

Art. 10. Het koninklijk besluit van 18 december 1996 houdende maatregelen met het oog op de invoering van een sociale identiteitskaart ten behoeve van alle sociaal verzekerden, met toepassing van de artikelen 38, 40, 41 en 49 van de wet van 26 juli 1996 houdende de modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de wettelijke pensioenstelsels wordt opgeheven.

Art. 11. De geldige sociale identiteitskaarten die werden uitgereikt krachtens hogervermelde wet van 26 juli 1996 en hogervermeld koninklijk besluit van 18 december 1996 blijven gelden voor identificatiedoeleinden onder de bestaande voorwaarden tot op een door de Koning bepaalde datum.

Tot deze datum worden er geen ISI+-kaarten uitgereikt aan de personen die beschikken over een geldige sociale identiteitskaart.

Art. 12. Hebben, voor het nagaan van de geldigheid van een Belgische elektronische identiteitskaart, een elektronische vreemdelingenkaart, een elektronisch verblijfsdocument of een ISI+-kaart, voor het nagaan van de noodzaak van de uitreiking van een ISI+-kaart en voor het verrekenen van kosten voor geneeskundige verzorging in het kader van de verplichte of aanvullende verzekering en met eerbiediging van de bepalingen van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, toegang tot het Rijksregister van de natuurlijke personen, het Register van de Identiteitskaarten, het Register van de Vreemdelingenkaarten en het centrale bestand van de ISI+-kaarten en het recht om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken :

- 1° de Kruispuntbank van de sociale zekerheid;
- 2° het eHealth-platform;
- 3° het Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering;
- 4° het Nationaal Intermutualistisch College;
- 5° de verzekeringsinstellingen;
- 6° de zorgverstrekkers en de zorginstellingen;
- 7° de erkende tarifieringsdiensten.

Art. 13. Deze wet treedt in werking op 1 januari 2014.

Kondigen deze wet af, bevelen dat zij met 's Lands zegel zal worden bekleed en door het *Belgisch Staatsblad* zal worden bekendgemaakt.

Gegeven te Brussel, 29 januari 2014.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Sociale Zaken,
Mevr. L. ONKELINX

Met 's Lands zegel gezegd :

De Minister van Justitie,
Mevr. A. TURTELBOOM

Art. 10. L'arrêté royal du 18 décembre 1996 portant des mesures en vue d'instaurer une carte d'identité sociale à l'usage de tous les assurés sociaux, en application des articles 38, 40, 41 et 49 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions est abrogé.

Art. 11. Les cartes d'identité sociale valides qui ont été délivrées en vertu de la loi précitée du 26 juillet 1996 et de l'arrêté royal précité du 18 décembre 1996 restent valables à des fins d'identification selon les modalités existantes jusqu'à une date à déterminer par le Roi.

Jusqu'à cette date, aucune carte ISI+ n'est délivrée aux personnes qui disposent d'une carte d'identité sociale valable.

Art. 12. Ont, pour la vérification de la validité d'une carte d'identité électronique belge, d'une carte d'étranger électronique, d'un document de séjour électronique ou d'une carte ISI+, pour la vérification de la nécessité de la délivrance d'une carte ISI+ et pour l'acquittement de coûts pour soins médicaux dans le cadre de l'assurance obligatoire ou complémentaire et en conformité avec les dispositions de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel, accès au registre national des personnes physiques, au registre des cartes d'identité, au registre des cartes d'étranger et au fichier central des cartes ISI+ et le droit d'utiliser le numéro d'identification du registre national des personnes physiques :

- 1° la Banque-Carrefour de la sécurité sociale;
- 2° la plate-forme eHealth;
- 3° l'Institut national Assurance Maladie-Invalidité;
- 4° le Collège intermutualiste national;
- 5° les organismes assureurs;
- 6° les prestataires de soins et les institutions de soins;
- 7° les offices de tarification agréés.

Art. 13. La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2014.

Promulguons la présente loi, ordonnons qu'elle soit revêtue du sceau de l'Etat et publiée par le *Moniteur belge*.

Donné à Bruxelles, le 29 janvier 2014.

PHILIPPE

Par le Roi :

La Ministre des Affaires sociales,
Mme L. ONKELINX

Scellé du sceau de l'Etat :

La Ministre de la Justice,
Mme. A. TURTELBOOM

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C - 2014/03061]

10 JANUARI 2014. — Ministerieel besluit tot vaststelling van het reglement betreffende de toepassingsmodaliteiten van de verplichtingen voor bpost onder de wet ter voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme voor wat betreft haar financiële postdiensten en de uitgifte van elektronisch geld

De Minister van Financiën,

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, artikelen 2, § 1, 3° en 38,

Besluit :

TITEL 1. — Definities

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

1° "wet van 21 maart 1991" : de wet van 21 maart 1991 betreffende de hervorming van sommige economische overheidsbedrijven;

2° "wet van 11 januari 1993" : 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;

3° "atypische verrichting" : een verrichting die bijzonder vatbaar is voor het witwassen van geld of financiering van terrorisme in de zin van artikel 14, § 1, lid 2 van de wet van 11 januari 1993. Volgende

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C - 2014/03061]

10 JANVIER 2014. — Arrêté ministériel fixant règlement concernant les modalités d'application des obligations pour bpost de 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 en ce qui concerne ses services financiers postaux et l'émission de monnaie électronique

Le Ministre des Finances,

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, les articles 2, § 1^{er}, 3° et 38,

Arrête :

TITRE 1^{er}. — Définitions

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

1° "loi du 21 mars 1991" : la loi du 21 mars 1991 portant réforme de certaines entreprises publiques économiques;

2° "loi du 11 janvier 1993" : 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;

3° "opération atypique" : une opération particulièrement susceptible d'être liée au blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme au sens de l'article 14, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 11 janvier 1993. Les

elementen kunnen wijzen op een bijzondere vatbaarheid voor witwassen : de aard of de begeleidende omstandigheden van de verrichting, de hoedanigheid van de betrokken personen, het ongebruikelijke karakter van de verrichting, onverenigbaarheid met de informatie die bpost heeft over haar cliënt of onduidelijkheid over de herkomst van het geld;

4° "eerstelijns toezicht" : het toezicht dat op zakenrelaties of op de occasionele verrichtingen wordt uitgeoefend door bevoegde werknemers van bpost, met als doel atypische verrichtingen op te sporen;

5° "tweedelijns toezicht" : het toezicht dat wordt uitgeoefend door middel van het toezichtssysteem als bedoeld in artikel 18 van dit reglement, met de bedoeling de atypische verrichtingen op te sporen;

6° "financiële postdiensten" : financiële diensten geleverd door bpost zoals bepaald in artikel 131, 2° van de wet van 21 maart 1991;

7° "identificeren" van cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden : conform artikelen 7 en 8 van de wet van 11 januari wordt genomen van hun identificatiegegevens;

8° "identiteit van cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden verifiëren" : de identiteitsgegevens toetsen aan een betrouwbare informatiebron die deze gegevens kan bevestigen of weerleggen;

9° "koninklijk besluit van 12 januari 1970" : het koninklijk besluit van 12 januari 1970 houdende reglementering van de postdienst;

10° "occasionele verrichting" : een verrichting in de zin van artikel 7, § 1, eerste lid, 2° van de wet van 11 januari 1993 zoals een postwissel of een poststorting;

11° "poststorting" : een financiële postdienst waarbij opdracht wordt gegeven om een geldsom te crediteren op een postrekening-courant of op een bankrekening bij de begunstigde instelling;

12° "postwissel" : een financiële postdienst waarbij de uitgever fondsen overhandigt en tevens de overhandiging vraagt in contanten van het volledige gestorte bedrag aan de begunstigde;

13° "679 rekening" : is een financiële rekening, geopend bij bpost, voorbehouden aan de organisaties vermeld in artikel 103, § 1, van het koninklijk besluit van 12 januari 1970 houdende reglementering van de postdienst.

TITEL 2. — Toepassingsgebied

Art. 2. De bepalingen van dit reglement zijn van toepassing voor de publiekrechtelijke naamloze vennootschap bpost voor haar financiële postdiensten en de uitgifte van elektronisch geld.

TITEL 3. — Identificatie

Art. 3. Bpost en een cliënt worden geacht een zakenrelatie te hebben, in de zin van artikel 7, § 1, eerste lid, 1° van de wet van 11 januari 1993, wanneer zij een contract afsluiten of via een formele wilsuiking te kennen geven dat zij gedurende een bepaalde of onbepaalde termijn verschillende opeenvolgende verrichtingen zullen uitvoeren of waardoor een aantal doorlopende verbindelementen zullen ontstaan. Dit is het geval bij opening van 679-rekeningen.

Er is ook sprake van het aanknopen van een zakenrelatie in de zin van artikel 7, § 1, eerste lid, 1° van de wet wanneer een cliënt zich, zonder een in het eerste lid van dit artikel bedoeld contract af te sluiten, geregeld en herhaaldelijk tot bpost wendt voor de uitvoering van een aantal afzonderlijke en opeenvolgende financiële verrichtingen.

Art. 4. Krachtens artikel 7, § 1, eerste lid, 4° van de wet van 11 januari 1993 dient een cliënt te worden geïdentificeerd :

1° indien na een eerdere identificatie met het oog op het aanknopen van een zakenrelatie er redenen zijn om aan te nemen dat de daarbij door hem verstrekte identificatiegegevens, onjuist of vals zijn;

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

Art. 5. usb>: Poststortingen en postwissels worden beschouwd als geldovermakingen in de zin van artikel 7, § 1, eerste lid, 2°, b, van de wet van 11 januari 1993. De opdrachtgevers en de begunstigden dienen te worden geïdentificeerd.

Art. 6. De interne procedures van bpost definiëren welke maatregelen moeten worden genomen om de identiteit van de uiteindelijke begunstigden te verifiëren conform artikel 8, § 1, vierde lid, van de wet van 11 januari 1993, in functie van het risico van witwassen van geld of terrorismefinanciering dat is verbonden aan het profiel van de cliënt en aan de aard van de door de cliënt gewenste zakenrelatie of verrichting.

éléments suivants peuvent indiquer une susceptibilité particulière de blanchiment : la nature ou les circonstances qui entourent l'opération, la qualité des personnes impliquées, le caractère inhabituel de l'opération, l'incompatibilité avec l'information que bpost a sur son client ou le manque de clarté relatif à la provenance des capitaux;

4° "surveillance de première ligne" : la surveillance exercée sur les relations d'affaires ou sur les opérations occasionnelles par les employés compétents de bpost, dans le but de détecter les opérations atypiques;

5° "surveillance de seconde ligne" : la surveillance exercée au moyen du système de surveillance comme visé à l'article 18 de ce règlement dans le but de détecter les opérations atypiques;

6° "services postaux financiers" : services financiers fournis par bpost tels que déterminés à l'article 131, 2° de la loi du 21 mars 1991;

7° "identification du client, mandataires et bénéficiaires effectifs" : conformément aux articles 7 et 8 de la loi du 11 janvier 1993, signifie qu'il est pris connaissance de leurs données d'identification;

8° "vérifier l'identité d'un client, mandataires et bénéficiaires effectifs" : confronter les données d'identification à une source d'informations fiable pouvant confirmer ou infirmer ces données;

9° "arrêté royal du 12 janvier 1970" : l'arrêté royal du 12 janvier 1970 portant réglementation du service postal;

10° "opération occasionnelle" : une opération au sens de l'article 7, § 1, alinéa premier, 2° de la loi du 11 janvier 1993 comme un mandat postal ou un versement postal;

11° "versement postal" : un service postal financier par lequel est donné ordre de créditer une somme d'argent sur un compte courant postal ou un compte bancaire auprès de l'institution bénéficiaire;

12° "mandat postal" : un service postal financier dans le cadre duquel l'émetteur remet des fonds et demande également la remise en espèces de l'entièreté du montant versé au bénéficiaire;

13° "compte 679" : un compte financier, ouvert auprès de bpost, réservé aux organisations mentionnées à l'article 103, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 12 janvier 1970 portant réglementation du service postal.

TITRE 2. — Champ d'application

Art. 2. Les dispositions de ce règlement sont d'application pour la société anonyme de droit public bpost pour ses services postaux financiers et l'émission de monnaie électronique.

TITRE 3. — Identification

Art. 3. Il est considéré que bpost et son client ont une relation d'affaires, au sens de l'article 7, § 1^{er}, alinéa premier, 1° de la loi du 11 janvier 1993, lorsqu'ils concluent un contrat ou qu'ils font savoir, via un acte de volonté formel, qu'ils effectueront différentes opérations successives durant un délai défini ou indéfini desquelles naîtront un certain nombre d'engagements continus. C'est le cas lors de l'ouverture d'un compte 679.

Une relation d'affaires est également nouée au sens de l'article 7, § 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 de bpost pour la réalisation d'opérations financières distinctes et successives.

Art. 4. L'identification d'un client est requise en vertu de l'article 7, § 1^{er}, alinéa premier, 4° de la loi du 11 janvier 1993 lorsque :

1° postérieurement à une identification antérieure du client en vue de nouer une relation d'affaires, apparaissent des raisons de croire que les données d'identification qu'il a fournies à cette occasion étaient inexacts 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. 5. Les versements postaux et mandats postaux sont considérés comme des virements de fonds au sens de l'article 7, § 1^{er}, alinéa premier, 2°, b, de la loi du 11 janvier 1993. Les donneurs d'ordre et les bénéficiaires doivent être identifiés.

Art. 6. Les procédures internes de bpost définissent les mesures requises pour vérifier l'identité des bénéficiaires effectifs, conformément à l'article 8, § 1^{er}, alinéa 4 de la loi du 11 janvier 1993, en fonction du risque de blanchiment des capitaux ou de financement du terrorisme associé au profil du client et à la nature de la relation d'affaires ou de l'opération souhaitée par le client.

Art. 7. Bpost mag voor haar cliënten geen anonieme rekeningen of rekeningen onder een schuilnaam of valse naam openen.

Art. 8. § 1. Indien de cliënt een natuurlijk persoon is, moet zijn identiteit, bij zijn identificatie op afstand, conform artikel 7, § 1, van de wet worden geverifieerd aan de hand van :

1° hetzij zijn elektronische identiteitskaart;

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. dat gekwalificeerd certificaat is uitgereikt :

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

— door een andere certificatie-dienstverlener die in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte is gevestigd en waarvan bpost voorheen reeds heeft beslist om de certificaten als bewijsstuk te aanvaarden na een voorafgaand en gedocumenteerd onderzoek naar zijn reputatie en certificatieprocedures, of

— door een andere certificatie-dienstverlener die in een derde land is gevestigd, die voldoet aan de voorwaarden van artikel 16, § 2, van voornoemde wet van 9 juli 2001, en waarvan bpost voorheen reeds heeft beslist om 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 identiteits-certificaat een face-to-face-identificatie van de cliënt inhoudt door de certificatie-dienstverlener zelf of, conform de door hem uitgewerkte procedures, door de door hem daartoe gemachtigde personen;

c. dat gekwalificeerd certificaat niet onder een schuilnaam is uitgereikt;

d. Bpost onmiddellijk, systematisch en automatisch verifieert of het voorgelegde certificaat niet is verlopen en niet is herroepen door de certificatie-dienstverlener die het heeft uitgereikt;

3° hetzij een kopie van de identiteitskaart van de cliënt waarvan de waarheidsgetrouwheid is geverifieerd via de raadpleging van het Rijksregister conform artikel 16, § 3, van de wet van 11 januari 1993.

Indien de identiteit van de cliënt niet wordt geverifieerd conform het vorige lid, kan die verificatie worden uitgevoerd aan de hand van een kopie van een bewijsstuk dat de cliënt aan bpost heeft bezorgd, voor zover die identificatie geschiedt met het oog op het aanknopen van een zakenrelatie en voor zover noch de cliënt, noch de zakenrelatie een specifiek risico van witwassen van geld of terrorismefinanciering inhoudt.

Bpost dient haar beslissing om de certificaten te aanvaarden die worden uitgereikt door de in het eerste lid, 2°, a, tweede en derde streepje bedoelde certificatie-dienstverleners, op periodieke basis te herzien in het licht van een update van de informatie waarover ze beschikt.

§ 2. Indien bpost een zakenrelatie aanknoopt of occasionele verrichtingen uitvoeren voor natuurlijke personencliënten die zij op afstand hebben geïdentificeerd, procedures vast met toepassing van artikel 12, § 2, van de wet van 11 januari 1993 :

— 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 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, § 1, 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 § 1, tweede lid, binnen een redelijke termijn te controleren aan de hand van een ander bewijsstuk als bedoeld in § 1, eerste lid of in artikel 9;

— die toelaten de cliënt geleidelijk beter te leren kennen;

— die verrichtingen uitsluiten waarbij met contant geld wordt of kan worden gewerkt, met uitzondering van de verrichtingen waarbij aan een automaat geld wordt afgehaald van de rekeningcourant die is

Art. 7. Bpost ne peut ouvrir à ses clients des comptes anonymes ou sous de faux noms ou pseudonymes.

Art. 8. § 1^{er}. Lors de l'identification à distance du client personne physique, la vérification de son identité conformément à l'article 7, § 1^{er}, de la loi du 11 janvier 1993, doit être opérée :

1° soit au moyen de sa carte d'identité électronique;

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 économique européen et qui y est accrédité conformément aux dispositions de la directive européenne relative à la signature électronique; ou

— par un autre prestataire de service de certification qui est établi dans un Etat membre de l'Espace économique européen, et dont bpost 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 bpost 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 requérant 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. Bpost 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° ou au moyen d'une copie de la carte d'identité du client dont la véracité est vérifiée par la consultation du Registre national conformément à l'article 16, § 3, de la loi du 11 janvier 1993.

Lorsque la vérification de l'identité du client n'est pas opérée conformément à l'alinéa précédent, elle peut être effectuée au moyen d'une copie d'un document probant adressée par le client à bpost pour autant que l'identification soit opérée en vue de nouer une relation d'affaires et pour autant que ni le client, ni la relation d'affaires ne présentent de risques particuliers de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme.

Bpost procède à un réexamen périodique, sur la base d'une actualisation des informations dont il dispose, de sa décision d'accepter au titre de documents probants les certificats émis par les prestataires de services de certification visés à l'alinéa 1^{er}, 2°, a, 2^e et 3^e tirets.

§ 2. Si bpost noue des relations d'affaires ou réalise des opérations occasionnelles avec des clients, personnes physiques, identifiés à distance, il doit mettre en oeuvre, par application de l'article 12, § 2, de la loi du 11 janvier 1993, 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 qu'il a l'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 au § 1^{er};

— 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 au § 1^{er}, alinéa 2, au moyen d'un autre document probant visé au § 1^{er}, alinéa 1^{er} ou à l'article 9,

— permettent d'améliorer progressivement la connaissance du client;

— excluent les opérations impliquant ou permettant 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

geopend op naam van een cliënt die werd geïdentificeerd aan de hand van een bewijsstuk als bedoeld in § 1, eerste lid;

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

Art. 9. Face-to-face Identificatie van een natuurlijke persoon gebeurt, conform artikel 7, § 1, van de wet van 11 januari 1993 aan de hand van volgende bewijsstukken :

— Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, moet zijn identiteit worden geverifieerd aan de hand van zijn identiteitskaart. Voor Belgen gebeurt dit aan de hand van de elektronische identiteitskaart;

— Indien de cliënt een natuurlijke persoon is met woonplaats in het buitenland, kan zijn identiteit ook worden geverifieerd aan de hand van zijn paspoort;

— De identiteit van in België gevestigde personen met buitenlandse nationaliteit die niet over een door de Belgische autoriteiten uitgereikte identiteitskaart beschikken omwille van hun wettelijk statuut op het Belgisch grondgebied, mag worden geverifieerd 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.

Art. 10. § 1. Identificatie van een rechtspersoon naar Belgisch recht gebeurt, conform artikel 7, § 1, van de wet van 11 januari 1993 aan de hand van volgende bewijsstukken :

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

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 van de vertegenwoordigingsbevoegdheden van de rechtspersoon-client in het *Belgisch Staatsblad*.

§ 2. Identificatie van een rechtspersoon naar buitenlands recht gebeurt, conform artikel 7, § 1, van de wet van 11 januari 1993 aan de hand van gelijkwaardige bewijsstukken als vermeld in § 1, van dit artikel. Deze bewijsstukken zijn vertaald door een betrouwbare vertaler in één van de landstalen of in het Engels.

§ 3. Identificatie van een cliënt die een trust, een feitelijke vereniging, een fiducie of enige andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid is, gebeurt door kennisname van het bestaan, de aard, het doel en de wijze van beheer en vertegenwoordiging van de betrokken juridische structuur. Deze informatie wordt geverifieerd aan de hand van alle documenten die daartoe als bewijs kunnen dienen. Alle relevante documenten worden gekopieerd.

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

§ 4. Identificatie van een onverdeeldheid gebeurt voor elke onverdeelde eigenaar aan de hand van voorgeschreven identificatie en identiteitsverificatie in artikel 7, § 1, van de wet van 11 januari 1993. Bij splitsing van rechten moet deze identificatie en identiteitsverificatie worden uitgeoefend voor de vruchtgebruikers, erfpachters of opstalhouders.

Art. 11. De bepalingen van de artikelen 8 en 9 van dit reglement zijn van toepassing op de identiteitsverificatie van de lasthebbers van de cliënten conform artikel 7, § 2, van de wet van 11 januari 1993.

identifié au moyen d'un document visé au § 1^{er}, alinéa 1^{er};

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

Art. 9. Lors de l'identification face-à-face des clients qui sont des personnes physiques, la vérification de leur identité conformément à l'article 7, § 1^{er}, de la loi du 11 janvier 1993, doit être opérée au moyen des documents probants suivants :

— Si le client est une personne physique, son identité doit être vérifiée au moyen de sa carte d'identité. Pour les clients de nationalité belge, la vérification doit être opérée au moyen de la carte d'identité électronique;

— Si le client est une personne physique qui réside à l'étranger, la vérification peut également être opérée au moyen de son passeport;

— Lors de l'identification des 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 d'un document en cours de validité émis par les autorités publiques belges.

Art. 10. § 1^{er}. L'identification des clients qui sont des personnes morales de droit belge, s'opère, conformément à l'article 7, § 1^{er}, de la loi du 11 janvier 1993 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. L'identification des clients qui sont des personnes morales de droit étranger s'opère, conformément à l'article 7, § 1^{er}, de la loi du 11 janvier 1993, au moyen des documents probants équivalents à ceux énumérés au § 1^{er}, du présent article. Ces documents probants sont traduits par un traducteur fiable dans une des langues nationales ou en anglais.

§ 3. L'identification des clients qui sont des trusts, des associations de fait, des fiducies, ou toutes autres structures juridiques dénuées de personnalité juridique, s'opère par la prise de connaissance de l'existence, de la nature, des finalités poursuivies et des modalités de gestion et de représentation de la structure juridique concernée. Ces informations sont vérifiées au moyen de tous documents susceptibles de faire preuve. Tous ces documents pertinents sont copiés.

Bpost prend connaissance de la liste des personnes qui sont autorisées à exercer la gestion de ces clients et vérifie ces données au moyen d'un document susceptible de faire preuve.

§ 4. L'identification d'une indivision s'opère pour chaque indivisaire sur la base de l'identification et la vérification d'identité conformément à l'article 7, § 1^{er}, de la loi du 11 janvier 1993. Dans le cas de droits démembrés, cette identification et vérification d'identité portent sur les usufruitiers, emphytéotes ou superficiaires.

Art. 11. La vérification de l'identité des mandataires des clients conformément à l'article 7, § 2, de la loi du 11 janvier 1993 est soumise aux dispositions des articles 8 et 9 de ce règlement.

Bpost dient bovendien kennis te nemen van de vertegenwoordigingsbevoegdheden toegekend aan de personen die in naam van de cliënt optreden, en deze gegevens te verifiëren aan de hand van documenten die daartoe als bewijs kunnen dienen. Bpost dient van deze documenten een kopie te bewaren.

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 als vertegenwoordiger van een cliënt op te treden 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.

Art. 12. Met het oog op de identificatie van het voorwerp en de verwachte aard van de zakenrelatie, neemt bpost kennis van en registreert zij het type verrichtingen waarvoor de cliënt een beroep op haar doet, alsook alle relevante informatie die inzicht kan verschaffen in de doelstelling die de cliënt nastreeft met het aanknopen van de zakenrelatie.

TITEL 4. — Gegevensbewaring

Art. 13. In afwijking op de artikelen 7, § 1, 8, § 1 en 13 van de wet van 11 januari 1993 kan bpost overeenkomstig artikel 38, § 2, tweede lid, van de wet van 11 januari 1993 de verwijzingen naar de bij de cliëntenidentificatie opgevraagde bewijsstukken registreren en bewaren in plaats van een afschrift ervan, in zoverre, die, door hun aard en door de wijze waarop zij worden bewaard, bpost met zekerheid in staat stelt om die documenten, op vraag van de bevoegde autoriteiten, onmiddellijk voor te leggen tijdens de in artikel 13 van de wet van 11 januari 1993 vastgestelde termijn met betrekking tot de bewaring van gegevens, zonder dat die documenten ondertussen kunnen worden gewijzigd.

Bpost verduidelijkt in haar cliënt-acceptatiebeleid in welke gevallen en onder welke voorwaarden enkel verwijzingen mogen worden geregistreerd en bewaard en wanneer een kopie dient te worden bewaard.

TITEL 5. — Cliënt-acceptatiebeleid

Art. 14. Bpost dient een aan haar activiteiten aangepast cliëntacceptatiebeleid uit te stippelen en ten uitvoer te leggen, dat haar in staat stelt om, bij het aanknopen van een zakenrelatie met cliënten of het uitvoeren van verrichtingen voor cliënten, een voorafgaand onderzoek te verrichten naar de reputatierisico's die zijn verbonden aan het profiel van de cliënt en aan de aard van de zakenrelatie of de gewenste verrichting. In het kader van dat cliëntacceptatiebeleid dient de beslissingsbevoegdheid aan een passend hiërarchisch niveau te worden toegewezen rekening houdend met de omvang van die risico's. Het cliëntacceptatiebeleid moet bpost ook in staat stellen haar volledige medewerking te verlenen aan de voorkoming van witwassen van geld en terrorismefinanciering door een passende bewustwording omtrent een passend onderzoek van de kenmerken van de nieuwe cliënten en/of de diensten of verrichtingen waarvoor zij een beroep op haar doen.

Met toepassing van haar cliëntacceptatiebeleid dient bpost haar cliënten onder te verdelen in verschillende risicocategorieën waaraan vereisten van verschillende niveaus zijn gekoppeld. Deze categorieën worden gedefinieerd op basis van objectieve risicocriteria die onderling coherent gecombineerd zijn, om zo een passende risicoschaal te kunnen definiëren. Deze risicoschaal houdt ten volle rekening met :

— situaties met een verhoogd risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering die worden gedefinieerd in artikel 12, § 2, 3 en 4, van de wet van 11 januari 1993 en artikel 16 van dit reglement, en

— specifiek door bpost gedefinieerde risicocriteria wat haar betreft, waarbij met name rekening wordt gehouden met de kenmerken van de door haar aangeboden diensten en producten en van de cliënten tot wie zij zich richt.

Bpost prend en outre connaissance des pouvoirs de représentation des personnes agissant au nom du client et procède à leur vérification au moyen de documents susceptibles de faire preuve dont il prend 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 bpost.

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

TITRE 4. — Conservation des données

Art. 13. En dérogation aux articles 7, § 1^{er}, 8, § 1^{er} et 13 de la loi du 11 janvier 1993, bpost peut, conformément à l'article 38, § 2, al. 2, de la loi du 11 janvier 1993, enregistrer et conserver les références des documents probants exigés lors de l'identification du client en lieu et place d'une copie de ceux-ci, pour autant que, de par leur nature et leurs modalités de conservation, les références de ces documents permettent avec certitude à bpost de produire immédiatement lesdits documents, à la demande des autorités compétentes, au cours de la période de conservation des informations fixée à l'article 13 de la loi du 11 janvier 1993, sans que ces documents n'aient pu entretemps être modifiés.

Bpost précise dans sa politique d'acceptation du client, les cas et les conditions dans lesquels les références peuvent être enregistrées et conservées et quand une copie doit être conservée.

TITRE 5. — Politique d'acceptation des clients

Art. 14. Bpost arrête et met en œuvre une politique d'acceptation des clients appropriée aux activités qu'ils exercent, permettant de soumettre l'entrée en relations d'affaires ou la conclusion d'opérations avec les clients à un examen préalable des risques de réputation associés au profil du client et à la nature de la relation d'affaire ou de l'opération souhaitée. La politique d'acceptation des clients doit prévoir une attribution des compétences de décision au niveau hiérarchique adéquat pour tenir compte de l'importance de ces risques. La politique d'acceptation des clients doit également permettre à bpost 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 et/ou des services ou opérations pour lesquels ils les sollicitent.

Par application de sa politique d'acceptation des clients, bpost répartit ses clients en différentes catégories de risques auxquelles s'appliquent des exigences de niveaux différents. Ces catégories sont définies sur la base de critères objectifs de risque qui sont combinés de manière cohérente entre eux pour définir une échelle appropriée des risques. Celle-ci tient pleinement compte :

— des situations de risque accru de blanchiment des capitaux ou de financement du terrorisme définies à l'article 12, § 2, 3 et 4, de la loi du 11 janvier 1993 et à l'article 16 du présent règlement, et

— des critères de risque définis par bpost en tenant compte, notamment, des caractéristiques des services et produits qu'il offre et de celles de la clientèle à laquelle il s'adresse.

Het cliëntacceptatiebeleid kan ook rekening houden met situaties met een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering die worden gedefinieerd in artikel 11, § 1 en 2, van de wet van 11 januari 1993.

Art. 15. § 1. Indien de cliënt een kredietinstelling of een financiële instelling naar buitenlands recht is als bedoeld in artikel 12, § 4, van de wet van 11 januari 1993, moet de beslissing om een zakenrelatie aan te knopen of om een voorgenomen occasionele verrichting uit te voeren, gebaseerd zijn op een dossier waarin elementen zijn opgenomen die aantonen dat voldaan is aan de verplichtingen die zijn opgelegd door artikel 12, § 4, van de wet van 11 januari 1993. Bpost moet dit dossier up-to-date houden.

§ 2. Indien bpost een zakenrelatie wenst aan te gaan met een in § 1 bedoelde kredietinstelling of financiële instelling naar buitenlands recht, dient ze over te gaan tot :

— een periodiek onderzoek, in functie van het risico, en zo nodig een update van de informatie waarop zij haar beslissing om de betrokken zakenrelatie aan te knopen heeft gebaseerd;

— een nieuw onderzoek van de betrokken zakenrelatie indien zij in kennis wordt gesteld van informatie die haar vertrouwen kan ondermijnen in de wettelijke en reglementaire voorschriften tot bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme van het land van vestiging van de cliënt, of in de efficiëntie van de door die instelling ingevoerde controles op het vlak van de bestrijding van witwassen van geld en financiering van terrorisme;

— periodieke controles en tests, in functie van het risico, om zich ervan te vergewissen dat de cliënt de door haar aangegane verbintenissen te allen tijde nakomt, inzonderheid wat de verplichting betreft om op verzoek onmiddellijk de pertinente identificatiegegevens door te geven van haar cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot de voor haar geopende transitrekeningen

Art. 16. Het cliëntacceptatiebeleid van bpost voorziet dat cliënten die mogelijk een specifiek risico vormen, pas als cliënt worden aanvaard na een grondig onderzoek en nadat ter zake op een passend hiërarchisch niveau een beslissing is genomen. Hieronder ressorteren onder meer diegene :

— die gevestigd zijn of hun woonplaats hebben in een land of een gebied dat door de FATF wordt gekwalificeerd als een land of een gebied dat niet aan de witwasbestrijding meewerkt, of ten aanzien waarvan de FATF tegenmaatregelen of een verhoogde waakzaamheid aanbeveelt;

— die natuurlijke personen zijn die op afstand zijn geïdentificeerd aan de hand van een kopie van een bewijsstuk; of

— van wie de uiteindelijke begunstigden personen zijn van wie de identiteit niet kon worden geverifieerd, en/of van wie de geboorteplaats en datum niet kon worden geïdentificeerd, en/of in verband met wie geen pertinente informatie kon worden verzameld over hun adres.

TITEL 6. — Waakzaamheidplicht

Art. 17. Bpost informeert de bevoegde werknemers schriftelijk over de criteria voor het eerstelijns-toezicht. Deze criteria stellen hen in staat om atypische verrichtingen op te sporen en een schriftelijk verslag op te stellen in geval van atypische verrichtingen..

Werknemers dienen bij een onderzoek van verrichtingen en feiten, in het bijzonder aandacht te besteden aan de economische grondslag en legitimiteit van die verrichtingen en feiten. Daarnaast stelt bpost werknemers schriftelijk in kennis van de procedure bij de overlegging van schriftelijke verslagen aan de in artikel 18 van de wet van 11 januari 1993 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. 18. Bpost vult het eerstelijns-toezicht aan met een tweedelijns-toezicht. Hierbij wordt gebruik gemaakt van een toezichtstelsel om atypische verrichtingen op te sporen waarover een schriftelijk verslag moet worden opgesteld als bedoeld in artikel 14, § 2, van de wet van 11 januari 1993.

La politique d'acceptation des clients peut également tenir compte des situations de risque faible de blanchiment des capitaux ou de financement du terrorisme définies à l'article 11, § 1^{er} et 2, de la loi du 11 janvier 1993.

Art. 15. § 1^{er}. Lorsque le client est un établissement de crédit ou une institution financière de droit étranger visés à l'article 12, § 4, de la loi du 11 janvier 1993, la décision de nouer la relation d'affaires ou l'opération occasionnelle envisagée doit être fondée sur un dossier contenant les éléments permettant de démontrer que les obligations définies à l'article 12, § 4, de la loi du 11 janvier 1993 sont remplies. Bpost doit tenir ce dossier à jour.

§ 2. Si bpost entretient des relations d'affaires avec des établissements de crédit ou des institutions financières de droit étranger visés au paragraphe précédent, il procède :

— 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 des dites 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.

Art. 16. La politique d'acceptation des clients de bpost soumet à un examen particulier et à un pouvoir de décision à un niveau hiérarchique adéquat l'acceptation des clients susceptibles de présenter des niveaux particuliers de risque, notamment ceux :

— 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 ou à l'égard duquel celui-ci recommande des contre-mesures ou une vigilance renforcée;

— qui sont des personnes physiques dont l'identification a été opérée à distance sur la base d'une copie de document probant; ou

— dont les bénéficiaires effectifs sont des personnes dont l'identité n'a pas pu être vérifiée, et/ou pour lesquelles il n'a pas été possible d'identifier le lieu et la date de naissance, et/ou dont il n'a pas été possible de recueillir des informations pertinentes concernant l'adresse.

TITRE 6. — Obligation de vigilance

Art. 17. Bpost informe par écrit les préposés compétents relativement aux critères pour la surveillance de première ligne. Ces critères leur permettent de détecter les opérations atypiques et d'établir un rapport écrit en cas d'opération atypiques.

Les employés doivent, par une enquête sur les opérations et faits, consacrer une attention particulière au fondement économique et à la légitimité de ces opérations et faits. En outre, bpost informe ses employés, par écrit, de la procédure en cas de remise de rapports écrits au responsable visé à l'article 18 de la loi du 11 janvier 1993 pour la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, y compris des délais dans lesquels ces rapports doivent être remis.

Art. 18. Bpost complète la surveillance de première ligne par une surveillance de seconde ligne exercée par un système de surveillance permettant de détecter les opérations atypiques, qui doivent faire l'objet d'un rapport écrit visé à l'article 14, § 2, de la loi du 11 janvier 2013.

Dit toezichtstelsysteem moet :

— gebaseerd zijn op nauwkeurige en pertinente criteria die door bpost afzonderlijk worden gedefinieerd, waarbij voornamelijk rekening wordt gehouden met de kenmerken van het aangeboden diensten- en productengamma en met de cliënten tot wie zij zich richt, en die voldoende verfijnd 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 atypische verrichtingen die werden opgespoord en wordt aangegeven op grond van welke criteria als bedoeld in het eerste streepje van dit lid deze verrichtingen als atypisch worden gekwalificeerd; deze verslagen worden voorgelegd aan de in artikel 18 van de wet van 11 januari 1993 bedoelde verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;

— geautomatiseerd zijn,

— 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, het cliënteel of de omgeving.

De in het eerste streepje van het vorige lid bedoelde criteria houden met name rekening met het specifieke risico op witwassen van geld of financiering van terrorisme dat verbonden is aan de verrichtingen die worden uitgevoerd door cliënten van wie de acceptatie aan striktere regels is onderworpen krachtens het in titel 5 bedoelde cliënt-acceptatiebeleid.

Deze criteria houden eveneens rekening met het specifieke risico op witwassen van geld of financiering van terrorisme dat verbonden is aan de verrichtingen die betrekking hebben op bedragen die ongebruikelijk zijn in absolute cijfers of gezien de gewoonten van de betrokken cliënt in zijn relatie met bpost.

Geld dat ten gunste van een cliënt wordt overgemaakt zonder enige informatie over de betaler als vereist door Verordening (EG) nr. 1781/2006 van het Europees Parlement en de Raad van 15 november 2006 betreffende bij geldoverdrachten te voegen informatie over de betaler, wordt beschouwd als een atypische verrichting in de zin van dit artikel.

Art. 19. Als bpost aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking conform de artikelen 23 tot 25, 27 of 28 van de wet van 11 januari 1993, een verdachte verrichting of een feit meldt dat zou kunnen duiden op witwassen van geld of financiering van terrorisme, verhoogt zij de waakzaamheid in haar zakenrelatie met de personen op wie de gemelde inlichtingen betrekking hebben. Deze verhoogde waakzaamheid dient te worden aangehouden zolang dit, afhankelijk van de omstandigheden, nodig is om zich ervan te vergewissen dat de verdachte verrichting een alleenstaande transactie is of om eventuele nieuwe verdachte verrichtingen op te sporen die door de cliënt zouden worden uitgevoerd.

Art. 20. Bpost wendt de nodige middelen aan en werkt passende procedures uit om, zo snel mogelijk haar schriftelijke verslagen conform artikel 14, § 2, van de wet van 11 januari 1993 te analyseren en te bepalen of die verrichtingen of feiten ter kennis moeten worden gebracht van de Cel voor Financiële Informatieverwerking conform de artikelen 23 tot 25, 27 en 28 van de wet van 11 januari 1993.

De analyse van de schriftelijke verslagen en de beslissing waartoe die analyse leidt, worden bewaard op de in artikel 15, tweede lid, van de wet van 11 januari 1993 bedoelde wijze.

TITEL 7. — Aanwijzing en rol van de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Art. 21. § 1. De in artikel 18 van de wet van 11 januari 1993 bedoelde verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme wordt bij bpost aangewezen door het orgaan dat belast is met de effectieve leiding, nadat dat zich ervan vergewist heeft dat die persoon de passende professionele betrouwbaarheid bezit die nodig is om die functie integer te kunnen vervullen.

Le système de surveillance doit :

— être basé sur des critères précis et pertinents, fixés par bpost 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 les critères visés au 1^{er} tiret du présent alinéa sur la base desquels elles sont considérées comme atypiques, ces rapports étant transmis au responsable de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme visé à l'article 18 de la loi du 11 janvier 1993;

— être automatisé,

— 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, 1^o 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 les clients dont l'acceptation a été soumise à des règles renforcées en vertu de la politique d'acceptation des clients visée au titre 5.

Ces critères tiennent également compte du risque particulier de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme qui est associé aux opérations qui portent sur des montants inhabituels en termes absolus ou au regard des habitudes du client considéré dans ses relations avec bpost.

Constitue une opération atypique au sens du présent article, un virement de fonds reçu au profit d'un client sans être accompagné des renseignements relatifs au donneur d'ordre qui sont requis par le Règlement (CE) n^o 1781/2006 du Parlement européen et du Conseil du 15 novembre 2006 relatif aux informations concernant le donneur d'ordre accompagnant les virements de fonds.

Art. 19. Lorsque bpost communique à la Cellule de traitement des informations financières une information relative à une opération suspecte conformément aux articles 23 à 25, 27 ou 28 de la loi du 11 janvier 1993, ou un fait susceptible d'être l'indice d'un blanchiment de capitaux ou d'un financement du terrorisme, bpost soumet à une vigilance accrue ses relations d'affaires avec les personnes concernées par les informations ainsi communiquées. Cette vigilance accrue doit être maintenue en vigueur pendant le temps qui est nécessaire, en fonction des circonstances, pour conclure au caractère isolé de l'opération ayant éveillé les soupçons de l'organisme ou pour identifier sans retard de nouvelles opérations suspectes éventuelles effectuées par le client.

Art. 20. Bpost met en œuvre les moyens requis et établit les procédures appropriées permettant de procéder dans les plus brefs délais à l'analyse des rapports écrits visés à l'article 14, § 2, de la loi du 11 janvier 1993 et 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 23 à 25, 27 et 28 de la loi du 11 janvier 1993.

L'analyse des rapports écrits et la décision à laquelle elle a conduit sont conservées conformément aux modalités définies à l'article 15, alinéa 2, de la loi du 11 janvier 1993.

TITRE 7. — Désignation et rôle du responsable pour la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme

Art. 21. § 1^{er}. Le responsable de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme visé à l'article 18 de la loi du 11 janvier 1993 est désigné par l'organe de direction effectif de bpost après s'être assuré que la personne concernée dispose de l'honorabilité professionnelle adéquate nécessaire pour exercer ces fonctions avec intégrité.

§ 2. De conform § 1 aangewezen verantwoordelijke moet beschikken over de vereiste beroepservaring, over de nodige kennis van het Belgische wettelijke en reglementaire kader tot voorkoming van het witwassen van geld en financiering van terrorisme. Hij, moet zich in bpost op het gepaste hiërarchische niveau bevinden en er over de nodige bevoegdheden beschikken, en voldoende beschikbaar zijn om de betrokken functie effectief en autonoom te kunnen uitoefenen.

§ 3. De verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ziet er op een algemene wijze op toe dat bpost al haar verplichtingen nakomt op het vlak van de voorkoming van witwassen van geld en financiering van terrorisme, en waakt er meer in het bijzonder over dat bpost zorgt voor een ter zake passende administratieve organisatie en interne controlemaatregelen als vereist krachtens artikel 16 van de wet van 11 januari 1993. De verantwoordelijke is bevoegd om op eigen initiatief alle ter zake nodige of nuttige maatregelen voor te stellen aan de effectieve leiding van bpost, inclusief de vrijmaking van de nodige middelen.

Hij werkt inzonderheid procedures uit, en past die toe onder zijn verantwoordelijkheid, voor de analyse van de schriftelijke verslagen die worden opgesteld conform artikel 14, § 2, van de wet van 11 januari 1993, en voor de informatieverstrekking aan de Cel voor financiële-informatieverwerking conform de artikelen 23 tot 25, 27 en 28 van de wet van 11 januari 1993.

Hij ziet toe op de opleiding en de sensibilisering van het personeel conform artikel 17 van de wet van 11 januari 1993 en artikel 21 van dit reglement.

Hij is de bevoorrechte contactpersoon voor de toezichthoudende overheid zoals bedoeld in artikel 39 van de wet van 11 januari 1993 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 voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme stelt minstens eenmaal per jaar een activiteitenverslag op dat zij bezorgt aan het orgaan dat belast is met de effectieve leiding van bpost. Dit verslag moet toelaten om 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 bpost aan de voorkoming.

Er wordt systematisch een kopie van het jaarlijks activiteitenverslag voorgelegd aan de toezichthoudende overheid zoals bedoeld in artikel 39 van de wet van 11 januari 1993 en, in voorkomend geval, aan het commissaris, erkend revisor van bpost en aan de Commissaris van de regering.

TITEL 8. — Opleiding en sensibilisering van het personeel

Art. 22. § 1. De in artikel 17 van de wet van 11 januari 1993 bedoelde verplichte opleidingsprogramma's en sensibilisering met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme geldt voor de personeelsleden van bpost :

— 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 activiteiten die gevoelig zijn voor dit risico.

§ 2. De opleidingsprogramma's en sensibilisering van en de geregelde informatieverstrekking aan de personeelsleden zijn er inzonderheid op gericht :

— de vereiste kennis te verwerven en de nodige kritische reflex te ontwikkelen om atypische verrichtingen op te sporen;

— de nodige kennis van de procedures te verwerven 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 risicogevoelige activiteiten.

Brussel, 10 januari 2014.

K. GEENS

§ 2. Le responsable désigné conformément au § 1^{er} doit disposer de l'expérience professionnelle, de la connaissance du cadre légal et réglementaire belge en matière de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, du niveau hiérarchique et des pouvoirs au sein de bpost ainsi que de la disponibilité qui sont nécessaires à l'exercice effectif et autonome de ces fonctions.

§ 3. Le responsable de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme veille, d'une manière générale, au respect par bpost de l'ensemble de ses obligations de prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, et, notamment, à la mise en place de l'organisation administrative et des mesures de contrôle interne requises en vertu de l'article 16 de la loi du 11 janvier 1993. Il dispose du pouvoir de proposer de sa propre initiative à la direction effective de bpost toutes les mesures nécessaires ou utiles à cet effet, en ce compris la libération des moyens requis.

Il organise en particulier, et met en application sous son autorité les procédures d'analyse des rapports écrits établis conformément à l'article 14, § 2, de la loi du 11 janvier 1993 et de communication d'informations à la Cellule de traitement des informations financières, conformément aux articles 23 à 25, 27 et 28 de la loi du 11 janvier 1993.

Il veille à la formation et à la sensibilisation du personnel conformément à l'article 17 de la loi du 11 janvier 1993 et à l'article 21 du présent règlement.

Il est la personne de contact privilégié de l'autorité de surveillance comme visé à l'article 39 de la loi du 11 janvier 1993 et de 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 responsable de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme établit et transmet une fois par an au moins un rapport d'activité à l'organe de direction effective de bpost. 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 bpost à la prévention.

Une copie du rapport annuel d'activité est systématiquement adressée à l'autorité de contrôle comme visé à l'article 39 de la loi du 11 janvier 1993, au commissaire réviseur agréé de bpost et au Commissaire du gouvernement.

TITRE 8. — Formation et sensibilisation du personnel

Art. 22. § 1^{er}. Les programmes de formation obligatoires et la sensibilisation à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme visés à l'article 17 de la loi du 11 janvier 1993, est valable pour les membres du personnel de bpost :

— qui par les tâches qu'ils effectuent pour leurs clients, ou par les opérations qu'ils exécutent, courent le 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 applications informatiques ou autres qui sont utilisées dans des activités sensibles à ce risque;

§ 2. Les programmes de formation, 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.

Bruxelles, le 10 janvier 2014.

K. GEENS