

Minnelijke schikking voorgesteld door het Directiecomité van de NBB
en aanvaard door BANK X

Deze minnelijk schikking, getroffen met inachtnaam van het verslag van de Auditeur d.d. 10 januari 2013 is door het Directiecomité van de Nationale Bank van België voorgesteld aan BANK X op 22 januari 2013, en is door laatstgenoemde aanvaard op 8 februari 2013.

* * *

Gelet op de artikelen 36/9 en 36/10 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut (hierna "de wet van 22 februari 1998" genoemd) van de Nationale Bank van België (hierna de "NBB" genoemd);

Gelet op de beslissing van het Directiecomité van de NBB van 19 juli 2011, waarbij werd vastgesteld dat er ernstige aanwijzingen zijn voor het bestaan van een praktijk in hoofde van BANK X die aanleiding kan geven tot het opleggen van een administratieve geldboete in de zin van artikel 40 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 ernstige aanwijzingen hielden verband met de naleving door BANK X van haar waakzaamheidplicht naar aanleiding van bepaalde bancaire verrichtingen uitgevoerd door één van haar klanten, alsook van haar verplichting om een melding te verrichten aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking ingeval zij weet of vermoedt dat verrichtingen verband houden met het witwassen van geld of de financiering van de terrorisme;

Gelet op de beslissing van het Directiecomité van de NBB van 19 juli 2011 om met toepassing van artikel 36/9, §1, eerste lid van de wet van 22 februari 1998 de Auditeur te gelasten met een onderzoek ten laste en ten gunste van de genoemde ernstige aanwijzingen;

Gelet op het feit dat de voornoemde wet van 11 januari 1993 en zijn uitvoeringsbepalingen sinds de betrokken feiten meermaals werden gewijzigd, waardoor het onderzoek zich heeft toegespitst op de naleving van de wet van 11 januari 1993 zoals van toepassing ten tijde van de betrokken feiten alsook op de naleving van het Reglement van de CBFA van 27 juli 2004 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en dit rekening houdend met het feit dat de latere wijzigingen geen versoepeling inhielden van de op het ogenblik van de feiten bestaande verplichtingen voor de kredietinstellingen;

Gelet op artikelen 4, § 2 en 8 van de wet van 11 januari 1993 zoals van toepassing op het ogenblik van de onderzochte feiten die respectievelijk bepalen dat de aan het toepassingsgebied van de wet onderworpen instellingen een bestendige waakzaamheid aan de dag moeten leggen ten aanzien van de zakenrelatie alsook een aandachtig onderzoek moeten verzekeren van de uitgevoerde verrichtingen in het licht van de kennis die zij hebben van hun cliënt en diens profiel, én met bijzondere aandacht de verrichtingen moeten onderzoeken die ze - uit de aard van de verrichtingen of door hun ongebruikelijk karakter gelet op onder meer de begeleidende omstandigheden van de verrichtingen - bijzonder vatbaar achten voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme en over dit onderzoek een schriftelijk verslag moeten opstellen.

Gelet op artikelen 36, 37 en 38 van het Reglement van de CBFA van 27 juli 2004 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Op grond van artikel 36 moeten kredietinstellingen een passend eerstelijnstoezicht organiseren, d.w.z. een toezicht door de aangestelden van de onderneming die rechtstreeks in contact staan met de cliënten, waarbij deze aangestelden op basis van door de instelling ter beschikking gestelde passende criteria atypische verrichtingen opsporen, hieraan specifieke aandacht besteden en hierover een schriftelijk verslag opstellen dat ze aan de anti-witwasverantwoordelijke van de instelling overleggen. Overeenkomstig artikel 37 moeten kredietinstellingen dit eerstelijnstoezicht aanvullen met een tweedelijnstoezicht, dat gebruik maakt van een geautomatiseerd toezichtssysteem dat aan bepaalde specifieke vereisten moet beantwoorden en dat over de opgespoorde atypische verrichtingen schriftelijke verslagen moet afleveren die aan de anti-witwasverantwoordelijke worden overgelegd. Overeenkomstig artikel 38

moeten de kredietinstellingen de nodige middelen inzetten en de passende procedures uitwerken om, onder de verantwoordelijkheid van de anti-witwasverantwoordelijke, zo snel mogelijk over te gaan tot de analyse van de schriftelijke verslagen die voortkomen uit het eerste- en tweedelijnstoezicht, om zo te bepalen of de betreffende feiten moeten worden gemeld aan de CFI.

Gelet op artikelen 12 en 13 van de wet van 11 januari 1993 zoals van toepassing op het ogenblik van de onderzochte feiten op grond waarvan de aan het toepassingsgebied van de wet onderworpen instellingen, wanneer ze weten of vermoeden dat een uit te voeren verrichting verband houdt met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, dit ter kennis moeten brengen van de CFI vooraleer de verrichting uit te voeren of, voor zover een melding vóór de uitvoering van de verrichting niet mogelijk is, onmiddellijk na de uitvoering van de verrichting;

Gelet op het artikel 36/10, § 3 van de wet van 22 februari 1998 dat toelaat aan het Directiecomité een voorstel tot minnelijke schikking te verrichten en, indien zijn voorstel wordt aanvaard, deze op niet-nominatieve wijze te publiceren op de website van de NBB;

Gelet op het feit dat BANK X effectief de mogelijkheid gehad heeft om kennis te nemen van de bevindingen van het verslag van de Auditeur voordat zij haar laatste opmerkingen heeft geformuleerd via haar raadsman in de brief van die laatste van 16 november 2012;

Gelet op het feit dat het definitieve verslag van de Auditeur samen met het voorstel tot minnelijke schikking aan BANK X werd overgemaakt;

* * *

Overwegende dat het onderzoek ten gunste en ten laste tot de volgende vaststellingen heeft geleid:

De onderzochte feiten houden verband met verrichtingen die tijdens de periode van januari 2009 tot en met april 2010 werden uitgevoerd op de bij BANK X aangehouden rekening met nummer 1 van Y NV. Op deze rekening werden in de genoemde periode meermaals aanzienlijke bedragen overgeschreven, waarna Y NV telkens voor omvangrijke sommen cash-afnames uitvoerde op deze rekening. In totaal vonden zo in de genoemde periode op rekening 1 een aantal 'geclusterde verrichtingen' plaats, d.w.z. de opeenvolging van één of meer inkomende overschrijvingen voor belangrijke bedragen met daaropvolgend één of meer cash-afhalingen voor een omvangrijk bedrag.

De cash-afnames gebeurden in verschillende lokale agentschappen en kantoren van BANK X. De afnames werden steeds uitgevoerd door mevrouw x, die volmacht had op de genoemde rekening maar die reeds sinds 2007 geen mandaat meer uitoefende binnen de vennootschap Y NV.

In een aantal gevallen werd een cash-afname voor een omvangrijk bedrag kort daarop gevolgd door een cash-afname voor een beperkter bedrag, dat dan op een andere rekening van Y NV bij BANK X (rekening 2) werd gestort.

De hoger beschreven verrichtingen op de rekeningen van Y NV bij BANK X, d.w.z. de omvangrijke inkomende overschrijvingen op rekening 1 gevolgd door cash-afnames voor omvangrijke bedragen, afgezien nog van de daaropvolgende cash-stortingen van kleinere bedragen op rekening 2, vertoonden qua kenmerken en begeleidende omstandigheden een ongebruikelijk karakter.

Uit het onderzoek is gebleken dat de eerstelijnsmedewerkers van BANK X geen initiatieven hebben genomen om hierover een schriftelijk verslag op te stellen en de verrichtingen te melden aan de centrale anti-witwaseenheid van de bank.

Wat het tweedelijnstoezicht betreft, is de vaststelling dat de verrichtingen van Y NV tussen midden maart 2009 en einde april 2010 aanleiding hebben gegeven tot enkele 'alerts' in het geautomatiseerde controlesysteem van de bank, maar dat aan deze alerts geen verder gevolg werd gegeven in de periode waarin zij werden gegenereerd. De alerts werden niet geanalyseerd door de centrale anti-witwaseenheid en hebben geen aanleiding gegeven tot enig schriftelijk verslag op basis waarvan de bank kon beoordelen of hiervoor een melding aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking ('CFI') moest gebeuren. De alerts hebben pas aanleiding gegeven tot enige analyse wanneer de compliance-functie van de bank een intern onderzoek opende naar de genoemde verrichtingen, nadat de bank op 10 mei 2010 over deze verrichtingen vragen had ontvangen van de gerechtelijke autoriteiten. Op basis van dit onderzoek heeft de bank uiteindelijk op 9 augustus 2010 een melding gedaan aan de CFI.

* * *

Gelet op de verklaringen van BANK X die in de loop van het onderzoek zijn opgetekend en die de beschreven feitelijke elementen bevestigen;

Overwegende dat BANK X haar volle medewerking heeft verleend aan het verloop van het onderzoek en vooral dat BANK X, bewust over de tekortkomingen van haar interne organisatie terzake, inmiddels de maatregelen heeft opgestart teneinde een herhaling van het voorkomen van de vastgestelde tekortkomingen te verhelpen;

Overwegende dat het bedrag van de minnelijke schikking in verhouding moet staan tot de aard van de feiten;

Om deze redenen, stelt het Directiecomité van de NBB aan BANK X als minnelijke schikking in de zin van het art. 36/10, § 3 van de wet van 22 februari 1998 de betaling voor van de som van 250.000 EUR;

Indien dit voorstel wordt aanvaard, laat dit toe te komen tot een definitieve regeling van de tegen BANK X ingestelde procedure.

Overeenkomstig art. 36/10, § 3 van de wet van 22 februari 1998 zal de minnelijke schikking op niet-nominatieve wijze worden gepubliceerd op de website van de NBB.

De bedragen die in het kader van deze schikking moeten worden betaald zullen ten voordele van de schatkist worden geïnd door de Administratie van het Kadaster, de Registratie en de Domeinen.

Gedaan te Brussel, in drie exemplaren, op 22 januari 2013.

De Gouverneur,

Luc COENE