

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

19 februari 2026

**DE EVALUATIE
VAN DE UITVOERING
VAN DE ANTIWITWASWETGEVING
EN DE ROL VAN DE BANKEN
DAARIN**

Hoorzitting

Digitaal verslag

**van de vergadering van de commissie
voor Financiën en Begroting**

(art. 32 Rgt. *juncto* art. 178bis Rgt.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

19 février 2026

**L'ÉVALUATION
DE LA MISE EN OEUVRE
DE LA LÉGISLATION
ANTI-BLANCHIMENT ET LE RÔLE
DES BANQUES DANS CE DOMAINE**

Audition

Compte rendu numérique

**de la réunion de la commission
des Finances et du Budget**

(art. 32 Rgt. *juncto* art. 178bis Rgt.)

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Steven Vandeput

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA	Wim Van der Donckt, Steven Vandeput, Charlotte Verkeyn
VB	Lode Vereeck, Wouter Vermeersch
MR	Mathieu Michel, Benoît Piedboeuf
PS	Hugues Bayet, Frédéric Daerden
PVDA-PTB	Kemal Bilmez, Sofie Merckx
Les Engagés	Xavier Dubois, Stéphane Lasseaux
Vooruit	Niels Tas
cd&v	Koen Van den Heuvel
Ecolo-Groen	Dieter Vanbesien
Anders.	Alexia Bertrand

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Peter Buysrogge, Eva Demesmaeker, Kathleen Depoorter, Michael Freilich
Dieter Keuten, Kurt Moons, Reccino Van Lommel
Pierre Jadoul, Florence Reuter, Vincent Scourneau
Khalil Aouasti, Pierre-Yves Dermagne, Christophe Lacroix
Raoul Hedebouw, Peter Mertens, Annik Van den Bosch
Luc Frank, Serge Hilgsmann, Ismaël Nuino
Jan Bertels, Jeroen Soete
Steven Matheï, Nathalie Muylle
Meyrem Almaci, Sarah Schlitz
Steven Coenegrachts, Vincent Van Quickenborne

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Anders.	: Anders.
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
ONAFH/INDÉP	: Onafhankelijk-Indépendant

Afkorting bij de nummering van de publicaties:		Abréviations dans la numérotation des publications:	
DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi
QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA	Questions et Réponses écrites
CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral
CRABV	Beknopt Verslag	CRABV	Compte Rendu Analytique
CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toezpraken (met de bijlagen)	CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN	Plenum	PLEN	Séance plénière
COM	Commissievergadering	COM	Réunion de commission
MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Tijdens haar vergaderingen van 2 april, 16 september en 8 oktober 2025 heeft de commissie voor Financiën en Begroting een hoorzitting gehouden over de evaluatie van de uitvoering van de antiwitwaswetgeving en de rol van de banken daarin, in aanwezigheid van:

a) vergadering van 2 april 2025:

— de heren Karel Baert, CEO en Gregory Machenil, *Director Legal Affairs & Compliance*, Febelfin;

— de heer Philippe De Koster, voorzitter, en Kris Meskens, secretaris generaal, Cel voor Financiële Informatieverwerking;

— de heer Raf Verstraeten, professor, dr. KUL (vergadering van 2 april 2025);

b) vergadering van 22 april 2025:

— de heren Jo Swyngedouw (Departementschef Financiële stabiliteit, AML-toezicht en prudentieel beleid van banken); en

— Dries Cools (Groepschef AML-toezicht), Nationale Bank van België;

c) vergaderingen van 16 september en 8 oktober 2025:

— mevrouw Christine Van Rijseghem, *Chief Risk Officer* en mevrouw Marie-France De Pover, *General Manager Group Compliance*, KBC;

— de heer Hedi Ben Mahmoud, *Chief Risk Officer* en de heer Pascal Van de Meirssche, *Chief Compliance Officer*, Belfius;

— de heer Laurent Loncke, *Head of Retail Banking* en mevrouw Khatleen Pauwels, *Chief Compliance Officer*, BNP Paribas Fortis;

— de heer Cédric Lebegge, *Executive Director and Head of Private Individuals* en de heer Olivier De Maesschalck, *Head of Compliance*, ING;

— de heer Gert Wauters, *Chief Risk Officer* en de heer Dimitri Van Eenoo, *Directeur Compliance*, Argenta;

— mevrouw Betty Dupont, *Compliance Officer* en mevrouw Tiny Ergo, *Chief Risk Officer*, Crelan.

Lors de ses réunions des 2 avril, 16 septembre et 8 octobre 2025, la commission des Finances et du Budget a tenu une audition sur l'évaluation de la mise en oeuvre de la législation anti-blanchiment et le rôle des banques dans ce domaine en présence de:

a) réunion du 2 avril 2025:

— M. Karel Baert, CEO et M. Gregory Machenil, *Director Legal Affairs & Compliance*, Febelfin;

— M. Philippe De Koster, président, et M. Kris Meskens, secrétaire général de la Cellule de traitement de l'information financière;

— M. Raf Verstraeten, professeur, KUL;

b) réunion du 22 avril 2025:

— M. Jo Swyngedouw (chef du département de la stabilité financière, de la supervision AML et de la politique prudentielle des banques); et

— M. Dries Cools (chef de groupe de la supervision AML), Banque Nationale de Belgique;

c) réunions des 16 septembre et 8 octobre 2025:

— Mme Christine Van Rijseghem, *Chief Risk Officer* et Mme Marie-France De Pover, *General Manager Group Compliance*, KBC;

— M. Hedi Ben Mahmoud, *Chief Risk Officer* et M. Pascal Van de Meirssche, *Chief Compliance Officer*, Belfius;

— M. Laurent Loncke, *Head of Retail Banking* et Mme Khatleen Pauwels, *Chief Compliance Officer*, BNP Paribas Fortis;

— M. Cédric Lebegge, *Executive Director and Head of Private Individuals* et M. Olivier De Maesschalck, *Head of Compliance*, ING;

— M. Gert Wauters, *Chief Risk Officer* et M. Dimitri Van Eenoo, *Directeur Compliance*, Argenta;

— Mme Betty Dupont, *Compliance Officer* et Mme Tiny Ergo, *Chief Risk Officer*, Crelan.

De powerpointpresentaties die tijdens de hoorzittingen werden gebruikt werden in bijlage gevoegd bij het digitaal verslag:

Bijlage 1: presentatie Febelfin (panaché)

Bijlage 2: presentatie NBB (panaché)

Bijlage 3: presentatie KBC

Bijlage 4: presentatie Belfius

Bijlage 5: presentatie BNPPF

Bijlage 6: presentatie ING

Bijlage 7: presentatie Argenta

Bijlage 8: presentatie Crelan

Het digitaal verslag (art. 32 Rgt. *juncto* art. 178bis Rgt.) van deze hoorzittingen kan worden geraadpleegd op de website van de Kamer:

Vergadering van 2 april 2025: <https://media.dekamer.be/meeting/56-018120-U0552>

Vergadering van 22 april 2025: <https://media.dekamer.be/meeting/56-018218-U0619?offset=19>

Vergadering van 16 september 2025: <https://media.dekamer.be/meeting/56-018645-U0931>

Vergadering van 8 oktober 2025: <https://media.dekamer.be/meeting/56-018753-U1006>

Les présentations Powerpoint utilisées lors des auditions ont été jointes au compte rendu numérique:

Annexe 1: présentation Febelfin (panaché)

Annexe 2: présentation BNB (panaché)

Annexe 3: présentation KBC

Annexe 4: présentation Belfius

Annexe 5: présentation BNPPF

Annexe 6: présentation ING

Annexe 7: présentation Argenta (uniquement en néerlandais)

Annexe 8: présentation Crelan

Le compte-rendu numérique (art. 32 Rgt. *juncto* art. 178bis Rgt.) de ces auditions est disponible sur le site web de la Chambre:

Réunion du 2 avril 2025: <https://media.lachambre.be/meeting/56-018120-U0552?offset=41>

Réunion du 22 avril 2025: <https://media.lachambre.be/meeting/56-018218-U0619>

Réunion du 16 septembre 2025: <https://media.lachambre.be/meeting/56-018645-U0931?offset=13>

Réunion du 8 octobre 2025: <https://media.lachambre.be/meeting/56-018753-U1006?offset=19>

PRESENTATIE/PRESENTATION FEBELFIN (PANACHÉ)



Audition sur l'évaluation de la législation anti-blanchiment et le rôle des banques dans celle-ci

Commission de la Chambre Finances et Budget

2 avril 2025 – 10h

Karel Baert – CEO

Gregory Machenil - Director Regulatory and Transversal lines



-  Setting the scene : obligations AML pour les banques
-  Impact et évolution des efforts des banques dans le cadre de la politique AML
-  Evaluation de la réglementation actuelle : défis et propositions d'amélioration
-  Conclusion



1. Welke AML verplichtingen rusten op banken?

3 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Setting the scene: AML verplichtingen banken

- Conform de **preventieve** antiwitwaswet moeten banken...
 - ✓ hun **klanten kennen**, de aard en het doel van de relatie begrijpen (**KYC**)
 - ✓ de **transacties** van hun klanten monitoren en **screenen** (**KYT**)
 - ✓ **vermoedens van witwassen** detecteren en melden aan CFI
- ...met als doel te **vermijden dat illegale vermogensvoordelen terecht komen in de legale economie** via het financieel stelsel of dat het financieel stelsel wordt gebruikt voor de **financiering van terrorisme**.
- Dit is de uitvoering van de **wettelijke poortwachtersrol**
 - **Banken voeren een taak uit van de overheid zonder vergoeding:** ze geven de gerechtelijke instanties de mogelijkheid malafide personen en criminele organisaties te vervolgen
 - Niet alleen banken zijn onderworpen aan deze verplichting (ook advocaten, notarissen, boekhouders, diamantairs, voetbalclubs, betalingsinstellingen, ...)

4 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Setting the scene : obligations AML banques

— Cette mission de sentinelle est remplie conformément à une **approche basée sur le risque**.

- Cela signifie
 - Prévoir **une vigilance accrue** pour les **risques plus importants**, ...
 - Prévoir **moins de mesures** pour les **risques plus faibles**
- La loi définit les **facteurs de risque élevé** (= qui exigent une vigilance accrue)
 - Services plus risqués (private banking, ...)
 - Utilisation des espèces
 - Identification à distance
 - Personnes politiquement exposées (PPE)
 - Risques géographiques
 - ...
- Les risques doivent être gérés au moment de l'**onboarding** et de **manière récurrente**
 - Si la banque ne peut pas se conformer à l'obligation de vigilance, elle ne peut pas entrer en relation ou doit mettre fin à la relation existante

5 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Setting the scene : AML verplichtingen banken

— **Meldplicht aan CFI bij vermoedens van witwassen**

- In principe: **onmiddellijk en voorafgaand aan uitvoering van verrichting (tenzij niet mogelijk omwille van aard of impact op vervolging)**
- **Subjectieve** meldplicht : vereist onderzoek (<-> objectief)
- Voor witwassen van geld dat **voorkomt uit ernstig strafbare feiten** (georganiseerde misdaad, drugscriminaliteit, mensenhandel, ernstige fiscale fraude, ...) of bestemd voor terrorismefinanciering
- **Middelenverbintenis**: geen kwalificatie van de onderliggende feiten
- **Ter goeder trouw**
- **Digitaal** via “GO AML” - tool
- Mededelings- of “**Tipping off**” verbod

6 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Setting the scene : obligations AML banques

- Les obligations AML sont déterminées au niveau européen et **évoluent rapidement**
 - Le cadre juridique de l'UE a déjà été modifié à plusieurs reprises (4e et 5e directives anti-blanchiment de l'UE)
 - Evaluation GAFI/FATF 2025
 - Nouveau paquet AML à partir de 2027 (supervision européenne : AMLA)

- Le respect du cadre juridique n'est **pas une analyse de type « tick-the-box »**, il **nécessite une approche individuelle basée sur le risque**.
 - Une grande banque belge compte en moyenne plusieurs millions de clients qui doivent faire l'objet d'un contrôle (à l'entrée et périodiquement) – KYC
 - En moyenne, des dizaines de millions de transactions (nationales et internationales) par jour doivent être contrôlées – KYT
 - L'obligation de déclaration est subjective et nécessite une enquête = rôle de sentinelle

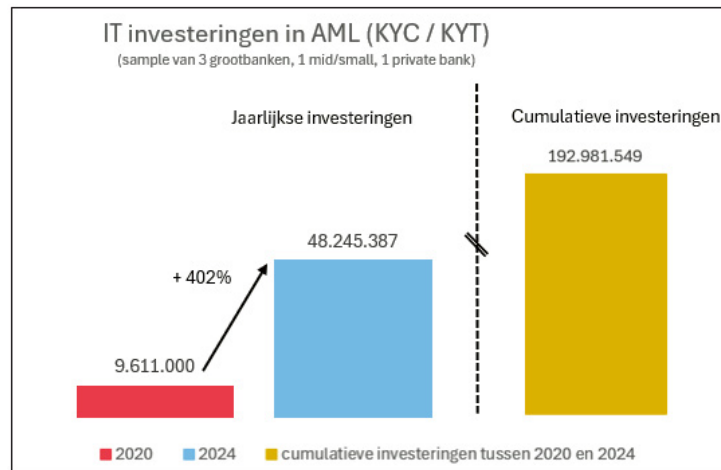
- **Les sanctions pour non-conformité sont sévères et variées**
 - Supervision par la BNB
 - Atteinte à la réputation
 - Amende administrative ou prise de mesures (adaptation de la gouvernance, révocation des membres du Conseil d'Administration, etc.)
 - Poursuites pénales

7 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

2. Impact et évolution des efforts des banques

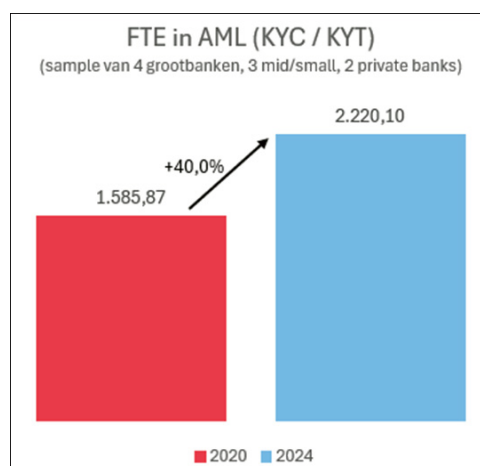
8 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Evolutie bancaire inspanningen in AML



9 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Evolutie bancaire inspanningen in AML



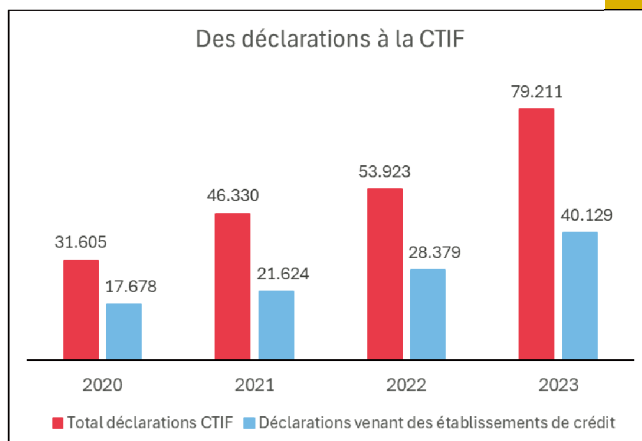
+ kantorennet : ongeveer 10% bankpopulatie is bezig met AML

10 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Comment les efforts des banques en matière de lutte contre le blanchiment d'argent profitent-ils à la société ?

— Déclarations des banques à la CTIF

- En 2023, les banques ont transmis **plus de 40.000 déclarations à la CTIF** (source rapport annuel CTIF)
- Cela représente **plus de 50 %** de l'ensemble des déclarations reçues par la CTIF.
- Le **nombre de déclarations est en augmentation** ces dernières années.



Source : rapport annuel CTIF ([lien](#))

11 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Wat leveren de AML inspanningen van banken op voor de maatschappij?

— Doormeldingen CFI aan gerecht

- Bij ernstige aanwijzingen van witwassen zal CFI resultaten doormelden aan gerechtelijke overheden.
- Banken zijn verantwoordelijk voor **81%** van alle doorgemelde dossiers
- En leveren dus de belangrijkste bijdrage voor het totaalbedrag van **2,8 miljard criminele tegoeden** die werden opgespoord.

5.2. Doormeldingen per soort melder

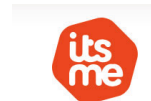
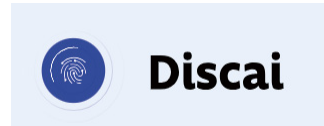
	2021	2022	2023 ⁽¹⁾	2023%
Kredietinstellingen	990	1.029	1.070	81,31%
Betalingsinstellingen	97	80	105	7,08%
Buitenlandse meldpunten	67	79	78	5,93%
FOD Financiën	-	-	16	1,22%
Instellingen voor elektronisch geld	7	5	12	0,91%
Vennootschap van publiek recht bpost	30	17	9	0,68%
Levensverzekeringsondernemingen	2	6	6	0,46%
Notarissen	13	5	4	0,30%
Boekhouders en fiscalisten	6	13	4	0,30%
FOD Economie - Dienst Vergunningen (Diamant)	2	-	3	0,23%
Kansspelinrichtingen	7	9	2	0,15%
Nationale Bank van België	2	1	2	0,15%
Beleggingsondernemingen	1	1	1	0,08%
Advocaten	-	-	1	0,08%
Beursvennootschappen	-	1	1	0,08%
Beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging	-	-	1	0,08%
FOD Economie	-	-	1	0,08%

Bron : jaarverslag CFI ([link](#))

12 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Quelles initiatives les banques ont-elles prises pour simplifier les processus de lutte contre le blanchiment d'argent ?

- Les banques développent des **modèles d'IA** (internes) afin de détecter les transactions suspectes de manière encore plus efficace et de réduire le nombre de faux positifs (hits).
- **ITSME** permet de se connecter à la banque/aux pouvoirs publics/aux entreprises et facilite le processus AML KYC ainsi que le processus de paiement.
- **KUBE** est un KYC utility qui permet à une entreprise de ne passer qu'une seule fois par le processus AML Know-Your-Customer auprès d'une banque.



13 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

3. Uitdagingen van en voorstellen tot verbetering van de huidige regelgeving

14 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Défis dans le cadre de l'exercice de la fonction de sentinelle...



— Accès aux espèces

- La loi AML définit l'argent liquide comme un indicateur de blanchiment d'argent (21 % de tous les dossiers signalés par la CTIF aux autorités judiciaires impliquent de l'argent liquide).
- Pression sociale pour augmenter le nombre de distributeurs automatiques de billets et propositions d'augmentation des plafonds d'utilisation de l'argent liquide

— Accès aux comptes (approche basée sur le risque)

- La loi AML oblige les banques à refuser / mettre fin à une relation d'affaires dans certains cas.
- Les clients refusés se plaignent : service bancaire de base pour les entreprises

— Rapatriement des avoirs

- (Provisoirement) plus aucun cadre juridique (cf. accord de coalition)

15 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Uitdagingen bij uitvoering poortwachtersrol...



— Inzamelen van informatie (KYC)

- AML wet vraagt meer informatie te verzamelen bij klant bij hoge risico's,
- GDPR benadrukt data-minimalisatie

— Uitwisselen van Informatie (KYT)

- Bij vermoedens van witwassen : informatie-uitwisseling tussen banken beperkt tot bilaterale uitwisseling: dezelfde klant/dezelfde transactie
- Criminelen zijn multi-bancair, internationaal, gebruiken nieuwe technologie en handelen snel en passen hun gedrag aan

— Strijd tegen corruptie

- Bv. verhoogde waakzaamheid : PEP controle noodzakelijk
- Maar PEP definities wijzigen en geen authentieke informatie over PEP beschikbaar

16 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Proposition d'amélioration de la réglementation actuelle (1/2)

— Optimiser l'accès aux données :

- Faciliter l'accès au **Registre national pour des mises à jour directes concernant les données KYC**
- Faire du **registre UBO une source unique** de données UBO fiables (**reporting « only once »**)
- Créer un **registre PEP**

— Collaborer et permettre un meilleur échange d'informations entre tous les acteurs privés et publics

- **GO AML (CTIF)** : échange entre la CTIF et les banques
- Le nouveau **Règlement européen sur la lutte contre le blanchiment de capitaux** fournit un cadre pour l'échange d'informations entre
 - i. les banques réciproquement
 - ii. entre les banques et les autorités (judiciaires et administratives)

17 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Een blik over de landsgrenzen heen...

Minister Heinen wil banken toch laten samenwerken in strijd tegen witwassen

Banken moeten meer mogelijkheden krijgen om gegevens van verdachte klanten te delen om de strijd tegen witwassen efficiënter te kunnen voeren, vindt minister Eelco Heinen (VVD) van Financiën. Tot nu toe liep de samenwerking stuk op privacybezwaren.

'De discussie over privacy staat op gespannen voet met het opsporen van crimineel geld en het schoonhouden van het financiële systeem', zegt Heinen in een toelichting op de brief. Hij ziet dat nog niet alle banken hun zaakjes op orde hebben, maar zegt ook: 'We naderen het punt waarbij je moet zeggen dat de regeldruk uit de hand begint te lopen.'

Bron: financieel dagblad 20 januari ([link](#))

18 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Voorstellen tot verbetering van de huidige regelgeving (2/2)

— Verminder het straf- & administratiefrechtelijk risico

- Verduidelijk de interpretatieproblemen rond “immunititeit” voor goede trouw melding aan CFI
- Strafverlaging / strafuitsluiting voor rekeningen die banken verplicht moeten openen voor hoge risicoklanten in kader van basisbankdienstwetgeving

— Analyseer het **nut van de invoering van een eventuele objectieve meldplicht** voor bepaalde transacties op basis van rechtsvergelijkend onderzoek

- In Nederland en Hongarije geldt bv. een objectieve meldplicht voor sommige transacties

19 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

4. Conclusion

20 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025

Conclusion

- **Les banques sont des sentinelles** : elles empêchent les criminels d'abuser du système financier et sont le principal fournisseur de déclarations de transactions suspectes à la cellule de traitement des informations financières (CTIF).
- Les banques **ont considérablement augmenté leurs investissements dans la lutte contre le blanchiment d'argent** au cours des cinq dernières années.
- Les banques développent des **outils avancés (IA)** pour permettre aux citoyens et aux entreprises de devenir clients plus facilement et pour détecter plus efficacement les criminels.
- Les banques **attendent un soutien politique et plus de sécurité juridique concernant l'exécution de la mission de sentinelle et tendent la main vers toutes les parties prenantes, publiques et privées, pour mener conjointement la lutte contre le blanchiment d'argent de manière encore plus efficace.**

21 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025



22 | Kamercommissie Financiën & Begroting - 2 april 2025



PRESENTATIE/PRESENTATION NBB/BNB (PANACHÉ)

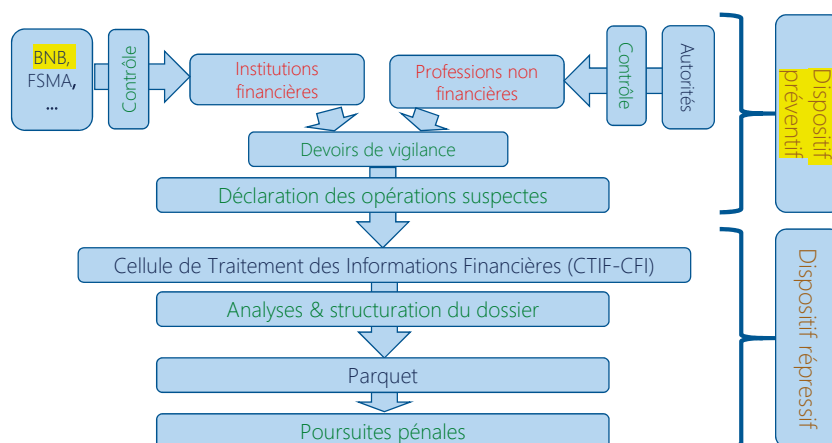


Inleiding

- ♦ De deelname van de financiële instellingen aan de bestrijding van het **witwassen van geld en de financiering van terrorisme** ("SWG/FT", "LBC/FT" of "AML/CFT") is:
 - ◊ Een **wettelijke verplichting** die concrete invulling geeft aan een consensus op internationaal en Europees niveau, maar ook
 - ◊ Een **"ethische" vereiste** waaraan verhoogde aandacht wordt besteed in de politieke wereld, de pers en de publieke opinie
- ♦ De voorkoming van WG/FT heeft:
 - ◊ **specifieke doelstellingen** die verband houden met de bestrijding van criminaliteit (niet alleen financiële)
 - ◊ een belangrijke **prudentiële dimensie**, cf. beheer van het operationele, juridische en reputatierisico



De NBB ziet erop toe dat financiële instellingen hun rol als 'poortwachter' vervullen



Toezietskader wordt op supranationaal niveau bepaald en gemonitord

Toezietskader

de Financiële Actiegroep (FATF / GAFI)
Internationale normen ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en de proliferatie van massavernietigingswapens (de "40 Aanbevelingen")

Europese Unie

- Vierde (2015) en vijfde (2018) antiwitwasrichtlijn
- Europese Bankautoriteit (EBA): prioritaire rol voor financiële sector (2020)
- 2024: harmonisatie van regels en toezicht via verordeningen (zie *infra*)

België

- Antiwitwaswet van 18 september 2017
- Reglement van de NBB van 21 november 2017

Monitoring

- **FATF (2015 en *ongoing*)**: wederzijdse evaluatie van België
- **IMF (2023)**: tussentijdse opvolging in de context van Financial Sector Assessment Program (FSAP)

- **EBA (2022)**: effectiviteit van het NBB-toezicht op banken

De antiwitwaswet heeft de vierde en vijfde antiwitwasrichtlijn in België omgezet

- ♦ **La loi du 18 septembre 2017** relative à la **prévention** du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (transposition 4^e AMLD) ⇒ e.a.:
 - ◇ Obligations des institutions financières et professions non financières assujetties → **approche fondée sur les risques**
 - Organisation adéquate (gouvernance; politiques, procédures, et mesures de contrôle interne fondées sur une évaluation globale des risques; approche de groupe)
 - Obligations de prévention (évaluation individuelle des risques associés à chaque client ou opération)
 - ◇ Fonctionnement de la CTIF
 - ◇ Autorités de contrôle : la **BNB** à l'égard, essentiellement, des établissements de crédit, sociétés de bourse, entreprises d'assurance-vie, établissements de paiement et de monnaie électronique
 - ◇ Renforcement des **sanctions**
 - Complétée pour le secteur sous contrôle de la BNB par un règlement de la BNB 21 novembre 2017 (modalités techniques des obligations)
- ♦ Modifiée par **la loi du 20 juillet 2020** (transposition 5^e AMLD)
 - ◇ Renforcement de la **coopération** entre autorités compétentes (cf. supra) et levée du secret professionnel sur divers aspects
 - Nombreuses actions d'information et de sensibilisation de la BNB à l'égard des institutions financières



'AML-pakket' (OJ 19/6/'24) harmoniseert regels en toezicht in de Europese Unie

- AML-pakket = EU-antwoord op vastgestelde tekortkomingen tegen de achtergrond van een aantal spraakmakende Europese witwasschandalen:
 - Gebrek aan duidelijke en consistente regels
 - Ongelijke toezichtspraktijken binnen de interne markt
 - Onvoldoende coördinatie en samenwerking tussen financiële-inlichtingeneenheden / toezichthouders
- Het pakket bestaat uit:
 - [AML verordening](#): vanaf medio 2027 zal een **eengemaakt AML rulebook** in alle lidstaten gelden
 - [AML richtlijn](#): beperkt tot mechanismen die lidstaten moeten instellen ter preventie van WG/FT (omzetting tegen medio 2027)
 - [AMLA verordening](#): de **nieuwe Europese antiwitwasautoriteit** AMLA ([website](#)) zal de spil vormen van een geïntegreerd Europees toezichtssysteem, waarin ook de nationale toezichthouders een belangrijke rol zullen blijven spelen:
 - Vanaf begin 2028: rechtstreeks toezicht op een beperkt deel van de financiële sector;
 - Vanaf medio 2025 wordt de AMLA wel reeds verantwoordelijk voor haar overige bevoegdheden:
 - een verregaand indirect toezicht op het gros van de financiële sector
 - een (beperkt) rol in het toezicht op de niet-financiële sector
 - het stroomlijnen van de samenwerking tussen de financiële-inlichtingeneenheden in Europa
 - de verdere ontwikkeling van het antiwitwasbeleid (concept van 'single rulebook')

2. De NBB neemt de internationale aanbevelingen ter harte in de organisatie van het SWG/FT-toezicht



De NBB heeft een belangrijke weg afgelegd op het vlak van SWG/FT-toezicht

- ◇ Amélioration de l'organisation interne
 - Immédiatement après l'évaluation du GAFI 2015 : décision de centraliser la surveillance LBC (off-site & politique) au sein d'une équipe spécialisée ;
 - Les ressources allouées à la LBC/FT (contrôles off-site et on-site + politique) ont plus que quadruplé depuis 2015.
- ◇ Établissement d'une méthodologie de contrôle fondée sur les risques intégrant les évolutions internationales (GAFI, ABE, etc.)
 - Développement progressif de solutions « SupTech » pour améliorer/soutenir la mise en œuvre de la surveillance fondée sur les risques ;
 - Élaboration d'une approche et d'une politique de surveillance, consolidées dans un manuel de surveillance ;
 - Application cohérente de cette approche dans l'ensemble du secteur.
- ◇ Surveillance renforcée conduisant à une sensibilisation croissante du secteur aux risques liés à la LBC
 - Augmentation progressive du nombre d'inspections sur place et d'analyses off-site, qui sont de plus en plus motivées par l'analyse des risques ;
 - Augmentation progressive des mesures de contrôle et administratives, en particulier l'exercice des pouvoirs de contrainte ;
 - Mécanismes de coopération nationale et internationale bien développés ; protocole d'accord formel avec la CTIF depuis 2019, qui sert de base à l'échange d'informations, tant ad hoc (sur des dossiers spécifiques) que périodique (sur la quantité et la qualité des déclarations d'opérations suspectes),
- ◇ Efforts importants en matière d'outreach, par exemple :
 - Politique LBC/FT bien élaborée, communiquée au secteur financier par le biais d'un [site internet LBC/FT](#) complet ;
 - Dialogue intense avec le secteur, tant structurellement qu'au travers d'ateliers
 - La BNB a été à l'initiative de la plateforme de consultation public-privé lancée en juin 2020 et y contribue activement. Participants: ministère des Finances, CRF, Autorité des services et marchés financiers, organisations du secteur privé et, depuis 2022, police et autorités judiciaires)



De NBB trekt stelselmatig meer middelen uit voor SWG/FT

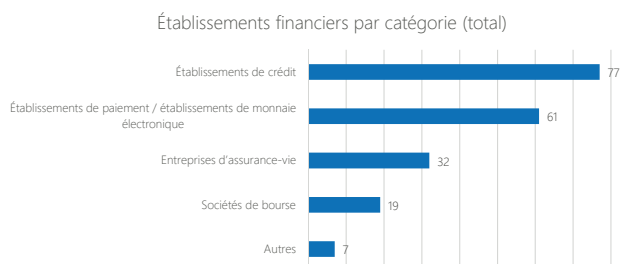
Nombre de ressources (fin 2024) :

- ◇ Politique, contrôle à distance et support administratif : 18,4 ETP (équipe anti-blanchiment spécialisée)
- ◇ Inspections : 10,5 ETP (inspecteurs également compétents en matière prudentielle)
- ◇ Auditeur et appui juridique : 2 ETP

Total : 30,9 ETP (contre 7 ETP « dispersés » en 2015)

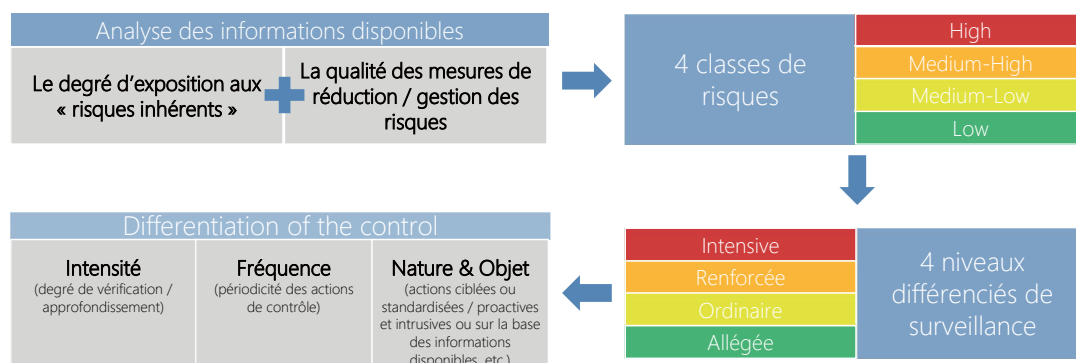
196 instellingen vallen onder het SWG/FT-toezicht van de NBB

Février 2025 : **196 établissements** (tant les établissements belges que les implantations d'établissements étrangers en Belgique, cf. principe de territorialité applicable en matière de LBC)

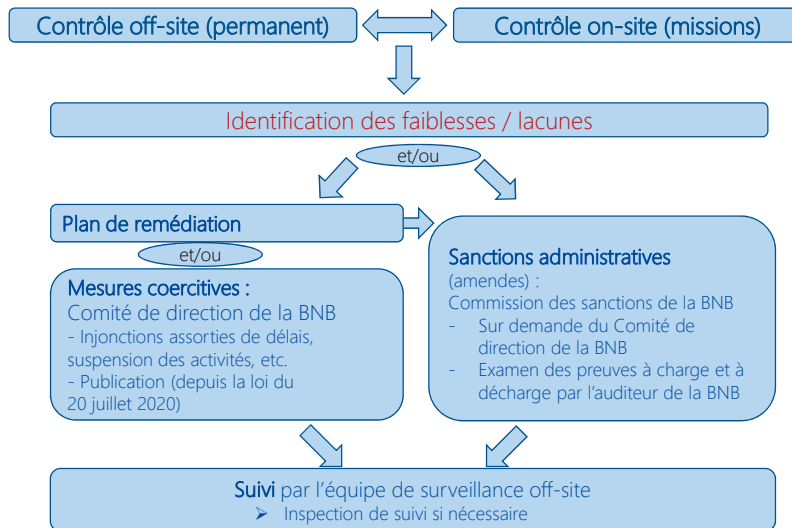


De NBB voert een risicogebaseerd toezicht conform de internationale standaarden

- ⇒ Disposer des ressources (HR & techniques) nécessaires en fonction des risques dans le secteur contrôlé
- ⇒ Allouer prioritairement les ressources du contrôle aux institutions / activités les plus exposées au risque de BC/FT



La surveillance fondée sur les risques en pratique : vue d'ensemble



3. What's next?





Prioriteiten 2025

AMLA	Vorbereiding van de transitie naar AMLA en de implementatie van het EU AML Rulebook
Nieuwe technologieën	Acceptatie van klanten op afstand 'Know Your Transaction' (KYT) monitoring & Artificiële Intelligentie
Terrorismefinanciering	Screening van binnenlandse verrichtingen, ...
'Know Your Customer' (KYC)	Focus op private banking, beursvennootschappen, levensverzekeringsondernemingen
Lokale verankering	Territorialiteit / gebrek aan lokale kennis
Innovatieve trends	Virtuele IBANS / Nieuwe zakenmodellen
Correspondentbankieren	Fact finding van COBA activiteiten + richtlijnen
Model van drie verdedigingslijnes	Governance tekortkomingen
Derde landen met een hoog risico	Naleving van vereisten van verhoogde waakzaamheid
Intra-Belgische samenwerking	Bilaterale samenwerking met CTIF, Parket, Politie Nationale Partnerraad Publiek-private samenwerkingsmogelijkheden



We need you

- Verbetering van het **Belgische AML/CFT-ecosysteem**
 - Oprichting van een nieuw expertenorgaan van toezichthouders, inclusief de NBB, dat verantwoordelijk zou zijn voor de nationale risicoanalyse (witwassen én terrorismefinanciering)
 - In afwachting daarvan: reactivering en frequente vergaderingen van de Partnerraad
- Implementatie **FATF-aanbevelingen** (finaal evaluatierapport oktober 2025)
- Versterking **publiek-private samenwerking**



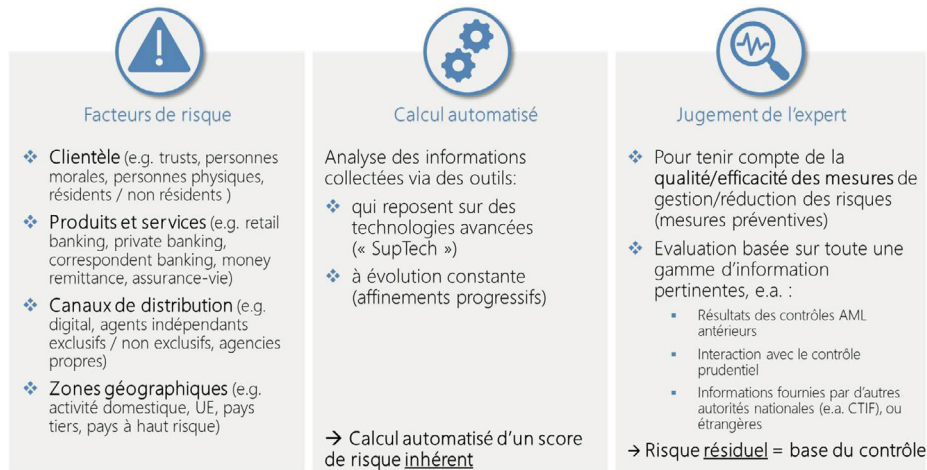
Dank voor uw aandacht!
Merci pour votre attention!



Bijlagen

1. Detail risicogebaseerd toezicht
2. Les actions off-site
3. Les inspections sur place
4. Les mesures contraignantes de remédiation et sanctions administratives

Bijlage 1: Detail risicogebaseerd toezicht



Annexe 2: Les actions off-site



Plan de contrôle annuel:

- ◆ les institutions financières pour lesquelles le profil de risque devra être mis à jour, suivant les modalités définies dans la politique de contrôle
- ◆ les différentes actions de contrôle spécifiques à planifier, au niveau d'institutions financières individuelles ou en termes d'actions horizontales

Au niveau des institutions financières individuelles:

- ◆ les actions de contrôle fondées sur les risques, qui sont systématiques et selon des fréquences prédéfinies (par exemple analyse du rapport de l'AML compliance officer, contacts avec l'établissement, la CTIF, le service prudentiel etc.)
- ◆ les actions de type « ad hoc » qui peuvent être planifiées (par exemple les travaux de suivi des inspections et des mesures correctrices précédemment imposées, l'organisation d'un collège de supervision etc.)



Actions de contrôle horizontales (sectorielles ou intersectorielles)

- ◆ sur la base des domaines prioritaires de contrôle définis dans la stratégie annuelles
- ◆ cf. 2024: financement du terrorisme, entrée en relation d'affaires à distance, sous-traitance intragroupe, correspondance bancaire, financement commercial, vigilance accrue vis-à-vis pays tiers à haut risque



Si nécessaire : recours à des **mesures** coercitives prévues par la loi, voire à des **sanctions** administratives

Annexe 3: Les inspections sur place



Élargissement de la surveillance off-site – **approche fondée sur les risques**

- au niveau de l'institution financière individuelle
- de plus en plus aussi des inspections horizontales (par exemple de-risking, activités diamantaires)



Sur la base d'un **calendrier** – spécifique à la LBC ou inspections anti-blanchiment/prudentielles conjointes



Selon une **méthodologie d'audit** identique pour les missions LBC et prudentielles

- Rapports : conclusions et recommandations (évaluation du niveau de criticité)
- Plan d'action / de remédiation



Suivi du plan d'action dans le cadre de la surveillance off-site + possibilité d'inspections de suivi



Si nécessaire : recours à des **mesures** coercitives prévues par la loi, voire à des **sanctions** administratives

Annexe 4: Les mesures contraignantes de remédiation et sanctions administratives

- ◆ Dans la grande majorité des cas, les recommandations (plan de remédiation) sont suffisantes.
- ◆ Si ce n'est pas le cas, les options suivantes sont possibles :
 - ◇ Mesures administratives = pouvoirs de contrainte justifiés par la gravité des manquements ou lorsque les mesures correctrices sont insuffisantes.
 - Large éventail de mesures prévues aux art. 93 et suiv. de la loi anti-blanchiment, pouvant avoir une portée considérable (p. ex. suspension des activités, remplacement des dirigeants).
 - La BNB a fréquemment recours à cet instrument, en particulier ces dernières années, car il peut dans certains cas être considéré comme plus intrusif et plus efficace que les amendes administratives (cf. *infra*).
 - ◇ Ouverture d'une procédure de sanction lorsque la gravité des manquements le justifie, ce qui peut aboutir à l'imposition d'une sanction administrative (amende).
 - Le Comité de direction décide de l'ouverture d'une enquête et charge l'auditeur de la mener. L'auditeur instruit à charge et à décharge.
 - Sur la base du rapport de l'auditeur, le Comité de direction décide de classer sans suite, de proposer un règlement transactionnel ou de saisir la Commission des sanctions.
 - Les sanctions sont prononcées par la Commission des sanctions, qui est un organe de la Banque mais qui fonctionne selon des règles de procédure strictes visant à protéger les droits de la défense.

PRESENTATIE KBC

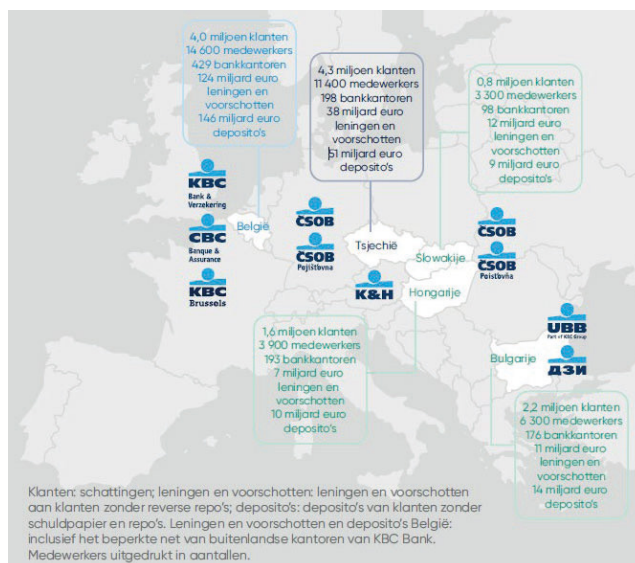
KBC Bank NV

Hoorzitting Kamercommissie

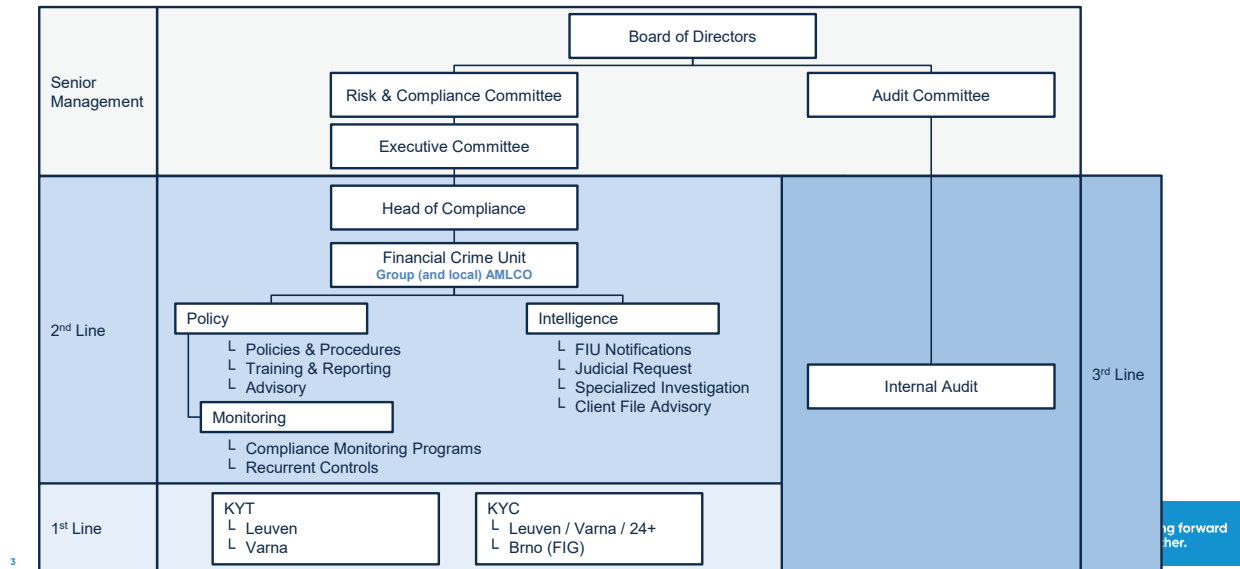
16 september 2025



Voorstelling KBC



KBC Three Lines of Defense Model

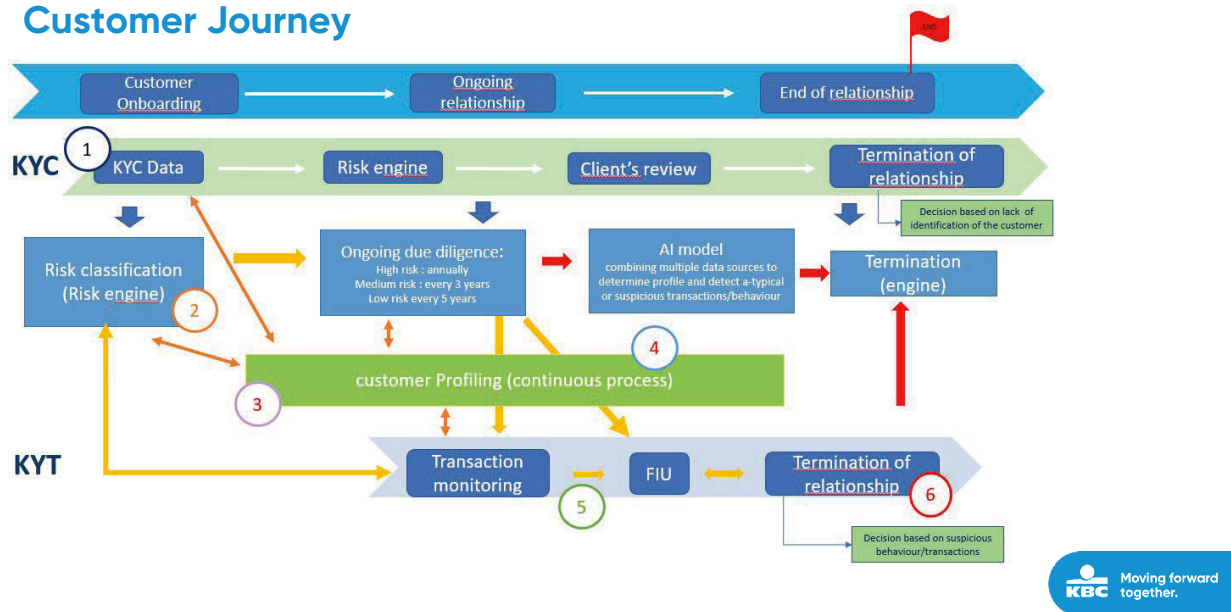


Organisatie en AML Procees

Onafhankelijke AML Compliance Officer (AMLCO) in de Compliance functie.

- Verantwoordelijk voor AML, embargo's, terrorisme financiering, fiscale fraude, FATCA, CRS.
- Vrijheid om verdachte verrichting te melden aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) (Suspicious Transactions Reports and Orders (STOR's)) gegarandeerd door een Charter dat is goedgekeurd op het hoogste niveau van de Organisatie.
- Toegang tot de hoogste governance organen.
- Periodieke vergaderingen en afstemming met de Chief Risk Officer (CRO), de hoogste verantwoordelijke persoon voor AML.
- Jaarlijks AML verslag voor de Raad van Bestuur.
- Maakt procedures ('design) in lijn met de wetten en regelgeving.
- Geeft dagelijkse adviezen aan de 'business' (1ste lijn).
- Komt tussen in complexe dossiers en hoog-risico situaties.
- Geeft advies voor de aanvaarding van Politiek Prominente Personen.
- Doet monitoring, ad hoc onderzoeken, deep-dives, thema-onderzoeken ('effectiveness').
- Voorziet regelmatige opleiding & training.
- Is het contactpunt voor AML autoriteiten en toezichhouders.
- Ondersteund door een team in 2de lijn Compliance en 1ste lijn business.
- Ondersteund door een automatisch transactie monitoring systeem ('rules based'), verbeterd op basis van kunstmatige intelligentie.

Customer Journey



Poging van antwoord op de belangrijkste geclusterde vragen

KBC heeft de vragen van het Parlement ernstig genomen en heeft aandachtig geluisterd naar de vele vragen tijdens de twee voorgaande sessies, met de bedoeling om waar mogelijk en naar best vermogen antwoorden te geven.

De (+100) vragen werden bijgevolg geclusterd rond volgende items:

1. Subjectieve vs. objectieve melding:

- BE: (nog steeds) gebaseerd op principe van subjectieve melding: enkel bij verdachte verrichtingen die vermoedens van witwassen doen rijzen.
Dit laat per definitie ruimte voor appreciatie geval-per-geval en hangt grotendeels af van de efficiëntie van de automatische transactiemonitoringsystemen en de parameters daarvan (limieten, bedragen, smurfing (opsplitsing van verrichtingen in kleinere bedragen), CFI typologieën, enz.).
In KBC worden deze resultaten verbeterd via kunstmatige intelligentie en een recente lookback/backtesting oefening opgelegd door NBB. Deze hebben hun toegevoegde waarde aangetoond.
Dit garandeert echter nooit een 100% detectie, wat ook niet vereist is (op risico gebaseerde benadering).
- AMLR: voorziet een objectieve plicht tot rapporteren van cash verrichtingen boven 3,000 EUR door handelaars en van de aankoop van auto's, vaartuigen en vliegtuigen van hoge waarde.

Vervolg

2. Criteria en doorlooptijd voor melding van **verdachte verrichtingen aan de CFI**:

- Een melding wordt gedaan, wanneer de illegale oorsprong van de fondsen niet uitgesloten kan worden, op basis van een lijst van onderliggende primaire misdrijven, opgesomd in de antiwitwaswet (drugshandel, oplichting, ernstige fiscale fraude, misbruik van vertrouwen, misbruik van vennootschapsgoederen, insider trading, corruptie, mensenhandel, enz.), zonder dat de financiële instelling de strafrechtelijke kwalificatie van de feiten moet kennen.
- Strikte Key Performance Indicators (KPI) voor de doorlooptijd van onderzoeken (50% binnen 45 dagen, 75% binnen 60 dagen en 100% binnen 90 dagen).
- Concrete onderzoek en daaraan verbonden doorlooptijd hangt af van de complexiteit van het dossier (bv. een 'simpele' cash storting vs. een complexe repatriëring).
- Dit betekent in praktijk dat waar de wet verwijst naar meldingen vóór de uitvoering van de verrichtingen of onmiddellijk daarna, dit enkel kan toegepast worden, ofwel wanneer de klant de verrichting op voorhand heeft aangekondigd of in heel duidelijke en simple dossiers.
- In de grote meerderheid van situaties is er een diepgaand onderzoek -noodzakelijk om te besluiten tot een melding aan de CFI ter goeder trouw-, dit kan een aantal weken en zelfs maanden duren, in het bijzonder wanneer de klant moet gecontacteerd worden voor verder informatie of documentatie.
- Een dossier wordt maximaal geanalyseerd op basis van de al over de klant gekende informatie.
- Contact met de klant als op basis hiervan geen besluit kan worden genomen.
- Sluit aan bij vereiste dat meldingen te goeder trouw moeten gebeuren.

3. Cash beleid:

- KBC heeft een cashbeleid dat onderscheid maakt tussen cash genererende activiteiten en andere.
- Strikte toepassing van wettelijke beperkingen van cashbetalingen.
- Geen specifieke maximum limieten (maar ondersteuning initiatieven voor meer digitaal bankieren).
- Onverklaarde gedetecteerde cashverrichtingen worden gemeld aan de CFI.



Vervolg

4. Repatriëring:

- Elke aangekondigde verrichting vanuit het buitenland wordt individueel beoordeeld op basis van de antiwitwaswetgeving, het fiscaal voorkomingsbeleid, de regelgeving, wetten en de circulaire repatriëring van NBB.
- Hetzelfde geldt voor verrichtingen die niet vooraf werden aangekondigd, maar gedetecteerd worden door de scenario's van het geautomatiseerd monitoringsysteem (gebaseerd op limieten, frequentie, betrokken landen, enz.) of kunstmatige intelligentie.
- Elke analyse omvat een marge van interpretatie. Banken willen vermijden dat ze strafrechtelijk gesanctioneerd worden onder art. 505 Strafwetboek, zoals uitgelegd door Professor Verstraeten, wanneer de oorsprong van de inkomen en het verjaard kapitaal en het fiscaal regime daarvan niet bevestigd en verklaard worden.

5. De-risking

- Geen structurele uitsluiting van klanten op basis van activiteit, nationaliteit of woonplaats.
- Iedere aanvraag (of beëindiging) van een klantenrelatie wordt beoordeeld op basis van een individuele risicobeoordeling, op basis van de NBB Circulaire. Van de klant wordt transparantie verwacht.
- Als niet kan voldaan worden aan de verplichtingen m.b.t. de identificatie van de klant (Know Your Customer), dan zal de relatie niet worden aangegaan. Indien de permanente waakzaamheid (Know Your Transaction) niet kan worden vervuld, dan zal de relatie herbekeken worden en zo nodig opgezegd, conform de bepalingen van de antiwitwaswet.



Vervolg

6. Hoog risicolanden

- Geen unieke (internationale) lijst van hoog risicolanden beschikbaar.
- Combinatie van verschillende bronnen (FOD Financiën, witwasvragenlijst NBB, EU, Financial Action Task Force, Transparency International, embargo).

7. PEP/PPP: is een register nodig? Is een PEP op zich al verdacht? Wat is de manoeuvreerruimte?

- De sector heeft al sinds lang gepleit om te beschikken over een Europese nominatieve lijst van PPP's. Wat werd bekomen tot heden is een niet-nominatieve lijst van betrokken functies.
- Dit is een eerste stap, maar is niet voldoende. Om de tekortkomingen van een dergelijk systeem te verhelpen, beschikken de banken over verificatiesystemen en vragenlijsten die worden voorgelegd aan klanten.
- Een PPP is niet verdacht, enkel omdat hij/zij PPP is. Wat voorzien is in de witwasreglementering is dat, omwille van het statuut van PPP, een verhoogde waakzaamheid vereist is, zowel bij het aangaan van de relatie (niet alleen de vraag naar de herkomst van de fondsen, maar ook van hun vermogen, voldoende hiërarchisch niveau voor de aanvaarding) als tijdens de relatie (gerechtvaardigde verrichtingen in relatie met het profiel). Als dit niet het geval is a priori, worden vragen gesteld en in de hypothese dat de antwoorden niet voldoen of niet geloofwaardig zijn, dan worden maatregelen genomen.
- Merk op dat voor september 2017 nationale PEP's niet onderworpen waren aan de Belgische antiwitwaswetgeving, enkel de internationale PPP's waren onderworpen.

8. GDPR

- GDPR hoeft geen obstakel te zijn voor de informatie m.b.t. witwassen: de wettelijke basis voor verwerking van persoonlijke gegevens in deze context is "algemeen belang". De verkregen informatie mag echter niet gebruikt worden voor andere doeleinden (repurposing) en de vereisten van GDPR moeten gerespecteerd worden m.b.t. archivering van gegevens en het recht op informatie, mits het respect voor het verbod van tipping-off.

KBC Moving forward together.

Voorstellen tot verbetering

Welke zijn de voorstellen tot wijzigingen van regelgeving ter verbetering van het bestrijden van witwassen?

- Invoeren van objectieve rapporteringen.
- Afschaffen van meldingen van vermoedens na het ontvangen van een gerechtelijk verzoekschrift.
- Uitwisseling van informatie tussen Financiële Instellingen niet beperken tot "dezelfde klant en dezelfde verrichting".
- Het gebruiken van alle mogelijkheden van art. 75 AMLR (opzetten van partnerships voor uitwisseling van informatie).
- Verkrijgen van concrete feedback van CFI m.b.t. individuele dossiers.
- Opzetten van duidelijke en meer gedetailleerde NACE Codes om beter aan te sluiten bij het profiel van de klanten.
- Beschikken over een nominatieve lijst van PPP's, minstens op Europees niveau.
- Uitbreiden van de risicovolle activiteiten onderworpen aan de antiwitwaswet: diamantairs, bepaalde voetbalclubs zijn thans al onderworpen aan de antiwitwaswet.
- Meer controles op kleinere spelers (money remitters, ...).
- Aanzetten tot meer transparantie van VZW's en risicovolle sectoren, vermeld in de nationale risico-evaluatie.
- Verbieden van virtuele IBAN's, eerder dan te proberen om deze te reglementeren. Het is een aberratie in het kader van witwassen.
- De Basisbankdienstkamer zou een verhoogde waakzaamheid moeten toepassen vooraleer klanten toe te wijzen aan systeembanken: toewijzen van klanten op een zwarte lijst van OFAC is niet aan de orde.
- Verduidelijken van de immuniteit in geval van melding van vermoedens te goeder trouw om de ambiguïteit daaromtrent in de rechtsleer weg te werken.

KBC Moving forward together.

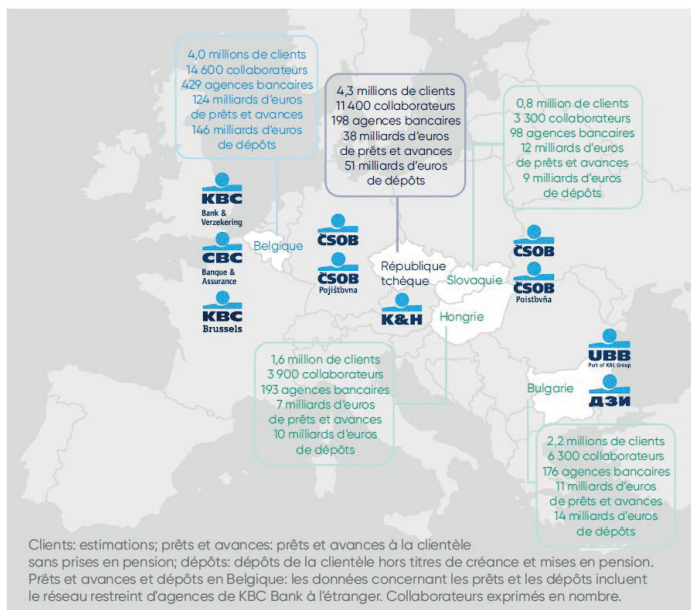


PRÉSENTATION KBC



Présentation KBC

Internal



orientation client

bancassurance

croissance durable et profitable

rôle dans la société

PEARL+: développement commun de solutions, d'initiatives et d'idées au sein du groupe.

Dans un cadre rigoureux de gestion des risques, du capital et de la liquidité

Notre stratégie s'appuie sur les principes suivants:

- Le client est au centre de tout ce que nous entreprenons.
- Nous voulons offrir à nos clients une expérience unique en matière de bancassurance.
- Nous envisageons le développement de notre groupe sur le long terme et nous entendons réaliser une croissance durable et rentable.
- Nous assumons notre rôle dans la société et les économies locales.
- Nous déployons notre stratégie dans un cadre rigoureux de gestion des risques, du capital et de la liquidité.

Dans le cadre de notre culture d'entreprise PEARL+, nous nous focalisons sur le développement conjoint de solutions, d'initiatives et d'idées au sein du groupe.

total assets
391 bln

customer loans
202 bln

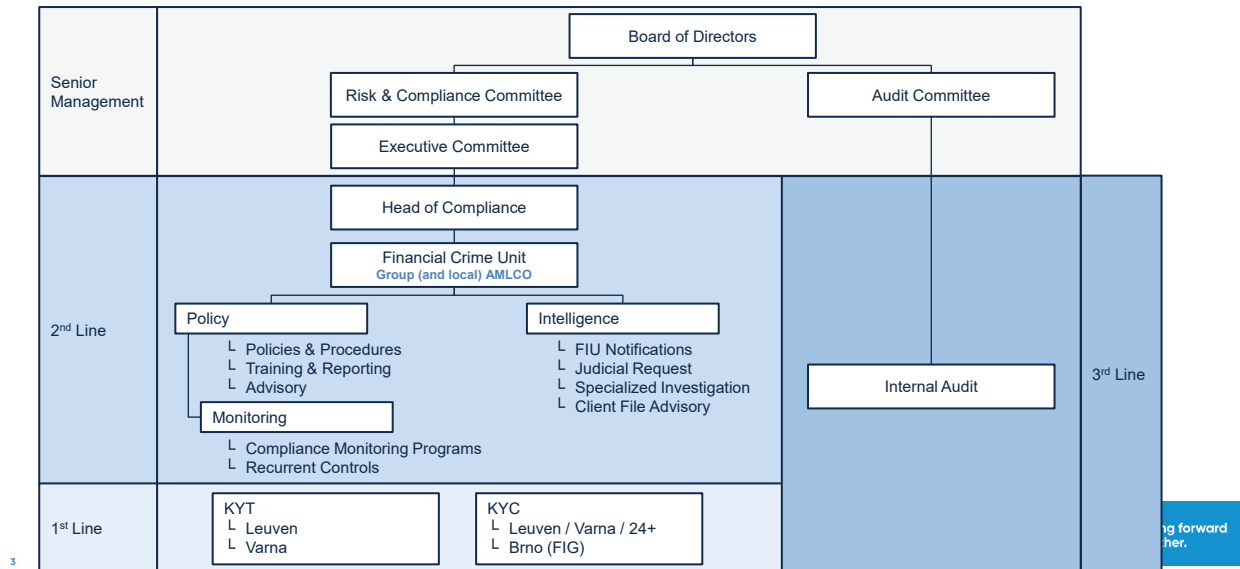
customer deposits
237 bln

total equity
26 bln

KBC Group – Q2 2025

Internal

KBC Three Lines of Defense Model



Internal

Organisation et Processus AML

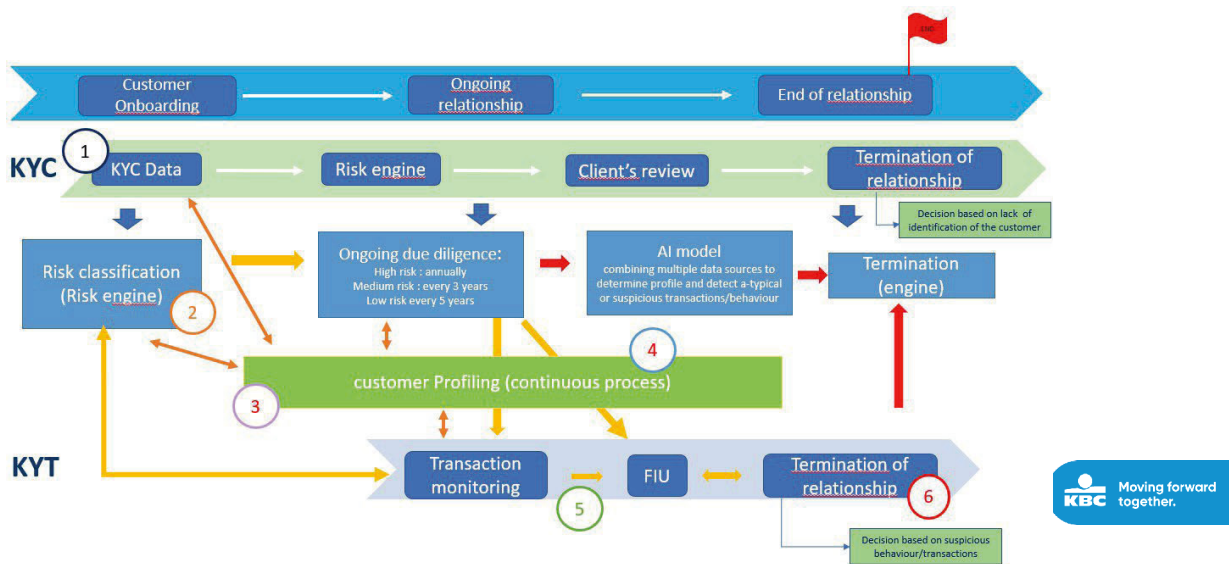
L'AML Compliance Officer (AMLCO) est indépendant au sein de la Fonction Compliance. Il:

- Est responsable de l'AML, des embargos, de la lutte contre le financement du terrorisme, de la fraude fiscale, de FATCA, du CRS.
- Est libre de signaler toute opération suspecte à la Cellule de Traitement des Informations Financières (CTIF) (Suspicious Transactions Reports and Orders (STOR's)); indépendance garantie par une Charte approuvée au plus haut niveau de l'Organisation.
- A accès aux organes de gouvernance les plus élevés.
- Tient des réunions périodiques avec le Chief Risk Officer (CRO), le haut dirigeant responsable en matière d'AML.
- Produit le rapport annuel AML au Conseil d'Administration.
- Élabore les procédures (design) en conformité avec les lois et réglementations.
- Fournit des conseils quotidiens au « business » (1ère ligne).
- Intervient dans les dossiers complexes et les situations à haut risque.
- Donne un avis sur l'acceptation des Personnes Politiquement Exposées.
- Effectue du monitoring, des enquêtes ad hoc, des analyses approfondies, des recherches thématiques (« effectiveness »).
- Assure une formation régulière.
- Est le point de contact des autorités AML et des régulateurs.
- Est soutenu par une équipe en 2ème ligne (Compliance) et 1ère ligne (Business).
- Et par un système automatisé de surveillance des transactions (« rules based »), amélioré grâce à l'intelligence artificielle.



Internal

Customer Journey



Internal

Tentative de réponses aux principales questions regroupées

KBC a pris les questions du Parlement au sérieux et a écouté attentivement les nombreuses questions posées lors des deux sessions précédentes, dans le but d'y répondre autant que possible et au mieux de ses capacités.

Les (+100) questions ont donc été regroupées autour des éléments suivants:

1. Déclarations subjectives vs. rapports objectifs :

- BE : (toujours) basée sur le principe de la déclaration subjective: uniquement en cas d'opérations suspectes ou de faits qui font naître des soupçons de blanchiment.
Cela laisse par définition une marge d'appréciation au cas par cas et dépend en grande partie de l'efficacité des systèmes automatiques de surveillance des transactions et de leurs paramètres (limites, montants, smurfing (fractionnement des opérations en montants plus petits), typologies CTIF, etc.).
Chez KBC, ces résultats sont améliorés grâce à l'intelligence artificielle et à un exercice récent de lookback/backtesting imposé par la BNB. Ceux-ci ont démontré leur valeur ajoutée.
Cela ne garantit toutefois jamais une détection à 100 %, ce qui n'est d'ailleurs pas requis (approche basée sur le risque).
- AMLR : prévoit une obligation objective de signalement des opérations en espèces supérieures à 3 000 EUR par les commerçants. Il en est de même de l'achat de voitures, bateaux et avions de grande valeur.

Internal

Suite

2. Critères et délai de traitement pour la déclaration d'opérations suspectes à la CTIF:

- Une déclaration de soupçons est effectuée lorsque l'origine illégale des fonds ne peut être exclue, sur la base d'une liste d'infractions primaires sous-jacentes, énumérées dans la loi anti-blanchiment (trafic de drogues, escroquerie, fraude fiscale grave, abus de confiance, abus de biens sociaux, délit d'initié, corruption, traite des êtres humains, etc.), sans que l'établissement financier ne doive connaître la qualification pénale des faits.
- Indicateurs Clés de Performance (KPI) stricts pour le délai de traitement des enquêtes (50 % dans les 45 jours, 75 % dans les 60 jours et 100 % dans les 90 jours).
- L'enquête concrète et le délai y afférent dépendent de la complexité du dossier (par exemple, un simple dépôt d'espèces vs. un rapatriement complexe).
- Cela signifie en pratique que lorsque la loi fait référence à des notifications avant l'exécution des opérations ou immédiatement après, cela ne peut s'appliquer que si respectivement le client a annoncé l'opération à l'avance ou dans des dossiers très simples et clairs.
- Dans la grande majorité des cas, une enquête approfondie est nécessaire – indispensable pour décider d'une notification à la CTIF de bonne foi –, ce qui peut prendre plusieurs semaines voire plusieurs mois, en particulier lorsque le client doit être contacté pour obtenir des informations ou des documents complémentaires.
- Un dossier est analysé au maximum sur la base des informations déjà connues du client.
- Contact est pris avec le client si aucune conclusion ne peut être tirée sur cette base.
- Cela correspond à l'exigence que les notifications soient effectuées de bonne foi.

3. Politique en matière de cash:

- KBC dispose d'une politique de gestion des liquidités qui distingue les activités génératrices de cash des autres.
- Application stricte des limitations légales des paiements en espèces.
- Pas de limites maximales spécifiques (mais soutien aux initiatives visant à renforcer la banque numérique).
- Les opérations en espèces détectées et non justifiées sont déclarées à la CTIF.



Internal

Suite

4. Rapatriement:

- Chaque opération annoncée en provenance de l'étranger est évaluée individuellement sur la base de la législation anti-blanchiment, de la politique de prévention en matière fiscale, de la réglementation, des lois et de la circulaire sur le rapatriement de la BNB.
- Il en va de même pour les opérations non annoncées à l'avance, mais détectées par les scénarios du système de surveillance automatisé (basé sur des limites, la fréquence, les pays concernés, etc.) ou par l'intelligence artificielle.
- Chaque analyse comporte une marge d'interprétation. Les banques souhaitent éviter d'être sanctionnées pénalement en vertu de l'article 505 du Code pénal, comme expliqué par le Professeur Verstraeten, lorsque les revenus et l'origine du capital prescrit et leur régime fiscal ne sont pas confirmés et expliqués.

5. De-risking

- Pas d'exclusion structurelle de clients sur la base de l'activité, de la nationalité ou du lieu de résidence.
- Toute demande (ou cessation) de relation client est évaluée sur la base d'une analyse du risque individuel, conformément à la Circulaire de la BNB. Une transparence est attendue du client.
- Si les obligations relatives à l'identification du client (Know Your Customer) ne peuvent être respectées, la relation ne sera pas engagée. Si la vigilance permanente (Know Your Transaction) ne peut être assurée, la relation sera réévaluée et, si nécessaire, il y sera mis fin conformément aux dispositions de la loi anti-blanchiment.



Internal

Suite

6. Pays à haut risque

- Pas de liste unique (internationale) de pays à haut risque disponible.
- Combinaison de différentes sources (SPF Finances, questionnaire anti-blanchiment BNB, UE, Groupe d'action financière, Transparency International, embargos).

7. PEP/PPP : un registre est-il nécessaire ? Un PEP est-il suspect en soi ? Quelle est la marge de manœuvre ?

- Le secteur plaide depuis longtemps pour disposer d'une liste nominative européenne des PPP. Ce qui a été obtenu jusqu'à présent est une liste non-nominative des fonctions concernées.
- C'est une première étape, mais elle est insuffisante. Pour pallier les lacunes d'un tel système, les banques disposent de systèmes de vérification et de questionnaires présentés aux clients.
- Une PPP n'est pas suspecte simplement parce qu'elle est PPP. Ce que prévoit la réglementation anti-blanchiment, c'est qu'en raison du statut de PPP, une vigilance accrue est requise, tant lors de l'établissement de la relation (non seulement la question de l'origine des fonds, mais aussi celle du patrimoine, niveau hiérarchique suffisant pour l'acceptation) que pendant la relation: opérations justifiées en lien avec le profil. Si ce n'est pas le cas a priori, des questions sont posées et, dans l'hypothèse où les réponses ne sont pas satisfaisantes ou crédibles, des mesures sont prises.
- À noter qu'avant septembre 2017, les PEPs, résidents belges, n'étaient pas soumis à la vigilance accrue en vertu de la législation belge anti-blanchiment, seuls les PPP internationaux l'étaient.

8. RGPD

- Le RGPD ne doit pas être un obstacle à l'information relative au blanchiment : la base légale pour le traitement des données personnelles dans ce contexte est « l'intérêt général ». Les informations obtenues ne peuvent toutefois pas être utilisées à d'autres fins (réutilisation) et les exigences du RGPD doivent être respectées en matière d'archivage des données et de droit à l'information, dans le respect de l'interdiction du « tipping-off ».

9



Internal

Propositions d'amélioration

Quelles sont les propositions de modifications réglementaires pour améliorer la lutte contre le blanchiment?

- Introduction de reporting objectifs
- Suppression des déclarations de soupçons après réception d'une requête judiciaire.
- Ne pas limiter l'échange d'informations entre institutions financières au « même client et à la même transaction ».
- Utiliser toutes les possibilités de l'art. 75 AMLR (mise en place de partenariats pour l'échange d'informations).
- Obtenir un retour concret de la CTIF concernant les dossiers individuels.
- Mise en place de codes NACE clairs et plus détaillés/granulaires pour mieux correspondre au profil des clients.
- Disposer d'une liste nominative des PPP, au minimum au niveau européen.
- Élargir les activités à risque soumises à la loi anti-blanchiment : les diamantaires, certains clubs de football sont déjà soumis à la loi anti-blanchiment.
- Davantage de contrôles sur les petits acteurs (sociétés de transfert de fonds, ...).
- Encourager plus de transparence des ASBL et des secteurs à risque, mentionnés dans l'évaluation nationale des risques.
- Interdire les IBAN virtuels, plutôt que de tenter de les réglementer. C'est une aberration dans le cadre de la lutte contre le blanchiment.
- La Chambre des services bancaires de base devrait appliquer une vigilance accrue avant d'attribuer des clients aux banques systémiques : l'attribution de clients figurant sur une liste noire de l'OFAC n'est pas envisageable.
- Clarifier l'immunité en cas de déclaration de soupçons de bonne foi afin d'éliminer l'ambiguïté à ce sujet dans la doctrine.

10





PRESENTATIE BELFIUS

Belfius

Strijd tegen Witwassen van Geld en de Financiering
van Terrorisme ("SWG/FT")

Parlementaire hoorzitting
van 16 september 2025

Hedi Ben Mahmoud

Chief Risk Officer

Uitvoerend lid van de Raad van Bestuur

Pascal Van de Meirssche

Chief Compliance Officer

Agenda

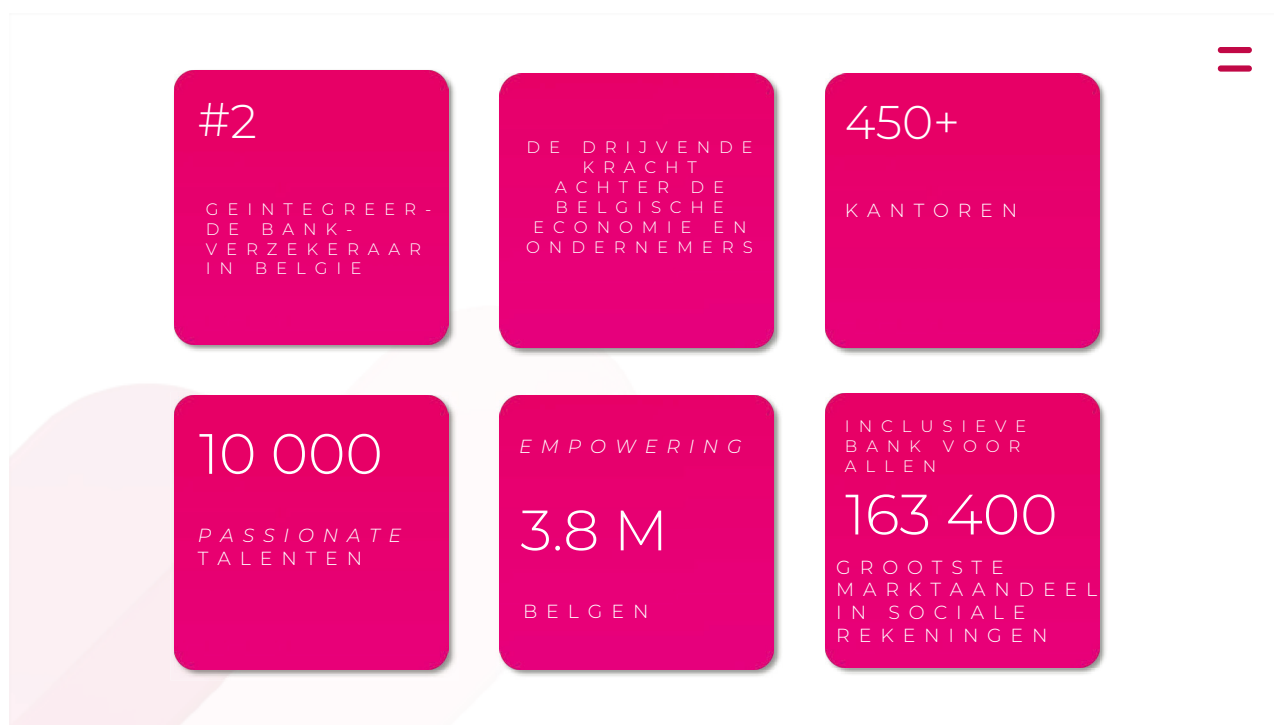
1. Belfius Bank
2. Governance SWG/FT
3. Waakzaamheid SWG/FT
4. Conclusie

*Suggesties voor een effectievere strijd tegen witwassen en
terrorismefinanciering*

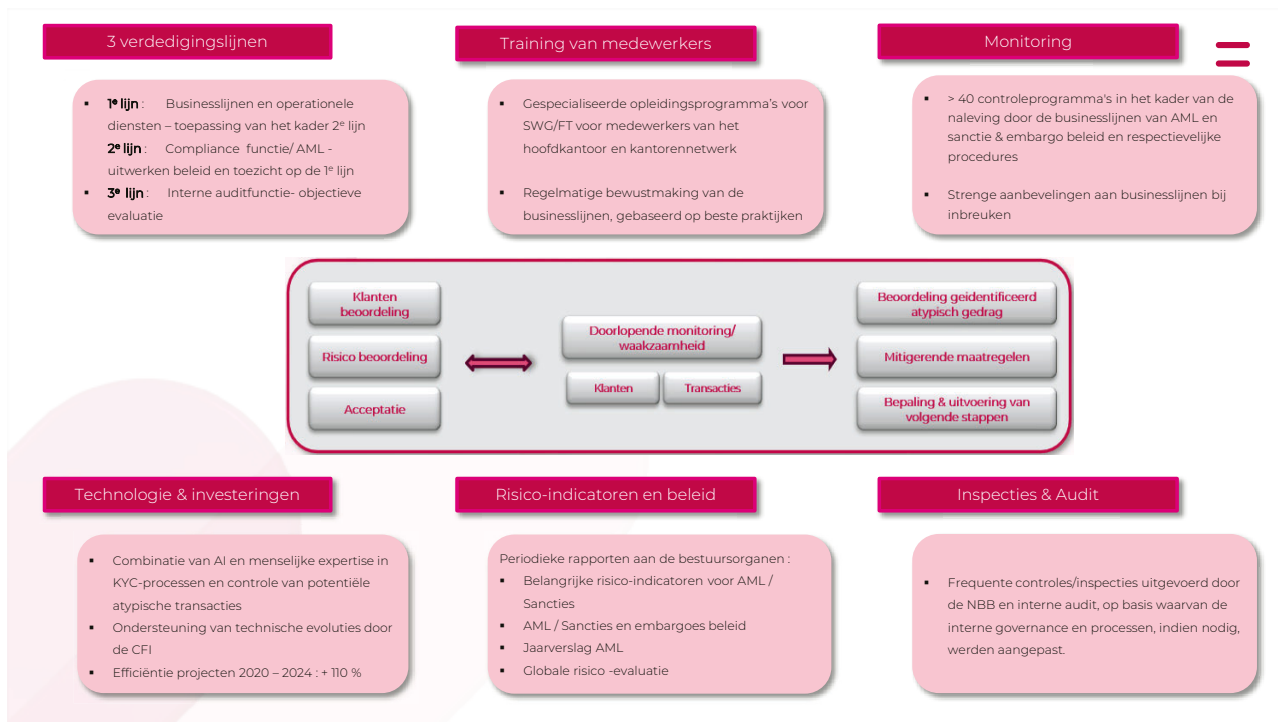


Belfius Bank





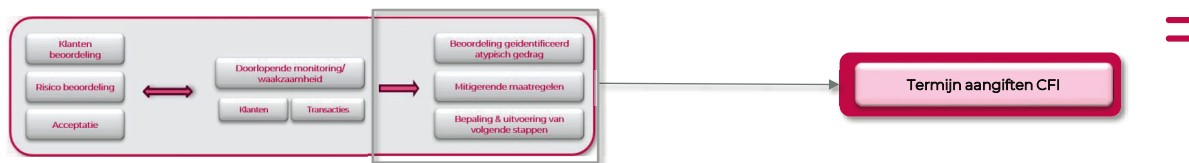
Governance
SWG/FT



3.

Waakzaamheid SWG/FT

- Termijnen aangiften CFI
- Derisking
- Politiek Prominente Personen (gekend als "PEP")
- Belfius Cash Policy
- Repatriëring van fondsen



De **analyseperiode** voor verdachte dossiers van witwaspraktijken vormt bij Belfius de belangrijkste AML-risico indicator die periodiek wordt gerapporteerd aan de governance-organen.

Principes :

- De termijn van aangifte hangt af van de complexiteit van het dossier en/of de bevestigde overtuiging met betrekking tot een witwasoperatie: gevallen die als bevestigde witwasoperatie worden aangemerkt, worden snel gerapporteerd.
- Sommige vermoedens van witwassen en/of complexere dossiers vereisen echter een diepgaander onderzoek.
- Een transactie die bij een eerste analyse als niet-atypisch wordt beschouwd, kan later, op basis van nieuwe elementen, omvormen tot verdachte situatie.
- Sommige aangiften zijn het resultaat van scenario's die het gedrag van een klant analyseren en dit op basis van een specifieke typologie, over een langere periode (bijvoorbeeld: "cash" gedrag over een glijdende periode van meerdere maanden).
- *Vermijd aangiften ter kwader trouw*: interne onderzoeken vereisen vaak de verificatie van vermoedens via verschillende bronnen en interne contacten (binnen de grenzen van het principe van *tipping off*).

Q2 2025

± 95 %

End-to-end behandeltime van dossiers binnen de 60 dagen.



Bij Belfius wordt **geen derisking toegepast ten aanzien van categorieën van personen**, noch werd dit vastgesteld door de regulator tijdens diens ad-hoc inspectie in 2023.

De nadruk ligt op de individuele risico beoordeling en doorlopende waakzaamheid ten aanzien van onze klanten en dit mede dankzij performante monitoringtools.

- **Individuele risico beoordeling:**
 - Bij beslissingen tot weigering van *onboarding* en beëindiging van de relatie.
 - Bij elke analyse van potentieel atypische transacties.
- **Beslissingen tot beëindiging of niet-acceptatie indien:**
 - Aanzienlijke materiële elementen die de uitoefening van de waakzaamheidsverplichtingen belemmeren.
 - "Negative news": bekende negatieve elementen ten aanzien van de klant.
 - Terugkerende, onverklaarde en/of niet te mitigeren atypische transacties.
 - Substantieel vermoeden van witwassen.
- CFI-meldingen worden nooit systematisch gekoppeld aan een beëindiging van de relatie, maar leiden wel tot "verhoogde waakzaamheid" ten aanzien van de klant.

Belfius moet haar wettelijke/reglementaire verplichtingen en maatschappelijke verwachtingen respecteren, evenals haar **reputatie** en **vertrouwensrelatie** met haar correspondentbanken behouden.

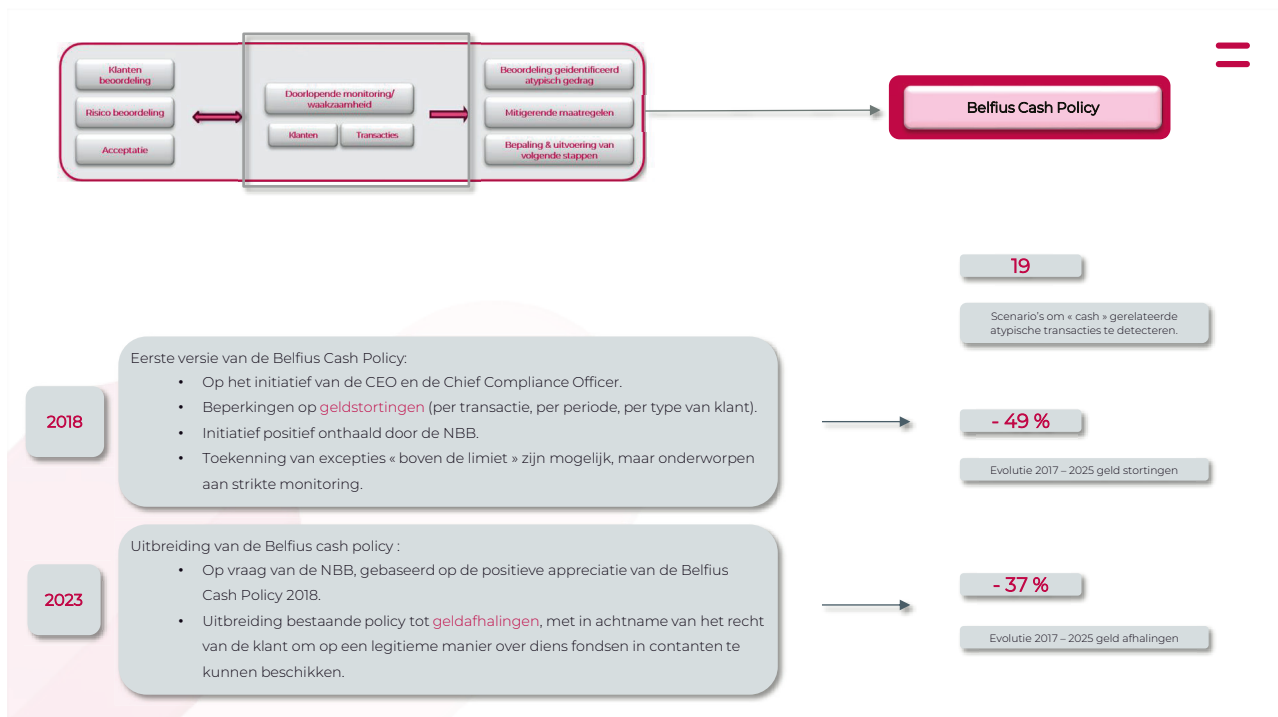
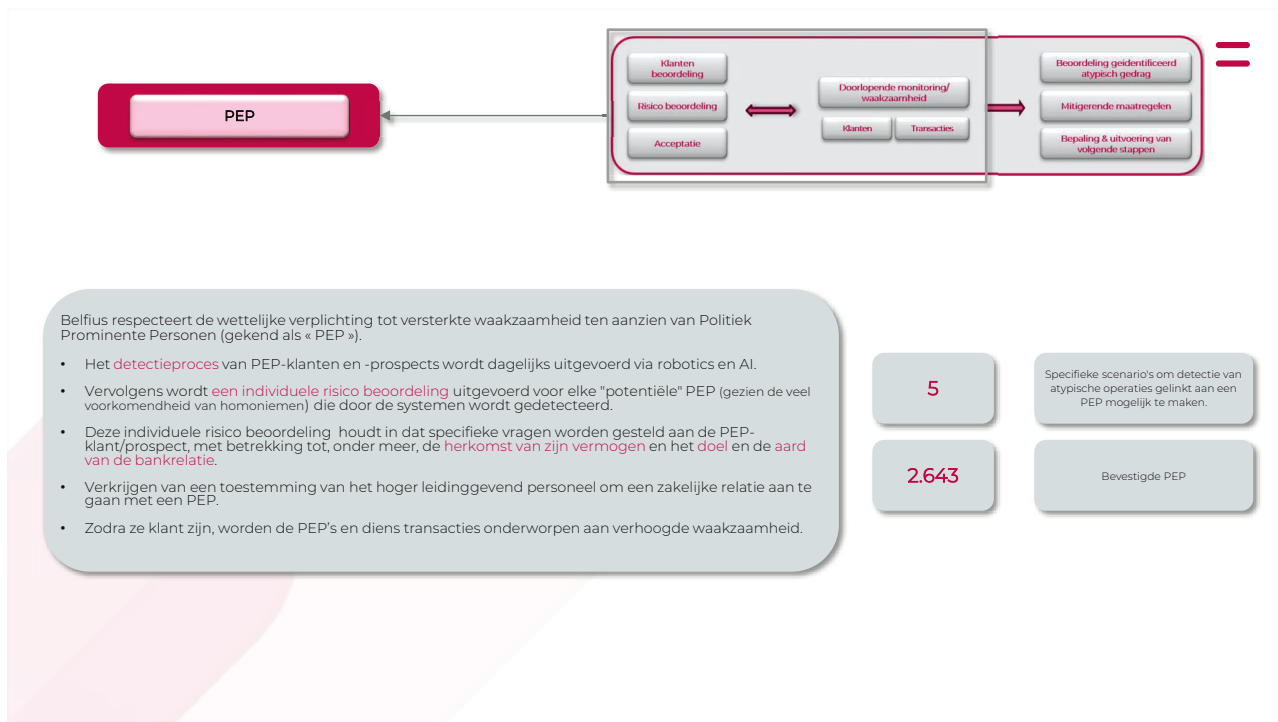
2024

0,16 %

Nieuwe klanten geweigerd bij *onboarding*

0,043 %

Beëindigde relaties vs Totaal aantal klanten





- Naleving door Belfius van de principes van de ad hoc BNB-circulaire van 2021 (geïnspecteerd en geauditeerd proces [laatste interne audit: 2024]).
- Toepassing van een verhoogde waakzaamheid** toespit op dit type dossiers:
 - Elke repatriëring moet, in principe, vooraf door de klant worden aangekondigd. Deze transacties worden vooraf door de Bank geanalyseerd.
 - Echter, in de praktijk, voeren veel klanten spontaan repatriëringen uit. Voor deze gevallen neemt de Bank volgende acties:
 - een systematische detectie van alle spontane repatriëringen die een bepaalde drempel overschrijden;
 - een *risk-based* detectie van operaties onder de gestelde drempel.
 - Deze aangekondigde en gedetecteerde repatriëringen maken deel uit van:
 - een analyse geval per geval, volgens een specifieke methodologie
 - een wekelijkse arbitrage van elk van deze geanalyseerde repatriëringen, binnen een intern « repatriëring- comité », onder de uiteindelijke verantwoordelijkheid van de AMLCO.
- CFI melding van elke repatriëring die geweigerd werd door voormeld comité.

2.678

Aantal geanalyseerde repatriëring
dossiers in 2024.

1 miljard

Tegenwaarde van de transacties

4.

Conclusie

Suggesties voor een effectievere
strijd tegenwitwassen en
terrorismefinanciering

Basisbankdienst

- Belfius hecht het nodige belang aan de naleving van het kader voor de **toekenning van de basisbankdienst** en erkent het principe van "toegang tot een bankrekening".
- Sommige dossiers die door de Basisbankdienst-kamer zijn toegewezen, vormen een probleem wanneer ze betrekking hebben op klanten:
 - ... die op internationale sanctielijsten voorkomen
 - ... die zijn veroordeeld voor een witwasdelict (soms herhaaldelijk);
 - ... voor wie de Bank niet aan bepaalde van haar AML-verplichtingen kan voldoen.
- Het wordt ook van de Basisbankdienst-kamer verwacht dat zij een kritischere houding aanneemt door minstens de verzoeken die aan haar worden voorgelegd voorafgaandelijk te analyseren.

CFI meldingen

- Belfius benadrukt het belang van **systematische feedback** van de CFI over de gemelde dossiers.
- Deze feedback is essentieel om onze detectiesystemen en interne procedures te verfijnen.

Public Private Partnership

- Evolueren naar meer **centralisatie, mutualisatie, en synergiën** tussen de verschillende actoren in de SWG/TF.
- Voorkeursoptie: creatie van een gemeenschappelijk kader voor de detectie van atypische transacties.
- Indien deze optie niet haalbaar is, een analyse van de alternatieve optie « objectieve meldingen » mogelijk zijn en de rol van arbiter toegekend wordt aan de CFI.

Centrale registers

- Het bijhouden van een **centraal register van PEP's** ten koste van de detectie-methodologie specifiek voor elke bank.
- Een **toegang tot geconsolideerde databanken** met criminelen om intern onderzoek te versnellen en criminele netwerken sneller aan te geven.
- Streven naar **pragmatisme en gezond verstand in het identificatieproces van UBO's**: enkel vertrouwen op het centrale register dat perfect gecontroleerd moet worden door de bevoegde FOD.

PRÉSENTATION BELFIUS



Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ("LBC/FT")

Audition en Commission Parlementaire
du 16 septembre 2025

Hedi Ben Mahmoud
Chief Risk Officer
Membre exécutif du Conseil d'Administration

Pascal Van de Meirssche
Chief Compliance Officer



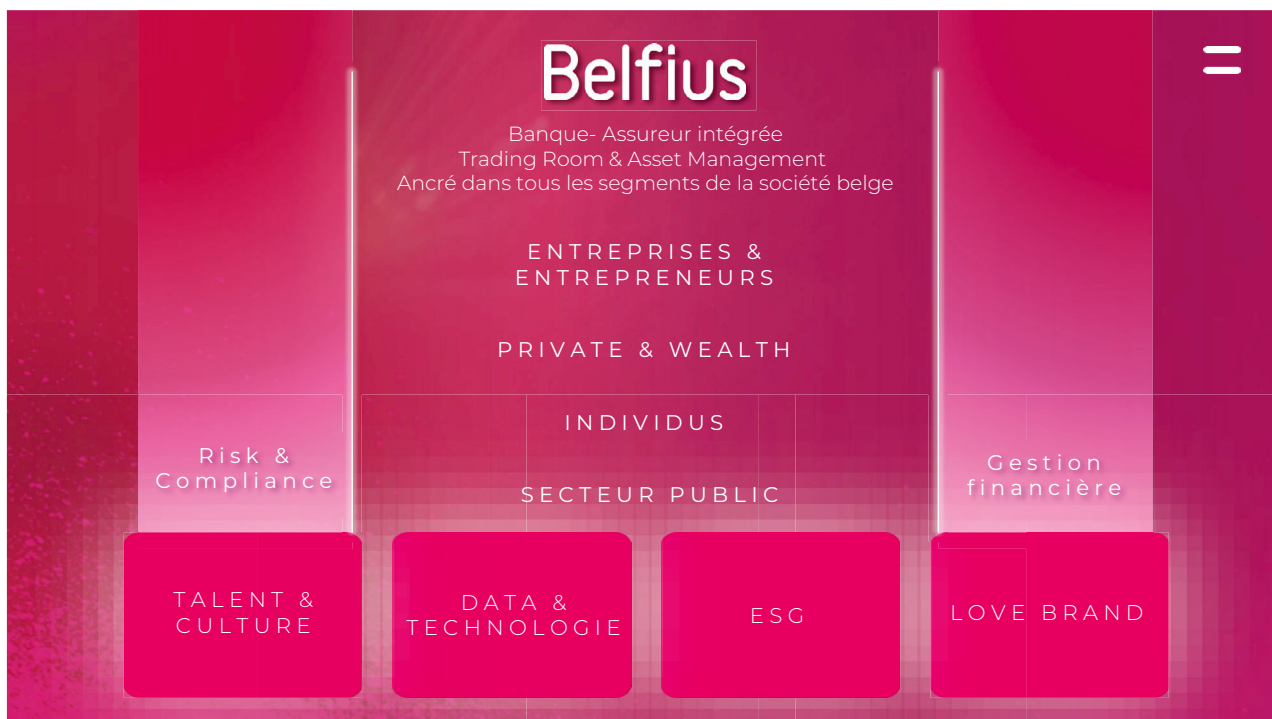
Agenda

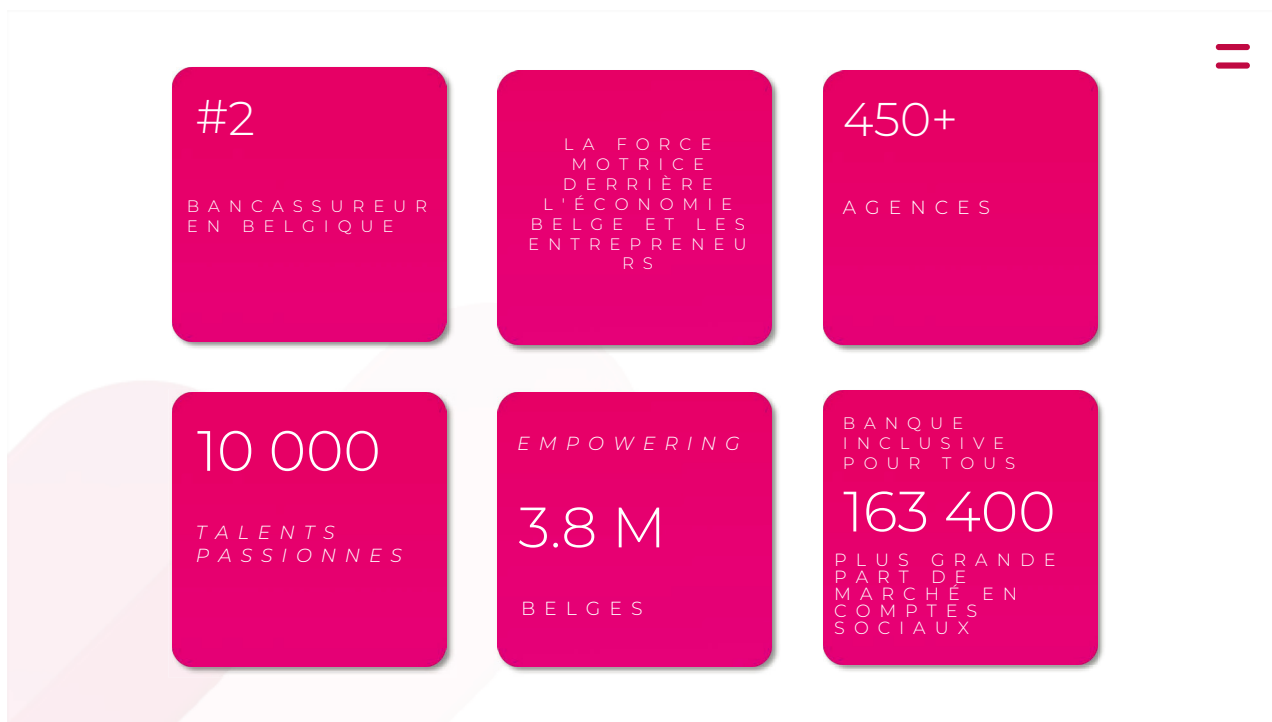
1. Belfius Banque
2. Gouvernance LBC/FT
3. Vigilance LBC/FT
4. Conclusion
Suggestions pour une lutte LBC/FT plus efficace



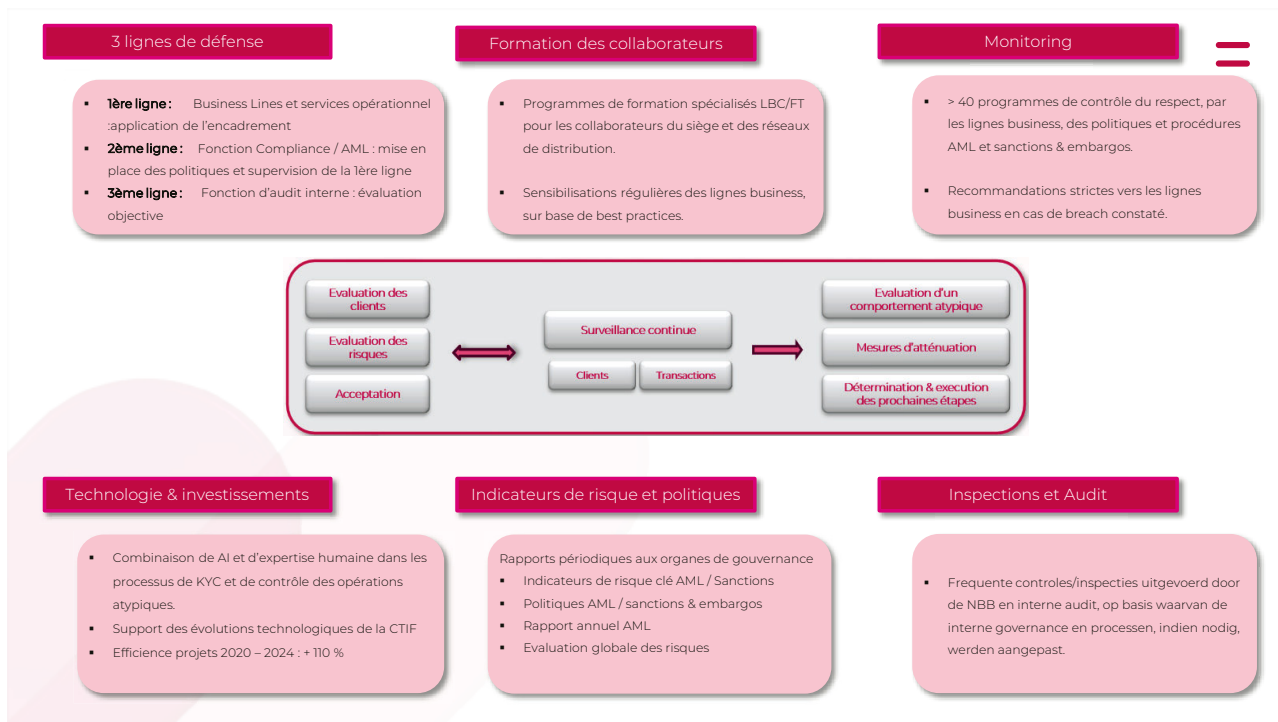
=

Belfius Banque





Gouvernance LBC/FT

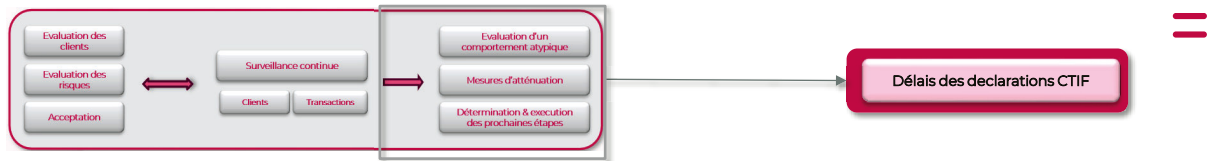


3.

Vigilance LBC/FT^(*)

- Délais des déclarations CTIF
- Derisking
- Personnes Politiquement Exposées ("PPE")
- Belfius Cash Policy
- Rapatriements de fonds

(*) Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme



Le **délai d'analyse** des dossiers de soupçons de blanchiment constitue, chez Belfius, l'**indicateur de risque principal AML** rapporté périodiquement aux organes de gouvernance.

Principes :

- Le délai de déclaration dépend de la complexité du dossier et/ou du niveau de certitude concernant l'opération de blanchiment : les cas signalés comme blanchiment avéré sont rapidement déclarés.
- Certains soupçons de blanchiment et/ou dossiers plus complexes nécessitent toutefois une investigation plus approfondie.
- Une opération analysée et considérée une première fois comme non atypique peut, plus tard, sur base de nouveaux éléments, devenir une situation suspecte.
- Certaines déclarations résultent de scénarios analysant le comportement d'un client, sur une typologie précise, durant une période plus longue (exemple : comportement en espèces sur période glissante de plusieurs mois).
- Eviter de déclarer de mauvaise foi : les enquêtes internes requièrent régulièrement la vérification de soupçons via différentes sources et contacts internes (dans les limites du principe de *tipping off*).

Q2 2025

± 95 %

Dossiers traités end-to-end dans les 60 jours



Aucun derisking vis-à-vis des catégories de personnes n'est opéré chez Belfius, ni n'a été constaté par le régulateur lors de son inspection ad hoc 2023.

L'accent est porté sur l'évaluation individuelle du risque et la vigilance continue sur nos clients, grâce à des outils de monitoring performants.

- Evaluation individuelle du risque :**
 - Lors de décisions de refus d'onboarding et de ruptures de relation.
 - Lors de chaque analyse d'opération atypique.
- Décisions de rupture ou de non-acceptation si :**
 - Eléments matériels significatifs qui empêcheront l'exercice des obligations de vigilance.
 - « Negative news » : éléments négatifs notoires à l'encontre du client.
 - Opérations atypiques récurrentes, inexpliquées et/ou non-atténuées.
 - Soupçon significatif de blanchiment.
- Les déclarations CTIF ne sont jamais systématiquement couplées à une rupture de relation, mais induisent le placement du client en « vigilance renforcée »

Belfius doit respecter ses obligations légales / réglementaires et les attentes sociétales, ainsi que conserver sa **réputation et sa relation de confiance** avec ses correspondants bancaires.

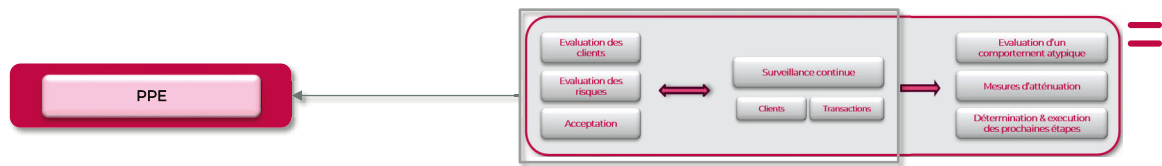
2024

0,16 %

Nouveaux clients refusés à l'onboarding

0,043 %

Ruptures de relation vs Total des clients



Belfius respecte l'obligation légale de vigilance renforcée sur les Personnes Politiquement Exposées (PPE).

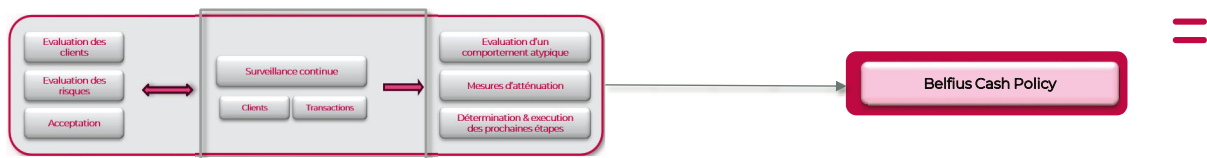
- Le processus de détection de clients et prospects PPE est effectué quotidiennement via robotique & AI.
- Une évaluation individuelle du risque est ensuite réalisée sur chaque PPE « potentiel » (vu les nombreux cas d'homonymie) détecté par les systèmes.
- Cette évaluation individuelle du risque implique de poser des questions spécifiques au client / prospect PPE, quant à l'origine de son patrimoine et l'objet et la nature de la relation bancaire qu'il envisage.
- Obtenir d'un membre d'un niveau élevé de la hiérarchie l'autorisation de nouer une relation d'affaires avec un PPE.
- Une fois devenus client, les PPE et leurs transactions sont l'objet d'une vigilance renforcée.

5

Scénarios spécifiques de détection des opérations atypiques effectuées par des PEP

2.643

PEP confirmés



2018

Première version de la Belfius cash policy :

- A l'initiative du CEO et du Chief Compliance Officer.
- Limitation des dépôts en espèces (par opération, par période, par type de client).
- Initiative accueillie positivement par la BNB.
- Octroi de dérogation « au-delà de la limite » possible mais strictement monitoré.

2023

Extension de la Belfius cash policy :

- A la demande de la BNB, sur base de son appréciation positive de la Belfius cash policy 2018.
- Extension de la politique existante aux opérations de retraits en espèces, dans le respect du droit, pour un client, de pouvoir disposer légitimement de ses fonds en espèces.

19

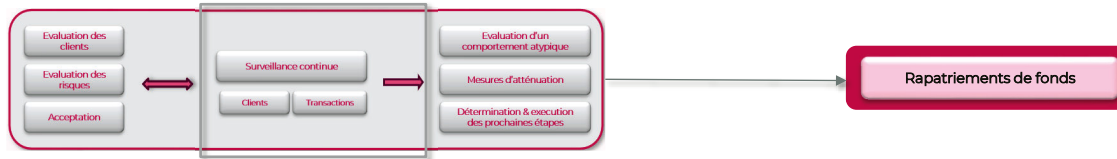
Scénarios de détection des opérations en cash atypiques

- 49 %

Evolution 2017 – 2025 dépôts

- 37 %

Evolution 2017 – 2025 retraits



- Respect, par Belfius, des principes de la circulaire BNB ad hoc de 2021 (processus inspecté et audité [dernier audit interne : 2024]).
- Application d'une **vigilance renforcée** spécifique pour ce type d'opérations :
 - Chaque rapatriement doit, en principe, être préalablement annoncé par le client. Ces opérations font l'objet d'une analyse préalable par la Banque.
 - Cependant, en pratique, de nombreux rapatriements sont effectués par les clients de manière spontanée. Pour ces cas, la Banque applique :
 - une détection systématique de toutes les opérations de rapatriement spontanées dépassant un seuil spécifique ;
 - une détection *risk-based* pour les opérations en dessous de ce seuil.
 - Ces rapatriements annoncés et détectés font l'objet :
 - d'une analyse au cas par cas, selon une méthodologie précise ;
 - d'un arbitrage hebdomadaire au sein d'un comité interne « rapatriements de fonds », sous la responsabilité finale de l'Anti-Money Laundering Compliance Officer, de chaque rapatriement préalablement analysé.
- Déclarations CTIF de chaque rapatriement refusé au sein du comité dédié.

2.678

Dossiers de rapatriements de fonds analysés en 2024

1 milliard

Contrevaleur de ces dossiers

4.

Conclusion

Suggestions pour une lutte LBC
FT plus efficace

Service bancaire de base

- Belfius attache toute l'importance nécessaire au **respect du cadre d'octroi du service bancaire de base**, et reconnaît le principe de "pouvoir disposer d'un compte bancaire".
- Certains dossiers alloués par la Chambre du service bancaire de base posent un problème lorsqu'ils concernent des clients :
 - ... qui apparaissent sur des listes de sanctions internationales
 - ... objet d'une condamnation pour un délit de blanchiment (parfois répétitif) ;
 - ... pour lesquels la Banque ne peut satisfaire à certaines de ses obligations AML.
- Il est également attendu de la Chambre du service bancaire de base de démontrer un esprit plus critique, en préanalysant a minima les demandes qui lui sont soumises.

Déclarations CTIF

- Belfius souligne l'importance d'un **feedback systématique** de la CTIF sur les dossiers déclarés.
- Ce feedback est essentiel pour affiner nos systèmes de détection et procédures internes.

Public Private Partnership

- Evoluer vers davantage de **centralisation**, de **mutualisation**, de **synergies** entre les différents acteurs dans la lutte LBC/FT.
- Option privilégiée : création d'un cadre de détection commun des opérations atypiques.
- A défaut de cette option privilégiée, évaluer l'alternative de déclarations objectives, et donner le rôle d'arbitrage à la CTIF.

Registres centraux

- Tenue d'un **registre central des PEP** au détriment d'une méthodologie de détection propre à chaque banque.
- Un **accès à des bases de données regroupant** des criminels financiers afin d'accélérer les enquêtes internes et dénoncer plus rapidement les réseaux criminels.
- Viser **pragmatisme et bon sens dans le processus d'identification des UBO** : se fier uniquement au registre central qui doit être parfaitement contrôlé par le FOD compétent.

PRESENTATIE BNPPF

HOORZITTING OVER DE EVALUATIE VAN DE ANTIWITWASWETGEVING EN DE ROL VAN DE BANKEN DAARIN

BNP PARIBAS FORTIS
KHATLEEN PAUWELS – CHIEF COMPLIANCE
OFFICER, LID EXCO
LAURENT LONCKE – HEAD OF RETAIL BANKING
BELGIUM, EXCO

16/9/2025



**BNP PARIBAS
FORTIS**

COMPLIANCE

The bank for a changing world

BNP PARIBAS FORTIS

Belgische bank met internationaal bereik ...

Aanwezig in België sinds 1822, vandaag met 10.166 medewerkers

Onderdeel van de groep BNP Paribas (99,94% eigendom): 178.000 medewerkers in 64 landen, waarvan 81% in Europa.

BNP Paribas Fortis heeft ongeveer 20-30% marktaandeel in België in vele klantensegmenten, product- en dienstencategorieën

... die de Belgische burgers steunt ...

Marktleider in hypotheeken: bijna 1 op 4 hypotheeken in België wordt gefinancierd door BNP Paribas Fortis

... zich inzet voor de financiering van alle sectoren van de Belgische economie ...

Marktleider in professionele kredietverlening

€ 8,9 miljard kredieten aan kleine ondernemingen

€ 65,3 miljard kredieten aan grote ondernemingen en overheidsinstellingen

... en omvat ook

Gespecialiseerde activiteiten zoals Arval en BNP Paribas Leasing Solutions

Klanten bedienen via een uitgebreid dienstenaanbod afgestemd op de behoeften van de klant ...

- **Retail Banking** bedient meer dan 4 miljoen particulieren, zelfstandigen en kleine ondernemingen via een netwerk van BNP Paribas Fortis-kantoren (statutair en zelfstandig) en via bpost-kantoren. BNP Paribas Fortis biedt ook een online bank aan, **Hello Bank**.
- **Affluent & Private Banking** bedient via eigen relatiebeheerders 375.000 particulieren met meer dan 85.000 euro activa, zelfstandigen en vrije beroepen. **Private Banking**- en **Wealth Management**-diensten worden aangeboden aan particuliere cliënten met een hogere drempel van belegde activa (respectievelijk 250.000 en 5 miljoen euro).
- **Corporate Banking** bedient meer dan 90.000 bedrijven via eigen relatiebeheerders, gaande van kleine en middelgrote tot grote ondernemingen, overheidsentiteiten en institutionele klanten.

Toegankelijk via hybride distributiemodel, dat fysieke kantoren combineert met digitale kanalen

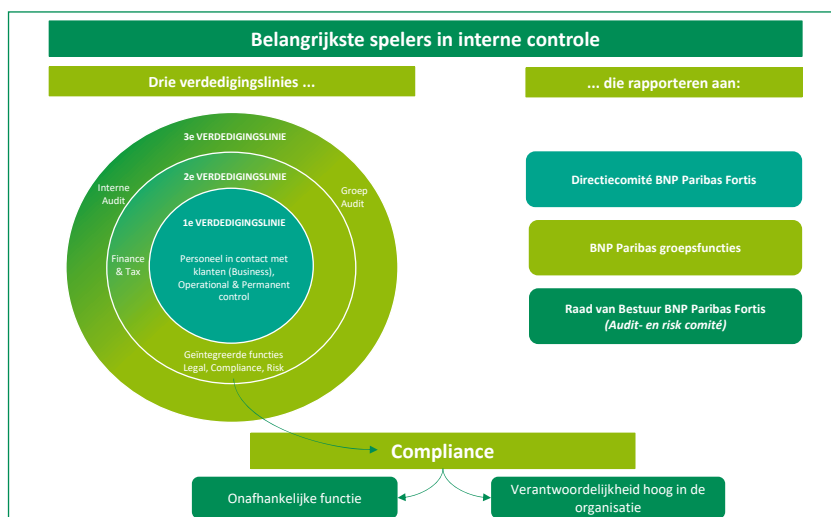
- Meer dan 900 contactpunten, waaronder BNP Paribas Fortis- en bpost-kantoren;
- Aangevuld met 182 Fintro-agentschappen
- 31 toegewijde Private Banking Centres
- Gespecialiseerde teams in Brussel voor grote ondernemingen, overheidsbedrijven en institutionele klanten; 14 business centres in heel België voor middelgrote ondernemingen; eigen relatiebeheerders in het kantorennet voor kleine Corporate Banking-klanten
- Een digitaal platform op afstand gdat zeer toegankelijke 'Easy Banking Center'-agenten combineert met phone banking, online apps en webbanking op maat van elke business line en elk klantenprofiel



INTERNE CONTROLE & TOEZICHT BIJ BNP PARIBAS FORTIS



INTERNE CONTROLE & TOEZICHT



Toeziethouders
NBB
- Witwassen van geld en terrorismefinanciering - Fiscale preventie en speciale mechanismen - Prudentieel toezicht - Handel voor eigen rekening/proprietary trading ...
FSMA
- Richtlijn 'Markets in Financial Instruments Directive' (MIFID) - Marktmisbruik - Marketing van investeringsproducten - Gedragsregels - Verzekeringsdistributerichtlijn (IDD) ...
FOD ECONOMIE / FINANCIËN
- Wetboek van economisch recht - Marktpraktijken - Consumentencontracten & hypotheek - Sancties en embargo's (Thesaurie of FOD Financiën) ...

WETTELIJKE AML-VERPLICHTINGEN VOOR BANKEN



FATF - FATF



AML Package

Aankomstwet
18/09/2017AML/CTF-vereisten
BNP Paribas groep

Know Your Client (KYC - Ken uw klant)

De klanten kennen, de aard en het doel van de relatie begrijpen



Know your Transactions (KYT – Ken uw verrichtingen)

Voortdurende opvolging en screening van de verrichtingen van klanten



Rapportering

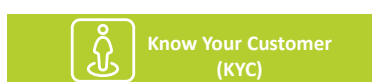
Opsporen van atypische transacties & melden van vermoedens van witwassen of terrorismefinanciering aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)

- Het doel is *te voorkomen dat illegale financiële winsten via het financiële systeem in de legale economie terecht komen of dat het financiële systeem wordt gebruikt voor de financiering van terrorisme.*
- Ondersteund door lokale teams (*1e en 2e verdedigingslijn*) die dezelfde normen voor de beoordeling van het risico toepassen (*inherent risico gelinkt aan de business, klantenbasis, producten en diensten, geografische locaties*)
- Bewaakt via een sterke interne *governance* en opvolging van specifieke *Key Performance Indicators (KPI's)*

5

Classification : Internal

INZICHTEN IN HET AML-KADER VAN BNP PARIBAS FORTIS



Know Your Customer (KYC)

- Het AML-risiconiveau van de klant (laag, gemiddeld, hoog) wordt beoordeeld op basis van een **kwantitatieve en kwalitatieve beoordeling** van de klant
- Beoordeling wordt initieel **uitgevoerd bij onboarding en herzien** tijdens periodieke en triggergebaseerde* hercertificeringen (risiconiveau en genomen maatregelen kunnen tijdens de relatie evolueren)
- Kan leiden tot **geweerde onboarding en beëindiging van de relatie na hercertificering** als de bank vaststelt dat ze niet kan voldoen aan haar continue due diligence verplichting
- Verdere investeringen in tools en technologieën** om het onboarding-/hercertificeringsproces voor particulieren en bedrijven gemakkelijker te maken (KUBE, Itsme, eID bijwerken aan ATM's, zelf invullen via het web ...)



Know Your Transaction (KYT)

- Risicogebaseerde aanpak** om **atypische transacties** te onderzoeken die worden gedetecteerd via **menselijke waakzaamheid, geautomatiseerde alerts of externe triggers.**
- Uitgebreide reeks **risicoscenario's** op basis van een bibliotheek van **risicotypologieën**, geïntegreerd in een **gespecialiseerde detectietool**
- Ontwikkeling van **geavanceerde AI-tools** om complexe criminele schema's op te sporen
- Onderzoeken kunnen onder meer bestaan uit **klanten polsen** (waarbij het risico op openbaarmaking wordt vermeden) om irrelevante meldingen aan de FIU te vermijden wanneer de transactie kan **worden gemotiveerd.**
- Opvolging van KPI's (op ExCo-niveau en op niveau van de Raad van Bestuur)**, bv. alertvolumes en doorlooptijd tussen het genereren van alerts en het afsluiten van onderzoeken:
 - Alerts worden zo snel als mogelijk behandeld
 - met KPI's mbt doorlooptijd van 60 dagen tot 80 dagen



Suspicious Activity Reporting (SAR) Melding verdachte activiteit

- Onder de exclusieve **verantwoordelijkheid van de AMLCO** (onafhankelijkheid)
- Rapportering **aan de CFI** via 'GoAML', een gemeenschappelijke tool voor alle banken
- Rapportering** als de transactie na het onderzoek van de alert als **verdacht** in termen van witwassen/terrorismefinanciering wordt beoordeeld (**subjectieve rapportage, te goeder trouw, middelenverbod**) & verplichting om bijkomende informatie te bezorgen aan de CFI op diens verzoek
- Eén SAR** kan meerdere transacties bevatten
- Een melding **leidt niet noodzakelijk tot het einde van de relatie.** Deze melding leidt echter tot een herbeoordeling van de risico's die aan de klant verbonden zijn en, in voorkomend geval, tot de implementatie van verhoogde waakzaamheid
- Speciale aandacht om **openbaarmaking te voorkomen**

* Triggers zijn belangrijke gebeurtenissen die zich tijdens de relatie voordoen en die een herziening van de klant en een herbeoordeling van zijn risiconiveau vereisen.

6

Classification : Internal



ENKELE CONCRETE AANDACHTSPUNTEN

Cash	Onderzoeken naar cashtransacties gebeuren via een risicogebaseerde aanpak, waarbij wordt gegarandeerd dat de transactie overeenstemt met het klantenprofiel, dat de herkomst en bestemming van het contant geld duidelijk zijn en dat de economische achtergrond goed wordt uitgelegd. We passen zowel ex-ante due diligence maatregelen toe (bv. door de bediende aan de balie) als ex-post (bv. geautomatiseerde scenario's over de cashtransacties, incl. deposito's aan ATM's). In geval van twijfel/afwijking van de normale/gebruikelijke activiteit van de klant kan om bewijsmateriaal worden verzocht om de herkomst van het geld te bewijzen.
Politiek prominente personen (PEP's)	PEP-klanten houden een hoger risico in en worden – conform de vereisten van de AML-wetgeving – geïdentificeerd door middel van regelmatige screening (bij onboarding, vervolgens automatische doorlopende screening gedurende de hele looptijd van de relatie) en door middel van menselijke waakzaamheid (analyse en kennis van de klant door business- en operationele teams). Verhoogde due diligence (bv. jaarlijkse hercertificering, verzoek om aanvullende informatie ter bevestiging van openbaar beschikbare informatie; herkomst van geld moet worden gedocumenteerd voor PEP's, enz.) Interne beleidslijnen zorgen ervoor dat PEP-klanten worden gevalideerd door het senior management (Business & Compliance), met een geconsolideerd toezicht door BNP Paribas voor de meest gevoelige functies (overeenkomstig de vereisten van de AML-wetgeving inzake interne controle binnen groepen). Een intern PEP-register wordt up-to-date gehouden, terwijl via een specifieke governance specifieke KPI's voor PEP's worden opgesteld en gepresenteerd. Een specifiek team binnen BNP Paribas Fortis voor buitenlandse ambassades in België.
Repatriëring van geld	In het kader van zijn Fiscaal Voorkomingsbeleid heeft BNP Paribas Fortis een specifiek waakzaamheidskader geïmplementeerd voor de repatriëring van buitenslands geld. De oorsprong van geld en mogelijke fiscale latenties worden geanalyseerd door een specifiek team, dat nauw samenwerkt met de AML-teams.

7
Classification : Internal

VOORBEELDEN VAN UITDAGINGEN





VOORBEELDEN VAN UITDAGINGEN



Febelfin publicatie

april 2025

*Samen de strijd aan
tegen witwassen:
de sleutelrol van
financiële
instellingen*



Verzamelen
van
informatie



PEP register



Verzamelen van gegevens

9

Classification : Internal



PRÉSENTATION BNPPF

AUDITION SUR L'ÉVALUATION DE LA LÉGISLATION ANTI-BLANCHIMENT EN LE RÔLE DES BANQUES DANS CELLE-CI

BNP PARIBAS FORTIS

KHATLEEN PAUWELS – CHIEF COMPLIANCE OFFICER, MEMBRE EXCO MEMBER

LAURENT LONCKE – HEAD OF RETAIL BANKING BELGIUM, MEMBRE EXCO

16/9/2025


**BNP PARIBAS
FORTIS**

COMPLIANCE

The bank for a changing world

BNP PARIBAS FORTIS

Une banque belge d'envergure internationale...

présente en Belgique depuis 1822, comptant aujourd'hui
10 166 collaborateurs

qui fait partie du Groupe BNP Paribas (propriétaire à 99,94 %) :
178 000 collaborateurs dans 64 pays, dont 81 % actifs en
Europe.

BNP Paribas Fortis détient environ 20 à 30 % de parts de marché
en Belgique dans de nombreux segments clients et catégories de
produits et services

... au service des citoyens belges...

Leader du marché des hypothèques : près d'une hypothèque
sur quatre en Belgique est financée par BNP Paribas Fortis

... et engagée à financer tous les secteurs de l'économie belge...

Leader du marché des prêts professionnels

8,9 milliards d'euros de crédits aux petites entreprises

65,3 milliards d'euros de crédits aux entreprises et
institutions publiques

... tout en rassemblant

des activités spécialisées, comme Arval et BNP Paribas
Leasing Solutions

Aider les clients grâce à une offre de services complète adaptée à leurs besoins...

- **Retail Banking** s'occupe de plus de 4 millions de particuliers, d'indépendants et de petites entreprises via un réseau d'agences BNP Paribas Fortis (statutaires et indépendantes) et les agences bpost. BNP Paribas Fortis propose également une banque en ligne, **Hello Bank**.
- **Affluent & Private Banking** gère 375 000 particuliers avec plus de 85 000 euros d'actifs, ainsi que des indépendants et des entreprises dans des professions libérales, par l'intermédiaire de Relationship Managers dédiés. Les services **Private Banking** et **Wealth Management** sont proposés aux clients particuliers ayant un seuil plus élevé d'actifs investis (respectivement 250 000 euros et 5 millions d'euros).
- **Corporate Banking** prend en charge plus de 90 000 entreprises au moyen de Relationship Managers dédiés, allant des petites et moyennes entreprises aux grandes organisations, en passant par des institutions du secteur public et des clients institutionnels.

Accessible par un modèle de distribution hybride, combinant des agences physiques et des canaux digitaux

- Plus de 900 points d'accès, dont des agences BNP Paribas Fortis et des agences bpost
- Assortis de 182 agences Fintro
- 31 Private Banking Centres dédiés
- Des équipes spécialisées à Bruxelles s'occupent des grandes entreprises, des entreprises du secteur public et des clients institutionnels ; 14 Business Centres dans toute la Belgique pour les moyennes entreprises ; des Relationship Managers dédiés dans le réseau d'agences pour les petits clients Corporate Banking
- Une plateforme à distance et numérique combinant des agents « Easy Banking Center » très accessibles et des apps en ligne, du phone banking et du web banking adapté à chaque business line et à chaque profil client.



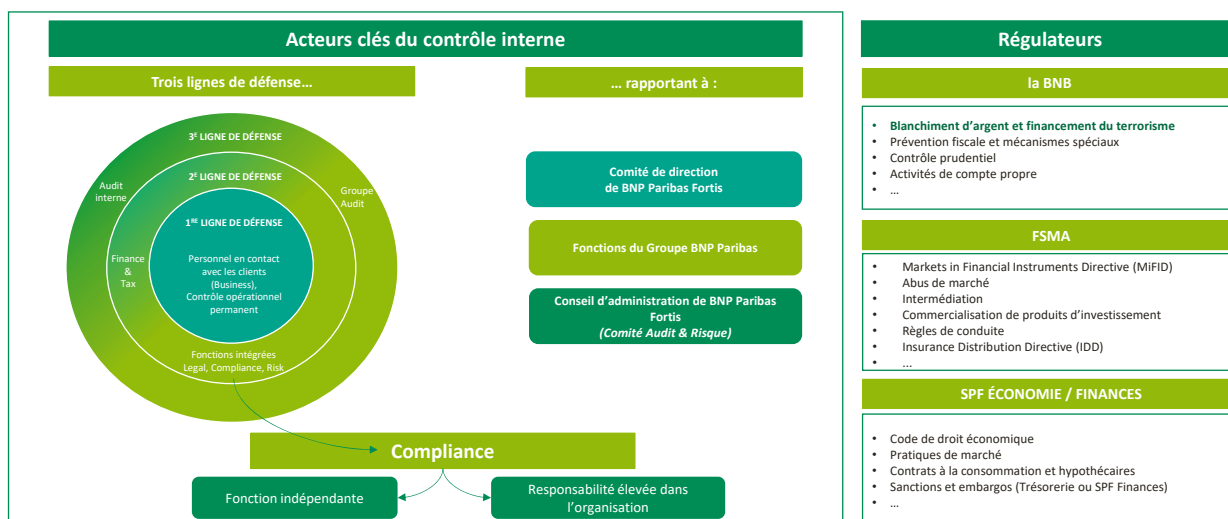
2

Classification : Internal

CONTRÔLE INTERNE & SUPERVISION CHEZ BNP PARIBAS FORTIS



CONTRÔLE RÉGLEMENTAIRE & SUPERVISION



OBLIGATIONS LÉGALES DES BANQUES CONCERNANT LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT



Anti-Money
Laundering
package



Loi anti-
blanchiment du
18/09/2017



Exigences
AML/CTF du
groupe BNP



Know Your Client (KYC)

Connaître les clients, comprendre la nature et l'objectif de la relation



Know Your Transactions (KYT)

Surveiller et analyser en permanence les transactions de la clientèle



Reporting

Détecter les transactions atypiques & signaler les soupçons de blanchiment ou de financement du terrorisme à la Cellule de Traitement des Informations Financières (CTIF)

- Dans le but d'empêcher que des gains financiers illégaux ne pénètrent dans l'économie légale par l'intermédiaire du système financier ou que le système financier soit utilisé pour financer le terrorisme.
- Avec le soutien des équipes locales (1^{re} & 2^e lignes de défense) qui appliquent les mêmes normes d'évaluation des risques (risques inhérents à l'activité, à la base de clients, aux produits et services, aux zones géographiques)
- Suivi assuré au moyen d'une gouvernance interne solide et du suivi de Key Performance Indicators (KPI) spécifiques

5

Classification : Internal

INFORMATION SUR LE CADRE AML DE BNP PARIBAS FORTIS



Know Your Customer (KYC)

- Le niveau de risque AML du client (faible, moyen, élevé) est apprécié à l'aide d'une **évaluation quantitative et qualitative** du client
- L'évaluation est initialement **réalisée lors de l'onboarding et révisée** lors de recertifications périodiques et basées sur des déclencheurs* (le niveau de risque et les mesures prises peuvent évoluer tout au long de la relation)
- Peut conduire au **rejet de l'onboarding et à la fin de la relation après la recertification** si la Banque estime ne pas être en mesure de satisfaire à son obligation de diligence permanente
- Investissements continus dans des outils et des technologies visant à améliorer la facilité du processus d'onboarding/de recertification pour les particuliers et les entreprises (KUBE, Itsme, mise à jour de l'eID aux distributeurs automatiques, données à remplir soi-même sur le web...)



Know Your Transaction (KYT)

- Approche **basée sur les risques** pour examiner les **transactions atypiques** détectées par la **vigilance humaine**, des **alertes automatisées** ou des **déclencheurs externes**.
- Ensemble de **scénarios de risque** basé sur une bibliothèque de **typologies de risque**, intégrée dans un **outil de détection spécialisé**
- Développement d'**outils d'IA poussés** pour détecter des schémas criminels complexes
- Les enquêtes peuvent inclure un **contact avec le client** (tout en prévenant le risque de divulgation) pour éviter les signalements non pertinents à la CTIF lorsque la transaction **peut être motivée**.
- Suivi des **KPI (au niveau du Comité exécutif et du Conseil d'administration)**, p. ex. volumes d'alertes et délai de traitement entre la génération et la clôture des alertes:
 - les alertes sont traitées le plus rapidement possible
 - avec des KPI relatif au délai de traitement de 60 jours à 80 jours



Rapport d'activités suspectes (SAR)

- Sous la seule **responsabilité de l'AMLCO** (indépendance)
- Rapport à la CTIF via « **GoAML** », un outil commun à toutes les banques
- **Notification** si la transaction est jugée **suspecte en termes de blanchiment/financement du terrorisme** après enquête d'alerte (**rapport subjectif, de bonne foi, obligation de moyens**) & obligation de fournir des informations complémentaires à la CTIF à sa demande
- **Un seul SAR** peut contenir **plusieurs transactions**.
- Une notification **n'entraîne pas nécessairement la fin de la relation**. Toutefois, la notification à la CTIF déclenche une réévaluation des risques associés au client et, le cas échéant, la mise en œuvre d'une vigilance accrue.
- Attention particulière pour **éviter toute divulgation**

* Les déclencheurs sont des événements significatifs qui surviennent durant la relation et nécessitent un examen du client et une réévaluation de son niveau de risque.

6

Classification : Internal



QUELQUES POINTS D'ATTENTION SPÉCIFIQUES

Espèces	Les enquêtes sur les transactions en espèces se font selon une approche basée sur le risque, pour s'assurer que la transaction est cohérente avec le profil du client, que l'origine et la destination des fonds en espèces soient claires et que le contexte économique soit bien expliqué. Nous appliquons à la fois des mesures de due diligence ex ante (p. ex. par la personne au guichet) et ex post (p. ex. scénarios automatisés sur les transactions en espèces, y compris dépôts ATM). En cas de doute/différence avec l'activité normale/habituelle du client, des preuves peuvent être demandées pour prouver l'origine des fonds.
Personnes politiquement exposées (PPE)	Les clients PPE présentent un risque plus élevé et sont, conformément aux exigences de la loi AML, identifiés par l'intermédiaire d'une analyse régulière (lors de l'intégration, puis analyse permanente automatique tout au long de la relation) et par la vigilance humaine (analyse et connaissance du client par les équipes commerciales et opérationnelles). Due diligence renforcée (p. ex. recertification annuelle, requête d'informations supplémentaires pour corroborer les informations publiquement disponibles ; l'origine des fonds doit être documentée pour les PPE, etc.) Les politiques internes veillent à ce que les clients PPE soient validés par le senior management (Business & Compliance), avec une supervision consolidée par BNP Paribas pour les fonctions les plus sensibles (conformément aux exigences de la loi AML sur le contrôle interne au sein des groupes). Un registre PPE interne est tenu à jour, tandis que des KPI dédiés aux PPE sont produits et présentés au moyen d'une gouvernance dédiée. Une équipe dédiée au sein de BNP Paribas Fortis pour les ambassades étrangères en Belgique.
Rapatriement des fonds	Dans le contexte de sa politique de prévention fiscale, BNP Paribas Fortis a mis en place un cadre de vigilance spécifique pour les rapatriements de fonds étrangers. L'origine des fonds et les éventuelles latences fiscales sont analysées par une équipe dédiée, qui collabore étroitement avec les équipes AML.

7
Classification : Internal

EXEMPLES DE DÉFIS





EXEMPLES DE DÉFIS

Publication de Febelfin

avril 2025

Ensemble contre le blanchiment d'argent: le rôle clé des institutions financières



Collecte d'informations



Base de données PPE



Échange d'informations

9

Classification : Internal

MERCI À VOUS



BNP PARIBAS
FORTIS

PRESENTATIE ING

De evaluatie van de antiwitwaswetgeving en de rol van de banken daarin

ING België

Parlementaire hoorzitting
Commissie voor Financiën en Begroting
16 September 2025



ING België in cijfers



Sterke governance

ING België heeft het model van de **drie verdedigingslijnen** geïmplementeerd, met gescheiden taken en onafhankelijke interne controlefuncties. Elke verdedigingslijn heeft een **specifieke rol** en **gedefinieerde verantwoordelijkheden**, en ze werken nauw samen om financiële en niet-financiële risico's te identificeren, beoordelen, beperken en monitoren.



3

Onafhankelijke rol voor Compliance & AMLCO

- De eerste verdedigingslijn ligt bij de hoofden van de bankactiviteiten en ondersteunende functies van ING België, de tweede bij de risicomanagement- en compliancefuncties en de derde bij de interne auditfunctie.
- De tweede (Risicomanagement en Compliance) en de derde verdedigingslijn (Interne Audit) zijn onze **drie onafhankelijke controlefuncties**, zoals voorzien in de Belgische Bankenwet. Zij controleren of het beleid en de procedures die zijn vastgelegd in het interne controlekader van ING België, correct zijn geïmplementeerd en ingebed in hun respectieve bevoegdheidsgebieden.
- De Compliancefunctie binnen ING België is een functie die onafhankelijk is van de operationele en commerciële activiteiten van de bank. **Het Hoofd Compliance** rapporteert aan de **Chief Risk Officer van ING België**. Het Hoofd Compliance heeft **rechtstreeks toegang tot de voorzitter van de Raad van Bestuur, het Auditcomité, het Riskcomité, Corporate Audit Services en de toezichthouders**. Het Hoofd Compliance is belast met de algehele verantwoordelijkheid voor het beheer van compliance risico's.
- De **Anti-Money Laundering Compliance Officer (AMLCO)** is primair verantwoordelijk voor de implementatie en beleid van het kader voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering van de financiële instelling. Tot zijn belangrijkste verantwoordelijkheden behoren het uitvoeren van risicobeoordelingen, het toezicht houden op interne controles, het monitoren van atypische transacties, **het onafhankelijk beslissen over meldingen van verdachte transacties aan de CFI** en het verzorgen van personeelsopleidingen.

4

Anti-witwas en strijd tegen financiering van terrorisme in een notendop

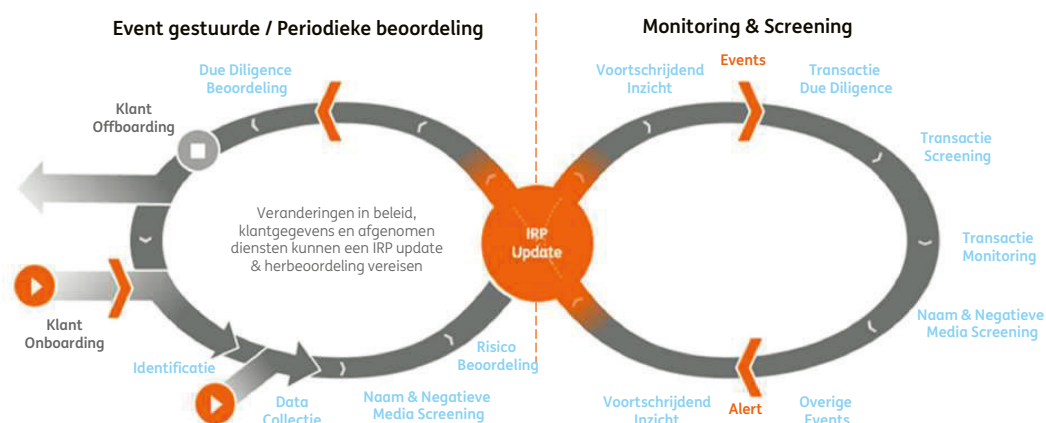
De AML-regelgeving vereist van financiële instellingen dat ze actief de strijd aangaan tegen witwassen en terrorismefinanciering, door onder meer:

- Klanten correct te identificeren,
- Periodieke en event gedreven herzieningen van klanten,
- Verdachte transacties te identificeren,
- Verdachte transacties te rapporteren,
- Economische sancties / embargo's te implementeren.

Binnen ING zorgt een end-to-end KYC-traject ervoor dat een geïntegreerd risicoprofiel (IRP) wordt opgebouwd en bijgewerkt door middel van periodieke of event gestuurde KYC-beoordelingen, zodat continue monitoring en screening mogelijk is op basis van een risicogebaseerde aanpak. De uitkomst van monitoring en screening activiteiten zal op haar beurt het IRP beïnvloeden.

5

De anti-money laundering lifecycle



IRP: Integrated Risk Profile

6

Meer details inzake Monitoring & Screening

Als ING België willen we onrechtmatige transacties met landen/personen vermijden en melden we verdachte transacties aan de bevoegde autoriteiten.

Transaction Monitoring

- Een belangrijk aantal **alerts** worden gegenereerd op basis van **geautomatiseerde scenario's**.
- ING België heeft een **flexibele IT-structuur** om nieuwe scenario's **snel te implementeren**.
- Alert scenario's zijn gebaseerd op klantensegment en risicoprofiel met bijkomend verscherpt toezicht voor specifieke klantentypes.
- Een belangrijk percentage van alle meldingen aan de CFI zijn gerelateerd aan cash.
- ING België noteert jaarlijks een stijging van het aantal meldingen in lijn met het jaarrapport van de CFI.

Transactie- en klantenscreening

- Voor screening van klanten maken we gebruik van economische sancties / embargo lijsten, gepubliceerd door de overheid.
- Het risicoprofiel van klanten kan aangepast worden op basis van onderzoek van negatieve media.
- Voor screening van transacties maken we opnieuw gebruik van economische sancties / embargo lijsten.

7

Versterkt AML kader voor klanten met verhoogd risico

- Verscherpte Due Diligence-maatregelen moeten worden uitgevoerd op zakelijke relaties waarbij klanten en/of UBO's betrokken zijn met een verhoogd risico.
- Politiek prominente personen (PEP) en hun naaste familieleden worden als verhoogd risico beschouwd.
- Acceptatie van een PEP is onderworpen aan een strikter acceptatiekader, inclusief bijkomende goedkeuringen en vaststelling van de bron van vermogen.
- Voor PEP is ook een afkoelingsperiode die begint wanneer de PEP niet langer belast is met de prominente publieke functie en duurt zo lang als nodig is, maar ten minste 12 maanden, totdat die persoon niet langer het hogere risico draagt dat gepaard gaat met zijn PEP-status.
- Voor klanten met een verhoogd risico (zoals PEP) zijn specifieke en strengere scenario's gedefinieerd als onderdeel van transactiemonitoring.

8

Conclusies

- AML is geen exacte wetenschap en vereist steeds een persoonlijk oordeel.
- Bij de beoordeling vandaag van dossiers uit het verleden moet men er over waken dit niet te doen met een lens van vandaag, die onze perceptie van eerdere beslissingen en acties beïnvloedt.
- ING zet zich volledig in voor de naleving van de AML-verplichtingen en neemt deze verantwoordelijkheden zeer ernstig.
- ING heeft altijd samengewerkt met de relevante autoriteiten en zal dat blijven doen.
- Het wetgevend kader rond AML is voortdurend in ontwikkeling. Wij volgen de ontwikkelingen in de regelgeving permanent op en werken onze procedures regelmatig bij.

9



PRÉSENTATION ING

L'évaluation de la législation anti-blanchiment et au rôle des banques dans ce cadre

ING Belgique

Audition parlementaire
Comité des finances et du budget
16 septembre 2025



ING Belgique en chiffres



Gouvernance robuste

ING Belgique applique le modèle des **trois lignes de défense**, avec des tâches distinctes et des fonctions de contrôle interne indépendantes. Chaque ligne de défense a un **rôle spécifique** et **des responsabilités définies**. Elles travaillent en étroite collaboration pour identifier, évaluer, atténuer et surveiller les risques financiers et non financiers.



3

Rôle indépendant pour Compliance et AMLCO

- La première ligne de défense se compose des activités bancaires et des fonctions support d'ING Belgique, la deuxième des fonctions de gestion des risques et de compliance et la troisième de la fonction d'audit interne.
- La deuxième (gestion des risques et compliance) et la troisième ligne de défense (audit interne) sont nos deux **fonctions de contrôle indépendantes**, telles que prévues par la loi bancaire belge. Elles vérifient si les politiques et procédures énoncées dans le cadre du contrôle interne d'ING Belgique ont été correctement mises en œuvre et intégrées dans leurs domaines de compétence respectifs.
- La fonction Compliance au sein d'ING Belgique est une fonction indépendante des activités opérationnelles et commerciales de la banque. **Le responsable de la Compliance** est rattaché au **Chief Risk Officer d'ING Belgique**. Le responsable de la Compliance a **un accès direct au président du conseil d'administration, au comité d'audit, au comité risques, aux services d'audit de l'entreprise et aux autorités de surveillance**. Le responsable de la Compliance est chargé de la responsabilité globale de la gestion des risques compliance.
- Le **Anti-Money Laundering Compliance Officer (AMLCO)** est principalement responsable de la mise en œuvre et de la politique du cadre de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme de l'institution financière. Ses principales responsabilités comprennent la réalisation d'évaluations de risques, la supervision des contrôles internes, le suivi des transactions atypiques, **la décision indépendante des déclarations d'opérations suspectes à la CTIF-CFI** et la formation du personnel.

4

La lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme en quelques mots

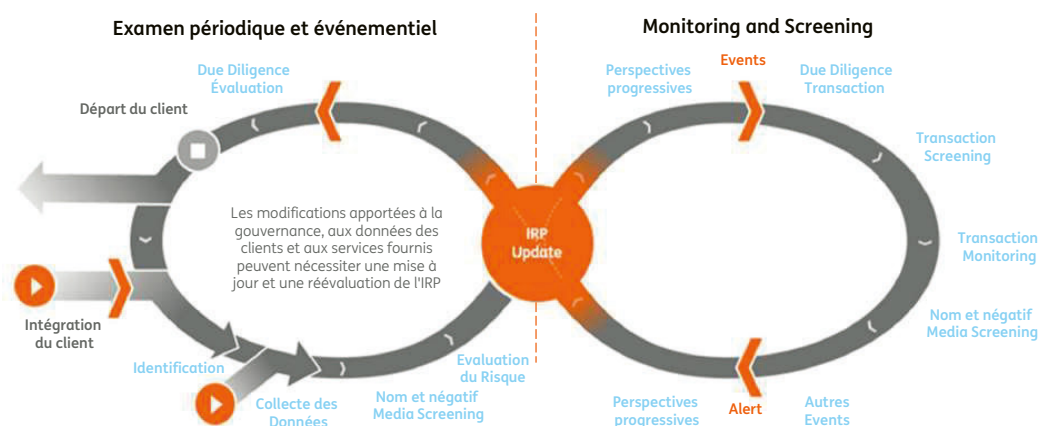
La réglementation anti-blanchiment d'argent impose aux institutions financières de lutter activement contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, notamment par :

- L'identification correcte des clients,
- Les revues périodiques et événementielles des clients,
- L'identification des transactions suspectes,
- La signalisation des opérations suspectes,
- La mise en œuvre des sanctions/embargos économiques.

Au sein d'ING, un processus end-to-end KYC garantit un profil de risque intégré (IRP) par client, élaboré et mis à jour par le biais d'évaluations KYC périodiques ou basées sur des événements. Ceci permet un monitoring et screening continus basés sur une approche basée sur les risques. Les résultats des activités de monitoring et screening influenceront à leur tour le IRP.

5

Cycle de vie de la lutte contre le blanchiment d'argent



IRP : Profil de risque intégré

6

Plus de détails concernant Monitoring & Screening

Chez ING Belgique, nous voulons éviter les transactions illégales avec des pays/personnes et signaler les transactions suspectes aux autorités compétentes.

Monitoring des transactions

- Un nombre important d'**alertes** sont générées sur la base de **scénarios automatisés**.
- ING Belgique dispose d'une **structure informatique flexible** pour mettre en œuvre rapidement de nouveaux scénarios.
- Les scénarios d'alerte sont basés sur le segment du client et le profil de risque, avec une surveillance renforcée supplémentaire pour des types de clients spécifiques.
- Un pourcentage important des rapports à la CTIF-CFI sont liés à l'argent liquide.
- Chaque année, ING Belgique enregistre une augmentation du nombre de rapports en ligne avec le rapport annuel de CTIF-CFI.

Monitoring des transactions et des clients

- Pour le screening des clients, nous utilisons des listes de sanctions économiques / embargos, publiées par le gouvernement.
- Le profil de risque des clients peut être ajusté sur la base de recherches effectuées dans les médias.
- Pour le screening des transactions, nous utilisons à nouveau des listes de sanctions et d'embargos économiques.

7

Renforcement du cadre de lutte contre le blanchiment d'argent pour les clients à haut risque

- Des mesures renforcées de Due Diligence sont mises en œuvre sur les relations d'affaires impliquant des clients et/ou des UBO présentant un risque accru.
- Les personnes politiquement exposées (PEP) et les membres de leur famille proche sont considérés comme plus à risque.
- L'acceptation d'un PEP est assujettie à un cadre d'acceptation plus strict, y compris des approbations supplémentaires et la détermination de l'origine du patrimoine.
- Lorsque le PEP n'exerce plus de fonction publique, les mesures de vigilance accrue sont maintenues au moins 12 mois et durent aussi longtemps que nécessaire.
- Pour les clients à haut risque (tels que les PEP), des scénarios spécifiques et plus stricts ont été définis dans le cadre du suivi des transactions.

8

Conclusions

- ALM n'est pas une science exacte et nécessite toujours un jugement personnel.
- Lorsque l'on évalue des cas passés, il est important de le faire en tenant compte du contexte réglementaire de l'époque et de ne pas le faire à travers un regard actuel, qui influence notre perception des décisions et des actions passées.
- ING s'engage pleinement à respecter ses obligations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et prend ces responsabilités très au sérieux.
- ING a toujours coopéré avec les autorités compétentes et continuera de le faire.
- Le cadre législatif autour de la lutte contre le blanchiment d'argent est en constante évolution. Nous suivons en permanence l'évolution de la réglementation et mettons régulièrement à jour nos procédures.

9



PRESENTATIE ARGENTA

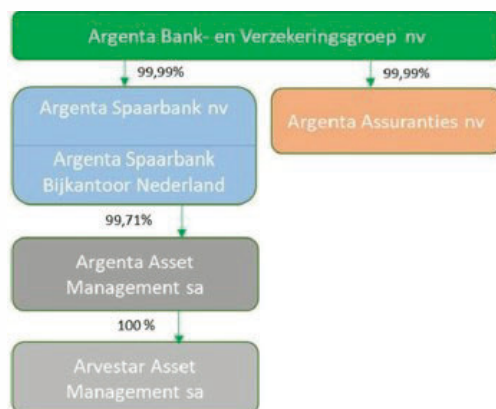
AML/CFT Argenta

Commissie Financiën en Begroting
16 september 2025

Gert Wauters (CRO) – Dimitri van Eenoo (Directeur Compliance)



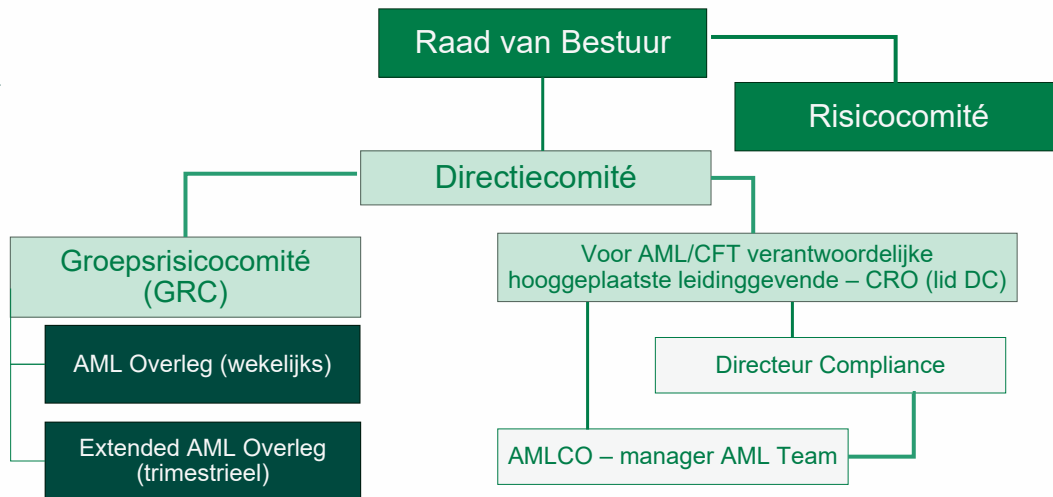
Argenta Bank- en Verzekeringsgroep



Het is de missie van Argenta om bankieren en verzekeren eenvoudig te maken voor gezinnen en particulieren, zodat zij bewuste keuzes kunnen maken om hun financiële gezondheid te versterken.



AML/CFT Governance binnen Argenta



Argenta als onderworpen AML/CFT entiteit

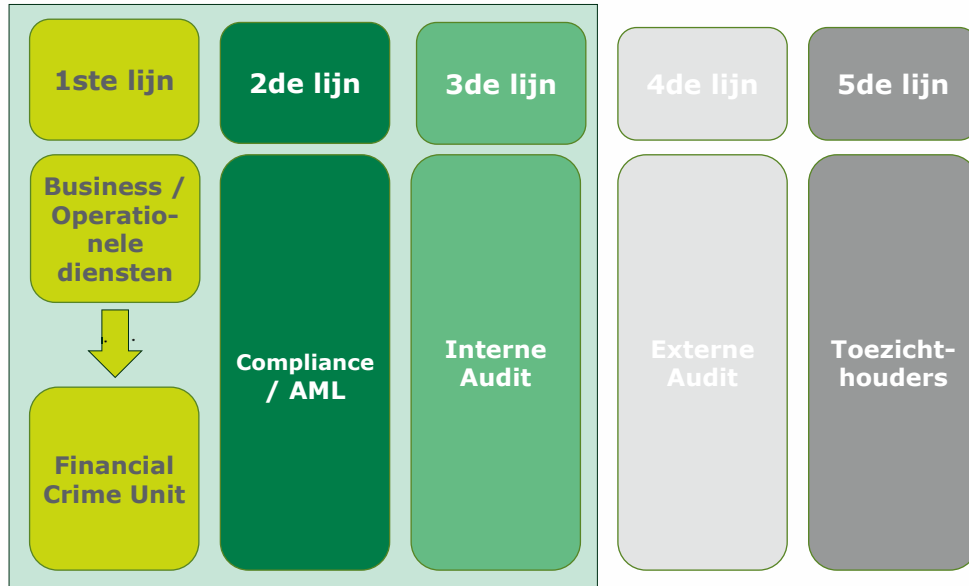
Standaard (gemiddeld)

Inherent AML/CFT risicoprofiel van Argenta op basis van een uitgebreide jaarlijkse analyse (globale risico-evaluatie of "Enterprise Wide Risk Assessment")

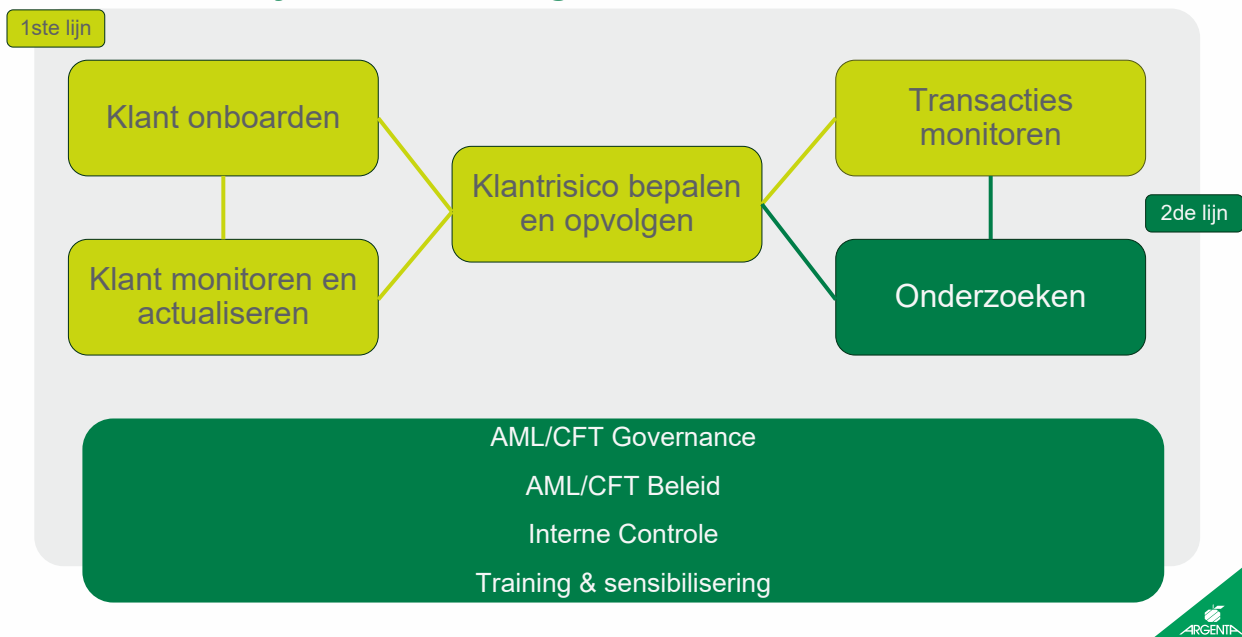
- Activiteiten beperken zich voornamelijk tot retail banking.
- O.a. volgende (meer ML/FT gevoelige) activiteiten worden NIET door Argenta uitgevoerd: private banking, corporate banking, brokerage en trading, business banking, buitenlandse activiteiten (behalve sparen in NL) → daardoor geen aanleiding tot grote internationale geldstromen naar andere filialen, ...
- Argenta biedt ook geen uitgaande overschrijvingen buiten de EER aan.



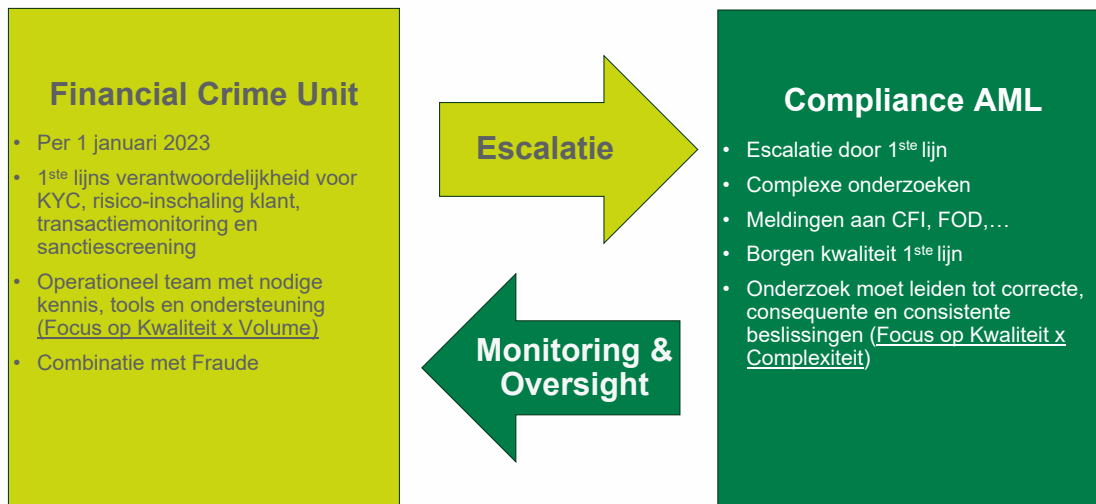
3 lines of Defence binnen Argenta



De AML Life cycle binnen Argenta



AML organisatie binnen Argenta



Transaction monitoring binnen Argenta - Know your transaction (KYT) met focus op waakzaamheid



Meldingen aan de bevoegde instanties

Lokaal / Internationaal

- **Meldingen:**
 - CFI, FOD Financiën, UBO register,...
 - Vragen van CFI, parket, politie, staatsveiligheid,...
 - Lokale verplichtingen (bijkantoor Nederland)
 - In het kader van internationale sancties / embargo's (oa OFAC,...)

CFI - NBB

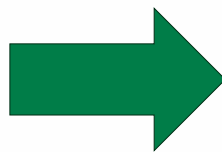
- **Meldingen:**
 - Door Compliance - AML
 - Na holistisch en kwalitatief onderzoek
 - Elementen à charge en à décharge
- **Jaarlijkse overleg met NBB en CFI**



Uitdagingen

Uitdagingen:

- Verdere professionalisering van witwassers en netwerken
- Integratie van nieuwe technologieën



Implementatie van
nieuwe geïntegreerde
tool voor AML, sanctie
en fraude detectie



Bedankt !

Merci !



PRESENTATIE CRELAN

Hoorzitting Anti - witwas

16 September 2025



Crelan Bank

Crelan is een **coöperatieve bank** met een **uitgebreid netwerk van onafhankelijke agenten** en een sterke verankering in middelgrote tot kleine steden en landelijke gebieden **in België**. De nabijheid, de persoonlijke aanpak en de continuïteit die onze agenten bieden, zijn de troeven waarmee Crelan zich onderscheidt op de markt.

Crelan is een **retail- en handelsbank** met een volledig aanbod van diensten en een leiderspositie in bepaalde marktsegmenten. Dankzij samenwerkingsverbanden met toonaangevende verzekeringsmaatschappijen en asset managers heeft de bank toegang tot een brede waaier van kwaliteitsproducten.

Meer dan **80% van de klanten zijn particulieren**, de rest zijn professionele klanten (voornamelijk kmo's, met een specifiek landbouwsegment).



Balansotaal:
51,2 miljard
euro



45,8 miljard euro
aan leningen
voor gezinnen en
bedrijven



42,3 miljard euro
aan
klantendeposito's



1.706.191
klanten



296.751
coöperatieve
aandeelhouders



727
agentschappen



1.719
werknemers

*Cijfers op groepsniveau
(Crelan & Europabank)*

Alle cijfers hebben betrekking op het boekjaar 2024



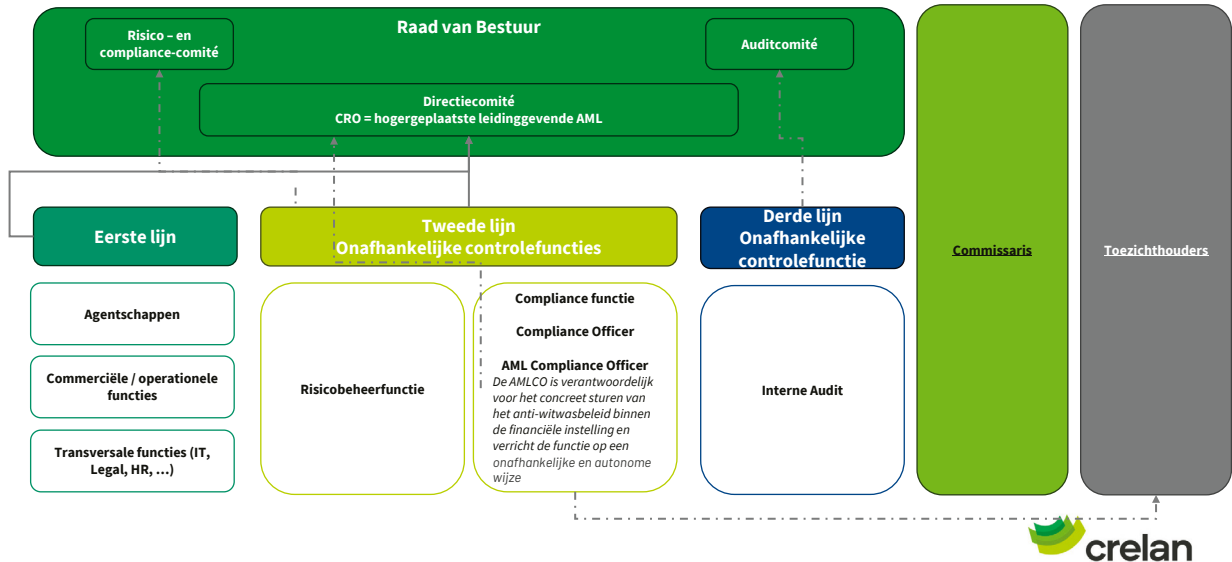
Internal Information

2

Anti – witwas: governance overzicht

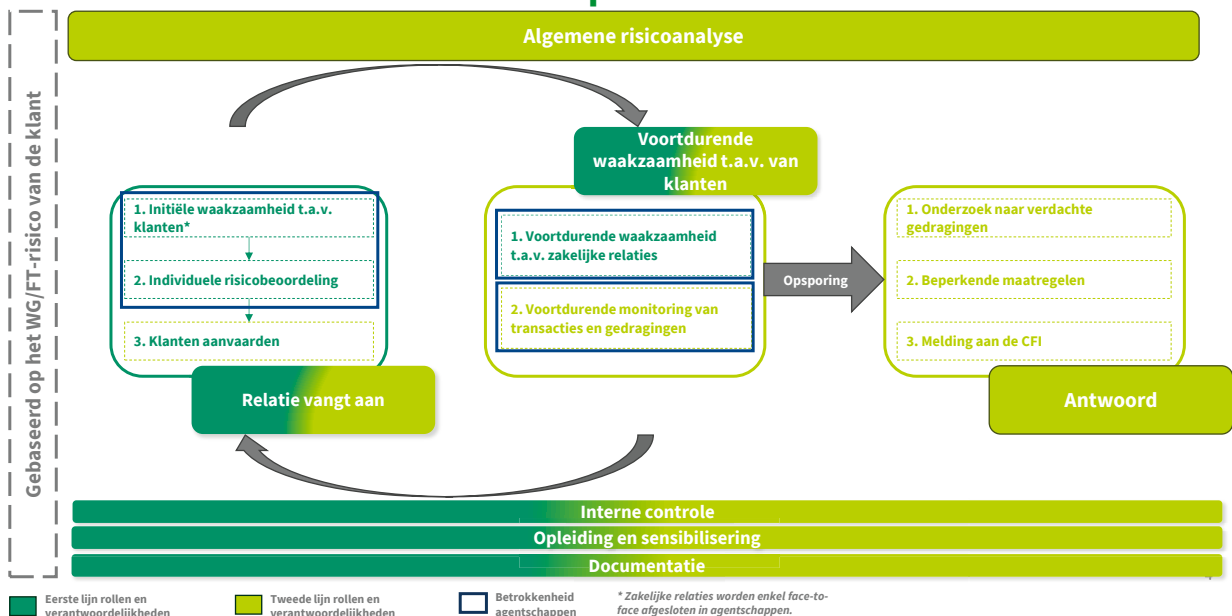
Rapporteringslijnen:

- Hiërarchisch →
- Functioneel - - - - ->



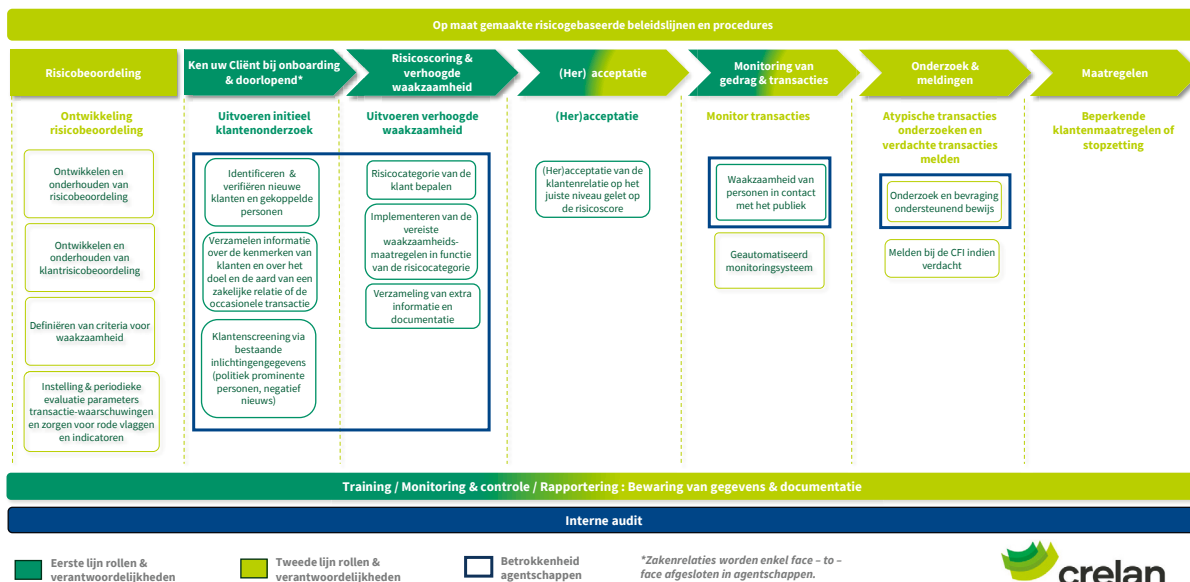
Internal Information

Anti-witwas: overzicht van het proces



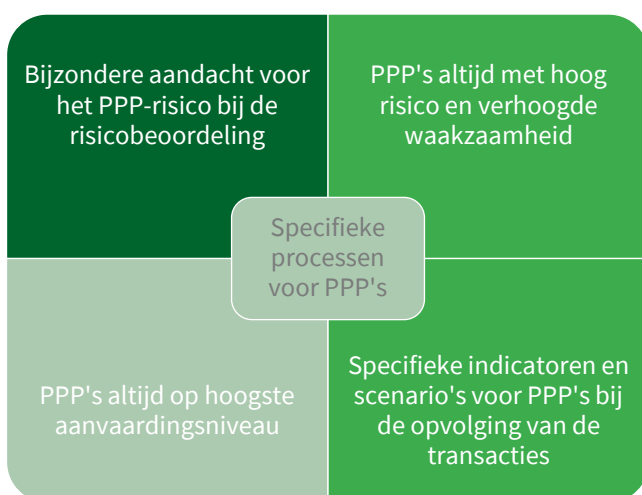
Internal Information

Anti – witwas: overzicht van rollen & verantwoordelijkheden



Internal Information

Anti-witwas: politiek prominente personen



Identificatie van PPP's is complex:

- Niet alleen de PPP's zelf, maar ook familieleden en naaste geassocieerden
- Geen nominatieve lijst beschikbaar voor de screening



Internal Information

Uitdagingen & voorstellen voor verbeterpunten

Uitdagingen die voortkomen uit externe invloeden:



Voorstellen voor verbeterpunten:



Internal Information

7

PRÉSENTATION CRELAN

Audition Anti-blanchiment

16 septembre 2025



La Banque Crelan

Crelan est une **banque coopérative**, disposant d'un **vaste réseau d'agents indépendants** et fortement implanté **en Belgique** dans les villes de taille moyenne à petite et les zones rurales. La proximité, l'approche personnelle et la continuité offerte par nos agents sont les atouts qui permettent à Crelan de se démarquer sur le marché.

Crelan est **une banque de détail et commerciale** offrant une gamme complète de services, occupant une position de leader dans certains segments de marché et tirant parti de partenariats avec des compagnies d'assurance et des sociétés de gestion d'actifs de premier plan pour accéder à un large éventail de produits de haute qualité.

Plus de **80 % des clients sont des clients particuliers**, les autres clients sont des clients professionnels (principalement des PME, avec un segment agricole spécifique).



Total du bilan:
51,2 milliards
d'euros



45,8 milliards d'euros
prêts aux ménages et
aux entreprises



42,3 milliards d'euros
de dépôts des clients



1,706,191
Clients



296,751
Actionnaires
coopératifs



727
Agences



1,719
Employés

Chiffres au niveau du groupe
(Crelan & Europabank)

Tous les chiffres proviennent de l'exercice 2024.



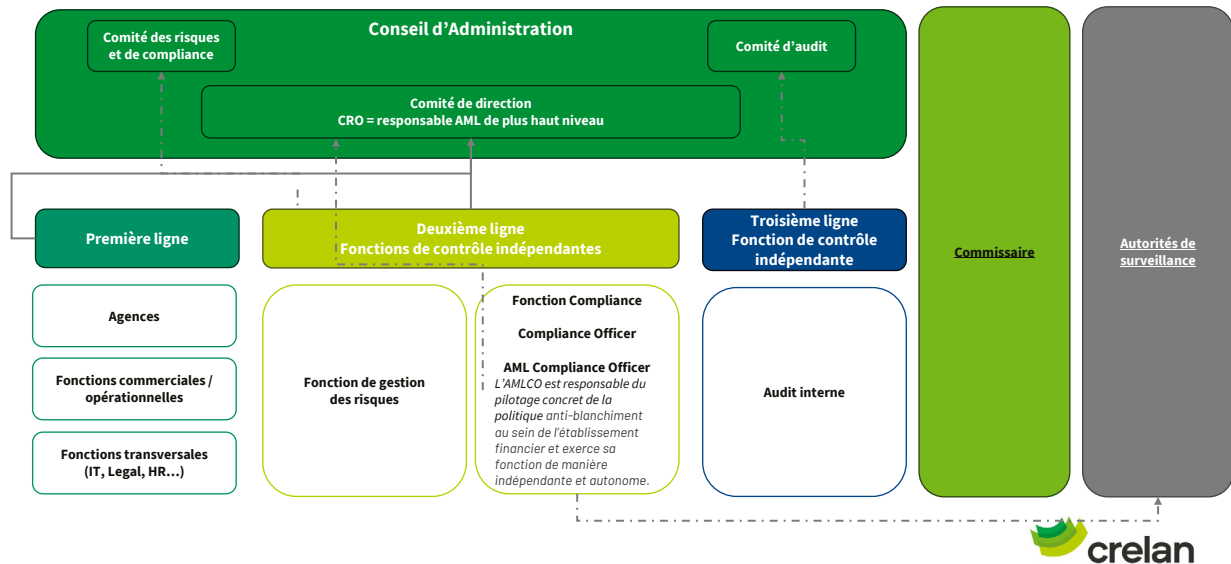
Internal Information

2

Anti – blanchiment : aperçu de la gouvernance

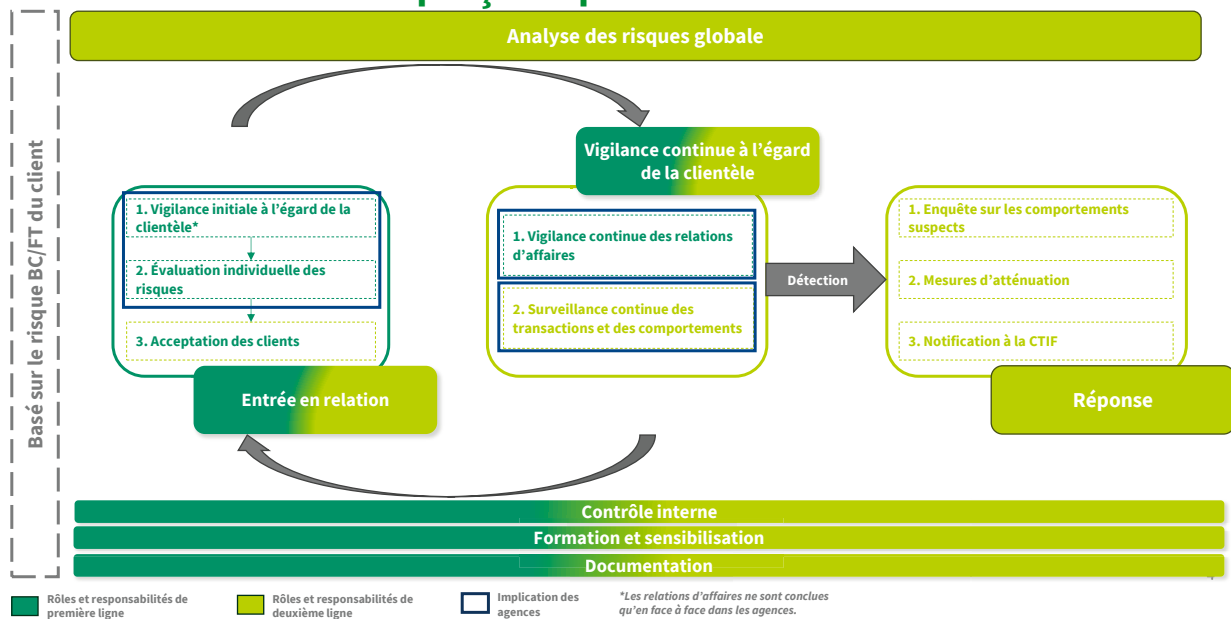
Lignes de reporting :

- Hiérarchiques —→
- Fonctionnelles - - - ->



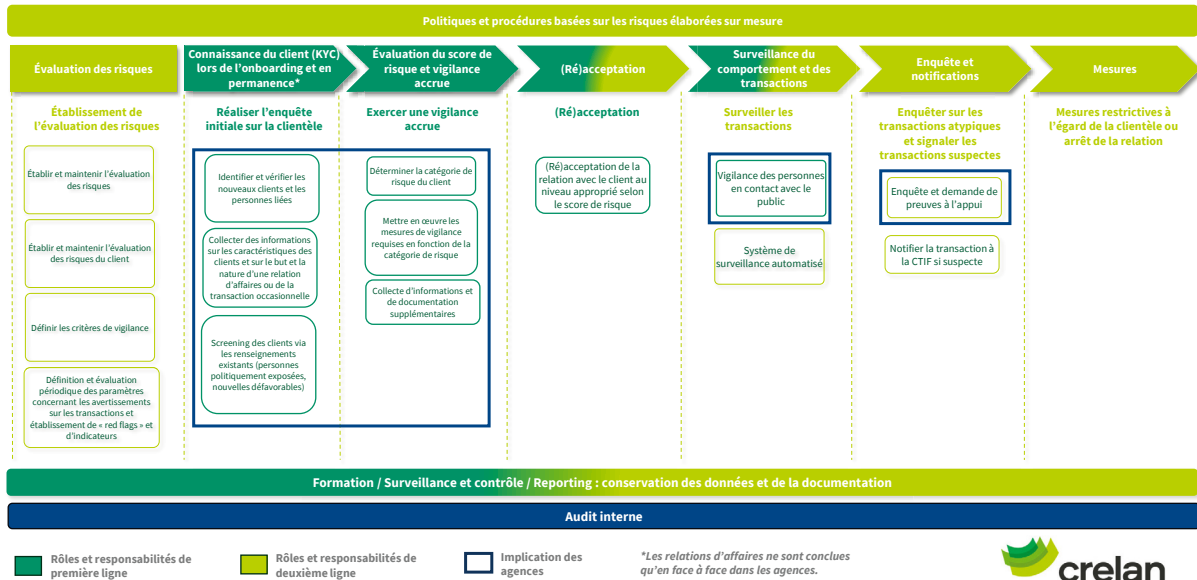
Internal Information

Anti – blanchiment: aperçu du processus



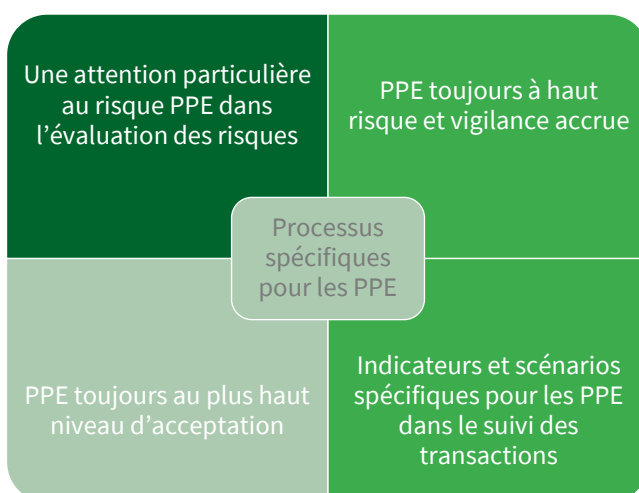
Internal Information

Anti – blanchiment : aperçu des rôles et responsabilités



Internal Information

Anti - blanchiment: personnes politiquement exposées



Complexité de l'identification des PPE :

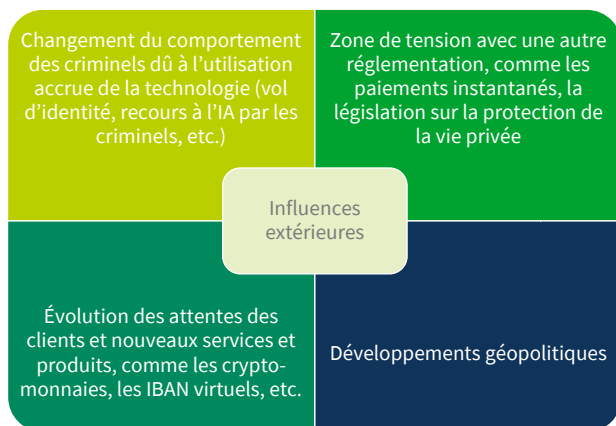
- Non seulement le PPE lui-même, mais aussi les membres de la famille et les personnes étroitement associées
- Aucune liste nominative disponible pour le screening



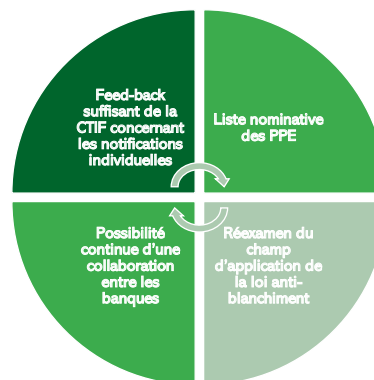
Internal Information

Défis et propositions d'améliorations

Défis résultant d'influences extérieures :



Propositions d'améliorations :



7

Internal Information