

1. Informations générales (à remplir uniquement par les établissements de droit belge et par les établissements étrangers ayant une succursale en Belgique)				
1.1.	Dénomination de votre établissement :			
1.2.	Type d'établissement :	Établissement de droit belge :	<input type="checkbox"/>	
		Succursale en Belgique d'un établissement étranger (UE) :	<input type="checkbox"/>	
1.3.	Adresse du siège social (ou de la succursale) :			
1.4.	Numéro BCE :			
1.5.	Indiquez si votre établissement opère en Belgique en qualité de maison mère / d'établissement isolé (stand alone), ou bien d'entité d'un groupe (filiale, succursale, établissement) :	Maison mère / Isolé :	<input type="checkbox"/>	
		Entité d'un groupe (filiale, succursale, établissement) :	<input type="checkbox"/>	
1.6.	(i) Actionnariat de votre établissement <b>ou</b> , si votre établissement fait partie d'un groupe, (ii) actionnariat de la maison mère ultime <sup>1</sup> et pourcentage d'actions détenues		<i>type</i>	<i>Pourcentage d'actions détenu</i>
		Coté en bourse :	<input type="checkbox"/>	%
		Privé :	<input type="checkbox"/>	%
		Public :	<input type="checkbox"/>	%
		Autre (veuillez préciser) :	<input type="checkbox"/>	%
1.7.	Membre de l'organe légal d'administration (ou, le cas échéant, du comité de direction) responsable au plus haut niveau du respect de la réglementation LBC/FT belge :	Nom :		
		Fonction :		
		Numéro de téléphone :		
		Adresse électronique :		
1.8.	Compliance Officer :	Nom :		
		Numéro de téléphone :		
		Adresse électronique :		

<sup>1</sup> Définition d'un groupe : un groupe de sociétés composé d'une entreprise mère, de ses succursales, de ses filiales et des entités dans lesquelles l'entreprise mère ou ses filiales détiennent une participation, ainsi que des sociétés liées entre elles par une relation au sens de l'article 22 de la directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises.

1.9.	Responsable LBC/FT :	Nom :	
		Numéro de téléphone :	
		Adresse électronique :	
1.10.	Nombre d'ETP employés par votre établissement (tous départements confondus ; les succursales n'indiquent que le nombre d'ETP opérant en Belgique) :		
1.11.	Nombre d'ETP employés au sein de la fonction compliance (aussi bien les collaborateurs internes qu'externes ; les succursales doivent uniquement reprendre le nombre d'ETP actifs en Belgique		
1.12.	Nombre d'ETP employés au sein de la fonction compliance dédiés à l'AML/FT (aussi bien les collaborateurs internes qu'externes ; les succursales doivent uniquement reprendre le nombre d'ETP actifs en Belgique		

2. Informations générales (à remplir uniquement par les points de contact centraux (PCC) d'établissements étrangers opérant en Belgique par l'intermédiaire d'agents ou de distributeurs – libre prestation de services)				
2.1.	Nom de l'établissement qui vous représente en Belgique en qualité de PCC :			
2.2.	Nom et coordonnées du PCC (responsable LBC/FT) :	Nom :		
		Numéro BCE (si le PCC est une personne morale) :		
		Adresse en Belgique :		
		Numéro de téléphone en Belgique :		
		Adresse électronique :		
2.3.	Actionnariat de la société qui vous représente en Belgique et fait pour vous office de PCC :		<i>Type</i>	<i>Pourcentage d'actions détenu</i>
		Coté en bourse :	<input type="checkbox"/>	%
		Privé :	<input type="checkbox"/>	%
		Public :	<input type="checkbox"/>	%

	Autre (veuillez préciser) :	<input type="checkbox"/>	%
--	-----------------------------	--------------------------	---

3. Présence géographique			Explications / Commentaires
3.A. Établissements de droit belge (à remplir uniquement par les établissements de droit belge)			
3.1.	Succursales hors Belgique mais dans l'UE au 31/12/2016 :	Nombre :	
		Localisation (indiquez les pays dans lesquels les succursales sont établies) :	
3.2.	Succursales hors UE au 31/12/2016 :	Nombre :	
		Localisation (indiquez les pays dans lesquels les succursales sont établies) :	
3.3.	Agents / distributeurs en Belgique au 31/12/2016 :	Nombre :	
3.4.	Agents / distributeurs hors Belgique mais au sein de l'UE au 31/12/2016 :	Nombre :	
		Localisation (indiquez les pays dans lesquels les agents sont établis) :	
3.5.	Agents / distributeurs hors UE au 31/12/2016 :	Nombre :	
		Localisation (indiquez les pays dans lesquels les agents sont établis) :	
3.6.	Agents / distributeurs établis dans un pays repris dans la liste de pays jointe en annexe 1 au 31/12/2016 :	Nombre :	
		Localisation (indiquez les pays dans lesquels les agents sont établis) :	
3.7.	Indiquez dans le tableau ci-dessous combien d'agents/de distributeurs étaient établis au 31/12/2016 dans (i) un pays à haut risque, (ii) un pays soumis à sanctions ou (iii) un pays offshore, tels que recensés en annexe 1 (veuillez créer des lignes supplémentaires si plus de 5 pays étaient concernés dans le cas de votre établissement) :		
	<i>Pays :</i>	<i>Nombre d'agents/de distributeurs :</i>	

3.8.	Filiales en Belgique opérant dans le secteur financier <sup>2</sup> au 31/12/2016 :	Nombre :		
3.9.	Filiales au sein de l'UE opérant dans le secteur financier <sup>3</sup> au 31/12/2016	Nombre :		
		Localisation (indiquez les pays dans lesquels les filiales sont établies) :		
3.10.	Filiales hors UE opérant dans le secteur financier <sup>4</sup> au 31/12/2016	Nombre :		
		Localisation (indiquez les pays dans lesquels les filiales sont établies) :		
3.11.	Si votre établissement fait partie d'un groupe, prière de joindre au présent document un schéma de la structure du groupe, en indiquant les informations géographiques requises (localisations) relatives aux différentes entités de la structure du groupe, y compris aux activités exercées par des succursales, des agents ou d'autres structures non constituées en personnes morales.			
<b>3.B. Succursales d'établissements étrangers et établissements opérant en Belgique par l'intermédiaire d'agents ou de distributeurs (à remplir uniquement par les succursales d'établissements étrangers et les points de contact centraux des établissements opérant en Belgique par l'intermédiaire d'agents ou de distributeurs)</b>				
3.12.	Nombre d'agents, d'agences ou de distributeurs en Belgique au 31/12/2016 :			
3.13.	Prière de joindre au présent document un schéma de la structure du groupe, en indiquant les informations géographiques requises (localisations) relatives aux différentes entités de la structure du groupe, y compris aux activités exercées par des succursales, des agents ou d'autres structures non constituées en personnes morales.			
3.14.	L'établissement qui vous représentait au 31/12/2016 maintient-il une présence physique dans l'un des pays recensés en annexe 1 ?	OUI	<input type="checkbox"/>	
		NON	<input type="checkbox"/>	
		N/A	<input type="checkbox"/>	

<sup>2</sup> Établissements soumis au contrôle de la BNB ou de la FSMA en vertu de leur statut.

<sup>3</sup> Établissements dont le statut est comparable à celui visé à la note de bas de page n° 2.

<sup>4</sup> Établissements dont le statut est comparable à celui visé à la note de bas de page n° 2.

4. Activités de monnaie électronique			Explications / Commentaires
4.1.	Indiquez quelles activités générales votre établissement exerçait <b>de fait</b> au 31/12/2016 (les activités pour lesquelles votre établissement a reçu un agrément mais qu'il n'exerce pas effectivement ne doivent <b>pas</b> être reprises) :	A. Émission de monnaie électronique	<input type="checkbox"/>
		B. Distribution/remboursement de monnaie électronique	<input type="checkbox"/>
		Non applicable (pas d'agrément en tant qu'établissement de monnaie électronique)	<input type="checkbox"/>

5. Services de paiement			Explications / Commentaires
5.1.	Indiquez quels services de paiement votre établissement fournissait <b>de fait</b> au 31/12/2016 (les activités pour lesquelles votre établissement a reçu un agrément mais qu'il n'exerce pas effectivement ne doivent <b>pas</b> être reprises) :	1. Les services permettant de verser des espèces sur un compte de paiement et toutes les opérations qu'exige la gestion d'un compte de paiement ;	<input type="checkbox"/>
		2. Les services permettant de retirer des espèces d'un compte de paiement et toutes les opérations qu'exige la gestion d'un compte de paiement ;	<input type="checkbox"/>
		3. L'exécution d'opérations de paiement, y compris les transferts de fonds sur un compte de paiement auprès du prestataire de services de paiement de l'utilisateur ou auprès d'un autre prestataire de services de paiement ; <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'exécution de prélèvements, y compris de prélèvements autorisés unitairement,</li> <li>• l'exécution d'opérations de paiement par le biais d'une carte de paiement ou d'un dispositif similaire,</li> <li>• l'exécution de virements, y compris d'ordres permanents.</li> </ul>	<input type="checkbox"/>
		4. L'exécution d'opérations de paiement dans le cadre desquelles les fonds sont couverts par une ligne de crédit accordée à l'utilisateur de services de paiement ; <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'exécution de prélèvements, y compris de prélèvements autorisés unitairement,</li> <li>• l'exécution d'opérations de paiement par le biais</li> </ul>	<input type="checkbox"/>

		d'une carte de paiement ou d'un dispositif similaire, <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'exécution de virements, y compris d'ordres permanents.</li> </ul>		
		5. L'émission et/ou l'acquisition d'instruments de paiement ;	<input type="checkbox"/>	
		6. Les transmissions de fonds ;	<input type="checkbox"/>	
		7. L'exécution d'opérations de paiement, lorsque le consentement du payeur à une opération de paiement est donné au moyen de tout dispositif de télécommunication, numérique ou informatique et que le paiement est adressé à l'opérateur du système ou du réseau de télécommunication ou informatique, agissant uniquement en qualité d'intermédiaire entre l'utilisateur de services de paiement et le fournisseur de biens ou services.	<input type="checkbox"/>	

6. Activités annexes			Explications / Commentaires
6.1.	Indiquez si votre établissement exerçait ou non cette activité annexe au 31/12/2016 (si vous êtes agréé pour cette activité mais que, dans les faits, vous ne l'exercez pas, ne cochez <b>pas</b> la case) :	Octroi de crédits liés à des services de paiement tels que visés ci-dessus aux points 4, 5 ou 7 (cf. question 5.1)	<input type="checkbox"/>

7. Réseau d'agents (à remplir uniquement par les établissements exerçant une activité de transmission de fonds (money remittance))			Explications / Commentaires
<i>Commentaire : votre établissement ne doit tenir compte dans ses réponses que des activités menées en Belgique.</i>			
7.1.	Votre établissement travaillait-il au 31/12/2016 uniquement avec des agents exclusifs, uniquement avec des agents non exclusifs ou avec les deux ?		
	▪ Uniquement avec des agents exclusifs	<input type="checkbox"/>	
	▪ Uniquement avec des agents non exclusifs	<input type="checkbox"/>	
	▪ Avec des agents aussi bien exclusifs que non exclusifs	<input type="checkbox"/>	
	▪ Information non disponible	<input type="checkbox"/>	
7.2.	Quelle était la répartition du nombre d'agents par catégorie au 31/12/2016 ?		
	▪ Nombre d'agents exclusifs :		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre d'agents non exclusifs :</li> </ul>			
7.3.	En se basant sur les catégories ci-dessous, dans quels secteurs vos agents délégués opéraient-ils principalement au 31/12/2016 (veuillez effectuer une estimation si vous ne disposez pas de chiffres précis et indiquer qu'il s'agit d'une estimation dans les explications) :			
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Secteur financier (services financiers, etc.)</li> </ul>	%		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Secteur postal (BPost, etc.)</li> </ul>	%		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Commerce (marchands de journaux, librairies, magasins de nuit, etc.)</li> </ul>	%		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Autre (veuillez préciser dans les explications)</li> </ul>	%		
7.4.	Quel pourcentage de vos agents délégués avaient-ils personnellement accès direct au logiciel d'exécution de transmissions de fonds au 31/12/2016 ?			
7.5.	Avec combien de nouveaux agents délégués votre établissement a-t-il conclu un accord de coopération en 2016 ?			
7.6.	À quelles formalités votre établissement soumettait-il au 31/12/2016 l'affiliation de nouveaux agents ?			
		OUI	NON	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Carte d'identité de l'agent (ou des gérants dans le cas d'une personne morale) :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Certificat de bonne vie et mœurs de l'agent (ou des gérants) :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Les statuts de l'agent lorsqu'il s'agit d'une personne morale :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Le bénéficiaire (économique) effectif de la personne morale lorsque l'agent en est une :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Contrôle du compte bancaire de l'agent qui sera utilisé dans le cadre de la relation commerciale :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Autre (veuillez préciser dans les explications) :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
7.7.	Combien de candidats agents avez-vous refusés en 2016 ?			
7.8.	Parmi les agents visés à la question précédente, combien ont-ils été refusés par votre établissement pour des raisons d'intégrité ou des raisons ayant trait à la LBC/FT ?			
7.9.	Quelles formations LBC/FT est-il prévu que les nouveaux agents suivent avant de pouvoir représenter votre établissement pour l'exécution de transmissions de fonds ?			
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Séminaires / exposés :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Manuel d'explications / de soutien (autoformation) :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Apprentissage en ligne (<i>e-learning</i>) :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Autre :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aucune formation initiale n'est prévue :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
7.10.	De quelle manière la formation continue prévue par votre établissement pour le réseau existant d'agents s'effectue-t-elle ?		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Séminaires / exposés :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Manuel d'explications / de soutien (autoformation) :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Apprentissage en ligne (<i>e-learning</i>) :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Autre :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aucune formation continue n'est prévue :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
7.11.	À quelle fréquence les formations continues en matière de LBC/FT sont-elles suivies ?		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tous les trois mois :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tous les six mois :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tous les ans :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Autre (veuillez préciser dans les explications) :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
7.12.	Les agents délégués de votre établissement sont-ils évalués périodiquement ?	OUI	<input type="checkbox"/>
		NON	<input type="checkbox"/>
		N/A	<input type="checkbox"/>
7.13.	Dans l'affirmative, quelle est la fréquence de cette évaluation ?		
7.14.	Avec combien d'agents votre établissement a-t-il décidé en 2016 de rompre sa relation (de représentation) contractuelle ? Pour quelles raisons ?		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre d'agents écartés pour des raisons commerciales :</li> </ul>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre d'agents écartés à la suite de violations/de transgressions des procédures internes :</li> </ul>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre d'agents écartés pour des raisons d'intégrité (par exemple, réputation, type de clientèle, etc.) :</li> </ul>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre de relations rompues à la demande de l'agent :</li> </ul>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Autre :</li> </ul>		
7.15.	<p>Pour tous vos agents opérant en Belgique, veuillez joindre en annexe au présent questionnaire un tableau reprenant les informations suivantes par agent :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nom de l'agent ;</li> <li>- Adresse de l'agent (code postal et commune) ;</li> <li>- Activité principale de l'agent : décrivez brièvement l'activité principale qu'exerce l'agent (bureau de change, bureau de transmission de fonds, épicerie, magasin de téléphonie mobile, librairie, point postal,</li> </ul>		



<p>etc.) ;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nombre total de transmissions de fonds exécutées et reçues par l'agent en 2016 (somme des paiements entrants et sortants) ;</li> <li>- Montant total des transmissions de fonds exécutées et reçues par l'agent en 2016 (somme du montant total des paiements entrants et sortants) ;</li> <li>- Montant moyen des transmissions de fonds exécutées et reçues par l'agent en 2016 (paiements entrants et sortants) ;</li> <li>- Montant moyen des transmissions de fonds sortantes exécutées par l'agent en 2016 (à l'exclusion donc des transmissions de fonds entrantes reçues par l'agent) ;</li> <li>- Montant total des transactions entrantes et sortantes en provenance ou à destination de l'un des pays recensés en annexe 1 exécutées ou reçues par l'agent ;</li> <li>- Nombre de rapports écrits établis par chaque agent en 2016 en vue de déclarer des transactions atypiques au responsable LBC/FT de l'établissement (nombre de rapports dits « SAR » ou « <i>Internal Suspicious Activity Report</i> »).</li> </ul> <p><i>Commentaire : Si vous ne disposez pas de toutes les informations ci-dessus pour chaque agent, veuillez joindre un tableau ne comprenant que les informations disponibles pour chaque agent et veuillez mentionner dans les explications pourquoi certaines informations ne le sont pas. Si possible, nous souhaiterions que vous nous fournissiez le tableau sous la forme d'un fichier Excel. Si cela vous est impossible, les informations demandées peuvent également nous être transmises sous un autre format.</i></p>	
--	--

8. Employés de votre établissement appartenant à la première ligne		Explications / Commentaires	
8.1.	Combien de vos collaborateurs de la première ligne de contrôle ont-ils reçu en 2016 un avertissement verbal ou écrit pour non-respect des procédures internes de votre établissement ou pour des raisons d'intégrité ?		
8.2.	Dans combien de cas votre établissement a-t-il mis fin en 2016 au contrat de travail de collaborateurs de la première ligne de contrôle pour non-respect des procédures internes de votre établissement ou pour des raisons d'intégrité ?		

9. Type de clientèle		Explications / Commentaires	
<i>Commentaire :</i>			
- <i>Si votre établissement compte une quantité significative de clients inactifs, il vous est loisible d'en préciser le nombre dans les explications/commentaires.</i>			
9.1.	Nombre total de clients avec lesquels une relation commerciale stable était nouée au 31/12/2016 :		

9.2.	Répartition du nombre de clients visés au 9.1 au 31/12/2016	Nombre de personnes physiques :	
		Nombre de personnes morales :	
		Nombre de trusts ou d'autres constructions juridiques (dénuées de personnalité juridique) :	
9.3.	Comment vos clients visés au 9.1 se répartissaient-ils par classe de risque au 31/12/2016 (si vous utilisez une autre répartition, veuillez introduire ces données d'une manière se rapprochant le plus possible des 3 catégories présentées ci-dessous et apporter des précisions dans les explications) ?		
	▪ Nombre de clients « à haut risque » :		
	▪ Nombre de clients « à risque modéré » :		
	▪ Nombre de clients « à faible risque » :		
9.4.	Nombre total de clients occasionnels en 2016 :		
9.5.	Comment vos clients occasionnels visés au 9.4 se répartissaient-ils par classe de risque (si vous utilisez une autre répartition, veuillez introduire ces données d'une manière se rapprochant le plus possible des 3 catégories présentées ci-dessous et apporter des précisions dans les explications) ?		
	▪ Nombre de clients « à haut risque » :		
	▪ Nombre de clients « à risque modéré » :		
	▪ Nombre de clients « à faible risque » :		

10. Ventilation géographique de la clientèle		Explications / Commentaires
10.1.	Nombre de clients non domiciliés en Belgique ou dont le siège social n'était pas établi en Belgique (au 31/12/2016) :	
10.2.	Nombre de clients parmi ceux visés au 10.1 dont le domicile ou le siège social n'est pas établi en Belgique mais bien au sein de l'UE :	
10.3.	Nombre de clients parmi ceux visés au 10.1 dont le domicile ou le siège social n'est établi ni en Belgique ni ailleurs dans l'UE :	
10.4.	Nombre de clients visés au 10.1 ayant leur domicile ou leur siège social dans (i) un pays à haut risque, (ii) un pays soumis à sanctions ou (iii), un pays offshore tels que recensés en annexe 1.	
10.5.	Ventilez le nombre de clients visés au 10.4 par pays (veuillez créer des lignes supplémentaires si votre institution a des clients ayant leur domicile ou leur siège social dans plus de 5 pays recensés en annexe 1) :	
	<i>Pays :</i>	<i>Nombre de clients :</i>


11. Clients identifiés à distance			Explications / Commentaires
11.1.	Nombre total de clients au 31/12/2016 identifiés à distance par votre établissement :		
11.2.	Nombre de clients identifiés à distance par votre établissement en 2016 :		

12. Tiers introducteurs				Explications / Commentaires
12.1.	Votre établissement fait-il appel à des tiers introducteurs pour remplir ses obligations de vigilance à l'égard de nouveaux clients (identification, vérification, données particulières sur la nature et l'objet commercial de la relation) ?	OUI	<input type="checkbox"/>	
		NON	<input type="checkbox"/>	
12.2.	Indiquez le nombre total de nouveaux clients apportés en 2016 par un tiers introducteur :			
12.3.	À quel type de tiers introducteurs votre établissement fait-il appel pour l'apport de nouveaux clients ? Précisez si ces tiers introducteurs appartiennent ou non au même groupe que votre établissement :			
	Type :	Appartenant au groupe :	Extérieur au groupe :	
	Établissements de crédit :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Entreprises d'assurance-vie :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Intermédiaires en services bancaires et d'investissement :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Autre (précisez dans les explications) :	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

13. Correspondent Customers (à remplir uniquement par les établissements de droit belge et par les établissements étrangers ayant une succursale en Belgique)				Explications / Commentaires
13.1.	Votre établissement entretient-il des relations de correspondance avec des établissements financiers clients ou projette-t-il d'en établir ?	OUI	<input type="checkbox"/>	
		NON	<input type="checkbox"/>	
		N/A	<input type="checkbox"/>	
13.2.	Combien de relations de correspondance votre établissement entretenait-il au			

	31/12/2016 avec des établissements financiers clients ?		
13.3.	Combien de relations de correspondance votre établissement entretenait-il au 31/12/2016 avec des établissements financiers clients hors EEE ?		
13.4.	Combien de relations de correspondance votre établissement entretenait-il au 31/12/2016 avec des établissements financiers clients dans des pays recensés en annexe 1 ?		

14. Personnes politiquement exposées (PPE)		Explications / Commentaires	
<i>Commentaire : le nombre de PPE doit inclure non seulement le nombre de clients PPE mais aussi le nombre de mandataires PPE de vos clients, le nombre de bénéficiaires effectifs PPE de vos clients et le nombre de bénéficiaires effectifs PPE des mandataires de vos clients.</i>			
14.1.	Fournissez les données suivantes se rapportant aux PPE (au 31/12/2016) :		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre total de PPE dans votre fichier clients :                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Nombre de clients PPE (titulaires de produits)</li> <li>○ Nombre de mandataires PPE de clients</li> <li>○ Nombre de bénéficiaires effectifs PPE (tant de clients que de leurs mandataires)</li> </ul> </li> <li>▪ Nombre de PPE domiciliés hors de Belgique :</li> <li>▪ Nombre de PPE domiciliés dans l'un des pays recensés en annexe 1 :</li> </ul>		

15. Bénéficiaires effectifs		Explications / Commentaires	
15.1.	Fournissez les données suivantes concernant les bénéficiaires effectifs de vos clients (au 31/12/2016) :		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre de bénéficiaires effectifs non domiciliés en Belgique</li> <li>▪ Nombre de bénéficiaires effectifs domiciliés dans l'un des pays recensés en annexe 1 :</li> </ul>		

16. Clients refusés		Explications / Commentaires	
16.1.	Fournissez les données suivantes relatives aux personnes ou aux entités répondant aux critères de la politique d'acceptation des clients de votre établissement mais que celui-ci a refusées en 2016 pour des motifs ayant trait à la LBC/FT (lorsque les chiffres indiqués par votre établissement ne		

concernent que des refus faisant suite à une décision de la fonction de conformité ou d'un autre organe compétent, veuillez le préciser dans les explications).		
▪	Nombre total de clients refusés :	
○	Nombre de clients refusés – personnes physiques (y compris les PPE) :	
○	Nombre de clients refusés – PPE :	
○	Nombre de clients refusés – personnes morales ou autres constructions juridiques (trusts, etc.) :	

17. Transactions – Monnaie électronique (à remplir uniquement par les établissements de monnaie électronique)		Explications / Commentaires	
17.1.	Quel est le montant total de monnaie électronique émis par votre établissement en 2016 ?		
17.2.	Quel est le montant total des remboursements de monnaie électronique effectués par votre établissement en 2016 ?		
17.3.	Les produits de monnaie électronique émis par votre établissement en 2016 répondent-ils aux critères suivants ?		
	▪ Il est possible de charger de la monnaie électronique sur les supports émis par votre établissement pour un montant égal ou supérieur à 5 000 euros :	<input type="checkbox"/>	
	▪ Les supports émis par votre établissement permettent au client d'effectuer des paiements d'un montant égal ou supérieur à 2 500 euros par transaction :	<input type="checkbox"/>	
	▪ Il est possible de charger /recharger de l'argent liquide (cash) sur les produits de monnaie électronique émis par votre établissement :	<input type="checkbox"/>	
17.4.	Votre établissement émet-il de la monnaie électronique de manière anonyme (donc sans que le client auquel la monnaie électronique est donnée soit identifié et sans que son identité soit vérifiée conformément à la loi du 11 janvier 1993) ?	OUI	<input type="checkbox"/>
		NON	<input type="checkbox"/>
		N/A	<input type="checkbox"/>
17.5.	Dans l'affirmative, quelles limites maximum votre établissement applique-t-il au chargement de monnaie électronique anonyme ? :		
	▪ Limite maximum par support si celui-ci ne peut être rechargé (en euros) :		
	▪ Limite maximum par support par an si le support peut être rechargé (en euros) :		
17.6.	En cas de réponse affirmative à la question 17.4, quels sont le nombre total de supports émis par votre établissement en 2016 sur une base anonyme et le montant total de monnaie électronique émise sur ces supports :		
	▪ Nombre de supports de monnaie électronique émis anonymement :		
	▪ Montant total de la monnaie émise anonymement :		

17.7.	Les procédures de votre établissement permettent-elles à des tiers non identifiés de charger/recharger les supports de monnaie électronique au nom de vos clients (exemple : rechargement d'un support de monnaie électronique au nom d'un client par la voie d'un transfert de fonds effectué par un tiers ou par versement par un tiers d'argent liquide sur le support du client) ?	OUI	<input type="checkbox"/>	
		NON	<input type="checkbox"/>	
		N/A	<input type="checkbox"/>	
17.8.	Indiquez dans chaque cas si les produits de monnaie électronique émis par votre établissement répondent aux critères suivants :			
	▪ Le produit permet d'effectuer des paiements entre personnes :		<input type="checkbox"/>	
	▪ Le produit est accepté comme moyen de paiement par un grand nombre de commerçants ou de points de vente :		<input type="checkbox"/>	
	▪ Le produit a été mis au point pour être accepté comme moyen de paiement par des commerçants qui proposent des services ou des produits à haut risque en matière de blanchiment de capitaux et/ou de financement du terrorisme (par exemple, les paris en ligne) :		<input type="checkbox"/>	
	▪ Le produit peut être utilisé pour des transactions transfrontalières ou peut être utilisé dans différents pays :		<input type="checkbox"/>	
	▪ Le produit permet de retirer de l'argent liquide :		<input type="checkbox"/>	

18. Transactions – Activités et services de paiement			Explications / Commentaires
18.1.	Indiquez pour chaque activité de paiement (AP) le nombre et le montant total de transactions exécutées par votre établissement en 2016.  Veuillez également, dans la mesure du possible, établir une distinction par sous-activité (par exemple, veuillez si possible subdiviser l'activité AP3 entre collecte de fonds, transactions par carte, paiements par téléphone mobile). Si votre établissement exerce différentes sous-activités, il vous est loisible d'ajouter des lignes supplémentaires afin de fournir les données requises pour plusieurs sous-activités.		
		<i>Nombre d'opérations</i>	<i>Montant correspondant :</i>
	▪ AP1		
	○ Sous-AP1 ..... (prière de dénommer l'activité)		
	○ Sous-AP1 ..... (prière de dénommer l'activité)		
	▪ AP2		
	○ Sous-AP2 .....		

(prière de dénommer l'activité)			
○ Sous-AP2 ..... (prière de dénommer l'activité)			
▪ AP3			
○ Sous-AP3 ..... (prière de dénommer l'activité)			
○ Sous-AP3 ..... (prière de dénommer l'activité)			
▪ AP4			
○ Sous-AP4 ..... (prière de dénommer l'activité)			
○ Sous-AP4 ..... (prière de dénommer l'activité)			
▪ AP5			
○ Sous-AP5 ..... (prière de dénommer l'activité)			
○ Sous-AP5 ..... (prière de dénommer l'activité)			
▪ AP6			
○ Sous-AP6 ..... (prière de dénommer l'activité)			
○ Sous-AP6 ..... (prière de dénommer l'activité)			
▪ AP7			
○ Sous-AP7 ..... (prière de dénommer l'activité)			

	l'activité)			
	○ Sous-AP7 ..... (prière de dénommer l'activité)			

19. Transmissions de fonds / Money Remittance (à remplir uniquement par les établissements exerçant cette activité)			Explications / Commentaires
19.1.	Quels moyens de paiement votre établissement accepte-t-il pour l'exécution de transmissions de fonds ?		
	▪ Argent liquide (cash)		<input type="checkbox"/>
	▪ Carte de paiement (Bancontact, Maestro, etc.)		<input type="checkbox"/>
	▪ Carte de crédit (Visa, Mastercard, American Express, etc.)		<input type="checkbox"/>
	▪ Cartes prépayées anonymes		<input type="checkbox"/>
	▪ Cartes prépayées non anonymes		<input type="checkbox"/>
	▪ Virement		<input type="checkbox"/>
	▪ Autre (veuillez préciser dans les explications)		<input type="checkbox"/>
19.2.	Quels ont été en 2016 le nombre et le montant totaux des transmissions de fonds financées en argent liquide (cash) ?		
	▪ Nombre :		
	▪ Montant :		
19.3.	Renseignez ci-dessous les informations requises concernant le volume des paiements en 2016 : <i>Commentaire :</i>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Par paiements nationaux, l'on entend les paiements à l'intérieur de la Belgique.</i></li> <li>- <i>Par paiements internationaux, l'on entend les paiements en provenance ou à destination d'un autre pays que la Belgique (aux fins du présent rapport, les paiements entre la Belgique et un État membre de l'EEE doivent donc être considérés comme internationaux).</i></li> </ul>		
	▪ Paiements nationaux (somme des paiements IN & OUT)	Nombre :	
		Volume (en euros) :	
	▪ Paiements internationaux (somme des paiements IN & OUT)	Nombre :	
		Volume (en euros) :	
19.4.	Indiquez dans le tableau ci-dessous le volume et le montant total des transmissions de fonds réalisées par votre établissement en 2016 (paiements sortants) pour les 10 principaux pays (classement sur la base du volume de paiements sortants) :		
	<i>Pays</i>	<i>Nombre de paiements sortants (volume)</i>	<i>Montant cumulé des paiements (en euros)</i>
	1.		



	2.		
	3.		
	4.		
	5.		
	6.		
	7.		
	8.		
	9.		
	10.		
19.5.	Indiquez dans le tableau ci-dessous le volume et le montant total des transmissions de fonds réalisées par votre établissement en 2016 (paiements entrants) pour les 10 principaux pays (classement sur la base du volume de paiements entrants) :		
	<i>Pays</i>	<i>Nombre de paiements entrants (volume)</i>	<i>Montant cumulé des paiements (en euros)</i>
	1.		
	2.		
	3.		
	4.		
	5.		
	6.		
	7.		
	8.		
	9.		
	10.		
19.6.	Indiquez le nombre total et le montant correspondant des <b>transmissions de fonds exécutées (paiements sortants)</b> pour le compte de vos clients en 2016 à destination d'un compte bancaire ou autre, ou d'une personne (pour les versements en argent liquide), situé(e) dans l'un des pays repris dans la liste figurant en annexe 1 :		
	▪ Nombre :		
	▪ Montant :		
19.7.	Indiquez dans le tableau ci-dessous avec quels pays les paiements repris au point 19.6 avaient un rapport, ainsi que le montant cumulé correspondant des paiements à destination de chaque pays (veuillez créer de nouvelles lignes si plus de 5 pays étaient concernés dans le cas de votre établissement).		
	<i>Pays :</i>	<i>Montant cumulé des paiements (en euros) :</i>	

19.8.	Indiquez le nombre total et le montant correspondant des <b>transmissions de fonds reçues (paiements entrants)</b> pour le compte de vos clients en 2016 en provenance de l'un des pays repris dans la liste figurant en annexe 1 :		
	▪ Nombre :		
	▪ Montant :		
19.9.	Indiquez dans le tableau ci-dessous avec quels pays les paiements repris au point 19.8 avaient un rapport, ainsi que le montant cumulé correspondant des paiements en provenance de chaque pays (veuillez créer de nouvelles lignes si plus de 5 pays étaient concernés dans le cas de votre établissement).		
	<i>Pays :</i>	<i>Montant cumulé des paiements (en euros) :</i>	
19.10.	En vertu de vos procédures internes, un tiers peut-il apporter les fonds transmis à votre établissement en vue d'exécuter des transmissions de fonds au nom et pour le compte de vos clients ?	OUI	<input type="checkbox"/>
		NON	<input type="checkbox"/>
		N/A	<input type="checkbox"/>
19.11.	Combien de transmissions de fonds en argent liquide de 5 000 euros ou plus votre établissement a-t-il effectuées en 2016 ? À quel montant correspondent-ils ?		
	▪ Nombre d'opérations en liquide de plus de 5 000 euros :		
	▪ Montant correspondant (en euros) :		
19.12.	Combien d'opérations votre établissement a-t-il refusées en 2016 pour des raisons liées à la LBC/FT ? À quel montant correspondent-elles ?		
	▪ Nombre total d'opérations refusées :		
	▪ Montant correspondant (en euros) :		
	▪ Nombre d'opérations refusées en provenance ou à destination de l'un des pays recensés en annexe 1 :		
	▪ Montant correspondant (en euros) :		
19.13.	En vertu de vos procédures internes, vos collaborateurs ou vos agents délégués	OUI	<input type="checkbox"/>

	peuvent-ils effectuer des transmissions de fonds en nom propre mais pour le compte de leurs clients (par exemple parce que le client ne dispose pas de toutes les bonnes données d'identification) ?	NON	<input type="checkbox"/>	
		N/A	<input type="checkbox"/>	
19.14.	Dans la négative, avez-vous déjà constaté dans la pratique que vos collaborateurs ou l'un de vos agents délégués avaient effectué des transmissions de fonds en nom propre mais pour le compte d'un client ?	OUI	<input type="checkbox"/>	
		NON	<input type="checkbox"/>	
		N/A	<input type="checkbox"/>	
19.15.	Si vous avez répondu « OUI » à la question 19.13, quels ont été en 2016 le nombre et le montant total des transmissions de fonds effectuées en nom propre mais pour le compte d'un client par les collaborateurs ou les agents délégués de votre établissement ?			
	▪ Nombre de transmissions de fonds :			
	▪ Montant correspondant :			
19.16	Indiquez le nombre de transmissions de fonds effectuées ou reçues (IN ou OUT) par vos clients en 2016 pour un montant de 3.000 euros ou plus.			

20. Activités de change (à remplir uniquement par les établissements exerçant cette activité)			Explications / Commentaires
20.1.	Quels moyens de paiement votre établissement accepte-t-il pour l'exécution d'opérations de change ?		
	▪ Argent liquide (cash)	<input type="checkbox"/>	
	▪ Cartes de paiement (Bancontact, Maestro, etc.)	<input type="checkbox"/>	
	▪ Cartes de crédit (Visa, Mastercard, American Express, etc.)	<input type="checkbox"/>	
	▪ Cartes prépayées anonymes	<input type="checkbox"/>	
	▪ Cartes prépayées non anonymes	<input type="checkbox"/>	
	▪ Virement	<input type="checkbox"/>	
	▪ Autre (veuillez préciser dans les explications)	<input type="checkbox"/>	
20.2.	Quels ont été en 2016 le nombre et le montant totaux des opérations de change financées en argent liquide (cash) ?		
	▪ Nombre :		
	▪ Montant correspondant :		
20.3.	Quel a été le nombre total d'opérations de change effectuées en 2016 pour le compte de vos clients incluant des devises émises par les pays recensés en annexe 1 (à l'exclusion toutefois de l'euro) ? À quel montant correspondent-elles ? :		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre :</li> </ul>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Montant correspondant :</li> </ul>		
20.4.	Ventilez les opérations reprises au point 20.3 entre les 5 principales devises émises par les pays recensés en annexe 1 (à l'exception toutefois de l'euro) :		
	<i>Devise :</i>	<i>Nombre d'opérations</i>	<i>Montant correspondant (en euros)</i>

21. Transferts de fonds			Explications / Commentaires
21.1.	Votre établissement reçoit-il pour ses clients des transferts de fonds tels que visés au règlement 1781/2006 (abrogé par le règlement 2015/847 applicable à partir du 26 juin 2017) ?	OUI	<input type="checkbox"/>
		NON	<input type="checkbox"/>
		N/A	<input type="checkbox"/>
21.2.	Dans l'affirmative, votre établissement considère-t-il que le fait de recevoir des transferts de fonds et/ou des virements incomplets et/ou contenant des informations non pertinentes constitue un phénomène :		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Très problématique :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Problématique :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Peu problématique :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pas du tout problématique :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Non applicable :</li> </ul>	<input type="checkbox"/>	
21.3.	Combien de transferts de fonds ne comportant pas les informations (pertinentes) nécessaires votre établissement a-t-il reçus en 2016 ? Quel en a été le montant ?		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nombre :</li> </ul>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Montant correspondant en euros :</li> </ul>		
21.4.	Pour combien de transferts de fonds visés à la question précédente votre établissement est-il intervenu en qualité de fournisseur intermédiaire de services de paiement ?		
21.5.	Quel pourcentage du nombre total et du montant total de transferts de fonds reçus en 2016 les virements incomplets (et/ou contenant des informations non		

	pertinentes) représentent-ils ?					
	▪ Pourcentage du nombre total :				%	
	▪ Pourcentage du montant total :				%	
21.6.	Votre établissement dispose-t-il de données concernant les quatre principaux pays d'origine des transferts de fonds incomplets et/ou contenant des informations non pertinentes ?				OUI	<input type="checkbox"/>
					NON	<input type="checkbox"/>
					N/A	<input type="checkbox"/>
21.7.	Dans l'affirmative, veuillez remplir le tableau suivant pour ces quatre pays :					
	<i>Pays :</i>	<i>Nombre</i>	<i>Montant</i>	<i>% du nombre total provenant de ce pays</i>	<i>% du montant total provenant de ce pays</i>	
21.8.	Combien de déclarations d'opérations suspectes relatives à des transferts de fonds incomplets (et/ou contenant des informations non pertinentes) ont-elles été envoyées à la CTIF en 2016 ? Quel en a été le montant ?					
	▪ Nombre :					
	▪ Montant correspondant en euros :					

22. Cas de fraude				Explications / Commentaires	
Veuillez, si possible, fournir les données suivantes concernant le nombre de cas de fraude (fraude à la carte, fraude à l'identité, etc.) ayant touché les opérations effectuées / traitées par votre établissement <b>en 2016</b> :					
22.1.	▪ Nombre total d'opérations effectuées / traitées en 2016 connu de votre établissement :				
22.2.	▪ Montant cumulé des opérations effectuées / traitées en 2016 dans lesquelles une fraude a été constatée :				
22.3.	▪ Pourcentage des opérations effectuées / traitées en 2016 dans lesquelles une fraude a été constatée (par rapport au nombre total de transactions effectuées / traitées en 2016) :				

23. Analyse des transactions atypiques		Explications / Commentaires
23.1.	Combien de transactions atypiques, pour lesquelles un rapport interne a été adressé au responsable LBC/FT, votre établissement a-t-il détectées en 2016 ?	
23.2.	Parmi les transactions visées au point 23.1, combien ont-elles été détectées par le contrôle de première ligne (le personnel chargé des contacts avec la clientèle) :et par celui de seconde ligne (le système automatique de détection de transactions atypiques) ?	
	▪ Nombre de transactions détectées par le contrôle de première ligne :	
	▪ Nombre de transactions détectées par le contrôle de seconde ligne :	
23.3.	Quel est le nombre total de clients concernés par les rapports visés au point 23.1 ?	
23.4.	Parmi les rapports de transactions atypiques visés au point 23.1, combien concernent-ils :	
	▪ ... des clients « à haut risque » :	
	▪ ... des clients à « risque modéré » :	
	▪ ... des clients à « faible risque » :	
23.5.	Parmi les rapports visés au point 23.1, combien étaient-ils liés à des transactions en liquide ?	
23.6.	Parmi les rapports visés au point 23.1, combien ont-ils été analysés sous la responsabilité du responsable LBC/FT de votre établissement ?	
23.7.	Quel a été le nombre moyen (exprimé en ETP) d'employés spécifiquement chargés en 2016 d'analyser les rapports internes précités, au sein du département du responsable LBC/FT ou dans d'autres services mais sous la direction du responsable LBC/FT ?	

24. Gel de fonds et d'avoirs		Explications / Commentaires
24.1.	Au cours de l'année 2016, combien d'avertissements concernant l'application des mesures d'embargos financiers et le gel obligatoire :de fonds et de ressources économiques votre établissement a-t-il traités ? <i>Commentaire : par « avertissements », il faut entendre toutes les concordances éventuelles avec les listes de sanctions ou d'embargos, c'est-à-dire aussi bien les avertissements générés par les outils de filtrage automatique de votre établissement que ceux détectés par la première ligne (en cas de filtrage manuel par rapport à ces listes).</i>	
24.2.	Au cours de l'année 2016, combien de notifications de gel d'avoirs votre établissement a-t-il envoyées à la Trésorerie du SPF Finances ? Quel en a été le montant total ?	
	▪ Nombre :	
	▪ Montant correspondant (en euros) :	

25. Déclaration d'opérations suspectes à la CTIF		Explications / Commentaires	
25.1.	Au cours de l'année 2016, combien de déclarations d'opérations suspectes votre établissement a-t-il transmises à la CTIF ? Quel a été le montant total des opérations faisant l'objet de ces déclarations ?		
	▪ Nombre :		
	▪ Montant correspondant (en euros) :		
25.2.	Parmi les déclarations à la CTIF visées au point 25.1, combien concernaient-elles :		
	▪ ... des clients « à haut risque » :		
	▪ ... des clients à « risque modéré » :		
	▪ ... des clients à « faible risque » :		
25.3.	Au cours de l'année 2016, combien de demandes d'informations ou de requêtes relatives à la LBC/FT concernant des personnes qui sont ou ont réellement été vos clients, leurs bénéficiaires effectifs, leurs mandataires ou leurs contreparties votre établissement a-t-il reçues venant, selon le cas, de :		
	▪ La CTIF :		
	▪ La police ou l'Ordre judiciaire (tribunaux, parquets) :		

26. Rupture de relations commerciales pour des raisons ayant trait à la LBC/FT		Explications / Commentaires	
26.1.	Au cours de l'année 2016, combien de relations commerciales avec des clients votre établissement a-t-il rompues pour des raisons ayant trait à la LBC/FT ?		
26.2.	Vis-à-vis de combien de relations commerciales votre établissement a-t-il recouru à d'autres mesures restrictives en 2016 dès lors qu'il n'a pu rompre la relation commerciale à cause de dispositions légales d'ordre public ou impératives, ou que la rupture de la relation commerciale aurait gravement et de manière disproportionnée porté préjudice à son client ?		
26.3.	Parmi les ruptures de relations commerciales visées au point 26.1 et les mesures restrictives portant sur ces mêmes relations visées au point 26.2, combien concernaient-elles :		
	▪ des clients – personnes physiques :		
	▪ des clients – personnes morales ou autres constructions juridiques :		
26.4.	Parmi les ruptures de relations commerciales avec des clients visées au point 26.1 et les mesures restrictives portant sur ces mêmes relations visées au point 26.2, combien ont-elles donné lieu à une notification à la CTIF (tant avant qu'après la rupture de relations) :		
26.5.	Indiquez le montant total d'actifs ou de fonds détenus au nom de clients avec lesquels les relations commerciales ont été rompues en 2016 (en euros) :		

	<i>Commentaire : indiquez le montant des actifs ou des fonds détenus au moment où la décision de rompre les relations a été prise.</i>		
26.6.	Parmi les ruptures de relations commerciales visées au point 26.1 et les mesures restrictives portant sur ces mêmes relations visées au point 26.2, combien concernaient-elles :		
	▪ ... des clients « à haut risque » :		
	▪ ... des clients à « risque modéré » :		
	▪ ... des clients à « faible risque » :		
26.7.	Parmi les ruptures de relations commerciales visées au point 26.1 et les mesures restrictives portant sur ces mêmes relations visées au point 26.2, combien : concernaient-elles des PPE ?		