

Circulaire

Brussel, 3 april 2014

Kenmerk: NBB_2014_04

uw correspondent:

Benoît Bienfait
tel. +32 2 221 36 42 – fax +32 2 221 31 04
benoit.bienfait@nbb.be

Periodieke vragenlijst over de Bestrijding van het Witwassen van Geld en de Financiering van Terrorisme

Toepassingsveld

De centrale contactpunten in België van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend.

Samenvatting/Doelstelling

Met deze circulaire biedt de Nationale Bank van België aan de centrale contactpunten van betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld die in België actief zijn via agenten of distributeurs, gedetailleerde informatie omtrent de periodieke vragenlijst over de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme die ze jaarlijks zullen moeten invullen. Deze vragenlijst beoogt aan de Bank systematische en gestandaardiseerde informatie te verstrekken die haar in staat moet stellen haar risicogeorïenteerde benadering te versterken bij de uitoefening van haar wettelijke toezichtsbevoegdheden inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Rekening houdend met het evenredigheidsbeginsel, is de omvang van de vragenlijst die zij dienen te beantwoorden, afhankelijk van de omvang van de activiteiten en van het netwerk van in België gevestigde agenten of distributeurs.

Geachte mevrouw

Geachte heer

Betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend en die in België actief zijn via onafhankelijke agenten of distributeurs, zijn onderworpen aan de bepalingen 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 voor alle activiteiten die zij in België uitoefenen. Bovendien zijn zij verplicht een in België gevestigde verantwoordelijke voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme aan te duiden, die hen daar vertegenwoordigt voor alle aangelegenheden die verband houden met de naleving van die wet (hierna een « centraal contactpunt » genoemd). Bij de tenuitvoerlegging van die vereiste zijn de Belgische autoriteiten evenwel gehouden het evenredigheidsbeginsel in acht te nemen, zodat de ter zake toegepaste oplossingen aanzienlijk kunnen verschillen naargelang van de specifieke kenmerken van elke

vestiging in België. De bevoegdheid voor het toezicht op de naleving van de bepalingen van de wet van 11 januari 1993 door deze vestigingen in België wordt door deze wet aan de Nationale Bank van België toegekend.

De inzameling van passende informatie over de regelingen die door de financiële instellingen worden getroffen op het vlak van de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (« WW/FT ») is onontbeerlijk voor de uitoefening van het risicogebaseerd toezicht op de naleving van hun wettelijke en reglementaire verplichtingen ter zake.

Via haar circulaire NBB_2013_10 van 25 september 2013 legt de Bank een verplichting op aan de in België gevestigde financiële instellingen om jaarlijks een elektronische vragenlijst in te vullen met betrekking tot WW/FT. De centrale contactpunten in België van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend, vallen momenteel echter niet onder het toepassingsgebied van deze circulaire.

Hoewel de verstrekking van passende informatie in alle gevallen onontbeerlijk is voor de uitoefening van een risicogebaseerd toezicht, moet het niveau van de ter zake geldende vereisten bepaald worden met inachtneming van het evenredigheidsbeginsel.

Op basis van het voorgaande heeft de Bank besloten om de verplichting om periodiek relevante informatie te verstrekken over de regelingen die worden getroffen om te voldoen aan de wettelijke verplichtingen inzake WW/FT, uit te breiden tot de « centrale contactpunten », met inachtneming van het evenredigheidsbeginsel en rekening houdend met de omvang van de vestiging in België van de betalingsinstelling of van de instelling voor elektronisch geld die door elk « centraal contactpunt » wordt vertegenwoordigd.

1. Vestigingen van grote omvang in België

Voor betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld:

- die in België een netwerk hebben gevestigd van minstens 100 agenten of distributeurs, of voor betalingsinstellingen
- die in het voorbije jaar in België, via hun agentennetwerk, minstens 100.000 betalingstransacties voor rekening van hun cliënten hebben verricht, of voor instellingen voor elektronisch geld
- die in het voorbije jaar via hun netwerk van distributeurs in België elektronisch geld hebben overgemaakt voor een bedrag van minstens 5.000.000 euro, of die via hun agentennetwerk in België minstens 100.000 betalingstransacties hebben verricht voor rekening van hun cliënten,

heeft de Bank besloten het toepassingsgebied van haar voornoemde circulaire NBB_2013_10 van 25 september 2013 uit te breiden tot hun « centrale contactpunten » in België. Deze circulaire en haar bijlagen zijn hierbij gevoegd.

Bijgevolg worden de « centrale contactpunten » van de betrokken betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld verzocht deze vragenlijst in te vullen, volgens de modaliteiten die beschreven zijn in de methodologische nota die bij de circulaire van 25 september 2013 is gevoegd, voor de eerste maal vóór 30 juni 2014, op basis van de huidige stand van de toegepaste interne procedures.

Voor de latere boekjaren zullen de antwoorden moeten worden verstrekt op grond van de situatie op 31 december van het voorbije jaar, binnen een termijn die eindigt op 28 maart van het volgende jaar.

2. Vestigingen van minder grote omvang

De centrale contactpunten van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend en die geen van de bovenvermelde drempels overschrijden, worden verzocht de verkorte vragenlijst die als bijlage 1 is bijgevoegd, jaarlijks in te vullen.

De antwoorden op deze vragenlijst, die gedownload kan worden van de website van de Bank, moeten voor het eerst aan de Bank worden bezorgd vóór 30 juni 2014, op basis van de huidige stand van de toegepaste interne procedures. De centrale contactpunten dienen hun antwoorden naar de Bank te versturen per post (op het volgende adres: Nationale Bank van België – Prudentieel Toezicht Infrastructuur en Oversight – de Berlaimontlaan 14 - 1000 Brussel - België) of via e-mail (op het volgende e-mailadres: psd@nbb.be).

Voor de volgende boekjaren moeten de antwoorden worden verstrekt op grond van de situatie op 31 december van het voorbije jaar, binnen een termijn die eindigt op 28 maart van het volgende jaar.

Hoogachtend

Françoise Masai
Vice-gouverneur

Bijlagen: 4