

Brussel, 13 maart 2024

Bijlage 4 bij circulaire NBB_2024_05

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

Vragenlijst over beleggings- en vermogensbeheerdiensten en -activiteiten

Toepassingsveld

Financiële instellingen binnen het toepassingsgebied van circulaire NBB_2024_05 die beleggings- en vermogensbeheerdiensten en -activiteiten verrichten als bedoeld in deze vragenlijst.

Beleggingsdiensten en -activiteiten			
Geef aan welke beleggingsdiensten en -activiteiten uw instelling daadwerkelijk verrichtte op 31 december van het rapporteringsjaar en geef telkens aan hoe belangrijk deze activiteit is voor uw instelling (de activiteiten waarvoor uw instelling een vergunning heeft, maar die niet daadwerkelijk worden uitgeoefend, moeten niet worden vermeld):	1. het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer financiële instrumenten, met inbegrip van het met elkaar in contact brengen van twee of meer beleggers waardoor tussen deze beleggers een verrichting tot stand kan komen:	R8660.	- Belangrijke activiteit - Bijkomstige activiteit - Niet uitgeoefende activiteit
	2. het uitvoeren van orders voor rekening van cliënten:	R8670.	- Belangrijke activiteit - Bijkomstige activiteit - Niet uitgeoefende activiteit
	3. het handelen voor eigen rekening:	R8680.	- Belangrijke activiteit - Bijkomstige activiteit - Niet uitgeoefende activiteit
	4. vermogensbeheer:	R8690.	- Belangrijke activiteit - Bijkomstige activiteit - Niet uitgeoefende activiteit
	5. beleggingsadvies:	R8700.	- Belangrijke activiteit - Bijkomstige activiteit - Niet uitgeoefende activiteit
	6. het overnemen van financiële instrumenten en/of plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie:	R8710.	- Belangrijke activiteit - Bijkomstige activiteit - Niet uitgeoefende activiteit
	7. het plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie:	R8720.	- Belangrijke activiteit - Bijkomstige activiteit - Niet uitgeoefende activiteit
	8. het uitbaten van een multilaterale handelsfaciliteit (MTF):	R8730.	- Belangrijke activiteit - Bijkomstige activiteit - Niet uitgeoefende activiteit
	9. het uitbaten van een georganiseerde handelsfaciliteit (OTF):	R8740.	- Belangrijke activiteit - Bijkomstige activiteit - Niet uitgeoefende activiteit

Nevendiensten			
Geef aan welke nevdiensten uw instelling daadwerkelijk	1. bewaring en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten, met inbegrip van bewaarneming en daarmee samenhangende diensten zoals contanten- en/of zekerhedenbeheer:	R8750.	[Ja] / [Nee]

verrichte op 31 december van het rapporteringsjaar (de activiteiten waarvoor uw instelling een vergunning heeft, maar die niet daadwerkelijk worden uitgeoefend, moeten niet worden vermeld):	2. het verstrekken van kredieten of leningen aan een belegger om deze in staat te stellen een transactie in één of meer financiële instrumenten te verrichten, bij welke transactie de instelling die het krediet of de lening verstrekt, betrokken is:	R8760.	[Ja] / [Nee]
	3. advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichting op het gebied van fusies en overnames van ondernemingen:	R8770.	[Ja] / [Nee]
	4. valutawisseldiensten voor zover deze samenhangen met het verrichten van beleggingsdiensten:	R8780.	[Ja] / [Nee]
	5. onderzoek op beleggingsgebied en financiële analyse of andere vormen van algemene aanbevelingen in verband met transacties in financiële instrumenten:	R8790.	[Ja] / [Nee]
	6. diensten in verband met het overnemen van financiële instrumenten:	R8800.	[Ja] / [Nee]
	7. de hierboven bedoelde beleggingsdiensten en -activiteiten alsmede nevendiensten die verband houden met de onderliggende waarde van de derivaten, als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1°, e), f), g) en j) van de wet van 2 augustus 2002, wanneer verstrekt in samenhang met beleggings- en nevendiensten:	R8810.	[Ja] / [Nee]

Stand van de financiële-instrumentenbalans

Vermeld hieronder de gegevens (uitgedrukt in euro) die op 31 december van het rapporteringsjaar zijn opgenomen in rubriek XXX van de bijlage bij het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging:

1. Totaal door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten:	R8820.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
2. Totaal door de instelling aan cliënten te leveren financiële instrumenten:	R8830.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
3. Totaal door de instelling van cliënten in bewaring ontvangen financiële instrumenten:	R8840.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
4. Totaal door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten:	R8850.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
5. Totaal door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten:	R8860.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
6. Totaal door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten:	R8870.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Vermogensbeheercliënten

Indien uw instelling geen vermogensbeheeractiviteiten uitoefent, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.

Aantal vermogensbeheercliënten met domicilie in België op 31 december van het rapporteringsjaar:	R8880.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal vermogensbeheercliënten met domicilie buiten België op 31 december van het rapporteringsjaar:	R8890.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal vermogensbeheercliënten met domicilie in een van de in bijlage 6 opgenomen landen op 31 december van het rapporteringsjaar:	R8900.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Wat is het grensbedrag dat uw instelling op 31 december van het rapporteringsjaar hanteerde voor cliënten om in aanmerking te komen voor vermogensbeheer (op 31 december van het rapporteringsjaar):	R8910.	[Cijfer] / [Niet van toepassing]

Vermogensbeheer

Indien uw instelling geen vermogensbeheerdiensten aanbiedt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.

Wat is het totaal volume (uitgedrukt in euro) van de effecten die uw instelling op 31 december van het rapporteringsjaar voor rekening van cliënten aanhield in het kader van vermogensbeheerdiensten?	R8920.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Wat is het totaal volume (uitgedrukt in euro) van de effecten die uw instelling tijdens het rapporteringsjaar voor rekening van cliënten heeft aangetrokken in het kader van vermogensbeheerdiensten?	R8930.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Verrichtingen die verband houden met beleggingsdiensten en -activiteiten

Geef het aantal stortingen¹ en het overeenkomstige totaalbedrag op dat uw instelling tijdens het rapporteringsjaar van of voor rekening van cliënten heeft ontvangen **in het kader van beleggingsdiensten en -activiteiten**. Hiermee worden alle inkomende stortingen bedoeld die verband houden met beleggingsdiensten en -activiteiten die door uw instelling worden aangeboden: storting van vergoedingen of commissies, stortingen aan uw instelling voor de aankoop van financiële instrumenten, terugbetalingen van de door uw instelling verstrekte leningen², stortingen voor de aankoop van deviezen, enz.

▪ Aantal ontvangen stortingen:	R8940.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R8950.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Hoeveel van de hierboven bedoelde inkomende stortingen waren afkomstig van een bankrekening of een andere rekening in het buitenland (in een ander land dan België) en welk totaal bedrag vertegenwoordigen deze verrichtingen?

¹ In deze vragenlijst wordt de term "storting" gebruikt om dubbelzinnigheid te vermijden en overlapping te voorkomen met verrichtingen die plaatsvinden in het kader van betalingsdiensten, waarvoor er een aparte vragenlijst is. Onder "stortingen" worden alle inkomende financiële verrichtingen verstaan die door of voor rekening van een cliënt worden uitgevoerd in verband met de beleggingsdiensten en -activiteiten die door uw instelling worden aangeboden.

² Hiermee worden enkel de kredieten bedoeld die uw instelling aan haar cliënten verstrekt in het kader van beleggingsdiensten en -activiteiten en die doorgaans worden gekenmerkt door het feit dat ze worden gedekt door beheerde activa of andere waarborgen.

▪ Aantal ontvangen stortingen:	R8960.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R8970.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de hierboven bedoelde inkomende stortingen waren afkomstig van een bankrekening of een andere rekening in een van de in bijlage 6 opgenomen landen en welk totaal bedrag vertegenwoordigen deze verrichtingen?		
▪ Aantal ontvangen stortingen:	R8980.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R8990.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Vermeld het aantal stortingen (en het overeenkomstige bedrag) dat uw instelling tijdens het rapporteringsjaar aan haar cliënten heeft verricht in het kader van beleggingsdiensten en -activiteiten . Hiermee worden alle uitgaande stortingen bedoeld: storting van de opbrengsten van de verkoop van financiële instrumenten, de uitbetaalde tegenwaarde van valutawisselverrichtingen, stortingen van verstrekte leningen, enz.).		
▪ Aantal uitgevoerde stortingen:	R9000.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9010.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de hierboven bedoelde uitgaande stortingen werden verricht op een bankrekening of een andere rekening in het buitenland en welk totaal bedrag vertegenwoordigen deze verrichtingen?		
▪ Aantal uitgevoerde stortingen:	R9020.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9030.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de hierboven bedoelde uitgaande stortingen werden verricht op een bankrekening of een andere rekening in een van de in bijlage 6 opgenomen landen en welk totaal bedrag vertegenwoordigen deze verrichtingen?		
▪ Aantal uitgevoerde stortingen:	R9040.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9050.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Grote inkomende stortingen

Geef het aantal inkomende stortingen (overschrijving en/of contanten) van 200.000 euro of meer op die tijdens het rapporteringsjaar **in het kader van beleggingsdiensten en -activiteiten** door uw cliënten (of voor hun rekening) aan uw instelling werden gedaan, evenals het totaal bedrag van deze stortingen.

▪ Aantal:	R9060.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
-----------	--------	-----------------------------------

▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9070.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
---	--------	--------------------------------

Kredieten verstrekt in het kader van beleggingsdiensten en -activiteiten

Geef het aantal kredieten of leningen³ op die aan cliënten zijn verstrekt om hen in staat te stellen een transactie op een of meer financiële instrumenten uit te voeren, evenals het totaal bedrag van die kredieten of leningen.

Indien uw instelling geen dergelijke kredieten verstrekt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.

▪ Aantal:	R9080.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R9090.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Repatriëring van activa⁴

Hoeveel verrichtingen in verband met de repatriëring van activa uit het buitenland heeft uw instelling tijdens het rapporteringsjaar verwerkt en welk bedrag vertegenwoordigen deze verrichtingen? <i>Indien uw instelling geen verrichtingen in verband met de repatriëring van activa uit het buitenland heeft verwerkt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.</i>	▪ Aantal:	R9100.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	▪ Overeenkomstig bedrag:	R9110.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de in vraag R9100 bedoelde verrichtingen die uw instelling tijdens het rapporteringsjaar heeft verwerkt hadden er betrekking op de repatriëring van activa uit landen buiten de EU en welk bedrag vertegenwoordigen deze verrichtingen? <i>Als uw instelling geen verrichtingen in verband met de repatriëring van activa uit landen buiten de EU heeft verwerkt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.</i>	▪ Aantal:	R9120.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	▪ Overeenkomstig bedrag:	R9130.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

³ Hiermee worden de kredieten bedoeld die uw instelling aan haar cliënten verstrekt in het kader van beleggingsdiensten en -activiteiten en die doorgaans worden gekenmerkt door het feit dat ze worden gedekt door beheerd vermogen of andere waarborgen.

⁴ Met "repatriëring van activa" wordt de overdracht van kapitaal of financiële activa bedoeld van een ander land naar uw instelling.

<p>Hoeveel van de in vraag R9100 bedoelde verrichtingen die uw instelling tijdens het rapporteringsjaar heeft verwerkt hadden er betrekking op de repatriëring van activa uit een staat zonder of met een lage belasting⁵ en welk bedrag vertegenwoordigen deze verrichtingen?</p> <p><i>Als uw instelling geen verrichtingen in verband met de repatriëring van activa uit landen zonder of met een lage belasting heeft verwerkt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> Aantal: 	R9140.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	<ul style="list-style-type: none"> Overeenkomstig bedrag: 	R9150.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Grote uitgaande stortingen			
<p>Geef het aantal uitgaande stortingen (overschrijving en/of contanten) van 200.000 euro of meer op die uw instelling tijdens het rapporteringsjaar aan cliënten (of voor hun rekening) heeft verricht in het kader van beleggingsdiensten en -activiteiten, evenals het totaal bedrag van deze stortingen.</p>			
<ul style="list-style-type: none"> Aantal stortingen: 		R9160.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
<ul style="list-style-type: none"> Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro): 		R9170.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Stortingen door en/of aan derden			
<p>Voorzien de procedures van uw instelling in beperkingen of voorwaarden voor stortingen door en/of aan derden?</p> <ul style="list-style-type: none"> Voorbeeld: stortingen door derden zijn uitgesloten en cliënten kunnen enkel stortingen doen aan uw instelling (bv. voor de aankoop van financiële instrumenten) van een rekening bij een andere instelling die eveneens op hun naam staat. Voorbeeld: cliënten kunnen de opbrengst van de verkoop van hun financiële instrumenten enkel laten storten op een rekening bij een andere instelling die eveneens op hun naam staat. Stortingen op rekeningen van derden zijn verboden of zijn enkel mogelijk in uitzonderlijke gevallen (bv. aan notarissen, aan de kinderen van cliënten en/of aan andere gekende of reeds door uw instelling geïdentificeerde derden). 		R9180.	[Ja] / [Nee]
<p>Indien u de vorige vraag met "Ja" heeft beantwoord, neemt uw instelling dan concrete controlematregelen om te verzekeren dat inkomende of uitgaande stortingen enkel worden uitgevoerd van of naar rekeningen op naam van uw cliënten (bv. door te controleren, al dan niet op steekproefbasis, of de rekeningnummers van of naar dewelke de stortingen worden gedaan, overeenkomen met de door uw cliënten opgegeven rekeningen)?</p>		R9190.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Contanten

⁵ Onder "staat zonder of met een lage belasting" wordt een van de belastingparadijzen verstaan waarvan de lijst is vastgesteld bij een koninklijk besluit tot uitvoering van artikel 307, § 1/2, derde lid van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 ("WIB 92").

Laten de interne procedures van uw instelling toe dat uw cliënten contant geld (muntstukken en/of biljetten) gebruiken voor de aankoop van financiële instrumenten of voor de betaling van beleggingsdiensten? Het gebruik van contant geld in het kader van manuele wisseldiensten valt hier niet onder.	R9200.	[Ja] / [Nee]
Geef het totaal bedrag op van het contant geld (muntstukken en/of biljetten) als bedoeld in de vorige vraag dat uw instelling tijdens het rapporteringsjaar van cliënten heeft ontvangen. Indien uw instelling het gebruik van contant geld uitsluit, dient u voor deze vraag het cijfer 0 in te vullen.	R9210.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

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)	R9220.	[VRIJE TEKST TOT MAXIMAAL 2.000 TEKENS]
--	--------	---