|  |  |
| --- | --- |
| de Berlaimontlaan 14 – BE-1000 Brussel  tel. +32 2 221 37 40 – fax + 32 2 221 31 04  ondernemingsnummer: 0203.201.340  RPR Brussel  www.nbb.be | BNB EU Bil N&B Pos |
|  |  |
|  | Brussel, 15 februari 2019 |
| Bijlage 2 bij de circulaire NBB\_2019\_03 | |
| Periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme | |
|  | |

Toepassingsveld

*- alle verzekeringsondernemingen die beschikken over de vergunning om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren;*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Algemene informatie** | | | |
| Naam van uw onderneming: | |  | [VRIJE TEKST] |
| Adres van de maatschappelijke zetel (of adres van het bijkantoor): | |  | [VRIJE TEKST] |
| KBO-nummer: | |  | [VRIJE TEKST] |
| 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: |  | [VRIJE TEKST] |
| Functie: |  | [VRIJE TEKST] |
| Telefoonnummer: |  | [VRIJE TEKST] |
| e-mailadres: |  | [VRIJE TEKST] |
| Compliance Officer: | Naam: |  | [VRIJE TEKST] |
| Telefoonnummer: |  | [VRIJE TEKST] |
| e-mailadres: |  | [VRIJE TEKST] |
| AML/CFT-Verantwoordelijke: | Naam: |  | [VRIJE TEKST] |
| Telefoonnummer: |  | [VRIJE TEKST] |
| e-mailadres: |  | [VRIJE TEKST] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Organisatie van uw instelling met betrekking tot de in België uitgeoefende activiteiten** | | |
| Totaal aantal medewerkers, uitgedrukt in VTE’s, werkzaam voor uw instelling (enkel m.b.t. in België uitgeoefende activiteiten): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal medewerkers, uitgedrukt in VTE’s, die werkzaam zijn in de compliancefunctie van uw instelling en die verantwoordelijk zijn voor de in België uitgeoefende activiteiten (indien de taken van de compliancefunctie (deels) zijn geoutsourcet dienen de VTE’s bij de interne en/of externe dienstaanbieder(s) te worden meegerekend): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal van de in vorige vraag bedoelde VTE’s die binnen de compliancefunctie belast zijn met AML/CFT (enkel m.b.t. in België uitgeoefende activiteiten): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal medewerkers van uw instelling die werkzaam zijn binnen de interne audit functie (indien de taken van de interne audit functie (deels) zijn geoutsourcet dienen de VTE’s bij de interne en/of externe dienstaanbieder(s) te worden meegerekend): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Algemene opmerkingen bij de door de instellingen verstrekte antwoorden** | | |
| Zoals aangegeven in de door de Bank opgestelde methodologie voor het beantwoorden van deze vragenlijst (zie de circulaire), moeten de instellingen voor elk van de in deze vragenlijst opgenomen vragen de antwoordoptie selecteren die het best aansluit bij hun interne organisatie. De Bank is zich ervan bewust dat de door de Bank gedefinieerde antwoordopties niet altijd op volledige wijze de reële situatie binnen elke instelling kan capteren. Bij de keuze van de ter beschikking gestelde antwoordopties is het bijgevolg van belang dat de gekozen optie een getrouw beeld geeft van de reële situatie binnen uw instelling, en dat de gekozen optie later kan worden verantwoord. In onderstaand tekst vak heeft u de mogelijkheid om algemene opmerkingen te formuleren (beperkt tot 2.000 karakters) bij de door uw instelling verstrekte antwoorden. Hou er wel rekening mee dat met deze algemene commentaar geen rekening wordt gehouden bij de eerste, geautomatiseerde analyse van de antwoorden van uw instelling. | | |
| Algemene opmerkingen (beperkt tot 2.000 karakters) |  | [VRIJE TEKST GELIMITEERD TOT 2.000 KARAKTERS] |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Geografische aanwezigheid** | | | |
| Aantal dochterondernemingen van uw instelling met het statuut van financiële instelling[[1]](#footnote-2) (bijkantoren van buitenlandse verzekeringsondernemingen dienen deze vragen met nihil (cijfer 0) te beantwoorden): | binnen België: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| binnen de EU (exclusief België): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| buiten de EU (inclusief hoge risicolanden): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| in een hoog risicoland (bijlage 1): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal bijkantoren van uw instelling (bijkantoren dienen deze vragen met nihil (cijfer 0) te beantwoorden): | binnen de EU (exclusief België): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| buiten de EU (inclusief hoge risicolanden): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| in een hoog risicoland (bijlage 1): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal agenten en/of agentschappen van uw instelling of bijkantoor in België: | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal actieve makelaars, makelaarskantoren en/of andere derde zaakaanbrengers van uw instelling of bijkantoor: | binnen België: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| binnen de EU (exclusief België): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| buiten de EU (inclusief hoge risicolanden): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| in een hoog risicoland (bijlage 1): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Activiteiten** | | | | |
| Geef aan welke activiteiten door uw onderneming **daadwerkelijk** worden uitgeoefend per 31/12/2018 (activiteiten waarvoor uw onderneming een erkenning heeft maar die niet daadwerkelijk worden uitgeoefend moeten **niet** worden opgegeven). Geef ook telkens aan of de portefeuilles nog actief worden aangeboden, dan wel of deze enkel nog in run-off worden aangehouden (of beiden). |  | | Actieve portefeuille(s) | Portefeuilles in *run-off* |
|  | TAK 21 | [JA] / [NEE] | [JA] / [NEE] |
|  | TAK 22 | [JA] / [NEE] | [JA] / [NEE] |
|  | TAK 23 | [JA] / [NEE] | [JA] / [NEE] |
|  | TAK 24 | [JA] / [NEE] | [JA] / [NEE] |
|  | TAK 25 | [JA] / [NEE] | [JA] / [NEE] |
|  | TAK 26 | [JA] / [NEE] | [JA] / [NEE] |
|  | TAK 27 | [JA] / [NEE] | [JA] / [NEE] |
|  | TAK 28 | [JA] / [NEE] | [JA] / [NEE] |
|  | TAK 29 | [JA] / [NEE] | [JA] / [NEE] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Verkoop producten per risicogroep** | | |
| *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).* | | |
| Geef telkens aan of uw instelling volgende producten aanbiedt of heeft aangeboden (portefeuille in run-off): | | |
| * Levensverzekeringsproducten die in de cartografie van Assuralia zijn aangemerkt als producten met een **gevoelig risico** |  | [JA] / [NEE] |
| * Levensverzekeringsproducten die in de cartografie van Assuralia zijn aangemerkt als producten met een **gematigd risico** |  | [JA] / [NEE] |
| * Levensverzekeringsproducten die in de cartografie van Assuralia zijn aangemerkt als producten met een **zwak risico** |  | [JA] / [NEE] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Hypothecaire activiteit** | | |
| Geef 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). Indien uw instelling geen hypothecaire activiteit uitoefent, geef dan telkens nihil (cijfer 0) op als antwoord. | | |
| * Aantal hypothecaire vorderingen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag van deze vorderingen (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Type cliënteel** | | | |
| *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 31/12/2018: | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Totaal aantal nieuw verworven cliënten in 2018: | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Indeling van het aantal cliënten per categorie: | aantal natuurlijke personen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| aantal rechtspersonen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Geografische spreiding cliënten** | | | | | | | | | | | | |
| Aantal cliënten per 31/12/2018 die niet gedomicilieerd zijn in België of van wie hun maatschappelijke zetel niet in België is gelegen: | | | | | | | | | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] | |
| Aantal van de in 9.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België maar binnen de EU: | | | | | | | | | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] | |
| Aantal van de in 9.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België en buiten de EU: | | | | | | | | | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] | |
| Aantal van de in 9.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel in één van de in bijlage 1 opgenomen hoge risicolanden: | | | | | | | | | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] | |
| Geef hieronder een verdere opdeling van de in 9.4 gevraagde informatie, opgesplitst per hoog risicoland. Merk op dat alle cliënten die gedomicilieerd of gevestigd zijn in één van de Verenigde Arabische Emiraten (Abu Dhabi, Dubai, Sharjah, Ajman, Umm Al Qaywayn, Ras al-Khaimah en Fujairah) in onderstaande tabel gegroepeerd mogen worden opgegeven onder de ISO-code 784 (ARE - Verenigde Arabische Emiraten). | | | | | | | | | | | | |
|  | [AFG][004] | [CIJFER] |  | [AGO][024] | [CIJFER] |  | [ARG][032] | [CIJFER] |  | [BLR][112] | | [CIJFER] |
|  | [BEN][204] | [CIJFER] |  | [BOL][068] | [CIJFER] |  | [BIH][070] | [CIJFER] |  | [BFA][854] | | [CIJFER] |
|  | [BDI][108] | [CIJFER] |  | [KHM][116] | [CIJFER] |  | [CAF][140] | [CIJFER] |  | [CHN][156] | | [CIJFER] |
|  | [COD][180] | [CIJFER] |  | [DOM][214] | [CIJFER] |  | [EGY][818] | [CIJFER] |  | [ERI][232] | | [CIJFER] |
|  | [ETH][231] | [CIJFER] |  | [GMB][270] | [CIJFER] |  | [GIN][324] | [CIJFER] |  | [GNB][624] | | [CIJFER] |
|  | [HTI][332] | [CIJFER] |  | [IRQ][368] | [CIJFER] |  | [IRN][364] | [CIJFER] |  | [CIV][384] | | [CIJFER] |
|  | [YEM][887] | [CIJFER] |  | [CPV][132] | [CIJFER] |  | [KEN][404] | [CIJFER] |  | [LAO][418] | | [CIJFER] |
|  | [LSO][426] | [CIJFER] |  | [LBN][422] | [CIJFER] |  | [LBR][430] | [CIJFER] |  | [LBY][434] | | [CIJFER] |
|  | [MLI][466] | [CIJFER] |  | [MHL][584] | [CIJFER] |  | [MRT][478] | [CIJFER] |  | [MDA][498] | | [CIJFER] |
|  | [MOZ][508] | [CIJFER] |  | [MMR][104] | [CIJFER] |  | [NAM][516] | [CIJFER] |  | [NPL][524] | | [CIJFER] |
|  | [NER][562] | [CIJFER] |  | [NGA][566] | [CIJFER] |  | [PRK][408] | [CIJFER] |  | [UKR][804] | | [CIJFER] |
|  | [PAK][586] | [CIJFER] |  | [PAN][591] | [CIJFER] |  | [PRY][600] | [CIJFER] |  | [RUS][643] | | [CIJFER] |
|  | [RWA][646] | [CIJFER] |  | [STP][678] | [CIJFER] |  | [SLE][694] | [CIJFER] |  | [SDN][736] | | [CIJFER] |
|  | [SOM][706] | [CIJFER] |  | [LKA][144] | [CIJFER] |  | [SYR][760] | [CIJFER] |  | [TJK][762] | | [CIJFER] |
|  | [TZA][834] | [CIJFER] |  | [THA][764] | [CIJFER] |  | [TUN][788] | [CIJFER] |  | [TUR][792] | | [CIJFER] |
|  | [UGA][800] | [CIJFER] |  | [VUT][548] | [CIJFER] |  | [VEN][862] | [CIJFER] |  | [VNM][704] | | [CIJFER] |
|  | [ZMB][894] | [CIJFER] |  | [ZWE][716] | [CIJFER] |  | [SSD][728] | [CIJFER] |  | [ARE][784] | | [CIJFER] |
|  | [AIA][660] | [CIJFER] |  | [BHS][044] | [CIJFER] |  | [BHR][048] | [CIJFER] |  | [BMU][060] | | [CIJFER] |
|  | [VGB][092] | [CIJFER] |  | [CYM][136] | [CIJFER] |  | [GGY][831] | [CIJFER] |  | [JEY][832] | | [CIJFER] |
|  | [IMN][833] | [CIJFER] |  | [FSM][583] | [CIJFER] |  | [MCO][492] | [CIJFER] |  | [MNE][499] | | [CIJFER] |
|  | [NRU][520] | [CIJFER] |  | [UZB][860] | [CIJFER] |  | [PLW][585] | [CIJFER] |  | [PCN][612] | | [CIJFER] |
|  | [BLM][652] | [CIJFER] |  | [TKM][795] | [CIJFER] |  | [TCA][796] | [CIJFER] |  | [WLF][876] | | [CIJFER] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Aantal cliënten met een verhoogd risicoprofiel** | | |
| Aantal cliënten ‘hoog risico’ (cliënten voor wie één of meer verscherpte waakzaamheidsmaatregelen werden genomen voor wat betreft de identificatie, de identiteitsverificatie, het verzamelen van bijkomende gegevens over de kenmerken van de cliënten zoals de oorsprong van de gelden, de transactiemonitoring, e.d.m.) |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Cliënten geïdentificeerd op afstand** | | |
| Het totale aantal cliënten per 31/12/2018 dat door uw onderneming op afstand werd geïdentificeerd: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Genummerde contracten / rekeningen** | | |
| *Toelichting: met genummerde contracten/rekeningen worden contracten/rekeningen bedoeld waarvan alleen het contract- of rekeningnummer verschijnt op de afschriften en niet de naam van de cliënt. Op die manier kent enkel een kleine groep mensen binnen de financiële instelling de naam van de contract- of rekeninghouder en wordt een zekere anonimiteit van de cliënt gegarandeerd. Genummerde contracten/rekeningen kunnen echter geenszins worden gelijk gesteld met anonieme contracten/rekeningen (contracten of rekeningen waarvan de instelling de contract- of rekeninghouder niet geïdentificeerd heeft). Dergelijke anonieme contracten rekeningen zijn verboden.* | | |
| Het totale aantal van uw cliënten dat per 31/12/2018 beschikt over genummerde rekeningen of genummerde contracten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Het totale aantal van uw cliënten voor wie uw onderneming in 2018 genummerde rekeningen heeft geopend of met wie zij een genummerd contract heeft afgesloten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Politiek Prominente Personen (PEP’s)** | | |
| *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.* | | |
| Totaal aantal PEP’s in uw cliëntenbestand: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal PEP’s – cliënten (titularissen van producten – verzekeringsnemer(s)) |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal PEP’s – lasthebbers van cliënten |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal PEP’s – verzekerden |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal PEP’s – begunstigden van levensverzekeringscontracten |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal PEP’s – UBO’s (zowel van cliënten als van hun lasthebbers indien deze laatsten rechtspersonen of andere juridische constructies zijn) |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal PEP’s met domicilie buiten België: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal PEP’s met domicilie in één van de in bijlage 1 opgenomen landen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Uiteindelijke begunstigden (UBO’s)** | | |
| Geef volgende gegevens op met betrekking tot de uiteindelijke begunstigden van uw cliënten (per 31/12/2018): | | |
| * Aantal UBO’s met domicilie buiten België: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal UBO’s met domicilie in één van de landen opgenomen in bijlage 1: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| 1. **Geweigerde cliënten** | | |
| Geef het totale aantal personen of entiteiten op die in 2018 wel binnen het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming pasten maar die door uw onderneming geweigerd werden omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Levensverzekeringscontracten** | | |
| Geef hieronder het totale aantal door uw onderneming afgesloten levensverzekeringscontracten per 31/12/2018 op en het overeenstemmende bedrag aan technische voorzieningen: | | |
| * Totaal aantal afgesloten levensverzekeringscontracten per 31/12/2018: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag aan technische voorzieningen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef hieronder het aantal door uw onderneming nieuw afgesloten levensverzekeringscontracten in 2018 op en het overeenstemmende bedrag aan technische voorzieningen: | | |
| * Totaal aantal in 2018 afgesloten levensverzekeringscontracten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag aan technische voorzieningen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Volume levensverzekeringscontracten per AML/CFT-risicogroep** | | |
| *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).* | | |
| Aantal contracten ‘**gevoelig risico**’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Overeenstemmend bedrag aan technische voorzieningen voor contracten ‘gevoelig risico’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal contracten ‘**gematigd risico**’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Overeenstemmend bedrag aan technische voorzieningen voor contracten ‘gematigd risico’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal contracten ‘**zwak risico’**: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Overeenstemmend bedrag aan technische voorzieningen voor contracten ‘zwak risico’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Cliënt onboarding en verrichtingen** | | |
| *Toelichting: Geef telkens aan of de hieronder beschreven distributiekanalen door uw instelling worden gebruikt, en geef tevens aan wat het belang is van elk distributiekanaal:* | | |
| 1. Cliënt onboarding en de verrichtingen voor rekening van de cliënt worden uitgevoerd via een face-to-face contact met een personeelslid/mandataris van uw onderneming (hoofdkantoor, agent(schap), regionaal verkoopsteam, relatieverantwoordelijke) |  | * Belangrijk distributiekanaal * Minder belangrijk distributiekanaal * Niet gebruikt distributiekanaal |
| 1. Cliënt onboarding vindt plaats via een face-to-face contact met een personeelslid van uw onderneming (agent(schap), regionaal verkoopsteam, relatieverantwoordelijke) **maar** de daaropvolgende verrichtingen gebeuren via niet-face-to-face opdrachten (telefoon, internet, mobiel, enz.) |  | * Belangrijk distributiekanaal * Minder belangrijk distributiekanaal * Niet gebruikt distributiekanaal |
| 1. Zowel cliënt onboarding als daaropvolgende verrichtingen vinden plaats via niet-face-to-face contacten (tele-verkoop, online-verkoop, etc.) |  | * Belangrijk distributiekanaal * Minder belangrijk distributiekanaal * Niet gebruikt distributiekanaal |
| 1. Outsourcing / Makelaars – cliënt onboarding evenals het daaropvolgende management van de relatie met de cliënt wordt uitgevoerd door externe dienstverleners (zoals verzekeringsmakelaars) of door aan de groep gerelateerde entiteiten, in overeenstemming met de politiek en de procedures van uw instelling op het vlak van AML/CFT. |  | * Belangrijk distributiekanaal * Minder belangrijk distributiekanaal * Niet gebruikt distributiekanaal |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Verkoop van levensverzekeringsproducten – cijfermatige informatie** | | |
| *Toelichting: Gelieve de vragen in dit hoofdstuk te beantwoorden rekening houdend met de producttypologie van Assuralia.* | | |
| Geef voor het **totaal** van de levensverzekeringscontracten (per 31/12/2018) het aantal afgesloten contracten per verkoopkanaal en het overeenstemmende bedrag aan technische voorzieningen: | | |
| * Aantal contracten directe verkoop (direct sales): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen ‘directe verkoop’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal contracten via verzekeringsmakelaars: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen ‘verzekeringsmakelaars’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal contracten via een verzekeringsagent met het statuut van kredietinstelling of bankagent: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen ‘agenten met het statuut van kredietinstelling of bankagent’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Verkoop via verzekeringsagenten, andere dan deze met het statuut van kredietinstelling of bankagent: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen ‘agenten andere dan met het statuut van kredietinstelling of bankagent’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef voor de levensverzekeringscontracten met een **gevoelig risico** (per 31/12/2018) het aantal afgesloten contracten per verkoopkanaal en het overeenstemmende bedrag aan technische voorzieningen: | | |
| * Aantal contracten directe verkoop (direct sales): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen ‘directe verkoop’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal contracten via verzekeringsmakelaars: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen ‘verzekeringsmakelaars’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal contracten via een verzekeringsagent met het statuut van kredietinstelling of bankagent: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen ‘agenten met het statuut van kredietinstelling of bankagent’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Verkoop via verzekeringsagenten, andere dan deze met het statuut van kredietinstelling of bankagent: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag technische voorzieningen ‘agenten andere dan met het statuut van kredietinstelling of bankagent’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Verrichtingen met contant geld (muntstukken en biljetten)** | | |
| Laten de interne procedures van uw onderneming toe dat de premies voor de levensverzekeringscontracten worden betaald met contant geld (muntstukken en biljetten)? |  | [JA] / [NEE] |
| Wat was het totale bedrag (uitgedrukt in euro) van de in 2018 door uw onderneming in contant geld (muntstukken en biljetten) ontvangen premies? (*indien u op de vorige vraag met ‘nee’ heeft geantwoord, gelieve dan nihil (cijfer 0) op te geven*) |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Ontvangen premies** | | |
| Geef het totale bedrag op (uitgedrukt in euro) van de in 2018 ontvangen premies voor levensverzekeringscontracten (bruto-premie-inkomsten en koopsommen): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef het totale bedrag op (uitgedrukt in euro) van de in 2018 ontvangen bedragen die werden betaald vanaf een buitenlandse bank- of andere rekening: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef het totale bedrag op (uitgedrukt in euro) van de in 2018 ontvangen bedragen die werden betaald vanaf een bank- of andere rekening uit één van in de bijlage 1 opgenomen landen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| 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] |
| 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 die worden gebruikt voor de betaling van de premies overeenkomen met de door uw cliënten opgegeven rekeningen, al dan niet op steekproefbasis?) |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Uitgekeerde kapitalen, rentes of andere sommen** | | |
| Geef het totale bedrag op van de in 2018 door uw onderneming uitbetaalde sommen in het kader van de door uw onderneming afgesloten levensverzekeringscontracten (betalingen aan begunstigden, terugbetalingen aan de verzekeringnemer e.a.): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef het totale bedrag op (uitgedrukt in euro) van de in 22.1 bedoelde betalingen die werden overgemaakt naar een bankrekening of een andere rekening in het buitenland: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef het totale bedrag op (uitgedrukt in euro) van de in 22.2 bedoelde betalingen die werden overgemaakt naar een bankrekening of een andere rekening uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Significante stortingen** | | |
| Geef aan voor hoeveel levensverzekeringscontracten er zich in 2018 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: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Totaal bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef aan hoeveel van de in 23.1 bedoelde stortingen betrekking hebben op de levensverzekeringscontracten die in de gedragscode van Assuralia als contracten met een gevoelig risico worden gekwalificeerd: | | |
| * Aantal levensverzekeringscontracten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Totaal bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| 1. **Significante betalingen** | | |
| Geef, voor wat de levensverzekeringsovereenkomsten betreft, het aantal éénmalige uitkeringen van 250.000 euro of meer op die in 2018 werden uitbetaald door uw instelling, evenals het totale bedrag van deze uitkeringen.  *Toelichting: hierbij worden enkel de betalingen naar de klant/begunstigden bedoeld en niet de betalingen aan andere verzekeraars of pensioenfondsen.* | | |
| * Aantal betalingen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Totaal bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef aan hoeveel van de in 24.1 bedoelde betalingen betrekking hebben op de levensverzekeringscontracten die in de gedragscode van Assuralia als contracten met een gevoelig risico worden gekwalificeerd: | | |
| * Aantal betalingen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Totaal bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Vervroegde afkopen en opgezegde contracten** | | |
| Geef hieronder aan hoeveel levensverzekeringscontracten (samen met de totale waarde van deze contracten) er in 2018 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 100.000 euro of hoger. | | |
| * Aantal afgekochte contracten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Totaal bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef aan hoeveel van de in 25.1 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: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Totaal bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef hieronder aan hoeveel levensverzekeringscontracten in 2018 binnen de wettelijke opzegtermijn werden opgezegd en waarbij sprake was van een premiestorting of een premierestitutie van 2.500 euro of meer. | | |
| * Aantal opgezegde contracten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Totaal bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Analyse van atypische verrichtingen** | | |
| Hoeveel atypische verrichtingen, waarvoor een intern rapport werd doorgegeven aan de AML/CFT-verantwoordelijke, werden er door uw instelling opgespoord in 2018? |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Hoeveel van de in 26.1 bedoelde atypische verrichtingen werden opgespoord (i) door de medewerkers die een rechtstreeks contact hebben met de cliënten en hoeveel (ii) door de geautomatiseerde monitoringtool van uw instelling? | | |
| * Aantal door de medewerkers die een rechtstreeks contact hebben met de cliënten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal door de geautomatiseerde monitoringtool: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Hoeveel van de in 26.1 bedoelde verslagen hadden betrekking op verrichtingen in contanten (muntstukken en biljetten)? |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Melding van verdachte verrichtingen aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)** | | |
| In de loop van 2018, hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen heeft uw onderneming overgemaakt aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), en wat was het totale bedrag van de in deze meldingen opgenomen verrichtingen? | | |
| * Aantal: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Bevriezing van gelden en tegoeden** | | |
| In de loop van het jaar 2018, 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)*. |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| In de loop van het jaar 2018, hoeveel kennisgevingen voor de bevriezing van tegoeden werden door uw onderneming naar de FOD Financiën – Thesaurie gestuurd, en voor welk totaal bedrag?  *Toelichting: onder ‘aantal kennisgevingen’ wordt elk natuurlijk persoon of rechtspersoon bedoeld waarop de kennisgeving aan de Thesaurie betrekking heeft, en ook elke afzonderlijke kennisgeving omtrent eenzelfde natuurlijk persoon of rechtspersoon.* | | |
| * Aantal: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Beperkende maatregelen in de zakelijke relatie 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 2018 door uw onderneming dan overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen? |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Hoeveel van de in 29.1 bedoelde zakelijke relaties waarbij werd overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen gingen gepaard met een melding aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) (zowel de meldingen vóór als na het nemen van beperkende maatregelen): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Algemene risicobeoordeling** | | |
| Heeft uw instelling een algemene risicobeoordeling uitgevoerd tijdens dewelke zij de risico’s waaraan zij is blootgesteld in het domein van AML/CFT heeft geïdentificeerd en beoordeeld? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Is deze algemene risicobeoordeling schriftelijk (op papier of elektronisch) neergelegd en gedocumenteerd? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Bevat de algemene risicobeoordeling van uw instelling een identificatie en beoordeling van: | | |
| * de risico’s gelieerd aan het witwassen van geld? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de risico’s gelieerd aan de financiering van terrorisme? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de risico’s gelieerd aan de levering van diensten en/of de uitvoering van verrichtingen die geviseerd worden door financiële sancties, embargo’s en/of andere beperkende maatregelen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Werd bij het uitvoeren van de algemene risicobeoordeling rekening gehouden met: | | |
| * de risico’s gelieerd aan het cliënteel van uw instelling? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de risico’s gelieerd aan de door uw instelling aangeboden producten en diensten? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de risico’s gelieerd aan specifieke landen of geografische zones? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de risico’s gelieerd aan de door uw instelling gebruikte distributiekanalen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de AML/CFT-verantwoordelijke van uw instelling? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Werd deze algemene risicobeoordeling goedgekeurd door de effectieve leiding van uw instelling? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Wanneer werd de algemene risicobeoordeling van uw instelling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt? |  | * Minder dan 1 jaar geleden * Tussen 1 en 2 jaar geleden * Meer dan 2 jaar geleden * Nooit eerder * Niet van toepassing |
| Voorzien de interne procedures van uw instelling in een regelmatige actualisatie van de algemene risicobeoordeling, of minstens in een periodieke beoordeling van het feit dat deze algemene risicobeoordeling nog steeds volledig en up-to-date is? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Volgens welke periodiciteit dient de algemene risicobeoordeling van uw instelling opnieuw te worden uitgevoerd, geactualiseerd of op haar volledigheid te worden beoordeeld? |  | * Halfjaarlijks * Jaarlijks * Minder dan 1 keer per jaar * Niet van toepassing |
| Geef aan of de algemene risicobeoordeling van uw instelling ook de volgende elementen bevat: | | |
| * een beschrijving van de risicobeheersende maatregelen die uw instelling heeft getroffen om de geïdentificeerde risico’s te beheersen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * een beschrijving en beoordeling van het residueel of restrisico dat uw instelling bereid is te aanvaarden? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Beschikt uw instelling over een **geschreven document** (op papier of in elektronische vorm) waarin concreet wordt uiteengezet op welke wijze de algemene risicobeoordeling in aanmerking werd genomen voor het uitwerken van de concrete interne controlemaatregelen en/of procedures van uw instelling? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Indien uw instelling een moedervennootschap is van een groep, of wanneer zij één of meerdere fysieke vestigingen (dochterondernemingen, bijkantoren of gevestigde agenten) heeft in het buitenland, heeft de algemene risicobeoordeling van uw instelling dan betrekking op:  *Toelichting: indien uw instelling geen moedervennootschap is en/of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, dan dient u deze vragen met ‘niet van toepassing’ te beantwoorden.* | | |
| * de risico’s gelieerd aan de activiteiten van de Belgische moedervennootschap? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de risico’s gelieerd aan de activiteiten van de groep in zijn geheel en deze van de fysieke vestigingen in het buitenland? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures** | | |
| Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan of uw instelling beschikt over gepaste en geschreven gedragslijnen, interne controlemaatregelen en/of interne procedures: | | |
| * de identificatie en verificatie van cliënten, hun lasthebbers, hun uiteindelijke begunstigden en van de begunstigden van levensverzekeringsovereenkomsten: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * identificatie van de kenmerken van de cliënt: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * cliëntaccepatiebeleid: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * het periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie) / clientreview: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * het intern melden van atypische verrichtingen aan de AML/CFT-verantwoordelijke: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * het melden aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met ML/FT: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo’s en andere beperkende maatregelen: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de aanwerving of de aanstelling van personeelsleden of de aanwijzing van agenten of distributeurs, en de controle van hun passende betrouwbaarheid: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de uitbesteding van de voor de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving relevante functies, controles of andere taken: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Zelfbeoordeling** | | | |
| *Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan:*   1. *of u vindt dat de interne procedures van uw instelling volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende in overeenstemming zijn met de wettelijke en reglementaire vereisten ter zake en* 2. *of u vindt dat deze procedures op een volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende bevredigende manier daadwerkelijk ten uitvoer worden gelegd binnen uw onderneming:* | | | |
|  | | i. Conformiteit procedures met de Belgische AML/CFT-regelgeving | ii. Effectiviteit van tenuitvoerlegging |
| * identificatie van cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden en begunstigden van levensverzekeringsovereenkomsten |  | * Volledig * Grotendeels * Gedeeltelijk * Onvoldoende * Niet van toepassing | * Volledig * Grotendeels * Gedeeltelijk * Onvoldoende * Niet van toepassing |
| * identificatie van de kenmerken van de cliënt |  | “ | “ |
| * cliëntacceptatiebeleid |  | “ | “ |
| * constante waakzaamheid |  | “ | “ |
| * de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo’s en andere beperkende maatregelen |  | “ | “ |
| * groepspolitiek (indien uw instelling geen moederentiteit is of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland dient u deze vraag met ‘niet van toepassing’ te beantwoorden) |  | “ | “ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Interne audit** | | |
| Beschikt uw instelling over een onafhankelijke interne auditfunctie die overgaat tot het testen van de organisatie van uw instelling op het vlak van AML/CFT (ongeacht of deze werd uitbesteed, en ongeacht of deze al dan niet afhangt van de moederentiteit in het buitenland indien uw instelling een bijkantoor is of actief is in België via gevestigde agenten)? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Gelieve volgende vragen te beantwoorden die betrekking hebben op de werkzaamheden van de interne auditfunctie van uw instelling inzake de naleving van de **Belgische AML/CFT-regelgeving**: | | |
| * Bestaat er een planning / cyclus voor de uitvoering van audits met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Wanneer heeft uw interne auditfunctie voor het laatst werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving? |  | * Minder dan 1 jaar geleden * Tussen 1 en 2 jaar geleden * Meer dan 2 jaar geleden * Nooit eerder * Niet van toepassing |
| * Wat was het resultaat van de in vorige vraag bedoelde audit? |  | * Voldoende * Voldoende, met bevindingen * Onvoldoende * Niet van toepassing |
| Gelieve volgende vragen te beantwoorden die betrekking hebben op de werkzaamheden van de interne auditfunctie van uw instelling inzake de naleving van de bindende bepalingen betreffende **financiële sancties en embargo’s en andere beperkende maatregelen**: | | |
| * Bestaat er een planning / cyclus voor de uitvoering van audits met betrekking tot de correcte naleving vanhet Belgisch financieel sanctie- en embargoregime? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Wanneer heeft uw interne auditfunctie voor het laatst werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de correcte naleving van het Belgisch financieel sanctie- en embargoregime? |  | * Minder dan 1 jaar geleden * Tussen 1 en 2 jaar geleden * Meer dan 2 jaar geleden * Nooit eerder * Niet van toepassing |
| * Wat was het resultaat van de in vorige vraag bedoelde audit? |  | * Voldoende * Voldoende, met bevindingen * Onvoldoende * Niet van toepassing |
| Geef hieronder aan, voor elk van de verschillende onderwerpen, of de interne auditfunctie van uw instelling in het voorbije kalenderjaar auditwerkzaamheden heeft uitgevoerd naar de correcte toepassing van de Belgische wetgeving ter zake, en het resultaat: | | |
| * Identificatie en identiteitsverificatie (cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden, begunstigden levensverzekeringscontracten): |  | * Voldoende * Voldoende, met bevindingen * Onvoldoende * Geen werkzaamheden uitgevoerd * Niet van toepassing |
| * Identificatie van politiek prominente personen: |  | “ |
| * Identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting: |  | “ |
| * Cliëntacceptatie: |  | “ |
| * Constante waakzaamheid: |  | “ |
| * Periodieke herbeoordeling van het cliëntrisico (*client review*): |  | “ |
| * De naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo’s en andere beperkende maatregelen: |  | “ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Werkzaamheden van de AML/CFT-verantwoordelijke** | | |
| Stelt de compliancefunctie en/of AML/CFT-verantwoordelijke van uw instelling jaarlijks een geschreven actieplan op voor het toezicht op en het testen van de correcte naleving door de instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen: | | |
| * op het vlak van de naleving van de AML/CFT-regelgeving? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo’s en de beperkende maatregelen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Werd het actieplan voor het kalenderjaar 2018 volledig uitgevoerd? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Hebben de door de compliance officer of AML/CFT-verantwoordelijke in 2018 uitgevoerde testen belangrijke tekortkomingen en/of incidenten aan het licht gebracht: | | |
| * op het vlak van de naleving van de AML/CFT-regelgeving? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo’s en de beperkende maatregelen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Worden de resultaten van de door de AML/CFT-verantwoordelijke uitgevoerde controlewerkzaamheden gedocumenteerd (audit-trail) en/of samengevat in de vorm van verslagen of rapporten? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Geef aan welke gedocumenteerde toezichts- en controleacties door de compliancefunctie en/of AML/CFT-verantwoordelijke van uw instelling worden toegepast voor het testen van de naleving door uw instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen op het vlak van bovenstaande domeinen: | | |
| * Toezicht en controle aan de hand van de controleresultaten van de operationele diensten van uw instelling: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Het zelf uitvoeren en beoordelen van steekproeven (bv. controles op (i) correcte identificatie en verificatie cliënten, lasthebbers, UBO’s (ii) bewaren van de identificatiedocumenten, (iii) verzamelen van de informatie over de aard en het zakelijk profiel van de cliënten, (iv) uitvoering van screenings die gelieerd zijn aan de correcte toepassing van het financieel sanctie- en embargo-regime, enz.): |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Het bijhouden en opvolgen van risico-indicatoren zoals aantal klachten en inbreuken: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * De observatie van de uitvoering van verrichtingen met en voor rekening van cliënten: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Het voeren van gesprekken met medewerkers: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Andere: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Medewerkers, aangestelden en lasthebbers + opleiding** | | |
| Heeft uw instelling een procedure ingesteld die bepaalt op welke wijze de personeelsleden, de agenten of de distributeurs – anoniem en via een specifiek en onafhankelijk kanaal – tekortkomingen op de AML/CFT-verplichtingen of andere AML/CFT-gerelateerde incidenten kunnen melden aan de AML/CFT-verantwoordelijke? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Is uw instelling in 2018 geconfronteerd geweest met ernstige integriteits-incidenten met medewerkers (personeelsleden, aangestelden, lasthebbers, e.a.) van uw instelling (fraude, bewuste medewerking aan witwassen of terrorismefinanciering, ernstige inbreuken op de interne AML/CFT-procedures van uw instelling, enz.)? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Beschikt uw instelling over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische AML/CFT-regelgeving? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Beschikt uw instelling over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo’s en de beperkende maatregelen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Wordt het opleidingsprogramma van uw instelling, voor wat de hierboven bedoelde domeinen betreft, aan iedereen binnen de instelling op dezelfde wijze opgelegd, of is het opleidingsprogramma gedifferentieerd in functie van de specifieke taken van het personeel en de mate waarin hun taken relevant zijn voor de correcte toepassing door uw instelling van de hierboven genoemde regelgevingen? |  | * Gelijk voor iedereen * Gedifferentieerd * Niet van toepassing |
| Voorziet het opleidingsprogramma van uw instelling in een regelmatige opfrissing en/of actualisering van de kennis die de medewerkers, aangestelden en/of lasthebbers hebben op het vlak van AML/CFT, telkens wanneer dit noodzakelijk is (bv. nieuwe regelgeving, nieuwe producten of activiteiten, nieuwe procedures, regelmatige opfrissing (periodiek), enz.)? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Identificatie en identiteitsverificatie van cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden en begunstigden van levensverzekeringsovereenkomsten** | | |
| Gaat uw instelling voorafgaand aan de dienstverlening over tot het identificeren en het verifiëren van de identiteit van cliënten met wie een zakelijke relatie wordt aangeknoopt of voor wie occasionele verrichtingen worden uitgevoerd voor dewelke de wet de identificatieverplichting oplegt?[[2]](#footnote-3) |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Gaat uw instelling voorafgaand aan het uitoefenen van hun vertegenwoordigingsbevoegdheden over tot het identificeren en het verifiëren van de identiteit van de eventuele lasthebbers van de cliënten als bedoeld in de vorige vraag?2 |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Gaat uw instelling voorafgaand aan de dienstverlening aan de cliënt over tot het identificeren van de uiteindelijke begunstigden van deze cliënt?2 |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Bepalen de interne procedures van uw instelling concreet de passende en de aan het risico aangepaste maatregelen die moeten worden getroffen om de identiteit van deze uiteindelijke begunstigden te controleren (inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt)? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Indien de identiteit van de uiteindelijke begunstigden van de cliënten van uw instelling niet kon worden geverifieerd, wordt in de cliëntendossiers dan schriftelijk verantwoord welke onderzoeksmaatregelen ter zake werden uitgevoerd? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Voorzien de procedures van uw instelling in de verplichte identificatie van de begunstigden van levensverzekeringsovereenkomsten van zodra deze zijn aangewezen of identificeerbaar zijn, en in de verificatie van hun identiteit uiterlijk op het tijdstip van uitbetaling? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Bepalen de interne procedures van uw instelling concreet, en rekening houdend met de risicoclassificatie van de cliënt, de documenten die door de cliënt moeten worden voorgelegd, of de andere bewijsstukken die door uw instelling moeten worden verzameld, en die nodig zijn om de identiteit van de cliënt te verifiëren? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Maakt uw instelling gebruik van nieuwe of innoverende technologieën voor het identificeren of verifiëren van haar cliënten, hun lasthebbers en/of hun uiteindelijke begunstigden? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Identificatie van de kenmerken van de cliënt** | | |
| Voorzien de procedures van uw instelling dat, voorafgaand aan de start van de dienstverlening, er door uw instelling inzicht wordt verworven in, en informatie wordt ingewonnen over de kenmerken van de cliënt? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Worden de in vorige vraag bedoelde verworven inzichten en verzamelde informatie schriftelijk (op papier of elektronisch) geregistreerd in de cliëntendossiers? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Worden de in bovenstaande vraag bedoelde verworven inzichten en verzamelde informatie door uw instelling concreet gebruikt voor de tenuitvoerlegging van haar cliëntacceptatiebeleid en haar waakzaamheidsbeleid? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Op welke wijze zamelt uw instelling, voorafgaand aan de start van de dienstverlening, informatie in over de kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting? |  | * Interview * Vragenlijst * Combinatie van beide * Andere * Niet van toepassing |
| Geef aan of uw instelling, voor alle of – in functie van het risico – enkel voor een specifiek deel van uw cliënten, de hiernavolgende informatie inzamelt over de kenmerken van deze cliënten en over het doel en de aard van de met hen aangeknoopte zakelijke relatie of de voor hen uitgevoerde occasionele verrichting: | | |
| * Informatie over de beroeps- of professionele activiteiten en de hoogte van het beroepsinkomen of de omzet: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Informatie over eventuele andere inkomstenbronnen dan het beroeps- of professionele inkomen: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Informatie over de oorsprong van de door de cliënt bij uw instelling aangehouden gelden: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Informatie over de totale omvang van het vermogen van de cliënt (met inbegrip van het vermogen dat niet bij uw instelling wordt aangehouden): |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Informatie over de te verwachten frequentie, de geografische spreiding en/of omvang van de verrichtingen en geldstromen: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * Andere: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Worden de risicoprofielen van de cliënten, met inbegrip van de cliënten met een laag risicoprofiel, regelmatig geactualiseerd of eventueel opnieuw geëvalueerd? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| 1. **Politiek Prominente Personen (PEP’s)** | | |
| Voorzien de procedures van uw instelling dat, voorafgaand aan de start van de dienstverlening, moet worden bepaald of één van de volgende personen al dan niet een PEP is: | | |
| * de cliënt: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de familieleden van de cliënt: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de naaste geassocieerden van de cliënt: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de lasthebbers van de cliënt: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de uiteindelijke begunstigden van de cliënt: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de uiteindelijke begunstigden van de lasthebbers van de cliënt: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de begunstigde van de levensverzekeringsovereenkomst afgesloten door de cliënt en de uiteindelijke begunstigde van deze begunstigde, in voorkomend geval: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Stellen de procedures van uw instelling concreet de te nemen maatregelen vast die moeten ondernomen worden om na te gaan of één van de in vragen 38.1 tot en met 38.7 bedoelde personen al dan niet een PEP is? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Geef telkens aan of uw instelling zich beroept op één of meer van volgende informatiebronnen om te controleren of haar cliënten al dan niet als PEP moeten worden aangemerkt: | | |
| * bij de cliënt ingewonnen informatie (bv. een eenvoudige verklaring van de cliënt): |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * interne lijsten: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * externe lijsten of databanken: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * andere informatiebronnen: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Worden de in vraag 38.8 bedoelde methoden om na te gaan of een cliënt al dan niet als PEP moet worden aangemerkt op gelijke dan wel op gedifferentieerde wijze toegepast ten aanzien van de cliënten van uw instelling, in functie van het risico? |  | * Op gelijke wijze * op gedifferentieerde wijze * Niet van toepassing |
| Wordt er systematisch en zonder uitzondering een auditspoor bijgehouden van de door uw instelling ondernomen acties om na te gaan of uw cliënten (of één van hun relaties) al dan niet PEP’s zijn? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Voorzien de procedures van uw instelling dat de in 38.1 en 38.7 bedoelde controles periodiek moeten worden herhaald voor de cliënten met wie uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde periodieke controles uitgevoerd? |  | * Minstens 1 keer per maand * Minstens elk kwartaal * Minstens jaarlijks * Minder dan 1 keer per jaar * Niet van toepassing |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Cliëntacceptatiebeleid** | | |
| Evalueert uw instelling, voorafgaand aan de dienstverlening, de reputatierisico’s die zijn verbonden aan het profiel en aan de aard van de zakenrelatie of de gewenste verrichting, rekening houdend met de informatie die over de cliënt en zijn relaties werd verzameld (identificatie en verificatie van de identiteit, controle sanctielijsten, informatie over statuut of banden met politieke prominent personen, gebruikt distributiekanaal, aard van het product of de dienst)? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Is het cliëntacceptatiebeleid van uw instelling op alle cliënten op gedifferentieerde wijze van toepassing, al naargelang de cliënten een zakelijke relatie wensen aan te knopen dan wel een occasionele verrichting wensen uit te voeren? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Worden de cliënten waarmee uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt, op basis van de in vraag 39.1 bedoelde beoordeling, ingedeeld in een door uw instelling gedefinieerde risicocategorie? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Hoeveel verschillende risicocategorieën voor de classificatie van het cliënteel werden er door uw instelling gedefinieerd? |  | * 1 categorie * 2 of 3 categorieën * 4 tot 10 categorieën * Meer dan 10 categorieën * Niet van toepassing |
| Bepalen de procedures van uw instelling het hiërarchische niveau dat verantwoordelijk is voor het nemen van de beslissing om een cliënt al dan niet te accepteren of een verrichting al dan niet uit te voeren, in functie van en rekening houdend met de in vraag 39.1 bedoelde evaluatie van de risico’s? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Waakzaamheid – instructies voor het personeel** | | |
| Beschikt uw instelling over schriftelijke procedures en/of instructies voor de personeelsleden die rechtstreekse contacten hebben met de cliënten of die betrokken worden bij de uitvoering of de verwerking van hun transacties, en die: | | |
| * hen in staat moeten stellen om atypische verrichtingen op te sporen waaraan zij een bijzondere aandacht moeten schenken? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de procedure bevatten voor de opstelling en overlegging van schriftelijke verslagen betreffende atypische verrichtingen aan de AML/CFT-verantwoordelijke, met inbegrip van de termijnen waarbinnen die verslagen moeten worden overlegd? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Waakzaamheid over de verrichtingen** | | |
| Wordt bij aanvang van de dienstverlening voor elke cliënt een verwacht transactieprofiel opgemaakt? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Wordt in het kader van de transactiemonitoring nagegaan of het transactiepatroon van een cliënt in overeenstemming is met het transactieprofiel dat voor deze cliënt werd opgesteld? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Worden de controles op de verrichtingen van de cliënten uitgevoerd in real-time of post-event, of een combinatie van beiden? |  | * Real-time * Post-event * Combinatie van beide * Niet van toepassing |
| Geef telkens aan of het monitoringssysteem van uw instelling beantwoordt aan de volgende elementen: | | |
| * is het systeem gebaseerd op nauwkeurige en pertinente criteria (scenario’s) die door uw onderneming zijn gedefinieerd en waarbij voornamelijk rekening werd gehouden met de kenmerken van het aangeboden diensten- en productengamma, de kenmerken van de cliënten, de kenmerken van de relevante landen en geografische zones en de kenmerken van de gebruikte distributiekanalen, en die voldoende verfijnd zijn om atypische verrichtingen effectief te kunnen opsporen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * worden de in vorige vraag bedoelde criteria of scenario’s regelmatig geactualiseerd of geëvalueerd op hun efficiëntie? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * heeft het betrekking op alle rekeningen en op alle verrichtingen van de vaste en de occasionele klanten? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * maakt het een snelle opsporing van atypische verrichtingen mogelijk? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * levert het schriftelijke verslagen op (op papier of via elektronische weg) die worden overlegd aan de AML/CFT-verantwoordelijke, waarin een beschrijving wordt gegeven van de atypische verrichtingen die werden opgespoord en waarin wordt aangegeven op basis van welke criteria deze verrichtingen als atypisch werden aangemerkt? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * is het in staat om verrichtingen die gelinkt zijn aan hoge risicolanden (FATF, EU sanctielanden, e.a.) op te sporen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Is het waakzaamheidssysteem van uw instelling voor het monitoren van verrichtingen (grotendeels) geautomatiseerd? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Uitbesteding** | | |
| Heeft uw instelling taken uitbesteed (zowel binnen als buiten de groep) die betrekking hebben op de naleving van de AML/CFT-regelgeving of de naleving van de bepalingen betreffende het financieel sanctie- en embargoregime? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Heeft uw instelling met de partij aan wie deze taken worden uitbesteed (zowel binnen als buiten de groep) een schriftelijke overeenkomst gesloten waarin de wederzijdse afspraken, verantwoordelijkheden en verplichtingen zijn vastgelegd? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Heeft uw instelling een politiek (proces / cyclus) gedefinieerd voor de controle van de kwaliteit op de uitbestede taken (zowel binnen als buiten de groep)? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Wanneer heeft uw instelling voor het laatst een controle op de kwaliteit van de uitbestede taken (zowel binnen als buiten de groep) uitgevoerd? |  | * Minder dan 1 jaar geleden * Tussen 1 en 2 jaar geleden * Meer dan 2 jaar geleden * Nog niet tot op heden * Niet van toepassing |
| Heeft de in vorige vraag bedoelde controle ernstige tekortkomingen aan het licht gebracht? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Indien u op vorige vraag ‘ja’ heeft geantwoord, heeft uw instelling dan de nodige maatregelen genomen om de vastgestelde tekortkomingen te herstellen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Toepassing financiële sancties en embargo’s** | | |
| Controleert uw instelling, voorafgaand aan de dienstverlening, systematisch en zonder uitzondering, of de volgende personen voorkomen op de Belgische of Europese sanctielijsten: | | |
| * nieuwe cliënten van uw instelling: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * hun lasthebbers: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de uiteindelijke begunstigden gelieerd aan de cliëntenrelaties (UBO’s van cliënten, UBO’s van de lasthebbers van cliënten, enz.): |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Controleert uw instelling periodiek, namelijk binnen een redelijke termijn na elke actualisering van de bestaande sanctielijsten of na publicatie van nieuwe sanctielijsten, of volgende personen voorkomen op deze geactualiseerde- of nieuwe Belgische of Europese sanctielijsten: | | |
| * de cliënten van uw instelling: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * hun lasthebbers: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * de uiteindelijke begunstigden gelieerd aan de cliëntenrelaties (UBO’s van cliënten, UBO’s van de lasthebbers van cliënten, enz.): |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Controleert uw instelling bij het uitvoeren of ontvangen van internationale overschrijvingen (betalingen van of naar personen of entiteiten buiten België) voor rekening van uw cliënten, of de tegenpartijen van deze cliënten voorkomen op de Belgische of Europese sanctielijsten, dan wel of de andere bij de overschrijving gevoegde informatie (zoals mededelingen) overeenkomsten met deze lijsten opleveren? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Controleert uw instelling bij het uitvoeren of ontvangen van nationale overschrijvingen (betalingen binnen België) voor rekening van uw cliënten, of de tegenpartijen van deze cliënten voorkomen op de Belgische of Europese sanctielijsten, dan wel of de andere bij de overschrijving gevoegde informatie (zoals mededelingen) overeenkomsten met deze lijsten opleveren? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Wordt bij het verstrekken van middelen (bijvoorbeeld in het kader van betalingen, terugbetalingen, kredieten, enz.) gecontroleerd of er mogelijk sprake is van een gesanctioneerde partij? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Geef telkens aan of uw instelling de in bovenstaande vragen bedoelde screenings uitvoert tegen de hiernavolgende lijsten: | | |
| * De Europese sanctielijsten: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * De Belgische sanctielijsten: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * De Amerikaanse sanctielijsten (OFAC): |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Geef hieronder telkens aan of uw instelling voor de hierboven genoemde controles een geautomatiseerd systeem (bv. een softwareapplicatie), een manueel systeem (bv. manuele vergelijking van het cliëntenbestand met de geldende sanctielijsten) of een combinatie van beide, gebruikt: | | |
| * de in vraag 43.1 tot 43.3 bedoelde controles: |  | [Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing] |
| * de in vraag 43.4 tot 43.6 bedoelde controles: |  | [Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing] |
| * de in vraag 43.7 bedoelde controles: |  | [Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing] |
| * de in vraag 43.8 bedoelde controles: |  | [Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing] |
| Beschikt uw instelling over procedures waarin wordt verduidelijkt op welke wijze de personeelsleden of aangestelden van uw instelling het onderzoek moeten voeren naar mogelijke overeenkomsten tussen de gegevens van de cliënten en hun relaties (lasthebbers, UBO’s en/of tegenpartijen) en de Belgische en Europese sanctielijsten, om op basis van dit onderzoek te kunnen uitmaken of het over een valse dan wel een daadwerkelijke of positieve overeenkomst met deze sanctielijsten gaat? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Beschikt uw instelling over procedures waarin wordt verduidelijkt hoe precies moet worden gehandeld binnen uw instelling wanneer wordt vastgesteld dat één van uw cliënten (of één van hun relaties) daadwerkelijk voorkomt op de Belgische of Europese sanctielijsten (positieve overeenkomst)? (bv. procedure voor bevriezing van gelden en/of tegoeden, tussenkomst van het gepaste hiërarchische niveau, melding aan de Minister van Financiën, enz.) |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Wordt bij het beleggen van gelden gecontroleerd of er mogelijk sprake is van een gesanctioneerde transactie of het faciliteren van een gesanctioneerde activiteit (embargo’s of andere beperkende maatregelen)? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Wordt bij het verstrekken van middelen (bijvoorbeeld in het kader van betalingen, terugbetalingen, kredieten, enz.) gecontroleerd of er mogelijk sprake is van een gesanctioneerde transactie of het faciliteren van een gesanctioneerde activiteit (embargo’s of andere beperkende maatregelen)? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Wordt er door uw instelling systematisch en zonder uitzondering een auditspoor bijgehouden van de in vorige vragen bedoelde onderzoeken en/of controles? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Groepspolitiek** | | |
| Indien uw instelling een dochteronderneming of bijkantoor is die deel uitmaakt van een groep waarvan de moedervennootschap gevestigd is in een andere EU-lidstaat of in een derde land, heeft uw instelling dan gecontroleerd of de door de groep opgelegde politiek en procedures op het vlak van AML/CFT in overeenstemming is met de Belgische wetgeving ter zake en, indien dit niet het geval is, heeft uw instelling dan de nodige bijkomende maatregelen genomen die de conformiteit van haar politiek en procedures met de Belgische wetgeving moet garanderen?  *Toelichting: Indien uw instelling niet behoort tot een groep of indien uw instelling zelf een moedervennootschap is van een groep, dient u deze vraag met ‘niet van toepassing te beantwoorden’.* |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Indien uw instelling fysiek gevestigd is in een andere EU-lidstaat of een derde land (via één of meer dochterondernemingen, bijkantoren of gevestigde agenten of distributeurs), heeft uw instelling dan:  *Toelichting: Indien uw instelling geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, gelieve de volgende vragen dan met ‘niet van toepassing’ te beantwoorden.* | | |
| * een groepspolitiek gedefinieerd gebaseerd op een algemene risicobeoordeling voor de gehele groep, rekening houdende met de specifieke risico’s voor elk van de fysieke vestigingen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * gecontroleerd of deze groepspolitiek in overeenstemming is met het lokaal AML/CFT-recht van elk van de vestigingen en, indien dit niet het geval is, heeft uw instelling dan de nodige bijkomende maatregelen genomen die de conformiteit van haar politiek en procedures met elk van de lokale wetgevingen moet garanderen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

1. Kredietinstelling, verzekeringsonderneming of andere financiële instelling. [↑](#footnote-ref-2)
2. Indien uw instelling gebruik maakt van de in de wet voorziene mogelijkheid om de identificatie van de cliënt tijdelijk uit te stellen, dan kunt u deze vraag bevestigend beantwoorden indien uw instelling in alle andere gevallen wel systematisch en zonder uitzondering overgaat tot identificatie voorafgaand aan de dienstverlening. [↑](#footnote-ref-3)