

# Structuur van de SWG/FT-website

- **Inleiding**
  - Achtergrond
  - Doelstellingen
  - Methodologie
- **Toepassingsgebied**
- **Definities**
- **Risicogebaseerde benadering en algemene risicobeoordeling**
- **Organisatie en interne controle**
  - Organisatie en interne controle binnen de financiële instellingen
    - Governance
    - Risicoclassificatie
    - Gedragslijnen, procedures, proces en interne-controlemaatregelen
    - Opleiding en sensibilisering van het personeel
    - Interne whistleblowing
  - Organisatie en interne controle binnen de groepen
    - Belgische moederondernemingen
    - Belgische dochterondernemingen en bijkantoren
    - Belgische centrale contactpunten van Europese betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld
  - Nakoming van verplichtingen door derden
  - Brexit
- **Waakzaamheidsonderzoek ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen**
  - Individuele risicobeoordeling
  - Anonieme of genummerde rekeningen en overeenkomsten
  - Identificatie en identiteitsverificatie
    - Te identificeren personen
    - Voorwerp van de identificatie en de identiteitsverificatie
    - Tijdstip van de identificatie en de identiteitsverificatie
    - Niet-nakoming van de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie
  - Identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting
  - Doorlopende waakzaamheid en opsporing van atypische feiten en verrichtingen
  - Bijzondere gevallen van verhoogde waakzaamheid
    - Identiteitsverificatie tijdens de zakelijke relatie en tenuitvoerlegging van andere maatregelen dan de beëindiging van een zakelijke relatie
    - Derde landen met een hoog risico
    - Staten zonder of met een lage belasting
    - Correspondentrelaties
    - Politiek prominente personen (PEPs)
  - Waakzaamheidsverplichtingen en naleving van andere wetgevingen
    - Bestrijding van discriminatie
    - Bescherming van persoonsgegevens
    - Basisbankdiensten
    - Toegang van betalingsinstellingen tot betaalrekeningdiensten van kredietinstellingen
- **Analyse van atypische verrichtingen en melding van vermoedens**
  - Analyse van atypische verrichtingen
  - Melding van vermoedens
  - Mededelingsverbod

- Bescherming van de melders
  
- **Geldovermakingen**
- **Financiële embargo's en bevrozing van tegoeden**
- **Bewaring en bescherming van gegevens en documenten**
- **Beperking van het gebruik van contanten**
- **Toezicht uitgeoefend door de NBB**
  - Rapportering door financiële instellingen
  - Externe whistleblowing
  - Toezichtsbevoegdheden en controlemaatregelen van de NBB
  - Nationale samenwerking
  - Internationale samenwerking
- **Sancties**
  - Administratieve sancties
  - Strafrechtelijke sancties

**Voornaamste referentiedocumenten**

**Andere nuttige links**

**Opeenvolgende versies van de SWG/FT-website**