



## Circulaire CBFA\_2011\_09 dd. 1 maart 2011

**Circulaire tot wijziging van de circulaire CBFA\_2010\_09 van 6 april 2010 betreffende de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en de voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens**

### **Toepassingsveld:**

Deze circulaire is van toepassing op de financiële instellingen waarop circulaire CBFA\_2010\_09 van 6 april 2010 van toepassing is, namelijk:

- de kredietinstellingen naar Belgisch recht en de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse kredietinstellingen, ongeacht of zij al dan niet ressorteren onder het recht van een EER-lidstaat;
- de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse verzekeringsondernemingen, ongeacht of zij al dan niet ressorteren onder het recht van een EER-lidstaat, voor zover zij toelating hebben om in België het levensverzekeringsbedrijf uit te oefenen;
- de beleggingsondernemingen (beursvennootschappen of vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies) naar Belgisch recht en de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse beleggingsondernemingen, ongeacht of zij al dan niet ressorteren onder het recht van een EER-lidstaat;
- de beheervenootschappen van ICB's naar Belgisch recht en de in België gevestigde bijkantoren van buitenlandse beheervenootschappen van ICB's, ongeacht of zij al dan niet ressorteren onder het recht van een EER-lidstaat, voor zover het hun, conform de reikwijdte van hun vergunning, is toegestaan om op te treden bij de verhandeling van de rechten van deelneming of de aandelen van de door hen beheerde ICB's;
- de ICB's naar Belgisch recht die zijn geregeld bij statuten, voor zover zij hun effecten zelf verhandelen, zonder daarvoor een beroep te doen op een derde entiteit;
- de vereffeninginstellingen als bedoeld in artikel 23 van de wet van 2 augustus 2002;
- de betalingsinstellingen naar Belgisch recht en de bijkantoren in België van buitenlandse betalingsinstellingen, ongeacht of zij al dan niet ressorteren onder het recht van een EER-lidstaat [ ];
- de wisselkantoren die manuele wisselverrichtingen en/of geldovermakingen uitvoeren;
- de hypothecaire ondernemingen;
- de makelaars in bank- en beleggingsdiensten;
- de niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen die hun beroepsactiviteiten uitoefenen in de groep van activiteiten "leven"; en
- de marktondernemingen die de Belgische gereguleerde markten organiseren.

### **Samenvatting/Doelstelling:**

Deze circulaire zorgt voor een update van circulaire CBFA\_2010\_09 van 6 april 2010 betreffende de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en de voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens, teneinde rekening te houden met de inwerkingtreding van Verordening (EU) nr. 961/2010 van de Raad

van 25 oktober 2010 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 423/2007.

---

Geachte mevrouw,  
Geachte heer,

In aansluiting op Resolutie 1929 (2010) van de VN-Veiligheidsraad van 9 juni 2010 en, op Europees niveau, in het verlengde van Besluit 2010/413/GBVB van de Raad van 26 juli 2010 betreffende beperkende maatregelen tegen Iran en tot intrekking van Gemeenschappelijk Standpunt 2007/140/GBVB [<sup>1</sup>], heeft de Europese Raad zijn goedkeuring gehecht aan Verordening (EU) nr. 961/2010 van de Raad van 25 oktober 2010 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 423/2007 [<sup>2</sup>].

De bepalingen van deze nieuwe Europese verordening zijn rechtstreeks toepasselijk in de nationale wetgevingen van alle lidstaten van de Europese Unie. Een aantal onder hen voeren nieuwe verplichtingen of verbodsbepalingen in die de financiële instellingen dienen na te leven. Bijgevolg dienden de nodige wijzigingen te worden aangebracht in circulaire CBFA\_2010\_09 van 6 april 2010 betreffende de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en de voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens (hierna "de circulaire" genoemd) teneinde ze af te stemmen op de nieuwe Europese verordening.

Hieronder volgt een overzicht van de wijzigingen die werden aangebracht in de circulaire. Op de website van de CBFA vindt u een gecoördineerde versie van de tekst waarin al deze wijzigingen zijn verwerkt.

1) Punt 5.1:

- a) de zesde alinea, 6e streepje wordt vervangen als volgt: "*Verordening (EU) nr. 961/2010 van de Raad van 25 oktober 2010 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 423/2007*";
- b) de verwijzingen in voetnoot nr. 35 in fine worden vervangen als volgt: "*zie ook onderstaande punten 6.1.2, 7.2 en 9.*";
- c) de referenties en verwijzingen in voetnoot nr. 36 worden vervangen als volgt: "*PB nr. L 281 van 27 oktober 2010, p. 1. - zie ook onderstaande punten 6.1.2, 7.2 en 9.*".

2) Punt 6.1.2.1:

- a) de eerste zin "Toen de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties zich geconfronteerd zag met een gevaar voor de wereldvrede door de proliferatie van kernwapens, chemische wapens en biologische wapens ("*massavernietigingswapens*" genoemd), heeft hij diverse resoluties aangenomen om dit gevaar te bestrijden, dit zowel in 2006 als in 2007 en in 2008." wordt vervangen als volgt: "*De Veiligheidsraad van de Verenigde Naties die zich geconfronteerd zag met een gevaar voor de wereldvrede door de proliferatie van kernwapens, chemische wapens en biologische wapens ("*massavernietigingswapens*" genoemd), heeft sinds 2006 diverse resoluties aangenomen om dit gevaar te bestrijden.*";
- b) de derde alinea wordt vervangen als volgt: "*Wat Iran betreft wordt verwezen naar de volgende resoluties: Resolutie nr. 1696 (2006) van 31 juli 2006, Resolutie nr. 1737 (2006) van 23 december 2006 (inzonderheid §§ 6 en 12 tot 15), Resolutie nr. 1803 (2008) van 3 maart 2008 (meer bepaald § 7) en Resolutie nr. 1929 (2010) van 9 juni 2010 (inzonderheid §§ 8 en 21 tot 24).*".

3) Punt 6.1.2.2:

- a) in de eerste alinea worden de woorden "*Verordening (EG) nr. 423/2007 van 19 april 2007 (inmiddels herhaaldelijk gewijzigd, onder meer door Verordening (EG) nr. 1110/2008 van de Raad van 10 november 2008)*" vervangen door de woorden "*Verordening (EG) nr. 961/2010 van 25 oktober 2010*";

---

<sup>1</sup> Besluit gepubliceerd in het Publicatieblad van de Europese Unie L 195 van 27 juli 2010, p. 39 e.v.

<sup>2</sup> Verordening gepubliceerd in het Publicatieblad van de Europese Unie L 281 van 27 oktober 2010, p. 1 e.v.

- b) de voetnoten nr. 46 en 47 worden vervangen door een nieuwe voetnoot nr. 46 met de volgende referentie "PB L 281 van 27 oktober 2010, p. 1.";
- c) in de tweede alinea, eerste streepje, worden de woorden "artikel 5 van de gewijzigde Verordening (EG) nr. 423/2007 van 19 april 2007" vervangen door de woorden "artikel 5 van Verordening (EU) nr. 961/2010 van 25 oktober 2010";
- d) in de tweede alinea, tweede streepje, worden de woorden "artikel 11bis van de gewijzigde Verordening (EG) nr. 423/2007 van 19 april 2007" vervangen door de woorden "artikel 23 van Verordening (EU) nr. 961/2010 van 25 oktober 2010";
- e) na de tweede alinea wordt een nieuwe derde alinea ingevoegd die luidt als volgt:

*"Wat Iran betreft valt bovendien op te merken dat Verordening (EU) nr. 961/2010 de relaties en transacties van Europese financiële instellingen met Iraanse tegenpartijen ernstig aan banden legt. Zo gelden de beperkingen op de financiering van bepaalde ondernemingen die zijn opgesomd in hoofdstuk III van de Verordening thans niet enkel voor Iraanse personen, entiteiten en lichamen die betrokken zijn bij de vervaardiging van goederen of technologie betreffende militaire goederen of uitrusting die kunnen worden gebruikt voor binnenlandse repressie, maar tevens voor zij die betrokken zijn bij de exploratie of de productie van aardolie en aardgas, de raffinage van brandstoffen of de vloeibaarmaking van aardgas. Daarenboven dienen de onderstaande beperkingen en verbodsbepalingen die zijn ingevoerd door deze Verordening nauwgezet te worden nageleefd:*

- *indien een Belgische financiële instelling betrokken is bij het verrichten en ontvangen van geldoverdrachten van en naar Iraanse personen, entiteiten of lichamen ten belope van bedragen die de drempels overschrijden als vastgelegd in artikel 21 van Verordening (EU) nr. 961/2010, dient zij hiervoor de voorafgaande toestemming te verkrijgen van de FOD Financiën, Administratie van de Thesaurie <sup>[47]</sup>;*
- *bij de betrokken geldoverdrachten dienen niet enkel de gegevens van de opdrachtgever te worden vermeld, maar tevens de gegevens van de begunstigde; als alle of een deel van de vereiste informatie ontbreekt, is de Belgische financiële instelling verplicht om de transactie te weigeren <sup>[48]</sup>;*
- *het is verboden om nieuwe bankrekeningen te openen bij in Iran gevestigde kredietinstellingen of financiële instellingen, om nieuwe correspondentbankrelaties aan te gaan met deze instellingen alsook om in Iran een nieuw vertegenwoordigingskantoor, een nieuw bijkantoor of een nieuwe dochteronderneming op te richten; andersom is het ook voor een in Iran gevestigde kredietinstelling of financiële instelling verboden om in de Europese Unie een vertegenwoordigingskantoor, een bijkantoor of een dochteronderneming op te richten en is het voor een Iraanse instelling verboden om een deelneming in een Europese kredietinstelling of financiële instelling te verwerven of te vergroten <sup>[49]</sup>;*
- *het is verboden om, hetzij rechtstreeks, hetzij via een tussenpersoon, aan de Iraanse Staat of aan in Iran gevestigde kredietinstellingen of financiële instellingen overheidsobligaties of door de overheid gegarandeerde obligaties die zijn uitgegeven na 26 juli 2010 te verkopen dan wel die van hen aan te kopen, alsook om aan deze zelfde Iraanse entiteiten of personen makelaarsdiensten aan te bieden die betrekking hebben op dezelfde obligaties of om hun steun te verlenen voor het uitgeven van overheidsobligaties of door de overheid gegarandeerde obligaties <sup>[50]</sup>;*
- *het is verboden om verzekerings- of herverzekeringsproducten aan te bieden aan Iran, aan de Iraanse regering, aan de Iraanse overheidsorganen, -bedrijven en -agentschappen, aan Iraanse rechtspersonen, entiteiten of lichamen en aan personen handelend voor rekening of op aanwijzing van de voormelde personen of entiteiten waarvoor dit verbod geldt <sup>[51]</sup>."*

<sup>[47]</sup> Kunstlaan 30, 1040 Brussel – [quesfinvragen.tf@minfin.fed.be](mailto:quesfinvragen.tf@minfin.fed.be).

<sup>[48]</sup> Artikel 23.1, b) van Verordening (EU) nr. 961/2010 van 25 oktober 2010.

<sup>[49]</sup> Artikel 24 van Verordening (EU) nr. 961/2010 van 25 oktober 2010.

<sup>[50]</sup> Artikel 25 van Verordening (EU) nr. 961/2010 van 25 oktober 2010.

<sup>[51]</sup> Artikel 26 van Verordening (EU) nr. 961/2010 van 25 oktober 2010.

- f) in de derde alinea die de vierde alinea is geworden, worden de woorden "de nodige maatregelen in te voeren voor een nauwgezette naleving van de voormelde beperkingen ten aanzien van Iran en Noord-Korea en, in het bijzonder," ingevoegd tussen de woorden "dienen de financiële

*ondernemingen" en de woorden "de procedures voor waakzaamheid op een eerste en tweede lijn toe te passen".*

- 4) Punt 7.2: de woorden *"artikel 11bis van Verordening (EG) nr. 423/2007 van de Raad van 19 april 2007 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran"* worden vervangen door de woorden *"artikel 23.1, d), van Verordening (EU) nr. 961/2010 van de Raad van 25 oktober 2010 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran"*.
- 5) Punt 9: in de zesde alinea worden de woorden *"artikel 11bis van Verordening (EG) nr. 423/2007 van de Raad van 19 april 2007 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran"* vervangen door de woorden *"artikel 23.1, c), van Verordening (EU) nr. 961/2010 van de Raad van 25 oktober 2010 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 423/2007"*.

Tot slot wordt de derde alinea van punt 7.1.3.1. van de circulaire aangevuld met de volgende zin teneinde rekening te houden met de recente update die de Cel voor Financiële Informatieverwerking heeft verspreid van haar aanbevelingen voor het melden van verdachte transacties: *"In dit verband verwijzen wij meer bepaald naar de door de CFI verspreide toelichtingsnota d.d. 12 januari 2011 "Verstrekken van Informatie aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking [62]".*

---

[<sup>62</sup>] [http://www.ctif-cfi.be/website/images/NL/T1000\\_fin\\_instellingen-Vastgoed-diamanhandelaars-NL.pdf](http://www.ctif-cfi.be/website/images/NL/T1000_fin_instellingen-Vastgoed-diamanhandelaars-NL.pdf)

Wij wijzen er tevens op dat de nummering van de voetnoten is aangepast aan de voormelde wijzigingen.

Wij bezorgen uw commissaris of erkend revisor een kopie van deze circulaire.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS