

WETTEN, DECRETEN, ORDONNANTIES EN VERORDENINGEN LOIS, DECRETS, ORDONNANCES ET REGLEMENTS

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

N. 2004 — 4436

[C — 2004/03432]

8 OKTOBER 2004. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

ALBERT II, Koning der Belgen,
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op 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, inzonderheid op de artikelen 4, § 6, 5, § 2, 6*bis*, tweede lid, 10, tweede lid, en 21*bis*, gewijzigd bij de wet van 12 januari 2004;

Gelet op de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, inzonderheid op artikel 20;

Gelet op de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs, inzonderheid op artikel 62;

Gelet op de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, inzonderheid op artikel 14*bis*;

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, inzonderheid op artikel 64;

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Het bij dit besluit gevoegde reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 27 juli 2004 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme wordt goedgekeurd.

Art. 2. Onze Minister van Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 8 oktober 2004.

ALBERT

Van Koningswege :

De Minister van Financiën,

D. REYNDERS

Bijlage bij het koninklijk besluit van Reglement van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen,

Gelet op 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, inzonderheid op de artikelen 4, § 6, 5, § 2, 6*bis*, tweede lid, 10, tweede lid, en 21*bis*;

Gelet op artikel 20 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;

Gelet op artikel 62 van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs;

Gelet op artikel 14*bis* van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen;

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

F. 2004 — 4436

[C — 2004/03432]

8 OCTOBRE 2004. — Arrêté royal portant approbation du règlement de la Commission bancaire, financière et des Assurances relatif à la prévention du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme

ALBERT II, Roi des Belges,
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme, notamment les articles 4, § 6, 5, § 2, 6*bis*, alinéa 2, 10, alinéa 2, et 21*bis*, tels que modifiés par la loi du 12 janvier 2004;

Vu la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, notamment l'article 20;

Vu la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements, notamment l'article 62;

Vu la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurance, notamment l'article 14*bis*;

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, notamment l'article 64;

Sur la proposition de Notre Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le règlement de la Commission bancaire, financière et des assurances du 27 juillet 2004 relatif à la prévention du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme annexé au présent arrêté est approuvé.

Art. 2. Notre Ministre des Finances est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 8 octobre 2004.

ALBERT

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,

D. REYNDERS

Annexe à l'arrêté royal du Règlement de la Commission bancaire, financière et des assurances relatif à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme

La Commission bancaire, financière et des assurances,

Vu la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, notamment ses articles 4, § 6, 5, § 2, 6*bis*, alinéa 2, 10, alinéa 2, et 21*bis* de la loi;

Vu l'article 20 de la loi du 22 mars 1993 sur le statut et le contrôle des établissements de crédit;

Vu l'article 62 de la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements;

Vu l'article 14*bis* de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances;

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, inzonderheid op de artikelen 64 en 49, § 3,

Besluit :

HOOFDSTUK I. — *Définitions*

Artikel 1. Voor de toepassing van dit reglement wordt verstaan onder :

1° « de wet » : 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;

2° « onderneming » : een onderneming of persoon die behoort tot één van de in artikel 2 opgesomde categorieën;

3° « zakenrelatie » : een zakenrelatie in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, 1°, van de wet;

4° « occasionele verrichting » : een verrichting als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 2°, van de wet;

5° « economisch rechthebbende » : een persoon als bedoeld in artikel 5 van de wet, voor wie de cliënt een zakenrelatie wenst aan te knopen of een verrichting wenst te uit te voeren;

6° « trust » : een trust die is opgericht ingevolge een duidelijk geformuleerde, doorgaans op schrift gestelde (« express trust ») wilsuiving van zijn oprichter(s), met uitzondering van een trust die ingevolge de wet is opgericht, zonder uitdrukkelijke wilsuiving van een oprichter;

7° « atypische verrichting » : een verrichting die bijzonder vatbaar is voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme in de zin van artikel 8, eerste lid van de wet, met name door haar aard, de begeleidende omstandigheden, de hoedanigheid van de betrokken personen, haar ongebruikelijk karakter gelet op de activiteiten van de cliënt, of omdat zij niet lijkt te stroken met de kennis die de onderneming heeft van haar cliënt, diens beroepswerkzaamheden en risicoprofiel, en, mocht dit nodig blijken, van de herkomst van het geld;

8° « eerste-lijnstoezicht » : het toezicht dat op de zakenrelaties of op de occasionele verrichtingen met de cliënten wordt uitgeoefend door aangestelden die rechtstreeks in contact staan met hen, met de bedoeling de atypische verrichtingen op te sporen;

9° « tweede-lijnstoezicht » : het toezicht dat wordt uitgeoefend door middel van het toezichtstelsel als bedoeld in artikel 37, met de bedoeling de atypische verrichtingen op te sporen.

HOOFDSTUK II. — *Toepassingsgebied ratione personae*

Art. 2. De bepalingen van dit reglement zijn van toepassing op de onderstaande ondernemingen en personen :

1° de kredietinstellingen en de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen naar buitenlands recht als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 2°, van de wet;

2° de beleggingsondernemingen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 3°, 6°, 8° en 19°, van de wet;

3° de in België gevestigde bijkantoren van beleggingsondernemingen naar buitenlands recht als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 15° en 16°, van de wet;

4° de verzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 4°, van de wet;

5° de vennootschappen voor beleggingsadvies als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 9°, van de wet;

6° de personen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 10°, van de wet die manuele wisselverrichtingen en/of geldoverdrachten uitvoeren;

7° de hypothecaire ondernemingen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 11°, van de wet;

8° de marktondernemingen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 20°, van de wet, voor de gevallen waarin de vrijstelling van de identificatieverplichting als bedoeld in artikel 6 van de wet niet van toepassing is;

9° de verzekeringsbemiddelaars als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 22°, van de wet;

10° de in België gevestigde derivatenspecialisten als bedoeld in artikel 45bis van de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen, de bemiddelaars en beleggingsadviseurs.

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, notamment ses articles 64 et 49, § 3,

Arrête :

CHAPITRE I^{er}. — *Définitions*

Article 1^{er}. Pour l'application du présent règlement, l'on entend par :

1° "la loi" : la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme;

2° "organisme" : un organisme ou une personne relevant d'une des catégories énumérées à l'article 2;

3° "relation d'affaires" : une relation d'affaires au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi;

4° "opération occasionnelle" : une opération visée à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, de la loi;

5° "ayant droit économique" : une personne visée à l'article 5 de la loi, pour laquelle le client souhaite nouer une relation d'affaires ou réaliser une opération;

6° "trust" : un trust dont la création résulte de la volonté clairement exprimée par son (ses) fondateur(s), généralement dans un document écrit ("express trust"), à l'exclusion des trusts qui sont créés par l'effet de la loi, sans manifestation claire de la volonté d'un fondateur;

7° "opération atypique" : une opération qui, notamment, de par sa nature, de par les circonstances qui l'entourent, de par la qualité des personnes impliquées, de par son caractère inhabituel au regard des activités du client, ou parce qu'elle n'apparaît pas cohérente avec ce que l'organisme connaît de son client, de ses activités professionnelles, de son profil de risque et, lorsque cela s'avère nécessaire, de l'origine des fonds, est particulièrement susceptible d'être liée au blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme, au sens de l'article 8, alinéa 1^{er} de la loi;

8° "surveillance de première ligne" : surveillance exercée sur les relations d'affaires ou sur les opérations occasionnelles nouées avec les clients par les préposés en contact direct avec eux, dans le but de détecter les opérations atypiques;

9° "surveillance de seconde ligne" : surveillance exercée au moyen du système de surveillance visé à l'article 37, dans le but de détecter les opérations atypiques.

CHAPITRE II. — *Champ d'application ratione personae*

Art. 2. Les dispositions du présent règlement sont applicables aux organismes et aux personnes ci-après :

1° les établissements de crédit et les succursales en Belgique d'établissements de crédit de droit étranger, visés à l'article 2, alinéa 1^{er}, 2°, de la loi;

2° les entreprises d'investissement visées à l'article 2, alinéa 1^{er}, 3°, 6°, 8° et 19°, de la loi;

3° les succursales en Belgique d'entreprises d'investissement de droit étranger visées à l'article 2, alinéa 1^{er}, 15° et 16°, de la loi;

4° les entreprises d'assurance visées à l'article 2, alinéa 1^{er}, 4°, de la loi;

5° les sociétés de conseil en placement visées à l'article 2, alinéa 1^{er}, 9°, de la loi;

6° les personnes visées à l'article 2, alinéa 1^{er}, 10°, de la loi, qui exercent les activités de change manuel de devises et/ou de transfert de fonds;

7° les entreprises hypothécaires visées à l'article 2, alinéa 1^{er}, 11°, de la loi;

8° les entreprises de marché visées à l'article 2, alinéa 1^{er}, 20°, de la loi, pour les cas où l'exemption de l'obligation d'identification des clients énoncée à l'article 6 de la loi n'est pas d'application;

9° les intermédiaires d'assurance visés à l'article 2, alinéa 1^{er}, 22°, de la loi;

10° les spécialistes en dérivés établis en Belgique, tels que visés par l'article 45bis de la loi du 6 avril 1995 relative au statut des entreprises d'investissement et à leur contrôle, aux intermédiaires et conseillers en placements.

HOOFDSTUK III. — *Identificatie van de cliënten*

Art. 3. Een onderneming en een cliënt knopen een zakenrelatie aan in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, 1°, van de wet wanneer zij een contract afsluiten in uitvoering waarvan er, gedurende een bepaalde of onbepaalde termijn, verschillende opeenvolgende verrichtingen tussen hen zullen plaatsvinden of waardoor er een aantal voortdurende verbintenissen ontstaan.

Er is eveneens sprake van het aanknopen van een zakenrelatie in de zin van artikel 4, § 1, eerste lid, 1°, van de wet wanneer een cliënt zich, zonder een contract af te sluiten als bedoeld in het eerste lid van dit artikel, geregeld en herhaaldelijk tot eenzelfde onderneming wendt voor het uitvoeren van een aantal afzonderlijke en opeenvolgende financiële verrichtingen.

Art. 4. Indien een onderneming en een cliënt een zakenrelatie aanknopen met als uitsluitend doel de uitgifte en het gebruik van elektronisch geld in de zin van artikel 3, § 1, 7°, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, is deze onderneming vrijgesteld van de verplichting om haar cliënt te identificeren wanneer de opslagcapaciteit van de elektronische drager die zij hem ter beschikking stelt om betalingen te verrichten, beperkt is tot maximum 150 €.

Indien de cliënt naderhand evenwel om een terugbetaling verzoekt van meer dan 10 € van het uitgegeven elektronisch geld, is de onderneming conform artikel 4, § 1, van de wet alsnog verplicht om deze cliënt te identificeren.

Art. 5. Teneinde te voldoen aan haar plicht tot cliëntenidentificatie ingevolge artikel 4, § 1, eerste lid, 1°, van de wet, dient een onderneming alle passende maatregelen te treffen om te voorkomen dat anonieme rekeningen of rekeningen onder een schuilnaam of valse naam zouden worden geopend voor cliënten, alsook om toezicht uit te oefenen op de naleving van dit verbod.

Cliënten kunnen slechts een genummerde rekening krijgen mits is voldaan aan een aantal specifieke, door de onderneming vastgelegde voorwaarden voor het openen en het gebruik van een dergelijke rekening, en voorzover de toepassing van de artikelen 4, 5, 6bis, 7 en 8 van de wet er niet door gehinderd wordt.

Art. 6. Indien er al een zakenrelatie is aangeknoopt met een cliënt, hoeft hij niet geïdentificeerd te worden ingevolge artikel 4, § 1, eerste lid, 2°, van de wet.

Art. 7. Een cliënt dient geïdentificeerd te worden ingevolge artikel 4, § 1, eerste lid, 3°, van de wet :

1° indien na zijn identificatie voor het aanknopen van een zakenrelatie, vermoedens rijzen dat de door hem verstrekte identificatiegegevens onjuist of vals zijn;

2° indien betwijfeld wordt of de persoon die een verrichting wenst uit te voeren in het kader van een voorheen aangegane zakenrelatie, wel degelijk de destijds geïdentificeerde cliënt of lasthebber is.

Art. 8. § 1. Indien de cliënt een natuurlijk persoon is, moet zijn identiteit, ter gelegenheid van zijn face to face identificatie, conform artikel 4, § 1, van de wet gecontroleerd worden aan de hand van zijn identiteitskaart. Indien de cliënt een natuurlijk persoon is met woonplaats in het buitenland, kan zijn identiteit ook worden gecontroleerd aan de hand van zijn paspoort.

De identiteit van in België gevestigde personen van buitenlandse nationaliteit die niet over een door de Belgische autoriteiten uitgereikte identiteitskaart beschikken omwille van hun wettelijk statuut op het Belgisch grondgebied, mag worden gecontroleerd aan de hand van een geldig bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister of, als zij omwille van hun statuut niet over een dergelijk bewijs beschikken, aan de hand van een geldig, door de Belgische openbare overheden uitgereikt document dat de wettelijkheid van hun verblijf in België attesteert.

CHAPITRE III. — *Identification des clients*

Art. 3. Une relation d'affaires est nouée au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi lorsqu'un organisme et un client concluent un contrat en exécution duquel plusieurs opérations successives seront réalisées entre eux pendant une durée déterminée ou indéterminée, ou qui crée des obligations continues.

Une relation d'affaires est également nouée au sens de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi lorsqu'en dehors de la conclusion d'un contrat visé à l'alinéa 1^{er} du présent article, un client sollicite de manière régulière et répétée l'intervention d'un même organisme pour la réalisation d'opérations financières distinctes et successives.

Art. 4. Lorsque la relation d'affaires est limitée à l'émission et à l'utilisation de monnaie électronique au sens de l'article 3, § 1^{er}, 7°, de la loi du 22 mars 1993 sur le statut et le contrôle des établissements de crédit, les organismes sont dispensés de leurs obligations d'identification du client lorsque la capacité maximale de chargement du support électronique qu'ils mettent à leur disposition à des fins de paiement ne dépasse pas 150 €.

Dans ce cas, ils sont néanmoins tenus d'identifier conformément à l'article 4, § 1^{er}, de la loi les clients qui sollicitent le remboursement à concurrence de plus de 10 € de la monnaie électronique émise.

Art. 5. En exécution de leurs obligations d'identification des clients en vertu de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi, les organismes prennent toute mesure appropriée pour interdire l'ouverture à des clients de comptes anonymes ou sous de faux noms ou pseudonymes, et pour vérifier le respect de cette interdiction.

L'ouverture aux clients de comptes numérotés n'est autorisée que dans le respect de règles spécifiques arrêtées par l'organisme pour fixer les conditions dans lesquelles ces comptes peuvent être ouverts et pour en préciser les modalités de fonctionnement, et pour autant que ces conditions et modalités ne fassent pas obstacle à l'application des dispositions des articles 4, 5, 6bis, 7 et 8 de la loi.

Art. 6. L'identification d'un client n'est pas requise en vertu de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, de la loi lorsqu'une relation d'affaires est déjà nouée avec lui.

Art. 7. L'identification d'un client est requise en vertu de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, de la loi lorsque :

1° postérieurement à l'identification du client concerné en vue de nouer avec lui une relation d'affaires, apparaissent des raisons de croire que les données d'identification qu'il a fournies à cette occasion étaient inexactes ou mensongères;

2° il existe des raisons de douter que la personne qui souhaite réaliser une opération dans le cadre d'une relation d'affaires antérieurement nouée est effectivement le client identifié en vue de cette relation d'affaires ou son mandataire autorisé et identifié.

Art. 8. § 1^{er}. Lors de l'identification face-à-face des clients qui sont des personnes physiques, la vérification de leur identité conformément à l'article 4, § 1^{er}, de la loi, doit être opérée, au moyen de leur carte d'identité. S'il s'agit de personnes physiques qui résident à l'étranger, la vérification peut également être opérée au moyen de leur passeport.

Lors de l'identification de personnes de nationalité étrangère établies en Belgique qui, en raison de leur statut légal sur le territoire belge, ne disposent pas d'une carte d'identité délivrée par les autorités belges, la vérification de leur identité peut être opérée au moyen de leur certificat d'inscription au registre des étrangers en cours de validité, ou, lorsqu'ils n'en disposent pas en raison de leur statut, au moyen du document en cours de validité émis par les autorités publiques belges qui atteste de la légalité de leur séjour en Belgique.

§ 2. Indien de cliënt een natuurlijk persoon is, moet zijn identiteit, ter gelegenheid van zijn identificatie op afstand, conform artikel 4, § 1, van de wet gecontroleerd worden aan de hand van :

1° hetzij de elektronische identiteitskaart van de cliënt;

2° hetzij een gekwalificeerd certificaat in de zin van de wet van 9 juli 2001 houdende vaststelling van bepaalde regels in verband met het juridisch kader voor elektronische handtekeningen en certificatie-diensten en in de zin van Richtlijn 1999/93/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 1999 betreffende een gemeenschappelijk kader voor elektronische handtekeningen, voor zover :

a) dit gekwalificeerd certificaat is uitgereikt :

- door een certificatie-dienstverlener die gevestigd is in een Lidstaat van de Europese Economische Ruimte en daartoe geaccrediteerd is conform de bepalingen van de Europese richtlijn betreffende de elektronische handtekeningen, of,

- door een andere certificatie-dienstverlener die gevestigd is in een Lidstaat van de Europese Economische Ruimte en waarvan de betrokken onderneming voorheen reeds heeft besloten de certificaten als bewijsstuk te aanvaarden na een voorafgaand en gedocumenteerd onderzoek naar zijn reputatie en certificatieprocedures, of,

- door een andere certificatie-dienstverlener die gevestigd is in een derde land, die voldoet aan de voorwaarden van artikel 16, § 2, van de voormelde wet van 9 juli 2001 en waarvan de betrokken onderneming voorheen reeds heeft besloten de certificaten als bewijsstuk te aanvaarden na een voorafgaand en gedocumenteerd onderzoek naar zijn reputatie en certificatieprocedures;

b) de procedure voor het uitreiken van dit gekwalificeerd identiteitscertificaat een face to face identificatie van de cliënt inhoudt door de certificatie-dienstverlener zelf of, conform zijn procedures, door de personen die hij daartoe machtigt;

c) dit gekwalificeerd certificaat niet is uitgereikt onder een schuilnaam;

d) de onderneming onmiddellijk, systematisch en automatisch controleert of het voorgelegde certificaat niet is verlopen of niet is herroepen door de certificatie-dienstverlener die het certificaat had uitgereikt.

3° hetzij een kopie van een bewijsstuk dat hij aan de onderneming heeft bezorgd, voor zover de identificatie geschiedt met het oog op het aanknopen van een zakenrelatie.

De ondernemingen dienen hun beslissing tot aanvaarding van de certificaten die zijn uitgereikt door de certificatie-dienstverleners bedoeld in het eerste lid, 2°, a, tweede en derde streepje, op periodieke basis te herzien in het licht van een update van de informatie waarover zij beschikken.

§ 3. Indien het adres van de cliënt niet is vermeld op het bewijsstuk dat hij voorlegt, of indien de onderneming niet over de vereiste technische middelen beschikt om kennis te nemen of een kopie te maken van het adres op basis van de voorgelegde elektronische identiteitskaart, of indien zij de juistheid van het opgegeven adres betwijfelt, moet zij deze gegevens controleren aan de hand van een ander document dat als bewijs kan dienen voor het ware adres van de cliënt en moet zij hiervan een kopie maken.

Voor cliënten met woonplaats in België moeten de ondernemingen die toegang hebben tot het Rijksregister, deze controle verrichten door de identificatiegegevens van die cliënten te toetsen aan hun gegevens in het Rijksregister.

Indien er geen tweede document voorhanden is dat als bewijs kan dienen om het adres te controleren zoals voorgeschreven in het eerste lid, kan de onderneming deze controle verrichten door de cliënt een brief te sturen naar het adres dat hij heeft opgegeven en de zakenrelatie pas te laten aanvangen of de voorgenomen occasionele verrichting pas uit te voeren nadat de cliënt haar een ontvangstbewijs heeft teruggestuurd.

Indien het niet mogelijk is een tweede document te verkrijgen dat als bewijs kan dienen bij de controle van het adres van een cliënt met woonplaats in het buitenland die één of meer geldoverdrachten wil uitvoeren waarvan het totaalbedrag niet meer dan 1.000 euro bedraagt, kan deze controle worden verricht aan de hand van een schriftelijke en ondertekende verklaring van de cliënt, behalve indien de onderneming vermoedt dat die geldoverdracht(en) verband houd(t)en met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

§ 2. Lors de l'identification à distance des clients qui sont des personnes physiques, la vérification de leur identité conformément à l'article 4, § 1^{er}, de la loi doit être opérée :

1° soit au moyen de la carte d'identité électronique du client;

2° soit au moyen d'un certificat qualifié au sens de la loi du 9 juillet 2001 fixant certaines règles relatives au cadre juridique pour les signatures électroniques et les services de certification et au sens de la directive 1999/93/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 décembre 1999 sur un cadre communautaire pour les signatures électroniques, pour autant que :

a) le certificat qualifié présenté ait été émis :

- par un prestataire de service de certification qui est établi dans un Etat membre de l'Espace Economique Européen et qui y est accrédité conformément aux dispositions de la directive européenne relative à la signature électronique;

- ou par un autre prestataire service de certification qui est établi dans un Etat membre de l'Espace Economique Européen, et dont l'organisme concerné a préalablement décidé d'accepter les certificats au titre de documents probants, sur la base d'une analyse préalable et documentée de sa réputation et de ses procédures de certification;

- ou par un autre prestataire de service de certification établi dans un pays tiers, qui remplit les conditions fixées à l'article 16, § 2, de la loi du 9 juillet 2001 précitée, et dont l'organisme concerné a préalablement décidé d'accepter les certificats au titre de documents probants, sur la base d'une analyse préalable et documentée de sa réputation et de ses procédures de certification;

b) la délivrance du certificat qualifié d'identification ait eu lieu sur la base d'une procédure requerrant une identification face-à-face du client par le prestataire de service de certification lui-même ou, dans le respect des procédures qu'il définit, par des personnes qu'il mandate à cet effet;

c) le certificat n'ait pas été émis sous un pseudonyme;

d) l'organisme procède instantanément, systématiquement et automatiquement à la vérification de la non péremption du certificat produit et de sa non révocation par le prestataire de service de certification émetteur.

3° soit au moyen d'une copie d'un document probant adressée par le client à l'organisme pour autant que l'identification soit opérée en vue de nouer une relation d'affaires.

Les organismes procèdent à un réexamen périodique, sur la base d'une actualisation des informations dont ils disposent, de leur décision d'accepter au titre de documents probants les certificats émis par les prestataires de service de certification visés à l'alinéa 1^{er}, 2°, a, 2° et 3° tirets.

§ 3. Lorsque l'adresse du client n'est pas mentionnée sur le document probant présenté par le client, ou lorsque l'organisme ne dispose pas des moyens techniques pour en prendre connaissance et copie au départ de la carte d'identité électronique présentée, ou en cas de doute quant à l'exactitude de l'adresse mentionnée, l'organisme est tenu de vérifier cette information au moyen d'un autre document susceptible de faire preuve de l'adresse réelle du client et dont il est pris copie.

En ce qui concerne les clients qui résident en Belgique, les organismes qui ont accès au Registre National procèdent à cette vérification par la consultation auprès du Registre National des données d'identification concernant ces clients.

Lorsque la vérification de l'adresse ne peut pas être opérée au moyen d'un deuxième document susceptible de faire preuve conformément à l'alinéa premier, l'organisme peut procéder à cette vérification par l'envoi au client d'un courrier à l'adresse qu'il a indiquée, conditionnant l'entrée en vigueur de la relation d'affaires ou la réalisation de l'opération occasionnelle envisagée au renvoi par lui d'un accusé de réception.

A défaut de pouvoir obtenir un deuxième document susceptible de faire preuve afin de vérifier l'adresse d'un client résidant à l'étranger qui souhaite réaliser une ou plusieurs opérations de transfert de fonds dont le montant global n'excède pas 1.000 euros, cette vérification peut être opérée au moyen d'une déclaration écrite et signée du client, sauf si l'organisme soupçonne que le ou les transferts sont liés au blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme.

Art. 9. § 1. Indien de cliënt een rechtspersoon naar Belgisch recht is, moet zijn identiteit, ter gelegenheid van zijn identificatie, conform artikel 4, § 1, van de wet gecontroleerd worden aan de hand van de volgende bewijsstukken :

1° de recentste versie van de gecoördineerde statuten of de geactualiseerde statuten van de rechtspersoon-client die zijn neergelegd ter griffie van de rechtbank van koophandel of gepubliceerd in de Bijlagen tot het *Belgisch Staatsblad*;

2° de lijst van de bestuurders van de rechtspersoon-client en de bekendmaking van hun benoeming in het *Belgisch Staatsblad*, of enig ander bewijsstuk aan de hand waarvan hun hoedanigheid van bestuurder kan worden bewezen, zoals elke publicatie in het *Belgisch Staatsblad* waarin die personen als bestuurders worden vermeld, of de bij de Nationale Bank van België neergelegde jaarrekening;

3° de recentste publicatie in het *Belgisch Staatsblad* van de vertegenwoordigingsbevoegdheden van de rechtspersoon-client.

§ 2. Indien de cliënt een rechtspersoon naar buitenlands recht is, moet zijn identiteit, ter gelegenheid van zijn identificatie, conform artikel 4, § 1, van de wet gecontroleerd worden aan de hand van gelijkwaardige bewijsstukken als vermeld in § 1, van dit artikel en die, indien dat nodig is voor de onderneming, vertaald zijn in een van de landstalen of in het Engels.

Art. 10. Indien de cliënt een trust, een feitelijke vereniging, een fiducie of enige andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid is, neemt de onderneming voor de identificatie ervan kennis van zijn of haar bestaan, aard, doel en wijze van beheer en vertegenwoordiging. Vervolgens verifieert de onderneming deze informatie aan de hand van documenten die daartoe als bewijs kunnen dienen, en maakt zij hiervan een kopie.

Als onderdeel van deze identificatie neemt de onderneming kennis van de lijst van personen die gemachtigd zijn om het beheer van deze cliënten waar te nemen en verifieert zij deze gegevens aan de hand van een document dat daartoe als bewijs kan dienen.

Art. 11. Indien de cliënt een onverdeeldheid is, moet de bij artikel 4, § 1, van de wet voorgeschreven identificatie en identiteitscontrole worden uitgevoerd voor elke onverdeelde eigenaar. Ingeval van splitsing van rechten moet deze identificatie en identiteitscontrole worden uitgevoerd voor de vruchtgebruikers, erfpachters of opstalhouders.

Art. 12. Teneinde het voorwerp en de verwachte aard van de zakenrelatie te vereenzelvigen, gaat de onderneming na en neemt zij nota van het type verrichtingen waarvoor de cliënt een beroep op haar doet, alsook van alle relevante informatie die inzicht kan verschaffen in het oogmerk van de cliënt om de zakenrelatie aan te gaan.

Art. 13. Bij de identificatie van een cliënt als bedoeld in artikel 4, § 1, eerste lid, 1° en 2° van de wet, verzamelt en registreert de onderneming alle vereiste gegevens voor de toepassing van het cliëntacceptatiebeleid conform hoofdstuk 6 en met het oog op de naleving van de waakzaamheidsplicht ten aanzien van zakenrelaties en occasionele verrichtingen conform hoofdstuk 8.

Art. 14. Onverminderd de identificatie van de cliënt zelf, moeten de personen die in welke hoedanigheid ook in zijn naam en voor zijn rekening optreden, geïdentificeerd worden conform artikel 4, § 1, van de wet en de voorschriften van dit hoofdstuk.

De onderneming dient bovendien na te gaan welke vertegenwoordigingsbevoegdheden zijn toegekend aan de personen die in naam van de cliënt optreden en deze gegevens te controleren aan de hand van documenten die daartoe als bewijs kunnen dienen. Van deze documenten dient de onderneming een kopie te maken.

In dit artikel worden inzonderheid de volgende personen bedoeld :

- de wettelijke vertegenwoordigers van een handelingsonbekwame cliënt;
- de personen die krachtens een algemene of bijzondere lastgeving gemachtigd zijn om op te treden in naam van een cliënt;
- de personen die gemachtigd zijn om op te treden als vertegenwoordiger van een cliënt in zijn relaties met de onderneming wanneer die cliënt een rechtspersoon, een feitelijke vereniging, een trust, een fiducie of enige andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid is.

HOOFDSTUK IV. — *Identificatie van de economisch rechthebbenden*

Art. 15. § 1. Voor de identificatie van de economisch rechthebbenden conform artikel 5 van de wet, zijn de in artikel 4, § 1, tweede lid, van de wet opgegeven identificatiegegevens vereist, met uitzondering evenwel van het voorwerp en de verwachte aard van de zakenrelatie.

§ 2. De onderneming neemt alle redelijke maatregelen om de identiteit van de economisch rechthebbenden te controleren aan de hand van de documenten als bedoeld in de artikelen 8, 9 en 10.

Art. 9. § 1^{er}. Lors de l'identification des clients qui sont des personnes morales de droit belge, la vérification de leur identité conformément à l'article 4, § 1^{er}, de la loi, doit être opérée au moyen des documents probants suivants :

1° les derniers statuts coordonnés ou les statuts à jour de la personne morale cliente déposés au Greffe du Tribunal de commerce ou publiés aux annexes du *Moniteur Belge*;

2° la liste des administrateurs de la personne morale cliente et la publication de leurs nominations au *Moniteur Belge*, ou tout autre document probant permettant d'établir leur qualité d'administrateurs, tels que toute publication au *Moniteur Belge* faisant mention de ces personnes en tant qu'administrateurs, ou les comptes annuels déposés à la Banque Nationale de Belgique;

3° la dernière publication au *Moniteur Belge* des pouvoirs de représentation de la personne morale cliente.

§ 2. Lors de l'identification des clients qui sont des personnes morales de droit étranger, la vérification de leur identité conformément à l'article 4, § 1^{er} de la loi, doit être opérée au moyen des documents probants équivalents à ceux énumérés au § 1^{er}, du présent article et, si nécessaire pour l'organisme, de leur traduction dans une des langues nationales ou en anglais.

Art. 10. Lors de l'identification des clients qui sont des trusts, des associations de fait, des fiducies, ou toutes autres structures juridiques dénuées de personnalité juridique, les organismes prennent connaissance de l'existence, de la nature, des finalités poursuivies et des modalités de gestion et de représentation de la structure juridique concernée, et les vérifient au moyen de tous documents susceptibles de faire preuve, dont ils prennent copie.

Cette identification inclut la prise de connaissance et la vérification de la liste des personnes autorisées à exercer la gestion de ces clients, au moyen d'un document susceptible de faire preuve.

Art. 11. Lorsque le client est une indivision, les obligations d'identification du client et de vérification de son identité conformément à l'article 4, § 1^{er}, de la loi portent sur chaque indivisaire. Dans le cas de droits démembres, ces obligations portent sur les usufruitiers, emphytéotes ou superficiaires.

Art. 12. En vue de l'identification de l'objet et de la nature envisagée de la relation d'affaires, les organismes prennent connaissance et enregistrent les types d'opérations pour lesquelles le client les sollicite, ainsi que toute information relevante permettant de déterminer la finalité de la relation d'affaires envisagée dans le chef du client.

Art. 13. Lors de l'identification de clients visés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° et 2° de la loi, les organismes recueillent et enregistrent toutes informations nécessaires pour permettre la mise en application de la politique d'acceptation des clients conformément au chapitre 6 et le devoir de vigilance à l'égard des relations d'affaires et des opérations conformément au chapitre 8.

Art. 14. Sans préjudice de l'identification du client, l'identification des personnes agissant à quelque titre que ce soit au nom et pour le compte du client doit être opérée conformément à l'article 4, § 1^{er}, de la loi et aux dispositions du présent chapitre.

Les organismes prennent en outre connaissance des pouvoirs de représentation de la personne agissant au nom du client et procèdent à leur vérification au moyen de documents susceptibles de faire preuve dont ils prennent copie.

Sont notamment visés au présent article :

- les représentants légaux de clients incapables;
- les personnes autorisées à agir au nom des clients en vertu d'un mandat général ou spécial;
- les personnes autorisées à représenter les clients qui sont des personnes morales, des associations de fait, des trusts, des fiducies, ou toutes autres structures juridiques dénuées de personnalité juridique, dans leurs relations avec l'organisme.

CHAPITRE IV. — *Identification des ayant droit économiques*

Art. 15. § 1^{er}. L'identification des ayant droit économiques conformément à l'article 5 de la loi porte sur les éléments d'identification énumérés à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi, à l'exclusion toutefois de l'objet et de la nature envisagée de la relation d'affaires.

§ 2. Les organismes prennent toutes les mesures raisonnables pour vérifier l'identité des ayant droit économiques au moyen des documents visés aux articles 8, 9 et 10.

Indien het voor de onderneming niet mogelijk is de identiteit van de economisch rechthebbenden te controleren aan de hand van deze documenten, neemt zij alle redelijke maatregelen om deze controle te verrichten aan de hand van andere documenten of informatiebronnen waaraan redelijkerwijs geloof mag worden gehecht.

Indien het redelijkerwijs niet mogelijk is de identiteit van de betrokken personen te controleren, stelt de onderneming hierover een schriftelijke verantwoording op die zij in het identificatiedossier van de cliënt bewaart.

Art. 16. §1. Indien de cliënt een handelsvennootschap of een vennootschap met handelsvorm is, dient onder « economisch rechthebbenden » te worden verstaan :

- de natuurlijke personen die de controle hebben over de vennootschap, hetzij in rechte of in feite, hetzij rechtstreeks of onrechtstreeks, alsook;

- de personen die, zonder bevoegd te zijn om de cliënt te vertegenwoordigen in zijn relaties met de onderneming, een mandaat waarnemen in zijn bestuursorgaan.

§ 2. Indien de cliënt een vennootschap naar Belgisch recht is, wordt met natuurlijke personen die in rechte of in feite, rechtstreeks of onrechtstreeks de controle hebben over de vennootschap, de personen bedoeld waarvan sprake is in de artikelen 5 tot 9 van het Wetboek van Vennootschappen.

De onderneming neemt alle redelijke maatregelen om de lijst van de in het eerste lid bedoelde economisch rechthebbenden te toetsen :

- ingeval van een personenvennootschap, aan het register van vennoten, of,

- ingeval van een kapitaalvennootschap, aan het register van aandelen op naam, of, ingeval van gedematerialiseerde aandelen, aan een verklaring van de rekeninghouder, of, ingeval van aandelen aan toonder, aan de aanwezigheidslijst van de voorlaatste en van de laatste algemene vergadering van aandeelhouders.

§ 3. Indien de cliënt een vennootschap naar buitenlands recht is, neemt de onderneming alle redelijke maatregelen om de lijst van de economisch rechthebbenden als bedoeld in § 1, eerste streepje, te toetsen aan de hand van elk document dat daartoe als bewijs kan dienen ingevolge de op deze vennootschap van toepassing zijnde wetgeving.

Art. 17. Indien de cliënt een rechtspersoon is maar geen handelsvennootschap of vennootschap met handelsvorm als bedoeld in artikel 16, dient onder « economisch rechthebbenden » de personen te worden verstaan die, zonder bevoegd te zijn om de cliënt te vertegenwoordigen in zijn relaties met de onderneming, een mandaat waarnemen in zijn bestuursorgaan.

Art. 18. Indien de cliënt een trust of een fiducie is, dient onder « economisch rechthebbenden » te worden verstaan :

1° de personen die in de oprichtingsakte van de trust of de fiducie of in een ander officieel stuk nominatief zijn aangewezen als de personen ten gunste van wie de trust of de fiducie wordt beheerd;

2° de personen ten gunste van wie de trust of de fiducie wordt beheerd, ook al worden zij niet nominatief vermeld, noch in de oprichtingsakte van de trust of van de fiducie, noch in enig ander officieel stuk, indien de onderneming, op grond van de beschikbare informatie over de betrokken trust of de betrokken fiducie of op grond van andere relevante omstandigheden, redenen heeft om te vermoeden dat de in abstracto benoeming van de rechthebbenden meer bepaald tot doel heeft hun identiteit te verhullen;

3° de personen, met uitzondering van de in artikel 14 bedoelde trustee en van de in het 1° en 2° van dit lid bedoelde economisch rechthebbenden, die, zonder bevoegd te zijn om de trust of de fiducie te vertegenwoordigen in zijn of haar relaties met de onderneming, de macht hebben om een aanzienlijke invloed uit te oefenen op het beheer van de trust.

De onderneming neemt alle redelijke maatregelen om de lijst van de in het eerste lid bedoelde economisch rechthebbenden te toetsen aan de oprichtingsakte van de trust of de fiducie of aan enig ander document dat daartoe als bewijs kan dienen.

De onderneming neemt alle redelijke maatregelen om de lijst van de in het eerste lid, 2° bedoelde economisch rechthebbenden vast te stellen aan de hand van alle beschikbare informatie waaraan redelijkerwijs geloof mag worden gehecht.

à défaut de pouvoir procéder à la vérification de l'identité des ayant droit économiques au moyen de ces documents, les organismes prennent toutes les mesures raisonnables pour y procéder au moyen de tous autres documents ou sources d'informations auxquels il est raisonnable de donner foi.

Lorsque la vérification de l'identité des personnes visées ne peut pas être raisonnablement opérée, les organismes le justifient par écrit, et en conservent la justification dans le dossier d'identification du client.

Art. 16. § 1^{er}. Lorsque le client est une société commerciale ou à forme commerciale, il faut entendre par ayant droit économiques :

- les personnes physiques qui contrôlent la société, en droit ou en fait, directement ou indirectement;

- ainsi que les personnes qui, sans disposer du pouvoir de représenter le client dans ses relations avec l'organisme, exercent des mandats dans son organe d'administration.

§ 2. Lorsque le client est une société de droit belge, les personnes physiques qui contrôlent la société, en droit ou en fait, directement ou indirectement, sont celles visées aux articles 5 à 9 du code des sociétés.

Les organismes prennent les mesures raisonnables pour vérifier la liste des ayant droit économiques visés à l'alinéa premier :

- dans le cas de sociétés de personnes, au moyen du registre des associés, ou,

- dans le cas de sociétés de capitaux, au moyen du registre des actionnaires nominatifs, ou, s'agissant d'actions dématérialisées, d'une attestation du teneur de compte, ou, en cas d'actions au porteur, au moyen des listes de présences à l'avant-dernière et à la dernière assemblée générale des actionnaires.

§ 3. Lorsque le client est une société de droit étranger, les organismes prennent les mesures raisonnables pour vérifier la liste des ayant droit économiques visés au § 1^{er}, 1^{er} tiret, au moyen de tout document susceptible de faire preuve à cet effet en vertu de la législation applicable à la société.

Art. 17. Lorsque le client est une personne morale autre qu'une société commerciale ou à forme commerciale visée à l'article 16, il faut entendre par ayant droit économiques les personnes qui, sans disposer du pouvoir de représenter le client dans ses relations avec l'organisme, exercent des mandats dans son organe d'administration.

Art. 18. Lorsque le client est un trust ou une fiducie, sont à considérer comme ayant droit économiques :

1° les personnes nominativement désignées dans l'acte constitutif du trust ou de la fiducie, ou dans un autre document officiel, comme étant celles au profit desquelles le trust ou la fiducie est gérée;

2° les personnes au profit desquelles le trust ou la fiducie est gérée, encore que ni l'acte constitutif de celui-ci ni un autre document officiel ne les désigne nominativement, si l'organisme a des raisons de soupçonner, sur la base des informations disponibles concernant ledit trust ou ladite fiducie, ou sur la base de toute circonstance relevante, que les modalités de désignation in abstracto des bénéficiaires ont notamment pour objectif de dissimuler leur identité;

3° les personnes autres que le trustee visé à l'article 14 et que les ayants droit économiques visés aux 1° et 2° du présent alinéa qui, sans disposer du pouvoir de représenter le trust ou la fiducie dans ses relations avec l'organisme, disposent du pouvoir d'influer notablement sur sa gestion.

Les organismes prennent les mesures raisonnables pour vérifier la liste des ayant droit économiques visés à l'alinéa 1^{er}, 1°, au moyen de l'acte constitutif du trust ou de la fiducie, ou de tout autre document susceptible de faire preuve.

Ils prennent toute mesure raisonnable afin de déterminer la liste des ayant droit économiques visés à l'alinéa 1^{er}, 2°, au moyen de toute information disponible à laquelle il est raisonnable de donner foi.

Art. 19. Indien de cliënt een feitelijke vereniging of enige andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid is, dient onder « economisch rechthebbenden » de personen te worden verstaan die de macht hebben om een aanzienlijke invloed uit te oefenen op haar beheer, met uitzondering van de personen die bevoegd zijn om de vereniging te vertegenwoordigen bij de onderneming.

Art. 20. Ingeval van splitsing van rechten houdt de identificatieplicht van de economisch rechthebbenden in dat de blote eigenaars, de eigenaars in het kader van een erfpachtvereenkomst en de opstalgevers in het kader van een opstalvereenkomst geïdentificeerd moeten worden en dat hun identiteit gecontroleerd moet worden conform artikel 5 van de wet.

Art. 21. De identificatie en identiteitscontrole van de begunstigden van levensverzekeringscontracten conform artikel 5 van de wet moet uiterlijk geschieden op het ogenblik dat zij hun recht doen gelden op betaling van de prestatie ingevolge het contract en vooraleer deze vergoeding wordt uitbetaald.

Art. 22. § 1. Indien de cliënt een persoon is als bedoeld in de artikelen 2bis, 1° of 2°, of 2ter van de wet, heeft de onderneming de mogelijkheid om de cliënten van deze persoon voor wier rekening zij handelt, niet te identificeren, noch hun identiteit te controleren.

§ 2. De ondernemingen die diensten van verrekening en/of vereffening van betalingen of financiële verrichtingen verstrekken, en die passende procedures ten uitvoer leggen waarmee zij kunnen nagaan of de deelnemers ten gunste van wie die diensten worden verstrekt, afdoende mechanismen aanwenden ter voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, hebben de mogelijkheid om, in het kader van die activiteit, de cliënten van de deelnemers ten gunste van wie zij die diensten verstrekken, niet te identificeren, noch hun identiteit te controleren.

HOOFDSTUK V. — *Tussenkomst van derden voor de identificatie van cliënten en economisch rechthebbenden*

Afdeling 1. — Tussenkomst van een agent of een lasthebber

Art. 23. Een onderneming die voor het aanknopen of onderhouden van zakenrelaties met cliënten of voor het uitvoeren van occasionele verrichtingen voor cliënten, een beroep doet op gevolmachtigde agenten of op lasthebbers, dient deze tussenpersonen schriftelijk de procedure te bezorgen die zij, met inachtneming van de wet en dit reglement, moeten volgen voor de identificatie en identiteitscontrole van de cliënten. Daarnaast dient de onderneming zorg te dragen voor een passend toezicht op de naleving van deze procedures.

Wanneer een onderneming met dergelijke tussenpersonen werkt, blijft haar persoonlijke verantwoordelijkheid voor de naleving van de bepalingen van de wet en dit reglement onverminderd gelden.

Afdeling 2. — Tussenkomst van een derde zaakaanbrenger

Art. 24. Onder een derde zaakaanbrenger in de zin van artikel 4, § 4, van de wet wordt een in dat artikel bedoelde kredietinstelling of financiële instelling verstaan die handelt zonder een agentuur-, lastgevings- of uitbestedingsvereenkomst met de betrokken onderneming.

Art. 25. Opdat een derde zaakaanbrenger conform artikel 4, § 4, van de wet en artikel 24 van dit reglement een tussenkomst mag verrichten, dient aan de volgende voorwaarden te zijn voldaan :

1° de onderneming moet er zich vooraf van vergewissen dat de derde zaakaanbrenger voldoet aan de voorwaarden van artikel 4, § 4, van de wet, en moet de documenten bewaren waarop zij zich hiervoor heeft gebaseerd;

2° de derde zaakaanbrenger moet er zich vooraf toe verbinden de onderneming onverwijld de identificatiegegevens te bezorgen van de cliënten of de economisch rechthebbenden die hij voornemens is te introduceren, alsook om de onderneming, op haar verzoek, een kopie te bezorgen van de documenten aan de hand waarvan hij hun identiteit heeft gecontroleerd.

Art. 26. § 1. De ondernemingen mogen een derde zaakaanbrenger die voldoet aan de voorwaarden van artikel 25 van dit reglement belasten met het voldoen aan :

- hun verplichting tot identificatie en identiteitscontrole van de geïntroduceerde cliënten alsook hun verplichting tot vereenzelviging van het voorwerp en de verwachte aard van de zakenrelatie conform artikel 4, § 1, van de wet;

Art. 19. Lorsque le client est une association de fait ou toute autre structure juridique dénuée de personnalité juridique, sont à considérer comme ayant droit économiques les personnes autres que celles qui disposent du pouvoir de représenter l'association auprès de l'organisme, mais qui disposent du pouvoir d'influer notablement sur sa gestion.

Art. 20. Dans les cas de droits démembrés, l'obligation d'identification de l'ayant droit économique et de vérification de son identité conformément à l'article 5 de la loi porte sur les nus-propriétaires, sur les propriétaires dans le cas de contrats d'emphytéose, et sur les tréfonciers dans le cas de contrats de superficie.

Art. 21. L'identification et la vérification de l'identité des bénéficiaires des contrats d'assurances vie conformément à l'article 5 de la loi doivent être opérée au plus tard lorsqu'ils font valoir leur droit au paiement de la prestation résultant du contrat, et préalablement au paiement de celle-ci.

Art. 22. § 1^{er}. Lorsque le client est une personne visée aux articles 2bis, 1° ou 2°, ou 2ter de la loi, les organismes peuvent ne pas procéder à l'identification et à la vérification de l'identité des clients de cette personne pour le compte desquelles elle agit.

§ 2. Les organismes qui prestent des services de compensation et/ou de règlement de paiements ou d'opérations financières, et qui mettent en oeuvre des procédures appropriées leur permettent de s'assurer que les participants au profit desquels ces services sont prestés appliquent des mécanismes satisfaisants de prévention du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme, peuvent ne pas procéder, dans le cadre de cette activité, à l'identification et à la vérification de l'identité des clients des participants au profit desquels ils prestent ces services.

CHAPITRE V. — *Intervention de tiers pour l'identification des clients et des ayant droit économiques*

Section 1^{re}. — Intervention d'un agent ou d'un mandataire

Art. 23. Les organismes qui recourent à l'intervention d'agents délégués ou de mandataires pour nouer ou entretenir des relations d'affaires avec les clients ou pour réaliser avec eux des opérations occasionnelles précisent par écrit à ces intervenants les procédures d'identification et de vérification à mettre en oeuvre, dans le respect de la loi et du présent règlement, et assurent un contrôle adéquat du respect de ces procédures.

Le recours à de tels intervenants est sans effet sur la responsabilité personnelle de l'organisme quant au respect des dispositions de la loi et du règlement.

Section 2. — Intervention d'un tiers introducteur

Art. 24. Est un tiers introducteur au sens de l'article 4, § 4, de la loi un établissement de crédit ou une institution financière visée audit article agissant en dehors de tout contrat d'agence, de mandat ou de sous-traitance avec l'organisme considéré.

Art. 25. L'intervention d'un tiers introducteur conformément à l'article 4, § 4, de la loi et à l'article 24 du présent règlement est soumise aux conditions suivantes :

1° l'organisme vérifie préalablement et conserve la documentation sur laquelle il s'est fondé pour vérifier que le tiers introducteur répond aux conditions fixées par l'article 4, § 4, de la loi;

2° le tiers introducteur s'engage préalablement à fournir sans délai à l'organisme les informations d'identification des clients ou des ayants droit économiques qu'il introduira et, à la demande, une copie des documents au moyen desquels il aura vérifié leur identité.

Art. 26. § 1^{er}. Les organismes peuvent faire exécuter par un tiers introducteur répondant aux conditions fixées à l'article 25 du présent règlement :

- leurs obligations d'identification et de vérification de l'identité des clients introduits et leurs obligations d'identification de l'objet et de la nature envisagée de la relation d'affaires conformément à l'article 4, § 1^{er}, de la loi;

- hun verplichting tot identificatie en identiteitscontrole van de economisch rechthebbenden conform artikel 5 van de wet;

- hun verplichting tot het verzamelen van de overige gegevens als bedoeld in artikel 13;

- hun verplichting tot het verzamelen van de vereiste gegevens voor het vervullen van hun constante waakzaamheidsplicht als gedefinieerd in artikel 35.

§ 2. Een derde zaakaanbrenger die in § 1 opgegeven verplichtingen laten volbrengen is evenwel enkel mogelijk mits hij de cliënten persoonlijk face to face heeft geïdentificeerd, en niet wanneer hij deze identificatie op zijn beurt door een derde zaakaanbrenger heeft laten verrichten of wanneer hij de cliënt op afstand heeft geïdentificeerd.

§ 3. Indien een onderneming een zakenrelatie aanknoopt of een occasionele verrichting uitvoert met een cliënt die via de tussenkomst van een derde zaakaanbrenger werd geïdentificeerd, vraagt zij deze derde zaakaanbrenger haar de in artikel 25, 2°, bedoelde gegevens en, in voorkomend geval, documenten te bezorgen en controleert zij of goed gevolg wordt gegeven aan dit verzoek om informatie.

Art. 27. Wanneer een derde zaakaanbrenger een kredietinstelling of een financiële instelling naar buitenlands recht is, wordt de onderneming geacht aan haar verplichtingen met betrekking tot de identificatie en identiteitscontrole van de geïntroduceerde cliënten te hebben voldaan, zodra de derde zaakaanbrenger die identificatie en identiteitscontrole heeft uitgevoerd conform de voor hem geldende wetgeving. De documenten aan de hand waarvan de derde zaakaanbrenger de identiteitscontrole van zijn eigen cliënten op rechtsgeldige wijze verricht conform de voor hem geldende wetgeving, worden inzonderheid beschouwd als bewijsstukken in de zin van artikel 4, § 1, van de wet.

Art. 28. Het feit dat een beroep wordt gedaan op een derde zaakaanbrenger, doet geen afbreuk aan de verantwoordelijkheid van de onderneming om zich ervan te vergewissen dat de derde zaakaanbrenger de identificatie en identiteitscontrole van de geïntroduceerde cliënt of economisch rechthebbende volledig en correct heeft uitgevoerd, conform de voor hem geldende wetgeving, en om, zo nodig, een aanvullende of zelfs volledig nieuwe identificatie en identiteitscontrole te verrichten. In dat geval verricht de onderneming de aanvullende of de volledig nieuwe identificatie en identiteitscontrole conform de bepalingen van de wet en dit reglement.

Afdeling 3. — Identificatie van personen die een levensverzekeringscontract afsluiten, door een in artikel 2, 22° van de wet bedoelde verzekeringbemiddelaar

Art. 29. § 1. Wanneer een cliënt een levensverzekeringscontract afsluit bij een in artikel 2, 4°, van de wet bedoelde verzekeringsonderneming door bemiddeling van een in artikel 2, 22°, van de wet bedoelde verzekeringbemiddelaar, kan laatstgenoemde tegelijkertijd voor zijn eigen rekening en voor rekening van de verzekeringsonderneming overgaan tot de identificatie en identiteitscontrole van de cliënt. Dat geldt ook voor de identificatie en identiteitscontrole van de economisch rechthebbende van een levensverzekeringscontract, wanneer die zich tot een in artikel 2, 22°, van de wet bedoelde verzekeringbemiddelaar richt om de betaling door een in artikel 2, 4°, van de wet bedoelde verzekeringsonderneming te verkrijgen van de prestatie waarvan sprake in een levensverzekeringscontract.

In dergelijke gevallen bezorgt de verzekeringbemiddelaar de verzekeringsonderneming dadelijk de identificatiegegevens van de cliënt of de economisch rechthebbende, alsook een kopie van de bewijsstukken aan de hand waarvan de identiteit van de cliënt of de economisch rechthebbende werd gecontroleerd.

De tussenkomst van de verzekeringbemiddelaar doet geen afbreuk aan de verantwoordelijkheid van de verzekeringsonderneming om te controleren of de verzekeringbemiddelaar de identificatie en identiteitscontrole van de cliënt of de economisch rechthebbende volledig en correct heeft uitgevoerd, en om, zo nodig, een aanvullende of zelfs volledig nieuwe identificatie en identiteitscontrole van de cliënt of de economisch rechthebbende te verrichten.

§ 2. Wanneer de economisch rechthebbende van een levensverzekeringscontract zich rechtstreeks tot de verzekeringsonderneming richt om de betaling te verkrijgen van de prestatie waarvan sprake in dat levensverzekeringscontract, gaat de verzekeringsonderneming zelf over tot de identificatie en identiteitscontrole van de economisch rechthebbende.

- leurs obligations d'identification et de vérification de l'identité des ayant droit économiques conformément à l'article 5 de la loi;

- leurs obligations de collecte des autres informations visées à l'article 13;

- leurs obligations de collecte d'informations en vue de l'exercice de leur devoir de vigilance constante défini à l'article 35.

§ 2. La faculté de faire exécuter par un tiers introducteur les obligations énumérées au § 1^{er} est néanmoins soumise à la condition que ce dernier ait procédé personnellement à l'identification face-à-face du client, à l'exclusion du cas où il lui-même a procédé à cette identification par le recours à un autre tiers introducteur, et de celui où il a procédé à une identification à distance du client.

§ 3. Les organismes qui nouent des relations d'affaires ou réalisent des opérations occasionnelles avec des clients identifiés à l'intervention d'un tiers introducteur requièrent que celui-ci leur communique les informations et, le cas échéant, les documents visés à l'article 25, 2°, et s'assurent du bon accomplissement de cette communication.

Art. 27. Lorsque le tiers introducteur est un établissement de crédit ou une institution financière de droit étranger, l'organisme est réputé avoir rempli ses obligations d'identification et de vérification de l'identité des clients introduits dès lors que le tiers introducteur y a procédé conformément à la législation qui lui est applicable. Notamment, les documents au moyen desquels le tiers introducteur effectue valablement la vérification de l'identité de ses propres clients conformément à la législation qui lui est applicable sont réputés être des documents probants au sens de l'article 4, § 1^{er}, de la loi.

Art. 28. Le recours à un tiers introducteur ne porte pas préjudice à la responsabilité de l'organisme de contrôler que l'identification du client introduit ou de l'ayant droit économique et la vérification de leur identité ont été complètement et correctement opérées par le tiers introducteur, conformément à la législation qui est applicable à celui-ci, et, au besoin, de procéder lui-même aux compléments nécessaires d'identification et de vérification, voire à une nouvelle identification et à une nouvelle vérification de l'identité du client introduit ou de l'ayant droit économique. Dans ce cas l'organisme procède aux compléments d'identification et de vérification ou aux nouvelles identification et vérification conformément aux dispositions de la loi et du présent règlement.

Section 3. — Identification des souscripteurs d'assurances-vie à l'intervention d'un intermédiaire d'assurances visé à l'article 2, 22° de la loi

Art. 29. § 1^{er}. Lorsqu'un client souscrit à un contrat d'assurance-vie auprès d'une entreprise d'assurances visées à l'article 2, 4°, de la loi à l'intervention d'un intermédiaire d'assurances visé à l'article 2, 22°, de la loi, l'identification du client et la vérification de son identité peut être opérée par ce dernier simultanément pour son propre compte et pour le compte de l'entreprise d'assurances. Il en va de même concernant l'identification et la vérification de l'identité de l'ayant droit économique d'un contrat d'assurance-vie, lorsque celui-ci s'adresse à un intermédiaire d'assurances visé à l'article 2, 22°, de la loi en vue d'obtenir le paiement par une entreprise d'assurances visée à l'article 2, 4°, de la loi de la prestation prévue par un contrat d'assurance-vie.

Dans ces cas, l'intermédiaire d'assurances communique sans retard à l'entreprise d'assurances les données d'identification du client ou de l'ayant droit économique, ainsi qu'une copie des documents probants sur la base desquels l'identité du client ou de l'ayant droit économique a été vérifiée.

L'intervention de l'intermédiaire d'assurances ne porte pas préjudice à la responsabilité de l'entreprise d'assurances de contrôler que l'identification du client ou de l'ayant droit économique et la vérification de leur identité ont été complètement et correctement opérées par l'intermédiaire d'assurances et, au besoin, de procéder elle-même aux compléments nécessaires d'identification et de vérification, voire à une nouvelle identification et à une nouvelle vérification de l'identité du client ou de l'ayant droit économique.

§ 2. Lorsque l'ayant droit économique d'un contrat d'assurance vie s'adresse directement à l'entreprise d'assurances en vue d'obtenir le paiement de la prestation prévue par ledit contrat, l'entreprise d'assurances procède elle-même à son identification et à la vérification de son identité.

HOOFDSTUK VI. — *Clïënt-acceptatiebeleid*

Art. 30. De onderneming dient een aan haar activiteiten aangepast cliënt-acceptatiebeleid uit te stippelen en ten uitvoer te leggen, dat haar in staat stelt haar volledige medewerking te verlenen aan de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme door op passende wijze kennis te nemen van en een onderzoek in te stellen naar de kenmerken van nieuwe cliënten die een beroep op haar doen, en/of de diensten of verrichtingen waarvoor die cliënten een beroep op haar doen, inzonderheid ten aanzien van het risico om betrokken te raken bij het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

In het kader van het cliënt-acceptatiebeleid dient de onderneming objectieve criteria vast te leggen op basis waarvan de cliënten worden onderverdeeld in categorieën waaraan vereisten van verschillende niveaus worden gekoppeld, rekening houdend met de kenmerken van de diensten en de producten die zij aanbiedt, en van de cliënten tot wie zij zich richt, om zo een passende risicoschaal te kunnen definiëren.

Art. 31. Het cliënt-acceptatiebeleid van de ondernemingen wordt zo opgevat dat politiek prominente personen die met hen een zakenrelatie willen aanknopen of op hen een beroep willen doen om occasionele verrichtingen uit te voeren, pas als cliënt worden aanvaard na een grondig onderzoek en nadat terzake op een passend hiërarchisch niveau een beslissing is genomen.

Vóór een politiek prominent persoon als cliënt kan worden aanvaard, dienen redelijke maatregelen te worden genomen om de herkomst van de fondsen te achterhalen die in het kader van de zakenrelatie of bij de uitvoering van de geplande occasionele verrichting worden of zullen worden gebruikt.

Personen die, zowel in België als in het buitenland, belangrijke openbare ambten uitoefenen of hebben uitgeoefend, moeten als politiek prominente personen worden beschouwd, inzonderheid :

- de staatshoofden;
- de regeringsleden;
- de parlementsleden;
- de voorzitters van de politieke partijen die vertegenwoordigd zijn in een regering;
- de hoge ambtenaren van de uitvoerende macht, inclusief de krijgsmacht, en van de rechterlijke macht;
- de leiders van overheidsbedrijven van nationaal belang;
- de hoge politieke gezagsdragers en de hoge ambtenaren van internationale of supranationale organisaties, zoals de Europese Unie, de Noord-Atlantische Verdragsorganisatie of de Organisatie van de Verenigde Naties.

De echtgeno(o)t(e) en de rechtstreekse ascendenten of descendenten van politiek prominente personen, en de vennootschappen of ondernemingen die nauw verbonden zijn met politiek prominente personen, moeten worden behandeld alsof zij zelf politiek prominente personen zijn.

Het cliënt-acceptatiebeleid verduidelijkt de criteria en de methodes op basis waarvan kan worden bepaald of een cliënt een politiek prominent persoon is.

Art. 32. Het cliënt-acceptatiebeleid van de ondernemingen dient zo te worden opgevat dat ook andere personen die mogelijk een specifiek risico vormen, pas als cliënt worden aanvaard na een grondig onderzoek en nadat terzake op een passend hiërarchisch niveau een beslissing is genomen, inzonderheid personen :

- die vragen om de opening van genummerde rekeningen als bedoeld in artikel 5, tweede lid;
- die vragen om de verstrekking van vermogensbeheerdiensten;
- die gevestigd zijn of hun woonplaats hebben in een land of een gebied dat door de Financiële Actiegroep tegen het witwassen van geld wordt gekwalificeerd als een land of een gebied dat niet meewerkt aan de witwasbestrijding;
- die natuurlijke personen zijn die op afstand zijn geïdentificeerd aan de hand van een kopie van een bewijsstuk;
- of die, met toepassing van de in artikel 30, tweede lid bedoelde criteria, mogelijk een specifiek risico vormen.

CHAPITRE VI. — *Politique d'acceptation des clients*

Art. 30. Les organismes arrêtent et mettent en oeuvre une politique d'acceptation des clients appropriée aux activités qu'ils exercent, leur permettant de concourir pleinement à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme par une prise de connaissance et un examen appropriés des caractéristiques des nouveaux clients qui les sollicitent et/ou des services ou opérations pour lesquels ils les sollicitent, notamment au regard du risque de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme.

La politique d'acceptation des clients établit des distinctions et des exigences de niveaux différents sur la base de critères objectifs fixés par chaque organisme en tenant compte, notamment, des caractéristiques des services et produits qu'il offre et de celles de la clientèle à laquelle il s'adresse, pour définir une échelle appropriée des risques.

Art. 31. La politique d'acceptation des clients des organismes soumet à un examen particulier et à un pouvoir de décision à un niveau hiérarchique adéquat l'acceptation des clients qui sont des personnes politiquement exposées, et qui souhaitent nouer avec eux des relations d'affaires ou qui les sollicitent pour la réalisation d'opérations occasionnelles.

L'acceptation d'un client qui est une personne politiquement exposée requiert de prendre des mesures raisonnables afin de connaître l'origine des fonds qui sont ou seront engagés dans la relation d'affaires ou dans l'opération occasionnelle envisagée.

Sont à considérer comme politiquement exposées les personnes qui exercent ou ont exercé, tant en Belgique qu'à l'étranger, des fonctions publiques importantes, à savoir, notamment :

- les chefs d'État;
- les membres de gouvernement;
- les membres d'assemblées parlementaires;
- les présidents de partis politiques représentés au sein d'un gouvernement;
- les hauts fonctionnaires du pouvoir exécutif, y compris de l'armée, et du pouvoir judiciaire;
- les dirigeants d'entreprises publiques d'importance nationale;
- les hauts responsables politiques et les hauts fonctionnaires d'organisations internationales ou supranationales, telles que l'Union Européenne, l'Organisation du Traité Atlantique Nord ou l'Organisation des Nations Unies.

Les conjoints et ascendants ou descendants directs des personnes politiquement exposées, ainsi que les sociétés ou entreprises étroitement associées à une personne politiquement exposée doivent être traités comme s'ils étaient eux-mêmes des personnes politiquement exposées.

La politique d'acceptation des clients précise les critères et les méthodes permettant de déterminer si un client est une personne politiquement exposée.

Art. 32. La politique d'acceptation des clients des organismes soumet également à un examen particulier et à un pouvoir de décision à un niveau hiérarchique adéquat l'acceptation des autres clients susceptibles de présenter des niveaux particuliers de risque, notamment ceux :

- qui sollicitent l'ouverture de comptes numérotés visés à l'article 5, alinéa 2;
- qui sollicitent la fourniture de services de gestion de fortune;
- qui résident ou ont leur domicile dans un pays ou un territoire qualifié de pays ou territoire non coopératif par le Groupe d'Action Financière;
- qui sont des personnes physiques dont l'identification a été opérée à distance sur la base d'une copie de document probant;
- ou qui, par application des critères visés à l'article 30, alinéa 2, sont considérés comme susceptibles de présenter un niveau particulier de risque.

Art. 33. § 1. Wanneer de cliënt een andere kredietinstelling of financiële instelling naar buitenlands recht is dan de in artikel 6 van de wet bedoelde instellingen, moet het cliënt-acceptatiebeleid :

1° verbieden dat een zakenrelatie wordt aangeknoopt met of een occasionele verrichting wordt uitgevoerd voor een dergelijke instelling :

a) als zij geen enkele effectieve vestiging heeft in de Staat waar haar statutaire zetel is gevestigd, en niet geaffilieerd is met een financiële groep die onderworpen is aan een reglementering die voldoet aan de voorwaarden van de Financiële Actiegroep tegen het witwassen van geld, en waarop een effectief geconsolideerd toezicht wordt uitgeoefend;

b) of als zij de mogelijkheid niet uitsluit om een zakenrelatie aan te knopen met of verrichtingen uit te voeren voor de in voornoemd punt a. bedoelde instellingen;

1° bepalen dat de beslissing om een zakenrelatie aan te knopen of een geplande occasionele verrichting uit te voeren, moet worden genomen op basis van een dossier met daarin :

a) de volledige identificatie van de kredietinstelling of de financiële instelling naar buitenlands recht, inclusief een beschrijving van de aard van haar activiteiten;

b) de elementen op basis waarvan de onderneming heeft gecontroleerd of het 1° van deze paragraaf al dan niet van toepassing is op de kredietinstelling of de financiële instelling naar buitenlands recht;

c) alle nuttige, openbaar beschikbare informatie waarop de onderneming zich heeft gebaseerd om de reputatie van de kredietinstelling of de financiële instelling naar buitenlands recht te beoordelen, inclusief de informatie over eventuele onderzoeken of maatregelen van de bevoegde lokale autoriteiten in verband met tekortkomingen van de kredietinstelling of de financiële instelling naar buitenlands recht op het vlak van de bestrijding van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme;

d) alle nuttige, openbaar beschikbare informatie over de conformiteit met de 40 aanbevelingen van de Financiële Actiegroep tegen het witwassen van geld, van de wettelijke en reglementaire voorschriften en de mechanismen in verband met de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, van de staat waar de kredietinstelling of de financiële instelling naar buitenlands recht gevestigd is;

1° enkel toestaan dat een relatie als correspondentbank wordt aangeknoopt als :

a) de doelstelling en de aard van de geplande relatie en de respectieve verantwoordelijkheden van de onderneming en de kredietinstelling of de financiële instelling naar buitenlands recht in het kader van die relatie op voorhand schriftelijk worden vastgelegd;

b) de beslissing om een zakenrelatie aan te knopen die er, omwille van haar doelstelling of haar aard, kan voor zorgen dat de onderneming specifieke risico's loopt in verband met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, gebaseerd is op een bevredigende evaluatie van de door de kredietinstelling of de financiële instelling naar buitenlands recht ingevoerde controles inzake de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;

c) indien voor de kredietinstelling of de financiële instelling naar buitenlands recht transitrekeningen (« payable-through accounts ») moeten worden geopend, die instelling vooraf schriftelijk heeft gewaarborgd dat zij de identiteit heeft gecontroleerd van en de vereiste waakzaamheidsmaatregelen heeft genomen ten aanzien van de cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot die rekeningen, enerzijds, en dat zij in staat is om, wanneer daarom wordt verzocht, onmiddellijk de pertinente identificatiegegevens van die cliënten mee te delen, waartoe zij zich trouwens verbindt, anderzijds;

4° bepalen dat de beslissing om een zakenrelatie aan te knopen met of de geplande occasionele verrichting uit te voeren voor de kredietinstelling of de financiële instelling naar buitenlands recht, op een passend hiërarchisch niveau moet worden genomen.

Art. 33. § 1^{er}. Lorsque le client est un établissement de crédit ou une institution financière de droit étranger autre que ceux visés à l'article 6 de la loi, la politique d'acceptation doit :

1° exclure de nouer une relation d'affaires ou de réaliser une opération occasionnelle avec un tel établissement ou une telle institution :

a) qui n'a aucune implantation effective dans l'Etat où est situé son siège statutaire et qui n'est pas affiliée à un groupe financier soumis à une réglementation répondant aux recommandations du GAFI et soumis à une supervision consolidée effective;

b) ou qui n'exclut pas de nouer des relations ou des opérations avec des établissements ou institutions visées au point a. ci-dessus;

2° fonder la décision de nouer la relation d'affaires ou l'opération occasionnelle envisagée sur un dossier contenant :

a) l'identification complète de l'établissement de crédit ou de l'institution financière de droit étranger, incluant la description de la nature de ses activités;

b) les éléments sur la base desquels l'organisme a vérifié que l'établissement de crédit ou l'institution financière de droit étranger n'est pas visé au 1° du présent paragraphe;

c) toutes informations utiles publiquement disponibles sur lesquelles se fonde l'évaluation par l'organisme de la réputation de l'établissement de crédit ou l'institution financière de droit étranger, en ce compris des informations concernant d'éventuelles enquêtes ou mesures des autorités locales compétentes en relation avec des manquements de l'établissement de crédit ou l'institution financière de droit étranger en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux ou le financement du terrorisme;

d) toutes informations utiles, publiquement disponibles, relatives à la conformité au regard des 40 recommandations du GAFI des dispositifs légaux et réglementaires et des mécanismes de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme du pays d'établissement de l'établissement de crédit ou l'institution financière de droit étranger;

3° n'autoriser de nouer des relations de banque correspondante que si :

a) l'objet et la nature des relations envisagées et les responsabilités respectives de l'organisme et de l'établissement de crédit ou l'institution financière de droit étranger dans le cadre de ces relations sont préalablement convenus par écrit;

b) la décision de nouer des relations d'affaires qui, en raison de leur objet ou de leur nature, sont susceptibles d'exposer l'organisme à des risques particuliers au regard du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme se fonde sur une évaluation satisfaisante des contrôles mis en place par l'établissement de crédit ou par l'institution financière de droit étranger en vue de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme;

c) lorsque des comptes de passage ("payable-through accounts") sont à ouvrir à l'établissement de crédit ou à l'institution financière de droit étranger, celui-ci a préalablement garanti par écrit qu'il a vérifié l'identité et a mis en œuvre les mesures requises de vigilance vis-à-vis des clients ayant un accès direct à ces comptes, d'une part, et qu'il est en mesure de communiquer sans retard sur demande les données pertinentes d'identification de ces clients, ce à quoi il s'engage, d'autre part;

4° soumettre à un pouvoir de décision à un niveau hiérarchique adéquat l'acceptation de nouer des relations d'affaires ou de conclure l'opération occasionnelle envisagée avec l'établissement de crédit ou l'institution financière de droit étranger.

§ 2. De ondernemingen die een zakenrelatie hebben aangeknoopt met in § 1 bedoelde kredietinstellingen en financiële instellingen naar buitenlands recht, dienen :

- de informatie op basis waarvan zij hebben beslist om die zakenrelatie aan te knopen, periodiek te onderzoeken in functie van het risico en ze, in voorkomend geval, te actualiseren;

- die zakenrelatie opnieuw te onderzoeken wanneer zij in kennis worden gesteld van informatie die hun vertrouwen kan ondermijnen in de wettelijke en reglementaire voorschriften in verband met de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme van het land van vestiging van de financiële instelling-cliënt, of in de efficiëntie van de door die instelling ingevoerde controles op het vlak van de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;

- in functie van het risico, periodieke controles en tests uit te voeren om na te gaan of de financiële instelling-cliënt steeds de door haar aangegane verbintenissen nakomt, inzonderheid wanneer zij om de onmiddellijke mededeling wordt verzocht van de pertinente identificatiegegevens van haar cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot de voor haar geopende transitrekeningen.

HOOFDSTUK VII. — *Specifieke bepalingen over zakenrelaties en occasionele verrichtingen met op afstand geïdentificeerde cliënten*

Art. 34. Onverminderd de bepalingen van artikel 8, § 2, over de identificatie op afstand van cliënten en de bepalingen van hoofdstuk 8 over de waakzaamheidsplicht ten aanzien van zakenrelaties en occasionele verrichtingen, stellen de ondernemingen die een zakenrelatie aanknopen met of occasionele verrichtingen uitvoeren voor natuurlijke personen-cliënten die zij op afstand hebben geïdentificeerd, procedures vast :

- die verbieden dat een zakenrelatie wordt aangeknoopt met of een occasionele verrichting wordt uitgevoerd voor een op afstand geïdentificeerde cliënt, wanneer er redenen bestaan om aan te nemen dat de cliënt een face to face contact probeert te vermijden om zijn ware identiteit gemakkelijker te kunnen verhullen, of wanneer zij vermoeden dat hij voornemens is verrichtingen uit te voeren die verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme;

- die, in functie van het risico, specifieke aanvullende maatregelen opleggen om de identificatiegegevens verkregen aan de hand van het in artikel 8, § 2, bedoelde bewijsstuk te kunnen staven;

- die, in functie van het risico, de verplichting opleggen om de identiteit van de cliënten die werden geïdentificeerd aan de hand van een bewijsstuk als bedoeld in artikel 8, § 2, 3°, binnen een redelijke termijn te controleren aan de hand van een ander bewijsstuk als bedoeld in artikel 8, § 1, of § 2, 1° of 2°;

- die ertoe strekken de cliënt geleidelijk beter te leren kennen;

- die verrichtingen uitsluiten waarbij met contant geld wordt gewerkt, met uitzondering van de verrichtingen waarbij aan een automaat geld wordt afgehaald van de rekening-courant die is geopend op naam van een cliënt die werd geïdentificeerd aan de hand van een bewijsstuk als bedoeld in artikel 8, § 2, 1° of 2°;

- die verrichtingen uitsluiten waarbij met financiële instrumenten wordt gewerkt die zijn belichaamd in effecten aan toonder.

HOOFDSTUK VIII. — *Waakzaamheidsplicht ten aanzien van zakenrelaties en occasionele verrichtingen*

Art. 35. De in artikel 4, § 2, van de wet bedoelde constante waakzaamheidsplicht houdt voor de betrokken ondernemingen de verplichting in om, binnen een termijn die wordt bepaald in functie van het risico, over te gaan tot de controle en, in voorkomend geval, de actualisering van de identificatiegegevens en de andere in artikel 12 bedoelde gegevens waarover zij beschikken over de cliënten met wie zij een zakenrelatie hebben aangeknoopt, wanneer zij over aanwijzingen beschikken dat die gegevens niet langer actueel zijn.

Bij de actualisering van de identificatiegegevens als bedoeld in artikel 4, § 1, tweede lid, van de wet moeten de nieuwe gegevens worden gecontroleerd aan de hand van een bewijsstuk in de zin van artikel 4, § 1, van de wet en de bepalingen van dit reglement, waarvan een afschrift wordt genomen op papier of op elektronische drager.

Art. 36. De ondernemingen stellen hun met het eerste-lijnstoezicht belaste aangestelden schriftelijk in kennis van passende criteria die hen in staat moeten stellen om atypische verrichtingen op te sporen, waaraan zij specifieke aandacht moeten besteden en waarover zij een schriftelijk verslag moeten opstellen als bedoeld in artikel 8, tweede lid, van de wet.

Bij het in artikel 8, eerste lid, van de wet bedoelde onderzoek van de verrichtingen wordt in het bijzonder aandacht besteed aan de kenmerkende economische grondslag en legitimiteit van die verrichtingen.

§ 2. Les organismes qui entretiennent des relations d'affaires avec des établissements de crédit ou des institutions financières de droit étranger visés au paragraphe précédent procèdent :

- à un examen périodique, en fonction du risque, et, le cas échéant, à la mise à jour des informations sur la base desquelles la décision a été prise de nouer lesdites relations;

- à un nouvel examen desdites relations lorsque des informations sont obtenues qui sont de nature à ébranler la confiance dans les dispositifs légaux et réglementaires de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme du pays d'établissement de l'établissement financier client, ou dans l'efficacité des contrôles mis en place par ce dernier sur le plan de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme;

- à des vérifications et des tests périodiques, en fonction du risque, pour s'assurer du respect en tout temps par l'établissement financier client des engagements auxquels il a souscrit, notamment, en ce qui concerne la communication sans retard sur demande des données pertinentes d'identification de ses clients ayant un accès directs aux comptes de passage qui lui ont été ouverts.

CHAPITRE VII. — *Dispositions spécifiques relatives aux relations d'affaires et opérations occasionnelles avec les clients identifiés à distance*

Art. 34. Sans préjudice des dispositions de l'article 8, § 2 relatives à l'identification à distance des clients, et de celles du chapitre 8 relatives aux devoirs de vigilance à l'égard des relations d'affaires et des opérations occasionnelles, les organismes qui nouent des relations d'affaires ou réalisent des opérations occasionnelles avec des clients, personnes physiques, qu'ils ont identifiés à distance mettent en œuvre des procédures qui :

- interdisent de nouer une relation d'affaires ou de réaliser une opération occasionnelle avec un client identifié à distance, lorsqu'il existe des raisons de croire que le client cherche à éviter un contact face-à-face afin de dissimuler plus aisément sa véritable identité, ou lorsqu'ils soupçonnent son intention de procéder à des opérations de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme;

- imposent, en fonction du risque, des mesures spécifiques complémentaires visant à corroborer les informations d'identification obtenues sur la base du document probant visé à l'article 8, § 2;

- imposent, en fonction du risque, de procéder dans un délai raisonnable à la vérification de l'identité des clients ayant été identifiés au moyen d'un document visé l'article 8, § 2, 3°, au moyen d'un autre document probant visé à l'article 8, § 1^{er}, ou § 2, 1° ou 2°;

- visent à améliorer progressivement la connaissance du client;

- excluent les opérations impliquant le maniement d'argent liquide, à l'exception des opérations de retraits d'espèces au moyen d'un automate sur le compte courant ouvert au nom d'un client identifié au moyen d'un document visé à l'article 8, § 2, 1° ou 2°;

- excluent les opérations impliquant le maniement d'instruments financiers incorporés dans des titres au porteur.

CHAPITRE VIII. — *Devoirs de vigilance à l'égard des relations d'affaires et des opérations occasionnelles*

Art. 35. Le devoir de vigilance constante des organismes prévu par l'article 4, § 2, de la loi inclut celui de vérifier et, le cas échéant, de mettre à jour dans un délai déterminé en fonction du risque les données d'identification et les autres informations visées à l'article 12 qu'ils détiennent concernant les clients avec lesquels ils entretiennent une relation d'affaires lorsque des indications leur sont fournies que ces données ne sont plus actuelles.

La mise à jour des données d'identification visées à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi requiert que les nouvelles données soient vérifiées au moyen d'un document probant au sens de l'article 4, § 1^{er}, de la loi et des dispositions du présent règlement, dont il est pris copie sur support papier ou électronique.

Art. 36. Les organismes précisent par écrit à l'intention de leur préposés chargés de la surveillance de première ligne les critères appropriés leur permettant de déterminer les opérations atypiques, auxquelles il est requis qu'ils attachent une attention particulière, et qui doivent faire l'objet d'un rapport écrit visé à l'article 8, alinéa 2, de la loi.

L'examen des opérations visé à l'article 8, alinéa 1^{er}, de la loi, inclut, notamment, celui de leur justification économique et de leur légitimité apparentes.

De ondernemingen stellen hun met het eerste-lijnstoezicht belaste aangestelden ook schriftelijk in kennis van de te volgen procedure bij de overlegging van schriftelijke verslagen aan de in artikel 10 van de wet bedoelde verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, inclusief de termijnen waarbinnen die verslagen moeten worden overgelegd.

Art. 37. De ondernemingen vullen het eerste-lijnstoezicht aan met een tweede-lijnstoezicht, waarbij gebruik wordt gemaakt van een toezichtssysteem waarmee atypische verrichtingen kunnen worden opgespoord.

Dat toezichtssysteem moet :

- slaan op alle rekeningen en verrichtingen van de cliënten;
- gebaseerd zijn op nauwkeurige en pertinente criteria, die door elke onderneming worden gedefinieerd op basis van vooral de kenmerken van de diensten en producten die zij aanbiedt, en van de cliënten tot wie zij zich richt, en die voldoende verijdend zijn om atypische verrichtingen effectief te kunnen opsporen;
- een snelle opsporing van dergelijke verrichtingen mogelijk maken;
- schriftelijke verslagen afleveren waarin een beschrijving wordt gegeven van de opgespoorde atypische verrichtingen, en wordt aangegeven op grond van welke van de in het tweede streepje van dit lid bedoelde criteria die verrichtingen precies als atypisch worden gekwalificeerd; die verslagen worden overgelegd aan de in artikel 10 van de wet bedoelde verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
- geautomatiseerd zijn, behalve als de onderneming kan aantonen dat de automatisering van het toezichtssysteem niet vereist is gelet op de aard en het volume van de verrichtingen waarop toezicht moet worden gehouden;
- eerst aan een valideringsprocedure worden onderworpen en daarna geregeld opnieuw op zijn pertinentie worden onderzocht, zodat het, indien nodig, kan worden aangepast aan de evolutie van de activiteiten, de cliënteel of de omgeving.

De in het tweede streepje van vorig lid bedoelde criteria houden met name rekening met het specifieke risico met betrekking tot het witwassen van geld of de financiering van terrorisme dat verbonden is aan verrichtingen die :

- worden uitgevoerd door op afstand geïdentificeerde natuurlijke personen-clieënten;
- worden uitgevoerd door cliënten van wie de acceptatie aan striktere regels is onderworpen krachtens het in hoofdstuk 6 bedoelde cliënt-acceptatiebeleid;
- betrekking hebben op bedragen die ongebruikelijk zijn in absolute cijfers of gelet op de gewoonten van de betrokken cliënt binnen zijn relatie met de onderneming.

Een overschrijving of een geldoverdracht ten gunste van een cliënt waarvoor de in artikel 4, § 5, van de wet bedoelde correcte en dienstige inlichtingen over de opdrachtgever ontbreken, wordt als een atypische verrichting in de zin van dit artikel beschouwd.

Art. 38. De ondernemingen wenden de nodige middelen aan en werken passende procedures uit om, onder de verantwoordelijkheid van de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, zo snel mogelijk over te gaan tot de analyse van de in artikel 8, tweede lid, van de wet bedoelde schriftelijke verslagen die hem conform de artikelen 36 en 37 worden overgelegd, om te bepalen of die verrichtingen of die feiten ter kennis moeten worden gebracht van de Cel voor financiële-informatieverwerking conform de artikelen 12 tot 14 van de wet.

Het schriftelijke verslag, de analyse daarvan en de beslissing waartoe die analyse heeft geleid met toepassing van de artikelen 12 tot 14 van de wet worden bewaard op de in artikel 7, eerste lid, van de wet bedoelde wijze.

HOOFDSTUK IX. — Aanwijzing en rol van de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Art. 39. § 1. De in artikel 10 van de wet bedoelde verantwoordelijke(n) voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme word(t)(en) bij elke onderneming aangewezen door het orgaan dat belast is met de effectieve leiding, nadat dat zich ervan vergewist heeft dat die perso(o)n(en) de passende professionele betrouwbaarheid bezit(ten) die nodig is om die functie integer te kunnen vervullen.

§ 2. De conform § 1 aangewezen verantwoordelijke(n) moet(en), binnen de onderneming, over de beroepservaring, het hiërarchische niveau en de bevoegdheden beschikken die nodig zijn om die functie effectief en autonoom te kunnen uitoefenen.

Les organismes précisent également par écrit à l'intention de leurs préposés chargés de la surveillance de première ligne la procédure requise en vue de la transmission des rapports écrits au responsable de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme visé à l'article 10 de la loi, incluant les délais requis de transmission.

Art. 37. Les organismes complètent la surveillance de première ligne par une surveillance de seconde ligne exercée par un système de surveillance permettant de détecter les opérations atypiques.

Le système de surveillance doit :

- couvrir l'intégralité des comptes des clients et de leurs opérations;
- être basé sur des critères précis et pertinents, fixés par chaque organisme en tenant compte, notamment, des caractéristiques des services et produits qu'il offre et de celles de la clientèle à laquelle il s'adresse, et suffisamment discriminants pour permettre de détecter effectivement les opérations atypiques;
- permettre une détection rapide de ces opérations;
- produire des rapports écrits décrivant les opérations atypiques détectées et ceux des critères visés au deuxième tiret du présent alinéa sur la base desquels elles sont considérées atypiques, ces rapports étant transmis au responsable de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme visé à l'article 10 de la loi;
- être automatisé, sauf si l'organisme peut démontrer que la nature et le volume des opérations à surveiller ne requièrent pas l'automatisation du système de surveillance;
- faire l'objet d'une procédure de validation initiale et d'un réexamen périodique de sa pertinence en vue de l'adapter, au besoin, en fonction de l'évolution des activités, de la clientèle ou de l'environnement.

Les critères visés à l'alinéa précédent, 2ème tiret, tiennent compte notamment du risque particulier au regard du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme qui est lié aux opérations :

- réalisées par des clients, personnes physiques, identifiés à distance;
- réalisées par les clients dont l'acceptation a été soumise à des règles renforcées en vertu de la politique d'acceptation des clients visée au chapitre 6;
- qui portent sur des montants inhabituels en termes absolus ou au regard des habitudes du client considéré dans ses relations avec l'organisme.

Constitue une opération atypique au sens du présent article, un virement ou un transfert de fonds reçu au profit d'un client et pour lequel les renseignements exacts et utiles relatifs au donneur d'ordre visés à l'article 4, § 5 de la loi font défaut.

Art. 38. Les organismes mettent en œuvre les moyens requis et établissent les procédures appropriées afin de procéder dans les plus brefs délais à l'analyse, sous la responsabilité du responsable de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, des rapports écrits visés à l'article 8, alinéa 2, de la loi qui lui sont transmis conformément aux articles 36 et 37, afin de déterminer s'il y a lieu de procéder à la communication de ces opérations ou de ces faits à la Cellule de traitement des informations financières, conformément aux articles 12 à 14 de la loi.

Le rapport écrit, son analyse et la décision à laquelle elle a conduit par application des articles 12 à 14 de la loi sont conservés conformément aux modalités définies à l'article 7, alinéa 1^{er}, de la loi.

CHAPITRE IX. — Désignation et rôles du responsable de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme

Art. 39. § 1^{er}. Le ou les responsables de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme visés à l'article 10 de la loi sont désignés par l'organe de direction effective de chaque organisme, après s'être assuré que la ou les personnes concernées disposent de l'honorabilité professionnelle adéquate nécessaire pour exercer ces fonctions avec intégrité.

§ 2. Le ou les responsables désignés conformément au § 1^{er} doivent disposer de l'expérience professionnelle, du niveau hiérarchique et des pouvoirs au sein de l'organisme qui sont nécessaires à l'exercice effectif et autonome de ces fonctions.

§ 3. De verantwoordelijke(n) voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme zie(t)(n) er algemeen op toe dat de onderneming al haar verplichtingen nakomt op het vlak van de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, en meer in het bijzonder dat zij zorgt voor een terzake passende administratieve organisatie en interne controle. Zij zijn bevoegd om op eigen initiatief alle terzake nodige of nuttige maatregelen voor te stellen aan de effectieve leiding van de onderneming, inclusief de vrijmaking van de nodige middelen.

Zij werken inzonderheid procedures uit met betrekking tot de analyse van de schriftelijke verslagen die worden opgesteld conform artikel 8, tweede lid, van de wet, en de informatieverstrekking aan de Cel voor financiële-informatieverwerking conform de artikelen 12 tot 14 van de wet, en zorgen op eigen gezag voor de tenuitvoerlegging van die procedures.

Zij zien toe op de opleiding en de sensibilisatie van het personeel conform artikel 9 van de wet en artikel 40 van dit reglement.

Zij zijn de bevoorrechte contactpersonen, in voorkomend geval in overleg met de compliance officer, voor de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen en voor de Cel voor financiële-informatieverwerking met betrekking tot alle vragen over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

§ 4. De verantwoordelijke(n) voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme stel(t)(len) minstens éénmaal per jaar een activiteitenverslag op dat zij overleggen aan het orgaan dat belast is met de effectieve leiding van hun onderneming. Dit verslag moet het betrokken orgaan in staat stellen zich een oordeel te vormen over de omvang van de opgespoorde pogingen tot witwassen van geld of financiering van terrorisme, over het passende karakter van de uitgewerkte administratieve organisatie en interne controle en over de medewerking van de diensten van de onderneming aan de voorkoming.

Een kopie van het jaarlijks activiteitenverslag wordt systematisch overgelegd aan de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen en, in voorkomend geval, aan de commissaris, erkend revisor van de onderneming. De ondernemingen als bedoeld in artikel 2, 9° zijn weliswaar vrijgesteld van deze verplichting om hun jaarlijks activiteitenverslag over te leggen, maar moeten hun vijf recentste jaarverslagen ter beschikking houden van de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen en haar die onverwijld overleggen, als zij daarom verzoekt.

HOOFDSTUK X. — *Opleiding en sensibilisatie van het personeel*

Art. 40. § 1. De in artikel 9 van de wet bedoelde verplichte opleiding en sensibilisatie met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme geldt voor de personeelsleden van de ondernemingen en voor alle personen die de ondernemingen vertegenwoordigen als zelfstandige :

- die door de taken die zij verrichten voor de cliënten, of door de verrichtingen die zij uitvoeren, het risico lopen geconfronteerd te worden met pogingen tot witwassen van geld of financiering van terrorisme, of

- van wie de taken erin bestaan procedures uit te werken of computer- dan wel andere toepassingen te ontwikkelen die worden gebruikt bij de activiteiten die als gevoelig kunnen worden gekwalificeerd ten aanzien van voornoemd risico.

§ 2. De opleiding en sensibilisatie van en de geregelde informatieverstrekking aan de personeelsleden zijn er inzonderheid op gericht :

- die personeelsleden te helpen de kennis te verwerven en de kritische geest te ontwikkelen die nodig zijn om atypische verrichtingen te kunnen opsporen;

- hen te helpen de kennis over de procedures te verwerven die nodig is om op passende wijze te reageren wanneer zij met dergelijke verrichtingen worden geconfronteerd;

- de problematiek met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme op passende wijze te integreren in de procedures en de toepassingen die worden ontwikkeld om te worden toegepast op de activiteiten die als gevoelig kunnen worden gekwalificeerd ten aanzien van voornoemd risico.

§ 3. Le ou les responsables de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme veillent, d'une manière générale, au respect par l'organisme de l'ensemble de ses obligations de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, et, notamment, à la mise en place d'une organisation administrative et d'un contrôle interne adéquats à cet effet. Ils disposent du pouvoir de proposer de leur propre initiative à la direction effective de l'organisme toutes mesures nécessaires ou utiles à cet effet, en ce compris la libération des moyens requis.

Ils organisent en particulier, et mettent en application sous leur autorité les procédures d'analyse des rapports écrits établis conformément à l'article 8, alinéa 2, de la loi et de communication d'informations à la Cellule de traitement des informations financières, conformément aux articles 12 à 14 de la loi.

Ils veillent à la formation et à la sensibilisation du personnel conformément à l'article 9 de la loi et à l'article 40 du présent règlement.

Ils sont les personnes de contact privilégié, le cas échéant en concertation avec le compliance officer, avec la Commission bancaire, financière et des assurances et la Cellule de traitement des informations financières pour toutes questions relatives à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

§ 4. Le ou les responsables de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme établissent et transmettent une fois par an au moins un rapport d'activité à l'organe de direction effective de leur organisme. Ce rapport doit permettre d'évaluer l'ampleur des tentatives de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme qui ont été détectées, et d'émettre un jugement sur l'adéquation de l'organisation administrative et des contrôles internes mis en œuvre, et de la collaboration des services de l'organisme à la prévention.

Une copie du rapport annuel d'activité est systématiquement adressée à la Commission bancaire, financière et des assurances et, le cas échéant, au commissaire réviseur agréé de l'organisme. Toutefois, les organismes visés à l'article 2, 9°, sont dispensés de cette transmission annuelle, mais tiennent les cinq derniers rapports annuels à la disposition de la Commission bancaire, financière et des assurances, et les lui communiquent sans délai à sa demande.

CHAPITRE X. — *Formation et sensibilisation du personnel*

Art. 40. § 1^{er}. L'obligation de formation et de sensibilisation à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme visée à l'article 9 de la loi, concerne les membres du personnel des organismes et toute personne qui les représente en qualité d'indépendant :

- dont les tâches en relation avec les clients ou les opérations les exposent au risque d'être confrontés à des tentatives de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme;

- ou dont les tâches consistent à développer des procédures ou des outils informatiques ou autres applicables à des activités sensibles du point de vue de ce risque.

§ 2. La formation, la sensibilisation et l'information régulière du personnel visent notamment :

- à acquérir les connaissances et développer l'esprit critique nécessaires pour détecter les opérations atypiques;

- à acquérir la connaissance des procédures qui est nécessaire pour réagir adéquatement face à de telles opérations;

- à intégrer adéquatement la problématique de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme dans les procédures et outils développés pour être appliqués à des activités sensibles du point de vue de ce risque.

HOOFDSTUK XI. — *Inwerkingtreding en overgangsbepalingen*

Art. 41. Dit reglement treedt in werking op de datum van inwerkingtreding van het koninklijk besluit dat het goedkeurt.

Art. 42. § 1. De in artikel 2, 1° tot 7°, bedoelde ondernemingen werken vóór 2 februari 2005 de nodige procedures uit om er zich, gelet op het risico voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme en op de kenmerkende eigenschappen van de activiteiten die zij verrichten, binnen een redelijke termijn te kunnen van vergewissen :

1° dat zij, voor alle cliënten met wie zij vóór 25 oktober 1998 een zakenrelatie hebben aangeknoopt, beschikken over een kopie van de bewijsstukken als bedoeld in de artikelen 8 tot 10;

2° dat de doelstelling en de aard van de zakenrelaties die zij vóór 2 februari 2004 met hun cliënten hebben aangeknoopt, geïdentificeerd zijn conform artikel 4, § 1, tweede lid, van de wet;

3° dat de identificatie van hun cliënten die rechtspersonen, trusts, fiducieën, feitelijke verenigingen of enige andere juridische structuren zonder rechtspersoonlijkheid zijn en met wie zij vóór 2 februari 2004 een zakenrelatie hebben aangeknoopt, ook betrekking heeft op de bestuurders van die rechtspersonen, trusts, feitelijke verenigingen of enige andere juridische structuren zonder rechtspersoonlijkheid en over de kennis van de bepalingen omtrent de bevoegdheid om voor hen verbintenissen aan te gaan.

Artikel 4, § 3, van de wet is van toepassing op de zakenrelaties met de in het eerste lid bedoelde cliënten als de ondernemingen van hen niet de inlichtingen of de documenten kunnen verkrijgen die zij nodig hebben om de in dat eerste lid gedefinieerde verplichtingen na te komen.

§ 2. De in artikel 2, 8° en 9° bedoelde ondernemingen werken vóór 2 februari 2005 de nodige procedures uit om er zich, gelet op het risico voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme en op de kenmerkende eigenschappen van de activiteiten die zij verrichten, binnen een redelijke termijn te kunnen van vergewissen dat zij hun cliënten met wie zij vóór 2 februari 2004 een zakenrelatie hebben aangeknoopt, hebben geïdentificeerd en hun identiteit hebben gecontroleerd conform artikel 4, § 1, van de wet en hoofdstuk 3 van dit reglement.

Art. 43. De ondernemingen nemen de nodige maatregelen om het in hoofdstuk 6 bedoelde cliënt-acceptatiebeleid en de in hoofdstuk 8 bedoelde waakzaamheidsplicht ten uitvoer te kunnen leggen binnen het jaar dat volgt op de inwerkingtreding van dit reglement.

In afwijking van vorig lid nemen de ondernemingen de nodige maatregelen om het in artikel 37 bedoelde toezichtstelsysteem binnen twee jaar na de inwerkingtreding van dit reglement ten uitvoer te kunnen leggen.

Art. 44. Artikel 8, § 3, tweede lid, treedt in werking op de datum waarop de ondernemingen toegang krijgen tot het Rijksregister om de naam, de voornaam en het adres van hun cliënten met woonplaats in België te controleren.

Tot 31 december 2004 of tot de in het vorige lid bedoelde datum mag het adres van cliënten met woonplaats in België die een elektronische identiteitskaart voorleggen voor identificatiedoeleinden, in afwijking van artikel 8, § 3, tweede lid, worden gecontroleerd aan de hand van het aanvullend document dat aan de cliënt als bewijs daarvan wordt afgeleverd door het gemeentebestuur van zijn woonplaats.

Art. 45. De in artikel 2, 10°, bedoelde ondernemingen vallen onder de toepassing van dit reglement vanaf de datum van inwerkingtreding van het koninklijk besluit dat die ondernemingen opneemt in de lijst van de personen en ondernemingen die worden opgesomd in artikel 2 van de wet.

Brussel, 27 juli 2004.

De Voorzitter,
E. WYMEERSCH

Gezien om te worden gevoegd bij Ons besluit van 8 oktober 2004.

ALBERT

Van Koningswege :
De Minister van Financiën,
D. REYNDEERS

CHAPITRE XI. — *Entrée en vigueur et dispositions transitoires*

Art. 41. Le présent règlement entre en vigueur le jour de l'entrée en vigueur de l'arrêté royal qui l'approuve.

Art. 42. § 1^{er}. Les organismes visés à l'article 2, 1° à 7°, mettent en oeuvre avant le 2 février 2005 les procédures requises afin de s'assurer dans un délai raisonnable, tenant compte du risque de blanchiment des capitaux ou de financement du terrorisme, ainsi que des particularités des activités qu'ils exercent :

1° qu'ils disposent d'une copie des documents probants requis visés aux articles 8 à 10 pour chacun des clients avec lesquels ils ont noué des relations d'affaires avant le 25 octobre 1998;

2° que l'objet et la nature des relations d'affaires qu'ils ont nouées avec leurs clients antérieurement au 2 février 2004, sont identifiés conformément à l'article 4, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi;

3° que l'identification de leurs clients qui sont des personnes morales, des trusts, des fiducies, des associations de fait ou toutes autres structures juridiques dénuées de personnalité juridique avec lesquels ils ont noué des relations d'affaires avant le 2 février 2004 porte également sur leurs administrateurs et la connaissance des dispositions régissant le pouvoir de les engager.

L'article 4, § 3, de la loi s'applique aux relations d'affaires avec les clients visés à l'alinéa 1^{er} si les organismes ne peuvent obtenir d'eux les informations ou les documents requis pour satisfaire aux obligations définies à cet alinéa.

§ 2. Les organismes visés à l'article 2, 8° et 9° mettent en oeuvre avant le 2 février 2005 les procédures requises afin de s'assurer dans un délai raisonnable, tenant compte du risque de blanchiment des capitaux ou de financement du terrorisme, ainsi que des particularités des activités qu'ils exercent, qu'ils ont identifié et vérifié l'identité de leurs clients avec lesquels ils ont noué des relations d'affaires antérieurement au 2 février 2004, conformément à l'article 4, § 1^{er} de la loi et au chapitre 3 du présent règlement.

Art. 43. Les organismes prennent les mesures requises afin de mettre en oeuvre dans l'année qui suit l'entrée en vigueur du présent règlement la politique d'acceptation des clients visée au chapitre 6 et les devoirs de vigilance visés au chapitre 8.

Par dérogation à l'alinéa précédent, les organismes prennent les mesures requises afin de mettre en oeuvre le système de surveillance visé à l'article 37 dans les deux ans de l'entrée en vigueur du présent règlement.

Art. 44. L'article 8, § 3, alinéa 2, entre en vigueur à dater de l'entrée en vigueur de l'accès des organismes au Registre National en vue de vérifier les nom, prénom et adresse de leurs clients résidant en Belgique.

Jusqu'au 31 décembre 2004, ou jusqu'à la date visée à l'alinéa précédent, l'adresse des clients qui résident en Belgique et qui présentent une carte d'identité électronique aux fins d'identification peut être vérifiée, par dérogation à l'article 8, § 3, alinéa 2, au moyen du document complémentaire délivré au client par l'administration communale de sa résidence pour faire preuve de celle-ci.

Art. 45. Les entreprises visées à l'article 2, 10°, sont soumises au présent règlement à dater de l'entrée en vigueur de l'arrêté royal incluant ces entreprises dans la liste des personnes et organismes énumérés à l'article 2 de la loi.

Bruxelles, le 27 juillet 2004.

Le Président,
E. WYMEERSCH

Vu pour être annexé à Notre arrêté du 8 octobre 2004.

ALBERT

Par le Roi :
Le Ministre des Finances,
D. REYNDEERS