

Brussel, 25 september 2013

Bijlage 2 bij de circulaire NBB_2013_10

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 levensverzekeringsactiviteiten uitoefenen, 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;*
- *de vereffeninginstellingen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren.*

Periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de proliferatie van massavernietigingswapens ("WW/FT")

METHODOLOGISCHE NOTA

Inleiding

Fundamentele doelstellingen van de Vragenlijst WW/FT - Risicogeoriënteerde benadering

Internationale context

De nieuwe internationale normen ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie (FATF-aanbevelingen) die in februari 2012 werden goedgekeurd [1] benadrukken het belang dat deze internationale organisatie hecht aan een risicogeoriënteerde benadering om de preventiedoelstellingen die met name worden nagestreefd, op doeltreffende wijze te verwezenlijken.

Deze benadering, die inhoudt dat de intensiteit van de preventiemaatregelen wordt afgestemd op die van de risico's op witwassen van geld en financiering van terrorisme en proliferatie, wordt niet alleen aanbevolen in het kader van de preventie door de financiële instellingen, maar ook voor het toezicht op de tenuitvoerlegging van deze maatregelen door de bevoegde autoriteiten. Overeenkomstig Aanbeveling 26 van de FATF en de bijbehorende Interpretatieve Nota moeten deze autoriteiten bij de financiële instellingen die een hoger risico inhouden dat ze worden gebruikt voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme en proliferatie, de intensiteit en de frequentie van hun controles verhogen. Bij de financiële instellingen die een kleiner risico inhouden, mogen zij die controles daarentegen versoepelen. Deze toezichtsbenadering wordt aangemoedigd in de mate dat zij het mogelijk maakt de controlemiddelen waarover deze autoriteiten beschikken, doeltreffender toe te wijzen.

Bovendien verduidelijken zowel de nieuwe FATF-aanbevelingen als de nieuwe Methodologie die in februari 2013 werd goedgekeurd door de FATF voor de beoordeling van de technische conformiteit met de Aanbevelingen en van de doeltreffendheid van de WW/FT-systemen die in de lidstaten ten uitvoer worden gelegd [2], dat de doeltreffendheid van het toezicht dat door de bevoegde autoriteiten wordt uitgeoefend, onder meer wordt afgemeten aan de mate waarin dit toezicht de doeltreffendheid van de door de financiële instellingen getroffen preventiemaatregelen kan versterken.

De Europese Commissie heeft overigens een ontwerp voor een nieuwe richtlijn [3] opgesteld om de Europese wetgeving ter zake aan te passen aan de nieuwe normen van de FATF. Een van de belangrijke pijlers van de wijzigingen die aldus zullen worden aangebracht in het Europees wettelijk kader voor de voorkoming van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme is de versterking van het gebruik van de risicogeoriënteerde benadering, met name voor het toezicht dat door de bevoegde autoriteiten wordt uitgeoefend.

Gevolgen van de risicogeoriënteerde benadering voor het toezicht

Een risicogeoriënteerd toezicht houdt in dat de bevoegde autoriteit periodiek en op basis van objectieve grondslagen de risico's beoordeelt waaraan elke onder toezicht staande financiële instelling is blootgesteld. Om deze periodieke beoordelingen te kunnen uitvoeren, moet de bevoegde autoriteit

1 cf. http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf

2 cf. <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF%20Methodology%2022%20Feb%202013.pdf>

3 cf. <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2013:0045:FIN:nl:PDF>

relevante informatie verzamelen over de risicoblootstelling en de risicogevoeligheid van elke financiële instelling.

Naast haar algemene kennis van de risico's die op de markt aanwezig zijn, dient de toezichthouder bijgevolg rekening te houden met twee aspecten:

- de individuele blootstelling van elke financiële instelling aan het risico om gebruikt te worden voor het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de proliferatie van massavernietigingswapens, rekening houdend met de kenmerken van haar activiteiten en producten, haar cliënten, haar geografische ontwikkelingszones, haar distributiekkanalen, haar organisatiestructuren, enz. ;
- de gevoeligheid /weerstand van elke financiële instelling ten aanzien van dit risico, dat de kans op schade kan vergroten of verkleinen en/of de gevolgen ervan kan vergroten of verkleinen, rekening houdend met:
 - o de kwaliteit van haar interne controle in het algemeen;
 - o de kwaliteit van haar specifieke maatregelen ter voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie, met inbegrip van:
 - de conformiteit van die maatregelen met de wettelijke en reglementaire verplichtingen;
 - de doeltreffendheid van de tenuitvoerlegging van die maatregelen.

Doelstellingen van de vragenlijst en gebruik van de antwoorden door de Nationale Bank van België (NBB)

Bij haar beoordeling van de individuele risico's van elke financiële instelling baseert de NBB zich momenteel reeds op een aantal informatiebronnen (met name haar algemene kennis van de kwaliteit van de organisatie en van de interne controle, die bij het uitoefenen van het algemeen prudentieel toezicht wordt opgedaan, de jaarlijkse verslagen van de effectieve leiding over de werking van de interne controle, de jaarlijkse verslagen van de compliance officer en van de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, de regelmatige gesprekken met de effectieve leiding, de interne audit en de compliance officer, de resultaten van vroegere controles, zowel op afstand als ter plaatste, enz.)

Gezien de verscherping van de internationale normen blijkt het noodzakelijk de informatiebronnen waarop de NBB zich baseert voor de beoordeling van de risico's op witwassen van geld en financiering van terrorisme en proliferatie te diversifiëren en de inspanningen op het vlak van de sensibilisering van de financiële instellingen voor te zetten en te versterken.

Dit is wat beoogd wordt met de periodieke vragenlijst, die in het huidige stadium voornamelijk focust op informatie over de conformiteit van de WW/FT-regelingen met de wettelijke en reglementaire verplichtingen.

De ingezamelde informatie zal bijdragen tot een beter gedocumenteerde beoordeling van de gevoeligheid /weerstand van elke instelling ten aanzien van het risico op witwassen van geld en financiering van terrorisme en proliferatie, en moet de NBB in staat stellen haar controles preciezer en doeltreffender te oriënteren, zodat haar controlemiddelen optimaal kunnen worden toegewezen.

De antwoorden op de vragenlijst zullen dus een van de grondslagen vormen waarop de Bank zich zal baseren om richting te geven aan de uitoefening van haar toezicht, zonder dat zij dit toezicht evenwel mag beperken tot het onderzoek van de antwoorden op de vragenlijst.

De in deze geest opgezette vragenlijst moet dus worden gezien als een prudentieel instrument dat steunt op de bevoegdheid die door de prudentiële wetten [4] en de wet van 11 januari 1993 [5] aan de Bank

⁴ Wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, artikel 46, vierde lid;
Wet van 9 juli 1975 betreffende het toezicht op de verzekeringsondernemingen, artikel 21, § 1;
Wet inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, artikel 92, § 4;
Wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, artikel 36/29;
Wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, artikel 25, derde lid.

werd toegekend om zich alle inlichtingen te doen verstrekken die nodig zijn voor de uitoefening van haar toezichtsbevoegdheden.

In deze methodologische nota wordt nader ingegaan op de praktische modaliteiten van de bijgevoegde vragenlijst.

1. Algemene presentatie van de vragenlijst

De vragenlijst voor het boekjaar 2014 is onderverdeeld in vijf hoofdstukken, die betrekking hebben op de belangrijkste wettelijke en reglementaire verplichtingen van de financiële instellingen op het vlak van WW/FT:

Hoofdstuk I: Identificatie van de cliënten,

Hoofdstuk II: Identificatie van de lasthebbers,

Hoofdstuk III: Identificatie van de uiteindelijke begunstigen,

Hoofdstuk IV: Cliëntacceptatiebeleid,

Hoofdstuk V: Waakzaamheid ten aanzien van verrichtingen en zakenrelaties.

Elk van die hoofdstukken vangt aan met een algemene zelfbeoordelvraag over de conformiteit van de interne procedures van de antwoordende financiële instelling met de wettelijke en reglementaire verplichtingen ter zake, en een algemene zelfbeoordelvraag over de doeltreffendheid van de praktische tenuitvoerlegging van die interne procedures. Na deze eerste twee vragen volgen gedetailleerde vragen die voornamelijk bedoeld zijn om een duidelijker beeld te geven van de conformiteit van de bestaande interne procedures met de wettelijke en reglementaire verplichtingen ter zake.

Er zijn onderscheiden maar onderling samenhangende vragenlijsten opgesteld voor de kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen, de beursvennootschappen en de betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld. Deze verschillende vragenlijsten onderscheiden zich van elkaar door het feit dat de vragen zonder relevantie voor de betrokken sector geneutraliseerd zijn en dus niet moeten worden beantwoord (cf. de kleurcodering in de linkermarge van de vragenlijst).

In het algemeen is de terminologie van de vragen afgestemd op die van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ("de wet") en op die van het reglement van de CBFA van 23 februari 2010 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ("het reglement"). Bij twijfel over de precieze strekking van de vragen wordt in de eerste plaats verwezen naar de verduidelijkingen die worden gegeven in de circulaire CBFA_2010_09 van 6 april 2010, als gewijzigd bij de circulaire CBFA_2011_09 van 1 maart 2011, betreffende de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en de voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens (gecoördineerde versie).

We benadrukken dat in de antwoorden rekening moet worden gegeven met alle activiteiten van de financiële instelling, ook al vallen sommige van die activiteiten tegelijkertijd onder het toezicht van en andere autoriteit dan de NBB. Zo moeten de kredietinstellingen in hun antwoorden rekening houden met hun activiteiten inzake bemiddeling in levensverzekeringen, en de levensverzekeringsondernemingen met hun activiteiten inzake hypothecaire leningen.

⁵ Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, artikel 39, § 2, eerste lid.

2. Aard van de antwoorden

(a) Zelfbeoordelingsvragen

De zelfbeoordelingsvragen inzake de conformiteit en de doeltreffendheid van de interne procedures kunnen beantwoord worden met "volledig", "grotendeels", "gedeeltelijk" en "onvoldoende" conform of doeltreffend. Deze termen moeten als volgt worden opgevat:

Zelfbeoordeling van de conformiteit:

"Volledig" conform	De interne procedures vertonen volgens de financiële instelling geen enkele tekortkoming ten aanzien van de relevante wettelijke of reglementaire verplichtingen.
"Grotendeels" conform	De interne procedures vertonen volgens de financiële instelling geen ernstige tekortkomingen ten aanzien van de relevante wettelijke of reglementaire verplichtingen; de vastgestelde tekortkomingen kunnen zowel individueel als samen genomen als gering worden beschouwd.
"Gedeeltelijk" conform	De interne procedures vertonen volgens de financiële instelling belangrijke tekortkomingen ten aanzien van de relevante wettelijke en reglementaire verplichtingen, die de risicogevoeligheid van de financiële instelling gevoelig kunnen doen toenemen; dit oordeel kan gebaseerd zijn op de individuele draagwijdte van een of meer van de vastgestelde tekortkomingen of op de draagwijdte van alle tekortkomingen samen.
"Onvoldoende" conform	De interne procedures vertonen volgens de financiële instelling ernstige tekortkomingen ten aanzien van de relevante wettelijke en reglementaire verplichtingen, die de gevoeligheid van de financiële instelling op onaanvaardbare wijze kunnen doen toenemen; de ernst van de vastgestelde tekortkomingen kan gebaseerd zijn op de individuele draagwijdte van een of meer van die tekortkomingen of op de draagwijdte van alle tekortkomingen samen.

Zelfbeoordeling van de doeltreffendheid:

"Volledig" doeltreffend	De interne procedures worden volgens de financiële instelling effectief op passende wijze ten uitvoer gelegd in alle activiteitssectoren.
"Grotendeels" doeltreffend	De tenuitvoerlegging van de interne procedures vertoont volgens de financiële instelling geen belangrijke tekortkomingen; de vastgestelde tekortkomingen in de tenuitvoerlegging ervan kunnen zowel individueel als samen genomen als gering worden beschouwd.
"Gedeeltelijk" doeltreffend	De tenuitvoerlegging van de interne procedures vertoont volgens de financiële instelling belangrijke tekortkomingen die de risicogevoeligheid van de financiële instelling aanzienlijk kunnen doen toenemen; dit oordeel kan gebaseerd zijn op de individuele draagwijdte van een of meer van de vastgestelde tekortkomingen of op de draagwijdte van alle tekortkomingen samen.
"Onvoldoende" doeltreffend	De tenuitvoerlegging van de interne procedures vertoont volgens de financiële instelling ernstige tekortkomingen die de gevoeligheid van de financiële instelling op

onaanvaardbare wijze kunnen doen toenemen; de ernst van de vastgestelde tekortkomingen kan gebaseerd zijn op de individuele draagwijdte van een of meer van die tekortkomingen of op de draagwijdte van alle tekortkomingen samen.

- (b) Conformiteitsvragen: aan de hand van de conformiteitsvragen wordt voornamelijk nagegaan of in de interne procedures rekening wordt gehouden met de verschillende elementen van de wettelijke en reglementaire verplichtingen. Deze vragen kunnen over het algemeen met "ja" of "nee" worden beantwoord.

Indien er op het vlak van WW/FT verschillende interne procedures bestaan voor de verschillende activiteiten van eenzelfde financiële instelling of voor eenzelfde activiteit die via verschillende distributiekanaalen wordt uitgeoefend, kan het antwoord op eenzelfde conformiteitsvraag "ja" zijn voor bepaalde activiteiten of distributiekanaalen en "nee" voor andere. Indien een vraag uit verschillende onderdelen bestaat [6], kan het globaal antwoord op deze vraag het resultaat zijn van de samenvoeging van bevestigende antwoorden voor sommige van die onderdelen en ontkennende antwoorden voor de andere onderdelen.

In die gevallen dient de financiële instelling zelf te bepalen welk antwoord ("ja" of "nee") het best haar algemene situatie weergeeft, rekening houdend met criteria zoals de omvang of het relatieve belang van de verschillende activiteiten of van de betrokken distributiekanaalen of van de verschillende onderdelen van de vraag. Een vraag mag maar met "ja" worden beantwoord als dit antwoord overeenstemt met de werkelijkheid die zich in de overgrote meerderheid van de gevallen voordoet, en indien het tegendeel zich slechts in hoogst uitzonderlijke gevallen voordoet, zodat de financiële instelling ervan uitgaat dat ze in minstens 90 % van de gevallen voldoet of dat ze aan minstens 90% van de betrokken vereisten voldoet. In alle andere gevallen moet het antwoord "nee" zijn. Het antwoord "niet van toepassing (NVT)" is in dergelijke gevallen niet gepast. Opdat de Bank zou kunnen begrijpen wat de precieze reikwijdte is van het antwoord ("ja" of "nee"), wordt de financiële instelling verzocht haar antwoord beknopt te motiveren in het bijbehorende commentaarvak, door een beknopte uitleg te geven bij haar beoordeling (zie verder).

Het antwoord "niet van toepassing" (NVT) wordt systematisch als derde mogelijke antwoord vermeld voor alle vragen die over het algemeen met "ja" of "nee" kunnen worden beantwoord. Dit antwoord "NVT" mag enkel worden gegeven indien de onderliggende regel van de vraag niet van toepassing is op de betrokken financiële instelling, met name rekening houdend met de specifieke kenmerken van de activiteiten die zij uitoefent of met de wijze waarop zij die uitoefent. Zo kan het antwoord "NVT" gerechtvaardigd zijn voor alle vragen die betrekking hebben op de identificatie van occasionele cliënten indien de interne procedures van de betrokken financiële instelling voorzien in een absoluut verbod, dat ook effectief wordt nageleefd, om verrichtingen uit te voeren met cliënten met wie zij geen zakenrelaties heeft aangeknoopt ("vaste cliënten"). Ook

- 6 Vraag 4.25 houdt bijvoorbeeld de volgende subvragen in:
- a. *Voorzien de interne procedures in de volgende maatregelen:*
 - i. *het in werking stellen van passende en geschikte procedures in functie van het risico om uit te maken of een cliënt of zijn uiteindelijke begunstigde een politiek prominent persoon is;*
 - ii. *het verkrijgen van toestemming van personen op een passend hiërarchisch niveau alvorens zakelijke relaties met dergelijke cliënten aan te gaan;*
 - iii. *het nemen van passende maatregelen naargelang de risicogevoeligheid, om de herkomst van het vermogen en van de fondsen vast te stellen die bij de zakelijke relatie of verrichting worden gebruikt;*
 - b. *Zijn deze procedures van toepassing wanneer een van de volgende personen als politiek prominent persoon moet worden beschouwd:*
 - i. *een cliënt*
 - ii. *een lasthebber van de cliënt*
 - iii. *een uiteindelijke begunstigde van de cliënt*

Deze vraag bestaat dus uit 9 impliciete subvragen, maar er kan maar één enkel antwoord worden gegeven.

wanneer een financiële instelling het bijhouden van genummerde rekeningen of het sluiten van genummerde overeenkomsten niet toelaat, of wanneer een kredietinstelling niet tussenkomt in de verkoop van levensverzekeringsproducten, is het antwoord "NVA" gerechtvaardigd voor wat betreft, respectievelijk, de vraag over de omkadering van die rekeningen of overeenkomsten of de vragen over de levensverzekeringsovereenkomsten. Om een goed begrip van de antwoorden te garanderen, moet voor ieder antwoord "NVT" een beknopte motivering worden gegeven in het commentaarvak bij de betrokken vraag.

- (c) Commentaarvakken: Bij elk van de vragen hoort een commentaarvak waarin de antwoordende financiële instelling haar antwoord kan verduidelijken, nuanceren of, indien nodig, van een beknopte motivering kan voorzien. Deze commentaarvakken zouden met name moeten worden gebruikt om een zeer beknopte uitleg te geven bij de bevestigende of ontkennende antwoorden die het resultaat zijn van een beoordeling van genuanceerde situaties als bedoeld in het tweede lid van punt (b) hierboven.

Zoals reeds vermeld, dient er voor elk antwoord "NVT" een beknopte rechtvaardiging te worden gegeven.

Tot slot dient nog opgemerkt te worden dat in de vragenlijst naast de conformiteitsvragen waarop met "ja", "nee" of "NVT" kan worden geantwoord, ook een beperkt aantal specifieke feitelijke gegevens wordt opgevraagd, zoals de datum van de laatste actualisering van bepaalde elementen van de interne procedures. Deze inlichtingen moeten een beter begrip garanderen van de antwoorden op de conformiteitsvragen, waarbij zij in zekere zin een verplicht standaardcommentaar vormen. Dit is het geval voor de vragen 1.8, 4.45, 5.10, 5.17 en 5.19, waar de financiële instelling verzocht wordt om naargelang van het antwoord dat zij gegeven heeft, precieze bijkomende informatie te verstrekken in het bijbehorende commentaarvak.

We benadrukken echter dat het niet de bedoeling is om via de vragenlijst volledige informatie in te winnen over elk detail van de geldende interne procedures, maar dat de vragenlijst de Bank in staat moet stellen een voldoende duidelijk beeld te krijgen van de preventiemaatregelen die de antwoordende financiële instelling heeft vastgelegd en die zij ook effectief toepast, om de risico's op relevante wijze te kunnen beoordelen. De commentaar die bij de antwoorden op de vragen wordt gegeven, moet dus beknopt zijn. De vakken waarin dit commentaar gegeven moet worden, zijn dus ook beperkt in omvang.

Indien de financiële instelling in dit commentaar wil verwijzen naar interne documenten (zoals het jaarlijks verslag van de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme) of externe documenten (zoals de sectorale codes voor goede praktijken), dienen de antwoorden op zich voldoende duidelijk te zijn zonder dat de documenten waarnaar verwezen wordt, geraadpleegd of geanalyseerd dienen te worden. Zoals eerder vermeld, is het de bedoeling dat de Bank aan de hand van de vragenlijst inlichtingen verkrijgt die haar in staat stellen haar toezichtsbevoegdheden op risicogeoriënteerde wijze uit te oefenen en dat er niet alleen beknopte en niet-gedetailleerde informatie wordt meegedeeld. Indien de commentaar verwijzingen naar andere documenten bevat, kunnen de toezichtsdiensten daar indien nodig kennis van nemen wanneer zij in een later stadium hun toezichtsbevoegdheden op afstand of ter plaatse uitoefenen, om zich een preciezer oordeel te kunnen vormen over de exacte reikwijdte van het antwoord. Die documenten zullen echter niet geanalyseerd worden in het stadium van de beoordeling van de risico's door de diensten van de NBB.

3. Periodiciteit van de antwoorden:

De financiële instellingen worden verzocht eenmaal per jaar te antwoorden op de periodieke vragenlijst over het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en de proliferatie van massavernietigingswapens, op grond van de situatie op 31 december van elk jaar en voor het eerst op grond van de situatie van 31 december 2013.

Hun antwoorden moeten uiterlijk op 28 februari van het daaropvolgende jaar aan de Bank worden overgemaakt, en voor het eerst uiterlijk op 28 februari 2014.

Vanaf het tweede jaar dient de vragenlijst te worden beantwoord op basis van een actualisering van de antwoorden van het vorige jaar. Onverminderd de bijkomende vragen die geleidelijk zouden kunnen worden toegevoegd aan de vragenlijst, volstaat het dus dat de antwoorden van het vorige jaar geactualiseerd worden, en dat bevestigd wordt dat de ongewijzigde antwoorden van het vorige jaar geldig blijven.

4. Verantwoordelijkheid voor de juistheid van de antwoorden en handtekening

De antwoorden op de vragenlijst worden aan de Bank overgemaakt onder de eindverantwoordelijkheid van de effectieve leiding van de antwoordende financiële instelling.

Er wordt evenwel aan herinnerd dat de verantwoordelijke die binnen elke financiële instelling wordt aangeduid conform artikel 18 van de wet van 11 januari 1993, krachtens diezelfde wettelijke bepaling niet alleen voornamelijk belast is met de analyse van de atypische verrichtingen om te bepalen of deze verrichtingen als verdacht moeten worden beschouwd en meegedeeld moeten worden aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), maar ook met de toepassing van de beleidslijnen en procedures bedoeld in de artikelen 16 en 17 van de wet. Hiermee worden in het bijzonder de internecontrolemaatregelen en -procedures bedoeld die nodig zijn om te garanderen dat de wet wordt nageleefd, en die aan bod komen in de vragenlijst. Artikel 35, § 3, eerste lid van het Reglement van 23 februari 2010 van de CBFA bepaalt eveneens dat deze verantwoordelijke er op een algemene wijze op toe moet zien dat de instelling al haar verplichtingen nakomt op het vlak van de voorkoming van witwassen van geld en de financiering van terrorisme, en er meer in het bijzonder over moet waken dat de instelling zorgt voor een ter zake passende administratieve organisatie en internecontrolemaatregelen als vereist krachtens artikel 16 van de wet. Die verantwoordelijke moet ook bevoegd zijn om op eigen initiatief alle ter zake nodige of nuttige maatregelen voor te stellen aan de effectieve leiding van de instelling, inclusief de vrijmaking van de nodige middelen.

De Bank verwacht dus dat de effectieve leiding van de financiële instelling beslist welke antwoorden er op de vragenlijst worden gegeven, op voorstel van de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

5. Technische modaliteiten

Voor de antwoorden op de vragenlijst zal uiterlijk in de eerste dagen van elk jaar (voor het eerst uiterlijk in de eerste dagen van januari 2014) een elektronisch formulier ("webform") ter beschikking worden gesteld van de financiële instellingen.

Dit elektronisch formulier zal toegankelijk zijn via het "One Gate"-systeem.

De financiële instellingen zullen interne procedures moeten vastleggen voor de validatie van de antwoorden.

Er zal door de Bank een gebruikershandleiding worden opgesteld.

Bovendien zal er een helpdesk ter beschikking worden gesteld van de financiële instellingen om hen te helpen met de technische problemen die zij zouden kunnen ondervinden bij gebruikmaking van de tool.

Er zal ook te gepasten tijde een demonstratie worden gegeven van de tool om de financiële instellingen vertrouwd te maken met het gebruik ervan.

Zodra de antwoorden definitief gevalideerd zijn door de financiële instelling, zal er een geautomatiseerde preanalyse worden uitgevoerd van de antwoorden, om aan de toezichtsteams een dashboard te kunnen leveren met de belangrijkste aandachtspunten die uit die antwoorden naar voor zijn gekomen. De antwoorden op de vragenlijst mogen dus niet op een andere manier worden overgemaakt.