

Naam van de onderworpen entiteit

Datum van het verslag

1. Bedrijfsmodel

[De AMLCO dient hier een beschrijving te geven van het bedrijfsmodel van de onderworpen entiteit en van de producten en diensten die zij aanbiedt. In voorkomend geval moet de AMLCO hier ook vermelden of er zich tijdens het betrokken jaar ontwikkelingen of veranderingen hebben voorgedaan die relevant zouden kunnen zijn op het gebied van de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (SWG/FT), bv. wat betreft het aanbod aan producten en diensten, het doelcliënteel of de distributiestrategie van de onderworpen entiteit.]

2. Algemene risicobeoordeling

2.a	De algemene risicobeoordeling in het kader van SWG/FT die vereist is op grond van artikel 16 van de antiwitwaswet ¹ moest worden herzien tijdens het betrokken jaar.	Maak een keuze.
2.a.i	De herziene algemene risicobeoordeling in het kader van SWG/FT is ter goedkeuring voorgelegd aan de effectieve leiding.	Maak een keuze.

[De AMLCO dient hier de antwoorden [Ja/Nee] op de verschillende onderdelen van vraag 2.a toe te lichten. In voorkomend geval moet de AMLCO ook de voornaamste conclusies van (en de redenen voor) de herziening van de ARB meedelen (waaronder de eventuele gevolgen voor de gedragslijnen en procedures, internecontrolemaatregelen, enz.), alsook de datum waarop de nieuwe ARB werd goedgekeurd door de effectieve leiding.]

3. Individuele risicobeoordeling

3.a	Tijdens het betrokken jaar werd een wijziging aangebracht in de methodologie waarmee de onderworpen entiteit de individuele risicoprofielen van haar zakelijke relaties beoordeelt.	Maak een keuze.
-----	---	-----------------

[In voorkomend geval dient de AMLCO hier een beschrijving te geven van de eventuele wijzigingen in de methodologie waarmee de onderworpen entiteit de individuele risicoprofielen van haar zakelijke relaties beoordeelt. Hierbij dient duidelijk te worden aangegeven in hoeverre deze methode is afgestemd op de algemene risicobeoordeling in het kader van SWG/FT – zie punt 2 hierboven.]

4. Organisatie binnen de groepen

4.a	De onderworpen entiteit is een moederonderneming naar Belgisch recht die aan het hoofd van een groep staat.	Maak een keuze.
4.a.i	De onderworpen entiteit heeft een groepsbeleid vastgelegd en een passend systeem opgezet om de SWG/FT-regelingen van de operationele entiteiten van de groep te coördineren, om zich ervan te vergewissen dat de verschillende wettelijke bepalingen op het gebied van SWG/FT waaraan zij zijn onderworpen, op harmonieuze wijze worden toegepast, en om ervoor te zorgen dat het beleid	Maak een keuze.

¹ Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

	inzake de voorkoming van WG/FT even doeltreffend is in al deze entiteiten.	
4.b	De onderworpen entiteit is een dochteronderneming naar Belgisch recht, een in België gevestigd bijkantoor of een Europese financiële instelling die in België is gevestigd in een andere vorm (netwerk van agenten of distributeurs), die/dat deel uitmaakt van een groep waarvan de moederonderneming een financiële instelling naar buitenlands recht is (die ressorteert onder het recht van een ander EER-land of van een derde land).	Maak een keuze.
4.b.i	De onderworpen entiteit heeft een analyse uitgevoerd van de conformiteit van de binnen de groep geldende gedragslijnen en procedures inzake SWG/FT met de in België geldende wettelijke en reglementaire bepalingen inzake SWG/FT.	Maak een keuze.
4.b.ii	De AMLCO van de onderworpen entiteit heeft de moederonderneming van de groep verzocht om te worden vrijgesteld van de toepassing van de op groepsniveau vastgestelde gedragslijnen en procedures, teneinde een onverenigbaarheid met de lokale wet- of regelgeving te verhelpen.	Maak een keuze.

[In voorkomend geval:

- Wanneer de onderworpen entiteit een moederonderneming naar Belgisch recht is die aan het hoofd van een groep staat, moet de AMLCO hier een korte beschrijving geven van het governancestelsel en van de gedragslijnen en procedures inzake SWG/FT die zijn opgezet om de SWG/FT-regelingen van de operationele entiteiten van de groep te coördineren. Daarnaast moet een beoordeling worden verschaft van de gepastheid en evenredigheid van de organisatie binnen de groep (zie vraag 4.a.i), rekening houdend met het bovengenoemde doel. Daartoe dient bijzondere aandacht besteed te worden aan de aspecten die de AMLCO's in de bijkantoren en dochterondernemingen hebben behandeld, waaronder:
 - o geconsolideerde statistieken op groepsniveau, met name over risicoblootstelling en ongebruikelijke activiteiten;
 - o monitoring van inherente risico's die zich hebben voorgedaan in één of meerdere dochterondernemingen of bijkantoren, en analyse van de gevolgen van residuele risico's;
 - o toezichtsbeoordelingen, interne of externe audits van dochterondernemingen of bijkantoren van de financiële instelling, met inbegrip van ernstige tekortkomingen die zijn vastgesteld in de SWG/FT-gedragslijnen en -procedures van de financiële instelling en de acties of aanbevelingen voor herstelmaatregelen;
 - o informatie over sturing van en toezicht op dochterondernemingen en bijkantoren met bijzondere aandacht voor die welke in hoogerisicolanden gevestigd zijn, indien van toepassing.
- Wanneer de onderworpen entiteit een dochteronderneming naar Belgisch recht is dan wel een in België gevestigd bijkantoor of een Europese financiële instelling die in België is gevestigd in een andere vorm (netwerk van agenten of distributeurs), die/dat deel uitmaakt van een groep waarvan de moederonderneming een financiële instelling naar buitenlands recht is (die ressorteert onder het recht van een ander EER-land of van een derde land, moet de AMLCO hier een korte beschrijving geven van de in vraag 4.b.i bedoelde conformiteitsanalyse en van de eventuele gevolgen van de resultaten van deze analyse voor de governance binnen de onderworpen entiteit alsook voor de tenuitvoerlegging binnen deze entiteit van de op groepsniveau vastgestelde gedragslijnen en procedures inzake de voorkoming van WG/FT.
- Wanneer de onderworpen entiteit **tegelijktijd** een dochteronderneming is van een moederonderneming die ressorteert onder Belgisch recht of onder het recht van een ander EER-land of een derde land, **en** de moederonderneming is van andere dochterondernemingen of bijkantoren, moet de AMLCO hier een korte beschrijving geven van het governancestelsel en de gedragslijnen en procedures inzake SWG/FT die zijn opgezet binnen de groep waartoe zij behoort, evenals een beoordeling van de maatregelen die de onderworpen entiteit heeft

genomen om te voldoen aan haar verplichtingen als moeder- en dochteronderneming (zie de vragen 4.a.i, 4.b.i en 4.b.ii).]

5. Organisatie binnen de onderworpen entiteit

5.1. MIDDELEN EN INTERNE ORGANISATIE

5.a	Voor het betrokken jaar werden voldoende technische en personele middelen toegewezen aan SWG/FT om alle taken en verplichtingen van de AMLCO te vervullen.	Maak een keuze.
-----	--	-----------------

[De AMLCO moet hier het antwoord [Ja/Nee] op vraag 5.a toelichten. De AMLCO dient ook een beschrijving te geven van de organisatiestructuur op het gebied van SWG/FT, en daarbij in het bijzonder een onderscheid te maken tussens enerzijds de organisatie van de controles door de personen die rechtstreeks in contact staan met de cliënten of die belast zijn met de uitvoering van hun verrichtingen, en anderzijds de organisatie van de taken van de AMLCO. In voorkomend geval moet de AMLCO ook de eventuele belangrijke wijzigingen vermelden die tijdens het betrokken jaar in deze structuur zijn aangebracht ten opzichte van het voorgaande jaar, en de redenen daarvoor.]

5.2. TOEPASSING VAN ARTIKEL 9, § 3

5.b	De onderworpen entiteit past artikel 9, § 3 van de antiwitwaswet toe.	Maak een keuze.
-----	---	-----------------

[De AMLCO moet hier het antwoord [Ja/Nee] op vraag 5.b toelichten. In voorkomend geval moet de AMLCO bevestigen dat de omstandigheden op grond waarvan dit besluit is genomen, ongewijzigd zijn gebleven. Als dit niet het geval is, moet een beschrijving worden gegeven van de maatregelen die de onderworpen entiteit heeft genomen of zal nemen als gevolg van de gewijzigde omstandigheden.]

5.3. UITBESTEDING

5.c	De onderworpen entiteit heeft besloten om de uitvoering van de taken of processen die deel uitmaken van haar SWG/FT-kader volledig of gedeeltelijk uit te besteden ² aan een derde of (indien van toepassing) aan een andere entiteit van de groep. Zo ja, vermeld hieronder welke processen (of taken of instrumenten in verband met deze processen) volledig of gedeeltelijk zijn uitbesteed ³ .	Maak een keuze.
5.c.i	De AMLCO-functie ⁴ .	Maak een keuze.
5.c.ii	Cliëntacceptatie en KYC/CDD-maatregelen.	Maak een keuze.

² Conform de definitie van uitbesteding zoals bedoeld in de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit van 25 februari 2019 inzake uitbesteding.

³ **N.B.** De overdracht van taken of controles in het kader van SWG/FT door een bijkantoor van een onderworpen entiteit die ressorteert onder het recht van een ander EER-land of van een derde land aan de zetel of een ander bijkantoor van de juridische entiteit waartoe zij behoort, dient te worden beschouwd als uitbesteding en moet bijgevolg voldoen aan de prudentiële vereisten ter zake.

⁴ **N.B.** Alleen de uitvoering van taken van de AMLCO mogen worden uitbesteed (onder voorbehoud van een aantal uitzonderingen). De onderworpen entiteiten moeten altijd een AMLCO aanwijzen binnen hun organisatie die verantwoordelijk is voor de taken als bepaald in artikel 9, § 2 van de antiwitwaswet.

5.c.iii	Toetsing aan sanctie- en embargolijsten ⁵ .	Maak een keuze.
5.c.iv	Toezicht op de verrichtingen.	Maak een keuze.
5.c.v	Analyse van atypische feiten en verrichtingen.	Maak een keuze.
5.c.vi	Opleiding en bewustmaking.	Maak een keuze.
5.c.vii	Andere: [Toelichting].	Maak een keuze.
5.d	De door de onderworpen entiteit gesloten uitbestedingsovereenkomsten of dienstverleningsovereenkomsten zijn in overeenstemming met het geldende regelgevingskader betreffende uitbesteding en met de interne gedragslijnen en procedures van de onderworpen entiteit, en stellen haar in staat om volledig te voldoen aan de regelgevingsvereisten in het kader van SWG/FT.	Maak een keuze.
5.e	De onderworpen entiteit voert controles uit op de prestaties van de dienstverlener met betrekking tot de uitbestede taken.	Maak een keuze.
5.f	De onderworpen entiteit documenteert de in vraag 5.e bedoelde controles.	Maak een keuze.

[De AMLCO dient hier de antwoorden [Niet van toepassing/Ja/Nee] op de vragen 5.c tot en met 5.f toe te lichten. In voorkomend geval moet het verslag van de AMLCO een beschrijving bevatten van de huidige governance met betrekking tot de uitbestede activiteiten (verdeling van verantwoordelijkheden, rapporteringslijnen enz.) en van de eventuele wijzigingen die tijdens het betrokken jaar in dit verband zijn aangebracht ten opzichte van het voorgaande jaar. Het verslag van de AMLCO moet ook een kort overzicht (lijst) bevatten van de uitbestede taken of processen en van de controles die op de prestaties van de dienstverlener zijn uitgevoerd (met inbegrip van een benadering van de tijd die aan deze controles is besteed), alsook eventuele belangrijke gebeurtenissen in verband met de uitbesteding die zich in het betrokken jaar hebben voorgedaan. Er moet ook een beoordeling worden opgenomen van de volledigheid, tijdigheid en kwaliteit van de prestaties van de dienstverlener en, in voorkomend geval, een beschrijving van de maatregelen die zijn of zullen worden genomen om ten volle rekening te houden met deze beoordeling.]

6. Gedragslijnen en procedures

6.a	De SWG/FT-gedragslijnen en/of -procedures zijn gewijzigd of geactualiseerd in het betrokken jaar.	Maak een keuze.
6.a.i	De herziene SWG/FT-gedragslijnen en/of -procedures zijn ter goedkeuring voorgelegd aan de effectieve leiding.	Maak een keuze.

[De AMLCO moet hier een beschrijving geven van de eventuele wijzigingen die tijdens het betrokken jaar zijn aangebracht in de SWG/FT-gedragslijnen en -procedures, en de redenen opgeven voor deze wijzigingen (bv. opvolging van aanbevelingen, veranderingen in de regelgeving, vastgestelde tekortkomingen en onregelmatigheden, enz.).]

7. Internecontrolemaatregelen

⁵ **N.B.** Louter gebruik van externe lijsten of databanken valt formeel niet onder de definitie van uitbesteding, maar wordt beschouwd als een aankoop van informatie. Dit gebruik van externe dienstverleners doet geen afbreuk aan de naleving door de onderworpen entiteit van haar wettelijke verplichtingen inzake SWG/FT. Dit betekent met name dat de onderworpen entiteit regelmatig de kwaliteit van het gekochte product dient te controleren en dat zij passende herstelmaatregelen moet nemen als deze kwaliteit onvoldoende zou blijken.

7.a	De internecontrolemaatregelen ⁶ met betrekking tot SWG/FT zijn gewijzigd of geactualiseerd in het betrokken jaar.	Maak een keuze.
-----	--	-----------------

[De AMLCO moet hier een beschrijving geven van de eventuele wijzigingen die tijdens het betrokken jaar zijn aangebracht in de internecontrolemaatregelen met betrekking tot SWG/FT, en de redenen voor deze wijzigingen opgeven (bv. opvolging van aanbevelingen, veranderingen in de regelgeving, vastgestelde tekortkomingen en onregelmatigheden, enz.).]

7.b	In het betrokken jaar werden binnen de onderworpen entiteit dossiers van zakelijke relaties onderzocht in het kader van KYC/CDD ⁷ .	Maak een keuze.
7.b.i	Zo ja, beschrijf de context van het onderzoek.	Maak een keuze.
7.b.ii	Zo ja, vermeld de risicocategorie van de zakelijke relaties die aan een onderzoek werden onderworpen.	Maak een keuze.
7.b.iii	Zo ja, geef het percentage van de portefeuille van zakelijke relaties dat aan een onderzoek werd onderworpen (geen decimalen).	%

[Indien een dergelijk onderzoek heeft plaatsgevonden, moet de AMLCO hier toelichting geven bij de context van het onderzoek, vermelden welke categorie(ën) van zakelijke relaties aan een onderzoek werd(en) onderworpen en aangeven of dit onderzoek betrekking had op de volledige categorie(ën) of slechts een deel ervan. Daarnaast moet de AMLCO vermelden of dit onderzoek heeft geleid tot een aanpassing van de risicoclassificatie voor bepaalde zakelijke relaties (ten opzichte van het voorgaande jaar) en, zo ja, de redenen voor deze aanpassing kort uitleggen.]

8. Toezicht op de verrichtingen

8.1. ATYPISCHE EN VERDACHTE VERRICHTINGEN

		Aantal ⁸	Bedrag (in €) ⁹
8.a	Aantal en daarmee overeenstemmend totaal volume van de atypische verrichtingen en feiten (bedrag in €) ¹⁰ waarvoor de eerste verdedigingslinie een dossier ter analyse heeft voorgelegd aan de AMLCO.		
8.b	In voorkomend geval, aantal en daarmee overeenstemmend totaal volume van de atypische verrichtingen en feiten (bedrag in €) ¹¹ waarvoor de eerste verdedigingslinie een dossier ter analyse heeft		

⁶ Deze maatregelen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, controlemaatregelen met betrekking tot de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt, de identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of occasionele verrichting, specifieke gevallen van verhoogde waakzaamheid, de analyse van atypische feiten en verrichtingen, toetsing aan PPP-, sanctie- en embargolijsten, enz.

⁷ Hier wordt verwezen naar het periodieke of gebeurtenisgestuurde proces dat moet zorgen voor de monitoring en actualisering van de gegevens betreffende zakelijke relaties en van het proces voor de individuele risicobeoordeling, teneinde de nauwkeurigheid ervan te allen tijde te verzekeren.

⁸ Het aantal moet een geheel getal zijn – zonder spaties of leestekens (bv. 5863).

⁹ Het bedrag moet worden afgerond naar het dichtstbijzijnde geheel getal – zonder spaties of leestekens (bv. 1250825).

¹⁰ Indien een dossier een atypisch feit betreft dat niet in verband kan worden gebracht met een onderliggende verrichting, moet voor dit dossier een bedrag van €0 euro worden ingevuld.

¹¹ Idem.

	voorgelegd aan de AMLCO, maar die de AMLCO nog niet heeft kunnen analyseren ¹² .		
8.c	Aantal en daarmee overeenstemmend totaal volume van de atypische verrichtingen en feiten (bedrag in €) waarvoor vermoedens zijn gemeld aan de CFI.		

[De AMLCO moet hier de vragen 8.a tot en met 8.c beantwoorden en een kwalitatieve beschrijving geven van de aard van de hierboven bedoelde atypische en verdachte verrichtingen en feiten. In het verslag van de AMLCO moet ook een beschrijving worden opgenomen van de tendensen binnen de onderworpen entiteit met betrekking tot de soort, aard en hoeveelheid van de vermoedens die in het betrokken jaar zijn gemeld aan de CFI, ten opzichte van het voorgaande jaar.]

8.2. INSTRUMENTEN VOOR HET TOEZICHT OP DE VERRICHTINGEN¹³

8.d	De instrumenten of scenario's voor het toezicht op de verrichtingen zijn in het betrokken jaar gewijzigd.	Maak een keuze.
-----	---	-----------------

[De AMLCO moet hier een beschrijving verschaffen van de eventuele wijzigingen die in het betrokken jaar zijn aangebracht in de instrumenten of scenario's voor het toezicht op de verrichtingen, en een algemene beoordeling geven van de geschiktheid van deze instrumenten of scenario's.]

9. Toezichtsplan van de AMLCO

9.a	De AMLCO kon het voor het betrokken jaar vastgelegde toezichtsplan volledig ten uitvoer leggen.	Maak een keuze.
-----	---	-----------------

[De AMLCO moet hier een overzicht geven van:

- *de in het betrokken jaar uitgevoerde toezichtsoopdrachten (in voorkomend geval met inbegrip van de opdrachten ten aanzien van de agenten en distributeurs van de onderworpen entiteit);*
- *de belangrijkste bevindingen van deze opdrachten;*
- *in voorkomend geval, de herstelmaatregelen (inclusief tijdschema) die zijn of zullen worden getroffen om de eventueel vastgestelde zwakke punten in het SWG/FT-kader van de onderworpen entiteit te verhelpen.*

Indien u vraag 9.a met "Nee" heeft beantwoord, gelieve nader toe te lichten waarom het toezichtsplan niet volledig ten uitvoer gelegd kon worden.]

10. Verzoeken van autoriteiten en toezichtsacties

¹² Indien de AMLCO alle ingediende dossiers heeft kunnen analyseren, gelieve voor het aantal en het bedrag "0" in te vullen.

¹³ Hier wordt verwezen naar het toezichtssysteem als bedoeld in artikel 17 van het reglement van de Nationale Bank van België van 21 november 2017 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

10.1. VERZOEKEN VAN AUTORITEITEN¹⁴

		Aantal ¹⁵	Bedrag (in €) ¹⁶
10.a	Aantal informatieverzoeken ontvangen van de CFI ¹⁷ .		
10.b	Aantal gerechtelijke verzoeken in verband met bestaande of vroegere zakelijke relaties ontvangen van gerechtelijke autoriteiten die bevoegd zijn op het gebied van SWG/FT of in verband met sancties en embargo's.		
10.c	Aantal en daarmee overeenstemmend bedrag van de verrichtingen waarvoor de CFI haar recht van verzet heeft uitgeoefend ¹⁸ .		

[De AMLCO moet hier de vragen 10.a tot en met 10.c beantwoorden alsook informatie verstrekken over de daaropvolgende beslissingen die de onderworpen entiteit heeft genomen ten aanzien van de zakelijke relaties waarop deze verzoeken betrekking hebben.]

10.2. TOEZICHTSACTIES¹⁹

10.d	De onderworpen entiteit heeft tijdens het betrokken jaar het voorwerp uitgemaakt van toezichtsacties.	Maak een keuze.
10.d.i	Bij deze toezichtsacties werden tekortkomingen vastgesteld als gevolg waarvan de onderworpen entiteit een herstelplan ten uitvoer moest leggen.	Maak een keuze.

[In voorkomend geval moet de AMLCO hier een beschrijving geven van de toezichtsacties in verband met SWG/FT die zijn genomen ten aanzien van de onderworpen entiteit, en de voornaamste conclusies daarvan vermelden (verrichte meldingen, vastgestelde tekortkomingen en opgelegde maatregelen/sancties). De AMLCO dient ook een beschrijving te geven van de maatregelen die de onderworpen entiteit heeft genomen om de vastgestelde tekortkomingen te verhelpen (alsook van de stand van uitvoering van deze maatregelen)²⁰.]

11. Opleiding en bewustmaking

11.a	Tijdens het betrokken jaar kon de onderworpen entiteit alle noodzakelijke bewustmakingscampagnes en opleidingen organiseren om te voldoen aan, onder meer, de vereisten van de artikelen 9 en 11 van de antiwitwaswet.	Maak een keuze.
------	--	-----------------

¹⁴ Hier moeten alleen de verzoeken van autoriteiten worden vermeld die rechtstreeks of onrechtstreeks verband houden met de strijd tegen het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, of met de naleving door de onderworpen entiteit van haar verplichtingen inzake sancties en embargo's.

¹⁵ Het aantal moet een geheel getal zijn – zonder spaties of leestekens (bv. 5863).

¹⁶ Het bedrag moet worden afgerond naar het dichtstbijzijnde geheel getal – zonder spaties of leestekens (bv. 1250825).

¹⁷ Het gaat hier om verzoeken met betrekking tot feiten of vermoedens die verband houden met potentiële WG/FT-activiteiten.

¹⁸ Art. 80 van de antiwitwaswet.

¹⁹ Het gaat hier om de toezichtsacties van alle autoriteiten die bevoegd zijn op het gebied van SWG/FT.

²⁰ Onverminderd eventuele andere rapporteringsverplichtingen die de toezichthoudende autoriteiten kunnen opleggen aan de onderworpen entiteit in het kader van de toezichtsactie.

[De AMLCO dient hier het antwoord [Ja/Nee] op vraag 11.a toe te lichten en een overzicht te verschaffen van de interne en externe bewustmakingscampagnes en opleidingen die tijdens het betrokken jaar werden georganiseerd voor het personeel en, in voorkomend geval, de agenten en distributeurs van de onderworpen entiteit. De AMLCO moet ook eventuele problemen vermelden die zich tijdens het betrokken jaar in dit verband hebben voorgedaan.]

12. Sancties en embargo's

12.a	Tijdens het betrokken jaar heeft de AMLCO kwaliteitscontroles uitgevoerd met betrekking tot de toetsing aan de lijsten van financiële sancties en embargo's.	Maak een keuze.
------	--	-----------------

[De AMLCO dient hier een algemene beoordeling te verstrekken van de organisatie die de onderworpen entiteit heeft ingesteld om te voldoen aan haar verplichting om cliënten te toetsen aan de sanctie- en embargolijsten. De AMLCO moet ook een beschrijving geven van eventuele zwakke punten die in dit opzicht werden vastgesteld bij de controles die in het betrokken jaar zijn uitgevoerd, alsook van de maatregelen die de onderworpen entiteit heeft genomen of zal nemen om deze zwakke punten te verhelpen.]

13. Interne audit

13.a	Tijdens het betrokken jaar heeft de interneauditfunctie een of meer audits uitgevoerd met betrekking tot het SWG/FT-kader van de betrokken entiteit.	Maak een keuze.
------	--	-----------------

[De AMLCO dient hier een beschrijving te geven van de eventuele audit(s) in verband met SWG/FT die de interneauditfunctie in het betrokken jaar heeft uitgevoerd. Het verslag van de AMLCO moet ook een beschrijving bevatten van alle vastgestelde zwakke punten en van de maatregelen die de onderworpen entiteit heeft genomen of zal nemen om ze te verhelpen, met vermelding van de wijze waarop de onderworpen entiteit dit herstelproces zal monitoren.]

14. Tendensen en ontwikkelingen

[De AMLCO moet hier een analyse verschaffen van eventuele ontwikkelingen of tendensen op het gebied van SWG/FT (idealiter ondersteund door statistieken of belangrijke risico-indicatoren en, in voorkomend geval, rekening houdend met de zwakke of sterke punten die de AMLCO heeft vastgesteld in het SWG/FT-kader van de onderworpen entiteit) die tijdens het betrokken jaar zijn vastgesteld inzake, met name, het type cliënteel, het soort verrichtingen, de gebruikte valuta, of andere relevante informatie – en de invloed die deze ontwikkelingen of tendensen zullen hebben op het activiteitenplan van de AMLCO voor het volgende jaar/de volgende jaren.]

15. Andere SWG/FT-aspecten die bijzondere aandacht vereisen

[De AMLCO dient hier alle andere informatie in het kader van SWG/FT te vermelden die relevant zou kunnen zijn en die niet aan bod kwam in de vorige punten.]

Bijlagen

[In voorkomend geval kan de AMLCO hieronder de inhoud van aanvullende documenten (bijlagen) bijvoegen om de in het activiteitenverslag verstrekte informatie te ondersteunen of uit te breiden. De AMLCO moet ervoor zorgen dat de in de bijlagen verstrekte informatie een aanvullend karakter heeft, zodat zij niet essentieel is voor het begrip van de inhoud van het activiteitenverslag.]

BIJLAGE 1

BIJLAGE 2

[...]