|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Algemene informatie (enkel in te vullen door instellingen naar Belgisch recht of buitenlandse instellingen met een bijkantoor in België)** | | | | | |
|  | Naam van uw instelling: |  | | | |
|  | Type instelling: | Instelling naar Belgisch recht: | | |  |
| Bijkantoor in België van een buitenlandse instelling (EU): | | |  |
|  | Adres van de maatschappelijke zetel (of adres van het bijkantoor): |  | | | |
|  | KBO-nummer: |  | | | |
|  | Geef aan of uw instelling in België optreedt als moedervennootschap / stand alone instelling, dan wel in België actief is als onderdeel (dochter, bijkantoor, vestiging) van een groep: | Moedervennootschap / Stand alone: |  | | |
| Onderdeel (dochter, bijkantoor, vestiging) van een groep: |  | | |
|  | (i) Aandeelhoudersstructuur van uw instelling **of** indien uw instelling deel uitmaakt van een groep, (ii) de aandeelhoudersstructuur van de ultieme moedervennootschap[[1]](#footnote-1) + het percentage van de aangehouden aandelen |  | *type* | *Percentage van de aandelen* | |
| Beursgenoteerd: |  | % | |
| Privé: |  | % | |
| Overheid: |  | % | |
| Andere (graag verduidelijken): |  | % | |
|  | Lid van het wettelijk bestuursorgaan (of in voorkomend geval van het directiecomité) dat op het hoogste niveau verantwoordelijk is voor de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-wetgeving: | Naam: |  | | |
| Functie: |  | | |
| Telefoonnummer: |  | | |
| e-mailadres: |  | | |
|  | Compliance Officer: | Naam: |  | | |
| Telefoonnummer: |  | | |
| e-mailadres: |  | | |
|  | AML/CFT-Verantwoordelijke: | Naam: |  | | |
| Telefoonnummer: |  | | |
| e-mailadres: |  | | |
|  | Aantal VTE’s werkzaam voor uw instelling (over alle departementen; bijkantoren dienen enkel het aantal in België actieve VTE’s op te geven): |  | | | |
|  | Aantal VTE’s werkzaam in de compliancefunctie (zowel interne als externe medewerkers; bijkantoren dienen enkel het aantal in België actieve VTE’s op te geven): |  | | | |
|  | Aantal VTE’s binnen de compliancefunctie werkzaam op AML/CFT (zowel interne als externe medewerkers; bijkantoren dienen enkel het aantal in België actieve VTE’s op te geven): |  | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Algemene informatie (enkel in te vullen door de centrale contactpunten (CCP) van buitenlandse instellingen die in België actief zijn via agenten of distributeurs – vrije dienstverlening)** | | | | |
|  | Naam van de instelling die u als CCP vertegenwoordigt in België: |  | | |
|  | Naam en contactgegevens van het CCP (AML/CFT-verantwoordelijke): | Naam: |  | |
| KBO-nummer (indien CCP een rechtspersoon is): |  | |
| Adres in België: |  | |
| Telefoonnummer in België: |  | |
| e-mailadres: |  | |
|  | Aandeelhoudersstructuur van de vennootschap die u vertegenwoordigt in België en voor wie u als CCP optreedt: |  | *Type* | *Percentage van de aandelen* |
| Beursgenoteerd: |  | % |
| Privé: |  | % |
| Overheid: |  | % |
| Andere (graag verduidelijken): |  | % |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Geografische aanwezigheid** | | | | | | | | | **Toelichting / Commentaar** |
| **3.A. Instellingen naar Belgisch recht (enkel in te vullen door de instellingen naar Belgisch recht)** | | | | | | | | | |
|  | Bijkantoren buiten België maar binnen de EU per 31/12/2016: | Aantal: | | | |  | | |  |
| Locaties (vermeld de lidstaten waar de bijkantoren gevestigd zijn): | | | |  | | |  |
|  | Bijkantoren buiten de EU per 31/12/2016: | Aantal: | | | |  | | |  |
| Locaties: (vermeld de lidstaten waar de bijkantoren gevestigd zijn): | | | |  | | |  |
|  | Agenten / distributeurs in België per 31/12/2016: | Aantal: | | | |  | | |  |
|  | Agenten / distributeurs buiten België maar binnen de EU per 31/12/2016: | Aantal: | | | |  | | |  |
| Locaties: (vermeld de lidstaten waar de agenten gevestigd zijn): | | | |  | | |  |
|  | Agenten / distributeurs buiten de EU per 31/12/2016: | Aantal: | | | |  | | |  |
| Locaties: (vermeld de landen waar de agenten gevestigd zijn): | | | |  | | |  |
|  | Agenten / distributeurs gevestigd in een land dat is opgenomen in de landenlijst die is gevoegd in bijlage 1 per 31/12/2016: | Aantal: | | | |  | | |  |
| Locaties: (vermeld de landen waar de agenten gevestigd zijn): | | | |  | | |  |
|  | Geef in onderstaande tabel aan hoeveel agenten / distributeurs per 31/12/2016 gevestigd zijn in een (i) hoog risico land, (ii) sanctieland of (iii) offshore land, zoals opgenomen in bijlage 1 (gelieve bijkomende lijnen te creëren indien dit voor uw instelling het geval is voor meer dan 5 landen): | | | | | | | | |
| *Land:* | | *Aantal agenten:* | | | | |  | |
|  | |  | | | | |  | |
|  | |  | | | | |  | |
|  | |  | | | | |  | |
|  | |  | | | | |  | |
|  | |  | | | | |  | |
|  | Dochterondernemingen in België met een activiteit in de financiële sector[[2]](#footnote-2) per 31/12/2016: | Aantal: | | | |  | | |  |
|  | Dochterondernemingen binnen de EU met een activiteit in de financiële sector[[3]](#footnote-3) per 31/12/2016: | Aantal: | | | |  | | |  |
| Locaties (vermeld de lidstaten waar de dochterondernemingen gevestigd zijn): | | | |  | | |  |
|  | Dochterondernemingen buiten de EU met een activiteit in de financiële sector[[4]](#footnote-4) per 31/12/2016: | Aantal: | | | |  | | |  |
| Locaties (vermeld de landen waar de dochterondernemingen gevestigd zijn): | | | |  | | |  |
|  | Indien uw instelling deel uitmaakt van een groep, gelieve als bijlage bij dit document een schematische voorstelling van de groepsstructuur te voegen, met inbegrip van de nodige geografische informatie (locaties) van de verschillende entiteiten van de groepsstructuur, inclusief de activiteiten die worden uitgeoefend door bijkantoren, agenten of andere structuren die geen rechtspersonen zijn. | | | | | | | |  |
| **3.B. Bijkantoren van buitenlandse instellingen en instellingen die in België actief zijn via agenten of distributeurs (enkel in te vullen door de bijkantoren in België van buitenlandse instellingen en door de centrale contactpunten van buitenlandse instellingen die in België actief zijn via agenten of distributeurs)** | | | | | | | | | |
|  | Aantal agenten, agentschappen of distributeurs in België per 31/12/2016: | | |  | | | | |  |
|  | Gelieve als bijlage bij dit document een schematische voorstelling van de groepsstructuur te voegen, met inbegrip van de nodige geografische informatie (locaties) van de verschillende entiteiten van de groepsstructuur, inclusief de activiteiten die worden uitgeoefend door bijkantoren, agenten of andere structuren die geen rechtspersonen zijn. | | | | | | | |  |
|  | Heeft de instelling die u vertegenwoordigt per 31/12/2016 een fysieke aanwezigheid in een van de bijlage 1 opgenomen landen? | | | | JA | |  | |  |
| NEE | |  | |
| NVT | |  | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **E-Money activiteiten** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef aan welke algemene activiteiten **daadwerkelijk** worden uitgeoefend door uw instelling per 31/12/2016 (activiteiten waarvoor uw onderneming een erkenning heeft, maar die niet daadwerkelijk worden uitgeoefend moeten **niet** worden opgegeven): | A. Uitgifte van elektronisch geld |  |  |
| B. Distributie/terugbetaling van elektronisch geld |  |  |
| Niet van toepassing (geen erkenning als instelling voor elektronisch geld) |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Betalingsdiensten** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef aan welke betalingsdiensten door uw instelling **daadwerkelijk** worden uitgeoefend per 31/12/2016 (activiteiten waarvoor uw onderneming een erkenning heeft, maar die niet daadwerkelijk worden uitgeoefend moeten **niet** worden opgegeven): | 1. Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een betaalrekening te plaatsen, alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn; |  |  |
| 2. Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten van een betaalrekening op te nemen, alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn; |  |  |
| 3. Uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van geldovermakingen, op een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder;   * uitvoering van automatische debiteringen, met inbegrip van eenmalige automatische debiteringen, * uitvoering van betalingstransacties via een betaalkaart of een soortgelijk instrument, * uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten; |  |  |
| 4. Uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een kredietlijn die aan de betalingsdienstgebruiker wordt verstrekt;   * uitvoering van automatische debiteringen, met inbegrip van eenmalige automatische debiteringen, * uitvoering van betalingstransacties via een betaalkaart of een soortgelijk instrument, * uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten; |  |  |
| 5. Uitgifte en/of aanvaarding van betaalinstrumenten; |  |  |
| 6. Geldtransfers; |  |  |
| 7. Uitvoering van betalingstransacties waarbij de instemming van de betaler met een betalingstransactie wordt doorgegeven met behulp van een telecommunicatie-, digitaal of IT-instrument en de betaling rechtstreeks geschiedt aan de exploitant van de telecommunicatiediensten, het IT-systeem of het netwerk, die louter optreedt als intermediair tussen de betalingsdienstgebruiker en de persoon die de goederen levert of de diensten verricht; |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Nevenactiviteiten** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
| 6.1. | Geef aan of deze nevenactiviteit al dan niet wordt uitgeoefend door uw instelling per 31/12/2016 (indien u voor deze activiteit wel erkend bent, maar u deze activiteit niet daadwerkelijk uitoefent, dan moet u deze **niet** opgeven): | Verlening van kredieten in verband met betalingsdiensten als hierboven bedoeld in de punten 4, 5 of 7 (zie vraag 5.1) |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Agentennetwerk (enkel te beantwoorden door instellingen die een geldtransfers-activiteit (money remittance) uitoefenen)** | | | | | | | **Toelichting / Commentaar** |
| *Toelichting: de antwoorden van uw instelling moeten enkel rekening houden met de in België uitgeoefende activiteiten.* | | | | | | | |
|  | Werkt uw instelling per 31/12/2016 enkel met exclusieve agenten, enkel met niet-exclusieve agenten, of met beide? | | | | | | |
| * Enkel met exclusieve agenten |  | | | | |  |
| * Enkel met niet-exclusieve agenten |  | | | | |  |
| * Zowel met exclusieve als met niet-exclusieve agenten |  | | | | |  |
| * Informatie niet beschikbaar |  | | | | |  |
|  | Geef de verdeling op van het aantal agenten naar categorie per 31/12/2016: | | | | | | |
| * Aantal exclusieve agenten: | |  | | | |  |
| * Aantal niet-exclusieve agenten: | |  | | | |  |
|  | Geef op basis van onderstaande categorieën aan in welke sectoren uw gedelegeerde agenten in hoofdzaak actief zijn per 31/12/2016 (gelieve een schatting te maken indien u niet over exacte cijfers beschikt en gelieve in de toelichting aan te geven dat het om een inschatting gaat): | | | | | | |
| * Financiële sector (financiële diensten, enz.) | | % | | |  |  |
| * Postsector (BPost, enz.) | | % | | |  |  |
| * Handel (krantenwinkels, boekhandels, nachtwinkels, enz.) | | % | | |  |  |
| * Andere (gelieve te verduidelijken in de toelichting) | | % | | |  |  |
|  | Geef het percentage op van uw gedelegeerde agenten dat zelf rechtstreeks toegang heeft tot de softwareapplicatie voor het uitvoeren van geldtransfers per 31/12/2016? | |  | | | |  |
|  | Met hoeveel nieuwe gedelegeerde agenten heeft uw instelling in 2016 een samenwerkingsovereenkomst afgesloten? | |  | | | |  |
|  | Geef aan welke formaliteiten uw instelling per 31/12/2016 toepast voor het aansluiten van nieuwe agenten? | |  | | | |  |
|  | | JA | NEE | | |  |
| * Identiteitskaart van de agent (of van de zaakvoerders indien het gaat om een rechtspersoon): | |  |  | | |  |
| * Bewijs van goed gedrag en zeden van de agent (of van de zaakvoerders): | |  |  | | |  |
| * De statuten van de agent indien deze een rechtspersoon is: | |  |  | | |  |
| * De uiteindelijke (economische) begunstigde van de rechtspersoon indien de agent een rechtspersoon is: | |  |  | | |  |
| * Controle van de bankrekening van de agent die zal worden gebruikt in het kader van de commerciële relatie: | |  |  | | |  |
| * Andere (gelieve te verduidelijken in de toelichting): | |  |  | | |  |
|  | Hoeveel kandidaat-agenten heeft u in 2016 geweigerd? | |  | | | |  |
|  | Hoeveel van de in vorige vraag bedoelde geweigerde agenten werden door uw instelling geweigerd omwille van integriteitsredenen of redenen gelieerd aan AML/CFT? | |  | | | |  |
|  | Welke AML/CFT-opleidingen worden voorzien voor nieuwe agenten vóór zij uw instelling kunnen vertegenwoordigen voor het uitvoeren van geldtransfers? | | | | | | |
| * Seminaries / presentaties: | |  | | | |  |
| * Geschreven toelichting / ondersteuning (zelfstudie): | |  | | | |  |
| * E-learning: | |  | | | |  |
| * Andere: | |  | | | |  |
| * Er wordt geen initiële opleiding voorzien: | |  | | | |  |
|  | Onder welke vorm wordt er door uw instelling voorzien in een continue opleiding voor het bestaande agentennetwerk? | | | | | | |
| * Seminaries / presentaties: | |  | | | |  |
| * Geschreven toelichting / ondersteuning (zelfstudie): | |  | | | |  |
| * E-learning: | |  | | | |  |
| * Andere: | |  | | | |  |
| * Er worden geen continue opleidingen voorzien: | |  | | | |  |
|  | Wat is de frequentie voor het volgen van de continue AML/CFT-opleidingen? | | | | | | |
| * Driemaandelijks: | |  | | | |  |
| * Halfjaarlijks: | |  | | | |  |
| * Jaarlijks: | |  | | | |  |
| * Andere (verduidelijk in de toelichting): | |  | | | |  |
|  | Worden de gedelegeerde agenten van uw instelling periodiek geëvalueerd? | | JA | |  | |  |
| NEE | |  | |
| NVT | |  | |
|  | Indien u de vorige vraag met ‘JA’ heeft beantwoord, wat is dan de frequentie van deze evaluatie? | |  | | | |  |
|  | Ten aanzien van hoeveel agenten besliste uw instelling in 2016 om een einde te maken aan de contractuele (vertegenwoordigings-) relatie, en voor welke redenen? | | | | | | |
| * Aantal afgestoten agenten omwille van commerciële redenen: | |  | | | |  |
| * Aantal afgestoten agenten omwille van schendingen/overtredingen van de interne procedures: | |  | | | |  |
| * Aantal afgestoten agenten omwille van integriteitsredenen (bv. reputatie, type cliënteel, enz.): | |  | | | |  |
| * Aantal agenten waarvoor de relatie werd beëindigd op vraag van de agent: | |  | | | |  |
| * Andere: | |  | | | |  |
|  | Voeg als bijlage bij deze vragenlijst – voor al uw agenten die actief zijn in België – een tabel die de hierna volgende informatie bevat per agent:   * Naam agent; * Adres van de agent (postcode + gemeente); * Hoofdactiviteit van de agent, m.n. een korte beschrijving opgeven van de hoofdactiviteit van de agent (wisselkantoor, geldtransfer-kantoor, kruidenierszaak, gsm-winkel, krantenwinkel, postpunt, enz.); * Totaal van de in 2016 door de agent uitgevoerde en ontvangen geldtransfers (som van de binnenkomende en de uitgaande betalingen); * Totaal bedrag van de in 2016 door de agent uitgevoerde en ontvangen geldtransfers (som van het totale bedrag van de inkomende en de uitgaande geldtransfers); * Het gemiddelde bedrag van de door de agent in 2016 uitgevoerde en ontvangen geldtransfers (binnenkomende en uitgaande geldtransfers); * Het gemiddelde bedrag van de in 2016 door de agent uitgevoerde uitgaande geldtransfers (dus exclusief de binnenkomende geldtransfers die door de agent worden ontvangen); * Het totale bedrag van alle inkomende en de uitgaande verrichtingen van- of naar één van de in bijlage 1 opgenomen landen in 2016 uitgevoerd of ontvangen door de agent; * Het aantal schriftelijke verslagen dat door elke agent werd opgesteld in 2016 met het oog op het melden van atypische verrichtingen aan de AML-verantwoordelijke van de instelling (aantal zogenaamde “SAR” of “*Internal Suspicious Activity Report*”).   *Toelichting: Indien u niet over alle hierboven opgesomde informatie beschikt per agent, gelieve dan een tabel toe te voegen die enkel de informatie bevat die wel beschikbaar is voor elke agent, en gelieve tevens in de toelichting te vermelden waarom bepaalde informatie niet beschikbaar is. Indien mogelijk zouden wij u willen vragen ons de tabel te bezorgen in de vorm van een Excel-bestand. Indien dit niet mogelijk zou zijn voor uw instelling, dan kan de gevraagde informatie ons ook worden bezorgd in een ander formaat.* | | | | | |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Werknemers van uw instelling behorende tot de eerste lijn** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Hoeveel van uw medewerkers behorende tot het eerstelijnstoezicht kregen in 2016 een mondelinge of schriftelijke waarschuwing omwille van het niet-respecteren van de interne procedures van uw instelling of omwille van integriteitsredenen? |  |  |
|  | Voor hoeveel van uw medewerkers behorende tot het eerstelijnstoezicht heeft uw instelling in 2016 de arbeidsovereenkomst beëindigd omwille van het niet-respecteren van de interne procedures van uw instelling of omwille van integriteitsredenen? |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Type cliënteel** | | | | | **Toelichting / Commentaar** |
| *Toelichting:*   * *indien uw instelling een significant aantal inactieve cliënten telt, kunt u in de commentaar/toelichting steeds het aantal inactieve cliënten specifiëren.* | | | | | |
|  | Totaal aantal cliënten met wie een vaste zakelijke relatie werd aangeknoopt per 31/12/2016: |  | | |  |
|  | Indeling van het aantal cliënten opgegeven onder 9.1 per 31/12/2016 | aantal natuurlijke personen: | |  |  |
| aantal rechtspersonen: | |  |  |
| aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid): | |  |  |
|  | Geef de uitsplitsing per 31/12/2016 van het aantal cliënt vermeld in 9.1 naar risico-categorieën (indien u een andere indeling gebruikt, gelieve deze gegevens in te vullen op een wijze die de 3 hier vooropgestelde categorieën het dichtst benadert en verduidelijk verder in de toelichting) | | | | |
| * Aantal cliënten ‘hoog risico’: | |  | |  |
| * Aantal cliënten ‘medium risico’: | |  | |  |
| * Aantal cliënten ‘laag risico’: | |  | |  |
|  | Totaal aantal occasionele cliënten in 2016: |  | | |  |
|  | Geef de uitsplitsing van het aantal occasionele cliënten vermeld in 9.4 naar risico-categorieën (indien u een andere indeling gebruikt, gelieve deze gegevens in te vullen op een wijze die de 3 hier vooropgestelde categorieën het dichtst benadert en verduidelijk verder in de toelichting) | | | | |
| * Aantal cliënten ‘hoog risico’: | |  | |  |
| * Aantal cliënten ‘medium risico’: | |  | |  |
| * Aantal cliënten ‘laag risico’: | |  | |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Geografische spreiding cliënten** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Aantal cliënten die per 31/12/2016 niet gedomicilieerd zijn in België of van wie hun maatschappelijke zetel niet in België is gelegen: | |  |  |
|  | Aantal van de in 10.1 bedoelde cliënten met een domicilie of maatschappelijke zetel buiten België maar binnen de EU: | |  |  |
|  | Aantal van de in 10.1 bedoelde cliënten met een domicilie of maatschappelijke zetel buiten België en buiten de EU: | |  |  |
|  | Aantal van de in 10.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel in (i) hoog risico land, (ii) sanctieland of (iii) offshoreland, zoals opgenomen in bijlage 1: | |  |  |
|  | Splits het in 10.4 opgegeven aantal klanten verder uit per land (gelieve bijkomende lijnen te creëren indien uw instelling cliënten heeft met domicilie of maatschappelijke zetel in meer dan 5 van de in bijlage 1 opgenomen landen): | | | |
| *Land:* | *Aantal cliënten:* | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  |  | |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Cliënten geïdentificeerd op afstand** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Het totale aantal cliënten per 31/12/2016 dat door uw instelling op afstand werd geïdentificeerd: |  |  |
|  | Het aantal cliënten dat door uw instelling in 2016 op afstand werd geïdentificeerd: |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Derde zaakaanbrengers** | | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Doet uw instelling een beroep op derde zaakaanbrengers voor de nakoming van de waakzaamheidsverplichtingen ten aanzien van nieuwe cliënten (identificatie, verificatie, kenmerken over de aard en het zakelijke doel van de relatie)? | | JA |  |  |
| NEE |  |
|  | Geef het totale aantal nieuwe cliënten die in 2016 werden aangebracht door een derde zaakaanbrenger: | |  | |  |
|  | Geef aan op welke type van derde zaakaanbrengers uw instelling per 31/12/2016 een beroep doet voor het aanbrengen van nieuwe cliënten en geef aan of deze derde zaakaanbrengers al dan niet tot dezelfde groep dan uw eigen instelling behoren: | | | | |
| *Type:* | *Binnen de groep:* | *Buiten de groep:* | |  |
| Kredietinstellingen: |  |  | |  |
| Levensverzekeringsondernemingen: |  |  | |  |
| Bemiddelaars in bank- en beleggingsdiensten: |  |  | |  |
| Andere (verduidelijk in de toelichting): |  |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Correspondent cliënten (enkel in te vullen door instellingen naar Belgisch recht of buitenlandse instellingen met een bijkantoor in België)** | | | | **Toelichting / Commentaar** | |
|  | Heeft uw instelling correspondentrelaties met financiële instellingen-respondenten of is zij van plan dergelijke relaties aan te knopen ? | JA |  |  |
| NEE |  |
| NVT |  |
|  | Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2016 aangeknoopt met financiële instellingen-respondenten (cliënten)? |  | |  |
|  | Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2016 aangeknoopt met financiële instellingen-respondenten (cliënten) die zijn gevestigd buiten de EER? |  | |  |
|  | Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2016 aangeknoopt met financiële instellingen-respondenten (cliënten) die zijn gevestigd in landen opgenomen in bijlage 1? |  | |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Politiek Prominente Personen (PEP’s)** | | | **Toelichting / Commentaar** |
| *Toelichting: bij het aantal PEP’s dient u niet enkel het aantal PEP’s-cliënten te rekenen, maar ook het aantal PEP’s-lasthebbers van uw cliënten, het aantal PEP’s-uiteindelijke begunstigden van uw cliënten en het aantal PEP’s-uiteindelijke begunstigden van de lasthebbers van uw cliënten.* | | | |
|  | Geef volgende gegevens op met betrekking tot PEP’s (per 31/12/2016): | | |
| * Totaal aantal PEP’s in uw cliëntenbestand: |  |  |
| * + Aantal PEP’s – cliënten (titularissen van producten) |  |  |
| * + Aantal PEP’s – lasthebbers van cliënten |  |  |
| * + Aantal PEP’s – UBO’s (zowel van cliënten als van hun lasthebbers) |  |  |
| * Aantal PEP’s met domicilie buiten België: |  |  |
| * Aantal PEP’s met domicilie in een in bijlage 1 opgenomen land: |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Uiteindelijke begunstigden (UBO’s)** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef volgende gegevens op met betrekking tot de uiteindelijke begunstigden van uw cliënten (per 31/12/2016): | | |
| * Aantal UBO’s met domicilie buiten België: |  |  |
| * Aantal UBO’s met domicilie in één van de landen opgenomen in bijlage 1: |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Geweigerde cliënten** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef volgende gegevens op met betrekking tot personen of entiteiten die binnen het cliëntacceptatiebeleid van uw instelling passen maar die door uw instelling in 2016 geweigerd werden omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT (wanneer de door uw instelling opgegeven cijfers enkel betrekking hebben op de weigeringen tot dewelke werd beslist door de compliancefunctie of een ander bevoegd orgaan, gelieve dit te verduidelijken in de toelichting): | | |
| * Totaal aantal geweigerde cliënten: |  |  |
| * + Aantal geweigerde cliënten – natuurlijke personen (inclusief PEP’s): |  |  |
| * + Aantal geweigerde cliënten – PEP’s: |  |  |
| * + Aantal geweigerde cliënten – rechtspersonen of andere juridische constructies (trusts, enz.): |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Transacties – Elektronisch geld (enkel in te vullen door instellingen voor elektronisch geld)** | | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef het totale bedrag op van het elektronisch geld dat door uw instelling in 2016 werd uitgegeven: | |  | |  |
|  | Geef het totale bedrag op van de door uw instelling in 2016 uitgevoerde terugbetalingen van elektronisch geld: | |  | |  |
|  | Geef aan of de producten voor elektronisch geld die door uw instelling in 2016 werden uitgegeven beantwoorden aan de hieronder opgenomen criteria: | | | | |
| * De door uw instelling uitgegeven dragers kunnen worden opgeladen met elektronisch geld voor een waarde van 5.000 euro of meer: | | |  |  |
| * De door uw instelling uitgegeven dragers laten de cliënt toe betalingen te doen van 2.500 euro of meer per transactie: | | |  |  |
| * De door uw instelling uitgegeven producten voor elektronisch geld kunnen worden opgeladen/heropgeladen met contant geld (cash): | | |  |  |
|  | Geeft uw instelling elektronisch geld uit op anonieme basis? (dus zonder dat de cliënt aan wie het elektronisch geld wordt uitgegeven wordt geïdentificeerd en zijn identiteit wordt geverifieerd overeenkomstig de wet van 11 januari 1993): | | JA |  |  |
| NEE |  |
| NVT |  |
|  | Indien u op de vorige vraag met ‘JA’ heeft geantwoord, geef dan op welke maximum-limieten uw instelling toepast voor het opladen van anoniem elektronisch geld: | | | | |
| * Maximum-limiet per drager indien deze drager niet kan worden heropgeladen (in euro): |  | | |  |
| * Maximum-limiet per drager per jaar, indien de drager kan worden heropgeladen (in euro): |  | | |  |
|  | Indien uw instelling op vraag 17.4 met ‘JA’ heeft geantwoord, wat is dan het totale aantal dragers dat door uw instelling in 2016 op anonieme basis werd uitgegeven, en wat is het totale bedrag van het elektronisch geld dat op deze dragers werd uitgegeven: | | | | |
| * Aantal anoniem uitgegeven dragers van elektronisch geld: | |  | |  |
| * Totale bedrag van het anoniem uitgegeven geld: | |  | |  |
|  | Laten de procedures van uw instelling toe dat niet-geïdentificeerde derden de dragers voor elektronisch geld op naam van uw cliënten kunnen opladen/heropladen? (bv. heropladen van een drager voor elektronisch geld op naam van een cliënt via een geldovermaking uitgevoerd door een derde, of door storting van cash door een derde op de drager van de cliënt?) | | JA |  |  |
| NEE |  |
| NVT |  |
|  | Geef telkens aan of de producten voor elektronisch geld die door uw instelling worden uitgegeven beantwoorden aan de hieronder opgenomen criteria : | | | | |
| * Het product laat betalingen toe tussen personen: | | |  |  |
| * Het product wordt door een groot aantal handelaars of verkooppunten aanvaard als betaalmiddel: | | |  |  |
| * Het product werd ontworpen om als betaalmiddel te worden aanvaard door handelaars die diensten of producten aanbieden met een verhoogd risico inzake witwassen en/of terrorismefinanciering (bv. online gokspelen): | | |  |  |
| * Het product kan gebruikt worden voor grensoverschrijdende transacties of kan worden gebruikt in verschillende landen: | | |  |  |
| * Het product maakt het mogelijk om contant geld af te halen: | | |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Transacties – Betalingsactiviteiten en –diensten** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef per onderscheiden betalingsactiviteit het totale aantal van de in 2016 via uw instelling uitgevoerde transacties en het totale bedrag van deze transacties.  Gelieve tevens waar mogelijk ook het onderscheid te maken per sub-activiteit (bv. voor activiteit PI3, gelieve indien mogelijk verder uit te splitsen in collecting activiteit, kaarttransacties, mobiele geldbetalingen). Indien uw instelling verschillende sub-activiteiten uitoefent, kunt u steeds extra lijnen toevoegen om de gevraagde gegevens op te geven voor meerdere sub-activiteiten. | | | |
|  | *Aantal verrichtingen* | *Overeenstemmend bedrag:* |  |
| * PI1 |  |  |  |
| * + Sub PI1 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * + Sub PI1 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * PI2 |  |  |  |
| * + Sub PI2 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * + Sub PI2 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * PI3 |  |  |  |
| * + Sub PI3 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * + Sub PI3 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * PI4 |  |  |  |
| * + Sub PI4 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * + Sub PI4 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * PI5 |  |  |  |
| * + Sub PI5 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * + Sub PI5 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * PI6 |  |  |  |
| * + Sub PI6 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * + Sub PI6 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * PI7 |  |  |  |
| * + Sub PI7 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |
| * + Sub PI7 …………………… (gelieve activiteit te benoemen) |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Geldtransfers / Money Remittance (enkel in te vullen door instellingen die deze activiteit uitoefenen)** | | | | | | | | | **Toelichting / Commentaar** | |
|  | Geef aan welke betalingsmiddelen uw instelling aanvaardt voor de uitvoering van geldtransfers: | | | | | | | | | |
| * Contant geld (cash) | | | | | |  | |  | |
| * Betalingskaart (Bancontact, Maestro, enz.) | | | | | |  | |  | |
| * Kredietkaart (Visa, Mastercard, American Express, enz.) | | | | | |  | |  | |
| * Anonieme prepaid kaarten | | | | | |  | |  | |
| * Niet-anonieme prepaid kaarten | | | | | |  | |  | |
| * Overschrijving | | | | | |  | |  | |
| * Andere (gelieve te verduidelijken in de toelichting) | | | | | |  | |  | |
|  | Geef het totale aantal en het totale bedrag op van de geldtransfers die in 2016 werden gefinancierd met contant geld (cash): | | | | | | | | | |
| * Aantal: | | | |  | | | |  | |
| * Bedrag: | | | |  | | | |  | |
|  | Geef hierna de nodige informatie over de omvang van het betalingsverkeer in 2016:  *Toelichting:*   * *Onder nationaal betalingsverkeer wordt het betalingsverkeer binnen België bedoeld.* * *Onder internationaal betalingsverkeer wordt het betalingsverkeer van of naar een ander land dan België bedoeld (betalingsverkeer tussen België en een lidstaat van de EER moet voor deze rapportering bijgevolg worden beschouwd als internationaal betalingsverkeer).* | | | | | | | | | |
| * Nationaal betalingsverkeer (som van de betalingen IN en OUT) | Aantal betalingen: | | | |  | | |  | |
| Omvang (in euro): | | | |  | | |  | |
| * Internationaal betalingsverkeer (som van de betalingen IN en OUT) | Aantal betalingen: | | | |  | | |  | |
| Omvang (in euro): | | | |  | | |  | |
|  | Geef in onderstaande tabel het volume en het totale bedrag op van de door uw instelling in 2016 uitgevoerde geldtransfers (betalingen OUT) voor de top 10 landen (op basis van het volume aan betalingen OUT): | | | | | | | | | |
| *Land* | *Aantal betalingen OUT (volume)* | | *Gecumuleerd bedrag van de betalingen (in euro)* | | | | |  | |
| 1. |  | |  | | | | |  | |
| 2. |  | |  | | | | |  | |
| 3. |  | |  | | | | |  | |
| 4. |  | |  | | | | |  | |
| 5. |  | |  | | | | |  | |
| 6. |  | |  | | | | |  | |
| 7. |  | |  | | | | |  | |
| 8. |  | |  | | | | |  | |
| 9. |  | |  | | | | |  | |
| 10. |  | |  | | | | |  | |
|  | Geef in onderstaande tabel het volume en het totale bedrag op van de door uw instelling in 2016 ontvangen geldtransfers (betalingen IN) voor de top 10 landen (op basis van het volume aan betalingen IN): | | | | | | | | | |
| *Land* | *Aantal betalingen IN (volume)* | | *Gecumuleerd bedrag van de betalingen (in euro)* | | | | |  | |
| 1. |  | |  | | | | |  | |
| 2. |  | |  | | | | |  | |
| 3. |  | |  | | | | |  | |
| 4. |  | |  | | | | |  | |
| 5. |  | |  | | | | |  | |
| 6. |  | |  | | | | |  | |
| 7. |  | |  | | | | |  | |
| 8. |  | |  | | | | |  | |
| 9. |  | |  | | | | |  | |
| 10. |  | |  | | | | |  | |
|  | Geef het totale aantal en het overeenstemmende bedrag op van de in 2016 voor rekening van uw cliënten **uitgevoerde geldtransfers (betalingen OUT)** naar een bankrekening of een andere rekening uit of aan een persoon (bij uitbetalingen in cash) gevestigd in een land dat is opgenomen op de in bijlage 1 gevoegde landenlijst: | | | | | | | | | |
| * Aantal: | | | |  | | | |  | |
| * Bedrag: | | | |  | | | |  | |
|  | Geef in onderstaande tabel aan op welke landen de in 19.6 uitgevoerde betalingen betrekking hebben, evenals het overeenstemmende gecumuleerde bedrag van de betalingen naar dit land (gelieve bijkomende lijnen te creëren indien dit voor uw instelling het geval is voor meer dan 5 landen). | | | | | | | | |
| *Land:* | | *Gecumuleerd bedrag van de betalingen (in euro):* | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | Geef het totale aantal en het overeenstemmende bedrag op van de in 2016 voor rekening van uw cliënten **ontvangen geldtransfers (betalingen IN)** vanuit een land dat is opgenomen op de in bijlage 1 gevoegde landenlijst: | | | | | | | | | |
| * Aantal: | | | |  | | | |  | |
| * Bedrag: | | | |  | | | |  | |
|  | Geef in onderstaande tabel aan op welke landen de in 19.8 ontvangen betalingen betrekking hebben, en het overeenstemmende gecumuleerde bedrag van de betalingen afkomstig uit dit land (gelieve bijkomende lijnen te creëren indien dit voor uw instelling het geval is voor meer dan 5 landen). | | | | | | | | |
| *Land:* | | *Gecumuleerd bedrag van de betalingen (in euro):* | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | |  | | | | | |  |
|  | Laten de interne procedures van uw instelling toe dat de gelden die aan uw instelling worden overgemaakt voor de uitvoering van geldtransfers op naam en voor rekening van uw cliënten, worden gefinancierd door een derde? | | | | JA | |  | |  | |
| NEE | |  | |
| NVT | |  | |
|  | Geef aan hoeveel geldtransfers (en het overeenstemmende bedrag) in cash uw instelling in 2016 heeft uitgevoerd voor bedragen van 5.000 euro of meer: | | | | | | | | | |
| * Aantal cashverrichtingen voor meer dan 5.000 euro: | | | | |  | | |  | |
| * Overeenstemmend bedrag (in euro): | | | | |  | | |  | |
|  | Geef aan hoeveel verrichtingen (en het overeenstemmende bedrag) uw instelling in 2016 heeft geweigerd om uit te voeren omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT: | | | | | | | | | |
| * Totaal aantal geweigerde verrichtingen: | | | | |  | | |  | |
| * Overeenstemmend bedrag (in euro): | | | | |  | | |  | |
| * Aantal geweigerde verrichtingen van of naar één van de in bijlage 1 opgenomen landen: | | | | |  | | |  | |
| * Overeenstemmend bedrag (in euro): | | | | |  | | |  | |
|  | Laten de interne procedures van uw instelling toe dat uw medewerkers of uw gedelegeerde agenten geldtransfers uitvoeren in eigen naam maar voor rekening van hun cliënten (bv. omdat de cliënt niet over alle correcte identificatiegegevens beschikt)? | | | | | JA | |  |  | |
| NEE | |  |
| NVT | |  |
|  | Indien u vraag 19.13 met ‘NEE’ heeft beantwoord, heeft u dan in de praktijk al vastgesteld dat één van uw medewerkers of één van uw gedelegeerde agenten in eigen naam maar voor rekening van een cliënt geldtransfers heeft uitgevoerd? | | | | | JA | |  |  | |
| NEE | |  |
| NVT | |  |
|  | Indien u vraag 19.13 met ‘JA’ heeft beantwoord, geef dan het aantal en het totale bedrag op van de geldtransfers die de medewerkers van uw instelling of uw agenten in eigen naam maar voor rekening van een cliënt hebben uitgevoerd in 2016: | | | | | | | | | |
| * Aantal geldtransfers: | | | | |  | | |  | |
| * Overeenstemmende bedrag: | | | | |  | | |  | |
| 19.16 | Aantal geldtransfers die door uw cliënten in 2016 werden uitgevoerd of ontvangen (IN of OUT) voor een bedrag van 3.000 euro of meer: | | | | |  | | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Wisselactiviteiten (enkel in te vullen door de instellingen die deze activiteit uitoefenen)** | | | | | **Toelichting / Commentaar** | |
|  | Geef aan welke betalingsmiddelen uw instelling aanvaardt voor de uitvoering van wisselverrichtingen: | | | | | |
| * Contant geld (cash) | | |  |  | |
| * Betalingskaarten (bancontact, Maestro, enz.) | | |  |  | |
| * Kredietkaarten (Visa, Mastercard, American Express, enz.) | | |  |  | |
| * Anonieme prepaid kaarten | | |  |  | |
| * Niet-anonieme prepaid kaarten | | |  |  | |
| * Overschrijving | | |  |  | |
| * Andere (gelieve te verduidelijken in de toelichting) | | |  |  | |
|  | Geef het totale aantal en het overeenstemmende bedrag op van de wisselverrichtingen die in 2016 werden gefinancierd met contant geld (cash) | | | |  | |
| * Aantal: | | |  |  | |
| * Overeenstemmend bedrag: | | |  |  | |
|  | Geef het totale aantal en het overeenstemmende bedrag op van de in 2016 voor rekening van uw cliënten uitgevoerde wisselverrichtingen met munten uitgegeven door één van de in bijlage 1 opgenomen landen (met uitzondering evenwel van de euro) | | | |  | |
| * Aantal: | | |  |  | |
| * Overeenstemmend bedrag: | | |  |  | |
|  | Splits de in 20.3 opgegeven bedragen verder uit over de top 5 van de munten uitgegeven door één van de in bijlage 1 opgenomen landen (met uitzondering evenwel van de euro): | | | | |
| *Munten:* | *Aantal verrichtingen* | *Overeenstemmend bedrag (in euro)* | |  |
|  |  |  | |  |
|  |  |  | |  |
|  |  |  | |  |
|  |  |  | |  |
|  |  |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Geldovermakingen** | | | | | | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Ontvangt uw instelling voor haar cliënten geldoverdrachten zoals bedoeld in Verordening 1781/2006 (Verordening 2015/847 met ingang van 26 juni 2017) ? | | | | | | JA |  |  |
| NEE |  |
| NVT |  |
|  | Indien u bevestigend heeft geantwoord op de vorige vraag, gaat uw instelling er dan van uit dat de ontvangst van onvolledige geldoverdrachten en/of geldovermakingen met irrelevante informatie een fenomeen is dat: | | | | | | | | |
| * Zeer problematisch is: | | | |  | | | |  |
| * Problematisch is: | | | |  | | | |  |
| * Weinig problematisch is: | | | |  | | | |  |
| * Helemaal niet problematisch is: | | | |  | | | |  |
| * Niet van toepassing: | | | |  | | | |  |
|  | Hoeveel geldoverdrachten heeft uw instelling in 2016 ontvangen zonder dat hierbij de nodige (relevante) informatie werd toegevoegd, en voor welk bedrag ? | | | | | | | | |
| * Aantal: | | | |  | | | |  |
| * Overeenstemmend bedrag in euro: | | | |  | | | |  |
|  | Voor hoeveel van het in vorige vraag bedoelde aantal geldovermakingen trad uw instelling op als intermediaire betalingsdienstaanbieder? | | | |  | | | |  |
|  | Welk percentage vertegenwoordigen de onvolledige geldoverdrachten (en/of geldoverdrachten met irrelevante informatie) in het totale aantal en in het totale bedrag van de in 2016 ontvangen geldoverdrachten ? | | | | | | | | |
| * Percentage van het totale aantal: | | | | % | | | |  |
| * Percentage van het totale bedrag: | | | | % | | | |  |
|  | Beschikt uw instelling over gegevens met betrekking tot de vier belangrijkste landen van herkomst van de onvolledige geldoverdrachten en/of geldoverdrachten met irrelevante informatie? | | | | | | JA |  |  |
| NEE |  |
| NVT |  |
|  | Indien u op de vorige vraag met ‘JA’ heeft geantwoord, gelieve dan voor deze vier landen onderstaande tabel in te vullen: | | | | | | | | |
| *Land:* | *Aantal* | *Bedrag* | *% van het totale aantal afkomstig van hetzelfde land* | | *% van het totale bedrag afkomstig van hetzelfde land* | | |  |
|  |  |  |  | |  | | |  |
|  |  |  |  | |  | | |  |
|  |  |  |  | |  | | |  |
|  |  |  |  | |  | | |  |
|  | Hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen met betrekking tot onvolledige geldoverdrachten (en/of geldoverdrachten met irrelevante informatie) werden in 2016 naar de CFI gestuurd, en voor welk bedrag ? | | | | | | | | |
| * Aantal: | | | | | |  | |  |
| * Overeenstemmend bedrag in euro: | | | | | |  | |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Fraudegevallen** | | | **Toelichting / Commentaar** |
| Geef indien mogelijk volgende gegevens op over het aantal fraudegevallen (kaartfraude, identiteitsfraude, enz.) voor de **in 2016** door uw instelling uitgevoerde / verwerkte verrichtingen: | | | |
|  | * Totaal aantal in 2016 uitgevoerde / verwerkte verrichtingen dat door uw instelling gekend is: |  |  |
|  | * Gecumuleerd bedrag van de in 2016 uitgevoerde / verwerkte verrichtingen waarvoor fraude werd vastgesteld: |  |  |
|  | * % van de in 2016 uitgevoerde / verwerkte verrichtingen voor dewelke fraude werd vastgesteld (ten opzichte van het totale aantal in 2016 uitgevoerde verrichtingen / verwerkte transacties): |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Analyse van atypische verrichtingen** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Hoeveel atypische verrichtingen, waarvoor een intern rapport werd doorgegeven aan de AML/CFT-verantwoordelijke, werden er door uw instelling opgespoord in 2016? |  |  |
|  | Hoeveel van de in 23.1 bedoelde atypische verrichtingen werden opgespoord door het eerstelijnstoezicht (het personeel dat het contact met de cliënten verzorgt) en door het tweedelijnstoezicht (het automatische systeem voor het opsporen van atypische verrichtingen)? | | |
| * Aantal door het eerstelijnstoezicht: |  |  |
| * Aantal door het tweedelijnstoezicht: |  |  |
|  | Wat is het totale aantal cliënten waarop de in 23.1 bedoelde verslagen betrekking hebben? |  |  |
|  | Hoeveel van de in 23.1 bedoelde atypische verslagen hebben betrekking op : | | |
| * … cliënten ‘hoog risico’: |  |  |
| * … cliënten ‘medium risico’: |  |  |
| * … cliënten ‘laag risico’: |  |  |
|  | Hoeveel van de in 23.1 bedoelde verslagen hadden betrekking op cashverrichtingen? |  |  |
|  | Hoeveel van de in 23.1 bedoelde verslagen werden in 2016 geanalyseerd onder de verantwoordelijkheid van de AML/CFT-verantwoordelijke van uw instelling? |  |  |
|  | Wat was het gemiddelde aantal personeelsleden (uitgedrukt in VTE’s) dat in 2016 specifiek belast was met de analyse van voornoemde interne verslagen, zowel binnen het departement van de AML/CFT-verantwoordelijke als in andere departementen, maar onder leiding van de AML/CFT-verantwoordelijke? |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Bevriezing van gelden en tegoeden** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | In de loop van het jaar 2016, hoeveel waarschuwingen werden er door uw instelling behandeld met betrekking tot de toepassing van de financiële embargo’s en de verplichting tot de bevriezing van tegoeden?  *Toelichting: onder ‘waarschuwingen’ moeten alle mogelijke overeenkomsten met de sanctielijsten of embargo’s worden begrepen: zowel de waarschuwingen die worden gegenereerd door de automatische screeningtools van uw instelling als de waarschuwingen die door de eerste lijn worden opgemerkt (in geval van manuele screening tegen de lijsten)*. |  |  |
|  | In de loop van het jaar 2016, hoeveel kennisgevingen voor de bevriezing van tegoeden werden door uw instelling naar de FOD Financiën – Thesaurie gestuurd, en voor welk totaal bedrag (in euro)? | | |
| * Aantal: |  |  |
| * Overeenstemmend bedrag: |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Melding van verdachte verrichtingen aan de CFI** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | In de loop van 2016, hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen heeft uw instelling overgemaakt aan de CFI, en wat was het totale bedrag van de in deze meldingen opgenomen verrichtingen? | | |
| * Aantal: |  |  |
| * Overeenstemmend bedrag: |  |  |
|  | Hoeveel van de in 25.1 bedoelde meldingen aan de CFI hebben betrekking op : | | |
| * … cliënten ‘hoog risico’: |  |  |
| * … cliënten ‘medium risico’: |  |  |
| * … cliënten ‘laag risico’: |  |  |
|  | In de loop van het jaar 2016, hoeveel vragen om informatie of verzoeken inzake AML/CFT heeft uw instelling ontvangen met betrekking tot personen die effectief uw cliënten, hun uiteindelijke begunstigden, hun lasthebbers of hun tegenpartijen zijn of geweest zijn, al naargelang die vragen of verzoeken afkomstig waren van: | | |
| * De CFI: |  |  |
| * De politie of het gerecht: |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Beëindiging van de zakelijke relatie omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | In de loop van het jaar 2016, hoeveel zakelijke relaties met cliënten werden door uw instelling beëindigd omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT? |  |  |
|  | Indien uw instelling omwille van wettelijke bepalingen van openbare orde of dwingend recht niet kon overgaan tot het beëindigen van de zakelijke relatie, of indien de beëindiging van de zakelijke relatie ten aanzien van uw cliënt een ernstig en onevenredig nadeel zou toebrengen, ten aanzien van hoeveel van uw zakelijke relaties werd in 2016 door uw instelling dan overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen? |  |  |
|  | Hoeveel van de in 26.1 bedoelde beëindigingen en de in 26.2 bedoelde andere beperkende maatregelen van de zakelijke relaties hadden in 2016 betrekking op: | | |
| * Cliënten – natuurlijke personen: |  |  |
| * Cliënten – rechtspersonen of andere juridische constructies: |  |  |
|  | Hoeveel van de in 26.1 bedoelde beëindigingen en de in 26.2 bedoelde andere beperkende maatregelen van de zakelijke relaties met cliënten gingen gepaard met een melding aan de CFI (zowel de meldingen vóór als na de beëindiging): |  |  |
|  | Geef het totale bedrag van de aangehouden activa of gelden van de cliënten met wie de zakelijke relatie in 2016 werd beëindigd (in euro):  *Toelichting: geef het bedrag op van de aangehouden activa of gelden op het ogenblik van de beslissing tot beëindiging van de zakelijke relatie* |  |  |
|  | Hoeveel van de in 26.1 bedoelde beëindigingen en de in 26.2 bedoelde andere beperkende maatregelen van de zakelijke relaties hadden in 2016 betrekking op : | | |
| * … cliënten ‘hoog risico’: |  |  |
| * … cliënten ‘medium risico’: |  |  |
| * … cliënten ‘laag risico’: |  |  |
|  | Hoeveel van de in 26.1 bedoelde beëindigingen en de in 26.2 bedoelde andere beperkende maatregelen van de zakelijke relaties hadden in 2016 betrekking op PEP’s: |  |  |

1. Definitie groep: een groep van ondernemingen die bestaat uit een moedervennootschap, haar bijkantoren, haar dochterondernemingen en de entiteiten waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen een deelneming hebben, alsook de ondernemingen die met elkaar verbonden zijn door een betrekking in de zin van artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen. [↑](#footnote-ref-1)
2. Instellingen met een statuut dat hen onder toezicht plaatst van de NBB of de FSMA. [↑](#footnote-ref-2)
3. Instellingen met een soortgelijk statuut als bedoeld onder voetnoot 2. [↑](#footnote-ref-3)
4. Instellingen met een soortgelijk statuut als bedoeld onder voetnoot 2. [↑](#footnote-ref-4)