

Brussel, 13 maart 2024

## **Bijlage 2 bij circulaire NBB\_2024\_05**

### **Periodieke vragenlijsten met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme**

*Vragenlijst over bank- en financieringsdiensten*

#### Toepassingsveld

*Financiële instellingen binnen het toepassingsgebied van circulaire NBB\_2024\_05 die bank- en financieringsactiviteiten uitoefenen als bedoeld in deze vragenlijst.*

1. Product- en dienstenaanbod:					
			Belang:	Aantal:	Overeenkomstig bedrag:
			C0010	C0020	C0030
Specifieer voor de genoemde producten en diensten het belang van de activiteit, het aantal toegekende rekeningen of uitgevoerde verrichtingen en het overeenkomstige totaalbedrag.  <i>Indien uw instelling een product of dienst in de lijst niet aanbiedt, dient u voor de betrokken vragen het cijfer 0 in te vullen.</i>	Spaarrekeningen	R2970.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Termijnrekeningen	R2980.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Persoonlijke leningen of consumentenkredieten (aan cliënten die <u>natuurlijke personen</u> zijn)	R2990.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Hypothecaire leningen (aan cliënten die <u>natuurlijke personen</u> zijn) <sup>1</sup>	R3000.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Bedrijfskredieten op korte termijn (≤ 12 maanden) <sup>2</sup>	R3010.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Bedrijfskredieten op middellange en lange termijn (> 12 maanden) <sup>3</sup>	R3020.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Handelsfinancieringsdiensten ( <i>trade finance</i> ) <sup>4</sup>	R3030.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

1 Voor het overeenkomstig bedrag van de hypothecaire leningen moet de corresponderende boekwaarde van deze vorderingen (d.w.z. de uitstaande bedragen) op 31 december van het rapporteringsjaar worden ingevuld (volgens BGAAP). Ongebruikte kredietlijnen hoeven dus niet te worden gerapporteerd.

2 Deze categorie omvat liquiditeitskredieten, doorlopende kredietlijnen, seizoenskredieten, kredieten voor de financiering van handelsvorderingen, enz.

3 Deze categorie omvat leningen met een vaste looptijd, leasing, projectfinanciering, commerciële hypothecaire leningen, gesyndiceerde leningen, enz.

4 Hierbij moet geen rekening worden gehouden met verrichtingen waarvoor uw instelling zich heeft beperkt tot het verlenen van adviesdiensten (bv. hulp bij douaneregeling, handelsovereenkomsten en import-exportpraktijken).

	Bewaardiensten <sup>5</sup>	R3040.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Afwikkelingsdiensten <sup>6</sup>	R3050.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Andere activiteiten die volgens een eigen risicobeoordeling van uw instelling moeten worden beschouwd als activiteiten met een <b>hoog</b> WG/FT-risico (+ geef hieronder nadere toelichting bij deze activiteiten en de risicobeoordeling ervan):	R3060.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Gelieve hieronder uw eventuele antwoord op de vorige vraag toe te lichten:

R3070.	
--------	--

Hypothecaire leningen (cliënten die <u>natuurlijke personen</u> zijn) – Geografische spreiding				
Indien uw instelling geen hypothecaire leningen aanbiedt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.		Aantal:		Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):
		C0010		C0020
Aantal hypothecaire leningen (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan cliënten die niet in België woonachtig waren op 31 december van het rapporteringsjaar:	R3080.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]		[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal hypothecaire leningen (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan bovengenoemde cliënten die niet in België maar wel binnen de EU woonachtig waren:	R3090.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]		[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<sup>5</sup> Voor deze diensten moeten het aantal bewaarrekeningen en de waarde, op 31 december van het rapporteringjaar, van de in bewaring gegeven effecten of verhandelbare schuldinstrumenten worden gerapporteerd. Deze diensten dekken alle bewaarrekeningen die bij uw instelling worden aangehouden, zowel voor individuele cliënten als voor institutionele entiteiten zoals beleggingsfondsen.

<sup>6</sup> Voor deze diensten moeten het aantal en het totaalbedrag van de tijdens het rapporteringsjaar afgewikkelde transacties worden opgegeven. Overeenkomstig de definitie van “afwikkeling” in artikel 2, lid 1, punt 7 van Verordening (EU) nr. 909/2014, wordt hier verwezen naar de voltooiing van effectentransacties met als doel de verplichtingen van de partijen bij de transactie te vervullen middels de overboeking van geld, effecten of beide.

Aantal hypothecaire leningen (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan bovengenoemde cliënten die noch in België noch in de EU woonachtig waren:	R3100.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal hypothecaire leningen (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan bovengenoemde cliënten die woonachtig waren in een van de in bijlage 6 opgenomen landen:	R3110.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Hypothecaire leningen (cliënten die natuurlijke personen zijn) – Vervroegde aflossingen<sup>7</sup>

<i>Indien uw instelling geen hypothecaire leningen aanbiedt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.</i>		<i>Aantal:</i>		<i>Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):</i>	
		C0010		C0020	
Aantal vervroegde aflossingen (en overeenkomstig bedrag) van hypothecaire leningen toegekend aan cliënten die niet in België woonachtig waren op 31 december van het rapporteringsjaar:	R3120.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal vervroegde aflossingen (en overeenkomstig bedrag) van hypothecaire leningen toegekend aan bovengenoemde cliënten die niet in België maar wel binnen de EU woonachtig waren:	R3130.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal vervroegde aflossingen (en overeenkomstig bedrag) van hypothecaire leningen toegekend aan bovengenoemde cliënten die noch in België noch in de EU woonachtig waren:	R3140.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal vervroegde aflossingen (en overeenkomstig bedrag) van hypothecaire leningen toegekend aan bovengenoemde cliënten die woonachtig waren in een van de in bijlage 6 opgenomen landen:	R3150.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Bedrijfskredieten<sup>8</sup> op middellange/lange termijn<sup>9</sup> (aan cliënten die rechtspersonen of andere juridische constructies zijn) – Geografische spreiding

<i>Indien uw instelling geen bedrijfskredieten op middellange/lange termijn aanbiedt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.</i>		<i>Aantal:</i>		<i>Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):</i>	
		C0010		C0020	

<sup>7</sup> Hieronder vallen alle vervroegde aflossingen van hypothecaire leningen (natuurlijke personen), ongeacht de voorwaarden of omstandigheden van de aflossing of de bedragen in kwestie.

<sup>8</sup> Met inbegrip van commerciële hypothecaire leningen en participaties in gesyndiceerde leningen.

<sup>9</sup> Kredieten met een looptijd van meer dan 12 maanden.

Aantal kredieten (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan cliënten waarvan de maatschappelijke zetel niet in België was gevestigd op 31 december van het rapporteringsjaar:	R3160.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal kredieten (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan bovengenoemde cliënten waarvan de maatschappelijke zetel niet in België maar wel binnen de EU was gevestigd:	R3170.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal kredieten (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan bovengenoemde cliënten waarvan de maatschappelijke zetel noch in België noch in de EU was gevestigd:	R3180.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal kredieten (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan bovengenoemde cliënten waarvan de maatschappelijke zetel was gevestigd in een van de in bijlage 6 opgenomen landen:	R3190.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>Bedrijfskredieten<sup>10</sup> op middellange/lange termijn (aan cliënten die rechtspersonen of andere juridische constructies zijn) – Vervroegde aflossingen<sup>11</sup></b>			
<i>Indien uw instelling geen bedrijfskredieten op middellange/lange termijn aanbiedt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.</i>		<i>Aantal:</i>	<i>Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):</i>
		C0010	C0020
Aantal vervroegde aflossingen van kredieten (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan cliënten waarvan de maatschappelijke zetel niet in België was gevestigd op 31 december van het rapporteringsjaar:	R3200.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal vervroegde aflossingen van kredieten (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan bovengenoemde cliënten waarvan de maatschappelijke zetel niet in België maar wel binnen de EU was gevestigd:	R3210.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal vervroegde aflossingen van kredieten (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan bovengenoemde cliënten waarvan de maatschappelijke zetel noch in België noch in de EU was gevestigd:	R3220.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal vervroegde aflossingen van kredieten (en overeenkomstig bedrag) toegekend aan bovengenoemde cliënten waarvan de maatschappelijke zetel was gevestigd in een van de in bijlage 6 opgenomen landen:	R3230.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<sup>10</sup> Met inbegrip van commerciële hypothecaire leningen en participaties in gesyndiceerde leningen.

<sup>11</sup> Hieronder vallen alle vervroegde aflossingen van hypothecaire leningen (aan natuurlijke personen), ongeacht de voorwaarden of omstandigheden van de aflossing of de bedragen in kwestie.

<b>Correspondentrelaties</b>		
Hoeveel correspondentrelaties had uw instelling op 31 december van het rapporteringsjaar met respondentbanken?	R3240.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel correspondentrelaties had uw instelling op 31 december van het rapporteringsjaar met respondentbanken gevestigd buiten de EU?	R3250.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel correspondentrelaties had uw instelling op 31 december van het rapporteringsjaar met respondentbanken gevestigd in een van de in bijlage 6 opgenomen landen?	R3260.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Wat was in het rapporteringsjaar het totale volume in euro's van (inkomende en uitgaande) transacties die werden verwerkt in het kader van correspondentrelaties die uw instelling had met respondentbanken gevestigd in een van de in bijlage 6 opgenomen landen?	R3270.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Indien uw instelling relaties heeft met respondentbanken of van plan is dergelijke relaties aan te knopen, omvatten die relaties dan het openen van transitrekeningen ("payable-through accounts") of kunnen zij het openen van zulke rekeningen omvatten?	R3280.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien uw instelling relaties heeft met respondentbanken of van plan is dergelijke relaties aan te knopen, kunnen de rekeningen die uw instelling ter beschikking stelt aan de respondentbank ook worden gebruikt door andere financiële instellingen waarmee uw instelling zelf geen relatie heeft, maar die wel een directe relatie hebben met de respondentbank (ook "nesting" of "downstream correspondent banking" genoemd)?	R3290.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien uw instelling relaties heeft met respondentbanken of van plan is dergelijke relaties aan te knopen, worden deze relaties dan (i) enkel gebruikt voor de uitvoering van verrichtingen van de cliënten van de respondentbank, (ii) enkel gebruikt voor het uitvoeren van verrichtingen op naam en voor rekening van de respondentbank zelf, of (iii) gebruikt voor een combinatie van beide soorten verrichtingen?	R3300.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Enkel voor rekening van cliënten van de respondentbank</li> <li>- Enkel voor rekening van de respondentbank</li> <li>- Voor beide</li> <li>- Niet van toepassing</li> </ul>

<b>Grensoverschrijdende correspondentrelaties met respondentinstellingen uit derde landen</b>		
Indien uw instelling correspondentdiensten levert aan cliënten die respondentinstellingen uit derde landen zijn, voorziet uw instelling dan in de hiernavolgende verscherpte waakzaamheidsmaatregelen:		
- het verzamelen van informatie over de respondentinstelling (om te beschikken over een volledig beeld van de bedrijfsactiviteit en de reputatie van de instelling alsook van de kwaliteit van het toezicht waaraan zij is onderworpen)?	R3310.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- het beoordelen van de controles die de respondentinstelling heeft ingesteld inzake SWG/FT?	R3320.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- het beschikken over de toestemming van het hoger leidinggevend personeel alvorens nieuwe correspondentrelaties aan te gaan?	R3330.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

- het documenteren van de respectieve verantwoordelijkheden van elke instelling?	R3340.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- met betrekking tot transitrekeningen ("payable-through accounts"), zich ervan vergewissen dat de respondentinstelling de nodige maatregelen heeft genomen ten aanzien van haar eigen cliënten die toegang hebben tot de rekening van de correspondentinstelling?	R3350.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

#### Algemene opmerkingen bij de door de instellingen verstrekte antwoorden

Zoals aangegeven in de door de Bank opgestelde methodologie voor het beantwoorden van deze vragenlijst (zie de circulaire), moeten de instellingen voor elk van de vragen in deze vragenlijst de antwoordoptie selecteren die het best aansluit bij hun interne organisatie. De Bank is zich ervan bewust dat de door haar vastgestelde antwoordopties niet altijd perfect overeenkomen met de werkelijke situatie in elke instelling. Bij het kiezen tussen de beschikbare antwoordopties is het dus van belang dat de gekozen optie een getrouw beeld geeft van de werkelijke situatie in uw instelling en achteraf kan worden gerechtvaardigd. In onderstaand tekstveld kunt u algemene opmerkingen formuleren (tot maximaal 2.000 tekens) bij de door uw instelling verstrekte antwoorden. Er zij op gewezen dat deze algemene opmerkingen niet in overweging worden genomen bij de eerste (geautomatiseerde) analyse van de antwoorden van uw instelling.

Algemene opmerkingen (tot maximaal 2.000 tekens)	R3360.	[VRIJE TEKST TOT MAXIMAAL 2.000 TEKENS]
--	--------	---