


Reglement ter uitvoering van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, aangaande ondernemingen die adressen verschaffen



FOD Economie, K.M.O., Middenstand en Energie

Vooruitgangstraat 50
1210 Brussel
Ondernemingsnr: 0314.595.348

 0800 120 33 (gratis nummer)

 facebook.com/FODEconomie

 [@FODEconomie](https://twitter.com/FODEconomie)

 linkedin.com/company/fod-economie (tweetalige pagina)

 instagram.com/fodeconomie

 youtube.com/user/FODEconomie

 <https://economie.fgov.be>

Verantwoordelijke uitgever:

Regis Massant

Voorzitter a.i. van het Directiecomité

Vooruitgangstraat 50

1210 Brussel

Internetversie

Inhoudsopgave

Hoofdstuk I. – Definities en toepassingsgebied.....	4
Hoofdstuk II. – Identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigen	5
Afdeling I. Wie identificeren?	5
Afdeling II. Identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten	5
Onderafdeling I. Wanneer de cliënten identificeren, hun identiteit verifiëren en hun gegevens actualiseren?	5
Onderafdeling II. Waarop hebben de identificatie en de verificatie van de identiteit van de cliënten betrekking?.....	5
Onderafdeling III. Hoe de identiteit van de cliënten verifiëren?.....	5
Afdeling III. Identificatie van de lasthebbers, verificatie van hun identiteit en verificatie van hun vertegenwoordigingsbevoegdheden.....	6
Afdeling IV. – Identificatie en verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigen	7
Onderafdeling I. Welke uiteindelijke begunstigen identificeren?	7
Onderafdeling II. Wanneer de uiteindelijke begunstigen identificeren, hun identiteit verifiëren en hun gegevens actualiseren?	7
Onderafdeling III. Waarop heeft de identificatie van de uiteindelijke begunstigen betrekking?	7
Onderafdeling IV. Hoe de identiteit van de uiteindelijke begunstigen verifiëren? ...	7
Hoofdstuk III. Risicobeoordeling en bestendige en verscherpte waakzaamheidsmaatregelen	8
Afdeling I. Risicobeoordeling	8
Afdeling II. Bestendige waakzaamheid	8
Afdeling III. Onderzoek naar de kenmerken van de cliënt, van de lasthebber en van de uiteindelijke begunstigde	8
Afdeling IV. Vaststelling van verrichtingen of van feiten die een verhoogd risico op witwassen van geld of financiering van terrorisme inhouden.....	8
Afdeling V. Schriftelijk verslag, mededeling aan de CFI en verscherpte waakzaamheidsmaatregelen	9
Hoofdstuk IV. Interne organisatie	10
Afdeling I. Bewaring van de documenten	10
Afdeling III. – Aanwijzing van een antiwitwasverantwoordelijke	11
Hoofdstuk VI. – Controle en sancties.....	11

Hoofdstuk I. – Definities en toepassingsgebied

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

1° “de wet”: de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;

2° “witwassen van geld en financiering van terrorisme”: de praktijken bedoeld in de artikelen 2 en 3 van de wet;

3° “onderneming die adressen verschaft”: de natuurlijke of rechtspersoon bedoeld in artikel 4 van de wet van 29 maart 2018 tot registratie van de dienstenverleners aan vennootschappen, die een activiteit als bedoeld in artikel 3, 1°, b) of c), van die wet uitoefent;

4° “overeenkomst tot het verschaffen van een adres”: de overeenkomst gesloten door een onderneming die adressen verschaft, met als voorwerp een of meer van de diensten opgesomd in artikel 3, 1°, b) of c), van de voornoemde wet van 29 maart 2018;

5° “cliënt”: de persoon met wie de onderneming die adressen verschaft, een overeenkomst tot het verschaffen van een adres heeft gesloten of die de bedoeling heeft zo'n overeenkomst aan te gaan;

6° “uiteindelijke begunstigde”: de persoon als bedoeld in artikel 4, 27°, van de wet;

7° “UBO-register”: het centraal register van uiteindelijke begunstigden als bedoeld in artikel 73 van de wet;

8° “antiwitwasverantwoordelijke”: de persoon bedoeld in artikel 9, § 1, van de wet;

9° “AMLCO” (anti-moneylaundering compliance officer): de persoon bedoeld in artikel 9, § 2, van de wet;

10° “atypisch kenmerk, atypische verrichting of atypisch feit”: een kenmerk dat, een verrichting die of een feit dat niet strookt met de kenmerken van de cliënt, met het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de betrokken verrichting, of met het risicoprofiel van de cliënt, en die hierdoor verband zou kunnen houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme;

11° “politiek prominent persoon (PPP)”: persoon bedoeld in artikel 4, 28°, van de wet;

12° “FAG”: de “Financiële Actiegroep”;

13° “CFI”: de Cel voor financiële informatieverwerking zoals bedoeld in de artikelen 4, 16°, en 76 van de wet;

14° “Economische Inspectie”: de Algemene Directie Economische Inspectie van de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie, die belast is met het toezicht zoals bedoeld in artikel 85, § 1, 5°, en § 3, van de wet.

Art. 2. Om de naleving van haar verplichtingen uit hoofde van de artikelen 7 tot 35 en 37 tot 46 van de wet te vergemakkelijken en om de bepalingen bedoeld in de artikelen 3 tot 22 van dit reglement toe te passen, kan de onderneming die adressen verschaft, gebruikmaken van de procedures en instrumenten die door een beroepsvereniging in onderling akkoord met de Economische Inspectie ter beschikking worden gesteld.

De onderneming die adressen verschaft, is niet verplicht om dit reglement toe te passen voor zover de wet wordt nageleefd, bijvoorbeeld wanneer haar algemene en individuele risicobeoordeling, uitgevoerd op grond van de artikelen 16 en 19, § 2, van de wet, wijst op een laag risico van witwassen van geld en financiering van terrorisme.

Omgekeerd is de onderneming die adressen verschaft, verplicht om dit reglement toe te passen wanneer haar algemene en individuele risicobeoordeling niet wijst op een laag risico van witwassen van geld en financiering van terrorisme.

Hoofdstuk II. – Identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden

Afdeling I. Wie identificeren?

Art. 3. Moeten worden geïdentificeerd, de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden, overeenkomstig de bepalingen uit de volgende afdelingen.

Afdeling II. Identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten

Onderafdeling I. Wanneer de cliënten identificeren, hun identiteit verifiëren en hun gegevens actualiseren?

Art. 4. Vóór ze met de cliënt een overeenkomst tot het verschaffen van een adres sluit, of daarna onder de voorwaarden van artikel 31 van de wet, moet de onderneming die adressen verschaft, haar cliënten identificeren overeenkomstig artikel 6 en hun identiteit verifiëren overeenkomstig de artikelen 7 tot 11.

Art. 5. Tijdens de uitvoering van de overeenkomst tot het verschaffen van een adres moet de onderneming die adressen verschaft, in het kader van haar bestendige waakzaamheidsverplichting zoals beschreven in artikel 20, de identificatiegegevens van de cliënten actualiseren.

Onderafdeling II. Waarop hebben de identificatie en de verificatie van de identiteit van de cliënten betrekking?

Art. 6. § 1. Voor natuurlijke personen hebben de identificatie en de verificatie van de identiteit van de cliënten betrekking op:

- de naam en voornaam,
- de geboortedatum en geboorteplaats,
- in de mate van het mogelijke, het adres,
- het ondernemingsnummer of, indien de cliënt een buitenlandse onderneming is die niet verplicht is zich bij de Kruispuntbank van Ondernemingen in te schrijven, een gelijkaardig buitenlands identificatienummer.

§ 2. Voor rechtspersonen, trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies hebben de identificatie en de verificatie betrekking op:

- de maatschappelijke naam;
- de maatschappelijke zetel;
- de naam, de voornaam, de geboortedatum en geboorteplaats en, in de mate van het mogelijke, het adres, van de bestuurders, van de zaakvoerders, van de trustee, van de beschermer (in voorkomend geval);
- de geldigheid van het mandaat om verbintenissen aan te gaan voor de rechtspersoon, trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie;
- het ondernemingsnummer of, indien de cliënt een buitenlandse onderneming is die niet verplicht is zich bij de Kruispuntbank van Ondernemingen in te schrijven, een gelijkaardig buitenlands identificatienummer.

Onderafdeling III. Hoe de identiteit van de cliënten verifiëren?

Art. 7. De identiteit van de cliënten wordt geverifieerd:

- ofwel aan de hand van een of meerdere bewijsstukken, zoals bedoeld in de artikelen 8 tot 11;
- ofwel door een of meerdere betrouwbare en onafhankelijke bronnen te raadplegen, zoals de Kruispuntbank van Ondernemingen of het Belgische Staatsblad.

Art. 8. Indien de cliënt een Belgische natuurlijke persoon is of een onderdaan van een lidstaat van de Europese Unie, kan zijn identiteit worden geverifieerd aan de hand van zijn identiteitskaart en/of paspoort. In geval van twijfel over de legitimiteit van de voorlegging van een identiteitskaart, is het niettemin raadzaam om te controleren of deze niet als gestolen of verloren is opgenomen in

de [databank \(https://www.checkdoc.be/CheckDoc/login.do\)](https://www.checkdoc.be/CheckDoc/login.do) ad hoc van de FOD Binnenlandse Zaken (zie de site: <https://www.checkdoc.be>).

Indien de cliënt een natuurlijke persoon die geen onderdaan van een lidstaat van de Europese Unie is en zijn woonplaats heeft in het buitenland, kan zijn identiteit ook worden geverifieerd aan de hand van zijn paspoort of ieder ander identiteitsdocument.

Indien de cliënt een natuurlijke persoon die geen onderdaan van een lidstaat van de Europese Unie is en zijn woonplaats heeft in België, die wegens zijn wettelijk statuut op het Belgische grondgebied niet over een door de Belgische autoriteiten uitgereikte identiteitskaart beschikt, kan zijn identiteit worden geverifieerd aan de hand van een geldig bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister, of, als hij wegens zijn statuut niet over een dergelijk bewijs beschikt, aan de hand van een geldig, door de Belgische openbare overheden uitgereikt document dat de wettelijkheid van zijn verblijf in België attesteert.

Indien het adres van de cliënt niet vermeld staat op het bewijsstuk dat hij voorlegt, of indien de onderneming die adressen verschaft, twijfelt aan de juistheid van het opgegeven adres, moet ze dat verifiëren aan de hand van een of meerdere andere documenten of door middel van een of meerdere betrouwbare en onafhankelijke bronnen.

Art. 9. Indien de cliënt een rechtspersoon is, kan zijn identiteit worden geverifieerd:

- door de online raadpleging van de gegevens van die cliënt vermeld in artikel 6, § 2, die zijn opgenomen in de Kruispuntbank van Ondernemingen, in een gelijkaardig register van een andere staat of in een betrouwbare en onafhankelijke databank;
- aan de hand van de hieronder genoemde documenten en de vertaling ervan in een van de landstalen of in het Engels:
 - de recentste versie van de gecoördineerde statuten, een certificaat van oprichting of ieder ander document afkomstig van een onafhankelijke en betrouwbare bron waaruit het bestaan van de cliënt blijkt en waarin zijn naam, maatschappelijke zetel en, indien mogelijk, zijn rechtsvorm en vestigingseenheden worden vermeld, en
 - de lijst van de bestuurders van de rechtspersoon en de bekendmaking van hun benoeming in een officieel document of ieder ander bewijsstuk aan de hand waarvan hun hoedanigheid van bestuurder kan worden bewezen.

Art. 10. § 1. Indien de cliënt een trust, een feitelijke vereniging, een fiducie of enige andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid is, neemt de onderneming die adressen verschaft, kennis van het bestaan, de aard, het doel en de wijze van beheer en vertegenwoordiging. Vervolgens verifieert de onderneming die adressen verschaft, die informatie aan de hand van documenten of informatiebronnen die daartoe als bewijs kunnen dienen, en maakt ze daarvan een kopie.

Deze identificatie omvat de kennisname en verificatie van de lijst van personen die gemachtigd zijn om het beheer van die cliënt waar te nemen, door de onderneming die adressen verschaft, aan de hand van een document dat daartoe als bewijs kan dienen.

Voor de juridische constructies, zoals de trust, omvat die identificatie de kennisname en verificatie van de identiteit van de trustschepper, de trustee(s), de beschermer (in voorkomend geval).

§ 2. Wanneer de cliënt een onverdeeldheid is, moeten de verplichtingen inzake identificatie van de cliënt en verificatie van zijn identiteit overeenkomstig de artikelen 4 tot 9 worden uitgevoerd voor elke onverdeelde eigenaar.

Afdeling III. Identificatie van de lasthebbers, verificatie van hun identiteit en verificatie van hun vertegenwoordigingsbevoegdheden

Art. 11. Worden inzonderheid bedoeld, de volgende lasthebbers:

- die 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 die een rechtspersoon, een feitelijke vereniging of een andere juridische structuur zonder

rechtspersoonlijkheid is, in het kader van hun relatie met de onderneming die adressen verschaft.

Art. 12. De onderneming die adressen verschaft, moet de lasthebbers identificeren, hun identiteit verifiëren en hun gegevens actualiseren, op dezelfde manier als de cliënten, overeenkomstig de artikelen 4 tot 10.

Afdeling IV. – Identificatie en verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigen

Onderafdeling I. Welke uiteindelijke begunstigen identificeren?

Art. 13. In voorkomend geval identificeert de onderneming die adressen verschaft, de uiteindelijke begunstigen van de cliënten en van de lasthebbers, en neemt hij passende maatregelen om hun identiteit te verifiëren.

Art. 14. Artikel 13 is niet van toepassing op de uiteindelijke begunstigen van beurgenoteerde ondernemingen in de zin van artikel 4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Onderafdeling II. Wanneer de uiteindelijke begunstigen identificeren, hun identiteit verifiëren en hun gegevens actualiseren?

Art. 15. De uiteindelijke begunstigen moeten worden geïdentificeerd en hun gegevens moeten worden geactualiseerd op dezelfde momenten als de cliënten, overeenkomstig de artikelen 4 en 5.

Onderafdeling III. Waarop heeft de identificatie van de uiteindelijke begunstigen betrekking?

Art. 16. Voor de identificatie van de uiteindelijke begunstigen is het noodzakelijk hun naam en voornaam te kennen en, in de mate van het mogelijke, hun geboortedatum, hun geboorteplaats en hun adres.

De identificatie van de uiteindelijke begunstigen overeenkomstig artikel 13 omvat het nemen van redelijke maatregelen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt of lasthebber die een vennootschap, rechtspersoon, stichting, fiducie, trust of soortgelijke juridische constructie is.

Onderafdeling IV. Hoe de identiteit van de uiteindelijke begunstigen verifiëren?

Art. 17. De onderneming die adressen verschaft, identificeert de uiteindelijke begunstigen van haar cliënten door kennis te nemen van de gegevens die haar door de cliënt zijn meegedeeld en verifieert de waarachtigheid van de verzamelde identificatiegegevens door deze te toetsen aan een of meerdere bewijsstukken of betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen die deze gegevens kunnen bevestigen. Het is aan de onderneming die adressen verschaft om deze gegevens, bewijsstukken en informatiebronnen op te sommen in haar interne procedures voor de identificatie en de verificatie van de identiteit van de betrokken personen.

Deze opsomming moet gebaseerd zijn op een beoordeling van de mate van betrouwbaarheid van elk bewijsstuk of elke informatiebron, die voldoende moet zijn om de in artikelen 26 en 27, § 1, van de wet vastgelegde doelstelling te kunnen bereiken.

Art. 18. De identiteit van de aldus meegedeelde uiteindelijke begunstigen kan worden geverifieerd, bijvoorbeeld aan de hand van:

- de documenten die nodig zijn om de identiteit van cliënten natuurlijke personen te verifiëren zoals bedoeld in de artikelen 7 of 8;
- andere documenten zoals de oprichtingsakte, het register van aandeelhouders op naam of het vennotenregister, of de aanwezigheidslijsten van de algemene vergaderingen;
- diverse onafhankelijke en betrouwbare informatiebronnen;
- het UBO-register, zonder er uitsluitend op te vertrouwen om hun identiteit te verifiëren.

Hoofdstuk III. Risicobeoordeling en bestendige en verscherpte waakzaamheidsmaatregelen

Afdeling I. Risicobeoordeling

Art. 19. Alvorens een overeenkomst tot het verschaffen van een adres te sluiten, beoordelen de ondernemingen die adressen verschaffen, het risico dat het sluiten van die overeenkomst inhoudt, met name in het licht van de criteria bedoeld in bijlage III van de wet en in de artikelen 21 en 22.

Afdeling II. Bestendige waakzaamheid

Art. 20. Tijdens de uitvoering van de overeenkomst tot het verschaffen van een adres gaat de onderneming die adressen verschaft, met de in het tweede lid bepaalde frequentie:

- de tijdens de looptijd van de overeenkomst uitgevoerde verrichtingen en vastgestelde feiten onderzoeken en de atypische verrichtingen en feiten vaststellen, met name die bedoeld in bijlage III van de wet of in de artikelen 21 en 22;
- de identificatiegegevens actualiseren, overeenkomstig hoofdstuk II en, in geval van een wijziging, de nieuwe gegevens verifiëren.

De frequentie van onderzoek en van actualisering is afhankelijk van het risiconiveau dat bij de cliënt werd vastgesteld bij toepassing van artikel 19 en van het huidige artikel:

- voor een nieuwe cliënt of wanneer het risicoprofiel van een cliënt hoog is: minstens eenmaal per jaar;
- wanneer het risicoprofiel van een cliënt gemiddeld is: minstens om de drie jaar;
- wanneer het risicoprofiel van een cliënt laag is: minstens om de vijf jaar.

Afdeling III. Onderzoek naar de kenmerken van de cliënt, van de lasthebber en van de uiteindelijke begunstigde

Art. 21. Alvorens een overeenkomst tot het verschaffen van een adres te sluiten, gaat de onderneming die adressen verschaft, na of de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde volgende kenmerken vertonen:

- de risicofactoren bedoeld in bijlage III van de wet;
- de cliënt, lasthebber of uiteindelijke begunstigde is een politiek prominent persoon, een familielid van een politiek prominent persoon of iemand die nauw verbonden is met een politiek prominent persoon, in de zin van artikel 4, 30°, van de wet; die verificatie gebeurt met name door cumulatieve raadpleging van internet, officiële databanken, de verklaring van de cliënt op basis van een vragenlijst;
- de cliënt, de lasthebber of een uiteindelijke begunstigde is een minderjarige of is betrokken bij een of meerdere faillissementen of andere dubieuze verrichtingen;
- de cliënt, de lasthebber of een uiteindelijke begunstigde staat op [de door de FOD Financien bijgehouden lijst van personen met een hoog risico](https://financien.belgium.be/nl/over_de_fod/structuur_en_diensten/algemene_administraties/thesaurie/controle-financi%c3%able-2/financi%c3%able) (https://financien.belgium.be/nl/over_de_fod/structuur_en_diensten/algemene_administraties/thesaurie/controle-financi%c3%able-2/financi%c3%able);
- de cliënt, de lasthebber of een uiteindelijke begunstigde is gevestigd in een land vermeld in de [door de FOD Financien bijgehouden lijst van landen met een hoog risico](https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico) (<https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico>) of in een land vermeld in [artikel 179 KB / WIB 92](#).

Afdeling IV. Vaststelling van verrichtingen of van feiten die een verhoogd risico op witwassen van geld of financiering van terrorisme inhouden

Art. 22. Zowel vóór het sluiten van de overeenkomst (wanneer ze de risico's moet beoordelen) als tijdens de uitvoering (wanneer ze een bestendige waakzaamheid aan de dag moet leggen ten aanzien van het risico), stelt de onderneming die adressen verschaft, de verrichtingen en feiten vast die een verhoogd risico op witwassen van geld of financiering van terrorisme inhouden, met name de volgende verrichtingen en feiten:

1. verrichtingen of feiten die de maatregelen vereisen waarin de artikelen 20 en 23 tot 25 voorzien:
 1. feiten vastgesteld vóór het sluiten van de overeenkomst (in het kader van de risicobeoordeling zoals gedefinieerd in artikel 19):
 - de risicofactoren bedoeld in bijlage III van de wet;
 - de cliënt is een trust, een feitelijke vereniging of een andere juridische structuur waarvan een goede kennis een meer diepgaande analyse vereist, bijvoorbeeld een complexe of supranationale juridische structuur voor andere vennootschappen dan naamloze of vergelijkbare vennootschappen;
 - de cliënt bestaat minder dan 12 maanden;
 - de zaakvoerder of de meerderheid van de bestuurders zijn minder dan 12 maanden in functie;
 - de cliënt is een vennootschap met onbeperkte aansprakelijkheid of een Limited;
 - de cliënt is een vereniging;
 - de lasthebber of vennoten zijn duidelijk stromannen (bv. onbekwaam, spreken geen zakelijke taal, zichtbaar drugsverslaafd, dakloos, mandaat beperkt tot het sluiten van de overeenkomst tot het verschaffen van een adres, ...);
 - de activiteit van de cliënt is niet duidelijk of komt niet overeen met de activiteit beschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen of in zijn statuten;
 - de activiteit van de cliënt vereist een fysieke vestiging op een andere plaats, waar de maatschappelijke zetel zou kunnen worden gevestigd;
 - de motivatie van de cliënt om zijn maatschappelijke zetel op dit adres onder te brengen is niet duidelijk of is verdacht;
 2. verrichtingen of feiten vastgesteld tijdens de uitvoering van de overeenkomst (in het kader van de bestendige waakzaamheids-verplichting zoals gedefinieerd in artikel 20):
 - de risicofactoren bedoeld in bijlage III van de wet;
 - de zaakvoerder of de bestuurders wisselen regelmatig;
 - de betalingen van de cliënt worden uitgevoerd vanaf een rekening die wordt beheerd door een financiële instelling gevestigd in een land of een gebied dat door de FAG wordt gekwalificeerd als een land of een gebied dat niet aan de witwasbestrijding meewerkt, of ten aanzien waarvan de FAG tegenmaatregelen of een verhoogde waakzaamheid aanbeveelt;
 - de betalingen zijn onregelmatig, onder andere met verschillende periodiciteiten;
2. feiten die het sluiten of het behouden van een overeenkomst verhinderen:
 - het is niet mogelijk de cliënt, zijn lasthebber of een uiteindelijke begunstigde te identificeren of hun identiteit te verifiëren op het in artikel 30 of 31 van de wet bepaalde tijdstip (cf. art. 33, § 1, van de wet);
 - het is niet mogelijk de in artikel 21 bedoelde kenmerken van de cliënt, zijn lasthebber of een uiteindelijke begunstigde te identificeren op het in artikel 30 of 31 van de wet bepaalde tijdstip (cf. art. 34, § 3, van de wet);
 - het is niet mogelijk de in artikel 20 bedoelde bestendige waakzaamheid uit te oefenen (cf. art. 35, § 2, van de wet);
 - de cliënt of zijn lasthebber geven aan of laten duidelijk blijken dat ze in contanten zullen betalen boven het door artikel 67 van de wet toegelaten bedrag.

Afdeling V. Schriftelijk verslag, mededeling aan de CFI en verscherpte waakzaamheidsmaatregelen

Art. 23. De onderneming die adressen verschaft, stelt een schriftelijk verslag op over elke atypische verrichting of elk atypisch feit, zoals bedoeld in de artikelen 21 en 22.

Art. 24. Indien het onderzoek van die atypische verrichtingen of feiten bovendien een vermoeden van witwassen van geld of financiering van terrorisme doet ontstaan, in het bijzonder in de gevallen bedoeld in de artikelen 21 en 22, brengt de onderneming die adressen verschaft, de CFI daarvan op de hoogte, overeenkomstig de artikelen 47 tot 51 van de wet.

Art. 25. Wanneer de onderneming die adressen verschaft, ondanks de opgemerkte atypische verrichtingen of feiten met uitzondering van de verrichtingen of feiten vermeld in artikel 22, 2°, of ondanks de vermoedens van witwassen van geld of financiering van terrorisme:

- een overeenkomst tot het verschaffen van een adres wenst af te sluiten of te behouden, oefent ze andere verscherpte waakzaamheidsmaatregelen uit, die er met name in bestaan de identificatiegegevens en de kenmerken van de cliënt, van de lasthebber en van de uiteindelijke begunstigde regelmatig te actualiseren en frequent toezicht te houden op de verrichtingen van de cliënt;
- een overeenkomst tot het verschaffen van een adres wenst te behouden, beoordeelt ze het risico van die cliënt opnieuw (bijvoorbeeld door een nieuwe scoring uit te voeren).

Hoofdstuk IV. Interne organisatie

Afdeling I. Bewaring van de documenten

Art. 26. § 1. De onderneming die adressen verschaft, bewaart, op welke gegevensdrager ook, door derden leesbaar, gedurende tien jaar vanaf het einde van de overeenkomst tot het verschaffen van een adres:

- de identificatiegegevens van de cliënt en, in voorkomend geval, van zijn lasthebbers en van zijn uiteindelijke begunstigten, alsook
- de gegevens betreffende de in artikel 19 bedoelde risicobeoordeling of het resultaat van die beoordeling indien deze werd uitgevoerd met behulp van het in artikel 2, tweede lid, bedoelde instrument.

Ze bewaart ook:

- ofwel een kopie, op welke gegevensdrager ook, op verzoek door de bevoegde personen te consulteren, van de bewijsstukken die hebben gediend voor de verificatie van de identiteit van die personen overeenkomstig de bepalingen van de hoofdstukken II en III;
- ofwel een verwijzing aan de hand waarvan die documenten onmiddellijk kunnen worden voorgelegd, zoals een verwijzing naar het Belgisch Staatsblad of een andere officiële publicatie.

§ 2. Onverminderd andere bepalingen, met name artikel III.86 van het Wetboek van economisch recht, bewaart de onderneming die adressen verschaft, gedurende een periode van tien jaar vanaf de uitvoering van de verrichtingen op welke informatiedrager ook een kopie van de volgende stukken:

- een kopie van de overeenkomst en van de eventuele aanhangsels;
- voor het doorsturen van de post: een kopie van de gedetailleerde facturen van de koerier;
- voor telefoongesprekken gepleegd door de cliënten of ontvangen door hem: een overzicht van de oproepen;
- het in artikel 23 bedoelde schriftelijk verslag over de atypische verrichtingen of feiten;
- de meldingen van de vermoedens naar CFI verzonden, overeenkomstig artikelen 47 en volgende van de wet.

Afdeling II. – Opleiding en sensibilisering van de werknemers

Art. 27 De onderneming die adressen verschaft, neemt passende maatregelen om haar werknemers en haar vertegenwoordigers vertrouwd te maken met de bepalingen van de wet.

Deze maatregelen houden in dat de werknemers en vertegenwoordigers informatie ontvangen die hen in staat stelt om de verrichtingen en de feiten te onderkennen die verband kunnen houden met het witwassen van geld of met financiering van terrorisme, en om hen te leren hoe in dergelijke gevallen moet worden gehandeld.

De informatieverstrekking zoals bedoeld in eerste lid richt zich in het bijzonder tot de werknemers en vertegenwoordigers die daadwerkelijk in aanraking komen met cliënten in een verband waarin er vragen over het witwassen van geld en de financiering van terrorisme kunnen worden gesteld.

Bij de aanwerving en de aanstelling van deze werknemers of bij de aanwijzing van de vertegenwoordigers, gaan de ondernemingen die adressen verschaffen na of die personen blijken te geven van een passende betrouwbaarheid in functie van de risico's die gepaard gaan met de uit te voeren opdrachten en functies.

Afdeling III. – Aanwijzing van een antiwitwasverantwoordelijke

Art. 28. § 1. De onderneming die adressen verschaft, wijst enerzijds een hogere verantwoordelijke en anderzijds ook een of meer antiwitwasverantwoordelijken aan. De verantwoordelijke op het hoogste niveau kan ook de of een van de antiwitwasverantwoordelijken zijn.

§ 2. De antiwitwasverantwoordelijken bedoeld in paragraaf 1 beschikken binnen de onderneming over de betrouwbaarheid, de beroepservaring, het hiërarchische niveau en de bevoegdheden die nodig zijn om die functie effectief en autonoom te kunnen uitoefenen.

§ 3. De antiwitwasverantwoordelijken zien erop toe dat de onderneming die adressen verschaft, al haar verplichtingen nakomt op het vlak van de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, met name met betrekking tot:

- de procedures voor interne controle, informatieverstrekking en -centralisatie om verrichtingen die verband houden met het witwassen van geld en de financiering van terrorisme te voorkomen, op te sporen en te verhinderen;
- de interne opleiding zoals bedoeld in artikel 27;
- het opstellen of het superviseren van het schriftelijk verslag over de atypische verrichtingen zoals bedoeld in artikel 23;
- het doorgeven van de inlichtingen aan de CFI en het verwerken van informatie afkomstig van de CFI.

§ 4. De antiwitwasverantwoordelijken zijn de bevoorrechte contactpersonen voor de CFI en de Economische Inspectie met betrekking tot alle vragen over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Hoofdstuk V. - Beperking van de betalingen in contanten

Art. 29. Indien de onderneming die adressen verschaft, betalingen in contanten aanvaardt, vermeldt ze schriftelijk, vóór het afsluiten van de overeenkomst of op de overeenkomst tot het verschaffen van een adres, het maximumbedrag (3.000 € op de datum van publicatie van dit reglement) dat op grond van de wet in contanten mag worden betaald, en verduidelijkt ze dat dat bedrag geldt voor de volledige overeenkomst tot het verschaffen van een adres.

Hoofdstuk VI. – Controle en sancties

Art. 30. De naleving van de wet door de ondernemingen die adressen verschaffen, wordt gecontroleerd overeenkomstig de artikelen 107 en 109 van de wet en bestraft overeenkomstig de artikelen 132 tot 135 en 137 van de wet.

Gezien om te worden gevoegd bij Ons besluit van 31 juli 2020 tot goedkeuring van het reglement ter uitvoering van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, aangaande ondernemingen die adressen verschaffen.

Van Koningswege:
De Minister van Economie,

Nathalie MUYLLE