

Circulaire

Brussel, 22 oktober 2014

Kenmerk: NBB_2014_11

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

Periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

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, met uitzondering evenwel van de instellingen die met toepassing van de artikelen 48 of 105 van de wet van 21 december 2009 vrijgesteld zijn van de toepassing van de bepalingen van deze wet;*
- *alle centrale contactpunten in België van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld aan dewelke in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend, met uitzondering evenwel van deze die krachtens de circulaire NBB_2014_12 onderworpen zijn aan de verplichting om de verkorte vragenlijst te beantwoorden die bij deze circulaire is gevoegd;*
- *de vereffeningsinstellingen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren.*

Samenvatting/Doelstelling

Met deze circulaire biedt de Nationale Bank van België aan de financiële instellingen gedetailleerde informatie omtrent de periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme die ze jaarlijks zullen gehouden zijn in te vullen. Deze vragenlijst beoogt aan de Bank systematische en gestandaardiseerde informatie te verstrekken die haar in staat moet stellen haar risicogeoriënteerde benadering te versterken in de uitoefening van haar wettelijke toezichtsbevoegdheden inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Structuur

1. *Achtergrond*
2. *Geactualiseerde versie van de periodieke vragenlijst*
3. *Timing*
4. *Praktisch*

Geachte mevrouw
Geachte heer

Met deze circulaire bezorgen wij u de nieuwe periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme.

Deze circulaire vervangt met onmiddellijke ingang de circulaire NBB_2013_10 over hetzelfde onderwerp. De wijzigingen hebben voornamelijk betrekking op de te rapporteren gegevens.

1. Achtergrond

De "internationale normen ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en proliferatie (de FATF-aanbevelingen)", die werden goedgekeurd in februari 2012, benadrukken in sterke mate de tenuitvoerlegging van een risicogeorïenteerde benadering.

Deze internationale normen verplichten de betrokken toezichtsautoriteiten om over een toezichtsmodel te beschikken voor de bestrijding van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme of proliferatie dat hen toelaat hun toezichtsbevoegdheden uit te oefenen op basis van de risico's waaraan de financiële instellingen onderhevig zijn.

In deze context acht de Nationale Bank van België het noodzakelijk dat ze kan beschikken over meer systematische informatie met betrekking tot de situatie ter zake van alle financiële instellingen onder toezicht, en dat ze deze informatie verkrijgt volgens modaliteiten die een vergelijking tussen de financiële instellingen onderling alsook in de tijd mogelijk maken.

Hiertoe, en in nauw overleg met Assuralia en Febelfin, heeft de Bank een elektronische vragenlijst uitgewerkt met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, die door de financiële instellingen jaarlijks moet worden ingevuld. Het dient opgemerkt dat alle financiële instellingen die onderworpen zijn aan de wet van 11 januari 1993 en die vallen onder de toezichtsbevoegdheden van de Bank, betrokken zijn, met inbegrip van de bijkantoren van zowel Europese als niet-Europese financiële instellingen.

Gelet op de specifieke kenmerken van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld aan dewelke in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend en die in België gevestigd zijn via de oprichting van een beperkt netwerk van agenten, alsook van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die, met toepassing van de artikelen 48 en 105 van de wet van 21 december 2009, vrijgesteld zijn van de toepassing van de bepalingen van deze wet, worden deze instellingen onderworpen aan de verplichting om de verkorte versie van de vragenlijst te beantwoorden in overeenstemming met Circulaire NBB_2014_12 van 22 oktober 2014.

De hierbij gevoegde vragenlijst wordt aangevuld met een "methodologische nota" die een nadere omschrijving geeft van de doelstellingen en modaliteiten.

2. Geactualiseerde versie van de periodieke vragenlijst

Een eerste versie van de elektronische vragenlijst werd op 25 september 2013 voor het eerst aan de financiële instellingen toegestuurd als bijlage bij de Circulaire NBB_2013_10. De financiële instellingen dienden deze elektronische vragenlijst in te vullen op grond van de situatie (o.a. de interne procedures) op 31 december 2013.

Als bijlage bij onderhavige circulaire voegt de Bank nu een nieuwe, geactualiseerde versie van de vragenlijst. De wijzigingen die werden doorgevoerd zijn de volgende:

- De Circulaire NBB_2013_10 bevatte onderscheiden maar onderling samenhangende vragenlijsten voor de kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen, de beursvennootschappen en de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld.

Bij onderhavige circulaire worden niet langer onderscheiden vragenlijsten voor de kredietinstellingen en de beursvennootschappen gevoegd. De onderscheiden vragenlijsten werden immers samengevoegd tot eenzelfde vragenlijst die zowel door de kredietinstellingen als de beursvennootschappen moet worden ingevuld. Concreet betekent dit dat de kredietinstellingen en de beursvennootschappen nu ook de vragen moeten beantwoorden die voorheen enkel waren voorbehouden voor één van beide types van ondernemingen.

- Aan de geactualiseerde vragenlijst werden verschillende nieuwe vragen toegevoegd. Deze vragen hebben betrekking op 'derde zaakaanbrengers' (nieuwe vragen 1.3.1 t.e.m. 1.3.5) en 'correspondent banking' (nieuwe vragen 4.24.1 t.e.m. 4.24.9 en 4.29.1 t.e.m. 4.29.4). Ook werd een volledig nieuw hoofdstuk over elektronische geldovermakingen toegevoegd aan de vragenlijst (hoofdstuk VI, vragen 6.1 t.e.m. 6.15).
- In de Nederlandse tekst van de vragenlijst die was gevoegd bij de Circulaire NBB_2013_10 stemden verschillende vragen inhoudelijk niet overeen met de – correcte – Franse tekst ervan. Dit was meer in het bijzonder het geval voor de vragen 4.3, 4.4, 4.35, 4.45, 5.10, 5.17 en 5.19. In de nieuwe versie van de vragenlijst, die als bijlage bij onderhavige circulaire wordt gevoegd, werd de *wording* van deze vragen gecorrigeerd in de Nederlandse versie van de vragenlijst. De Franse tekst werd niet aangepast. De financiële instellingen die hun antwoorden doorgeven op grond van de Nederlandse tekst van de vragenlijst dienen voor deze vragen dus met extra zorgvuldigheid na te kijken of het eerder door hen verstrekte antwoord nog kan worden gehandhaafd, dan wel of hun antwoord moet worden aangepast.

Het elektronische formulier dat moet worden gebruikt om te antwoorden op de geactualiseerde vragenlijst zal via OneGate beschikbaar worden gesteld in de eerste dagen van 2015. Dit formulier zal de mogelijkheid bevatten om de antwoorden die in 2014 werden ingegeven opnieuw te gebruiken voor het invullen van de vragenlijst van 2015. Het spreekt vanzelf dat het gebruik van deze functionaliteit de financiële instelling niet ontheft van de verplichting om de juistheid van elk antwoord opnieuw te verifiëren.

3. Timing

De antwoorden op de vragenlijst dienen in OneGate te worden aangeleverd tussen 1 januari en 28 februari 2015, op grond van de situatie op **31 december 2014**.

4. Praktisch

Om u in staat te stellen vanaf heden de vereiste informatie te verzamelen om de vragenlijst binnen de gestelde termijnen te kunnen beantwoorden, worden de vragenlijst en de methodologische nota u als bijlage in papiervorm toegezonden.

Een Engelse versie van deze circulaire, de methodologische nota en de vragenlijst is beschikbaar op de website van de Bank.

Voor alle eventuele vragen in verband met deze vragenlijst verzoeken wij u contact op te nemen met het toezichtsteam dat belast is met uw instelling, en meer bepaald met het lid van dat team dat belast is met de institutionele aspecten.

Hoogachtend

Luc Coene
Gouverneur

Bijlagen: 2