
FSMA_2016_17 van 29/11/2016

Coördinatie van de periodieke rapporteringsverplichtingen

Toepassingsgebied:

Deze circulaire is van toepassing op de in België geregistreerde wisselkantoren.

Samenvatting/Doelstellingen:

De circulaire coördineert de verschillende rapporteringsverplichtingen van de wisselkantoren. Daarbij heft zij omzendbrief D1/1442 van 31 mei 1996, D1/1310 van 12 mei 1997 en DI-WK-246 van 26 november 2001 op, alsook circulaire CPB/WK/104 van 27 oktober 2006, en wijzigt zij bijlage 2 bij circulaire CBFA_2009_21. Daarnaast bepaalt zij de technische modaliteiten voor het elektronisch overleggen van de maandelijkse rapportering via het platform FiMiS.

Structuur:

1. Overlegging van de maandelijkse rapportering via het FiMiS-platform vanaf 1 januari 2017
2. Toegang tot het FiMiS-platform
3. Financiële tabellen
4. Overlegging aan de FSMA
5. Overige rapporteringsverplichtingen

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

1. Overlegging van de maandelijkse rapportering via het FiMiS-platform vanaf 1 januari 2017

Met deze circulaire vestigen wij er uw aandacht op dat de maandelijkse rapportering vanaf 1 januari 2017 via het FiMiS-platform moet gebeuren. FiMiS is een beveiligd platform dat door de FSMA is opgezet om financiële gegevens op periodieke en gestructureerde wijze in te zamelen. Het wordt geleidelijk in gebruik genomen voor de verschillende instellingen die onder het toezicht staan van de FSMA. Bijgevolg is de laatste maandelijkse rapportering die uw wisselkantoor op eCorporate moet uploaden, de rapportering per 31 december 2016.

Op te merken valt dat er geen enkele wijziging wordt aangebracht in de maandelijkse rapportering zoals die thans gebeurt door de wisselkantoren. De FSMA heeft de overschakeling naar een ander platform evenwel aangegrepen om de verschillende bepalingen aangaande de rapporteringsverplichtingen te bundelen in deze circulaire. Zij vervangt dan ook, met onmiddellijke ingang, de volgende omzendbrieven en circulaire:

- ✓ Omzendbrief D1/1442 van 31 mei 1996;
- ✓ Omzendbrief D1/1310 van 12 mei 1997;
- ✓ Omzendbrief D1-WK-246 van 26 november 2001;
- ✓ Circulaire CPB/WK/104 van 27 oktober 2006.

Voor meer informatie over de rapporteringsinhoud, -frequentie, -termijnen, enz. verwijzen wij naar de instructies voor de maandelijkse rapportering in bijlage 1 bij deze circulaire.

2. Toegang tot het FiMiS-platform

Per kantoor mogen slechts twee contactpersonen toegang hebben tot het FiMiS-platform. De FSMA dient permanent te beschikken over up-to-date contactgegevens van die personen (naam, voornaam, telefoonnummer en e-mailadres). Als er een andere contactpersoon wordt aangesteld, moet de FSMA hier onmiddellijk via mail aan ofa@fsma.be van op de hoogte worden gebracht door een persoon die het betrokken kantoor op rechtsgeldige wijze vertegenwoordigt.

Het FiMiS-platform is toegankelijk via <https://fimis.fsma.be>. De contactpersoon dient zich eerst op geldige wijze te identificeren (zie punt I van bijlage 2) aan de hand van:

- ❖ hetzij een persoonlijk certificaat dat hij krijgt van een derde partij, namelijk:
 - Globalsign Personal 3 (voor meer informatie, zie www.globalsign.be); of
 - Isabel (voor meer informatie, zie www.isabel.be);
- ❖ hetzij zijn eID of Belgische elektronische identiteitskaart (voor meer informatie, zie <http://eid.belgium.be>).

Het voormelde certificaat is persoonlijk, wat betekent dat als uw kantoor twee personen heeft aangesteld voor het beheer van de informatie in het FiMiS-platform, zij allebei een dergelijk certificaat dienen te hebben.

3. Financiële tabellen

De financiële tabellen die de FSMA opvraagt voor de uitoefening van haar toezicht op de wisselkantoren, moeten haar vanaf 1 januari 2017 uitsluitend via het FiMiS-platform worden overgemaakt. Zij worden ingezameld via de *survey* 'Exchange Offices' die bestaat uit de volgende vier tabellen ('secties') (zie bijlage 3):

- ❖ EO0010: Detailoverzicht van de wisselverrichtingen: aankopen
- ❖ EO0020: Detailoverzicht van de wisselverrichtingen: verkopen
- ❖ EO0030: Globale staat van de wisselverrichtingen
- ❖ EO0070: Maandelijkse meldingen van verrichtingen aan de CFI

4. Overlegging aan de FSMA

Om haar rapportering elektronisch over te maken heeft uw wisselkantoor de keuze tussen een toegang tot de 'manual data entry', die toelaat gegevens in te voeren in alle rapporteringstabellen, of het uploaden van een gestandaardiseerd XML-bestand overeenkomstig het technisch protocol. In bijlage 4 is een voorbeeld van een XML-bestand opgenomen.

De wisselkantoren die opteren voor het uploaden van een XML-bestand moeten vooraf met succes een eerste survey geüpload hebben op het FiMiS-testplatform alvorens hun rapportering te uploaden in het FiMiS-platform in productie. Zij worden verzocht zich kenbaar te maken door een mail te sturen aan FiMiS@fsma.be waarin zij de gegevens van de contactpersoon of contactpersonen opgeven. Als bijlage 5 gaat een XSD-bestand.

Om een survey te kunnen afsluiten, moet aan alle valideringsregels zijn voldaan (zie bijlage 6).

Elke survey moet worden afgesloten binnen de opgelegde termijn en zodra het wisselkantoor van oordeel is dat het zijn gegevens correct heeft overgemaakt. Zo nodig¹ kan via mail aan ofa@fsma.be worden gevraagd om de rapportering te heropenen, waarbij duidelijk moet worden aangegeven om welke periode het precies gaat.

De handleiding in bijlage 2 en, in voorkomend geval, de bijlage 4 zullen worden geactualiseerd telkens als er in het FiMiS-platform functies worden aangepast. De contactpersonen die toegang hebben tot het FiMiS-platform zullen via e-mail op de hoogte worden gebracht van elke belangrijke actualisering van het platform.

5. Overige rapporteringsverplichtingen

1. Jaarrekening

Wisselkantoren moeten elk jaar hun jaarrekening overmaken aan de FSMA zodra die beschikbaar is en uiterlijk binnen een maand na de gewone algemene vergadering². De jaarrekening moet worden opgemaakt overeenkomstig de geldende boekhoudwetgeving en omvat de balans, de resultatenrekening en de toelichting.

Wisselkantoren die niet zijn opgericht in de vorm van een handelsvennootschap, dienen de FSMA een balans en een resultatenrekening over te maken die zijn opgesteld volgens de geldende boekhoudrichtlijnen voor handelsvennootschappen³. De balans en resultatenrekening moeten worden overgemaakt zodra zij beschikbaar zijn en uiterlijk binnen zes maanden na de afsluiting van het boekjaar.

De wisselkantoren moeten in hun resultatenrekening een duidelijke opsplitsing maken tussen de koerswinst, de provisies en de overige inkomsten.

Als wisselkantoren naast hun wisselactiviteit ook andere bedrijfsactiviteiten uitoefenen, moeten zij de resultaten van hun wisselactiviteit afzonderlijk weergeven in een bijkomende ad-hocstaat die als bijlage bij de jaarrekening moet worden geüpload.

¹ Op initiatief van de instelling als zij haar financiële gegevens wil actualiseren, of op initiatief van de FSMA als zij een rapporteringsfout heeft ontdekt.

² Artikel 9, § 1, eerste lid van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel.

³ Artikel 9, § 1, laatste lid van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel.

2. Witwasverslag

Wisselkantoren dienen jaarlijks, en uiterlijk op 31 maart, aan de FSMA een verslag over te maken dat is opgesteld door de persoon of personen die verantwoordelijk zijn voor de toepassing van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en haar uitvoeringsbesluiten, hierna 'de witwasverantwoordelijke' genoemd⁴.

Dit verslag bevat een overzicht van de verrichtingen die verband zouden kunnen houden met witwassen van geld of financiering van terrorisme en het gevolg dat eraan gegeven werd⁵. De wet stelt dat aan de witwasverantwoordelijke een schriftelijke melding moet worden gericht van elke verrichting die, meer bepaald door haar aard of ongebruikelijke karakter gezien de activiteiten van de cliënt, verband zou kunnen houden met witwassen van geld of financiering van terrorisme.

Dit verslag aan de FSMA moet ten minste de volgende elementen bevatten:

- ❖ de typologie die het wisselkantoor hanteert voor verdachte transacties;
- ❖ een opgave van het aantal verrichtingen dat in totaal gemeld werd aan de witwasverantwoordelijke, met opgave van het bedrag dat daarbij betrokken was. Als er geen enkele verrichting werd gerapporteerd, dient 'nihil' worden vermeld;
- ❖ een gedetailleerd overzicht van de betrokken verrichtingen (datum, plaats, valuta, bedrag, identiteit van de betrokken persoon, omschrijving van de reden van de melding). Voor elke verrichting wordt vermeld welke stappen er werden ondernomen, en meer bepaald of de verrichting werd gemeld aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking;
- ❖ een overzicht van specifieke evoluties of tendenzen, methodes en/of middelen die eventueel konden worden vastgesteld bij de witwaspraktijken, zowel aangaande het type cliënt als de betrokken deviezen of enig ander relevant element;
- ❖ de mededeling van alle nuttige elementen over de werking van de interne controleprocedures en de procedures voor mededeling en centralisatie van de inlichtingen teneinde witwaspraktijken te voorkomen, te ontdekken en te verhinderen;
- ❖ de opgave van nieuwe instructies en/of procedures die in de loop van het voorbije jaar werden opgelegd aan de personeelsleden, alsook van de initiatieven die werden genomen voor de opleiding over de witwasproblematiek.

Het verslag moet gedateerd en ondertekend worden door de witwasverantwoordelijke en, in voorkomend geval, ook door een gemandateerd bestuurder van het wisselkantoor.

3. Notulen van de algemene vergadering

Wisselkantoren die zijn geregistreerd in de vorm van een vennootschap, dienen aan de FSMA de notulen van de jaarlijkse gewone algemene vergadering over te maken, binnen de maand na deze vergadering.

* * *

⁴ Artikel 9, § 2 van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel.

⁵ Artikel 14 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Wij vestigen er uw aandacht op dat de FSMA onmiddellijk op de hoogte moet worden gebracht van alle belangrijke wijzigingen in de inlichtingen die zijn opgenomen in het registratiedossier, alsook van de stopzetting van de wisselactiviteit⁶.

Voor meer informatie kan u steeds bij ons terecht.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS

Bijlagen:

- [FSMA 2016 17-1 / Instructies voor de maandelijkse rapportering](#)
- [FSMA 2016 17-2 / FiMiS for Prudential Reporting User Guide](#)
- [FSMA 2016 17-3 / Maandelijkse rapporteringstabellen](#)
- [FSMA 2016 17-4 / Exchange Offices XML file example](#)
- [FSMA 2016 17-5 / XSD-bestand](#)
- [FSMA 2016 17-6 / Validation rules & computed columns or fields](#)
- [FSMA 2016 17-7 / Gewijzigde bijlage 2 van circulaire CBFA 2009 21 van 20 mei 2009](#)

⁶ Artikel 3, derde lid van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel.