|  |
| --- |
| 1. **Informations générales**
 |
|  | Dénomination de votre établissement  |  |
|  | Adresse du siège social (ou de la succursale) |  |
|  | Numéro BCE  |  |
|  | 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 : |[ ]
|  |  | Entité d’un groupe (filiale, succursale, établissement) : |[ ]
|  | (i) Actionnariat de votre établissement **ou**, si votre établissement fait partie d’un groupe, (ii) actionnariat de la maison mère ultime[[1]](#footnote-1) et pourcentage d’actions détenues. |  | *type* | *Pourcentage d’actions détenu* |
|  |  | Coté en bourse :  | [ ]  |  %  |
|  |  | Privé : | [ ]  |  % |
|  |  | Public : | [ ]  |  % |
|  |  | Autres (veuillez préciser) | [ ]  |  % |
|  | 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 : |  |
|  | Compliance Officer | Nom : |  |
|  |  | Numéro de téléphone :  |  |
|  |  | Adresse électronique : |  |
|  | Responsable LBC/FT  | Nom : |  |
|  |  | Numéro de téléphone :  |  |
|  |  | Adresse électronique : |  |
|  | Nombre d’ETP employés par votre établissement (tous départements confondus ; les succursales n’indiquent que le nombre d’ETP opérant en Belgique) |  |
|  | 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 |  |
|  | 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 |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Présence géographique**
 | **Explications / Commentaires**  |
| **2.A Établissements de crédit de droit belge (à remplir uniquement par les établissements de droit belge)**  |
|  | Nombre d’agences en Belgique au 31/12/2016 (total)  |  |  |
|  | Succursales hors de Belgique mais au sein de l’UE au 31/12/2016  | Nombre : |  |  |
| Localisation (indiquez les pays dans lesquels les succursales sont établies) : |  |  |
|  | Succursales hors UE au 31/12/2016 | Nombre : |  |  |
| Localisation (indiquez les pays dans lesquels les succursales sont établies) : |  |  |
|  | Filiales en Belgique opérant dans le secteur financier[[2]](#footnote-2) au 31/12/2016 | Nombre : |  |  |
|  | Filiales hors de Belgique, mais au sein de l’UE, opérant dans le secteur financier[[3]](#footnote-3) au 31/12/2016 | Nombre : |  |  |
| Localisation (indiquez les pays dans lesquels les filiales sont établies) : |  |  |
|  | Filiales hors UE opérant dans le secteur financier[[4]](#footnote-4) au 31/12/2016 | Nombre : |  |  |
| Localisation (indiquez les pays dans lesquels les filiales sont établies) : |  |  |
|  | Si votre établissement fait partie d’un groupe, prière de joindre au présent document un schéma de la structure du groupe.  |  |
| **2.B Succursales d’établissements de crédit étrangers (à remplir uniquement par les succursales d’établissements de crédit étrangers)**  |
|  | Nombre d’agences en Belgique au 31/12/2016 (total)  |  |  |
|  | Prière de joindre au présent document un schéma de la structure du groupe. |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Activités**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Quelles activités votre établissement exerçait-il au 31/12/2016 ? Précisez pour chacune d’entre elles s’il s’agissait d’une activité importante ou subsidiaire (plusieurs activités peuvent être indiquées) | Traditional Retail Banking[[5]](#footnote-5) | Activité importante | [ ]   |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Wholesale Bank[[6]](#footnote-6) | Activité importante | [ ]   |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Specialised Finance Bank[[7]](#footnote-7) (précisez dans l’explication de quelle spécialité il s’agit)  | Activité importante | [ ]   |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Social Purpose Bank[[8]](#footnote-8) | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Central Savings or Cooperative Bank[[9]](#footnote-9) | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Investment Bank[[10]](#footnote-10) | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Private Wealth Management Bank[[11]](#footnote-11) | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Custodian[[12]](#footnote-12) | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Central Securities Depository Bank[[13]](#footnote-13) | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Central Counterparty Bank[[14]](#footnote-14) | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Payment System Bank[[15]](#footnote-15) | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Trade Finance Activity | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Focus sur les clients actifs dans le secteur des métaux précieux et/ou des diamants (e.a. les négociants en diamant) | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |
|  |  | Autres (par exemple des établissements qui n’exercent de facto pas d’activité bancaire en Belgique et ne sont présents sur le marché que dans un but promotionnel). Veuillez préciser dans les explications.  | Activité importante | [ ]  |  |
|  |  |  | Subsidiaire |[ ]   |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Type de clientèle**
 | **Explications / Commentaires** |
| *Commentaire : par « clients », il faut entendre les titulaires de produits (ne sont visés ni les mandataires de compte ni les représentants légaux de titulaires de produits).*  |
|  | Nombre total de clients au 31/12/2016 : |  |  |
|  | Nombre total de nouveaux clients en 2016 : |  |  |
|  | Répartition du nombre de clients par catégorie : | Nombre de personnes physiques : |  |  |
| Nombre de personnes morales : |  |  |
| Nombre de trusts et autres montages juridiques (dénués de personnalité juridique) : |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Ventilation géographique de la clientèle**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Nombre de clients non domiciliés en Belgique ou dont le siège social n’était pas établi en Belgique (au 31/12/2016) : |  |  |
|  | Nombre de clients parmi ceux visés au 5.1 dont le domicile ou le siège social n’est pas établi en Belgique mais bien au sein de l’UE : |  |  |
|  | Nombre de clients parmi ceux visés au 5.1 dont le domicile ou le siège social n’est établi ni en Belgique ni ailleurs dans l’UE : |  |  |
|  | Nombre de clients visés au 5.1 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. |  |  |
|  | Ventilez le nombre de clients visés au 5.4 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) :  |
| *Pays :* | *Nombre de clients :* |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Répartition de la clientèle par classe de risque**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Comment vos clients 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 » :
 |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Clients identifiés à distance**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Nombre total de clients au 31/12/2016 identifiés à distance par votre établissement : |  |  |
|  | Nombre de clients identifiés à distance par votre établissement en 2016 :  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Tiers introducteurs**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | 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 |[ ]   |
|  |  | NON |[ ]   |
|  | Indiquez le nombre total de nouveaux clients apportés en 2016 par un tiers introducteur : |  |  |
|  | 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 : |[ ] [ ]   |
|  | Entreprises d’assurance-vie : |[ ] [ ]   |
|  | Intermédiaires en services bancaires et de placement : |[ ] [ ]   |
|  | Autre (précisez dans les explications) : |[ ] [ ]   |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Comptes numérotés**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Nombre total de vos clients disposant au 31/12/2016 de comptes ou de contrats numérotés : |  |  |
|  | Nombre total de vos clients pour lesquels votre établissement a ouvert des comptes numérotés ou avec lesquels il a conclu un contrat numéroté en 2016 : |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Clients occasionnels**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Nombre de clients occasionnels auxquels votre établissement a fourni des services financiers en 2016 : |  |  |
|  | Veuillez ventiler le total indiqué au point 10.1 entre les catégories de risque suivantes : |
| * Nombre de clients occasionnels « à haut risque » :
 |  |  |
| * Nombre de clients occasionnels « à risque modéré » :
 |  |  |
| * Nombre de clients occasionnels « à faible risque » :
 |  |  |
|  | Nombre de transactions d’un montant égal ou supérieur à 10 000 euros réalisées en 2016 par votre établissement pour des clients occasionnels : |  |  |
|  | Nombre de virements électroniques (transferts de fonds/*money remittance*) effectués en 2016 par votre établissement pour des clients occasionnels : |  |  |
|  | Quel a été le nombre total d’opérations (et le montant total auquel elles correspondent) réalisées en 2016 par votre établissement pour des clients occasionnels et qui concernaient l’un des pays recensés en annexe 1 (par exemple, un virement sur un compte bancaire dans l’un des pays recensés en annexe 1) : |
| * Nombre d’opérations :
 |  |  |
| * Montant correspondant (en euros) :
 |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Personnes politiquement exposées (PPE)**
 | **Explications / Commentaires** |
| *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.* |
|  | Veuillez fournir les données suivantes se rapportant aux PPE (au 31/12/2016) : |
| * Nombre total de PPE dans votre fichier clients :
 |  |  |
| * + Nombre de PPE clients (titulaires de produits)
 |  |  |
| * + Nombre de PPE mandataires de clients
 |  |  |
| * + Nombre de PPE bénéficiaires effectifs (tant de clients que de leurs mandataires)
 |  |  |
| * Nombre de PPE domiciliés hors de Belgique :
 |  |  |
| * Nombre de PPE domiciliés dans l’un des pays recensés en annexe 1 :
 |  |  |
| 1. **Bénéficiaires effectifs**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Veuillez fournir les données suivantes concernant les bénéficiaires effectifs de vos clients (au 31/12/2016) : |
| * Nombre de bénéficiaires effectifs non domiciliés en Belgique
 |  |  |
| * Nombre de bénéficiaires effectifs domiciliés dans l’un des pays recensés en annexe 1 :
 |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Clients Private Banking (à remplir uniquement par les établissements de crédit ayant une activité Private Banking)**
 | **Explications / Commentaires** |
| *Commentaire :* * *Pour la définition de « private banking » (ou private wealth management), cf. la question 3.1.*
* *Par « clients private banking », l’on entend les clients private banking aussi bien professionnels que particuliers.*
 |  |
|  | Nombre de clients private banking domiciliés en Belgique au 31/12/2016 : |  |  |
|  | Nombre de clients private banking domiciliés hors de Belgique au 31/12/2016 :  |  |  |
|  | Nombre de clients private banking domiciliés au 31/12/2016 dans l’un des pays recensés en annexe 1 : |  |  |
|  | Seuil d’éligibilité au private banking fixé par votre établissement (au 31/12/2016) : |  |  |
|  | Volume des avoirs détenus au 31/12/2016 auprès de votre établissement par les clients private banking (en euros) : |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Clients refusés**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Veuillez fournir les données suivantes relatives aux personnes ou aux entités répondant aux critères de la politique d’acception 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 compliance 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.) :
 |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Transactions**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Veuillez fournir ci-après les informations requises concernant le volume des opérations de paiement en 2016 (le volume des paiements **entrants** et **sortants**) :*Commentaire :* * *Par opérations de paiement nationales, l’on entend les opérations de paiement au sein de la Belgique.*
* *Par opérations de paiement internationales, l’on entend les opérations de paiement en provenance ou à destination d’un autre pays que la Belgique (aux fins du présent rapport, les opérations de paiement entre la Belgique et un autre État membre de l’EEE seront donc considérées comme internationales).*
 |
| * Opérations de paiement nationales
 | Nombre de paiements (somme des opérations de paiement entrantes et sortantes) |  |  |
| Volume (en euros) : |  |  |
| * Opérations de paiement internationales
 | Nombre de paiements (somme des opérations de paiement entrantes et sortantes) |  |  |
| Volume (en euros) : |  |  |
|  | Quel a été le nombre des paiements effectués en 2016 par votre établissement vers un compte bancaire ou autre situé dans l’un des pays recensés en annexe 1 ? À quel montant correspondent-ils ?*Commentaire : Ces paiements sortants ne concernent que les transactions de client à client. Les transactions interbancaires doivent donc en être exclues. Ces paiements doivent inclure toutes les transactions effectuées de Belgique à destination de l’un des pays recensés en annexe 1.*  |
| * Nombre de paiements :
 |  |  |
| * Montant correspondant (en euros) :
 |  |  |
|  | Veuillez indiquer dans le tableau ci-dessous avec quels pays les paiements effectués repris au point 15.2 avaient trait, et le montant cumulé correspondant des paiements vers ces pays (veuillez créer des lignes supplémentaires si ces paiements concernaient plus de 5 pays dans le cas de votre établissement). |
| *Pays :* | *Montant cumulé des paiements (en euros)* |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | Quel a été le nombre des paiements reçus par les clients de votre établissement sur l’un de leurs comptes en 2016 en provenance d’un compte logé dans l’un des pays recensés en annexe 1 ? À quel montant correspondent-ils ?*Commentaire : Ces paiements entrants ne concernent que les transactions de client à client. Les transactions interbancaires doivent donc en être exclues. Ces paiements doivent inclure toutes les transactions à destination de la Belgique provenant de l’un des pays recensés en annexe 1.*  |
| * Nombre de paiements :
 |  |  |
| * Montant correspondant (en euro) :
 |  |  |
|  | Veuillez indiquer dans le tableau ci-dessous à quels pays les paiements effectués repris au point 15.4 avaient trait et le montant cumulé correspondant des paiements en provenance de ces pays (veuillez créer des lignes supplémentaires si ces paiements concernaient plus de 5 pays dans le cas de votre établissement). |
| *Pays :* | *Montant cumulé des paiements (en euros) :* |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | Combien de versements comptants (en liquide ou en numéraire) d’un montant égal ou supérieur à 5 000 euros votre établissement a-t-il reçus en 2016 pour le compte ou au bénéfice de clients ? Précisez pour les **clients particuliers**.*Commentaire : sont également visés les versements en liquide reçus par l’entremise de sous-traitants du service de caisse, de sacs scellés, de guichets automatiques, d’un centre de comptage d’argent ou de transporteurs de fonds.*  |
|  | *Nombre* | *Montant correspondant*  |  |
| * Total (en faveur de l’ensemble des clients) :
 |  |  |  |
| * En faveur de clients particuliers
 |  |  |  |
|  | Combien de retraits comptants (en liquide ou en numéraire) d’un montant égal ou supérieur à 5 000 euros votre établissement a-t-il traités en 2016 pour le compte ou au bénéfice de clients ? Isolez les **clients particuliers**.*Commentaire : cf. point 15.6* |
|  | *Nombre* | *Montant correspondant* |  |
| * Total (du chef de l’ensemble des clients) :
 |  |  |  |
| * Du chef de clients particuliers :
 |  |  |  |
|  | Combien de transactions ont-elles été refusées par votre établissement en 2016 pour des raisons liées à la LBC/FT ? À quel montant correspondent-elles ? |
| * Nombre de transactions refusées :
 |  |  |
| * Montant correspondant (en euros) :
 |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Conseil et autres services en investissement**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Veuillez indiquer le nombre de paiements entrants et le montant total des frais et des commissions versés en 2016 par vos clients à votre établissement liés à la fourniture de conseils et autres services en investissement. |
| * Nombre de paiements reçus :
 |  |  |
| * Montant correspondant (en euros) :
 |  |  |
|  | Veuillez indiquer le nombre de paiements sortants et le montant total des revenus d’instruments financiers (y compris le produit de ventes) versés à vos clients par votre établissement en 2016 :  |
| * Nombre de versements :
 |  |  |
| * Montant correspondant (en euros) :
 |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Versements reçus de tiers non identifiés en remboursement de crédits**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | En vertu des procédures internes de votre établissement, le remboursement en principal et en intérêts de prêts hypothécaires ou autres octroyés ne peut‑il s’effectuer qu’à partir d’un ou plusieurs compte(s) permanent(s) de contrepartie au nom du client ? (en d’autres mots, les procédures internes de votre établissement interdiisent‑elles que le remboursement de crédits hypothécaires et autres soit effectué à partir d’un compte pouvant appartenir à un tiers non identifié ?) | OUI |[ ]   |
|  |  | NON |[ ]   |
|  |  | N/A |[ ]   |
|  | Dans l’affirmative, votre établissement prend-il dès lors des mesures de contrôle concrètes, éventuellement sur la base de sondages, pour s’assurer que ces remboursements sont effectués par le client lui-même et non par un tiers non identifié (par exemple, en contrôlant si les numéros de compte utilisés pour ces remboursements correspondent aux comptes renseignés par vos clients ?) ? Précisez en outre dans les commentaires les mesures prises par votre établissement. | OUI |[ ]   |
|  |  | NON |[ ]   |
|  |  | N/A |[ ]   |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Correspondent Banking Customers**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Votre établissement entretient-il des relations de correspondent banking avec des établissements-clients ou projette-t-il d’en établir ? | OUI |[ ]   |
|  |  | NON |[ ]   |
|  |  | N/A |[ ]   |
|  | Si votre établissement entretient des relations de correspondent banking avec des établissements-clients ou projette d’en établir, celles-ci incluent-elles ou peuvent-elles inclure l’ouverture de comptes de passage (« *payable-through accounts* ») ? | OUI |[ ]   |
|  |  | NON |[ ]   |
|  |  | N/A |[ ]   |
|  | Si votre établissement entretient des relations de correspondent banking avec des établissements-clients ou projette d’en établir, les comptes mis par votre établissement à la disposition de votre banque cliente peuvent-ils être utilisés par d’autres établissements financiers avec lesquels votre établissement n’a pas de relation propre mais qui entretiennent toutefois une relation directe avec votre banque cliente (« *nesting »* ou *« downstream correspondent banking »*) ?  | OUI |[ ]   |
|  |  | NON |[ ]   |
|  |  | N/A |[ ]   |
|  | Si votre établissement entretient des relations de correspondent banking avec des établissements-clients ou projette d’en établir, celles-ci ne servent-elles qu’à exécuter (i) les transactions des clients de la banque cliente, (ii) des transactions au nom et pour compte de la banque cliente ou (iii) une combinaison de ces deux sortes de transactions ?  | Transactions pour clients |[ ]   |
|  |  | Transactions pour compte des établissements concernés même  |[ ]   |
|  |  | Combinaison des deux  |[ ]   |
|  | Combien de relations de correspondent banking votre établissement entretenait-il au 31/12/2016 avec des établissements-clients ? |  |  |
|  | Combien de relations de correspondent banking votre établissement entretenait-il au 31/12/2016 avec des établissements-clients hors EEE ? |  |  |
|  | Combien de relations de correspondent banking votre établissement entretenait-il au 31/12/2016 avec des établissements-clients dans des pays recensés en annexe 1 ?  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Versements de fonds**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Votre établissement reçoit-il pour ses clients des virements de fonds tels que visés au règlement 1781/2006 (abrogé par le règlement 2015/847 applicable à partir du 26 juin 2017) ? | OUI |[ ]   |
|  |  | NON | [ ]  |  |
|  |  | N/A | [ ]  |  |
|  | Dans l’affirmative, votre établissement considère-t-il que le fait de recevoir des transferts et/ou des virements incomplets et/ou contenant des informations non pertinentes constitue un phénomène : |
|  | * Très problématique
 |[ ]   |
|  | * Problématique
 |[ ]   |
|  | * Peu problématique
 |[ ]   |
|  | * Pas du tout problématique
 |[ ]   |
|  | * Non applicable
 |[ ]   |
|  | Combien de virements de fonds ne comportant pas les informations (pertinentes) nécessaires votre établissement a-t-il reçus en 2016 ? Quel en a été le montant ? |
|  | * Nombre :
 |  |  |
|  | * Montant correspondant (en euros) :
 |  |  |
|  | Pour combien de virements de fonds visés à la question précédente votre établissement est-il intervenu en qualité de fournisseur intermédiaire de services de paiement ?  |  |  |
|  | Quel pourcentage du nombre total et du montant total de virements 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 :
 |  % |  |
|  | Votre établissement dispose-t-il de données concernant les quatre principaux pays d’origine des virements de fonds incomplets et/ou contenant des informations non pertinentes ? | OUI |[ ]   |
|  |  | NON |[ ]   |
|  |  | N/A |[ ]   |
|  | Dans l’affirmative, veuillez remplir le tableau suivant pour ces quatre pays : |
|  | *Pays :* | *Nombre* | *Montant* | *% du nombre total provenant de ce pays*  | *% du montant total provenant de ce pays*  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Combien de déclarations d’opérations suspectes relatives à des virements 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) :
 |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Analyse des transactions atypiques**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | Combien de transactions atypiques, pour lesquelles un rapport interne a été adressé au responsable LBC/FT, votre établissement a-t-il détectées en 2016 ? |  |  |
|  | Parmi les transactions visées au point 20.1, 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 :
 |  |  |
|  | Quel est le nombre total de clients concernés par les rapports visés au point 20.1 ? |  |  |
|  | Parmi les rapports de transactions atypiques visés au point 20.1, combien concernent-ils : |
| * … des clients « à haut risque » :
 |  |  |
| * … des clients à « risque modéré » :
 |  |  |
| * … des clients à « faible risque » :
 |  |  |
|  | Parmi les rapports visés au point 20.1, combien étaient-ils liés à des transactions en liquide ?  |  |  |
|  | Parmi les rapports visés au point 20.1, combien ont-ils été analysés sous la responsabilité du responsable LBC/FT de votre établissement ? |  |  |
|  | 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 ? |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Gel de fonds et d’avoirs**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | 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 ? *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)*. |  |  |
|  | 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) :
 |  |  |
| 1. **Déclaration d’opérations suspectes à la CTIF**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | 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) :
 |  |  |
|  | Parmi les déclarations à la CTIF visées au point 22.1, combien concernaient-elles : |
| * … des clients « à haut risque » :
 |  |  |
| * … des clients à « risque modéré » :
 |  |  |
| * … des clients à « faible risque » :
 |  |  |
|  | 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) :
 |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Rupture de relations commerciales pour des raisons ayant trait à la LBC/FT**
 | **Explications / Commentaires** |
|  | 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 ? |  |  |
|  | 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 ?  |  |  |
|  | Parmi les ruptures de relations commerciales visées au point 23.1 et les mesures restrictives portant sur ces mêmes relations visées au point 23.2, combien concernaient‑elles : |
| * Des clients personnes physiques :
 |  |  |
| * Des clients personnes morales ou autres constructions juridiques :
 |  |  |
|  | Parmi les ruptures de relations commerciales avec des clients visées au point 23.1 et les mesures restrictives portant sur ces mêmes relations visées au point 23.2, combien ont‑elles donné lieu à une notification à la CTIF (tant avant qu’après la rupture de relations) : |  |  |
|  | Veuillez indiquer 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) :*Commentaire : indiquez le montant des actifs ou des fonds détenus au moment où la décision de rompre les relations a été prise.*  |  |  |
|  | Parmi les ruptures de relations commerciales visées au point 23.1 et les mesures restrictives portant sur ces mêmes relations visées au point 23.2, combien concernaient-elles : |
| * … des clients « à haut risque » :
 |  |  |
| * … des clients à « risque modéré » :
 |  |  |
| * … des clients à « faible risque » :
 |  |  |
|  | Parmi les ruptures de relations commerciales visées au point 23.1 et les mesures restrictives portant sur ces mêmes relations visées au point 23.2, combien concernaient‑elles des PPE ? |  |  |

1. 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. [↑](#footnote-ref-1)
2. Établissements soumis au contrôle de la BNB ou de la FSMA en vertu de leur statut. [↑](#footnote-ref-2)
3. Établissements dont le statut est comparable à celui visé à la note de bas de page n° 2. [↑](#footnote-ref-3)
4. Établissements dont le statut est comparable à celui visé à la note de bas de page n° 2. [↑](#footnote-ref-4)
5. Bank whose activities are deposit taking and loan providing. [↑](#footnote-ref-5)
6. Bank that has an activity in the interbank or/and collects deposits and grants loans to large corporate customers. [↑](#footnote-ref-6)
7. Bank who serves to finance a very specific sector of activity (e.g. vehicle financing, credit cards) and institutions acting as banks to a single firm. [↑](#footnote-ref-7)
8. Bank that acts as a development institution by channelling funds for social aims. [↑](#footnote-ref-8)
9. Bank that acts as liquidity provider to other banks within a cooperative. [↑](#footnote-ref-9)
10. Bank that assists customers in raising capital by underwriting or acting as a client’s agent in the issuance of securities or that assists companies involved in mergers, acquisitions and provides ancillary services such as market making, trading of derivatives and equity securities or issue structured financial assets. [↑](#footnote-ref-10)
11. Bank that manages customers who invest sizable assets. [↑](#footnote-ref-11)
12. Bank that is specialised in safeguarding a firm’s or individuals’ financial assets. [↑](#footnote-ref-12)
13. Institution that performs services that include the registration, safekeeping, settlement of securities in exchange for cash and the processing of securities transactions in financial markets. [↑](#footnote-ref-13)
14. Institution with central counterparty functions. [↑](#footnote-ref-14)
15. Bank that provides services on behalf of another in the payment system. [↑](#footnote-ref-15)