|  |  |
| --- | --- |
| de Berlaimontlaan 14 – BE-1000 Brussel  tel. +32 2 221 37 40  ondernemingsnummer: 0203.201.340  RPR Brussel  www.nbb.be | BNB EU Bil N&B Pos |
|  |  |
|  | Brussel, 9 maart 2021 |
| Bijlage 3 bij de circulaire NBB\_2021\_07 | |
| Periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme | |
|  | |

Toepassingsveld

* *-alle beursvennootschappen, 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 werknemers, uitgedrukt in VTE, die werkzaam zijn bij uw instelling (enkel voor de activiteiten die in België worden uitgeoefend): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal medewerkers, uitgedrukt in VTE, 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 (gedeeltelijk) zijn uitbesteed, moeten de bij de interne en/of externe dienstverlener(s) werkzame VTE in dit aantal worden opgenomen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal van de in de vorige vraag bedoelde VTE die binnen de compliancefunctie belast zijn met SWG/FT (alleen voor de activiteiten die in België worden uitgeoefend): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal medewerkers die werkzaam zijn in de interneauditfunctie (indien de taken van deze functie (gedeeltelijk) zijn uitbesteed, moeten de bij de interne en/of externe dienstverlener(s) werkzame VTE in dit aantal worden opgenomen (alleen voor de activiteiten die in België worden uitgeoefend): |  | [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 die het statuut hebben van financiële instelling[[1]](#footnote-2) (buitenlandse instellingen[[2]](#footnote-3) dienen deze vraag met nihil (cijfer 0) te beantwoorden): | in België: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| binnen de EU (exclusief België): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| buiten de EU (inclusief in de in bijlage 1 opgenomen landen): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| in een land dat is opgenomen in bijlage 1: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal bijkantoren van uw instelling (buitenlandse instellingen dienen deze vragen met nihil (cijfer 0) te beantwoorden): | binnen de EU (exclusief België): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| buiten de EU (inclusief in de in bijlage 1 opgenomen landen): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| in een land dat is opgenomen in bijlage 1: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Commercieel netwerk: Aantal onafhankelijke agenten en/of eigen bedrijfszetels die rechtstreeks in contact staan met de cliënten (waaronder de agentschappen) van uw instelling of bijkantoor in België (buitenlandse instellingen dienen deze vraag met nihil (cijfer 0) te beantwoorden): | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal actieve derde zaakaanbrengers (waaronder makelaars in bank- en beleggingsdiensten) waarop uw instelling of bijkantoor een beroep doet en die regelmatig cliënten aanbrengen: | in België: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| binnen de EU (exclusief België): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| buiten de EU (inclusief in de in bijlage 1 opgenomen landen): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| in een land dat is opgenomen in bijlage 1: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Beleggingsdiensten en -activiteiten** | | | |
| Geef aan welke beleggingsdiensten en -activi-teiten door uw instelling **daadwerkelijk** worden uitgeoefend per 31/12/2020 en geef telkens aan hoe belangrijk deze activiteit is voor uw instelling (activiteiten waarvoor uw instelling een erkenning heeft maar die niet daadwerkelijk worden uitgeoefend moeten **niet** worden opgegeven): | 1. het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot één of meer financiële instrumenten, met inbegrip van het met elkaar in contact brengen van twee of meer beleggers waardoor tussen deze beleggers een verrichting tot stand kan komen: |  | * Belangrijke activiteit * Bijkomstige activiteit * Niet uitgeoefende activiteit |
| 2. het uitvoeren van orders voor rekening van cliënten: |  | * Belangrijke activiteit * Bijkomstige activiteit * Niet uitgeoefende activiteit |
| 3. het handelen voor eigen rekening: |  | * Belangrijke activiteit * Bijkomstige activiteit * Niet uitgeoefende activiteit |
| 4. vermogensbeheer: |  | * Belangrijke activiteit * Bijkomstige activiteit * Niet uitgeoefende activiteit |
| 5. beleggingsadvies: |  | * Belangrijke activiteit * Bijkomstige activiteit * Niet uitgeoefende activiteit |
| 6. het overnemen van financiële instrumenten en/of plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie: |  | * Belangrijke activiteit * Bijkomstige activiteit * Niet uitgeoefende activiteit |
| 7. het plaatsen van financiële instrumenten zonder plaatsingsgarantie: |  | * Belangrijke activiteit * Bijkomstige activiteit * Niet uitgeoefende activiteit |
| 8. het uitbaten van multilaterale handelsfaciliteiten: |  | * Belangrijke activiteit * Bijkomstige activiteit * Niet uitgeoefende activiteit |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Nevendiensten** | | | |
| Geef aan welke nevendiensten door uw instelling **daadwerkelijk** worden uitgeoefend per 31/12/2020 (activiteiten waarvoor uw instelling een erkenning heeft maar die niet daadwerkelijk worden uitgeoefend moeten **niet** worden opgegeven): | 1. bewaring en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten, met inbegrip van bewaarneming en daarmee samenhangende diensten zoals contanten- of zekerhedenbeheer: |  | [Ja] / [Nee] |
| 2. het verstrekken van kredieten of leningen aan een belegger om deze in staat te stellen een transactie in één of meer financiële instrumenten te verrichten, bij welke transactie de instelling die het krediet of de lening verstrekt, betrokken is: |  | [Ja] / [Nee] |
| 3. advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichting op het gebied van fusies en overnames van ondernemingen: |  | [Ja] / [Nee] |
| 4. valutawisseldiensten voor zover deze samenhangen met het verrichten van beleggingsdiensten: |  | [Ja] / [Nee] |
| 5. onderzoek op beleggingsgebied en financiële analyse of andere vormen van algemene aanbevelingen in verband met transacties in financiële instrumenten: |  | [Ja] / [Nee] |
| 6. diensten in verband met het overnemen van financiële instrumenten: |  | [Ja] / [Nee] |
| 7. de hierboven bedoelde beleggingsdiensten en -activiteiten alsmede nevendiensten die verband houden met de onderliggende waarde van de derivaten, als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1°, e), f), g) en j) van de wet van 2 augustus 2002, wanneer verstrekt in samenhang met de verstrekking van beleggings- en nevendiensten: |  | [Ja] / [Nee] |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. **Aantal cliënten** | | | |
| Totaal aantal cliënten per 31/12/2020: | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag 7.1) volgens juridisch statuut: | 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] |
| Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag 7.1) naar cliëntrelatie: | aantal cliënten met wie een zakelijke relatie werd aangeknoopt: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| aantal occasionele cliënten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Totaal aantal nieuw verworven cliënten in 2020: | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Indeling van het cliënteel in risico-categorieën** | | |
| Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risico-categorieën per 31/12/2020 (indien u een andere indeling gebruikt, gelieve deze gegevens in te vullen op een wijze die de 3 hier vooropgestelde categorieën het dichtst benadert): | | |
| * Aantal cliënten ‘hoog risico’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal cliënten ‘standaard risico’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal cliënten ‘laag risico’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef een verdere uitsplitsing van de in 8.1, 8.2 en 8.3 opgegeven cijfers voor wat de occasionele cliënten betreft: | | |
| * Aantal occasionele cliënten ‘hoog risico’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal occasionele cliënten ‘standaard risico’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal occasionele cliënten ‘laag risico’: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Geografische spreiding cliënten** | | | | | | | | | | | | |
| Aantal cliënten per 31/12/2020 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 landen: | | | | | | | | | |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] | |
| Geef hieronder een verdere opdeling van de in 9.4 gevraagde informatie, opgesplitst per land. 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. **Derde zaakaanbrengers (inclusief de makelaars in bank- en beleggingsdiensten)** | | |
| Geef het totale aantal nieuwe cliënten dat in 2020 werd aangebracht door een derde zaakaanbrenger: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Cliënten geïdentificeerd op afstand** | | |
| Het totale aantal cliënten per 31/12/2020 dat door uw instelling op afstand werd geïdentificeerd: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Cliënten vermogensbeheer** | | |
| *Indien uw instelling geen vermogensbeheer activiteit uitoefent, gelieve onderstaande vragen dan telkens met nihil (cijfer 0) te beantwoorden.* | | |
| Aantal cliënten vermogensbeheer met domicilie in België per 31/12/2020: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal cliënten vermogensbeheer met domicilie buiten België per 31/12/2020: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Aantal cliënten vermogensbeheer met domicilie in één van de in bijlage 1 opgenomen landen per 31/12/2020: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Wat is het grensbedrag dat uw instelling hanteert voor cliënten om in aanmerking te komen voor vermogensbeheer (per 31/12/2020): |  | [Cijfer] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Genummerde rekeningen** | | |
| *Toelichting: met genummerde rekeningen worden rekeningen bedoeld waarvan alleen het 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 rekeninghouder en wordt een zekere anonimiteit van de cliënt gegarandeerd. Genummerde rekeningen kunnen echter geenszins worden gelijk gesteld met anonieme rekeningen (rekeningen waarvan de instelling de rekeninghouder niet geïdentificeerd heeft). Dergelijke anonieme rekeningen zijn verboden.* | | |
| Het totale aantal van uw cliënten dat per 31/12/2020 beschikt over genummerde rekeningen of genummerde contracten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Het totale aantal van uw cliënten voor wie uw instelling in 2020 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) |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Aantal PEP’s – lasthebbers van cliënten |  | [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 31/12/2020): | | |
| * 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 2020 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. **Cliënt onboarding en verrichtingen** | | |
| *Toelichting: Geef voor elk van de hieronder beschreven distributiekanalen aan of ze door uw instelling worden gebruikt en geef ook het belang aan van elk distributiekanaal:* | | |
| 1. [vraag geschrapt] |  | * Belangrijk distributiekanaal * Minder belangrijk distributiekanaal * Niet gebruikt distributiekanaal |
| 1. De onboarding van de cliënt gebeurt via een face-to-face contact met een personeelslid/gevolmachtigde van uw instelling (hoofdkantoor, onafhankelijk agent/eigen werknemer, regionaal verkoopsteam, relatieverantwoordelijke) maar de daaropvolgende verrichtingen vinden plaats via kanalen die niet face-to-face zijn (telefoon, internet, gsm, enz.). |  | * Belangrijk distributiekanaal * Minder belangrijk distributiekanaal * Niet gebruikt distributiekanaal |
| 1. Zowel de onboarding van de cliënt als de daaropvolgende verrichtingen vinden plaats via contacten die niet face-to-face zijn (onlineverkoop, enz.). |  | * Belangrijk distributiekanaal * Minder belangrijk distributiekanaal * Niet gebruikt distributiekanaal |
| 1. Uitbesteding/Makelaars – De onboarding van de cliënt en het daaropvolgende cliëntenbeheer worden uitgevoerd door externe dienstverleners (zoals makelaars) of door aan de groep gerelateerde entiteiten, in overeenstemming met het beleid en de procedures van uw instelling op het gebied van SWG/FT. |  | * Belangrijk distributiekanaal * Minder belangrijk distributiekanaal * Niet gebruikt distributiekanaal |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Stand van de financiële instrumentenbalans** | | |
| Geef hieronder – voor het laatst afgesloten boekjaar – de gegevens (uitgedrukt in euro) op van rubriek XXX van de bijlage bij het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen, beleggingsondernemingen en beheervennootschappen voor collectieve belegging: | | |
| 1. Totaal door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| 1. Totaal door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| 1. Totaal door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| 1. Totaal door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| 1. Totaal door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| 1. Totaal door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten. |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Transacties** | | |
| Geef het aantal betalingen op (en het overeenstemmende bedrag) dat uw instelling in 2020 heeft ontvangen van (of voor rekening van) cliënten. Hier worden alle inkomende betalingen bedoeld: betalingen van vergoedingen of commissies, betalingen aan uw instelling voor de aankoop van financiële instrumenten, terugbetalingen van de door uw instelling verstrekte kredieten, betalingen voor de aankoop van deviezen, enz.). | | |
| * Aantal ontvangen betalingen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef het aantal en het totale bedrag van de in 19.1 bedoelde verrichtingen die werden betaald vanaf een bankrekening of een andere rekening uit het buitenland (ander land dan België): | | |
| * Aantal ontvangen betalingen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef het aantal en het totale bedrag van de in 19.1 bedoelde verrichtingen die werden betaald vanaf een bankrekening of een andere rekening uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen: | | |
| * Aantal ontvangen betalingen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef het aantal betalingen op (en het overeenstemmende bedrag) dat uw instelling in 2020 heeft gedaan aan (of voor rekening van) cliënten. Hier worden alle uitgaande betalingen bedoeld: uitbetaling van de opbrengsten van de verkoop van financiële instrumenten, de uitbetaalde tegenwaarde van valutawisselverrichtingen, betalingen van verstrekte kredieten, enz.). | | |
| * Aantal uitbetalingen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef het aantal uitgaande betalingen en het totale bedrag van de in 19.7 bedoelde verrichtingen die werden betaald naar een bankrekening of een andere rekening in het buitenland: | | |
| * Aantal uitgevoerde betalingen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef het aantal uitgaande en het totale bedrag van de in 19.7 bedoelde verrichtingen die werden betaald naar een bankrekening of een andere rekening uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen: | | |
| * Aantal uitbetalingen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Manuele wisselactiviteiten/aankoop of verkoop van goud of andere edele metalen** | | |
| *Indien uw instelling geen manuele wisselactiviteiten/goudtransacties uitoefent, kunt u alle onderstaande vragen beantwoorden met nihil (cijfer 0).* | | |
| Geef het aantal manuele deviezenwisselverrichtingen op dat door uw instelling in 2020 werd uitgevoerd, en het overeenstemmende bedrag: | | |
| * Aantal: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geeft het aantal manuele verrichtingen waarbij uw instelling in 2020 overging tot de aankoop of verkoop van goud of andere edele metalen van of aan cliënten, en het overeenstemmende bedrag: | | |
| * Aantal: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Crowdfunding, crowdlending en/of crowd equity investment** | | |
| Levert uw instelling diensten in het kader van crowdfunding, crowdlending en/of crowd equity investment-projecten? |  | [Ja] / [Nee] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Vermogensbeheer** | | |
| *Indien uw instelling deze dienst niet aanbiedt, gelieve dan nihil (cijfer 0) op te geven voor elk van de in dit hoofdstuk opgenomen vragen.* | | |
| Wat is het totale volume (uitgedrukt in euro) van de door uw instelling, voor rekening van cliënten, per 31/12/2020, aangehouden waarden in het kader van vermogensbeheer diensten? |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Wat is het totale volume (uitgedrukt in euro) van de in 2020 door uw instelling, voor rekening van cliënten, nieuw aangetrokken waarden in het kader van vermogensbeheer diensten? |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Transacties met occasionele cliënten** | | |
| Aantal verrichtingen voor een bedrag van 3.000 euro of meer dat uw instelling in 2020 heeft uitgevoerd voor occasionele cliënten: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Geef het aantal verrichtingen en het totale overeenstemmende bedrag op die uw instelling in 2020 heeft uitgevoerd voor occasionele cliënten en die betrekking hadden op één van de in bijlage 1 opgenomen landen (bv. overschrijving naar een bankrekening uit een in bijlage 1 opgenomen land): | | |
| * Aantal verrichtingen: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Betalingen door en/of aan derden** | | |
| Voorzien de procedures van uw instelling in beperkingen of voorwaarden voor betalingen door en/of aan derden?   * Voorbeeld: betalingen door derden worden uitgesloten en cliënten kunnen enkel betalingen doen aan uw instelling (bv. voor de aankoop van financiële instrumenten) vanop een rekening bij een andere instelling die eveneens op hun naam staat. * Voorbeeld: cliënten kunnen de opbrengsten van de verkoop van hun financiële instrumenten enkel laten storten op een rekening bij een andere instelling die op hun naam staat. Overmakingen naar rekeningen van derden zijn verboden of zijn enkel mogelijk in uitzonderlijke gevallen (bv. aan notarissen, aan de kinderen van de cliënten en/of aan andere gekende of reeds door uw instelling geïdentificeerde derden). |  | [Ja] / [Nee] |
| Indien u op de vorige vraag ‘ja’ heeft geantwoord, neemt uw instelling dan concrete controlemaatregelen om te verzekeren dat inkomende- of uitgaande betalingen enkel worden ontvangen of uitgevoerd van of naar rekeningen op naam van uw cliënten? (bv. door de te controleren of de rekeningnummers van waarop of naar dewelke de betalingen worden gedaan overeenkomen met de door uw cliënten opgegeven rekeningen, al dan niet op steekproefbasis?) |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Contant geld (cash)** | | |
| Laten de interne procedures van uw instelling toe dat cliënten met contant geld (muntstukken en biljetten) kunnen betalen voor de aankoop van financiële instrumenten, voor de betaling van commissies, e.d.m.? Het gebruik van contant geld in het kader van de in hoofdstuk 20 bedoelde valutawisseldiensten wordt hier niet geviseerd. |  | [Ja] / [Nee] |
| Geef het totale bedrag op van de in 2020 door uw instelling van cliënten ontvangen contante gelden (muntstukken en biljetten) als bedoeld in vorige vraag. Indien uw instelling het gebruik van contant geld uitsluit, gelieve dan nihil (cijfer 0) op te geven. |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Significante stortingen** | | |
| Geef het aantal inkomende betalingen (overschrijving en/of contanten) van 200.000 euro of meer op die in 2020 door uw cliënten (of voor hun rekening) aan uw instelling werden gedaan, evenals het totale bedrag van deze betalingen. | | |
| * Aantal: |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| * Totaal bedrag (uitgedrukt in euro): |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **Significante uitbetalingen** | | |
| Geef het aantal uitgaande betalingen (overschrijving en/of contanten) van 200.000 euro of meer op die in 2020 door uw instelling werden gedaan aan cliënten (of voor hun rekening), evenals het totale bedrag van deze betalingen. | | |
| * Aantal betalingen: |  | [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 2020? |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Hoeveel van de in 28.1 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 28.1 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 2020, hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen heeft uw instelling 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 2020, hoeveel waarschuwingen werden er door uw instelling behandeld met betrekking tot de toepassing van de financiële embargo’s en de verplichting tot de bevriezing van tegoeden?  *Toelichting: onder ‘waarschuwingen’ moeten alle mogelijke overeenkomsten met de sanctielijsten of embargo’s worden begrepen: zowel de waarschuwingen die worden gegenereerd door de automatische screeningtools van uw instelling als de waarschuwingen die door de eerste lijn worden opgemerkt (in geval van manuele screening tegen de lijsten)*. |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| In de loop van het jaar 2020, hoeveel kennisgevingen voor de bevriezing van tegoeden werden door uw instelling 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. **Beëindiging van de zakelijke relatie of het nemen van andere beperkende maatregelen omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT** | | |
| In de loop van het jaar 2020, hoeveel zakelijke relaties met cliënten werden door uw instelling beëindigd omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT? |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Indien uw instelling omwille van wettelijke bepalingen van openbare orde of dwingend recht niet kon overgaan tot het beëindigen van de zakelijke relatie, of indien de beëindiging van de zakelijke relatie ten aanzien van uw cliënt een ernstig en onevenredig nadeel zou toebrengen, ten aanzien van hoeveel van uw zakelijke relaties werd in 2020 door uw instelling dan overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen? |  | [Niet beschikbaar] of [Cijfer] |
| Hoeveel van de in 31.1 bedoelde beëindigingen en de in 31.2 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 de beëindiging en 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: |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting: |  | [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 |  | * Volledig * Grotendeels * Gedeeltelijk * Onvoldoende * Niet van toepassing | * Volledig * Grotendeels * Gedeeltelijk * Onvoldoende * Niet van toepassing |
| * identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting |  | “ | “ |
| * 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): |  | * 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 2020 volledig uitgevoerd? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Hebben de door de compliance officer of AML/CFT-verantwoordelijke in 2020 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 embargoregime, 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 2020 geconfronteerd geweest met ernstige integriteitsincidenten 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** | | |
| 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?[[3]](#footnote-4) |  | [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 en identiteitsverificatie van de cliënt die een occasionele verrichting wil uitvoeren: | | |
| * bestaande uit één of meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan, voor een bedrag van 10.000 euro of meer? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * bestaande uit of één of meerdere geldovermakingen of overschrijvingen waartussen een verband lijkt te bestaan, voor een bedrag van meer dan 1.000 euro, of ongeacht het bedrag wanneer de betrokken geldmiddelen door uw instelling contant of in anoniem elektronisch geld zijn ontvangen? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * telkens wanneer er een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering bestaat, ongeacht of de verrichtingen die de occasionele cliënt wenst uit te oefenen bovenstaande drempels overschrijden? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| Beantwoord volgende vragen over occasionele cliënten die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wenden: | | |
| * worden occasionele cliënten, die zonder dat zij met uw instelling een contractuele relatie zijn aangegaan, maar die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wenden voor de uitvoering van een aantal afzonderlijke en opeenvolgende financiële verrichtingen, beschouwd als cliënten met wie uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt? |  | [Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing] |
| * bepalen de interne procedures van uw instelling de concrete criteria die moeten worden toegepast om na te gaan wanneer een occasionele cliënt, die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wendt, moet worden beschouwd als een cliënt met wie een zakelijke relatie werd aangeknoopt (bv. precieze aanduiding van het aantal verrichtingen dat een cliënt, al dan niet tijdens een precies vastgestelde periode, moet hebben verricht)? |  | [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 en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting** | | |
| 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 en het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de voorgenomen occasionele verrichting? |  | [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] |
| 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 40.1 tot en met 40.6 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 40.7 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 40.1 tot 40.6 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, inzicht in de aard en het doel van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting, controle sanctielijsten, informatie over statuut of banden met politiek prominente 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 41.1 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 41.1 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] |
| * heeft het betrekking op effectentransacties? | 43.6 bis | [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 45.1 tot 45.3 bedoelde controles: |  | [Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing] |
| * de in vraag 45.4 tot 45.6 bedoelde controles: |  | [Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing] |
| * de in vraag 45.7 bedoelde controles: |  | [Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing] |
| * de in vraag 45.8 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. Met “buitenlandse instellingen” wordt bedoeld bijkantoren en andere vormen van vestiging in België van een financiële instelling die onder het recht van een andere lidstaat of van een derde land valt. [↑](#footnote-ref-3)
3. 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-4)