|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Algemene informatie** | | | | |
|  | Naam van uw onderneming: |  | | |
|  | Adres van de maatschappelijke zetel (of adres van het bijkantoor): |  | | |
|  | KBO-nummer: |  | | |
|  | Geef aan of uw onderneming in België optreedt als moedervennootschap / stand alone onderneming, 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 onderneming **of** indien uw onderneming 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 onderneming (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. **Geografische aanwezigheid** | | | | | **Toelichting / Commentaar** |
| **2.A Verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht (enkel in te vullen door de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht)** | | | | | |
|  | Aantal agenten in België per 31/12/2016 (totaal): | |  | |  |
|  | Aantal agenten in België met het statuut van kredietonderneming of bankagent per 31/12/2016: | |  | |  |
|  | Aantal makelaars en/of makelaarskantoren in België per 31/12/2016 die actief zijn voor uw onderneming: | |  | |  |
|  | Bijkantoren binnen de EU per 31/12/2016: | Aantal: | |  |  |
| Locaties (vermeld de landen waar de bijkantoren gevestigd zijn): | |  |  |
|  | Bijkantoren buiten de EU per 31/12/2016: | Aantal: | |  |  |
| Locaties (vermeld de landen waar de agenten gevestigd zijn): | |  |  |
|  | 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 landen 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 onderneming deel uitmaakt van een groep, gelieve als bijlage bij dit document een schematische voorstelling van de groepsstructuur te voegen. | | | |  |
| **2.B Bijkantoren van buitenlandse verzekeringsondernemingen (enkel in te vullen door de bijkantoren in België van buitenlandse verzekeringsondernemingen)** | | | | | |
|  | Aantal agenten en/of agentschappen in België per 31/12/2016 (totaal): | |  | |  |
|  | Aantal agenten en/of agentschappen in België met het statuut van kredietonderneming of bankagent per 31/12/2016: | |  | |  |
|  | Aantal makelaars en/of makelaarskantoren in België per 31/12/2016 die actief zijn voor uw onderneming: | |  | |  |
|  | Gelieve als bijlage bij dit document een schematische voorstelling van de groepsstructuur te voegen. | | | |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Activiteiten** | | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef aan welke activiteiten door uw onderneming **daadwerkelijk** worden uitgeoefend per 31/12/2016 (activiteiten waarvoor uw onderneming een erkenning heeft, maar die niet daadwerkelijk worden uitgeoefend, moeten **niet** worden opgegeven).  Geef ook telkens aan of uw onderneming actueel nog steeds portefeuilles aanbiedt aan haar klanten in de verschillende takken, dan wel of uw onderneming enkel een portefeuille heeft in *run-off* (of beiden). |  | Actieve portefeuille(s) | Portefeuilles in *run-off* |  |
| TAK 21 |  |  |  |
| TAK 22 |  |  |  |
| TAK 23 |  |  |  |
| TAK 24 |  |  |  |
| TAK 25 |  |  |  |
| TAK 26 |  |  |  |
| TAK 27 |  |  |  |
| TAK 28 |  |  |  |
| TAK 29 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Hypothecaire activiteit** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Heeft uw onderneming hypothecaire vorderingen staan op het actief van haar balans? | JA |  |  |
| NEE |  |  |
|  | Indien uw onderneming op de vorige vraag ‘JA’ heeft geantwoord, geef dan het aantal hypothecaire vorderingen aan dat uw onderneming heeft geboekt op de actiefzijde van haar balans en de overeenstemmende boekhoudkundige waarde van deze vorderingen (onder BGAAP): | | | |
| * Aantal hypothecaire vorderingen: |  | |  |
| * Overeenstemmend bedrag van deze vorderingen (in euro): |  | |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Type cliënteel** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
| *Toelichting: met cliënten worden de titularissen van de levensverzekeringscontracten of andere producten bedoeld (niet de mandatarissen op rekeningen en/of de wettelijke vertegenwoordigers van de titularissen op producten).* | | | | |
|  | Totaal aantal cliënten per 31/12/2016: |  | |  |
|  | Totaal aantal nieuwe cliënten in 2016: |  | |  |
|  | Indeling van het aantal cliënten per categorie: | aantal natuurlijke personen: |  |  |
| aantal rechtspersonen: |  |  |
| aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid): |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Geografische spreiding cliënten** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Aantal cliënten per 31/12/2016 die niet gedomicilieerd zijn in België of van wie hun maatschappelijke zetel niet in België is gelegen: | |  |  |
|  | Aantal van de in 6.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België maar binnen de EU: | |  |  |
|  | Aantal van de in 6.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België en buiten de EU: | |  |  |
|  | Aantal van de in 6.1 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 6.4 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. **Indeling van het cliënteel in risico-categorieën** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risico-categorieën per 31/12/2016 (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. **Cliënten geïdentificeerd op afstand** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Het totale aantal cliënten per 31/12/2016 dat door uw onderneming op afstand werd geïdentificeerd: |  |  |
|  | Het aantal cliënten dat door uw onderneming in 2016 op afstand werd geïdentificeerd: |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Genummerde rekeningen** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Het totale aantal van uw cliënten dat per 31/12/2016 beschikt over genummerde rekeningen of genummerde contracten: |  |  |
|  | Het totale aantal van uw cliënten voor wie uw onderneming in 2016 genummerde rekeningen heeft geopend of met wie zij een genummerd contract heeft afgesloten: |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 – verzekeringsnemer(s) |  |  |
| * + Aantal PEP’s – lasthebbers van cliënten |  |  |
| * + Aantal PEP’s – verzekerden |  |  |
| * + Aantal PEP’s – begunstigden van levensverzekeringscontracten |  |  |
| * + 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 één van de in bijlage 1 opgenomen landen: |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 onderneming passen maar die door uw onderneming geweigerd werden omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT (wanneer de door uw onderneming 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 (PEP’s inbegrepen): |  |  |
| * + Aantal geweigerde cliënten – PEP’s: |  |  |
| * + Aantal geweigerde cliënten – rechtspersonen of andere juridische constructies (trusts, enz.): |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Levensverzekeringscontracten** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef hieronder het totale aantal door uw onderneming afgesloten levensverzekeringscontracten per 31/12/2016 en het overeenstemmende bedrag aan technische voorzieningen: | | |
| * Totaal aantal afgesloten levensverzekeringscontracten per 31/12/2016: |  |  |
| * Overeenstemmend bedrag aan technische voorzieningen: |  |  |
|  | Geef hieronder het aantal door uw onderneming nieuw afgesloten levensverzekeringscontracten in 2016 op en het overeenstemmende bedrag aan technische voorzieningen: | | |
| * Totaal aantal in 2016 afgesloten levensverzekeringscontracten: |  |  |
| * Overeenstemmend bedrag aan technische voorzieningen: |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Volume levensverzekeringscontracten per AML/CFT-risicogroep** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
| *Toelichting: gelieve de hierna volgende vragen te beantwoorden, rekening houdend met de door Assuralia in 2012 ontwikkelde cartografie van risico’s gelieerd aan de natuur van het verzekeringsproduct (en de indeling van verzekeringsproducten per risicocategorie). Indien uw onderneming de door Assuralia ontwikkelde producttypologie niet volgt voor het indelen van de levensverzekeringscontracten per risicogroep, gelieve dan de vragen van dit hoofdstuk te beantwoorden door de door uw onderneming gebruikte risicocategorieën zo goed mogelijk te laten aansluiten bij de in dit hoofdstuk gebruikte risico-categorieën (verzekeringsproducten met een gevoelig risico / verzekeringsproducten met een gematigd risico / verzekeringsproducten met een zwak risico) en verduidelijk in de toelichting dat de opgegeven cijfers werden verzameld op basis van een andere methodologie dan deze die aan de basis ligt van de door Assuralia ontwikkelde producttypologie.* | | | | |
|  | Indeling levensverzekeringscontracten per risicogroep per 31/12/2016 | *Aantal levensverzekeringscontracten* | *Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen* |  |
| *Contracten ‘gevoelig risico’:* |  |  |  |
| *Contracten ‘gematigd risico’:* |  |  |  |
| *Contracten ‘zwak risico’:* |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Levensverzekeringscontracten, risico en gebruikte distributiekanalen** | | | | **Toelichting / Commentaar** | |
| *Toelichting: Gelieve de vragen in dit hoofdstuk te beantwoorden rekening houdend met de producttypologie van Assuralia (zie ook de toelichting bij hoofdstuk 14). Indien uw onderneming niet beschikt over concrete cijfermatige informatie, gelieve dan in het bij vraag 15.1 voorziene antwoordvak een kwalitatieve beschrijving te geven van het belang van elk van de gebruikte distributiekanalen voor uw onderneming.* | | | | |
|  | Kwalitatieve beschrijving van het belang van elk van de door uw onderneming gebruikte distributiekanalen (niet in te vullen indien u over de nodige statistische informatie beschikt): |  | | |
|  | Voor het **totaal** van de levensverzekeringscontracten per 31/12/2016 | *Aantal levensverzekeringscontracten:* | *Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen:* |  | |
| *Directe verkoop (direct sales):* |  |  |  | |
| *Verkoop via verzekeringsmakelaars:* |  |  |  | |
| *Verkoop via een verzekeringsagent met het statuut van kredietonderneming of bankagent:* |  |  |  | |
| *Verkoop via verzekeringsagenten, andere dan deze met het statuut van kredietonderneming of bankagent:* |  |  |  | |
|  | Voor de levensverzekeringscontracten met een **gevoelig risico** per 31/12/2016 | *Aantal levensverzekeringscontracten:* | *Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen:* |  | |
| *Directe verkoop (direct sales):* |  |  |  | |
| *Verkoop via verzekeringsmakelaars:* |  |  |  | |
| *Verkoop via een verzekeringsagent met het statuut van kredietonderneming of bankagent:* |  |  |  | |
| *Verkoop via verzekeringsagenten, andere dan deze met het statuut van kredietonderneming of bankagent:* |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Verrichtingen met contant geld (cash)** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Laten de interne procedures van uw onderneming toe dat de premies voor de levensverzekeringscontracten worden betaald met contant geld (cash)? | JA |  |  |
| NEE |  |
|  | Indien het antwoord op de vorige vraag ‘JA’ was, wat was het totale bedrag van de in 2016 door uw onderneming in contant geld ontvangen premies (in euro)? | |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Ontvangen premies** | | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef het totale bedrag op van de in 2016 ontvangen premies voor levensverzekeringscontracten, in euro (bruto-premie-inkomsten en koopsommen): | |  |  |
|  | Geef het totale bedrag op van de in 2016 ontvangen bedragen die werden betaald vanaf een buitenlandse bank- of andere rekening (in euro): | |  |  |
|  | Geef het totale bedrag op van de in 2016 ontvangen bedragen die werden betaald vanaf een bank- of andere rekening uit één van in de bijlage 1 opgenomen landen (in euro): | |  |  |
|  | Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat cliënten hun premies enkel mogen betalen vanop een rekening die op hun naam (of mede op hun naam) staat? Of met andere woorden, verbieden de interne procedures van uw onderneming de betaling door derden van premies van cliënten, behoudens evenwel enkele duidelijk omschreven uitzonderingen (bv. overboekingen van rekeningen van minderjarigen)? | JA |  |  |
| NEE |  |
| NVT |  |
|  | Indien uw onderneming op de vorige vraag ‘JA’ heeft geantwoord, neemt uw onderneming dan ook concrete controlemaatregelen om te verzekeren dat de premies voor rekening van cliënten enkel worden betaald door deze cliënten zelf? (bv. door te controleren of de rekeningnummers van waarop de premies worden betaald overeenkomen met de door uw cliënten opgegeven rekeningen, al dan niet op steekproefbasis?) | JA |  |  |
| NEE |  |
| NVT |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Uitgekeerde kapitalen, rentes of andere sommen** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef het totale bedrag op van de in 2016 door uw onderneming uitbetaalde sommen in het kader van de door uw onderneming afgesloten levensverzekeringscontracten (betalingen aan begunstigden, terugbetalingen aan de verzekeringnemer e.a.): |  |  |
|  | Geef het totale bedrag op van de in 18.1 bedoelde betalingen die werden overgemaakt naar een bankrekening of een andere rekening in het buitenland (in euro): |  |  |
|  | Geef het totale bedrag op van de in 18.1 bedoelde betalingen die werden overgemaakt naar een bankrekening of een andere rekening uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen (in euro): |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Significante stortingen** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef aan voor hoeveel levensverzekeringscontracten er zich in 2016 een éénmalige initiële inleg of aanvullende storting van 100.000 euro of meer heeft voorgedaan. Geef ook het totale bedrag van deze inleggen of de aanvullende stortingen aan.  *Toelichting: hierbij worden enkel de inleggen of stortingen bedoeld gedaan door de klant zelf en niet deze die afkomstig zijn van een andere verzekeraar of pensioenfonds.* | | |
| * Aantal levensverzekeringscontracten: |  |  |
| * Totaal bedrag (in euro): |  |  |
|  | Geef aan hoeveel van de in 19.1 bedoelde stortingen betrekking hebben op de levensverzekeringscontracten die in de gedragscode van Assuralia als contracten met een gevoelig risico worden gekwalificeerd: | | |
| * Aantal levensverzekeringscontracten: |  |  |
| * Totaal bedrag (in euro): |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Significante betalingen** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef hieronder, voor wat de levensverzekeringsovereenkomsten betreft, het aantal éénmalige uitkeringen van 250.000 euro of meer betaald in 2016 aan, evenals het totale bedrag van deze uitkeringen.  *Toelichting: hierbij worden enkel de betalingen naar de klant zelf bedoeld en niet de betalingen aan andere verzekeraars of pensioenfondsen.* | | |
| * Aantal betalingen: |  |  |
| * Totaal bedrag (in euro): |  |  |
|  | Geef aan hoeveel van de in 20.1 bedoelde betalingen betrekking hebben op de levensverzekeringscontracten die in de gedragscode van Assuralia als contracten met een gevoelig risico worden gekwalificeerd: | | |
| * Aantal betalingen: |  |  |
| * Totaal bedrag (in euro): |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Vervroegde afkopen en opgezegde contracten** | | | **Toelichting / Commentaar** |
|  | Geef hieronder aan hoeveel levensverzekeringscontracten (samen met de totale waarde van deze contracten) er in 2016 vervroegd werden afgekocht door cliënten. U dient hierbij enkel rekening te houden met levensverzekeringscontracten die binnen de drie jaar na afsluiten werden afgekocht, met een waarde van 25.000 euro of hoger. | | |
| * Aantal afgekochte contracten: |  |  |
| * Totaal bedrag (in euro): |  |  |
|  | Geef aan hoeveel van de in 21.1 bedoelde vervroegde afkopen betrekking hebben op de levensverzekeringscontracten die in de gedragscode van Assuralia als contracten met een gevoelig risico worden gekwalificeerd: | | |
| * Aantal afgekochte contracten: |  |  |
| * Totaal bedrag (in euro): |  |  |
|  | Geef hieronder aan hoeveel levensverzekeringscontracten in 2016 binnen de wettelijke opzegtermijn werden opgezegd en waarbij sprake was van een premiestorting of een premierestitutie van 2.500 euro of meer. | | |
| * Aantal afgekochte contracten: |  |  |
| * Totaal bedrag (in euro): |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 onderneming opgespoord in 2016? |  |  |
|  | Hoeveel van de in 22.1 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 22.1 bedoelde verslagen betrekking hebben? |  |  |
|  | Hoeveel van de in 22.1 bedoelde atypische verslagen hebben betrekking op: | | |
| * … cliënten ‘hoog risico’: |  |  |
| * … cliënten ‘medium risico’: |  |  |
| * … cliënten ‘laag risico’: |  |  |
|  | Hoeveel van de in 22.1 bedoelde verslagen hadden betrekking op cashverrichtingen? |  |  |
|  | Hoeveel van de in 22.1 bedoelde verslagen werden in 2016 geanalyseerd onder de verantwoordelijkheid van de AML/CFT-verantwoordelijke van uw onderneming? |  |  |
|  | 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 onderneming 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 onderneming 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 onderneming 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 onderneming overgemaakt aan de CFI, en wat was het totale bedrag van de in deze meldingen opgenomen verrichtingen? | | |
| * Aantal: |  |  |
| * Overeenstemmend bedrag: |  |  |
|  | Hoeveel van de in 24.1 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 heeft uw onderneming inzake AML/CFT ontvangen met betrekking tot personen die effectief uw cliënten, hun uiteindelijke begunstigden, hun lasthebbers of de begunstigden van levensverzekeringsovereenkomsten 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 onderneming beëindigd omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT? |  |  |
|  | Indien uw onderneming 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 onderneming dan overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen? |  |  |
|  | Hoeveel van de in 25.1 bedoelde beëindigingen en de in 25.2 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 25.1 bedoelde beëindigingen en de in 25.2 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 25.1 bedoelde beëindigingen en de in 25.2 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 25.1 bedoelde beëindigingen en de in 25.2 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. Ondernemingen met een statuut dat hen onder toezicht plaatst van de NBB of de FSMA. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ondernemingen met een soortgelijk statuut als bedoeld onder voetnoot 2. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ondernemingen met een soortgelijk statuut als bedoeld onder voetnoot 2. [↑](#footnote-ref-4)