

Brussel, 13 maart 2024

### **Bijlage 3 bij circulaire NBB\_2024\_05**

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

*Vragenlijst over betalingsdiensten, e-gelddiensten en geldtransferdiensten.*

#### Toepassingsveld

*Financiële instellingen binnen het toepassingsgebied van circulaire NBB\_2024\_05 die betalingsdiensten aanbieden als bedoeld in deze vragenlijst.*

#### *Toelichting:*

- *Alle financiële instellingen die betalingsdiensten aanbieden, moeten de vragenlijst in het eerste deel ("DEEL I") invullen.*
- *Financiële instellingen die e-gelddiensten aanbieden, moeten ook de vragenlijst in het tweede deel ("DEEL II") invullen.*
- *Financiële instellingen die geldtransferdiensten (money remittance) aanbieden, moeten ook de vragenlijst in het derde deel ("DEEL III") invullen.*

## DEEL I - ALGEMENE VRAGENLIJST OVER BETALINGSDIENSTEN

Betalingdiensten			
Geef aan welke betalingdiensten uw instelling daadwerkelijk uitoefende op 31 december van het rapporteringsjaar (de activiteiten waarvoor uw instelling een vergunning heeft, maar die zij niet daadwerkelijk uitoefent, moeten niet worden vermeld):	1. Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een betaalrekening te plaatsen, alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn:	R3370.	[Ja] / [Nee]
	2. Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten van een betaalrekening op te nemen, alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn:	R3380.	[Ja] / [Nee]
	3. Uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van de overmaking van geldmiddelen op een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder: <ul style="list-style-type: none"> <li>• uitvoering van automatische debiteringen, met inbegrip van eenmalige automatische debiteringen,</li> <li>• uitvoering van betalingstransacties via een betaalkaart of een soortgelijk instrument,</li> <li>• uitvoering van overschrijvingen, met inbegrip van doorlopende betalingsopdrachten:</li> </ul>	R3390.	[Ja] / [Nee]
	4. Uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een kredietlijn die aan de betalingsdienstgebruiker wordt verstrekt: <ul style="list-style-type: none"> <li>• uitvoering van automatische debiteringen, met inbegrip van eenmalige automatische debiteringen,</li> <li>• uitvoering van betalingstransacties via een betaalkaart of een soortgelijk instrument,</li> <li>• uitvoering van overschrijvingen, met inbegrip van doorlopende betalingsopdrachten:</li> </ul>	R3400.	[Ja] / [Nee]
	5. Uitgifte en/of aanvaarding van betaalinstrumenten:	R3410.	[Ja] / [Nee]
	6. Geldtransfers ( <i>money remittance</i> ) <sup>1</sup> :	R3420.	[Ja] / [Nee]
	7. Uitvoering van betalingstransacties waarbij de instemming van de betaler met een betalingstransactie wordt doorgegeven met behulp van een telecommunicatie-, digitaal of IT-instrument en de betaling rechtstreeks geschiedt aan de exploitant van de telecommunicatiediensten,	R3430.	[Ja] / [Nee]

<sup>1</sup> Betalingsdienst waarbij, zonder dat een betaalrekening op naam van de betaler of de begunstigde wordt geopend, van een betaler geldmiddelen worden ontvangen met als enig doel het daarmee corresponderende bedrag over te maken aan een begunstigde of aan een andere, voor rekening van de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder en/of waarbij de geldmiddelen voor rekening van de begunstigde worden ontvangen en aan de begunstigde beschikbaar worden gesteld.

	het IT-systeem of het netwerk, die louter optreedt als tussenpersoon tussen de betalingsdienstgebruiker en de persoon die de goederen levert of de diensten verricht:		
	8. Betalingsinitiatiediensten (Payment Initiation Services):	R3440.	[Ja] / [Nee]
	9. Rekeninginformatiediensten (Account Information Services):	R3450.	[Ja] / [Nee]

### Transacties – Betalingsactiviteiten en -diensten

Geef voor elke betalingsactiviteit (BA) volgens de hierboven gebruikte nummering het aantal transacties op dat uw instelling tijdens het rapporteringsjaar heeft uitgevoerd, evenals het totaal bedrag dat deze transacties vertegenwoordigen. Indien uw instelling een bepaalde activiteit niet uitoefent, dient u voor deze activiteit het cijfer 0 in te vullen.

		<i>Aantal transacties:</i>		<i>Overeenkomstig bedrag:</i>	
		C0010		C0020	
▪ BA1	R3460.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]		[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
▪ BA2	R3470.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]		[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
▪ BA3	R3480.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]		[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
▪ BA4	R3490.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]		[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
▪ BA5	R3500.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]		[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
▪ BA6	R3510.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]		[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
▪ BA7	R3520.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]		[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
▪ BA8	R3530.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]		[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	

### Volume van de nationale en internationale betalingstransacties

Verstrek hieronder de nodige informatie over het volume van de betalingstransacties die tijdens het rapporteringsjaar zijn uitgevoerd (volume van de inkomende en uitgaande betalingen):

*Toelichting:*

- *Onder "betalingstransacties" wordt enkel betalingstransacties van de ene naar de andere betaalrekening verstaan (overschrijvingen, SEPA-incasso's, doorlopende opdrachten, enz.). Geldtransfers (money remittance) vallen hier dus niet onder. Indien uw instelling geen dergelijke betalingstransacties verricht, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.*
- *Met "nationale betalingen" worden betalingen binnen België bedoeld.*
- *Onder "internationale betalingen" worden betalingen van of naar een ander land dan België verstaan (betalingen tussen België en een EU-lidstaat worden in het kader van deze rapportering dus als internationale betalingen beschouwd).*

- Het gaat enkel om <u>betalingstransacties</u> tussen cliënten. Interbancaire transacties dienen bijgevolg niet in de cijfers te worden opgenomen, tenzij het gaat om dergelijke transacties die in het kader van correspondentbankieren voor rekening van cliënten zijn uitgevoerd.			
▪ Nationale betalingstransacties	Aantal inkomende betalingen:	R3540.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Volume van de inkomende betalingen (uitgedrukt in euro):	R3550.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Aantal uitgaande betalingen:	R3560.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Volume van de uitgaande betalingen (uitgedrukt in euro):	R3570.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Internationale betalingstransacties	Aantal inkomende betalingen	R3580.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Volume van de inkomende betalingen (uitgedrukt in euro):	R3590.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Aantal uitgaande betalingen	R3600.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Volume van de uitgaande betalingen (uitgedrukt in euro):	R3610.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

#### Uitgaande betalingstransacties naar landen met een hoog risico

Hoeveel betalingen heeft uw instelling tijdens het rapporteringsjaar uitgevoerd naar een bank- of andere rekening in een van de in bijlage 6 opgenomen landen en welk bedrag vertegenwoordigen deze betalingen?

*Toelichting:*

- Onder "betalingstransacties" worden enkel betalingstransacties van de ene naar de andere betaalrekening verstaan. Geldtransfers (money remittance) vallen hier dus niet onder. Indien uw instelling geen dergelijke betalingstransacties verricht, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.
- Het gaat enkel om uitgaande betalingstransacties tussen cliënten. Interbancaire transacties dienen bijgevolg niet in de cijfers te worden opgenomen, tenzij het gaat om dergelijke transacties die in het kader van correspondentbankieren voor rekening van cliënten zijn uitgevoerd. Deze betalingen moeten alle transacties omvatten die vanuit België naar een van de in bijlage 6 opgenomen landen zijn verricht.

▪ Aantal betalingen:	R3620.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R3630.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Vermeld in de onderstaande tabel voor elk van de in bijlage 6 opgenomen landen het totaal bedrag van de uitgaande betalingstransacties:

R3640.	[AFG][004]	[CIJFER]	R3650.	[AGO][024]	[CIJFER]	R3660.	[ARG][032]	[CIJFER]	R3670.	[BLR][112]	[CIJFER]
R3680.	[BEN][204]	[CIJFER]	R3690.	[BOL][068]	[CIJFER]	R3700.	[BIH][070]	[CIJFER]	R3710.	[BFA][854]	[CIJFER]
R3720.	[BDI][108]	[CIJFER]	R3730.	[KHM][116]	[CIJFER]	R3740.	[CAF][140]	[CIJFER]	R3750.	[CHN][156]	[CIJFER]
R3760.	[COD][180]	[CIJFER]	R3770.	[DOM][214]	[CIJFER]	R3780.	[EGY][818]	[CIJFER]	R3790.	[ERI][232]	[CIJFER]
R3800.	[ETH][231]	[CIJFER]	R3810.	[GMB][270]	[CIJFER]	R3820.	[GIN][324]	[CIJFER]	R3830.	[GNB][624]	[CIJFER]

R3840.	[HTI][332]	[CIJFER]	R3850.	[IRQ][368]	[CIJFER]	R3860.	[IRN][364]	[CIJFER]	R3870.	[CIV][384]	[CIJFER]
R3880.	[YEM][887]	[CIJFER]	R3890.	[CPV][132]	[CIJFER]	R3900.	[KEN][404]	[CIJFER]	R3910.	[LAO][418]	[CIJFER]
R3920.	[LSO][426]	[CIJFER]	R3930.	[LBN][422]	[CIJFER]	R3940.	[LBR][430]	[CIJFER]	R3950.	[LBY][434]	[CIJFER]
R3960.	[MLI][466]	[CIJFER]	R3970.	[MHL][584]	[CIJFER]	R3980.	[MRT][478]	[CIJFER]	R3990.	[MDA][498]	[CIJFER]
R4000.	[MOZ][508]	[CIJFER]	R4010.	[MMR][104]	[CIJFER]	R4020.	[NAM][516]	[CIJFER]	R4030.	[NPL][524]	[CIJFER]
R4040.	[NER][562]	[CIJFER]	R4050.	[NGA][566]	[CIJFER]	R4060.	[PRK][408]	[CIJFER]	R4070.	[UKR][804]	[CIJFER]
R4080.	[PAK][586]	[CIJFER]	R4090.	[PAN][591]	[CIJFER]	R4100.	[PRY][600]	[CIJFER]	R4110.	[RUS][643]	[CIJFER]
R4120.	[RWA][646]	[CIJFER]	R4130.	[STP][678]	[CIJFER]	R4140.	[SLE][694]	[CIJFER]	R4150.	[SDN][736]	[CIJFER]
R4160.	[SOM][706]	[CIJFER]	R4170.	[LKA][144]	[CIJFER]	R4180.	[SYR][760]	[CIJFER]	R4190.	[TJK][762]	[CIJFER]
R4200.	[TZA][834]	[CIJFER]	R4210.	[THA][764]	[CIJFER]	R4220.	[TUN][788]	[CIJFER]	R4230.	[TUR][792]	[CIJFER]
R4240.	[UGA][800]	[CIJFER]	R4250.	[VUT][548]	[CIJFER]	R4260.	[VEN][862]	[CIJFER]	R4270.	[VNM][704]	[CIJFER]
R4280.	[ZMB][894]	[CIJFER]	R4290.	[ZWE][716]	[CIJFER]	R4300.	[SSD][728]	[CIJFER]	R4310.	[ARE][784]	[CIJFER]
R4320.	[AIA][660]	[CIJFER]	R4330.	[BHS][044]	[CIJFER]	R4340.	[BHR][048]	[CIJFER]	R4350.	[BMU][060]	[CIJFER]
R4360.	[VGB][092]	[CIJFER]	R4370.	[CYM][136]	[CIJFER]	R4380.	[GGY][831]	[CIJFER]	R4390.	[JEY][832]	[CIJFER]
R4400.	[IMN][833]	[CIJFER]	R4410.	[FSM][583]	[CIJFER]	R4420.	[MCO][492]	[CIJFER]	R4430.	[MNE][499]	[CIJFER]
R4440.	[NRU][520]	[CIJFER]	R4450.	[UZB][860]	[CIJFER]	R4460.	[PLW][585]	[CIJFER]	R4470.	[PCN][612]	[CIJFER]
R4480.	[BLM][652]	[CIJFER]	R4490.	[TKM][795]	[CIJFER]	R4500.	[TCA][796]	[CIJFER]	R4510.	[WLF][876]	[CIJFER]

### Inkomende betalingstransacties uit landen met een hoog risico

Hoeveel betalingen hebben de cliënten van uw instelling tijdens het rapporteringsjaar op een van hun rekeningen ontvangen van een rekening in een van de in bijlage 6 opgenomen landen en welk bedrag vertegenwoordigen deze betalingen?

*Toelichting:*

- Onder "betalingstransacties" wordt enkel betalingstransacties van de ene naar de andere betaalrekening verstaan. Geldtransfers (money remittance) vallen hier dus niet onder. Indien uw instelling geen dergelijke betalingstransacties verricht, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.
- Het gaat enkel om inkomende betalingstransacties tussen cliënten. Interbancaire transacties dienen bijgevolg niet in de cijfers te worden opgenomen, tenzij het gaat om dergelijke transacties die in het kader van correspondentbankieren voor rekening van cliënten zijn uitgevoerd. Deze betalingen moeten alle transacties omvatten die vanuit een van de in bijlage 6 opgenomen landen naar België zijn verricht.

- |   |        |                                |
|---|--------|--------------------------------|
| ▪ Aantal betalingen:                          | R4520. | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| ▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro): | R4530. | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

Vermeld in de onderstaande tabel voor elk van de in bijlage 6 opgenomen landen het totaal bedrag van de inkomende betalingstransacties:

R4540.	[AFG][004]	[CIJFER]	R4550.	[AGO][024]	[CIJFER]	R4560.	[ARG][032]	[CIJFER]	R4570.	[BLR][112]	[CIJFER]
R4580.	[BEN][204]	[CIJFER]	R4590.	[BOL][068]	[CIJFER]	R4600.	[BIH][070]	[CIJFER]	R4610.	[BFA][854]	[CIJFER]
R4620.	[BDI][108]	[CIJFER]	R4630.	[KHM][116]	[CIJFER]	R4640.	[CAF][140]	[CIJFER]	R4650.	[CHN][156]	[CIJFER]
R4660.	[COD][180]	[CIJFER]	R4670.	[DOM][214]	[CIJFER]	R4680.	[EGY][818]	[CIJFER]	R4690.	[ERI][232]	[CIJFER]
R4700.	[ETH][231]	[CIJFER]	R4710.	[GMB][270]	[CIJFER]	R4720.	[GIN][324]	[CIJFER]	R4730.	[GNB][624]	[CIJFER]
R4740.	[HTI][332]	[CIJFER]	R4750.	[IRQ][368]	[CIJFER]	R4760.	[IRN][364]	[CIJFER]	R4770.	[CIV][384]	[CIJFER]
R4780.	[YEM][887]	[CIJFER]	R4790.	[CPV][132]	[CIJFER]	R4800.	[KEN][404]	[CIJFER]	R4810.	[LAO][418]	[CIJFER]
R4820.	[LSO][426]	[CIJFER]	R4830.	[LBN][422]	[CIJFER]	R4840.	[LBR][430]	[CIJFER]	R4850.	[LBY][434]	[CIJFER]
R4860.	[MLI][466]	[CIJFER]	R4870.	[MHL][584]	[CIJFER]	R4880.	[MRT][478]	[CIJFER]	R4890.	[MDA][498]	[CIJFER]
R4900.	[MOZ][508]	[CIJFER]	R4910.	[MMR][104]	[CIJFER]	R4920.	[NAM][516]	[CIJFER]	R4930.	[NPL][524]	[CIJFER]
R4940.	[NER][562]	[CIJFER]	R4950.	[NGA][566]	[CIJFER]	R4960.	[PRK][408]	[CIJFER]	R4970.	[UKR][804]	[CIJFER]
R4980.	[PAK][586]	[CIJFER]	R4990.	[PAN][591]	[CIJFER]	R5000.	[PRY][600]	[CIJFER]	R5010.	[RUS][643]	[CIJFER]
R5020.	[RWA][646]	[CIJFER]	R5030.	[STP][678]	[CIJFER]	R5040.	[SLE][694]	[CIJFER]	R5050.	[SDN][736]	[CIJFER]
R5060.	[SOM][706]	[CIJFER]	R5070.	[LKA][144]	[CIJFER]	R5080.	[SYR][760]	[CIJFER]	R5090.	[TJK][762]	[CIJFER]
R5100.	[TZA][834]	[CIJFER]	R5110.	[THA][764]	[CIJFER]	R5120.	[TUN][788]	[CIJFER]	R5130.	[TUR][792]	[CIJFER]
R5140.	[UGA][800]	[CIJFER]	R5150.	[VUT][548]	[CIJFER]	R5160.	[VEN][862]	[CIJFER]	R5170.	[VNM][704]	[CIJFER]
R5180.	[ZMB][894]	[CIJFER]	R5190.	[ZWE][716]	[CIJFER]	R5200.	[SSD][728]	[CIJFER]	R5210.	[ARE][784]	[CIJFER]
R5220.	[AIA][660]	[CIJFER]	R5230.	[BHS][044]	[CIJFER]	R5240.	[BHR][048]	[CIJFER]	R5250.	[BMU][060]	[CIJFER]
R5260.	[VGB][092]	[CIJFER]	R5270.	[CYM][136]	[CIJFER]	R5280.	[GGY][831]	[CIJFER]	R5290.	[JEY][832]	[CIJFER]
R5300.	[IMN][833]	[CIJFER]	R5310.	[FSM][583]	[CIJFER]	R5320.	[MCO][492]	[CIJFER]	R5330.	[MNE][499]	[CIJFER]
R5340.	[NRU][520]	[CIJFER]	R5350.	[UZB][860]	[CIJFER]	R5360.	[PLW][585]	[CIJFER]	R5370.	[PCN][612]	[CIJFER]
R5380.	[BLM][652]	[CIJFER]	R5390.	[TKM][795]	[CIJFER]	R5400.	[TCA][796]	[CIJFER]	R5410.	[WLF][876]	[CIJFER]

### Grote betalingen ontvangen door particuliere cliënten

Hoeveel inkomende betalingstransacties (overschrijvingen) voor een bedrag van 100.000 euro of meer heeft uw instelling tijdens het rapporteringsjaar ontvangen voor rekening of ten behoeve van particuliere cliënten?

*Toelichting:*

- Onder "betalingstransacties" wordt enkel betalingstransacties van de ene naar de andere betaalrekening verstaan. Geldtransfers (money remittance) vallen hier dus niet onder, evenmin als stortingen in contanten (muntstukken en biljetten).
- Indien uw instelling geen dergelijke betalingstransacties verricht, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.

▪ Aantal:	R5420.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R5430.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de hierboven bedoelde betalingen zijn afkomstig van een rekening in een van de in bijlage 6 opgenomen landen?		
▪ Aantal:	R5440.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R5450.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Grote betalingen uitgevoerd door particuliere cliënten

Hoeveel uitgaande betalingstransacties (overschrijvingen) voor een bedrag van 100.000 euro of meer heeft uw instelling tijdens het rapporteringsjaar uitgevoerd voor rekening van particuliere cliënten?

*Toelichting:*

- Onder "betalingstransacties" wordt enkel betalingstransacties van de ene naar de andere betaalrekening verstaan. Geldtransfers (money remittance) vallen hier dus niet onder, evenmin als afhalingen in contanten (muntstukken en biljetten). Indien uw instelling geen dergelijke betalingstransacties verricht, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.

▪ Aantal:	R5460.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R5470.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de hierboven bedoelde betalingen gebeurden op een rekening in een van de in bijlage 6 opgenomen landen?		
▪ Aantal:	R5480.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R5490.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Stortingen in contanten

Hoeveel stortingen in contanten<sup>2</sup> (muntstukken en/of biljetten) voor een bedrag van 5.000 euro of meer heeft uw instelling tijdens het rapporteringsjaar ontvangen voor rekening of ten behoeve van cliënten en hoeveel waren dat er specifiek voor particuliere cliënten?

*Toelichting:*

- Hieronder vallen ook stortingen in contanten die onrechtstreeks, bij uitbesteding van de kasfunctie, zijn ontvangen, die via sealbags en kas-afstortmachines zijn uitgevoerd, of die via geldtelcentrales of geldvervoerders zijn binnengekomen.

<sup>2</sup> Uitgezonderd stortingen in contanten als betaalmiddel in het kader van een geldtransfer (money remittance).

- <i>Uitgaande geldtransfers (money remittance) waarbij contant geld als betaalmiddel wordt gebruikt, vallen hier echter niet onder.</i>		
<i>Indien uw instelling geen gebruik van contanten toelaat, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.</i>		
Aantal en overeenkomstig bedrag (voor alle cliënten samen):		
▪ Aantal:	R5500.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R5510.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal en overeenkomstig bedrag (enkel voor particulieren):		
▪ Aantal:	R5520.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R5530.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>Afhalingen in contanten</b>		
Hoeveel afhalingen in contanten (muntstukken en/of biljetten) voor een bedrag van 5.000 euro of meer heeft uw instelling tijdens het rapporteringsjaar verwerkt voor rekening of ten behoeve van cliënten en hoeveel waren dat er specifiek voor particuliere cliënten?		
<i>Indien uw instelling geen afhalingen in contanten toelaat, dient u de onderstaande vragen te beantwoorden met nihil (cijfer 0).</i>		
Aantal en overeenkomstig bedrag (voor alle cliënten samen):		
▪ Aantal:	R5540.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R5550.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal en overeenkomstig bedrag (enkel voor particulieren):		
▪ Aantal:	R5560.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R5570.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>Respondentinstellingen<sup>3</sup></b>		
Hoeveel correspondentrelaties had uw instelling op 31 december van het rapporteringsjaar met financiële respondentinstellingen?	R5580.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel correspondentrelaties had uw instelling op 31 december van het rapporteringsjaar met buiten de EU gevestigde financiële respondentinstellingen?	R5590.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<sup>3</sup> Deze vragen moeten enkel worden beantwoord door betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld. Kredietinstellingen moeten de informatie over hun correspondentbankdiensten verstrekken als antwoord op de vragen R3290 tot en met R3400 in de vragenlijst over bank- en financieringsdiensten in bijlage 2. Voor de onderstaande vragen R5600 tot en met R5670 dienen zij dus het cijfer 0 in te vullen.



Hoeveel correspondentrelaties had uw instelling op 31 december van het rapporteringsjaar met financiële respondentinstellingen die gevestigd zijn in landen die in bijlage 6 zijn opgenomen?	R5600.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
--	--------	--------------------------------

#### Grensoverschrijdende correspondentrelaties met respondentinstellingen uit derde landen<sup>4</sup>

Indien uw instelling correspondentdiensten levert aan respondentinstellingen uit derde landen, voorziet zij dan in de hiernavolgende verscherpte waakzaamheidsmaatregelen?		
- verzamelen van informatie over de respondentinstelling (om een volledig beeld te hebben van de activiteiten en de reputatie van de instelling en van de kwaliteit van het op haar uitgeoefende toezicht)?	R5610.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- beoordelen van de SWG/FT-controles die de respondentinstelling heeft ingesteld?	R5620.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- beschikken over de toestemming van het hoger leidinggevend personeel vooraleer nieuwe correspondentrelaties aan te gaan?	R5630.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- documenteren van de respectieve verantwoordelijkheden van elke instelling?	R5640.	[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?	R5650.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

#### Europese Verordening 2015/847 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie

*Toelichting: Deze rubriek is bedoeld voor alle instellingen die geldovermakingen uitvoeren in de zin van Verordening 2015/847. Als uw instelling geen geldovermakingen uitvoert, dient u de onderstaande vragen te beantwoorden met "Niet van toepassing". Ook als bepaalde vragen niet relevant zijn voor uw instelling, dient u deze met "Niet van toepassing" te beantwoorden.*

Indien uw instelling optreedt als betalingsdienstaanbieder, bepalen de interne procedures van uw instelling dan:		
▪ de criteria die door uw instelling worden gebruikt om te bepalen of haar diensten en producten onder het toepassingsgebied van Verordening 2015/847 vallen?	R5660.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ welke van de door uw instelling aangeboden diensten en producten onder het toepassingsgebied van Verordening 2015/847 vallen?	R5670.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Indien uw instelling optreedt als betalingsdienstaanbieder van de betaler, bevatten de interne procedures van uw instelling dan de volgende elementen:

<sup>4</sup> Deze vragen moeten enkel worden beantwoord door betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld. Kredietinstellingen moeten de informatie over hun correspondentbankdiensten verstrekken als antwoord op de vragen R3290 tot en met R3400 in de vragenlijst over bank- en financieringsdiensten in bijlage 2. De onderstaande vragen R5600 tot en met R5670 dienen zij dus te beantwoorden met "Niet van toepassing".

<ul style="list-style-type: none"> <li>voor geldovermakingen binnen de Europese Unie of de Europese Economische Ruimte, een beschrijving van de informatie over de betaler en de begunstigde die bij de uitgevoerde geldovermakingen moet worden gevoegd?</li> </ul>	R5680.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>voor geldovermakingen buiten de Europese Unie of de Europese Economische Ruimte, een beschrijving van de informatie over de betaler en de begunstigde die bij de uitgevoerde geldovermakingen moet worden gevoegd?</li> </ul>	R5690.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien uw instelling optreedt als betalingsdienstaanbieder van de begunstigde:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>controleert uw instelling in real-time of de tekens die gebruikt worden om de informatie over de betaler en de begunstigde op te geven, in overeenstemming zijn met de conventies en/of afspraken van het gebruikte betalingssysteem, of kan uw instelling aan de toezichthouder bewijzen dat het gebruikte betalingssysteem automatisch het verzenden of ontvangen van geldovermakingen met niet-toegelaten tekens verhindert?</li> </ul>	R5700.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>beschikt uw instelling over effectieve procedures (zoals het gebruik van filters) om geldovermakingen op te sporen die onvolledige of duidelijk irrelevante informatie over de betaler of de begunstigde bevatten (bv. "xxxxx", "abcdefg", "mijn cliënt", "onbekend", enz.)?</li> </ul>	R5710.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>bepalen de procedures van uw instelling, op grond van het risico, voor welke geldovermakingen deze controles in real-time moeten worden uitgevoerd, voor welke geldovermakingen deze controles ex-post kunnen plaatsvinden, en waarom?</li> </ul>	R5720.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>voert uw instelling, in aanvulling op de in vorige vraag bedoelde real-time en ex-post monitoring, op steekproefbasis ook periodieke ex-post controles uit om na te gaan of de in vorige vraag bedoelde real-time en ex-post monitoring afdoende en efficiënt is?</li> </ul>	R5730.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>bepalen de procedures van uw instelling het beleid dat gevoerd moet worden inzake de weigering van een geldovermaking, de schorsing van de uitvoering ervan of de opvraging van volledige informatie bij de betalingsdienstaanbieder van de betaler, wanneer bij de ontvangst van deze geldovermaking wordt vastgesteld dat de vereiste informatie niet werd verstrekt?</li> </ul>	R5740.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>bepalen de interne procedures van uw instelling het beleid dat gevoerd moet worden ten aanzien van betalingsdienstaanbieders die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde te verstrekken?</li> </ul>	R5750.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>stellen de interne procedures en systemen van uw instelling haar in staat om de betalingsdienstaanbieders te identificeren die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde te verstrekken?</li> </ul>	R5760.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>bepalen de procedures van uw instelling dat de Nationale Bank van België binnen een termijn van niet langer dan 3 maanden moet worden ingelicht wanneer uw instelling een intermediaire betalingsdienstaanbieder heeft geïdentificeerd die regelmatig nalaat de vereiste informatie te verstrekken?</li> </ul>	R5770.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>houdt uw instelling een lijst bij van alle geldovermakingen waarvoor werd vastgesteld dat deze onvolledige of irrelevante informatie bevatten?</li> </ul>	R5780.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Onvolledige geldovermakingen		
Ontvangt uw instelling voor haar cliënten geldovermakingen in de zin van Verordening 2015/847 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie?	R5790.	[Ja] / [Nee]
Hoeveel geldovermakingen heeft uw instelling tijdens het rapporteringsjaar ontvangen zonder dat hierbij de nodige (relevante) informatie werd gevoegd? <i>Indien uw instelling geen geldovermakingen in de zin van Verordening 2015/847 ontvangt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.</i>		
▪ Aantal:	R5800.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R5810.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Voor hoeveel van de in de vorige vraag bedoelde geldovermakingen trad uw instelling op als intermediaire betalingsdienstaanbieder? <i>Indien uw instelling geen geldovermakingen in de zin van Verordening 2015/847 ontvangt, dient u de onderstaande vragen te beantwoorden met nihil (cijfer 0).</i>	R5820.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Welk percentage vertegenwoordigen de onvolledige geldovermakingen (en/of geldovermakingen met irrelevante informatie) ten opzichte van het totale aantal en het totaal bedrag van de tijdens het rapporteringsjaar ontvangen geldovermakingen? <i>Indien uw instelling geen geldovermakingen in de zin van Verordening 2015/847 ontvangt, dient u de onderstaande vragen te beantwoorden met nihil (cijfer 0).</i>		
▪ Percentage van het totaal aantal:	R5830.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Percentage van het totaal bedrag:	R5840.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Algemene opmerkingen bij de door de instellingen verstrekte antwoorden		
<p>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.</p>		
Algemene opmerkingen (tot maximaal 2.000 tekens)	R5850.	[VRIJE TEKST TOT MAXIMAAL 2.000 TEKENS]

## DEEL II - SPECIFIEKE VRAGENLIJST OVER E-GELDACTIVITEITEN

E-geldactiviteiten			
Geef aan welke algemene activiteiten uw instelling daadwerkelijk uitvoerende op 31 december van het rapporteringsjaar (de activiteiten waarvoor uw instelling een vergunning heeft, maar die zij niet daadwerkelijk uitvoert, moeten niet worden vermeld):	A. Uitgifte van elektronisch geld	R5860.	[Ja] / [Nee]
	B. Distributie/terugbetaling van elektronisch geld	R5870.	[Ja] / [Nee]

Acceptatie van betalingen met anoniem elektronisch geld dat is uitgegeven in derde landen			
Als de activiteiten van uw instelling de acceptatie van betalingstransacties omvatten, aanvaardt zij dan betalingen die worden verricht met anonieme prepaidkaarten die zijn uitgegeven in derde landen?		R5880.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Zo ja, stellen uw procedures en systemen uw instelling in staat na te gaan of de anonieme prepaidkaarten die zijn uitgegeven in derde landen voldoen aan voorwaarden die gelijkwaardig zijn aan die van artikel 25, eerste en tweede lid van de antiwitwaswet?		R5890.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Uitgifte van elektronisch geld			
Geef het totaal bedrag op van het elektronisch geld dat uw instelling tijdens het rapporteringsjaar heeft uitgegeven:		R5900.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef het totaal bedrag op van de terugbetalingen van elektronisch geld die uw instelling tijdens het rapporteringsjaar heeft uitgevoerd:		R5910.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Kenmerken van de door uw instellingen uitgegeven dragers voor elektronisch geld			
Geef aan of de e-geldinstrumenten die uw instelling tijdens het rapporteringsjaar heeft uitgegeven, beantwoorden aan de volgende criteria:			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Kunnen de door uw instelling uitgegeven dragers worden opgeladen met elektronisch geld voor een waarde van 5.000 euro of meer?</li> </ul>		R5920.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Laten de door uw instelling uitgegeven dragers de cliënt toe betalingen te doen van 2.500 euro of meer per transactie?</li> </ul>		R5930.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Kunnen de door uw instelling uitgegeven e-geldinstrumenten worden opgeladen/heropgeladen met contant geld?</li> </ul>		R5940.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Geldt er een limiet voor het bedrag dat op het e-geldinstrument/de e-geldrekening kan worden opgeslagen?</li> </ul>		R5950.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

### Gebruik van de door uw instelling uitgegeven e-geldinstrumenten

Geef telkens aan of de e-geldinstrumenten die door uw instelling worden uitgegeven, beantwoorden aan de volgende criteria:		
▪ Het instrument laat betalingen toe tussen personen:	R5960.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Het instrument wordt door een groot aantal handelaars of verkooppunten aanvaard als betaalmiddel:	R5970.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Het instrument werd ontworpen om als betaalmiddel te worden aanvaard door handelaars die diensten of producten aanbieden met een hoog WG/FT-risico (bv. online gokspelen):	R5980.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Het instrument kan gebruikt worden voor grensoverschrijdende transacties of in verschillende landen:	R5990.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Het instrument kan gebruikt worden om contant geld af te halen:	R6000.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

### Wijze van distributie van de door uw instelling uitgegeven e-geldinstrumenten

Geef telkens aan of de e-geldinstrumenten die door uw instelling worden uitgegeven, beantwoorden aan de volgende criteria:		
▪ De distributie gebeurt online en op afstand:	R6010.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ De distributie gebeurt via tussenpersonen die zelf geen onderworpen entiteiten zijn op grond van Richtlijn (EU) 2015/849 of het nationaal recht:	R6020.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

### Anonimiteit van het door uw instelling uitgegeven elektronisch geld

Geeft uw instelling elektronisch geld uit op anonieme basis (dus zonder dat de cliënt aan wie het elektronisch geld wordt uitgegeven, wordt geïdentificeerd en zonder dat zijn identiteit wordt geverifieerd overeenkomstig de antiwitwaswet)?	R6030.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Heeft uw instelling de kenmerken van haar e-geldinstrumenten en haar interne procedures aangepast overeenkomstig de wet van 20 juli 2022?	R6040.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Hoeveel dragers heeft uw instelling tijdens het rapporteringsjaar op anonieme basis uitgegeven, en wat is het totaal bedrag van het elektronisch geld dat op deze dragers werd uitgegeven: <i>Indien uw instelling geen anoniem elektronisch geld uitgeeft, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.</i>		
▪ Aantal anoniem uitgegeven dragers van elektronisch geld:	R6050.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Totaal bedrag van het anoniem uitgegeven geld:	R6060.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Laten de procedures van uw instelling toe dat niet-geïdentificeerde derden dragers voor elektronisch geld voor rekening van uw cliënten opladen/heropladen (bv. heropladen van een elektronische portemonnee voor rekening van een cliënt via een geldovermaking uitgevoerd door een derde, of door storting van contanten (muntstukken en/of biljetten) door een derde op de drager van de cliënt)?	R6070.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

DEEL III - SPECIFIEKE VRAGENLIJST OVER GELDTRANSFERS (MONEY REMITTANCE)<sup>5</sup>

Volume van de uitgevoerde geldtransfers			
Verstrek hieronder de nodige informatie over het volume van de geldtransfers die tijdens het rapporteringsjaar werden uitgevoerd:			
<i>Toelichting:</i>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Met "transacties" worden geldtransfers bedoeld.</li> <li>- Onder "nationale geldtransfers" worden de geldtransfers binnen België verstaan.</li> <li>- Onder "internationale geldtransfers" worden de transacties van of naar een ander land dan België verstaan (transacties tussen België en een EU-lidstaat worden in het kader van deze rapportering dus als internationale geldtransfers beschouwd).</li> <li>- Enkel transacties tussen cliënten moeten in de cijfers worden opgenomen.</li> </ul>			
▪ Nationale geldtransfers	Aantal inkomende transacties:	R6080.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Volume van de inkomende transacties (uitgedrukt in euro):	R6090.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Aantal uitgaande transacties:	R6100.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Volume van de uitgaande transacties (uitgedrukt in euro):	R6110.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Internationale geldtransfers	Aantal inkomende transacties:	R6120.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Volume van de inkomende transacties (uitgedrukt in euro):	R6130.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Aantal uitgaande transacties:	R6140.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Volume van de uitgaande transacties (uitgedrukt in euro):	R6150.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Belangrijkste corridors			
Geef in de onderstaande tabel het volume en het totaal bedrag op van de door uw instelling tijdens het rapporteringsjaar uitgevoerde geldtransfers (uitgaande transacties) voor de 10 belangrijkste landen (gerangschikt op basis van het volume aan uitgaande geldtransfers):			
	<i>Land:</i>	<i>Aantal uitgaande transacties (volume):</i>	<i>Totaal bedrag van de uitgaande transacties (uitgedrukt in euro):</i>
	C0010	C0020	C0030
R6160.	1. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]

<sup>5</sup> Betalingsdienst waarbij, zonder dat een betaalrekening op naam van de betaler of de begunstigde wordt geopend, van een betaler geldmiddelen worden ontvangen met als enig doel het daarmee corresponderende bedrag over te maken aan een begunstigde of aan een andere, voor rekening van de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder en/of waarbij geldmiddelen voor rekening van de begunstigde worden ontvangen en aan de begunstigde beschikbaar worden gesteld.

R6170.	2. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6180.	3. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6190.	4. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6200.	5. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6210.	6. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6220.	7. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6230.	8. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6240.	9. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6250.	10. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]

Geef in de onderstaande tabel het volume en het totaal bedrag op van de door uw instelling tijdens het rapporteringsjaar ontvangen geldtransfers (inkomende transacties) voor de 10 belangrijkste landen (gerangschikt op basis van het volume aan inkomende geldtransfers):

	<i>Land:</i>	<i>Aantal inkomende transacties (volume):</i>	<i>Totaal bedrag van de inkomende transacties (uitgedrukt in euro):</i>
	C0010	C0020	C0030
R6260.	1. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6270.	2. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6280.	3. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6290.	4. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6300.	5. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6310.	6. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6320.	7. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6330.	8. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6340.	9. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
R6350.	10. [Dropdownmenu selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]

### Uitgaande geldtransfers naar landen met een hoog risico

Geef het totaal aantal en het overeenkomstige bedrag op van de tijdens het rapporteringsjaar voor rekening van uw cliënten uitgevoerde geldtransfers (uitgaande transacties) naar een van de in bijlage 6 opgenomen landen:

▪ Aantal:	R6360.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Bedrag:	R6370.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Vermeld in de onderstaande tabel voor elk van de in bijlage 6 opgenomen landen het totaal bedrag van de uitgevoerde geldtransfers (uitgaande transacties):

R6380.	[AFG][004]	[CIJFER]	R6390.	[AGO][024]	[CIJFER]	R6400.	[ARG][032]	[CIJFER]	R6410.	[BLR][112]	[CIJFER]
R6420.	[BEN][204]	[CIJFER]	R6430.	[BOL][068]	[CIJFER]	R6440.	[BIH][070]	[CIJFER]	R6450.	[BFA][854]	[CIJFER]
R6460.	[BDI][108]	[CIJFER]	R6470.	[KHM][116]	[CIJFER]	R6480.	[CAF][140]	[CIJFER]	R6490.	[CHN][156]	[CIJFER]
R6500.	[COD][180]	[CIJFER]	R6510.	[DOM][214]	[CIJFER]	R6520.	[EGY][818]	[CIJFER]	R6530.	[ERI][232]	[CIJFER]
R6540.	[ETH][231]	[CIJFER]	R6550.	[GMB][270]	[CIJFER]	R6560.	[GIN][324]	[CIJFER]	R6570.	[GNB][624]	[CIJFER]
R6580.	[HTI][332]	[CIJFER]	R6590.	[IRQ][368]	[CIJFER]	R6600.	[IRN][364]	[CIJFER]	R6610.	[CIV][384]	[CIJFER]
R6620.	[YEM][887]	[CIJFER]	R6630.	[CPV][132]	[CIJFER]	R6640.	[KEN][404]	[CIJFER]	R6650.	[LAO][418]	[CIJFER]
R6660.	[LSO][426]	[CIJFER]	R6670.	[LBN][422]	[CIJFER]	R6680.	[LBR][430]	[CIJFER]	R6690.	[LBY][434]	[CIJFER]
R6700.	[MLI][466]	[CIJFER]	R6710.	[MHL][584]	[CIJFER]	R6720.	[MRT][478]	[CIJFER]	R6730.	[MDA][498]	[CIJFER]
R6740.	[MOZ][508]	[CIJFER]	R6750.	[MMR][104]	[CIJFER]	R6760.	[NAM][516]	[CIJFER]	R6770.	[NPL][524]	[CIJFER]
R6780.	[NER][562]	[CIJFER]	R6790.	[NGA][566]	[CIJFER]	R6800.	[PRK][408]	[CIJFER]	R6810.	[UKR][804]	[CIJFER]
R6820.	[PAK][586]	[CIJFER]	R6830.	[PAN][591]	[CIJFER]	R6840.	[PRY][600]	[CIJFER]	R6850.	[RUS][643]	[CIJFER]
R6860.	[RWA][646]	[CIJFER]	R6870.	[STP][678]	[CIJFER]	R6880.	[SLE][694]	[CIJFER]	R6890.	[SDN][736]	[CIJFER]
R6900.	[SOM][706]	[CIJFER]	R6910.	[LKA][144]	[CIJFER]	R6920.	[SYR][760]	[CIJFER]	R6930.	[TJK][762]	[CIJFER]
R6940.	[TZA][834]	[CIJFER]	R6950.	[THA][764]	[CIJFER]	R6960.	[TUN][788]	[CIJFER]	R6970.	[TUR][792]	[CIJFER]
R6980.	[UGA][800]	[CIJFER]	R6990.	[VUT][548]	[CIJFER]	R7000.	[VEN][862]	[CIJFER]	R7010.	[VNM][704]	[CIJFER]
R7020.	[ZMB][894]	[CIJFER]	R7030.	[ZWE][716]	[CIJFER]	R7040.	[SSD][728]	[CIJFER]	R7050.	[ARE][784]	[CIJFER]
R7060.	[AIA][660]	[CIJFER]	R7070.	[BHS][044]	[CIJFER]	R7080.	[BHR][048]	[CIJFER]	R7090.	[BMU][060]	[CIJFER]
R7100.	[VGB][092]	[CIJFER]	R7110.	[CYM][136]	[CIJFER]	R7120.	[GGY][831]	[CIJFER]	R7130.	[JEY][832]	[CIJFER]
R7140.	[IMN][833]	[CIJFER]	R7150.	[FSM][583]	[CIJFER]	R7160.	[MCO][492]	[CIJFER]	R7170.	[MNE][499]	[CIJFER]
R7180.	[NRU][520]	[CIJFER]	R7190.	[UZB][860]	[CIJFER]	R7200.	[PLW][585]	[CIJFER]	R7210.	[PCN][612]	[CIJFER]
R7220.	[BLM][652]	[CIJFER]	R7230.	[TKM][795]	[CIJFER]	R7240.	[TCA][796]	[CIJFER]	R7250.	[WLF][876]	[CIJFER]

### Inkomende geldtransfers uit landen met een hoog risico

Geef het totaal aantal en het overeenkomstige bedrag op van de tijdens het rapporteringsjaar voor rekening van uw cliënten ontvangen geldtransfers (inkomende transacties) uit een van de in bijlage 6 opgenomen landen:

▪ Aantal:	R7260.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Bedrag:	R7270.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Vermeld in de onderstaande tabel voor elk van de in bijlage 6 opgenomen landen het totaal bedrag van de ontvangen geldtransfers (inkomende transacties):

R7280.	[AFG][004]	[CIJFER]	R7290.	[AGO][024]	[CIJFER]	R7300.	[ARG][032]	[CIJFER]	R7310.	[BLR][112]	[CIJFER]
R7320.	[BEN][204]	[CIJFER]	R7330.	[BOL][068]	[CIJFER]	R7340.	[BIH][070]	[CIJFER]	R7350.	[BFA][854]	[CIJFER]



R7360.	[BDI][108]	[CIJFER]	R7370.	[KHM][116]	[CIJFER]	R7380.	[CAF][140]	[CIJFER]	R7390.	[CHN][156]	[CIJFER]
R7400.	[COD][180]	[CIJFER]	R7410.	[DOM][214]	[CIJFER]	R7420.	[EGY][818]	[CIJFER]	R7430.	[ERI][232]	[CIJFER]
R7440.	[ETH][231]	[CIJFER]	R7450.	[GMB][270]	[CIJFER]	R7460.	[GIN][324]	[CIJFER]	R7470.	[GNB][624]	[CIJFER]
R7480.	[HTI][332]	[CIJFER]	R7490.	[IRQ][368]	[CIJFER]	R7500.	[IRN][364]	[CIJFER]	R7510.	[CIV][384]	[CIJFER]
R7520.	[YEM][887]	[CIJFER]	R7530.	[CPV][132]	[CIJFER]	R7540.	[KEN][404]	[CIJFER]	R7550.	[LAO][418]	[CIJFER]
R7560.	[LSO][426]	[CIJFER]	R7570.	[LBN][422]	[CIJFER]	R7580.	[LBR][430]	[CIJFER]	R7590.	[LBY][434]	[CIJFER]
R7600.	[MLI][466]	[CIJFER]	R7610.	[MHL][584]	[CIJFER]	R7620.	[MRT][478]	[CIJFER]	R7630.	[MDA][498]	[CIJFER]
R7640.	[MOZ][508]	[CIJFER]	R7650.	[MMR][104]	[CIJFER]	R7660.	[NAM][516]	[CIJFER]	R7670.	[NPL][524]	[CIJFER]
R7680.	[NER][562]	[CIJFER]	R7690.	[NGA][566]	[CIJFER]	R7700.	[PRK][408]	[CIJFER]	R7710.	[UKR][804]	[CIJFER]
R7720.	[PAK][586]	[CIJFER]	R7730.	[PAN][591]	[CIJFER]	R7740.	[PRY][600]	[CIJFER]	R7750.	[RUS][643]	[CIJFER]
R7760.	[RWA][646]	[CIJFER]	R7770.	[STP][678]	[CIJFER]	R7780.	[SLE][694]	[CIJFER]	R7790.	[SDN][736]	[CIJFER]
R7800.	[SOM][706]	[CIJFER]	R7810.	[LKA][144]	[CIJFER]	R7820.	[SYR][760]	[CIJFER]	R7830.	[TJK][762]	[CIJFER]
R7840.	[TZA][834]	[CIJFER]	R7850.	[THA][764]	[CIJFER]	R7860.	[TUN][788]	[CIJFER]	R7870.	[TUR][792]	[CIJFER]
R7880.	[UGA][800]	[CIJFER]	R7890.	[VUT][548]	[CIJFER]	R7900.	[VEN][862]	[CIJFER]	R7910.	[VNM][704]	[CIJFER]
R7920.	[ZMB][894]	[CIJFER]	R7930.	[ZWE][716]	[CIJFER]	R7940.	[SSD][728]	[CIJFER]	R7950.	[ARE][784]	[CIJFER]
R7960.	[AIA][660]	[CIJFER]	R7970.	[BHS][044]	[CIJFER]	R7980.	[BHR][048]	[CIJFER]	R7990.	[BMU][060]	[CIJFER]
R8000.	[VGB][092]	[CIJFER]	R8010.	[CYM][136]	[CIJFER]	R8020.	[GGY][831]	[CIJFER]	R8030.	[JEY][832]	[CIJFER]
R8040.	[IMN][833]	[CIJFER]	R8050.	[FSM][583]	[CIJFER]	R8060.	[MCO][492]	[CIJFER]	R8070.	[MNE][499]	[CIJFER]
R8080.	[NRU][520]	[CIJFER]	R8090.	[UZB][860]	[CIJFER]	R8100.	[PLW][585]	[CIJFER]	R8110.	[PCN][612]	[CIJFER]
R8120.	[BLM][652]	[CIJFER]	R8130.	[TKM][795]	[CIJFER]	R8140.	[TCA][796]	[CIJFER]	R8150.	[WLF][876]	[CIJFER]

### Grote geldtransfers

Aantal geldtransfers voor een bedrag van 3.000 euro of meer dat door uw cliënten werd uitgevoerd of ontvangen tijdens het rapporteringsjaar:

▪ Aantal inkomende geldtransfers:	R8160.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Volume van de inkomende geldtransfers (uitgedrukt in euro):	R8170.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal uitgaande geldtransfers:	R8180.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Volume van de uitgaande geldtransfers (uitgedrukt in euro):	R8190.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal geldtransfers voor een bedrag van 3.000 euro of meer dat door uw cliënten werd uitgevoerd of ontvangen tijdens het rapporteringsjaar vanuit of naar een van de in bijlage 6 opgenomen landen:		
▪ Aantal inkomende geldtransfers:	R8200.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

▪ Volume van de inkomende geldtransfers (uitgedrukt in euro):	R8210.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal uitgaande geldtransfers:	R8220.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Volume van de uitgaande geldtransfers (uitgedrukt in euro):	R8230.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel geldtransfers voor een bedrag van 3.000 euro of meer heeft uw instelling tijdens het rapporteringsjaar uitgevoerd in contanten (muntstukken en/of biljetten) (uitgaande geldtransfers) en welke bedragen vertegenwoordigen deze geldtransfers?		
▪ Aantal transacties voor 3.000 euro of meer in contanten (muntstukken en/of biljetten):	R8240.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R8250.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Aanvaarde betaalmiddelen voor de uitgaande geldtransfers			
Welke betaalmiddelen aanvaardt uw instelling voor het uitvoeren van geldtransfers?		Aanvaard betaalmiddel?	Totaal bedrag (uitgaande transacties)
		C0010	C0020
▪ Contant geld (muntstukken en/of biljetten)	R8260.	[Ja] / [Nee]	[Cijfer], [Niet van toepassing] of [Niet beschikbaar]
▪ Betaalkaart (Bancontact, Maestro, enz.)	R8270.	[Ja] / [Nee]	[Cijfer], [Niet van toepassing] of [Niet beschikbaar].
▪ Kredietkaart (Visa, Mastercard, American Express, enz.)	R8280.	[Ja] / [Nee]	[Cijfer], [Niet van toepassing] of [Niet beschikbaar].
▪ Anonieme prepaidkaarten	R8290.	[Ja] / [Nee]	[Cijfer], [Niet van toepassing] of [Niet beschikbaar]
▪ Niet-anonieme prepaidkaarten	R8300.	[Ja] / [Nee]	[Cijfer], [Niet van toepassing] of [Niet beschikbaar].
▪ Overschrijvingen	R8310.	[Ja] / [Nee]	[Cijfer], [Niet van toepassing] of [Niet beschikbaar]
▪ Overige	R8320.	[Ja] / [Nee]	[Cijfer], [Niet van toepassing] of [Niet beschikbaar].

Verrichtingen uitgevoerd voor rekening van medewerkers of agenten		
Laten de interne procedures van uw instelling toe dat uw medewerkers of uw gedelegeerde agenten zelf (zonder tussenkomst van een collega) geldtransfers uitvoeren voor eigen rekening?	R8330.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Agentennetwerk – sectoren		
Geef op basis van onderstaande categorieën aan in welke sectoren uw gedelegeerde agenten in hoofdzaak actief waren op 31 december van het rapporteringsjaar (indien u niet over exacte cijfers beschikt, gelieve een schatting te maken en in de toelichting (R5850) aan te geven dat het om een schatting gaat):		
▪ Financiële sector (financiële diensten, enz.)	R8340.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Postsector (bpost, enz.)	R8350.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

▪ Handel (grootdistributie, telefoniewinkels, boekhandels, nachtwinkels, enz.)	R8360.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overige	R8370.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>Nieuwe agenten</b>		
Met hoeveel nieuwe gedelegeerde agenten heeft uw instelling tijdens het rapporteringsjaar een samenwerkingsovereenkomst afgesloten?	R8380.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>Vereisten voor nieuwe agenten</b>		
Welke formaliteiten paste uw instelling op 31 december van het rapporteringsjaar toe voor het aansluiten van nieuwe agenten?		
▪ Identiteitskaart van de agent (of van de zaakvoerders indien het om een rechtspersoon gaat):	R8390.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Bewijs van goed gedrag en zeden van de agent (of van de zaakvoerders):	R8400.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ De statuten van de agent indien deze een rechtspersoon is:	R8410.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ De uiteindelijke (economische) begunstigde indien de agent een rechtspersoon is:	R8420.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Controle van de bankrekening van de agent die zal worden gebruikt in het kader van de commerciële relatie:	R8430.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Overige:	R8440.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<b>Geweigerde kandidaat-agenten</b>		
Hoeveel kandidaat-agenten heeft uw instelling geweigerd tijdens het rapporteringsjaar?	R8450.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de in vorige vraag bedoelde geweigerde agenten werden door uw instelling geweigerd omwille van integriteitsredenen of redenen in verband met SWG/FT?	R8460.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>SWG/FT-kennis en -opleidingen van agenten</b>		
Welke SWG/FT-opleidingen moeten nieuwe agenten volgen voordat zij uw instelling kunnen vertegenwoordigen voor het uitvoeren van geldtransfers?		
▪ Seminaries / uiteenzettingen:	R8470.	[Ja] / [Nee]
▪ Toelichtende / ondersteunende handleiding (beleid en procedures / typologieën / algemene SWG/FT-context / enz.):	R8480.	[Ja] / [Nee]
▪ E-learning (zelfstudie / tests / enz.):	R8490.	[Ja] / [Nee]
▪ Overige:	R8500.	[Ja] / [Nee]
Onder welke vorm voorziet uw instelling in een continue opleiding voor het bestaande agentennetwerk?		

▪ Seminaries / uiteenzettingen:	R8510.	[Ja] / [Nee]
▪ Toelichtende / ondersteunende handleiding (zelfstudie):	R8520.	[Ja] / [Nee]
▪ E-learning:	R8530.	[Ja] / [Nee]
▪ Overige:	R8540.	[Ja] / [Nee]

Waakzaamheid ten aanzien van agenten		
Beschikt uw instelling over specifieke procedures voor het toezicht op en de waakzaamheid ten aanzien van haar agenten?	R8550.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Beschikt uw instelling over specifieke criteria die elke agent in staat stellen verdachte verrichtingen op te sporen of methoden voor het uitvoeren van verdachte verrichtingen te herkennen?	R8560.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Voert uw instelling inspecties ter plaatse uit bij (alle of een deel van) haar agenten?	R8570.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien u op de vorige vraag bevestigend heeft geantwoord:		
▪ Vermeld het percentage agenten waarbij een inspectie werd uitgevoerd tijdens het rapporteringsjaar.	R8580.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Worden er van deze inspecties systematisch inspectieverslagen opgesteld?	R8590.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Voor hoeveel agenten besliste uw instelling tijdens het rapporteringsjaar om een einde te maken aan de contractuele (vertegenwoordigings-)relatie?		
▪ Aantal agenten die om commerciële redenen zijn ontslagen:	R8600.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal agenten die wegens overtredingen/schendingen van de interne procedures zijn ontslagen:	R8610.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal agenten die om integriteitsredenen (bv. reputatie, type cliënteel, enz.) zijn ontslagen:	R8620.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal agenten waarvoor de relatie werd beëindigd op verzoek van de agent:	R8630.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overige:	R8640.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Informatie over individuele agenten
Voeg als bijlage bij deze vragenlijst – voor al uw agenten die actief zijn in België – een tabel bij die de volgende informatie bevat per agent: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Naam van de agent:</li> <li>- Adres van de agent (postcode + gemeente):</li> <li>- Hoofdactiviteit van de agent: geef een korte beschrijving van de hoofdactiviteit van de agent (wisselkantoor, geldtransferkantoor, kruidenierszaak, telefoniewinkel, boekhandel, postpunt, enz.):</li> </ul>

- Totaal aantal van de tijdens het rapporteringsjaar door de agent uitgevoerde en ontvangen geldtransfers (som van het aantal inkomende en uitgaande geldtransfers):
- Totaal bedrag van de tijdens het rapporteringsjaar door de agent uitgevoerde en ontvangen geldtransfers (totaal bedrag van de inkomende en uitgaande geldtransfers):
- Gemiddeld bedrag van de inkomende geldtransfers die de agent tijdens het rapporteringsjaar heeft ontvangen:
- Gemiddeld bedrag van de uitgaande geldtransfers die de agent tijdens het rapporteringsjaar heeft uitgevoerd:
- Totaal bedrag van de inkomende geldtransfers van of naar een van de in bijlage 6 opgenomen landen die de agent heeft ontvangen:
- Totaal bedrag van de uitgaande geldtransfers van of naar een van de in bijlage 6 opgenomen landen die de agent heeft uitgevoerd:
- Aantal schriftelijke verslagen dat door de agent werd opgesteld tijdens het rapporteringsjaar om atypische verrichtingen te melden aan de SWG/FT-verantwoordelijke van de instelling (aantal zogenaamde "SAR's" of "Suspicious Activity Reports"):

*Toelichting: Indien u niet over alle hierboven opgesomde inlichtingen beschikt voor elke agent, gelieve dan een tabel toe te voegen die enkel de informatie bevat die wel beschikbaar is voor elke agent, en te vermelden waarom bepaalde informatie niet beschikbaar is. Indien mogelijk zouden wij de tabel graag ontvangen in de vorm van een Excel-bestand. Zo niet mag de gevraagde informatie ons ook in een ander formaat worden bezorgd.*

[ADD BUTTON FOR UPLOADING A DOCUMENT]