

## **Bijlage 4 bij de circulaire NBB\_2022\_06**

**Periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme**

### Toepassingsveld

- alle betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren;
- alle betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld aan dewelke in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend en die in België gevestigd zijn (via één of meer agenten en/of distributeurs).

## DEEL 1: IN TE VULLEN DOOR ALLE BETALINGSINSTELLINGEN EN ALLE INSTELLINGEN VOOR ELEKTRONISCH GELD

1. Algemene informatie			
Naam van uw onderneming:		1.1.	[VRIJE TEKST]
Adres van de maatschappelijke zetel (of adres van het bijkantoor):		1.2.	[VRIJE TEKST]
KBO-nummer:		1.3.	[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:	1.4.	[VRIJE TEKST]
	Functie:	1.5.	[VRIJE TEKST]
	Telefoonnummer:	1.6.	[VRIJE TEKST]
	e-mailadres:	1.7.	[VRIJE TEKST]
Compliance Officer:	Naam:	1.8.	[VRIJE TEKST]
	Telefoonnummer:	1.9.	[VRIJE TEKST]
	e-mailadres:	1.10.	[VRIJE TEKST]
AML/CFT-Verantwoordelijke of centraal contactpunt:	Naam:	1.11.	[VRIJE TEKST]
	Telefoonnummer:	1.12.	[VRIJE TEKST]
	e-mailadres:	1.13.	[VRIJE TEKST]

2. 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):	2.1.	[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 dienst aanbieder(s) te worden meegerekend):	2.2.	[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):	2.3.	[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):	2.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### 3. 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)	3.1.	[VRIJE TEKST GELIMITEERD TOT 2.000 KARAKTERS]
--	------	---

### 4. Geografische aanwezigheid

Aantal dochterondernemingen van uw instelling die het statuut hebben van financiële instelling <sup>1</sup> (buitenlandse instellingen <sup>2</sup> dienen deze vragen met nihil (cijfer 0) te beantwoorden):	in België:	4.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	binnen de EU (exclusief België):	4.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	buiten de EU (inclusief in de in bijlage 1 opgenomen landen):	4.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	in een hoog risicoland (bijlage 1):	4.4.	[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):	4.5.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	buiten de EU (inclusief in de in bijlage 1 opgenomen landen):	4.6.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	in een land dat is opgenomen in bijlage 1:	4.7.	[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 vragen met nihil (cijfer 0) te beantwoorden):	in België:	4.8.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	binnen de EU (exclusief België):	4.9.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	buiten de EU (inclusief in de in bijlage 1 opgenomen landen):	4.10.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	in een land dat is opgenomen in bijlage 1:	4.11.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	binnen België:	4.12.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	binnen de EU (exclusief België):	4.13.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<sup>1</sup> Kredietinstelling, verzekeringsonderneming of andere financiële instelling.

<sup>2</sup> 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.

Aantal actieve derde zaakaanbrengers waarop uw instelling of bijkantoor een beroep doet en die regelmatig cliënten aanbrengen:	buiten de EU (inclusief in de in bijlage 1 opgenomen landen):	4.14.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	in een land dat is opgenomen in bijlage 1:	4.15.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### 5. Activiteiten met betrekking tot elektronisch geld

Geef aan welke algemene activiteiten uw instelling daadwerkelijk uitvoerende per 31/12/2021 (de activiteiten waarvoor uw instelling een vergunning heeft verkregen, maar die niet daadwerkelijk worden uitgevoerd, moeten niet worden vermeld):	A. Uitgifte van elektronisch geld	5.1.	[Ja] / [Nee]
	B. Distributie/terugbetaling van elektronisch geld	5.2.	[Ja] / [Nee]

### 6. Betalingsdiensten

Geef aan welke betalingsdiensten door uw instelling <b>daadwerkelijk</b> worden uitgevoerd per 31/12/2021 (activiteiten waarvoor uw onderneming een erkenning heeft, maar die niet daadwerkelijk worden uitgevoerd, moeten <b>niet</b> worden opgegeven):	1. Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten op een betaalrekening te plaatsen, alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn:	6.1.	[Ja] / [Nee]
	2. Diensten waarbij de mogelijkheid wordt geboden contanten van een betaalrekening op te nemen, alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn:	6.2.	[Ja] / [Nee]
	3. Uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van geldovermakingen, op een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder: <ul style="list-style-type: none"> <li>• uitvoering van automatische debiteringen, met inbegrip van eenmalige automatische debiteringen,</li> <li>• uitvoering van betalingstransacties via een betaalkaart of een soortgelijk instrument,</li> <li>• uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten:</li> </ul>	6.3.	[Ja] / [Nee]
	4. Uitvoering van betalingstransacties waarbij de geldmiddelen zijn gedekt door een kredietlijn die aan de betalingsdienstgebruiker wordt verstrekt: <ul style="list-style-type: none"> <li>• uitvoering van automatische debiteringen, met inbegrip van eenmalige automatische debiteringen,</li> <li>• uitvoering van betalingstransacties via een betaalkaart of een soortgelijk instrument,</li> <li>• uitvoering van overmakingen, met inbegrip van automatische betalingsopdrachten:</li> </ul>	6.4.	[Ja] / [Nee]
	5. Uitgifte en/of aanvaarding van betaalinstrumenten:	6.5.	[Ja] / [Nee]
	6. Geldtransfers:	6.6.	[Ja] / [Nee]

	7. Uitvoering van betalingstransacties waarbij de instemming van de betaler met een betalingstransactie wordt doorgegeven met behulp van een telecommunicatie-, digitaal of IT-instrument en de betaling rechtstreeks geschiedt aan de exploitant van de telecommunicatiediensten, het IT-systeem of het netwerk, die louter optreden als intermediair tussen de betalingsdienstgebruiker en de persoon die de goederen levert of de diensten verricht:	6.7.	[Ja] / [Nee]
	8. Account Information Services (AISP).	6.8.	[Ja] / [Nee]
	9. Payment Initiation Services (PISP)	6.9.	[Ja] / [Nee]

### 7. Nevenactiviteiten

Geef aan of deze nevenactiviteit al dan niet wordt uitgeoefend door uw instelling per 31/12/2021 (indien u voor deze activiteit wel erkend bent, maar u deze activiteit niet daadwerkelijk uitoefent, dan moet u deze <b>niet</b> opgeven):	Verlening van kredieten in verband met betalingsdiensten	7.1.	[Ja] / [Nee]
---	--	------	--------------

### 8. Type cliënteel

*Toelichting: indien uw instelling cliënten heeft die – gelet op hun langdurige inactiviteit – door uw instelling niet langer als “actuele cliënten” worden beschouwd, kunt u ervoor kiezen om deze cliënten, voor dit hoofdstuk en voor de hiernavolgende hoofdstukken, niet op te nemen in de gevraagde gegevens. In dit geval dient u deze keuze in een eventueel later contact met de NBB te kunnen verantwoorden. Het doel dat met deze rapportering wordt nagestreefd is het verkrijgen van een zeker inzicht in de AML/CFT-risico's die gelieerd zijn aan de huidige activiteit van uw instelling. Het is met deze instelling dat u de hiernavolgende vragen dient te beantwoorden.*

Totaal aantal cliënten per 31/12/2021:		8.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag 8.1) volgens juridisch statuut:	aantal natuurlijke personen:	8.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	aantal rechtspersonen:	8.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid):	8.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag 8.1) naar cliëntrelatie:	aantal cliënten met wie een zakelijke relatie werd aangeknoopt:	8.5.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	aantal occasionele cliënten:	8.6.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Totaal aantal nieuw verworven cliënten in 2021:		8.7.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

9. Indeling van het cliënteel in risico-categorieën		
Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risico-categorieën per 31/12/2021 (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':	9.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal cliënten 'standaard risico':	9.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal cliënten 'laag risico':	9.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef een verdere uitsplitsing van de in 9.1, 9.2 en 9.3 opgegeven cijfers voor wat de occasionele cliënten betreft:		
▪ Aantal occasionele cliënten 'hoog risico':	9.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal occasionele cliënten 'standaard risico':	9.5.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal occasionele cliënten 'laag risico':	9.6.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

10. Geografische spreiding cliënten											
Aantal cliënten per 31/12/2021 die niet gedomicilieerd zijn in België of van wie hun maatschappelijke zetel niet in België is gelegen:									10.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
Aantal van de in 10.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België maar binnen de EU:									10.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
Aantal van de in 10.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België en buiten de EU:									10.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
Aantal van de in 10.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel in één van de in bijlage 1 opgenomen landen:									10.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
Geef hieronder een verdere opdeling van de in 10.4 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).											
10.5.	[AFG][004]	[CIJFER]	10.6.	[AGO][024]	[CIJFER]	10.7.	[ARG][032]	[CIJFER]	10.8.	[BLR][112]	[CIJFER]
10.9.	[BEN][204]	[CIJFER]	10.10.	[BOL][068]	[CIJFER]	10.11.	[BIH][070]	[CIJFER]	10.12.	[BFA][854]	[CIJFER]
10.13.	[BDI][108]	[CIJFER]	10.14.	[KHM][116]	[CIJFER]	10.15.	[CAF][140]	[CIJFER]	10.16.	[CHN][156]	[CIJFER]
10.17.	[COD][180]	[CIJFER]	10.18.	[DOM][214]	[CIJFER]	10.19.	[EGY][818]	[CIJFER]	10.20.	[ERI][232]	[CIJFER]
10.21.	[ETH][231]	[CIJFER]	10.22.	[GMB][270]	[CIJFER]	10.23.	[GIN][324]	[CIJFER]	10.24.	[GNB][624]	[CIJFER]
10.25.	[HTI][332]	[CIJFER]	10.26.	[IRQ][368]	[CIJFER]	10.27.	[IRN][364]	[CIJFER]	10.28.	[CIV][384]	[CIJFER]
10.29.	[YEM][887]	[CIJFER]	10.30.	[CPV][132]	[CIJFER]	10.31.	[KEN][404]	[CIJFER]	10.32.	[LAO][418]	[CIJFER]
10.33.	[LSO][426]	[CIJFER]	10.34.	[LBN][422]	[CIJFER]	10.35.	[LBR][430]	[CIJFER]	10.36.	[LBY][434]	[CIJFER]
10.37.	[MLI][466]	[CIJFER]	10.38.	[MHL][584]	[CIJFER]	10.39.	[MRT][478]	[CIJFER]	10.40.	[MDA][498]	[CIJFER]
10.41.	[MOZ][508]	[CIJFER]	10.42.	[MMR][104]	[CIJFER]	10.43.	[NAM][516]	[CIJFER]	10.44.	[NPL][524]	[CIJFER]

10.45.	[NER][562]	[CIJFER]	10.46.	[NGA][566]	[CIJFER]	10.47.	[PRK][408]	[CIJFER]	10.48.	[UKR][804]	[CIJFER]
10.49.	[PAK][586]	[CIJFER]	10.50.	[PAN][591]	[CIJFER]	10.51.	[PRY][600]	[CIJFER]	10.52.	[RUS][643]	[CIJFER]
10.53.	[RWA][646]	[CIJFER]	10.54.	[STP][678]	[CIJFER]	10.55.	[SLE][694]	[CIJFER]	10.56.	[SDN][736]	[CIJFER]
10.57.	[SOM][706]	[CIJFER]	10.58.	[LKA][144]	[CIJFER]	10.59.	[SYR][760]	[CIJFER]	10.60.	[TJK][762]	[CIJFER]
10.61.	[TZA][834]	[CIJFER]	10.62.	[THA][764]	[CIJFER]	10.63.	[TUN][788]	[CIJFER]	10.64.	[TUR][792]	[CIJFER]
10.65.	[UGA][800]	[CIJFER]	10.66.	[VUT][548]	[CIJFER]	10.67.	[VEN][862]	[CIJFER]	10.68.	[VNM][704]	[CIJFER]
10.69.	[ZMB][894]	[CIJFER]	10.70.	[ZWE][716]	[CIJFER]	10.71.	[SSD][728]	[CIJFER]	10.72.	[ARE][784]	[CIJFER]
10.73.	[AIA][660]	[CIJFER]	10.74.	[BHS][044]	[CIJFER]	10.75.	[BHR][048]	[CIJFER]	10.76.	[BMU][060]	[CIJFER]
10.77.	[VGB][092]	[CIJFER]	10.78.	[CYM][136]	[CIJFER]	10.79.	[GGY][831]	[CIJFER]	10.80.	[JEY][832]	[CIJFER]
10.81.	[IMN][833]	[CIJFER]	10.82.	[FSM][583]	[CIJFER]	10.83.	[MCO][492]	[CIJFER]	10.84.	[MNE][499]	[CIJFER]
10.85.	[NRU][520]	[CIJFER]	10.86.	[UZB][860]	[CIJFER]	10.87.	[PLW][585]	[CIJFER]	10.88.	[PCN][612]	[CIJFER]
10.89.	[BLM][652]	[CIJFER]	10.90.	[TKM][795]	[CIJFER]	10.91.	[TCA][796]	[CIJFER]	10.92.	[WLF][876]	[CIJFER]

### 11. Derde zaakaanbrengers

Geef het totale aantal nieuwe cliënten dat in 2021 werd aangebracht door een derde zaakaanbrenger:	11.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
--	-------	--------------------------------

### 12. Cliënten geïdentificeerd op afstand

Het totale aantal cliënten per 31/12/2021 dat door uw instelling op afstand werd geïdentificeerd:	12.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
---	-------	--------------------------------

### 13. Correspondent cliënten

Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2021 aangeknoopt met financiële instellingen-respondenten (cliënten)?	13.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2021 aangeknoopt met financiële instellingen-respondenten (cliënten) die zijn gevestigd buiten de EU?	13.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2021 aangeknoopt met financiële instellingen-respondenten (cliënten) die zijn gevestigd in landen opgenomen in bijlage 1?	13.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>14. Politiek Prominente Personen (PEP's)</b>		
<i>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 begunstigen van uw cliënten en het aantal PEP's-uiteindelijke begunstigen van de lasthebbers van uw cliënten.</i>		
Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand:	14.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aantal PEP's – cliënten (titularissen van producten)</li> </ul>	14.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aantal PEP's – lasthebbers van cliënten</li> </ul>	14.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aantal PEP's – UBO's (zowel van cliënten als van hun lasthebbers indien deze laatsten rechtspersonen of andere juridische constructie zijn)</li> </ul>	14.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal PEP's met domicilie buiten België:	14.5.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal PEP's met domicilie in één van de in bijlage 1 opgenomen landen:	14.6.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>15. Uiteindelijke begunstigen (UBO's)</b>		
Geef volgende gegevens op met betrekking tot de uiteindelijke begunstigen van uw cliënten (per 31/12/2021):		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aantal UBO's met domicilie buiten België:</li> </ul>	15.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aantal UBO's met domicilie in één van de landen opgenomen in bijlage 1:</li> </ul>	15.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>16. Geweigerde cliënten</b>		
Geef het totale aantal personen of entiteiten op die in 2021 wel binnen het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming pasten, maar die door uw onderneming geweigerd werden omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT:	16.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>17. Cliënt onboardings en verrichtingen</b>		
<i>Toelichting: Geef voor elk van de hieronder beschreven distributiekanaalen aan of ze door uw instelling worden gebruikt en geef ook het belang aan van elk distributiekanaal:</i>		
A. [vraag geschrap]	17.1.	
B. De onboardings 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.).	17.2.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Belangrijk distributiekanaal</li> <li>- Minder belangrijk distributiekanaal</li> <li>- Niet gebruikt distributiekanaal</li> </ul>



C. Zowel de onboarding van de cliënt als de daaropvolgende verrichtingen vinden plaats via contacten die niet face-to-face zijn (onlineverkoop, enz.).	17.3.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Belangrijk distributiekanaal</li> <li>- Minder belangrijk distributiekanaal</li> <li>- Niet gebruikt distributiekanaal</li> </ul>
D. 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.	17.4.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Belangrijk distributiekanaal</li> <li>- Minder belangrijk distributiekanaal</li> <li>- Niet gebruikt distributiekanaal</li> </ul>

### 18. Transacties – Betalingsactiviteiten en –diensten

Geef per onderscheiden betalingsactiviteit het totale aantal van de in 2021 via uw instelling uitgevoerde transacties en het totale bedrag van deze transacties. Indien u bepaalde activiteiten niet uitoefent, gelieve dan voor deze activiteit nihil (cijfer 0) op te geven.

		<i>Aantal verrichtingen</i>	<i>Overeenstemmend bedrag:</i>
▪ PI1	18.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ PI2	18.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ PI3	18.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ PI4	18.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ PI5	18.5.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ PI6	18.6.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ PI7	18.7.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### 19. Fraudegevallen

Geef volgende gegevens op over het aantal fraudegevallen (kaartfraude, identiteitsfraude, scamming, enz.) voor de **in 2021** door uw instelling uitgevoerde / verwerkte verrichtingen:

▪ Totaal aantal in 2021 uitgevoerde / verwerkte verrichtingen waarvoor fraude werd vastgesteld:	19.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Gecumuleerd bedrag van de in 2021 uitgevoerde / verwerkte verrichtingen waarvoor fraude werd vastgesteld:	19.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ % van de in 2021 uitgevoerde / verwerkte verrichtingen voor dewelke fraude werd vastgesteld (ten opzichte van het totale aantal in 2021 uitgevoerde verrichtingen / verwerkte transacties):	19.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>20. Wisselactiviteiten</b>		
Oefent uw instelling de activiteit van valutawisseldiensten uit (wissel van deviezen)?	20.1.	[Ja] / [Nee]
Geef het totale aantal en het overeenstemmende bedrag op van de wisselverrichtingen die in 2021 door uw instelling werden uitgevoerd: <i>Indien uw instelling geen wisseldiensten aanbiedt, kunt u deze vragen beantwoorden met nihil (cijfer 0).</i>		
▪ Aantal:	20.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag:	20.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>21. Consumentenkrediet</b>		
Biedt uw instelling consumentenkredieten aan?	21.1.	[Ja] / [Nee]
Geef het totale aantal en het overeenstemmende bedrag op van de in 2021 aan cliënten toegekende consumentenkredieten: <i>Indien uw instelling geen consumentenkredieten aanbiedt, kunt u deze vragen beantwoorden met nihil (cijfer 0).</i>		
▪ Aantal:	21.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag:	21.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>22. Onvolledige geldovermakingen</b>		
Ontvangt uw instelling voor haar cliënten geldoverdrachten zoals bedoeld in Verordening 2015/847?	22.1.	[Ja] / [Nee]
Hoeveel geldoverdrachten heeft uw instelling in 2021 ontvangen zonder dat hierbij de nodige (relevante) informatie werd toegevoegd, en voor welk bedrag ? <i>Indien uw instelling geen geldoverdrachten in de zin van de Verordening 2015/847 ontvangt, kunt u deze vragen beantwoorden met nihil (cijfer 0)</i>		
▪ Aantal:	22.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	22.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Voor hoeveel van het in vorige vraag bedoelde aantal geldovermakingen trad uw instelling op als intermediaire betalingsdienstaanbieder? <i>Indien uw instelling geen geldoverdrachten in de zin van de Verordening 2015/847 ontvangt, kunt u deze vraag beantwoorden met nihil (cijfer 0)</i>	22.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Welk percentage vertegenwoordigen de onvolledige geldoverdrachten (en/of geldoverdrachten met irrelevante informatie) in het totale aantal en in het totale bedrag van de in 2021 ontvangen geldoverdrachten ? <i>Indien uw instelling geen geldoverdrachten in de zin van de Verordening 2015/847 ontvangt, kunt u deze vragen beantwoorden met nihil (cijfer 0)</i>		
▪ Percentage van het totale aantal:	22.5.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Percentage van het totale bedrag:	22.6.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>23. Analyse van atypische verrichtingen</b>		
Hoeveel atypische verrichtingen, waarvoor een intern rapport werd doorgegeven aan de AML/CFT-verantwoordelijke, werden er door uw instelling opgespoord in 2021?	23.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de in 23.1 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:	23.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal door de geautomatiseerde monitoringtool:	23.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de in 23.1 bedoelde verslagen hadden betrekking op verrichtingen in contanten (muntstukken en biljetten)?	23.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>24. Melding van verdachte verrichtingen aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)</b>		
In de loop van 2021, 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:	24.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag:	24.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>25. Bevriezing van gelden en tegoeden</b>		
In de loop van het jaar 2021, hoeveel waarschuwingen werden er door uw instelling behandeld met betrekking tot de toepassing van de financiële embargo's en de verplichting tot de bevrozing van tegoeden? <i>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).</i>	25.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
In de loop van het jaar 2021, hoeveel kennisgevingen voor de bevrozing van tegoeden werden door uw instelling naar de FOD Financiën – Thesaurie gestuurd, en voor welk totaal bedrag? <i>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.</i>		
▪ Aantal:	25.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	25.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>26. Beëindiging van de zakelijke relatie of het nemen van andere beperkende maatregelen omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT</b>		
In de loop van het jaar 2021, hoeveel zakelijke relaties met cliënten werden door uw instelling beëindigd omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT?	26.1.	[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 2021 door uw instelling dan overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen?	26.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de in 26.1 bedoelde beëindigingen en de in 26.2 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):	26.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>27. Algemene risicobeoordeling</b>		
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?	27.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Is deze algemene risicobeoordeling schriftelijk (op papier of elektronisch) neergelegd en gedocumenteerd?	27.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Bevat de algemene risicobeoordeling van uw instelling een identificatie en beoordeling van:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's gelieerd aan het witwassen van geld?</li> </ul>	27.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's gelieerd aan de financiering van terrorisme?</li> </ul>	27.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's gelieerd aan de levering van diensten en/of de uitvoering van verrichtingen die gevisieerd worden door financiële sancties, embargo's en/of andere beperkende maatregelen?</li> </ul>	27.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Werd bij het uitvoeren van de algemene risicobeoordeling rekening gehouden met:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's gelieerd aan het cliënteel van uw instelling?</li> </ul>	27.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's gelieerd aan de door uw instelling aangeboden producten en diensten?</li> </ul>	27.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's gelieerd aan specifieke landen of geografische zones?</li> </ul>	27.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's gelieerd aan de door uw instelling gebruikte distributiekanaalen?</li> </ul>	27.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de AML/CFT-verantwoordelijke van uw instelling?	27.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Werd deze algemene risicobeoordeling goedgekeurd door de effectieve leiding van uw instelling?	27.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Wanneer werd de algemene risicobeoordeling van uw instelling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt?	27.12.	- 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?	27.13.	[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?	27.14.	- 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:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ een beschrijving van de risicobeheersende maatregelen die uw instelling heeft getroffen om de geïdentificeerde risico's te beheersen?</li> </ul>	27.15.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ een beschrijving en beoordeling van het residueel of restrisico dat uw instelling bereid is te aanvaarden?</li> </ul>	27.16.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Beschikt uw instelling over een <b>geschreven document</b> (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?	27.17.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien uw instelling een moedervenootschap 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: <i>Toelichting: indien uw instelling geen moedervenootschap is en/of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, dan dient u deze vragen met 'niet van toepassing' te beantwoorden.</i>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's gelieerd aan de activiteiten van de Belgische moedervenootschap?</li> </ul>	27.18.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's gelieerd aan de activiteiten van de groep in zijn geheel en deze van de fysieke vestigingen in het buitenland?</li> </ul>	27.19.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

## 28. 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:

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de identificatie en verificatie van cliënten, hun lasthebbers, hun uiteindelijke begunstigen:</li> </ul>	28.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting:</li> </ul>	28.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

▪ cliëntacceptatiebeleid:	28.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ het periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie) / clientreview:	28.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen:	28.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ het intern melden van atypische verrichtingen aan de AML/CFT-verantwoordelijke:	28.6.	[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:	28.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen:	28.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de naleving van de Europese Verordening 2015/847 betreffende de bij geldovermakingen te voegen informatie:	28.9.	[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:	28.10.	[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:	28.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

## 29. Zelfbeoordeling

Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan:

- i. 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
- ii. 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 begunstigen	29.1.	- Volledig - Grotendeels - Gedeeltelijk - Onvoldoende	- Volledig - Grotendeels - Gedeeltelijk - Onvoldoende
▪ identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting	29.2.	“	“
▪ cliëntacceptatiebeleid	29.3.	“	“
▪ constante waakzaamheid	29.4.	“	“

▪ naleving van de Europese Verordening 2015/847 betreffende geldovermakingen	29.5.	“	“
▪ de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen	29.6.	“	“
▪ 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)	29.7.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Volledig</li> <li>- Grotendeels</li> <li>- Gedeeltelijk</li> <li>- Onvoldoende</li> <li>- Niet van toepassing</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Volledig</li> <li>- Grotendeels</li> <li>- Gedeeltelijk</li> <li>- Onvoldoende</li> <li>- Niet van toepassing</li> </ul>

**30. 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)?	30.1.	[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 <b>Belgische AML/CFT-regelgeving</b> :		
▪ Bestaat er een planning / cyclus voor de uitvoering van audits met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving?	30.2.	[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?	30.3.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Minder dan 1 jaar geleden</li> <li>- Tussen 1 en 2 jaar geleden</li> <li>- Meer dan 2 jaar geleden</li> <li>- Nooit eerder</li> <li>- Niet van toepassing</li> </ul>
▪ Wat was het resultaat van de in vorige vraag bedoelde audit?	30.4.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voldoende</li> <li>- Voldoende, met bevindingen</li> <li>- Onvoldoende</li> <li>- Niet van toepassing</li> </ul>
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 <b>financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen</b> :		
▪ Bestaat er een planning / cyclus voor de uitvoering van audits met betrekking tot de correcte naleving van het Belgisch financieel sanctie- en embargoregime?	30.5.	[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?	30.6.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Minder dan 1 jaar geleden</li> <li>- Tussen 1 en 2 jaar geleden</li> <li>- Meer dan 2 jaar geleden</li> <li>- Nooit eerder</li> <li>- Niet van toepassing</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>Wat was het resultaat van de in vorige vraag bedoelde audit?</li> </ul>	30.7.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voldoende</li> <li>- Voldoende, met bevindingen</li> <li>- Onvoldoende</li> <li>- Niet van toepassing</li> </ul>
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:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificatie en identiteitsverificatie (cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen):</li> </ul>	30.8.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voldoende</li> <li>- Voldoende, met bevindingen</li> <li>- Onvoldoende</li> <li>- Geen werkzaamheden uitgevoerd</li> <li>- Niet van toepassing</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificatie van politiek prominente personen:</li> </ul>	30.9.	“
<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting:</li> </ul>	30.10.	“
<ul style="list-style-type: none"> <li>Cliëntacceptatie:</li> </ul>	30.11.	“
<ul style="list-style-type: none"> <li>Constante waakzaamheid:</li> </ul>	30.12.	“
<ul style="list-style-type: none"> <li>Periodieke herbeoordeling van het cliëntrisico (<i>client review</i>):</li> </ul>	30.13.	“
<ul style="list-style-type: none"> <li>De naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen:</li> </ul>	30.14.	“
<ul style="list-style-type: none"> <li>Naleving van de Europese Verordening 2015/847 betreffende de bij geldovermakingen te voegen informatie:</li> </ul>	30.15.	“

### 31. 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:

<ul style="list-style-type: none"> <li>op het vlak van de naleving van de AML/CFT-regelgeving?</li> </ul>	31.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?</li> </ul>	31.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Werd het actieplan voor het kalenderjaar 2021 volledig uitgevoerd?	31.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Hebben de door de compliance officer of AML/CFT-verantwoordelijke in 2021 uitgevoerde testen belangrijke tekortkomingen en/of incidenten aan het licht gebracht:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>op het vlak van de naleving van de AML/CFT-regelgeving?</li> </ul>	31.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?</li> </ul>	31.5.	[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?	31.6.	[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:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Toezicht en controle aan de hand van de controleresultaten van de operationele diensten van uw instelling:</li> </ul>	31.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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.):</li> </ul>	31.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het bijhouden en opvolgen van risico-indicatoren zoals aantal klachten en inbreuken:</li> </ul>	31.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ De observatie van de uitvoering van verrichtingen met en voor rekening van cliënten:</li> </ul>	31.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het voeren van gesprekken met medewerkers:</li> </ul>	31.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Andere:</li> </ul>	31.12.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

### 32. 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?	32.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Is uw instelling in 2021 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.)?	32.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Beschikt uw instelling over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische AML/CFT-regelgeving?	32.3.	[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?	32.4.	[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?	32.5.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gelijk voor iedereen</li> <li>- Gedifferentieerd</li> <li>- Niet van toepassing</li> </ul>
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.)?	32.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<b>33. Identificatie en identiteitsverificatie van cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigen</b>		
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? <sup>3</sup>	33.1.	[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? <sup>3</sup>	33.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Gaat uw instelling voorafgaand aan de dienstverlening aan de cliënt over tot het identificeren van de uiteindelijke begunstigen van deze cliënt? <sup>3</sup>	33.3.	[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 begunstigen te controleren (inzicht in de eigendoms- en zeggenschapstructuur van de cliënt)?	33.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien de identiteit van de uiteindelijke begunstigen van de cliënten van uw instelling niet kon worden geverifieerd, wordt in de cliëntendossiers dan schriftelijk verantwoord welke onderzoeksmaatregelen ter zake werden uitgevoerd?	33.5.	[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:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>bestaande uit één of meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan, voor een bedrag van 10.000 euro of meer?</li> </ul>	33.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>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?</li> </ul>	33.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>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?</li> </ul>	33.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Beantwoord volgende vragen over occasionele cliënten die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wenden:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>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?</li> </ul>	33.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>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)?</li> </ul>	33.10.	[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?	33.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<sup>3</sup> 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.

Maakt uw instelling gebruik van nieuwe of innoverende technologieën voor het identificeren of verifiëren van haar cliënten, hun lasthebbers en/of hun uiteindelijke begunstigden?	33.12.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
---	--------	--------------------------------------

### 33 Bis Acceptatie van betalingen met anoniem elektronisch geld dat is uitgegeven in derde landen:

Als de activiteiten van uw instelling de acceptatie van betalingstransacties omvatten, aanvaardt zij betalingen die worden verricht met anonieme prepaidkaarten die zijn uitgegeven in derde landen?	33bis.1	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Zo ja, stellen uw procedures en systemen u in staat na te gaan of de anonieme prepaidkaarten die zijn uitgegeven in derde landen voldoen aan voorwaarden die gelijkwaardig zijn aan die van artikel 25, lid 1 en 2, van de antiwitwaswet?	33bis.2	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

### 34. 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?	34.1.	[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?	34.2.	[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?	34.3.	[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?	34.4.	- 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:	34.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Informatie over eventuele andere inkomstenbronnen dan het beroeps- of professionele inkomen:	34.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Informatie over de oorsprong van de door de cliënt bij uw instelling aangehouden gelden:	34.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Informatie over de totale omvang van het vermogen van de cliënt:	34.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Informatie over de te verwachten frequentie, de geografische spreiding en/of omvang van de verrichtingen en geldstromen:	34.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

▪ Andere:	34.10.	[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?	34.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

### 35. 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:	35.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de familieleden van de cliënt:	35.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de naaste geassocieerden van de cliënt:	35.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de lasthebbers van de cliënt:	35.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de uiteindelijke begunstigden van de cliënt:	35.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de uiteindelijke begunstigden van de lasthebbers van de cliënt:	35.6.	[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 35.1 tot en met 35.6 bedoelde personen al dan niet een PEP is?	35.7.	[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):	35.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ interne lijsten:	35.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ externe lijsten of databanken:	35.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ andere informatiebronnen:	35.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Worden de in vraag 35.7 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?	35.12.	- 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?	35.13.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Voorzien de procedures van uw instelling dat de in 35.1 tot 35.6 bedoelde controles periodiek moeten worden herhaald voor de cliënten met wie uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt?	35.14.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde periodieke controles uitgevoerd?	35.15.	- Minstens 1 keer per maand - Minstens elk kwartaal - Minstens jaarlijks - Minder dan 1 keer per jaar - Niet van toepassing

### 36. 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)?	36.1.	[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?	36.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Worden de cliënten waarmee uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt, op basis van de in vraag 36.1 bedoelde beoordeling, ingedeeld in een door uw instelling gedefinieerde risicocategorie?	36.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Hoeveel verschillende risicocategorieën voor de classificatie van het cliënteel werden er door uw instelling gedefinieerd?	36.4.	- 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 36.1 bedoelde evaluatie van de risico's?	36.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

### 37. 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:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ hen in staat moeten stellen om atypische verrichtingen op te sporen waaraan zij een bijzondere aandacht moeten schenken?</li> </ul>	37.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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?</li> </ul>	37.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<b>38. Waakzaamheid over de verrichtingen</b>		
Wordt bij aanvang van de dienstverlening voor elke cliënt een verwacht transactieprofiel opgemaakt?	38.1.	[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?	38.2.	[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?	38.3.	- Real-time - Post-event - Combinatie van beide - Niet van toepassing
Geef telkens aan of het monitoringssysteem van uw instelling beantwoordt aan de volgende elementen:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>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 distributiekkanalen, en die voldoende verfijnd zijn om atypische verrichtingen effectief te kunnen opsporen?</li> </ul>	38.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>worden de in vorige vraag bedoelde criteria of scenario's regelmatig geactualiseerd of geëvalueerd op hun efficiëntie?</li> </ul>	38.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>heeft het betrekking op alle rekeningen en op alle verrichtingen van de vaste en de occasionele klanten?</li> </ul>	38.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>maakt het een snelle opsporing van atypische verrichtingen mogelijk?</li> </ul>	38.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>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?</li> </ul>	38.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>is het in staat om verrichtingen die gelinkt zijn aan hoge risicolanden (FATF, EU sanctielanden, e.a.) op te sporen?</li> </ul>	38.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Is het waakzaamheidssysteem van uw instelling voor het monitoren van verrichtingen (grotendeels) geautomatiseerd?	38.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<b>39. Uitbesteding</b>		
Heeft uw instelling taken uitbesteed (zowel binnen als buiten de groep) die betrekking hebben op de naleving van de AML/CFT-regelgeving, de naleving van de bepalingen betreffende het financieel sanctie- en embargoregime of de naleving van de Verordening 2015/847?	39.1.	[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?	39.2.	[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)?	39.3.	[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?	39.4.	- 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?	39.5.	[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?	39.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

#### 40. Grensoverschrijdende correspondentrelaties met respondentinstellingen-cliënten uit derde landen

Indien uw instelling correspondentdiensten uitvoert voor respondentinstellingen-cliënten uit derde landen, voorziet uw instelling dan in de hiernavolgende verscherpte waakzaamheidsmaatregelen:

- het verzamelen van informatie over de respondentinstelling (beschikken over een volledig beeld van de bedrijfsactiviteit en de reputatie van de instelling en van de kwaliteit van het op haar uitgeoefende toezicht)?	40.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- het beoordelen van de controles die de respondentinstelling heeft ingesteld inzake AML/CFT?	40.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- het beschikken over de toestemming van het hoger leidinggevend personeel alvorens nieuwe correspondentrelaties aan te gaan?	40.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- het documenteren van de respectieve verantwoordelijkheden van elke instelling?	40.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- met betrekking tot transitrekeningen (payable-through accounts), zich ervan vergewissen dat de respondentinstelling de nodige maatregelen heeft genomen ten aanzien van haar eigen cliënten die toegang hebben tot de rekening van de correspondentinstelling?	40.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

#### 41. 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 Veiligheidsraad van de Verenigde Naties sanctielijsten (hierna "de sanctielijsten"):

▪ nieuwe cliënten van uw instelling:	41.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ hun lasthebbers:	41.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de uiteindelijke begunstigen gelieerd aan de cliëntenrelaties (UBO's van cliënten, UBO's van de lasthebbers van cliënten, enz.):	41.3.	[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 sanctielijsten:

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de cliënten van uw instelling:</li> </ul>	41.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ hun lasthebbers:</li> </ul>	41.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de uiteindelijke begunstigen gelieerd aan de cliëntenrelaties (UBO's van cliënten, UBO's van de lasthebbers van cliënten, enz.):</li> </ul>	41.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het uitvoeren of ontvangen van <u>internationale</u> overschrijvingen (betalingen van of naar personen of entiteiten buiten België) voor rekening van uw cliënten, of de tegenpartijen van deze cliënten voorkomen op de sanctielijsten, dan wel of de andere bij de overschrijving gevoegde informatie (zoals mededelingen) overeenkomsten met deze lijsten opleveren?	41.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het uitvoeren of ontvangen van <u>nationale</u> overschrijvingen (betalingen binnen België) voor rekening van uw cliënten of de tegenpartijen van deze cliënten voorkomen op de sanctielijsten, dan wel of de andere bij de overschrijving gevoegde informatie (zoals mededelingen) overeenkomsten met deze lijsten opleveren?	41.8.	[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?	41.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Geef aan of uw instelling de in alle bovenstaande vragen (41.1 tot 41.9) bedoelde screenings uitvoert tegen de hiernavolgende lijsten:		
- De Europese sanctielijsten:	41.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- De Belgische sanctielijsten:	41.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- De Veiligheidsraad van de Verenigde Naties sanctielijsten :	41.12.	[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:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de in vraag 41.1 tot 41.3 bedoelde controles:</li> </ul>	41.13.	[Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de in vraag 41.4 tot 41.6 bedoelde controles:</li> </ul>	41.14.	[Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de in vraag 41.7 bedoelde controles:</li> </ul>	41.15.	[Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de in vraag 41.8 bedoelde controles:</li> </ul>	41.16.	[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	41.17.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]



(lasthebbers, UBO's en/of tegenpartijen) en de 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?		
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 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.)	41.18.	[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)?	41.19.	[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)?	41.20.	[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?	41.21.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

## 42. Groeps politiek

Indien uw instelling een dochteronderneming of bijkantoor is die deel uitmaakt van een groep waarvan de moederverenootschap 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 zijn 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? <i>Toelichting: Indien uw instelling niet behoort tot een groep of indien uw instelling zelf een moederverenootschap is van een groep, dient u deze vraag met 'niet van toepassing' te beantwoorden.</i>	42.1.	[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: <i>Toelichting: Indien uw instelling geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, gelieve de volgende vragen dan met 'niet van toepassing' te beantwoorden.</i>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ een groeps politiek gedefinieerd gebaseerd op een algemene risicobeoordeling voor de gehele groep, rekening houdende met de specifieke risico's voor elk van de fysieke vestigingen?</li> </ul>	42.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ gecontroleerd of deze groeps politiek 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?</li> </ul>	42.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

43. Europese Verordening 2015/847 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie		
<i>Toelichting: Deze rubriek betreft alle instellingen die geldovermakingen uitvoeren in de zin van Verordening 2015/847. Als uw instelling geen geldovermakingen uitvoert, dient u de betrokken vragen met "Niet van toepassing" te beantwoorden. Wanneer bepaalde vragen in dit deel niet van toepassing zijn op uw instelling, dient u ze eveneens met "Niet van toepassing" te beantwoorden.</i>		
Indien uw instelling optreedt als betalingsdienstaanbieder, bepalen de interne procedures van uw instelling dan:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>de criteria die door uw instelling worden gebruikt om te bepalen of haar diensten en producten onder het toepassingsgebied vallen van de verordening 2015/847?</li> </ul>	43.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>welke de door uw instelling aangeboden diensten en producten zijn die onder het toepassingsgebied van de verordening 2015/847 vallen?</li> </ul>	43.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien uw instelling optreedt als betalingsdienstaanbieder van de betaler, bevatten de procedures van uw instelling dan de volgende elementen:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>voor geldovermakingen binnen de Europese Unie of de Europese Economische Ruimte, een definitie van de informatie over de betaler en de begunstigde die bij de uitgevoerde geldovermakingen moet worden gevoegd?</li> </ul>	43.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>voor geldovermakingen buiten de Europese Unie of de Europese Economische Ruimte, een definitie van de informatie over de betaler en de begunstigde die bij de uitgevoerde geldovermakingen moet worden gevoegd?</li> </ul>	43.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien uw instelling optreedt als betalingsdienstaanbieder van de begunstigde:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>controleert uw instelling in real-time of de gebruikte karakters waarmee de informatie over de betaler en de begunstigde wordt opgegeven in overeenstemming zijn met de conventies en/of afspraken van het gebruikte betalingssysteem, of kan uw instelling aan de toezichthouder bewijzen dat het gebruikte betalingssysteem automatisch het verzenden of ontvangen van geldovermakingen met niet-toegelaten karakters verhindert?</li> </ul>	43.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>beschikt uw instelling over effectieve procedures (zoals het gebruik van filters) om geldovermakingen op te sporen die onvolledige of duidelijk irrelevante informatie over de betaler of de begunstigde bevatten (bv. "xxxxx", "abcdefg", "mijn cliënt", "onbekend", enz.)?</li> </ul>	43.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>bepalen de procedures van uw instelling, in functie van het risico, voor welke geldovermakingen deze controles in real-time moeten worden uitgevoerd, voor welke geldovermakingen deze controles ex-post kunnen plaatsvinden en waarom?</li> </ul>	43.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>voert uw instelling, in aanvulling op de in vorige vraag bedoelde real-time en ex-post monitoring, op steekproefbasis ook periodieke ex-post controles uit om na te gaan of de in vorige vraag bedoelde real-time en ex-post monitoring controles afdoende en efficiënt zijn?</li> </ul>	43.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>bepalen de procedures van uw instelling het beleid dat gevoerd moet worden inzake de weigering van een geldovermaking, de schorsing van de uitvoering ervan of de opvraging van volledige informatie bij de betalingsdienstaanbieder van de betalers, wanneer bij de ontvangst van deze geldovermaking wordt vastgesteld dat de vereiste informatie niet werd verstrekt?</li> </ul>	43.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>bepalen de interne procedures van uw onderneming het beleid dat gevoerd moet worden ten aanzien van betalingsdienstaanbieders die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betalers te verstrekken?</li> </ul>	43.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>stellen de interne procedures en systemen van uw onderneming haar in staat om de betalingsdienstaanbieders te identificeren die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betalers en de begunstigden te verstrekken?</li> </ul>	43.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<ul style="list-style-type: none"> <li>voorzien de procedures van uw instelling dat de Nationale Bank van België binnen een periode van niet langer dan 3 maanden moet worden ingelicht wanneer uw instelling een betalingsdienstaanbieder heeft geïdentificeerd die regelmatig nalaat de vereiste informatie te verstrekken?</li> </ul>	43.12.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>houdt uw instelling een lijst bij van alle geldovermakingen waarvoor werd vastgesteld dat deze onvolledige of irrelevante informatie bevatten?</li> </ul>	43.13.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

**43bis. Gebruik van innoverende oplossingen in het kader van de waakzaamheidsverplichtingen ten aanzien van de cliënten (« customer due diligence process », in de zin van het Standpunt van de ETA's van 23 januari 2018 over het gebruik van innoverende oplossingen<sup>4</sup>)**

Maakt uw instelling gebruik van een of meer innoverende oplossingen in het kader van de uitvoering van haar waakzaamheidsverplichtingen ten aanzien van haar cliënten (kennis van de cliënt, hierna « KYC » genoemd, en/of de monitoring van de verrichtingen, hierna « KYT » genoemd) ?	43b.1	[Ja] / [Nee]
Indien het antwoord op de bovenstaande vraag "ja" luidt, kunt u dan aangeven of		
<ul style="list-style-type: none"> <li>de innoverende KYC-oplossingen uitsluitend of hoofdzakelijk werden ontwikkeld of aangekocht binnen uw instelling of binnen een entiteit van de groep waartoe zij behoort (<i>in-house</i>)?</li> </ul>	43b.2	[Ja] / [Nee] / [Nvt]
<ul style="list-style-type: none"> <li>de innoverende KYT-oplossingen uitsluitend of hoofdzakelijk werden ontwikkeld of aangekocht binnen uw instelling of binnen een entiteit van de groep waartoe zij behoort (<i>in-house</i>)?</li> </ul>	43b.3	[Ja] / [Nee] / [Nvt]
<ul style="list-style-type: none"> <li>de innoverende KYC-oplossingen uitsluitend of hoofdzakelijk door een externe ontwerper/distributeur/gebruiker/dienstverlener werden ontwikkeld?</li> </ul>	43b.4	[Ja] / [Nee] / [Nvt]
<ul style="list-style-type: none"> <li>de innoverende KYT-oplossingen uitsluitend of hoofdzakelijk door een externe ontwerper/distributeur/gebruiker/dienstverlener werden ontwikkeld?</li> </ul>	43b.5	[Ja] / [Nee] / [Nvt]
Gelieve de volgende vragen te beantwoorden indien uw instelling in het kader van de uitvoering van haar waakzaamheidsverplichtingen ten aanzien van haar cliënten gebruikmaakt van innoverende oplossingen die uitsluitend of hoofdzakelijk door een <b>externe</b> ontwerper/distributeur/gebruiker/dienstverlener werden ontwikkeld:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Heeft uw instelling voorafgaand aan de implementatie van die oplossing(en) een assessment uitgevoerd om na te gaan of de tool voldoet aan alle waakzaamheidsvereisten die binnen uw instelling gelden op het gebied van: <ul style="list-style-type: none"> <li>KYC ?</li> <li>KYT ?</li> </ul> </li> </ul>	43b.6 43b.7	[Ja] / [Nee] / [Nvt] [Ja] / [Nee] / [Nvt]

<sup>4</sup> Joint Opinion of the European Supervisory Authorities on the use of innovative solutions by credit and financial institutions in the customer due diligence process, JC 2018 81, 23 januari 2018.



## **DEEL 2: ENKEL IN TE VULLEN DOOR INSTELLINGEN MET EEN VERGUNNING ALS INSTELLING VOOR ELEKTRONISCH GELD**

<b>44. Uitgifte van elektronisch geld</b>		
Geef het totale bedrag op van het elektronisch geld dat door uw instelling in 2021 werd uitgegeven:	44.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef het totale bedrag op van de door uw instelling in 2021 uitgevoerde terugbetalingen van elektronisch geld:	44.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>45. Kenmerken van de door uw instellingen uitgegeven dragers voor elektronisch geld</b>		
Geef aan of de producten voor elektronisch geld die door uw instelling in 2021 werden uitgegeven, beantwoorden aan de hieronder opgenomen criteria:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ De door uw instelling uitgegeven dragers kunnen worden opgeladen met elektronisch geld voor een waarde van 5.000 euro of meer:</li> </ul>	45.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ De door uw instelling uitgegeven dragers laten de cliënt toe betalingen te doen van 2.500 euro of meer per transactie:</li> </ul>	45.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ De door uw instelling uitgegeven producten voor elektronisch geld kunnen worden opgeladen/heropgeladen met contant geld (muntstukken en biljetten):</li> </ul>	45.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Geldt er een limiet voor het bedrag dat op het elektronisch geldmiddel / de e-geldrekening kan worden opgeslagen?</li> </ul>	45.3 bis	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<b>46. Kenmerken van het gebruik van de door uw instelling uitgegeven producten voor elektronisch geld</b>		
Geef telkens aan of de producten voor elektronisch geld die door uw instelling worden uitgegeven, beantwoorden aan de hieronder opgenomen criteria :		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het product laat betalingen toe tussen personen:</li> </ul>	46.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het product wordt door een groot aantal handelaars of verkooppunten aanvaard als betaalmiddel:</li> </ul>	46.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het product werd ontworpen om als betaalmiddel te worden aanvaard door handelaars die diensten of producten aanbieden met een verhoogd risico inzake witwassen en/of terrorismefinanciering (bv. online gokspelen):</li> </ul>	46.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het product kan gebruikt worden voor grensoverschrijdende transacties of kan worden gebruikt in verschillende landen:</li> </ul>	46.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het product maakt het mogelijk om contant geld (muntstukken en biljetten) af te halen:</li> </ul>	46.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

46.bis Wijze van distributie van de door uw instelling uitgegeven elektronische geldmiddelen		
Geef aan of u de volgende distributiewijzen gebruikt voor de door uw instelling uitgegeven elektronische geldmiddelen:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ De distributie gebeurt online en op afstand.</li> </ul>	46.bis 1	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ De distributie gebeurt via tussenpersonen die zelf geen onderworpen entiteiten zijn op grond van Richtlijn (EU) 2015/849 of het nationaal recht.</li> </ul>	46.bis 2	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

47. Anonimiteit van het door uw instelling uitgegeven elektronisch geld		
Geeft uw instelling elektronisch geld uit op anonieme basis? (dus zonder dat de cliënt aan wie het elektronisch geld wordt uitgegeven, wordt geïdentificeerd en zonder dat zijn identiteit wordt geverifieerd overeenkomstig de AML-wet):	47.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Heeft uw instelling de kenmerken van haar elektronische geldmiddelen en haar interne procedures aangepast overeenkomstig de wet van 20 juli 2021?	47.1 bis	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<p>Wat is het totale aantal dragers dat door uw instelling in 2021 op anonieme basis werd uitgegeven, en wat is het totale bedrag van het elektronisch geld dat op deze dragers werd uitgegeven:</p> <p><i>Indien uw instelling geen anoniem elektronisch geld uitgeeft, kunt u deze vragen met nihil (cijfer 0) beantwoorden.</i></p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aantal anoniem uitgegeven dragers van elektronisch geld:</li> </ul>	47.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Totale bedrag van het anoniem uitgegeven geld:</li> </ul>	47.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Laten de procedures van uw instelling toe dat niet-geïdentificeerde derden de dragers voor elektronisch geld op naam van uw cliënten kunnen opladen/heropladen? (bv. heropladen van een drager voor elektronisch geld op naam van een cliënt via een geldovermaking uitgevoerd door een derde, of door storting van contanten (muntstukken en biljetten) door een derde op de drager van de cliënt?)	47.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

### **DEEL 3: ENKEL IN TE VULLEN DOOR BETALINGSINSTELLINGEN MET EEN VERGUNNING VOOR ACTIVITEIT PI6 (MONEY REMITTANCE)**

#### **48. Omvang van de uitgevoerde money remittance activiteit**

Geef hierna de nodige informatie over de omvang van het betalingsverkeer in 2021:

*Toelichting:*

- *Onder betalingsverkeer moeten enkel geldovermakingen (of overschrijvingen) worden begrepen.*
- *Onder nationaal betalingsverkeer wordt het betalingsverkeer binnen België verstaan.*
- *Onder internationaal betalingsverkeer wordt het betalingsverkeer van of naar een ander land dan België verstaan (betalingsverkeer tussen België en een lidstaat van de EU moet voor deze rapportering bijgevolg worden beschouwd als internationaal betalingsverkeer).*
- *Onder deze betalingen worden enkel de klant-naar-klant transacties verstaan. De interbancaire transacties dienen bijgevolg buiten beschouwing te worden gelaten.*

▪ Nationaal betalingsverkeer (som van de betalingen IN en OUT)	Aantal betalingen:	48.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Omvang (uitgedrukt in euro):	48.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Internationaal betalingsverkeer (som van de betalingen IN en OUT)	Aantal betalingen:	48.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	Omvang (uitgedrukt in euro):	48.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

#### **49. Belangrijkste betalingscorridors**

Geef in onderstaande tabel het volume en het totale bedrag op van de door uw instelling in 2021 uitgevoerde geldtransfers (betalingen OUT) voor de top 10 landen (op basis van het volume aan betalingen OUT):

	<i>Land</i>	<i>Aantal betalingen OUT (volume)</i>	<i>Gecumuleerd bedrag van de betalingen (uitgedrukt in euro)</i>
49.1.	1. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.2.	2. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.3.	3. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.4.	4. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.5.	5. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.6.	6. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.7.	7. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.8.	8. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.9.	9. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]

49.10.	10. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
Geef in onderstaande tabel het volume en het totale bedrag op van de door uw instelling in 2021 ontvangen geldtransfers (betalingen IN) voor de top 10 landen (op basis van het volume aan betalingen IN):			
	<i>Land</i>	<i>Aantal betalingen OUT (volume)</i>	<i>Gecumuleerd bedrag van de betalingen (uitgedrukt in euro)</i>
49.11.	1. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.12.	2. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.13.	3. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.14.	4. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.15.	5. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.16.	6. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.17.	7. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.18.	8. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.19.	9. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]
49.20.	10. [Dropdown selectie land]	[Cijfer]	[Cijfer]

### 50. Remittances OUT naar hoge risicolanden

Geef het totale aantal en het overeenstemmende bedrag op van de in 2021 voor rekening van uw cliënten **uitgevoerde geldtransfers (betalingen OUT)** naar een land dat is opgenomen op de in bijlage 1 gevoegde landenlijst:

▪ Aantal:	50.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Bedrag:	50.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Vermeld in onderstaande tabel voor elk landen zoals opgenomen in bijlage 1 het gecumuleerd totaal bedrag van de uitgevoerde remittances OUT als bedoeld in vraag 50.1:

50.3.	[AFG][004]	[CIJFER]	50.4.	[AGO][024]	[CIJFER]	50.5.	[ARG][032]	[CIJFER]	50.6.	[BLR][112]	[CIJFER]
50.7.	[BEN][204]	[CIJFER]	50.8.	[BOL][068]	[CIJFER]	50.9.	[BIH][070]	[CIJFER]	50.10.	[BFA][854]	[CIJFER]
50.11.	[BDI][108]	[CIJFER]	50.12.	[KHM][116]	[CIJFER]	50.13.	[CAF][140]	[CIJFER]	50.14.	[CHN][156]	[CIJFER]
50.15.	[COD][180]	[CIJFER]	50.16.	[DOM][214]	[CIJFER]	50.17.	[EGY][818]	[CIJFER]	50.18.	[ERI][232]	[CIJFER]
50.19.	[ETH][231]	[CIJFER]	50.20.	[GMB][270]	[CIJFER]	50.21.	[GIN][324]	[CIJFER]	50.22.	[GNB][624]	[CIJFER]
50.23.	[HTI][332]	[CIJFER]	50.24.	[IRQ][368]	[CIJFER]	50.25.	[IRN][364]	[CIJFER]	50.26.	[CIV][384]	[CIJFER]
50.27.	[YEM][887]	[CIJFER]	50.28.	[CPV][132]	[CIJFER]	50.29.	[KEN][404]	[CIJFER]	50.30.	[LAO][418]	[CIJFER]
50.31.	[LSO][426]	[CIJFER]	50.32.	[LBN][422]	[CIJFER]	50.33.	[LBR][430]	[CIJFER]	50.34.	[LBY][434]	[CIJFER]



50.35.	[MLI][466]	[CIJFER]	50.36.	[MHL][584]	[CIJFER]	50.37.	[MRT][478]	[CIJFER]	50.38.	[MDA][498]	[CIJFER]
50.39.	[MOZ][508]	[CIJFER]	50.40.	[MMR][104]	[CIJFER]	50.41.	[NAM][516]	[CIJFER]	50.42.	[NPL][524]	[CIJFER]
50.43.	[NER][562]	[CIJFER]	50.44.	[NGA][566]	[CIJFER]	50.45.	[PRK][408]	[CIJFER]	50.46.	[UKR][804]	[CIJFER]
50.47.	[PAK][586]	[CIJFER]	50.48.	[PAN][591]	[CIJFER]	50.49.	[PRY][600]	[CIJFER]	50.50.	[RUS][643]	[CIJFER]
50.51.	[RWA][646]	[CIJFER]	50.52.	[STP][678]	[CIJFER]	50.53.	[SLE][694]	[CIJFER]	50.54.	[SDN][736]	[CIJFER]
50.55.	[SOM][706]	[CIJFER]	50.56.	[LKA][144]	[CIJFER]	50.57.	[SYR][760]	[CIJFER]	50.58.	[TJK][762]	[CIJFER]
50.59.	[TZA][834]	[CIJFER]	50.60.	[THA][764]	[CIJFER]	50.61.	[TUN][788]	[CIJFER]	50.62.	[TUR][792]	[CIJFER]
50.63.	[UGA][800]	[CIJFER]	50.64.	[VUT][548]	[CIJFER]	50.65.	[VEN][862]	[CIJFER]	50.66.	[VNM][704]	[CIJFER]
50.67.	[ZMB][894]	[CIJFER]	50.68.	[ZWE][716]	[CIJFER]	50.69.	[SSD][728]	[CIJFER]	50.70.	[ARE][784]	[CIJFER]
50.71.	[AIA][660]	[CIJFER]	50.72.	[BHS][044]	[CIJFER]	50.73.	[BHR][048]	[CIJFER]	50.74.	[BMU][060]	[CIJFER]
50.75.	[VGB][092]	[CIJFER]	50.76.	[CYM][136]	[CIJFER]	50.77.	[GGY][831]	[CIJFER]	50.78.	[JEY][832]	[CIJFER]
50.79.	[IMN][833]	[CIJFER]	50.80.	[FSM][583]	[CIJFER]	50.81.	[MCO][492]	[CIJFER]	50.82.	[MNE][499]	[CIJFER]
50.83.	[NRU][520]	[CIJFER]	50.84.	[UZB][860]	[CIJFER]	50.85.	[PLW][585]	[CIJFER]	50.86.	[PCN][612]	[CIJFER]
50.87.	[BLM][652]	[CIJFER]	50.88.	[TKM][795]	[CIJFER]	50.89.	[TCA][796]	[CIJFER]	50.90.	[WLF][876]	[CIJFER]

### 51. Remittances IN uit hoge risicolanden

Geef het totale aantal en het overeenstemmende bedrag op van de in 2021 voor rekening van uw cliënten ontvangen geldtransfers (betalingen IN) betaald vanuit een land dat is opgenomen op de in bijlage 1 gevoegde landenlijst:

▪ Aantal:	51.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Bedrag:	51.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Vermeld in onderstaande tabel voor elk landen zoals opgenomen in bijlage 1 het gecumuleerd totaal bedrag van de uitgevoerde remittances OUT als bedoeld in vraag 51.1:

51.3.	[AFG][004]	[CIJFER]	51.4.	[AGO][024]	[CIJFER]	51.5.	[ARG][032]	[CIJFER]	51.6.	[BLR][112]	[CIJFER]
51.7.	[BEN][204]	[CIJFER]	51.8.	[BOL][068]	[CIJFER]	51.9.	[BIH][070]	[CIJFER]	51.10.	[BFA][854]	[CIJFER]
51.11.	[BDI][108]	[CIJFER]	51.12.	[KHM][116]	[CIJFER]	51.13.	[CAF][140]	[CIJFER]	51.14.	[CHN][156]	[CIJFER]
51.15.	[COD][180]	[CIJFER]	51.16.	[DOM][214]	[CIJFER]	51.17.	[EGY][818]	[CIJFER]	51.18.	[ERI][232]	[CIJFER]
51.19.	[ETH][231]	[CIJFER]	51.20.	[GMB][270]	[CIJFER]	51.21.	[GIN][324]	[CIJFER]	51.22.	[GNB][624]	[CIJFER]
51.23.	[HTI][332]	[CIJFER]	51.24.	[IRQ][368]	[CIJFER]	51.25.	[IRN][364]	[CIJFER]	51.26.	[CIV][384]	[CIJFER]
51.27.	[YEM][887]	[CIJFER]	51.28.	[CPV][132]	[CIJFER]	51.29.	[KEN][404]	[CIJFER]	51.30.	[LAO][418]	[CIJFER]
51.31.	[LSO][426]	[CIJFER]	51.32.	[LBN][422]	[CIJFER]	51.33.	[LBR][430]	[CIJFER]	51.34.	[LBY][434]	[CIJFER]

51.35.	[MLI][466]	[CIJFER]	51.36.	[MHL][584]	[CIJFER]	51.37.	[MRT][478]	[CIJFER]	51.38.	[MDA][498]	[CIJFER]
51.39.	[MOZ][508]	[CIJFER]	51.40.	[MMR][104]	[CIJFER]	51.41.	[NAM][516]	[CIJFER]	51.42.	[NPL][524]	[CIJFER]
51.43.	[NER][562]	[CIJFER]	51.44.	[NGA][566]	[CIJFER]	51.45.	[PRK][408]	[CIJFER]	51.46.	[UKR][804]	[CIJFER]
51.47.	[PAK][586]	[CIJFER]	51.48.	[PAN][591]	[CIJFER]	51.49.	[PRY][600]	[CIJFER]	51.50.	[RUS][643]	[CIJFER]
51.51.	[RWA][646]	[CIJFER]	51.52.	[STP][678]	[CIJFER]	51.53.	[SLE][694]	[CIJFER]	51.54.	[SDN][736]	[CIJFER]
51.55.	[SOM][706]	[CIJFER]	51.56.	[LKA][144]	[CIJFER]	51.57.	[SYR][760]	[CIJFER]	51.58.	[TJK][762]	[CIJFER]
51.59.	[TZA][834]	[CIJFER]	51.60.	[THA][764]	[CIJFER]	51.61.	[TUN][788]	[CIJFER]	51.62.	[TUR][792]	[CIJFER]
51.63.	[UGA][800]	[CIJFER]	51.64.	[VUT][548]	[CIJFER]	51.65.	[VEN][862]	[CIJFER]	51.66.	[VNM][704]	[CIJFER]
51.67.	[ZMB][894]	[CIJFER]	51.68.	[ZWE][716]	[CIJFER]	51.69.	[SSD][728]	[CIJFER]	51.70.	[ARE][784]	[CIJFER]
51.71.	[AIA][660]	[CIJFER]	51.72.	[BHS][044]	[CIJFER]	51.73.	[BHR][048]	[CIJFER]	51.74.	[BMU][060]	[CIJFER]
51.75.	[VGB][092]	[CIJFER]	51.76.	[CYM][136]	[CIJFER]	51.77.	[GGY][831]	[CIJFER]	51.78.	[JEY][832]	[CIJFER]
51.79.	[IMN][833]	[CIJFER]	51.80.	[FSM][583]	[CIJFER]	51.81.	[MCO][492]	[CIJFER]	51.82.	[MNE][499]	[CIJFER]
51.83.	[NRU][520]	[CIJFER]	51.84.	[UZB][860]	[CIJFER]	51.85.	[PLW][585]	[CIJFER]	51.86.	[PCN][612]	[CIJFER]
51.87.	[BLM][652]	[CIJFER]	51.88.	[TKM][795]	[CIJFER]	51.89.	[TCA][796]	[CIJFER]	51.90.	[WLF][876]	[CIJFER]

**52. Significante geldtransfers**

Aantal geldtransfers dat door uw cliënten in 2021 werden uitgevoerd of ontvangen (IN of OUT) voor een bedrag van 3.000 euro of meer:

52.1.

[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

**53. Aanvaarde betalingsmiddelen voor de remittances OUT**

Geef aan welke betalingsmiddelen uw instelling aanvaardt voor de uitvoering van geldtransfers:

▪ Contant geld (muntstukken en biljetten)	53.1.	[Ja] / [Nee]
▪ Betalingskaart (Bancontact, Maestro, enz.)	53.2.	[Ja] / [Nee]
▪ Kredietkaart (Visa, Mastercard, American Express, enz.)	53.3.	[Ja] / [Nee]
▪ Anonieme prepaid kaarten	53.4.	[Ja] / [Nee]
▪ Niet-anonieme prepaid kaarten	53.5.	[Ja] / [Nee]
▪ Overschrijvingen	53.6.	[Ja] / [Nee]
▪ Andere	53.7.	[Ja] / [Nee]
▪ Niet van toepassing	53.8.	[Ja] / [Nee]

<b>54. Contanten</b>		
Geef het totale aantal en het totale bedrag op van de geldtransfers die in 2021 werden gefinancierd met contant geld (muntstukken en biljetten):		
▪ Aantal:	54.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Bedrag:	54.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef aan hoeveel geldtransfers (en het overeenstemmende bedrag) in contanten (muntstukken en biljetten) uw instelling in 2021 heeft uitgevoerd (remittances OUT) voor bedragen van 3.000 euro of meer:		
▪ Aantal verrichtingen in contanten (muntstukken en biljetten) voor meer dan 3.000 euro:	54.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	54.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>55. Verrichtingen uitgevoerd op naam van medewerkers van agenten voor rekening van cliënten</b>		
Laten de interne procedures van uw instelling toe dat uw medewerkers of uw gedelegeerde agenten geldtransfers uitvoeren in eigen naam maar voor rekening van hun cliënten (bv. omdat de cliënt niet over alle correcte identificatiegegevens beschikt)?	55.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<b>56. Exclusiviteit agenten [vraag geschrapt]</b>
<i>TOELICHTING: UW INSTELLING MOET IN HAAR ANTWOORDEN ALLEEN REKENING HOUDEN MET DE IN BELGIË VERRICHTTE ACTIVITEITEN.</i>

<b>57. Agentennetwerk – sectoren</b>		
Geef op basis van onderstaande categorieën aan in welke sectoren uw gedelegeerde agenten in hoofdzaak actief zijn per 31/12/2021 (gelieve een schatting te maken indien u niet over exacte cijfers beschikt en gelieve in de toelichting aan te geven dat het om een inschatting gaat):		
▪ Financiële sector (financiële diensten, enz.)	57.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Postsector (BPost, enz.)	57.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Kleinhandel (krantenwinkels, boekhandels, nachtwinkels, enz.)	57.3.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Andere	57.4.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>58. Nieuwe agenten</b>		
Met hoeveel nieuwe gedelegeerde agenten heeft uw instelling in 2021 een samenwerkingsovereenkomst afgesloten?	58.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>59. Vereisten voor nieuwe agenten</b>		
Geef aan welke formaliteiten uw instelling per 31/12/2021 toepast voor het aansluiten van nieuwe agenten?		
▪ Identiteitskaart van de agent (of van de zaakvoerders indien het gaat om een rechtspersoon):	59.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Bewijs van goed gedrag en zeden van de agent (of van de zaakvoerders):	59.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ De statuten van de agent indien deze een rechtspersoon is:	59.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ De uiteindelijke (economische) begunstigde van de rechtspersoon indien de agent een rechtspersoon is:	59.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Controle van de bankrekening van de agent die zal worden gebruikt in het kader van de commerciële relatie:	59.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Andere	59.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<b>60. Geweigerde kandidaat-agenten</b>		
Hoeveel kandidaat-agenten heeft u in 2021 geweigerd?	60.1.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de in vorige vraag bedoelde geweigerde agenten werden door uw instelling geweigerd omwille van integriteitsredenen of redenen gelieerd aan AML/CFT?	60.2.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>61. AML/CFT-kennis en -opleidingen van agenten</b>		
Welke AML/CFT-opleidingen worden voorzien voor nieuwe agenten vóór zij uw instelling kunnen vertegenwoordigen voor het uitvoeren van geldtransfers?		
▪ Seminaries / presentaties:	61.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Geschreven toelichting / ondersteuning (politiek en procedures / typologieën / algemene AML/CFT-context / etc.):	61.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ E-learning (zelfstudie / testen / etc.)	61.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Andere:	61.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Er wordt geen initiële opleiding voorzien:	61.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Onder welke vorm wordt er door uw instelling voorzien in een continue opleiding voor het bestaande agentennetwerk?		
▪ Seminaries / presentaties:	61.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

▪ Geschreven toelichting / ondersteuning (zelfstudie):	61.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ E-learning:	61.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Andere:	61.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Er worden geen continue opleidingen voorzien:	61.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

## 62. Waakzaamheid ten aanzien van agenten

Beschikt uw instelling over specifieke procedures voor het toezicht op en de waakzaamheid ten aanzien van haar agenten?	62.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Beschikt uw instelling over specifieke criteria om verdachte verrichtingen of verdachte patronen van verrichtingen op het niveau van de agenten op te sporen?	62.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Voert uw instelling inspecties ter plaatse uit bij (sommige van of al) uw agenten?	62.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien u op de vorige vraag bevestigend heeft geantwoord:	62.3 bis	
Geef aan bij hoeveel procent van de agenten er een inspectie is uitgevoerd.	62.3 ter	
Worden er van deze inspecties systematisch inspectieverslagen opgesteld?	62.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Ten aanzien van hoeveel agenten besliste uw instelling in 2021 om een einde te maken aan de contractuele (vertegenwoordigings-)relatie, en om welke redenen?		
▪ Aantal agenten die om commerciële redenen zijn ontslagen:	62.5.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal agenten die wegens overtredingen/schendingen van de interne procedures zijn ontslagen:	62.6.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal agenten die om integriteitsredenen (bv. reputatie, type cliënteel, enz.) zijn ontslagen:	62.7.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal agenten waarvoor de relatie werd beëindigd op verzoek van de agent:	62.8.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overige:	62.9.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

## 63. Informatie over individuele agenten

Voeg als bijlage bij deze vragenlijst – voor al uw agenten die actief zijn in België – een tabel die de hierna volgende informatie bevat per agent:

- Naam agent:
- Adres van de agent (postcode + gemeente):

- Hoofdactiviteit van de agent, m.n. een korte beschrijving opgeven van de hoofdactiviteit van de agent (wisselkantoor, geldtransfer-kantoor, kruidenierszaak, gsm-winkel, krantenwinkel, postpunt, enz.):
- Totaal van de in 2021 door de agent uitgevoerde en ontvangen geldtransfers (som van de binnenkomende en de uitgaande betalingen):
- Totaal bedrag van de in 2021 door de agent uitgevoerde en ontvangen geldtransfers (som van het totale bedrag van de inkomende en de uitgaande geldtransfers):
- Het gemiddelde bedrag van de door de agent in 2021 uitgevoerde en ontvangen geldtransfers (binnenkomende en uitgaande geldtransfers):
- Het gemiddelde bedrag van de in 2021 door de agent uitgevoerde uitgaande geldtransfers (dus exclusief de binnenkomende geldtransfers die door de agent worden ontvangen):
- Het totale bedrag van alle inkomende en de uitgaande verrichtingen van of naar één van de in bijlage 1 opgenomen landen in 2021 uitgevoerd of ontvangen door de agent:
- Het aantal schriftelijke verslagen dat door elke agent werd opgesteld in 2021 met het oog op het melden van atypische verrichtingen aan de AML-verantwoordelijke van de instelling (aantal zogenaamde "SAR" of "*Internal Suspicious Activity Report*").

*Toelichting: Indien u niet over alle hierboven opgesomde informatie beschikt per agent, gelieve dan een tabel toe te voegen die enkel de informatie bevat die wel beschikbaar is voor elke agent, en gelieve tevens in de toelichting te vermelden waarom bepaalde informatie niet beschikbaar is. Indien mogelijk zouden wij u willen vragen ons de tabel te bezorgen in de vorm van een Excel-bestand. Indien dit niet mogelijk zou zijn voor uw instelling, dan kan de gevraagde informatie ons ook worden bezorgd in een ander formaat.*

[ADD BUTTON FOR UPLOADING A DOCUMENT]