna de "Bank") erop toe te zien dat de instellingen onder haar toezicht over een passende organisatie en interne controle beschikken om op doeltreffende wijze te kunnen bijdragen aan het preventieve onderdeel van de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De Bank heeft een evaluatie verricht van de organisatie en de interne controle die X, een instelling voor elektronisch geld met vergunning in België, heeft ingesteld om aan deze bepalingen te voldoen.

Uit de door de Bank uitgevoerde controles blijkt dat deze organisatie en interne controle ernstige tekortkomingen vertonen ten aanzien van de artikelen 8, 11, 13 § 2, 16, 17 al 2, 26, 27, 30, 34 en 35 van de antiwitwaswet. Deze tekortkomingen zijn van dien aard dat zij haar beletten volledig te voldoen aan haar verplichtingen inzake de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De belangrijkste tekortkomingen op dit gebied betreffen:

- de ontoereikendheid van het proces voor de beoordeling van de risico's verbonden aan de agenten;
- het gebrek aan controle over het proces voor het aanknopen van contractuele relaties met nieuwe agenten;
- het ontoereikende en niet-continue toezicht op de agenten met inbegrip van het toezicht op de correcte naleving door deze laatsten van de procedures voor de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten;
- de niet-naleving van de wettelijke verplichtingen inzake de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten en het proces voor het verzamelen van informatie over de aard en het doel van de zakelijke relatie.

Teneinde deze situatie te verhelpen en aldus te garanderen dat X niet kan worden gebruikt voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, heeft de Bank haar op 11 oktober 2022 op grond van artikel 93, § 1, 1° van de antiwitwaswet gelast de bovengenoemde wettelijke bepalingen volledig na te leven binnen een voorgeschreven termijn. X heeft intussen aangekondigd hiertoe reeds maatregelen te hebben genomen. Het adequate karakter van deze maatregelen maakt het voorwerp uit van een onderzoek door de Bank.