Organisatie van de activiteiten die bestaan in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en het aanbieden van bewaarportemonnees

De FSMA is verantwoordelijk voor de inschrijving van de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees (hierna: “aanbieders van diensten met virtuele valuta” of “aanbieders”).

Wij hebben uw antwoorden op deze vragenlijst nodig om te onderzoeken of de aanbieder van diensten met virtuele valuta over een organisatie beschikt die hem in staat stelt blijvend de wettelijke en reglementaire verplichtingen na te leven die op hem van toepassing zijn, en al zijn operationele risico’s te beheren.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Het is belangrijk dat u alle vragen ernstig, waarheidsgetrouw en volledig beantwoordt.**  **De kwaliteit van uw antwoorden beïnvloedt immers sterk de behandelingstermijn van uw aanvraag.**  Vermeld in uw antwoorden alle informatie waarvan u redelijkerwijze kan aannemen dat ze relevant is voor onze beoordeling.  We zullen rekening houden met uw concrete omstandigheden en met de toelichting die u geeft. |

Als u twijfelt of bepaalde informatie relevant is, doet u er goed aan ze toch te vermelden. U kan daarbij toelichten waarom u denkt dat de informatie niet (meer) relevant is.

# U verbindt zich ertoe om volledig en waarheidsgetrouw te antwoorden

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Ik verbind me ertoe de gegevens volledig en naar waarheid in te vullen.** Ik verbind mij er ook toe om de FSMA onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke wijziging in mijn antwoorden. Ik ben mij ervan bewust dat het achterhouden of vervalsen van relevante informatie een negatieve invloed kan hebben op de beoordeling van mijn dossier door de FSMA.  Wij vestigen er uw aandacht op dat u verplicht bent om de FSMA deze informatie of documenten te bezorgen binnen de termijn en in de vorm die ze bepaalt.[[1]](#footnote-1)  Wordt deze verplichting niet nageleefd, dan kan de FSMA de overtreder een administratieve geldboete opleggen van ten hoogste 2.500.000 EUR voor hetzelfde feit of geheel van feiten. Als de overtreder met de inbreuk winst heeft behaald of verlies heeft kunnen vermijden, kan dit maximumbedrag worden verhoogd tot driemaal het bedrag van die winst of dat verlies.[[2]](#footnote-2)  Wie bewust onjuiste of onvolledige informatie verstrekt, kan bovendien gestraft worden met een gevangenisstraf van een maand tot een jaar en een geldboete van 250 euro tot 2.500.000 euro of met één van die straffen.[[3]](#footnote-3) |

|  |  |
| --- | --- |
| U vraagt een inschrijving in het register als … | |
|  | **Aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta** |
|  | **Aanbieder van bewaarportemonnees** |
|  | **Aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta *EN* aanbieder van bewaarportemonnees** |

# Verwijzing naar beleidslijnen en procedures

Wanneer u verwijst naar de **beleidslijnen** en/of de **procedures**:

1. beschrijf eerst de **relevante inhoud** ;
2. vermeld vervolgens de naam of referentie van de beleidslijn of de procedure waarnaar u verwijst. U hoeft de beleidslijn of de procedure zelf niet toe te voegen in bijlage bij deze vragenlijst. Als de FSMA dit nodig acht voor de beoordeling van uw dossier, zullen wij bijkomende informatie opvragen.

# Organigram

**4.1** Bezorg een **organigram** van de aanbieder van diensten met virtuele valuta waaruit duidelijk blijkt hoe hij **georganiseerd is om de activiteiten uit te oefenen waarvoor inschrijving in het register wordt gevraagd.** Als u andere (al dan niet gereglementeerde) activiteiten uitoefent dan vermeld in deze inschrijvingsaanvraag, dient u duidelijk aan te geven welke personen of diensten betrokken zijn bij de activiteiten waarvoor inschrijving in het register wordt gevraagd.

Dit organigram moet met name de volgende punten verduidelijken:

1. de algemene organisatiestructuur van de onderneming/aanbieder, met vermelding van de plaats waar de activiteiten zullen worden uitgeoefend waarvoor inschrijving in het register wordt gevraagd;
2. de verdeling van de taken en verantwoordelijkheden met betrekking tot de activiteiten waarvoor inschrijving in het register wordt gevraagd, en in het bijzonder:
   1. de bevoegdheden en verantwoordelijkheden van het wettelijk bestuursorgaan, alsook de identificatiegegevens van de personen die erin zetelen;
   2. de bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de effectieve leiding, alsook de specifieke individuele verantwoordelijkheden van elke persoon die belast is met de effectieve leiding en de identificatiegegevens van die persoon;
3. de organisatie om blijvend de wettelijke en reglementaire verplichtingen na te leven die op de aanbieders van diensten met virtuele valuta van toepassing zijn, waaronder de wet van 18 september 2017 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen;
4. de organisatie van het toezicht op de activiteiten waarvoor inschrijving in het register wordt gevraagd (inclusief, indien van toepassing, de interne audit);
5. de organisatie van het toezicht op de effectieve leiding, indien van toepassing (verduidelijk wie belast is met dit toezicht, in welke vorm het wordt uitgeoefend, enz.).

Gelieve uit te leggen waarom u de hierboven beschreven organisatie geschikt acht voor de activiteiten die de aanbieder van diensten met virtuele valuta verleent of aanbiedt.

**4.2** Bezorg een **organigram met de controlestructuur** van **de aanbieder** van diensten met virtuele valuta[[4]](#footnote-4) alsook van zijn **dochterondernemingen**, **bijkantoren** en **vestigingen**, inclusief de **elektronische infrastructuren** (ATM’s), van de aanbieder van diensten met virtuele valuta en van zijn aandeelhouders[[5]](#footnote-5) (een ‘groepsorganigram’).

Voor elke persoon of entiteit die is opgenomen in het organigram:

1. vermeld het land waar hij/zij is gevestigd. Maak daarbij in het bijzonder een onderscheid tussen personen die zijn gevestigd in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en personen die zijn gevestigd in een Staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte;
2. maak een onderscheid tussen aanbieders van diensten met virtuele valuta (diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en/of het aanbieden van bewaarportemonnees) en personen die dergelijke diensten niet verlenen.

# 5. Statuut, vestigingen en verstrekken van documenten aan de FSMA

**Vermeld:**

1. de nationale wetgeving waaraan de aanbieder van diensten met virtuele valuta is onderworpen;
2. of de aanbieder van diensten met virtuele valuta een of meerdere gereglementeerde statuten[[6]](#footnote-6) heeft. Zo ja, vermeld:
   1. welk statuut ;
   2. het land waar het betrokken statuut werd verkregen ;
   3. de toezichthoudende autoriteit die het betrokken statuut heeft verleend ;
3. de startdatum (of de gewenste startdatum) van de activiteit die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en/of het aanbieden van bewaarportemonnees in België ;
4. of de activiteit die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en/of het aanbieden van bewaarportemonnees de hoofdactiviteit is van de aanbieder. Zo neen, vermeld zijn hoofdactiviteit ;
5. de vestiging(en) in België: vermeld de vestigingen, inclusief de elektronische infrastructuren (ATM’s), hoofdkantoren, bijkantoren, agentschappen, distributeurs en/of kantoren in België. Gelieve ook te beschrijven waar en hoe de FSMA, in België, inspecties kan uitvoeren en kennis kan nemen alsook ter plaatse een kopie kan maken van alle informatie die in het bezit is van de aanbieder van diensten met virtuele valuta[[7]](#footnote-7).

# 6. Bewaren en beschermen van gegevens en documenten

Beschrijf hoe het bewaren van gegevens en documenten georganiseerd is bij de aanbieder van diensten met virtuele valuta. Beschrijf meer bepaald welke regels hij hanteert om gegevens en documenten te klasseren en te bewaren (archivering, frequentie, vorm, locatie en duur).

# 7. Risicobeheer

## *7.1 Risicobeheer en, in het bijzonder, beheer van operationele en compliancerisico’s[[8]](#footnote-8)*

**Vermeld/beschrijf:**

1. de belangrijke risico’s waaraan de aanbieder van diensten met virtuele valuta waarschijnlijk zal worden blootgesteld, opgelijst per categorie, met name de operationele risico’s (fouten, fraude, uitbesteding, …) en de compliancerisico’s ;
2. de procedures, zo die er zijn, voor het identificeren, meten, beheren, monitoren van en intern rapporteren over de belangrijke risico’s waaraan de aanbieder van diensten met virtuele valuta waarschijnlijk zal zijn blootgesteld ;
3. de voornaamste governanceregels over risicobeheer. Is er een interne gedragscode?
4. de controle op de activiteiten waarvoor inschrijving in het register wordt gevraagd:
5. voor gereglementeerde ondernemingen die moeten beschikken over adequate onafhankelijke interne-audit- en compliancefuncties, beschrijf:
   * hoe de controle op de activiteiten waarvoor inschrijving in het register wordt gevraagd, is ingepast in deze functies ;
   * welke opmerkingen ze in hun laatste verslagen hebben gemaakt over de activiteiten waarvoor inschrijving in het register wordt gevraagd en welke maatregelen er zijn genomen om de problemen te verhelpen (bijvoorbeeld: bevelen, aanbevelingen en aandachtspunten) ;
6. voor aanbieders van diensten met virtuele valuta die geen gereglementeerde onderneming zijn als bedoeld in het vorige punt, gelieve te melden of er bij deze ondernemingen functies zijn die gelijkwaardig zijn aan de compliance- en interne-auditfuncties[[9]](#footnote-9):
   * + zo ja, beschrijf hoe deze functies zijn georganiseerd en welke opmerkingen er in hun laatste verslagen staan over de activiteiten waarvoor inschrijving in het register wordt gevraagd, alsook de maatregelen die zijn genomen om deze problemen te verhelpen (bijvoorbeeld: bevelen, aanbevelingen en aandachtspunten) ;
     + zo neen, beschrijf het systeem dat is opgezet om erop toe te zien dat de beleidslijnen, procedures en processen daadwerkelijk worden gevolgd.

## *7.2 Beheer van operationele IT risico’s*

De aanbieder van diensten met virtuele valuta moet over een organisatie beschikken die hem in staat stelt blijvend zijn operationele risico’s te beheren. Dit beheer van de operationele risico’s houdt inzonderheid in dat permanent een veerkrachtig en beveiligd IT-systeem beschikbaar moet zijn.

Veerkracht[[10]](#footnote-10) en veiligheid van het IT-systeem zijn belangrijke elementen in het bijzonder voor de aanbieders van diensten met virtuele valuta, die in een digitale omgeving opereren en blootgesteld worden aan cybersecurityrisico’s.

De FSMA verwacht van alle bedrijven onder haar toezicht dat zij de noodzakelijke maatregelen treffen om hun informatiebeveiligingsrisico’s te beheren, en in het bijzonder het cyberrisico, daarbij rekening houdend met de aard, de omvang en de complexiteit van hun activiteiten, ook wanneer ze uitbesteden.

De FSMA verwacht dat het IT-systeem en de IT-omgeving van de aanbieders van diensten met virtuele valuta in het bijzonder het hoofd biedt aan de volgende risico’s:

1. een inbreuk op de bewaring van de private sleutels van de consument (van toepassing voor de aanbieders van bewaarportemonnees);
2. het lekken van persoonsgegevens;
3. de verschillende types van cyberaanvallen, met name malware, phishing, hacking, denial-of-service aanvallen (DoS) …;
4. het niet in staat zijn om incidenten of frauduleuze activiteiten te onderzoeken.

Bijkomend verwacht de FSMA dat rekening is gehouden met de volgende thema’s bij de uitwerking van de strategie en het beleid omtrent de IT-infrastructuur en veiligheid van de aanbieder van diensten met virtuele valuta:

1. normering
2. bestuur, communicatie en opleiding
3. identificeren, beschermen, detecteren, antwoorden en evalueren
4. toeleveranciers en derden
5. toegangsrechten

Indien u in punt 7.1 van deze vragenlijst hebt geantwoord dat de aanbieder van diensten met virtuele valuta over een onafhankelijke interne-auditfunctie beschikt, wordt de controle op het IT-systeem en op de getroffen maatregelen om de informatiebeveiligingsrisico’s te beheren ingepast in deze functie?

Zo neen, beschrijf het systeem dat is opgezet om erop toe te zien dat de beleidslijnen, procedures en processen met betrekking tot het IT-systeem en de getroffen maatregelen om de informatiebeveiligingsrisico’s te beheren daadwerkelijk worden gevolgd.

Gelieve ook te **bevestigen** dat de getroffen maatregelen om de informatiebeveiligingsrisico’s van de aanbieder van diensten met virtuele valuta te beheren, aan de bovenstaande verwachtingen van de FSMA voldoen en aangepast zijn, rekening houdend met de aard, de omvang en de complexiteit van zijn activiteiten. Gelieve **kort te beschrijven** hoe het IT-systeem van de aanbieder van diensten met virtuele valuta en de getroffen maatregelen aan deze verwachtingen voldoen en een lijst op te stellen van de documentatiebronnen die ter beschikking van de FSMA gehouden worden.

Het kan nuttig zijn om het document te raadplegen met betrekking tot de basisprincipes voor het beheer van cybersecurityrisico’s dat door de FSMA opgesteld werd voor alle bedrijven onder haar toezicht, om hen te helpen organisatorische en technische cybersecuritymaatregelen in te voeren. Het document is beschikbaar op de website van de FSMA ([Basisprincipes voor het beheer van cybersecurityrisico’s](https://www.fsma.be/sites/default/files/legacy/content/NL/Cyberscurity/guidance_cyber_security_nl.pdf)).

***Richtvragen per thema***

Voor elk van de hierboven gedefinieerde thema’s heeft de FSMA richtvragen uitgewerkt om u te helpen een eerste analyse van uw situatie op IT vlak te maken. **Voor elke richtvraag dient u in te schatten of u over de genoemde elementen beschikt dan wel of u er rekening mee houdt.** Indien u niet over de genoemde elementen beschikt, dient u te bepalen of deze al dan niet van toepassing zijn voor uw activiteit en/of welke andere maatregelen zijn genomen.

U hoeft deze gedetailleerde vragen in deze vragenlijst **niet** te beantwoorden. U dient de betreffende documentatie ter beschikking te houden van de FSMA.

### 7.2.1 Normering

Heeft uw onderneming gebruik gemaakt van een industriële standaard of normering voor het uitwerken van een strategie en beleid omtrent uw IT-infrastructuur en veiligheid (ISO- norm, …)? Beschikt u over een certificaat?

### 7.2.2 Bestuur, communicatie en opleiding

1. Is uw strategie en beleid omtrent uw IT-infrastructuur en veiligheid uitgewerkt in overeenstemming met of goedgekeurd door het hoger management?
2. Zijn er binnen uw onderneming voldoende middelen (bv. menselijke, technische en andere operationele middelen) voorzien voor een effectieve implementatie van deze strategie en beleid?
3. Volgens welke periodiciteit wordt het hoger management op de hoogte gehouden van ontwikkelingen en incidenten?
4. Volgens welke periodiciteit zal het hoger management de uitgewerkte strategie en beleid evalueren en indien nodig aanpassingen doorvoeren?
5. Zijn er in uw strategie en beleid omtrent uw IT-infrastructuur en veiligheid hiërarchische beslissingsbevoegdheden en verantwoordelijkheden toegekend?
6. Hoe communiceert u de uitgewerkte strategie en het beleid en de aan hen toegekende verantwoordelijkheden aan uw personeelsleden? Worden uw personeelsleden op regelmatige basis op de hoogte gehouden van eventuele veranderingen?
7. Ontvangt uw personeel een (bij)scholing op regelmatige tijdstippen omtrent de risico’s met betrekking tot de gebruikte IT-infrastructuur?

### 7.2.3 Identificeren, beschermen, detecteren, antwoorden en evalueren

1. Houdt uw onderneming een inventaris bij van uw IT-infrastructuur (materiaal, gebruikte applicaties …)? Volgens welke periodiciteit wordt deze geactualiseerd?
2. Worden de essentiële activiteiten, functies, activa, gegevens, informaticasystemen en middelen van de onderneming geïdentificeerd en geprioriteerd?
3. Heeft uw onderneming een risicoanalyse uitgevoerd waarin de risico’s en kwetsbaarheden van uw IT-infrastructuur worden beschreven alsook de mogelijke impact van inbreuk of falen? Volgens welke periodiciteit wordt deze geactualiseerd?
4. Heeft uw onderneming maatregelen uitgeschreven om de risico’s waaraan ze is blootgesteld te voorkomen of te beheersen? Volgens welke periodiciteit worden deze geactualiseerd?

De te bekijken risico’s in deze analyse omvatten onder andere maar zijn niet gelimiteerd tot het risico op verlies, diefstal en verlies van gegevens, het risico op cyberaanvallen, het risico op falen van de IT-infrastructuur.

1. Beschikt uw onderneming over een Cyber Incident Response Plan, met hierin een duidelijke beschrijving van alle mogelijke scenario’s van inbreuk of falen van de IT-infrastructuur, de te ondernemen stappen inclusief per scenario een Business Continuity Plan en een Disaster Recovery Plan alsook de hiërarchische verantwoordelijkheden? Volgens welke periodiciteit wordt deze geactualiseerd?
2. Beschikt uw onderneming over een communicatieplan bij inbreuk of falen van de IT-infrastructuur voor zowel interne als externe stakeholders (bv. personeel, overheidsinstellingen, klanten, toeleveranciers, …)? Volgens welke periodiciteit wordt dit communicatieplan getest en geactualiseerd?
3. Worden er op regelmatige basis evaluaties (bv. audit, penetratietest …) uitgevoerd van de geïmplementeerde maatregelen?
4. Heeft uw onderneming een systeem of methode voor het detecteren en analyseren van abnormale activiteiten of potentiële inbreuken (malware, phishing …)?
5. Heeft uw onderneming een systeem of methode voor het opvolgen van mogelijke trends of evoluties van potentiële gevaren of inbreuken?
6. Wordt de impact op de IT-infrastructuur en veiligheid van nieuwe projecten geanalyseerd?
7. Heeft uw onderneming een systeem of methode voor de opslag en beveiliging van data?
8. Heeft uw onderneming een systeem of methode voor het analyseren en traceren van alle transacties (zowel intern als op de blockchain) ?

### 7.2.4 Toeleveranciers en derden

Voor welke IT-activiteiten, -middelen en/of -processen doet uw onderneming een beroep op derde partijen/externe partners? Welke beginselen van gezond beheer worden toegepast (zoals bijvoorbeeld aanbevolen in [FAQ n° 26](https://www.fsma.be/nl/faq/26-verwachtingen-van-de-fsma-bij-uitbesteding-door-aanbieders-van-diensten-met-virtuele-valuta) van de FSMA)?

### 7.2.5 Toegangsrechten

1. Maakt uw onderneming gebruik van een procedure of software voor het beheren van de identificatie en toegang van gebruikers (zowel intern als extern)?
2. Welke identificatiestappen moeten worden doorlopen door interne alsook externe stakeholders?

# 8. Businessplan

## *8.1 Algemeen*

**Beschrijf/vermeld:**

1. de omvang, alle activiteiten samen beschouwd, van de aanbieder van diensten met virtuele valuta in België:
   1. omzet;
   2. aantal cliënten;
   3. aantal werknemers;
   4. andere;
2. de omvang, alle activiteiten samen beschouwd, van de aanbieder van diensten met virtuele valuta in het buitenland (als het om een Belgische onderneming gaat, gelieve bij de onderstaande gegevens een onderscheid te maken naargelang ze al dan niet gevestigd is[[11]](#footnote-11) in het land waar ze haar activiteiten uitoefent, alsook de betrokken landen te vermelden):
   1. omzet;
   2. aantal cliënten;
   3. aantal werknemers;
   4. andere;
3. de geografische sector waarbinnen de aanbieder de activiteit waarvoor inschrijving in het register wordt gevraagd uitvoert (voor Belgische ondernemingen, gelieve bij de gegevens een onderscheid te maken naargelang de aanbieder van diensten met virtuele valuta al dan niet is gevestigd is[[12]](#footnote-12) in het land waar ze haar activiteiten uitoefent, alsook de betrokken landen te vermelden) ;
4. of de jaarrekening gepubliceerd wordt en onderworpen is aan een wettelijke controle. Zo ja, vermeld ook het oordeel van de revisor over de jaarrekening van de laatste 3 boekjaren;
5. de uitgevoerde activiteiten (alle activiteiten) en welk aandeel zij elk vertegenwoordigen in de totale activiteit (uitgedrukt in %);
6. voor aanbieders die al actief zijn, of er op korte termijn (1 jaar) een strategiewijziging gepland is. Zo ja, gelieve die te beschrijven;
7. of de aanbieder van diensten met virtuele valuta in België uitsluitend eigen diensten aanbiedt of ook diensten van derden. Als hij diensten van derden aanbiedt, gelieve die te vermelden (specifieer of het al dan geen diensten zijn voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en/of het aanbieden van bewaarportemonnees). Vermeld voor elk van deze diensten:
   * 1. de identificatiegegevens van de derde partij;
     2. of er een SLA (servicelevelagreement) is en zo ja, gelieve de krachtlijnen ervan te beschrijven;
8. of de aanbieder van diensten met virtuele valuta samenwerkt met tussenpersonen voor de diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en/of het aanbieden van bewaarportemonnees. Zo ja, beschrijf hoe de aanbieder van diensten met virtuele valuta de tussenpersonen selecteert met wie hij samenwerkt en hoe hij zorgt voor de controle van zijn distributienetwerk (de lijst van tussenpersonen wordt hieronder opgevraagd);
9. of de aanbieder van diensten met virtuele valuta samenwerkt met andere aanbieders van diensten met virtuele valuta in België en/of in het buitenland. Vermeld voor elk van deze aanbieders:
   1. de identificatiegegevens van de aanbieder;
   2. of de samenwerking geldt voor de activiteiten in België en/of in het buitenland en omschrijf de betrokken activiteiten;
   3. of er een SLA (servicelevelagreement) is en zo ja, beschrijf kort de krachtlijnen;
10. of de aanbieder van diensten met virtuele valuta een beroep doet op externe dienstverleners:
    1. voor taken met betrekking tot de diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en/of het aanbieden van bewaarportemonnees;
    2. voor taken die door de aanbieder van diensten met virtuele valuta worden beschouwd als essentiële operationele taken;

Zo ja:

* + lijst de taken op;
  + beschrijf welke goede praktijken worden nageleefd (met name, bijvoorbeeld, de beginselen van gezond beheer die in [FAQ nr. 26](https://www.fsma.be/nl/faq/26-verwachtingen-van-de-fsma-bij-uitbesteding-door-aanbieders-van-diensten-met-virtuele-valuta) worden aanbevolen).

## *8.2 Diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta in België*

**Beschrijf:**

1. het transactievolume van de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) en een raming voor de volgende 2 jaren. Gelieve ook de virtuele en fiduciaire valuta op te lijsten die worden aanvaard en aangeboden, en te vermelden welk aandeel ze elk vertegenwoordigen in de totale verrichtingen van de diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta (uitgedrukt in %);
2. de omzet van de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) en een raming van de verwachte omzet voor de volgende 2 jaren, alsook de strategie die is uitgewerkt om dit te bereiken;
3. de evolutie van de winsten en verliezen uit de diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta over de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) en een raming voor de volgende 2 jaren;
4. het aantal klanten van de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) en een raming van het verwachte aantal klanten voor de volgende 2 jaren;
5. het aantal klanten van de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) met wie de aanbieder een contract heeft afgesloten voor de uitvoering van meerdere opeenvolgende verrichtingen of die geregeld een beroep hebben gedaan op de aanbieder om meerdere opeenvolgende verrichtingen uit te voeren;
6. het gemiddelde bedrag per verrichting over de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) en een raming voor de volgende 2 jaren;
7. het aantal verrichtingen, in voorkomend geval gekoppelde verrichtingen, over de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) voor een bedrag van 10.000 euro of meer;
8. het aantal verrichtingen over de laatste 2 jaren dat in contanten werd uitgevoerd. Gelieve te vermelden welk aandeel ze vertegenwoordigen in de totale omzet;
9. de distributiekanalen (ATM’s, website van de aanbieders, andere websites, applicaties, enz.) en welk aandeel zij elk vertegenwoordigen van de totale verrichtingen van de diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta (uitgedrukt in %);
10. of u een beroep doet op tussenpersonen en zo ja, op welke tussenpersonen;
11. het beoogde klantensegment (de doelgroep);
12. de positie van de aanbieder van diensten met virtuele valuta ten opzichte van zijn concurrenten op de markt;
13. het marketingbeleid van de aanbieder (uitgelichte elementen, slogans, daartoe gebruikte kanalen).

## *8.3 Aanbieden van bewaarportemonnees in België*

**Beschrijf:**

1. het transactievolume van de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) en een raming voor de volgende 2 jaren;
2. de omzet van de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) en een raming van de verwachte omzet voor de volgende 2 jaren, alsook de strategie die is uitgewerkt om dit te bereiken;
3. het aantal klanten van de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) en een raming van het verwachte aantal klanten voor de volgende 2 jaren;
4. het aantal klanten van de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) met wie de aanbieder van diensten een contract heeft afgesloten voor de uitvoering van meerdere opeenvolgende verrichtingen of die geregeld een beroep hebben gedaan op de aanbieder van diensten om meerdere opeenvolgende verrichtingen uit te voeren;
5. het aantal verrichtingen, in voorkomend geval gekoppelde verrichtingen, over de laatste 2 jaren (voor actieve aanbieders) voor een bedrag van 10.000 euro of meer;
6. het aantal verrichtingen over de laatste 2 jaren dat in contanten werd uitgevoerd;
7. de distributiekanalen (ATM’s, website van de aanbieders, andere websites, applicaties, enz.) en welk aandeel zij elk vertegenwoordigen van de totale verrichtingen in de bewaarportemonnee (uitgedrukt in %);
8. of u een beroep doet op tussenpersonen en zo ja, op welke tussenpersonen;
9. het beoogde klantensegment (doelgroep);
10. de positie ten opzichte van de concurrentie op de markt;
11. het marketingbeleid van de aanbieder (uitgelichte elementen, slogans, daartoe gebruikte kanalen).

# 9. Gebruik van elektronische infrastructuren – ‘Automated Teller Machine’ (‘ ATM’)

Worden de diensten met virtuele valuta in België aangeboden door middel van ATM’s[[13]](#footnote-13)?

Zo ja:

1. vermeld welke diensten met virtuele valuta in België worden aangeboden door middel van ATM’s (diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en/of het aanbieden van bewaarportemonnees);
2. vermeld of de ATM’s beheerd worden door de aanbieder van diensten met virtuele valuta of door een externe dienstverlener / derde (in dit geval, vermeld de identificatiegegevens van de externe dienstverlener);
3. lijst de op Belgisch grondgebied geïnstalleerde ATM’s op (plaats en lijst);
4. beschrijf de werking van de ATM’s:
   1. proces waardoor de diensten met virtuele valuta aangeboden worden;
   2. hoe een transactie/verrichting werkt;
   3. welke middelen kunnen worden gebruikt voor een transactie / verrichting (contant geld, soorten bankkaarten, ‘vouchers’, soorten bewaarportemonnees (vermeld ook of de bewaarportemonnee door de aanbieder van diensten met virtuele valuta aangeboden dient te worden);
   4. gebruik van tools (camera’s, identiteitskaartlezer, enz.)

# 10. Hebt u weet van andere informatie die van belang kan zijn?

# 11. Uw handtekening

|  |  |
| --- | --- |
| **Datum** |  |
| **Naam** |  |
| **Handtekening** |  |

# 12. Niets vergeten?

* Hebt u **alle vragen** juist en **volledig beantwoord**?
* Hebt u een **leesbare kopie van uw identiteitskaart of paspoort** toegevoegd?

*(dit is niet nodig als u er al eerder een aan de FSMA hebt bezorgd en ze nog geldig is).*

* Hebt u de vragenlijst **ondertekend**?

# 13. Wat is de wettelijke basis voor deze vragenlijst?

De FSMA stelt u deze vragen op basis van artikel 5, § 1, 8°, 6, 7, 8 en 14 van het koninklijk besluit over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees.

**\* \* \***

1. Artikel 78*bis* van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten. [↑](#footnote-ref-1)
2. Artikel 36, § 2, eerste lid van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten. [↑](#footnote-ref-2)
3. Artikel 87, § 1, 1° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten. [↑](#footnote-ref-3)
4. Aandeelhouders van de aanbieder van diensten, natuurlijke of rechtspersonen, die een al dan niet stemrechtverlenende deelneming van ten minste 5% bezitten in de aanbieder van diensten met virtuele valuta, alsook personen die de controle uitoefenen over de aanbieder en de ‘aandeelhoudersvragenlijst’ moeten invullen. [↑](#footnote-ref-4)
5. Aandeelhouders van de aanbieder van diensten met virtuele valuta, natuurlijke of rechtspersonen, die een al dan niet stemrechtverlenende deelneming van ten minste 5% bezitten in de aanbieder, alsook personen die de controle uitoefenen over de aanbieder en de ‘aandeelhoudersvragenlijst’ moeten invullen. [↑](#footnote-ref-5)
6. Een gereglementeerd statuut als bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België of in artikel 45, § 1, 2° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, of een gelijkwaardig statuut in een andere lidstaat. [↑](#footnote-ref-6)
7. Artikel 14 van het koninklijk besluit van 8 februari 2022 over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees. [↑](#footnote-ref-7)
8. Voor het AML/CFT risicobeheer is een specifieke vragenlijst opgesteld / voor het beheer van de IT risico’s, zie ook punt 7.2 “Beheer van operationele IT risico’s”. [↑](#footnote-ref-8)
9. Hier wordt de interne-auditfunctie bedoeld die de andere aspecten van de activiteit en de organisatie betreft dan de onafhankelijke auditfunctie (AML/CFT) als bedoeld in artikel 5, § 1, 7° van het koninklijk besluit van 8 februari 2022 over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees. [↑](#footnote-ref-9)
10. Op het gebied van informatietechnologie verwijst veerkracht naar het vermogen van een IT-systeem om te blijven functioneren in geval van een storing, incident, hacking, enz. [↑](#footnote-ref-10)
11. Inclusief via een bijkantoor en/of enige andere vorm van duurzame vestiging (bijvoorbeeld elektronische infrastructuren (ATM’s). [↑](#footnote-ref-11)
12. Inclusief via een bijkantoor en/of enige andere vorm van duurzame vestiging (bijvoorbeeld elektronische infrastructuren (ATM’s). [↑](#footnote-ref-12)
13. Inclusief het aanbieden van diensten met virtuele valuta door middel van een op Belgisch grondgebied geïnstalleerde ATM (of ATM’s). [↑](#footnote-ref-13)