

Brussel, 13 maart 2024

## **Bijlage 1 bij circulaire NBB\_2024\_05**

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

*Gemeenschappelijke vragenlijst voor alle financiële instellingen die onder het toepassingsgebied van deze circulaire vallen*

#### Toepassingsveld

- *Kredietinstellingen, met inbegrip van hun bijkantoren binnen en buiten de EU;*
- *Beursvennootschappen, met inbegrip van hun bijkantoren binnen en buiten de EU;*
- *Verzekeringsondernemingen die beschikken over een vergunning om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen, met inbegrip van hun bijkantoren binnen en buiten de EU;*
- *Betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, met inbegrip van hun bijkantoren binnen en buiten de EU;*
- *Betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan 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;*
- *Vereffeninginstellingen, met inbegrip van hun bijkantoren binnen en buiten de EU.*

Algemene informatie			
Naam van uw instelling:		R10.	[VRIJE TEKST]
Adres van de maatschappelijke zetel (of van de vestiging):		R20.	[VRIJE TEKST]
KBO-nummer:		R30.	[VRIJE TEKST]
Lid van het wettelijk bestuursorgaan (of, in voorkomend geval, van het directiecomité) dat op het hoogste niveau verantwoordelijk is voor de naleving van de Belgische SWG/FT-wetgeving:	Naam:	R40.	[VRIJE TEKST]
	Functie:	R50.	[VRIJE TEKST]
	Telefoonnummer:	R60.	[VRIJE TEKST]
	E-mailadres:	R70.	[VRIJE TEKST]
Compliance Officer:	Naam:	R80.	[VRIJE TEKST]
	Telefoonnummer:	R90.	[VRIJE TEKST]
	E-mailadres:	R100.	[VRIJE TEKST]
SWG/FT-verantwoordelijke:	Naam:	R110.	[VRIJE TEKST]
	Telefoonnummer:	R120.	[VRIJE TEKST]
	E-mailadres:	R130.	[VRIJE TEKST]

Organisatie van uw instelling met betrekking tot de in België uitgeoefende activiteiten		
Totaal aantal werknemers, uitgedrukt in VTE, die werkzaam zijn bij uw instelling (enkel voor de activiteiten die in België worden uitgeoefend):	R140.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal medewerkers, uitgedrukt in VTE, die werkzaam zijn in de compliancefunctie van uw instelling en die verantwoordelijk zijn voor de in België uitgeoefende activiteiten (indien de taken van de compliancefunctie (gedeeltelijk) zijn uitbesteed, moeten de bij de interne en/of externe dienstverlener(s) werkzame VTE in dit aantal worden opgenomen):	R150.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal van de in de vorige vraag bedoelde VTE die binnen de compliancefunctie belast zijn met SWG/FT (enkel voor de activiteiten die in België worden uitgeoefend):	R160.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal medewerkers die werkzaam zijn in de interneauditfunctie (indien de taken van de interneauditfunctie (gedeeltelijk) zijn uitbesteed, moeten de bij de interne en/of externe dienstverlener(s) werkzame VTE in dit aantal worden opgenomen) (enkel voor de activiteiten die in België worden uitgeoefend):	R170.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### 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 vragen in deze vragenlijst de antwoordoptie selecteren die het best aansluit bij hun interne organisatie. De Bank is zich ervan bewust dat de door haar vastgestelde antwoordopties niet altijd perfect overeenkomen met de werkelijke situatie in elke instelling. Bij het kiezen tussen de beschikbare antwoordopties is het dus van belang dat de gekozen optie een getrouw beeld geeft van de werkelijke situatie in uw instelling en achteraf kan worden gerechtvaardigd. In onderstaand tekstveld kunt u algemene opmerkingen formuleren (tot maximaal 2.000 tekens) bij de door uw instelling verstrekte antwoorden. Er zij op gewezen dat deze algemene opmerkingen niet in overweging worden genomen bij de eerste (geautomatiseerde) analyse van de antwoorden van uw instelling.

Algemene opmerkingen (tot maximaal 2.000 tekens)	R180.	[VRIJE TEKST TOT MAXIMAAL 2.000 TEKENS]
--	-------	---

### Geografische aanwezigheid

Aantal dochterondernemingen van uw instelling die het statuut hebben van financiële instelling <sup>1</sup> (buitenlandse instellingen <sup>2</sup> dienen voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen):	in België:	R190.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	binnen de EU (exclusief België):	R200.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	buiten de EU (inclusief in de in bijlage 6 opgenomen landen):	R210.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	in een land dat is opgenomen in bijlage 6:	R220.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal bijkantoren van uw instelling (buitenlandse instellingen dienen voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen):	binnen de EU (exclusief België):	R230.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	buiten de EU (inclusief in de in bijlage 6 opgenomen landen):	R240.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	in een land dat is opgenomen in bijlage 6:	R250.	[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 voor deze vraag het cijfer 0 in te vullen):		R260.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal actieve derde zaakaanbrengers (waaronder makelaars en verbonden agenten) waarop uw instelling een beroep doet:	in België:	R270.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	binnen de EU (exclusief België):	R280.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	buiten de EU (inclusief in de in bijlage 6 opgenomen landen):	R290.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

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

<sup>2</sup> Bijkantoren en andere vestigingsvormen in België van financiële instellingen die ressorteren onder het recht van een andere EU-lidstaat of van een derde land.

	in een land dat is opgenomen in bijlage 6:	R300.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
--	--	-------	--------------------------------

Activiteiten			
Welke activiteiten verrichtte uw instelling op 31 december van het rapporteringsjaar? Geef voor elke activiteit aan of het gaat om een belangrijke dan wel om een bijkomstige activiteit.	Bank- en financieringsactiviteiten <sup>3</sup>	R310.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Beleggings- en vermogensbeheerdiensten <sup>4</sup>	R320.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Betalingsdiensten <sup>5</sup> en e-geldactiviteiten	R330.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Levensverzekeringsproducten en -diensten	R340.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing

Aantal cliënten			
Totaal aantal cliënten op 31 december van het rapporteringsjaar:		R350.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag R350) naar juridisch statuut:	aantal natuurlijke personen:	R360.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	aantal rechtspersonen:	R370.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid):	R380.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag R350) naar cliëntrelatie:	aantal cliënten waarmee een zakelijke relatie werd aangeknoopt:	R390.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
	aantal occasionele cliënten:	R400.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Totaal aantal nieuw verworven cliënten in het rapporteringsjaar:		R410.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Indeling van het cliënteel in risicocategorieën

- <sup>3</sup> Dit betreft zowel het aanbieden van producten en diensten aan particuliere en professionele cliënten, zoals leningen op korte en middellange/ lange termijn (inclusief hypothecaire leningen), spaarproducten, handelsfinancieringsproducten enz., maar ook correspondentbankactiviteiten en centrale effectenbewaardiensten.
- <sup>4</sup> Beleggingsdiensten en -activiteiten omvatten met name het ontvangen en doorgeven van orders, het uitvoeren van orders voor rekening van cliënten, het handelen voor eigen rekening, het beheren van beleggingsportefeuilles en het verstrekken van beleggingsadvies.
- <sup>5</sup> Betalingsdiensten zijn verrichtingen die verband houden met het beheer van betaalrekeningen, de uitvoering van betalingstransacties, de uitgifte en verwerving van betaalinstrumenten, de overmaking van geldmiddelen (*money remittance*) alsook betalingsinitiatie- en rekeninginformatiediensten.

Geef de uitsplitsing van uw cliënten naar risicocategorie op 31 december van het rapporteringsjaar (indien u een andere indeling gebruikt, gelieve deze gegevens in te vullen op een wijze die de drie onderstaande categorieën het dichtst benadert):		
▪ Aantal cliënten met een “hoog risico”:	R420.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal cliënten met een “matig risico”:	R430.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal cliënten met een “laag risico”:	R440.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef een nadere uitsplitsing van de informatie die wordt gevraagd in de vragen R420, R430 en R440 voor uw occasionele cliënten (instellingen zonder occasionele cliënten dienen voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen):		
▪ Aantal occasionele cliënten met een “hoog risico”:	R450.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal occasionele cliënten met een “matig risico”:	R460.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal occasionele cliënten met een “laag risico”:	R470.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Geografische spreiding van de cliënten											
Aantal cliënten die niet gedomicilieerd waren in België of waarvan de maatschappelijke zetel niet in België was gevestigd op 31 december van het rapporteringsjaar:									R480.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
Aantal cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België maar binnen de EU:									R490.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
Aantal cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België en buiten de EU:									R500.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
Aantal cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel in een van de in bijlage 6 opgenomen landen:									R510.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]	
Geef hieronder een verdere opdeling van de in de vorige vraag gevraagde informatie, uitgesplitst naar land. Alle cliënten die gedomicilieerd of gevestigd zijn in een van de Verenigde Arabische Emiraten (Abu Dhabi, Dubai, Sharjah, Ajman, Umm Al Qaywayn, Ras al-Khaimah en Fujairah) mogen in onderstaande tabel gegroepeerd worden onder de ISO-code 784 (ARE - Verenigde Arabische Emiraten).											
R520.	[AFG][004]	[CIJFER]	R530.	[AGO][024]	[CIJFER]	R540.	[ARG][032]	[CIJFER]	R550.	[BLR][112]	[CIJFER]
R560.	[BEN][204]	[CIJFER]	R570.	[BOL][068]	[CIJFER]	R580.	[BIH][070]	[CIJFER]	R590.	[BFA][854]	[CIJFER]
R600.	[BDI][108]	[CIJFER]	R610.	[KHM][116]	[CIJFER]	R620.	[CAF][140]	[CIJFER]	R630.	[CHN][156]	[CIJFER]
R640.	[COD][180]	[CIJFER]	R650.	[DOM][214]	[CIJFER]	R660.	[EGY][818]	[CIJFER]	R670.	[ERI][232]	[CIJFER]
R680.	[ETH][231]	[CIJFER]	R690.	[GMB][270]	[CIJFER]	R700.	[GIN][324]	[CIJFER]	R710.	[GNB][624]	[CIJFER]
R720.	[HTI][332]	[CIJFER]	R730.	[IRQ][368]	[CIJFER]	R740.	[IRN][364]	[CIJFER]	R750.	[CIV][384]	[CIJFER]
R760.	[YEM][887]	[CIJFER]	R770.	[CPV][132]	[CIJFER]	R780.	[KEN][404]	[CIJFER]	R790.	[LAO][418]	[CIJFER]
R800.	[LSO][426]	[CIJFER]	R810.	[LBN][422]	[CIJFER]	R820.	[LBR][430]	[CIJFER]	R830.	[LBY][434]	[CIJFER]
R840.	[MLI][466]	[CIJFER]	R850.	[MHL][584]	[CIJFER]	R860.	[MRT][478]	[CIJFER]	R870.	[MDA][498]	[CIJFER]
R880.	[MOZ][508]	[CIJFER]	R890.	[MMR][104]	[CIJFER]	R900.	[NAM][516]	[CIJFER]	R910.	[NPL][524]	[CIJFER]

R920.	[NER][562]	[CIJFER]	R930.	[NGA][566]	[CIJFER]	R940.	[PRK][408]	[CIJFER]	R950.	[UKR][804]	[CIJFER]
R960.	[PAK][586]	[CIJFER]	R970.	[PAN][591]	[CIJFER]	R980.	[PRY][600]	[CIJFER]	R990.	[RUS][643]	[CIJFER]
R1000.	[RWA][646]	[CIJFER]	R1010.	[STP][678]	[CIJFER]	R1020.	[SLE][694]	[CIJFER]	R1030.	[SDN][736]	[CIJFER]
R1040.	[SOM][706]	[CIJFER]	R1050.	[LKA][144]	[CIJFER]	R1060.	[SYR][760]	[CIJFER]	R1070.	[TJK][762]	[CIJFER]
R1080.	[TZA][834]	[CIJFER]	R1090.	[THA][764]	[CIJFER]	R1100.	[TUN][788]	[CIJFER]	R1110.	[TUR][792]	[CIJFER]
R1120.	[UGA][800]	[CIJFER]	R1130.	[VUT][548]	[CIJFER]	R1140.	[VEN][862]	[CIJFER]	R1150.	[VNM][704]	[CIJFER]
R1160.	[ZMB][894]	[CIJFER]	R1170.	[ZWE][716]	[CIJFER]	R1180.	[SSD][728]	[CIJFER]	R1190.	[ARE][784]	[CIJFER]
R1200.	[AIA][660]	[CIJFER]	R1210.	[BHS][044]	[CIJFER]	R1220.	[BHR][048]	[CIJFER]	R1230.	[BMU][060]	[CIJFER]
R1240.	[VGB][092]	[CIJFER]	R1250.	[CYM][136]	[CIJFER]	R1260.	[GGY][831]	[CIJFER]	R1270.	[JEY][832]	[CIJFER]
R1280.	[IMN][833]	[CIJFER]	R1290.	[FSM][583]	[CIJFER]	R1300.	[MCO][492]	[CIJFER]	R1310.	[MNE][499]	[CIJFER]
R1320.	[NRU][520]	[CIJFER]	R1330.	[UZB][860]	[CIJFER]	R1340.	[PLW][585]	[CIJFER]	R1350.	[PCN][612]	[CIJFER]
R1360.	[BLM][652]	[CIJFER]	R1370.	[TKM][795]	[CIJFER]	R1380.	[TCA][796]	[CIJFER]	R1390.	[WLF][876]	[CIJFER]

### Derde zaakaanbrengers

Het totale aantal nieuwe cliënten dat in het rapporteringsjaar werd aangebracht door een derde zaakaanbrenger <sup>6</sup> :	R1400.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
--	--------	--------------------------------

### Op afstand geïdentificeerde cliënten

Het totale aantal cliënten op 31 december van het rapporteringsjaar dat door uw instelling op afstand werd geïdentificeerd:	R1410.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
---	--------	--------------------------------

### Genummerde rekeningen

*Toelichting: Met “genummerde rekeningen” worden rekeningen bedoeld waarvan de afschriften alleen het rekeningnummer en niet de naam van de cliënt vermelden. Op die manier kent enkel een kleine groep mensen binnen de financiële instelling de naam van de rekeninghouder en wordt een zekere anonimiteit van de cliënt gegarandeerd. Genummerde rekeningen kunnen echter geenszins worden gelijkgesteld met anonieme rekeningen (rekeningen waarvan de instelling de rekeninghouder niet geïdentificeerd heeft), die verboden zijn.*

Het totale aantal van uw cliënten dat op 31 december van het rapporteringsjaar beschikte over genummerde rekeningen of genummerde overeenkomsten:	R1420.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
---	--------	--------------------------------

Het totale aantal van uw cliënten voor wie uw instelling genummerde rekeningen heeft geopend of met wie zij een genummerde overeenkomst heeft afgesloten in het rapporteringsjaar:	R1430.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
--	--------	--------------------------------

<sup>6</sup> Voor de definitie van het begrip “derde zaakaanbrenger” zij verwezen naar artikel 43 van de 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.

Verrichtingen met occasionele cliënten		
Geef het totale aantal verrichtingen van 10.000 euro of meer (en het overeenkomstig totaalbedrag) op dat uw instelling in het rapporteringsjaar heeft uitgevoerd voor occasionele cliënten.		
▪ Aantal verrichtingen:	R1440.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R1450.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef het totale aantal verrichtingen (en het overeenkomstig totaalbedrag) op dat uw instelling in het rapporteringsjaar heeft uitgevoerd voor occasionele cliënten met betrekking tot een van de in bijlage 6 opgenomen landen?		
▪ Aantal verrichtingen:	R1460.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R1470.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

Wisselactiviteiten		
Biedt uw instelling wisseldiensten aan (wisselen van valuta en/of edele metalen) <sup>7</sup> ?	R1480.	[Ja] / [Nee]
Geef het totale aantal en het overeenkomstige bedrag op van de wisselverrichtingen <sup>8</sup> die uw instelling in het rapporteringsjaar heeft uitgevoerd: <i>Indien uw instelling geen wisseldiensten aanbiedt, dient u voor deze vragen het cijfer 0 in te vullen.</i>		
▪ Aantal:	R1490.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag:	R1500.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef het aantal en het overeenkomstige bedrag op van de <b>manuele</b> <sup>9</sup> wisselverrichtingen die uw instelling in het rapporteringsjaar heeft uitgevoerd: <i>Indien uw instelling geen manuele wisseldiensten aanbiedt, dient u voor deze vraag het cijfer 0 in te vullen.</i>		
▪ Aantal:	R1510.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<sup>7</sup> Uitzonderd wisseldiensten die nauw samenhangen met een verrichting in het kader van betalingsdiensten en/of met de uitgifte van elektronisch geld en het verrichten van beleggingsdiensten.

<sup>8</sup> Een wisselverrichting is een financiële transactie waarbij vreemde valuta of edele metalen handmatig of elektronisch worden omgewisseld tegen een wisselkoers die vaststaat of op een toekomstige datum kan worden bepaald.

<sup>9</sup> Manuele wisselverrichtingen zijn verrichtingen die bestaan in de contante aankoop of verkoop van vreemde valuta's in contanten, met cheques in vreemde valuta's of met een krediet- of betaalkaart.

▪ Overeenkomstig bedrag:	R1520.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Geef het aantal en het overeenkomstige bedrag op van de manuele wisselverrichtingen <sup>10</sup> waarbij uw instelling in het rapporteringsjaar goud of andere edele metalen aankocht bij of verkocht aan cliënten: <i>Indien uw instelling geen dergelijke wisseldiensten aanbiedt, dient u voor deze vraag het cijfer 0 in te vullen.</i>		
▪ Aantal:	R1530.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag:	R1540.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Politiek prominente personen (PPP's)

*Toelichting: Voor het aantal PPP's dient u niet enkel rekening te houden met het aantal cliënten die PPP's zijn, maar ook met het aantal lasthebbers van uw cliënten die PPP's zijn, het aantal uiteindelijke begunstigden van uw cliënten die PPP's zijn en het aantal uiteindelijke begunstigden van lasthebbers van uw cliënten die PPP's zijn.*

Totaal aantal PPP's in uw cliëntenbestand:	R1550.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal cliënten (houders van producten) die PPP's zijn:	R1560.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal lasthebbers van cliënten die PPP's zijn:	R1570.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal uiteindelijke begunstigden (zowel van cliënten als van hun lasthebbers indien deze laatste rechtspersonen of andere juridische constructies zijn) die PPP's zijn:	R1580.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal PPP's met domicilie buiten België:	R1590.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Aantal PPP's met domicilie in een in bijlage 6 opgenomen land:	R1600.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Uiteindelijke begunstigden

Verschaf de volgende gegevens over de uiteindelijke begunstigden van uw cliënten (op 31 december van het rapporteringsjaar):

▪ Aantal uiteindelijke begunstigden met domicilie buiten België:	R1610.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Aantal uiteindelijke begunstigden met domicilie in een in bijlage 6 opgenomen land:	R1620.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Geweigerde cliënten

<sup>10</sup> Transacties in certificaten, waarbij edele metalen (zoals goud, zilver, platina) worden gekocht of verkocht of waarbij wordt gespeculeerd over de waarde ervan zonder dat fysiek bezit van het metaal vereist is, moeten hier niet in beschouwing worden genomen.



Geef het totale aantal personen of entiteiten op die in het rapporteringsjaar wel aan de criteria van het cliëntacceptatiebeleid van uw instelling voldeden, maar door uw instelling geweigerd werden omwille van redenen gelieerd aan SWG/FT:	R1630.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
--	--------	--------------------------------

### Fraudegevallen<sup>11</sup>

Geef de volgende gegevens op over het aantal fraudegevallen (kaartfraude, identiteitsfraude, enz.) voor de verrichtingen die uw instelling **in het rapporteringsjaar** heeft uitgevoerd/verwerkt:

<ul style="list-style-type: none"> <li>Totaal aantal in het rapporteringsjaar uitgevoerde/verwerkte verrichtingen waarvoor fraude werd vastgesteld:</li> </ul>	R1640.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Totaal bedrag van de in het rapporteringsjaar uitgevoerde/verwerkte verrichtingen waarvoor fraude werd vastgesteld:</li> </ul>	R1650.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Percentage van de in het rapporteringsjaar uitgevoerde/verwerkte verrichtingen waarvoor fraude werd vastgesteld (ten opzichte van het totale aantal in het rapporteringsjaar uitgevoerde/verwerkte verrichtingen):</li> </ul>	R1660.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Analyse van de atypische verrichtingen

Hoeveel atypische verrichtingen werden in het rapporteringsjaar door uw instelling gedetecteerd en in een intern verslag meegedeeld aan de SWG/FT-verantwoordelijke?	R1670.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
--	--------	--------------------------------

Hoeveel van de hierboven bedoelde atypische verrichtingen werden gedetecteerd (i) door medewerkers die rechtstreeks in contact staan met de cliënten, en hoeveel (ii) door de geautomatiseerde monitoringtool van uw instelling?

<ul style="list-style-type: none"> <li>Aantal verrichtingen gedetecteerd door medewerkers die rechtstreeks in contact staan met de cliënten:</li> </ul>	R1680.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Aantal verrichtingen gedetecteerd door de geautomatiseerde monitoringtool:</li> </ul>	R1690.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel van de hierboven bedoelde verslagen hadden betrekking op verrichtingen in contanten (muntstukken en/of biljetten)?	R1700.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Meldingen van verdachte verrichtingen aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)

<sup>11</sup> Het gaat hier alleen om fraudegevallen die zich effectief hebben voorgedaan en die achteraf door de financiële instelling zijn ontdekt. Niet-succesvolle fraudepogingen (die tijdig zijn verijdeld door de financiële instelling) dienen buiten beschouwing te worden gelaten. De frauduleuze activiteiten waarnaar in deze vragenlijst wordt verwezen, kunnen betrekking hebben op het gebruik van vervalste documenten, identiteitsdiefstal of andere methoden die zijn ontworpen om een illegale financiële activiteit of verrichting te vergemakkelijken. Hieronder valt ook het gebruik van social engineering-technieken of valse berichtgeving om persoonlijke en financiële informatie te verkrijgen, waardoor criminelen zich kunnen voordoen als cliënten, illegaal toegang krijgen tot financiële rekeningen of ongeautoriseerde transacties kunnen uitvoeren.

Hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen heeft uw instelling in het rapporteringsjaar overgemaakt aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), en wat was het totale bedrag van deze verrichtingen?		
▪ Aantal:	R1710.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R1720.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Wat was in het rapporteringsjaar de mediane tijd, in kalenderdagen, tussen het moment waarop een atypische transactie of een atypisch feit werd gedetecteerd door de medewerkers of het monitoringsysteem van uw instelling, en het moment waarop, in voorkomend geval, een melding van een verdachte verrichting werd doorgegeven aan de CFI?		
	R1730.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>Financiële embargo's en bevroezing van tegoeden</b>		
Hoeveel waarschuwingen heeft uw instelling in het rapporteringsjaar behandeld met betrekking tot de naleving van financiële embargo's en van maatregelen tot bevroezing van tegoeden en economische middelen? <i>Toelichting: Onder "waarschuwingen" moeten alle mogelijke overeenkomsten met sanctie- of embargolijsten worden begrepen, zowel de waarschuwingen die worden gegenereerd door de automatische screeningtools<sup>12</sup> van uw instelling als de waarschuwingen die worden gedetecteerd door de eerste lijn (in geval van manuele screening tegen deze lijsten).</i>	R1740.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Hoeveel kennisgevingen voor de bevroezing van tegoeden heeft uw instelling in het rapporteringsjaar naar de FOD Financiën – Thesaurie gestuurd, en voor welk totaal bedrag? <i>Toelichting: Het aantal kennisgevingen moet betrekking hebben op elke natuurlijke persoon of rechtspersoon waarvoor een kennisgeving aan de Thesaurie is gericht, alsook elke volgende kennisgeving over diezelfde natuurlijke persoon of rechtspersoon.</i>		
▪ Aantal:	R1750.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
▪ Overeenkomstig bedrag (uitgedrukt in euro):	R1760.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<b>Beëindiging van de zakelijke relatie of vaststelling van andere beperkende maatregelen omwille van redenen gelieerd aan SWG/FT</b>		
Hoeveel zakelijke relaties met cliënten heeft uw instelling in het rapporteringsjaar beëindigd omwille van redenen gelieerd aan SWG/FT?	R1770.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]
Ten aanzien van hoeveel zakelijke relaties is uw instelling tijdens het rapporteringsjaar overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen omdat ze omwille van wettelijke bepalingen van openbare orde of dwingend recht de zakelijke relatie	R1780.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

<sup>12</sup> Zowel instrumenten voor het screenen van cliënten (evenals lasthebbers, begunstigden en uiteindelijke begunstigden) als instrumenten voor het filteren van transacties.

niet kon beëindigen, of omdat de beëindiging van de zakelijke relatie ten aanzien van uw cliënt een ernstig en onevenredig nadeel zou hebben toegebracht?		
Voor hoeveel van de in de vorige twee vragen bedoelde zakelijke relaties met cliënten die werden beëindigd of aan beperkende maatregelen werden onderworpen, heeft uw instelling vóór of na het beëindigen van de relatie of het nemen van deze maatregelen een melding verricht aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)?	R1790.	[Niet beschikbaar] of [Cijfer]

### Algemene risicobeoordeling

Heeft uw instelling een algemene risicobeoordeling uitgevoerd waarin zij de WG/FT-risico's waaraan zij is blootgesteld heeft geïdentificeerd en beoordeeld?	R1800.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Wanneer heeft uw instelling voor het laatst een algemene risicobeoordeling uitgevoerd?	R1810.	<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>
<p>Indien uw instelling een moederverenootschap is van een groep of zij een of meer fysieke vestigingen (dochterondernemingen, bijkantoren of agentschappen) heeft in het buitenland, heeft de algemene risicobeoordeling van uw instelling dan betrekking op:</p> <p><i>Toelichting: Indien uw instelling geen moederverenootschap is en/of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, dient u deze vragen met "Niet van toepassing" te beantwoorden.</i></p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's verbonden aan de activiteiten van de Belgische moederverenootschap?</li> </ul>	R1820.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de risico's verbonden aan de activiteiten van de groep als geheel en van de fysieke vestigingen in het buitenland?</li> </ul>	R1830.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

### Groepsbeleid

Indien uw instelling een dochteronderneming of bijkantoor is van een groep waarvan de moederverenootschap is gevestigd in een andere EU-lidstaat of in een derde land, heeft uw instelling dan gecontroleerd of de door de groep opgelegde beleidslijnen en procedures op het vlak van SWG/FT in overeenstemming zijn met de Belgische wetgeving en, als dat niet het geval is, heeft uw instelling dan de nodige bijkomende maatregelen genomen om de conformiteit van haar beleid en procedures met de Belgische wetgeving te garanderen?	R1840.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<p><i>Toelichting: Indien uw instelling geen deel uitmaakt van een groep of indien uw instelling zelf een moederverenootschap is van een groep, dient u deze vraag met "Niet van toepassing" te beantwoorden.</i></p>		
Indien uw instelling fysiek gevestigd is in een andere EU-lidstaat of in een derde land (via één of meer dochterondernemingen, bijkantoren of gevestigde agenten of distributeurs):		

<i>Toelichting: Indien uw instelling geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, dient u de volgende vragen met “Niet van toepassing” te beantwoorden.</i>		
▪ Heeft uw instelling een groepsbeleid vastgesteld op basis van een algemene risicobeoordeling voor de gehele groep, rekening houdend met de specifieke risico's voor elke fysieke vestiging?	R1850.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Heeft uw instelling gecontroleerd of dit groepsbeleid in overeenstemming was met de lokale SWG/FT-wetgeving van elke vestiging?	R1860.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Indien dit groepsbeleid niet in overeenstemming was met de lokale SWG/FT-wetgeving van elke vestiging, heeft uw instelling dan de nodige bijkomende maatregelen genomen om de conformiteit van haar beleid en procedures met elke lokale wetgeving te garanderen? <i>Toelichting: Indien het groepsbeleid in overeenstemming was met de lokale wetgeving van elke vestiging, dient u deze vraag met “Niet van toepassing” te beantwoorden.</i>	R1870.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<b>Gedraglijnen, internecontrolemaatregelen en interne procedures</b>		
Geef voor elk van de onderstaande onderwerpen aan of uw instelling beschikt over gepaste schriftelijke gedragslijnen, internecontrolemaatregelen en/of interne procedures:		
▪ de identificatie en verificatie van cliënten, hun lasthebbers en hun uiteindelijke begunstigden:	R1880.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de identificatie van de kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting:	R1890.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ het cliëntacceptatiebeleid:	R1900.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ het periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering van beschikbare informatie) / <i>client review</i> :	R1910.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen:	R1920.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de interne melding van atypische verrichtingen aan de SWG/FT-verantwoordelijke:	R1930.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de melding aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) van atypische verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met WG/FT:	R1940.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen:	R1950.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de naleving van de Europese Verordening 2015/847 betreffende de bij geldovermakingen te voegen informatie:	R1960.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de aanwerving of aanstelling van personeelsleden en de aanwijzing van agenten of distributeurs, en de controle van hun betrouwbaarheid:	R1970.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de uitbesteding van de voor de correcte naleving van de Belgische SWG/FT-regelgeving relevante functies, controles of andere activiteiten:	R1980.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Interne audit		
Beschikt uw instelling over een onafhankelijke interneauditfunctie die de organisatie van uw instelling op het vlak van SWG/FT controleert (ongeacht of deze functie werd uitbesteed en, indien uw instelling een bijkantoor is of in België actief is via agenten, ongeacht of deze functie afhankelijk is van de moederentiteit in het buitenland)?	R1990.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
De volgende vragen hebben betrekking op de werkzaamheden van de interneauditfunctie van uw instelling inzake de naleving van de <b>Belgische SWG/FT-regelgeving</b> :		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Bestaat er een planning/cyclus voor de uitvoering van audits met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische SWG/FT-regelgeving?</li> </ul>	R2000.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Wanneer heeft uw interneauditfunctie voor het laatst een audit uitgevoerd met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische SWG/FT-regelgeving?</li> </ul>	R2010.	<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 de vorige vraag bedoelde audit?</li> </ul>	R2020.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Voldoende</li> <li>Voldoende, met bevindingen</li> <li>Onvoldoende</li> <li>Niet van toepassing</li> </ul>
De volgende vragen hebben betrekking op de werkzaamheden van de interneauditfunctie van uw instelling inzake de naleving van <b>financiële sancties, embargo's en andere beperkende maatregelen</b> :		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Bestaat er een planning/cyclus voor de uitvoering van audits met betrekking tot de correcte naleving van het Belgisch regime inzake <b>financiële sancties en embargo's</b>?</li> </ul>	R2030.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>Wanneer heeft uw interneauditfunctie voor het laatst een audit uitgevoerd met betrekking tot de correcte naleving van het Belgisch regime inzake <b>financiële sancties en embargo's</b>?</li> </ul>	R2040.	<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 de vorige vraag bedoelde audit?</li> </ul>	R2050.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Voldoende</li> <li>Voldoende, met bevindingen</li> <li>Onvoldoende</li> <li>Niet van toepassing</li> </ul>
Geef voor elk van de verschillende onderstaande onderwerpen aan of de interneauditfunctie van uw instelling in het rapporteringsjaar auditwerkzaamheden heeft uitgevoerd met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische wetgeving ter zake, en het resultaat van deze werkzaamheden:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificatie en identiteitsverificatie (cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden):</li> </ul>	R2060.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Voldoende</li> <li>Voldoende, met bevindingen</li> <li>Onvoldoende</li> <li>Geen werkzaamheden uitgevoerd</li> </ul>

		- Niet van toepassing
▪ Identificatie van politiek prominente personen:	R2070.	"
▪ Identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting:	R2080.	"
▪ Cliëntacceptatie:	R2090.	"
▪ Doorlopende waakzaamheid:	R2100.	"
▪ Periodieke herbeoordeling van het cliëntrisico (client review):	R2110.	"
▪ Naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen:	R2120.	"
▪ Naleving van de Europese Verordening 2015/847 betreffende de bij geldovermakingen te voegen informatie:	R2130.	"

#### Werkzaamheden van de SWG/FT-verantwoordelijke

Stelt de SWG/FT-verantwoordelijke van uw instelling jaarlijks een schriftelijk actieplan op voor het toezicht op en het testen van de naleving door uw instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen:

▪ op het vlak van de naleving van de SWG/FT-regelgeving?	R2140.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ op het vlak van de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen?	R2150.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Werd het actieplan voor het rapporteringsjaar volledig uitgevoerd?	R2160.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Hebben de door de Compliance Officer en de SWG/FT-verantwoordelijke in het rapporteringsjaar uitgevoerde tests ernstige tekortkomingen en/of incidenten aan het licht gebracht:		
▪ op het vlak van de naleving van de SWG/FT-regelgeving?	R2170.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ op het vlak van de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen?	R2180.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Worden de resultaten van de door de SWG/FT-verantwoordelijke uitgevoerde werkzaamheden gedocumenteerd (auditspoor) en/of samengevat in de vorm van verslagen?	R2190.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

#### Medewerkers, aangestelden en lasthebbers + opleiding

Heeft uw instelling een procedure ingesteld die bepaalt op welke wijze personeelsleden, agenten of distributeurs – anoniem en via een specifiek en onafhankelijk kanaal – tekortkomingen op de SWG/FT-verplichtingen of andere SWG/FT-gerelateerde incidenten kunnen melden aan de SWG/FT-verantwoordelijke?

R2200.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
--------	--------------------------------------

Zijn er in uw instelling in het rapporteringsjaar ernstige integriteitsincidenten geweest met betrekking tot medewerkers (personeelsleden, aangestelden, lasthebbers, enz.) van uw instelling (fraude, bewuste medewerking aan witwassen of terrorismefinanciering, ernstige inbreuken op de interne SWG/FT-procedures van uw instelling, enz.)?	R2210.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Beschikt uw instelling over een opleidingsprogramma over de Belgische SWG/FT-regelgeving?	R2220.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Beschikt uw instelling over een opleidingsprogramma over de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen?	R2230.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Voorziet het opleidingsprogramma van uw instelling met betrekking tot de bovengenoemde domeinen in een regelmatige opfrissing en/of actualisering van de kennis die de medewerkers, aangestelden en/of lasthebbers hebben op het vlak van SWG/FT, telkens wanneer dit noodzakelijk is (bv. in het geval van nieuwe regelgeving, nieuwe producten of activiteiten, nieuwe procedures, regelmatige (periodieke) opfrissing, enz.)?	R2240.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

#### Identificatie en identiteitsverificatie van de cliënt en identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting

Bepalen de interne procedures van uw instelling concreet, en rekening houdend met de risicoclassificatie van de zakelijke relatie of de occasionele cliënt, welke documenten door de cliënt moeten worden voorgelegd en welke andere bewijsstukken door uw instelling moeten worden verzameld om de identiteit van de cliënt en de verbonden partijen <sup>13</sup> te verifiëren?	R2250.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Op welke wijze verzamelt uw instelling, voorafgaand aan de dienstverlening, informatie over de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting?	R2260.	- Interview - Vragenlijst - Combinatie van beide - Andere - Niet van toepassing

#### Politiek prominente personen (PPP's)

Bepalen de procedures van uw instelling dat, voorafgaand aan de dienstverlening, moet worden nagegaan of de volgende personen al dan niet PPP's zijn:		
▪ de cliënt:	R2270.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de familieleden van de cliënt:	R2280.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de naaste geassocieerden van de cliënt:	R2290.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de lasthebbers van de cliënt:	R2300.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de uiteindelijke begunstigden van de cliënt:	R2310.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<sup>13</sup> Agenten, uiteindelijke begunstigden en begunstigden van verzekeringsovereenkomsten.

▪ de uiteindelijke begunstigden van de lasthebbers van de cliënt:	R2320.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de begunstigde van de levensverzekeringsovereenkomst afgesloten door de cliënt en, in voorkomend geval, de uiteindelijke begunstigde van deze begunstigde:	R2330.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Geef telkens aan of uw instelling zich beroept op een of meer van volgende informatiebronnen om te controleren of haar cliënten al dan niet als PPP's moeten worden aangemerkt:		
▪ bij de cliënt ingewonnen informatie (bv. een eenvoudige verklaring van de cliënt):	R2340.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ interne lijsten:	R2350.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ externe lijsten of databanken:	R2360.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ andere informatiebronnen:	R2370.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Wordt er systematisch en zonder uitzondering een auditspoor bijgehouden van de maatregelen die uw instelling neemt om na te gaan of uw cliënten (of een van hun relaties) al dan niet PPP's zijn?	R2380.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Hoe vaak moet volgens de procedures van uw instelling worden gecontroleerd of de bovengenoemde personen al dan niet PPP's zijn?	R2390.	- Ten minste 1 keer per maand - Ten minste 1 keer per kwartaal - Ten minste 1 keer per jaar - Minder dan 1 keer per jaar - Niet van toepassing

<b>Cliëntacceptatiebeleid</b>		
Voert uw instelling voorafgaand aan de dienstverlening een individuele beoordeling uit van de WG/FT-risico's die zijn verbonden aan het profiel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting, rekening houdend met de informatie die over de cliënt en zijn relaties werd verzameld (identificatie en verificatie van de identiteit, analyse van de aard en het doel van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting, toetsing aan de sanctielijsten, informatie over statuut of banden met politiek prominente personen, distributiekanaal, aard van het product of de dienst)?	R2400.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Identificeren de beleidslijnen en procedures van uw instelling categorieën van cliënten met wie uw instelling a priori elke zakelijke relatie uitsluit vanwege een vermeend verhoogd WG/FT-risico?	R2410.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Bepalen de procedures van uw instelling op welk hiërarchisch niveau de beslissing wordt genomen om een cliënt al dan niet te accepteren of een verrichting al dan niet uit te voeren, afhankelijk van en rekening houdend met de hierboven bedoelde individuele risicobeoordeling?	R2420.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]



Heeft uw instelling, rekening houdend met de bovengenoemde risicobeoordeling, een kostenstructuur ingevoerd - die varieert naargelang van het vastgestelde niveau van het WG/FT-risico - om de kosten te dekken die voortvloeien uit de tenuitvoerlegging van de waakzaamheidsverplichtingen inzake SWG/FT ten aanzien van de betrokken zakelijke relaties?	R2430.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
---	--------	--------------------------------------

### Waakzaamheid ten aanzien van de verrichtingen

Controleert uw instelling in het kader van de transactiemonitoring of de kenmerken van een verrichting van een cliënt passen binnen het transactieprofiel dat voor deze cliënt werd vastgesteld?	R2440.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
--	--------	--------------------------------------

Worden de controles op de verrichtingen van de cliënten uitgevoerd in real-time, post-event of een combinatie van beide?	R2450.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Real-time</li> <li>- Post-event</li> <li>- Combinatie van beide</li> <li>- Niet van toepassing</li> </ul>
--	--------	--

Geef telkens aan of het monitoringsysteem van uw instelling voldoet aan de volgende elementen:

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Is het systeem gebaseerd op nauwkeurige en relevante, door uw instelling vastgestelde criteria, algoritmen of scenario's die voornamelijk rekening houden met de kenmerken van het 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 detecteren?</li> </ul>	R2460.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
--	--------	--------------------------------------

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Worden de in de vorige vraag bedoelde criteria, algoritmen of scenario's regelmatig geactualiseerd of geëvalueerd op hun efficiëntie?</li> </ul>	R2470.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
---	--------	--------------------------------------

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dekt het systeem alle rekeningen en verrichtingen van vaste en occasionele cliënten (inclusief, indien van toepassing, effectentransacties)?</li> </ul>	R2480.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
--	--------	--------------------------------------

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Levert het systeem schriftelijke (papieren of elektronische) verslagen op die moeten worden voorgelegd aan de SWG/FT-verantwoordelijke, waarin een overzicht wordt gegeven van de gedetecteerde atypische verrichtingen en van de criteria op basis waarvan deze verrichtingen als atypisch werden aangemerkt?</li> </ul>	R2490.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
--	--------	--------------------------------------

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kan het systeem verrichtingen detecteren die verband houden met derde landen met een hoog risico<sup>14</sup>?</li> </ul>	R2500.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
--	--------	--------------------------------------

Is het waakzaamheidssysteem van uw instelling voor het monitoren van verrichtingen (grotendeels) geautomatiseerd?	R2510.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
---	--------	--------------------------------------

### Gebruik van innovatieve oplossingen

<sup>14</sup> Zie artikel 4, 9° van de 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.

Maakt uw instelling gebruik van een of meer innovatieve oplossingen <sup>15</sup> om te voldoen aan haar verplichtingen inzake waakzaamheid ten aanzien van cliënten (KYC) en/of transactiemonitoring (KYT)?	R2520.	[Ja] / [Nee]
Indien u “Ja” heeft geantwoord op de vorige vraag:		
▪ Hebben de innovatieve oplossingen betrekking op de implementatie van KYC- en/of KYT-maatregelen?	R2530.	[KYC] / [KYT] / [Beide - aparte oplossingen] / [Beide - dezelfde oplossing]
▪ Werden de innovatieve KYC-oplossingen uitsluitend of hoofdzakelijk ontwikkeld of aangekocht binnen uw instelling of binnen een entiteit van de groep waartoe uw instelling behoort ( <i>in house</i> )?	R2540.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Werden de innovatieve KYT-oplossingen uitsluitend of hoofdzakelijk ontwikkeld door een externe ontwerper/distributeur/gebruiker/dienstverlener?	R2550.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien uw instelling gebruikmaakt van innovatieve oplossingen die uitsluitend of hoofdzakelijk werden ontwikkeld door een <b>externe</b> ontwerper/distributeur/gebruiker/dienstverlener:		
▪ Heeft uw instelling voorafgaand aan de implementatie van de tool gecontroleerd of deze voldoet aan alle vereisten die binnen uw instelling gelden op het gebied van:		
- KYC?	R2560.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- KYT?	R2570.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Beschikt uw instelling over de contractuele mogelijkheid om wijzigingen voor te stellen in de tool die innovatieve oplossingen biedt voor:		
- KYC?	R2580.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- KYT?	R2590.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Beschikt uw instelling over de contractuele mogelijkheid om door derden (ontwerper/distributeur/gebruiker/dienstverlener) voorgestelde wijzigingen toe te staan of te weigeren in de tool die innovatieve oplossingen biedt voor:		
- KYC?	R2600.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- KYT?	R2610.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Voorzien de procedures van uw instelling in een periodieke en gedocumenteerde evaluatie (doeltreffendheid, actualisering, enz.) van de tool die innovatieve oplossingen biedt voor:		
▪ KYC?	R2620.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<sup>15</sup> Innovatieve oplossingen zijn geavanceerde en/of opkomende technologische oplossingen die de identificatie of verificatie van de identiteit van cliënten, hun lasthebbers en/of hun uiteindelijke begunstigers vergemakkelijken of het monitoren van de verrichtingen van cliënten vereenvoudigen. Voorbeelden van deze technologieën zijn onder meer (maar niet uitsluitend) biometrie (vingerafdrukken, gezichtsherkenning, stemherkenning), geavanceerde gegevensanalyse, artificiële intelligentie, blockchain en digitale identiteitsverificatiesystemen.

▪ KYT?	R2630.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Hoe vaak worden de in de vorige vraag bedoelde periodieke evaluaties uitgevoerd voor de tool die innovatieve oplossingen biedt voor:		
▪ KYC?	R2640.	- Ten minste 1 keer per kwartaal - Ten minste 1 keer per jaar - Minder dan 1 keer per jaar - Niet van toepassing
▪ KYT?	R2650.	- Ten minste 1 keer per kwartaal - Ten minste 1 keer per jaar - Minder dan 1 keer per jaar - Niet van toepassing

<b>Uitbesteding</b>		
Heeft uw instelling taken uitbesteed die betrekking hebben op de naleving van de SWG/FT-regelgeving, van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's of van Verordening 2015/847 <sup>16</sup> ?	R2660.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Heeft uw instelling met de partij aan wie deze taken worden uitbesteed (binnen of buiten de groep) een schriftelijke overeenkomst gesloten waarin de wederzijdse afspraken, verantwoordelijkheden en verplichtingen zijn vastgelegd?	R2670.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Heeft uw instelling een beleid (proces/cyclus) vastgesteld voor de kwaliteitscontrole van de (binnen of buiten de groep) uitbesteede taken?	R2680.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Wanneer heeft uw instelling voor het laatst de kwaliteit van de (binnen of buiten de groep) uitbesteede taken gecontroleerd?	R2690.	- Minder dan 1 jaar geleden - Tussen 1 en 2 jaar geleden - Meer dan 2 jaar geleden - Nooit eerder - Niet van toepassing
Heeft de in de vorige vraag bedoelde controle ernstige tekortkomingen aan het licht gebracht?	R2700.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

<b>Toepassing van financiële sancties en embargo's</b>
Controleert uw instelling, voorafgaand aan de dienstverlening, systematisch en zonder uitzondering of de volgende personen voorkomen op de Belgische of Europese sanctielijsten of de sanctielijsten van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties (hierna "de sanctielijsten"):

<sup>16</sup> Voor uitbesteding binnen een groep (door een dochteronderneming aan haar maatschappelijke zetel of aan een andere dochteronderneming van de groep waartoe zij behoort) gelden dezelfde vereisten als voor uitbesteding aan een externe dienstverlener. Evenzo moet, gezien het territoriale karakter van de toepassing van de SWG/FT-wet- en regelgeving, de overdracht van de uitvoering van taken in verband met de naleving van SWG/FT-regelgeving of de naleving van bindende bepalingen in verband met financiële embargo's door een bijkantoor van een financiële instelling die ressorteert onder het recht van een ander EER-land of een derde land, aan zijn maatschappelijke zetel of aan een ander bijkantoor van de wettelijke entiteit waartoe het behoort, als uitbesteding worden beschouwd en dus voldoen aan de prudentiële vereisten op dit gebied.

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ nieuwe cliënten van uw instelling:</li> </ul>	R2710.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ hun lasthebbers:</li> </ul>	R2720.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de uiteindelijke begunstigen gelieerd aan de cliëntenrelaties (uiteindelijke begunstigen van cliënten, uiteindelijke begunstigen van de lasthebbers van cliënten, enz.):</li> </ul>	R2730.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling periodiek, na elke actualisering van de bestaande sanctielijsten en na de publicatie van nieuwe sanctielijsten of de volgende personen voorkomen op de geactualiseerde of nieuwe sanctielijsten:		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de cliënten van uw instelling:</li> </ul>	R2740.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ hun lasthebbers:</li> </ul>	R2750.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de uiteindelijke begunstigen gelieerd aan de cliëntenrelaties (uiteindelijke begunstigen van cliënten, uiteindelijke begunstigen van de lasthebbers van cliënten, enz.):</li> </ul>	R2760.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het <u>uitvoeren</u> van <u>internationale SWIFT</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?	R2770.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het <u>ontvangen</u> van <u>internationale SWIFT</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?	R2780.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het <u>uitvoeren</u> van <u>internationale SEPA</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?	R2790.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het <u>ontvangen</u> van <u>internationale SEPA</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?	R2800.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het <u>uitvoeren</u> 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?	R2810.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Controleert uw instelling bij het <u>ontvangen</u> 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?	R2820.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Als u op de vorige vraag “Ja” heeft geantwoord, neemt uw instelling dan deel aan het multilaterale Domestic Sanction Screening System, waarbij de screening van tegenpartijen van cliënten in het kader van binnenlandse verrichtingen wordt uitbesteed onder de deelnemers aan het systeem?	R2830.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het verstrekken van middelen (bijvoorbeeld in het kader van betalingen, terugbetalingen, kredieten, enz.) of een van de betrokken partijen mogelijk gesanctioneerd is?	R2840.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Geef aan of uw instelling alle bovenvermelde screenings uitvoert op basis van de volgende sanctielijsten:		
- de Europese sanctielijsten:	R2850.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- de Belgische sanctielijsten:	R2860.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- de sanctielijsten van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties:	R2870.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Geef hieronder telkens aan of uw instelling voor de hierboven bedoelde controles gebruikmaakt van een geautomatiseerd systeem (bv. een softwareapplicatie), een manueel systeem (bv. manuele vergelijking van het cliëntenbestand met de geldende sanctielijsten) of een combinatie van beide:		
▪ de in de vragen R2710 tot R2730 bedoelde controles:	R2880.	[Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
▪ de in de vragen R2740 tot R2760 bedoelde controles:	R2890.	[Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
▪ de in de vragen R2770 tot R2780 bedoelde controles:	R2900.	[Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
▪ de in de vragen R2790 tot R2800 bedoelde controles:	R2910.	[Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
▪ de in de vragen R2810 tot R2820 bedoelde controles:	R2920.	[Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ de in vraag R2840 bedoelde controles:</li> </ul>	R2930.	[Geautomatiseerd] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het beleggen van geldmiddelen of er mogelijk sprake is van een gesanctioneerde verrichting of het faciliteren van een gesanctioneerde activiteit (embargo's of andere beperkende maatregelen)?	R2940.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het verstrekken van middelen (bijvoorbeeld in het kader van betalingen, terugbetalingen, kredieten, enz.) of er mogelijk sprake is van een gesanctioneerde verrichting of het faciliteren van een gesanctioneerde activiteit (embargo's of andere beperkende maatregelen)?	R2950.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Houdt uw instelling systematisch en zonder uitzondering een auditspoor bij van de in vorige vragen bedoelde onderzoeken en/of controles?	R2960.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]