

Brussel, 22 oktober 2014

Bijlage 1 bij de circulaire NBB_2014_11

Toepassingsveld

- *alle kredietinstellingen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren;*
- *alle beursvennootschappen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren;*
- *alle verzekeringsondernemingen die levensverzekeringsactiviteiten uitoefenen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren;*
- *alle betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren, met uitzondering evenwel van de instellingen die met toepassing van de artikelen 48 of 105 van de wet van 21 december 2009 vrijgesteld zijn van de toepassing van de bepalingen van deze wet;*
- *alle centrale contactpunten in België van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld aan dewelke in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend, met uitzondering evenwel van deze die krachtens de circulaire NBB_2014_12 onderworpen zijn aan de verplichting om de verkorte vragenlijst te beantwoorden die bij deze circulaire is gevoegd;*
- *de vereffeningsinstellingen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren.*

PERIODIEKE VRAGENLIJST MET BETREKKING TOT DE BESTRIJDING VAN HET WITWASSEN VAN GELD EN DE FINANCIERING VAN TERRORISME

Bq/Lq/SdB	Ass	EP/EME	I. IDENTIFICATIE VAN DE CLIËNTEN			
Algemene doelstellingen	1.1	Vindt u dat de interne procedures van uw onderneming inzake de identificatie van de cliënten volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende in overeenstemming zijn met de wettelijke en reglementaire vereisten ter zake ?			volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende	
	1.1.c	Commentaar :				
	1.2	Vindt u dat de voornoemde interne procedures inzake de identificatie van de cliënten in de praktijk op een volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende bevredigende manier daadwerkelijk ten uitvoer worden gelegd binnen uw onderneming ?			volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende	
	1.2.c	Commentaar :				
Aangaan van een zakenrelatie	1.3	Maken de interne procedures van uw onderneming gebruik van de mogelijkheid om de identiteitsverificatie van de cliënten uit te stellen bij het aanknopen van de zakenrelatie, in de limitatief opgesomde omstandigheden waarin niet aan de waakzaamheidsverplichtingen kan worden voldaan alvorens een zakenrelatie met de cliënten aan te gaan ? (Art. 3, tweede en derde lid, van het reglement)			Ja / Neen / Nvt	
	1.3.c	Commentaar :				
	1.3.1	Doet uw onderneming occasioneel of regelmatig een beroep op « derde zaakaanbrengers » als bedoeld in artikel 10, § 1 van de wet (bv. niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen, makelaars in bank- en beleggingsdiensten of andere financiële instellingen die al dan niet tot haar groep behoren) om te voldoen aan haar verplichtingen inzake de identificatie en identiteitsverificatie van de cliënten, hun lasthebbers en hun uiteindelijke begunstigden ?			Ja / Neen / Nvt	
	1.3.1.c	Commentaar :				
	1.3.2	Zo ja, zorgen de interne procedures van uw onderneming er dan voor dat geverifieerd wordt of de betrokken derde zaakaanbrengers voldoen aan de voorwaarden van artikel 10, § 1 van de wet, en dat de documenten waarop deze verificatie gebaseerd is, bewaard worden ?			Ja / Neen / Nvt	
	1.3.2.c	Commentaar :				
1.3.3	Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat de volgende voorwaarden vervuld moeten zijn wanneer zij een beroep doet			Ja / Neen / Nvt		

		op een derde zaakaanbrenger om te voldoen aan haar verplichtingen inzake de identificatie van de cliënten, hun lasthebbers en hun uiteindelijke begunstigden: <ul style="list-style-type: none"> • de derde zaakaanbrenger dient uw onderneming onverwijld de identificatiegegevens te bezorgen van de cliënt, zijn lasthebbers en zijn uiteindelijke begunstigden; en • de derde zaakaanbrenger dient terzelfder tijd en onverwijld een kopie te bezorgen van de bewijsstukken aan de hand waarvan hij de identiteit van de betrokken personen geverifieerd heeft, of dient zich er vooraf schriftelijk toe te verbinden om dit op het eerste verzoek van de onderneming te doen ? 	
	1.3.3.c	Commentaar :	
	1.3.4	Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat zij enkel een beroep mag doen op een derde zaakaanbrenger indien deze laatste de cliënt face-to-face geïdentificeerd heeft ?	Ja / Neen / Nvt
	1.3.4.c	Commentaar :	
	1.3.5	Wanneer uw onderneming een beroep doet op een derde zaakaanbrenger om te voldoen aan haar verplichtingen inzake de identificatie van de cliënten, hun lasthebbers en hun uiteindelijke begunstigden, bepalen de interne procedures van uw onderneming dan dat zij door haar diensten moet laten verifiëren of de identificatie van de cliënt, zijn lasthebbers en zijn uiteindelijke begunstigden, en de identiteitsverificatie van die personen volledig en correct werd uitgevoerd door de derde zaakaanbrenger, overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen, en, indien dit niet het geval is, dat de nodige bijkomende identificaties en verificaties moeten worden uitgevoerd ?	Ja / Neen / Nvt
	1.3.5.c	Commentaar :	
Genummerde rekeningen	1.4	Laat uw onderneming het openen van genummerde rekeningen of het sluiten van genummerde overeenkomsten toe ?	Ja / Neen / Nvt
	1.4.c	Commentaar :	
	1.5	Zo ja, voorzien de interne procedures van uw onderneming in specifieke regels die de voorwaarden vastleggen voor het openen van dergelijke rekeningen en er de functioneringsmodaliteiten van preciseren, en met name door toe te zien op de naleving van de bepalingen van de artikelen 7, 8, 12, 13, 14 en 15 van de wet, alsook van de bepalingen van het reglement die de toepassingsmodaliteiten van deze wettelijke bepalingen vastleggen ? (Art. 5, tweede lid, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
	1.5.c	Commentaar :	
Occasionele verrichtingen	1.6	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in de identificatie en identiteitsverificatie van de occasionele cliënt wanneer de verrichting betrekking heeft op een bedrag dat hoger is dan de drempel van 10.000 € ? (Artikel 7, § 1, eerste lid, 2° a., van de wet).	Ja / Neen / Nvt
	1.6.c	Commentaar :	
	1.7	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in een drempel van minder dan 10.000 € voor de identificatie en identiteitsverificatie van occasionele cliënten ?	Ja / Neen / Nvt
	1.7.c	Commentaar :	
	1.8	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in een drempel van minder dan 10.000 €? (Zo ja, gelieve deze drempel te	Ja / Neen / Nvt

			vermelden in de commentaar)		
			1.8.c	Commentaar :	
			Bepalen de interne procedures van uw onderneming de methode die moet worden gehanteerd om :		
			1.9	a) voor de berekening van het overschrijden van de voornoemde drempel, de door eenzelfde occasionele cliënt uitgevoerde verrichtingen die onderling verbonden lijken, bij elkaar op te tellen (Artikel 7, §1, eerste lid, 2° a., van de wet) ?	Ja/ Neen / Nvt
			1.9.c	Commentaar :	
			1.10	b) de relatie met een cliënt die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw onderneming wendt voor de uitvoering van een aantal afzonderlijke en opeenvolgende financiële verrichtingen, buiten een contractuele zakenrelatie, als een zakenrelatie te kwalificeren (Art. 4, tweede lid, van het reglement) ?	Ja / Neen / Nvt
			1.10.c	Commentaar :	
			1.11	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in de identificatie van occasionele cliënten en in de verificatie van hun identiteit, ongeacht het bedrag van de verrichting, wanneer deze verrichting bestaat uit een geldoverdracht zoals bedoeld in Verordening (EG) n° 1781/2006 van het Europees Parlement en de Raad van 15 november 2006 betreffende de bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler ? (Artikel 7, §1, eerste lid, 2° b., van de wet)	Ja / Neen / Nvt
			1.11.c	Commentaar :	
			1.12	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in identificatie van de occasionele cliënten die een verrichting wensen uit te voeren die betrekking heeft op een bedrag van minder dan 10.000 € wanneer er een vermoeden bestaat van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme ? (Art 7, §1, eerste lid, 3°, van de wet)	Ja / Neen / Nvt
			1.12.c	Commentaar :	
			1.13	Wanneer een cliënt of een product valt onder één van de categorieën zoals bedoeld in artikel 11, § 1 of § 2, van de wet (lage risico's), voorzien de interne procedures van uw onderneming dan in de identificatie en identiteitsverificatie van de cliënt en van zijn uiteindelijke begunstigen in overeenstemming met de artikelen 7 en 8 van de wet, zodra er een vermoeden bestaat van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme ?	Ja / Neen / Nvt
			1.13.c	Commentaar :	
			1.14	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in het overgaan tot een nieuwe identificatie in geval van twijfel over de waarheidsgetrouwheid of juistheid van de identificatiegegevens van de cliënt?	Ja / Neen / Nvt
			1.14.c	Commentaar :	
			1.15	Schrijven de interne procedures van uw onderneming voor dat de identificatiegegevens van de natuurlijke personen (de naam, de voornaam, de geboorteplaats en -datum) moeten worden geverifieerd aan de hand van een bewijsstuk (Artikel 7, §1, eerste lid en derde lid, van de wet, en Artikel 7, §1, van het reglement) ?	Ja / Neen / Nvt
			1.15.c	Commentaar :	

				1.16	Leggen de interne procedures van uw onderneming de te treffen maatregelen vast om, in de mate van het mogelijke, relevante informatie in te winnen omtrent het adres van de cliënt (Artikel 7, § 1, derde lid, van de wet) ?	Ja / Neen / Nvt		
				1.16.c	Commentaar :			
				1.17	Schrijven de interne procedures van uw onderneming voor dat de verificatie op afstand van de identiteit van natuurlijke personen dient te gebeuren aan de hand van één van de bewijsstukken opgesomd in artikel 7, § 2, van het reglement ?	Ja / Neen / Nvt		
				1.17.c	Commentaar :			
				1.18	In geval van een identiteitsverificatie van natuurlijke personen op afstand aan de hand van een kopie van de identiteitskaart van de cliënt zonder verificatie van de waarheidsgetrouwheid ervan aan de hand van het Rijksregister, voorzien de interne procedures van uw onderneming dan in een systematisch en geformaliseerd voorafgaandelijk onderzoek dat uitwijst of noch de betrokken cliënt, noch de met hem aan te knopen zakenrelatie, bijzondere risico's inhoudt inzake het witwassen van geld of de financiering van terrorisme ? (Art. 7 §2, tweede lid, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt		
				1.18.c	Commentaar :			
				1.19	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in het overgaan tot een nieuwe identiteitsverificatie van de cliënt aan de hand van een ander bewijsstuk dan louter een kopie van de identiteitskaart of het paspoort, zodra, in de loop van de zakenrelatie, de uitoefening van de bestendige waakzaamheid ten aanzien van deze relatie aan het licht brengt dat de cliënt of de zakenrelatie een bijzonder risico op het witwassen van geld of de financiering van terrorisme inhoudt ? (Art. 29, 3 ^{de} streepje, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt		
				1.19.c	Commentaar :			
				1.20	Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat de identificatiegegevens van rechtspersonen betrekking moeten hebben op de maatschappelijke naam, de maatschappelijke zetel, de bestuurders en de kennisneming van de bepalingen inzake de bevoegdheid om deze rechtspersoon te verbinden ? (Art. 7, §1, vierde lid, van de wet)	Ja / Neen / Nvt		
				1.20.c	Commentaar :			
				Bepalen de interne procedures van uw onderneming, voor de cliënten die rechtspersonen naar Belgisch recht zijn, dat de verificatie van hun identiteit dient te gebeuren aan de hand van :				
				1.21	a) de recentste versie van de gecoördineerde statuten of geactualiseerde statuten van de rechtspersoon-client die ter griffie van de rechtbank van koophandel zijn neergelegd of in de bijlagen tot het Belgisch Staatsblad zijn gepubliceerd ? (Art. 8, §1, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt		
				1.21.c	Commentaar :			
				1.22	b) de lijst van de bestuurders van de rechtspersoon-client en de bekendmaking van hun benoeming in het Belgisch Staatsblad, of enig ander bewijsstuk aan de hand waarvan hun hoedanigheid van bestuurder kan worden bewezen, zoals elke publicatie in het Belgisch Staatsblad waarin die personen als bestuurders worden vermeld, of de bij de Nationale Bank van België neergelegde jaarrekening ? (Art. 8, §1, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt		
				1.22.c	Commentaar :			

		1.23	c) de recentste publicatie van de vertegenwoordigingsbevoegdheden van de rechtspersoon-cliënt in het Belgisch Staatsblad ? (Art. 8, §1, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
		1.23.c	Commentaar :	
		1.24	Bepalen de interne procedures van uw onderneming, voor de cliënten die rechtspersonen naar buitenlands recht zijn, dat de verificatie van hun identiteit dient te gebeuren aan de hand van gelijkwaardige bewijsstukken als vermeld in §1 van Artikel 7 van het reglement en, indien nodig, van hun vertaling in één van de landstalen of in het Engels ? (Art. 8, §2, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
		1.24.c	Commentaar :	
	Trusts, feitelijke verenigingen, fiducieën, andere juridische structuren	1.25	Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat de identiteitsverificatie van een cliënt die een trust, een feitelijke vereniging, een fiducie of enige andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid is, dient te gebeuren aan de hand van kenniselementen die te maken hebben met het bestaan, de aard, het doel en de wijze van beheer en vertegenwoordiging van de betrokken juridische structuur, en dat deze elementen moeten worden geverifieerd aan de hand van alle documenten die daartoe als bewijs kunnen dienen, en waarvan een kopie wordt genomen ? (Art. 9 van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
		1.25.c	Commentaar :	
	Vrijstellingen van identificatie	Maken de interne procedures van uw onderneming gebruik van de mogelijkheid waarin is voorzien in artikel 11, § 1, van de wet, om niet over te gaan tot de identificatie en identiteitsverificatie van de cliënten die onder de volgende categorieën vallen en hun uiteindelijke begunstigen :		
		1° de kredietinstellingen of financiële instellingen zoals bedoeld in artikel 2 van Richtlijn 2005/60/EG, gevestigd :		
		1.26	a/ in België	Ja / Neen / Nvt
		1.26.c	Commentaar :	
		1.27	b/ in een ander land van de Europese Economische Ruimte	Ja / Neen / Nvt
		1.27.c	Commentaar :	
		1.28	c/ in een derde land dat verplichtingen en een controle oplegt die gelijkwaardig zijn aan die vervat in Richtlijn 2005/60/EG ("gelijkwaardige derde landen")	Ja / Neen / Nvt
		1.28.c	Commentaar :	
	2° de beursgenoteerde vennootschappen waarvan de effecten zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt :			
		1.29	a/ in een land van de Europese Economische Ruimte	Ja / Neen / Nvt
		1.29.c	Commentaar :	
		1.30	b/ in een derde land waar ze onderworpen zijn aan openbaarmakingsvereisten die in overeenstemming zijn met de Gemeenschapswetgeving	Ja / Neen / Nvt
	1.30.c	Commentaar :		

		1.31	3° de Belgische overheidsinstanties	Ja / Neen / Nvt
		1.31.c	Commentaar :	
		1.32	4° de Europese publieke autoriteiten en instellingen.	Ja / Neen / Nvt
		1.32.c	Commentaar :	
		1.33	Bepalen de interne procedures van uw onderneming, voor elk van de gevallen vermeld in de vragen 1.26 tot 1.32 hierboven waarop u bevestigend heeft geantwoord, de toereikende informatie die moet worden ingewonnen om vast te stellen of de cliënt voldoet aan de vereiste voorwaarden om van de in artikel 11, § 1, van de wet beoogde afwijking te kunnen genieten ?	Ja / Neen / Nvt
		1.33.c	Commentaar :	
		Indien u op vraag 1.28 bevestigend hebt geantwoord, bepalen de interne procedures van uw onderneming dan dat als gelijkwaardige derde landen mogen worden beschouwd :		
		1.34	a/ de staten die lid zijn van de Financiële Actiegroep tegen het Witwassen van Geld (FATF), bij toepassing van artikel 44, vierde lid, van de wet ?	Ja / Neen / Nvt
		1.34.c	Commentaar :	
		1.35	b/ de landen die zijn opgenomen op de lijst van gelijkwaardige derde landen, die de Europese Commissie op haar internetsite heeft gepubliceerd ?	Ja / Neen / Nvt
		1.35.c	Commentaar :	
		1.36	c/ de landen waarvoor een onderzoek dat is uitgevoerd door uw financiële instelling of desgevallend door de financiële groep waarvan zij deel uitmaakt, uitwijst dat ze aan de gelijkwaardigheidsvoorwaarden voldoen?	Ja / Neen / Nvt
		1.36.c	Commentaar :	
	Vrijstellingen van identificatie	Maken de interne procedures van uw onderneming gebruik van de mogelijkheid waarin is voorzien in artikel 11, § 2, van de wet, om niet over te gaan tot de identificatie en identiteitsverificatie van de cliënten en hun uiteindelijke begunstigen wanneer het financieel product of de door de cliënt gewenste verrichting onder de volgende categorieën valt :		
		1.37	1° de levensverzekeringsovereenkomsten wanneer het bedrag van de te betalen jaarlijkse premie 1.000 € of minder bedraagt, of wanneer het bedrag van de eenmalige premie 2.500 € of minder bedraagt	Ja / Neen / Nvt
		1.37.c	Commentaar :	
		1.38	2° de pensioenverzekeringsovereenkomsten mits deze overeenkomsten geen afkoopclausule omvatten en niet als waarborg kunnen worden gebruikt	Ja / Neen / Nvt
		1.38.c	Commentaar :	
		1.39	3° de pensioenstelsels of soortgelijke stelsels die pensioenen uitkeren aan de werknemers, waarbij de bedragen worden ingehouden op het loon en de regels van het stelsel de deelnemers niet toestaan hun rechten uit hoofde van het stelsel over te	Ja / Neen / Nvt

		dragen	
	1.39.c	Commentaar :	
	1.40	4° elektronisch geld, voor zover het maximumbedrag dat op de drager is opgeslagen niet meer bedraagt dan 150 € indien de drager niet kan worden heropgeladen, of indien de drager wel kan worden heropgeladen, voor zover een limiet van 2.500 € geldt voor het totaalbedrag van de verrichtingen die in een kalenderjaar worden verricht (behalve in het geval van terugbetalingen van meer dan 1.000 €).	Ja / Neen / Nvt
	1.40.c	Commentaar :	



Bq/Lq/SdB	Ass	EP/EIME	II. IDENTIFICATIE VAN DE LASTHEBBERS		
			Algemene doelstellingen	2.1 Vindt u dat de interne procedures van uw onderneming inzake de identificatie van de lasthebbers van de cliënten volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende in overeenstemming zijn met de wettelijke en reglementaire vereisten ter zake ?	volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende
				2.1.c Commentaar :	
				2.2 Vindt u dat, in de praktijk, de voornoemde interne procedures inzake de identificatie van de lasthebbers van de cliënten op een volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende bevredigende manier daadwerkelijk ten uitvoer worden gelegd in uw onderneming ?	volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende
				2.2.c Commentaar :	
			Moment van identificatie van de lasthebbers	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in de identificatie en identiteitsverificatie van de lasthebbers van de cliënten aan de hand van een bewijsstuk waarvan een kopie wordt genomen, op papier of op een elektronische informatiedrager :	
				2.3 a) voorafgaand aan de uitoefening door deze lasthebbers van hun bevoegdheid om de cliënt te verbinden die zij vertegenwoordigen, in het kader van een zakenrelatie of van verrichtingen zoals bedoeld in artikel 7, §1, eerste lid, van de wet ? (Art. 7, § 2, van de wet)	Ja / Neen / Nvt
				2.3.c Commentaar :	
				2.4 b) in geval een vermoeden van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme bestaat, wanneer aanvankelijk een vrijstelling van identificatie van de cliënt werd toegepast ? (Art. 7, § 2, van de wet)	Ja / Neen / Nvt
				2.4.c Commentaar :	
			Identiteits-	2.5 c) in geval van twijfel over het waarheidsgetrouwe karakter van de identificatiedocumenten ? (Art. 7, § 2, van de wet)	Ja / Neen / Nvt

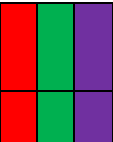
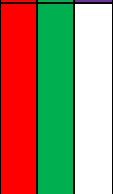
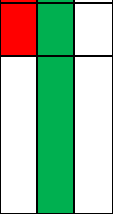
verificatie van de lasthebbers	2.5.c	Commentaar :	
	Bepalen de interne procedures van uw onderneming :		
	2.6	a) dat de identiteitsverificatie van de lasthebbers van de cliënten, conform artikel 7, § 2, van de wet, onderworpen is aan de bepalingen van de artikelen 7 en 8 van het reglement? (Art. 13, § 1, eerste lid, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
	2.6.c	Commentaar :	
	2.7	b) dat kennis wordt genomen van de vertegenwoordigingsbevoegdheden toegekend aan de persoon die in naam van de cliënt optreedt en dat deze gegevens worden geverifieerd aan de hand van documenten die daartoe als bewijs kunnen dienen en waarvan een kopie wordt genomen ? (Art. 13, § 1, tweede lid, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
	2.7.c	Commentaar :	
Identificatie van de werknemers van de professionele tegenpartijen	Wanneer de cliënt een professionele tegenpartij is die haar werknemers heeft gemachtigd om in haar naam en voor haar rekening verrichtingen uit te voeren, conform 11° van artikel 1 van het reglement, voorzien uw interne procedures dan in hun identificatie :		
	2.8	1/ volgens de algemene regel, aan de hand van hun naam, hun voornaam, hun geboorteplaats en -datum, en, in de mate van het mogelijke, hun adres ? (Art. 7, §1, derde lid, van de wet)	Ja / Neen / Nvt
	2.8.c	Commentaar :	
	2.9	2/ of aan de hand van hun naam, hun voornaam, hun hiërarchische graad en de functies die zij uitoefenen in het organigram van de cliënt, bij toepassing van Art. 13, §2, eerste lid, van het reglement ?	Ja / Neen / Nvt
	2.9.c	Commentaar :	
	In de gevallen als bedoeld in 2/ hierboven :		
	2.10	a) geven de interne procedures van uw onderneming een limitatieve opsomming van de categorieën van professionele cliënten, alsook van de categorieën van zakenrelaties of verrichtingen, waarop deze specifieke modaliteiten inzake de identificatie en identiteitsverificatie van de lasthebbers kunnen worden toegepast ? (Art. 13, § 2, vierde lid, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
	2.10.c	Commentaar :	
	2.11	b) bepalen de interne procedures dat erop moet worden toegezien dat deze tegenpartijen en hun verrichtingen geen specifieke risico's op het witwassen van geld of de financiering van terrorisme inhouden ? (Art. 13, § 2, eerste lid, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
	2.11.c	Commentaar :	
2.12	c) bepalen de interne procedures dat schriftelijk, voor elke cliënt waarop de specifieke modaliteiten worden toegepast, wordt gerechtvaardigd dat deze modaliteiten passend en geschikt zijn, gelet op de risico's van witwassen van geld en de financiering van terrorisme ? (Art. 13, § 2, vijfde lid, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt	
2.12.c	Commentaar :		

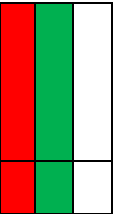
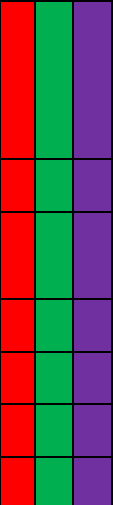
Bq/Lq/ScB	Ass	EP/EME	III. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN			
			Algemene doelstellingen	3.1	Vindt u dat de interne procedures van uw onderneming inzake de identificatie van de uiteindelijke begunstigden volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende in overeenstemming zijn met de wettelijke en reglementaire vereisten ter zake ?	volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende
				3.1.c	Commentaar :	
				3.2	Vindt u dat de voornoemde interne procedures van uw onderneming inzake de identificatie van de uiteindelijke begunstigden, in de praktijk daadwerkelijk op een volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende bevredigende wijze ten uitvoer worden gelegd binnen uw onderneming ?	volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende
				3.2.c	Commentaar :	
			Uiteindelijke begunstigden van de cliënten - natuurlijke personen	3.3	Bepalen de interne procedures van uw onderneming, wanneer de cliënt een natuurlijk persoon is, dat moet worden nagegaan of hij voor eigen rekening optreedt, en dat desgevallend de derde(n) voor wiens rekening hij optreedt, moeten worden geïdentificeerd, en dat passende en aan het risico aangepaste maatregelen moeten worden getroffen om de identiteit van deze personen te controleren ?	Ja / Neen / Nvt
				3.3.c	Commentaar :	

			Uiteindelijke begunstigden van handelsvennootschappen of vennootschappen met handelsvorm	Wanneer de cliënt een handelsvennootschap of een vennootschap met handelsvorm is, bepalen de interne procedures van uw onderneming dan dat :		
				3.4	a) de natuurlijke persoon/personen die uiteindelijk meer dan 25% van de aandelen of stemrechten rechtstreeks of onrechtstreeks controleren of bezitten, moeten worden geïdentificeerd ?	Ja / Neen / Nvt
				3.4.c	Commentaar :	
				3.5	b) de natuurlijke persoon/personen als bedoeld in de artikelen 5 tot 9 van het Wetboek van vennootschappen die, hoewel ze minder dan 25% van de aandelen of stemrechten bezitten of controleren, rechtstreeks of onrechtstreeks de feitelijke controle over de vennootschap uitoefenen, moeten worden geïdentificeerd ? (Art. 15 van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
				3.5.c	Commentaar :	
				3.6	c) de natuurlijke persoon/personen die, zonder bevoegd te zijn om de cliënt te vertegenwoordigen in zijn relaties met de onderneming, een mandaat waarnemen in haar bestuursorgaan, moeten worden geïdentificeerd ? (Art. 15 van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
				3.6.c	Commentaar :	
				Leggen de interne procedures van uw onderneming de criteria vast aan de hand waarvan de gevallen kunnen worden geïdentificeerd waarin een natuurlijk		

			persoon als uiteindelijke begunstigde dient te worden beschouwd als gevolg van :	
	3.7		a) de feitelijke controle die hij op de vennootschap-cliënt uitoefent ?	Ja / Neen / Nvt
	3.7.c		Commentaar :	
	3.8		b) de aanzienlijke invloed die hij uitoefent op het beheer van de vennootschap-cliënt ?	Ja / Neen / Nvt
	3.8.c		Commentaar :	
	Uiteindelijke begunstigten van handelsvennootschappen of vennootschappen met handelsvorm	3.9	Bepalen de interne procedures van uw onderneming de modaliteiten voor het verifiëren van de informatie die de cliënt die een vennootschap is, heeft meegedeeld in verband met de identiteit van zijn uiteindelijke begunstigten, teneinde na te gaan of die informatie pertinent en geloofwaardig is, alvorens over te gaan tot het verifiëren van de identiteit van deze uiteindelijke begunstigten ? (Art. 18, § 1, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
		3.9.c	Commentaar :	
		3.10	Als er redenen zijn om te twijfelen aan de pertinentie of geloofwaardigheid van de conform artikel 8, §3, van de wet door een vennootschap-cliënt meegedeelde informatie, leggen de interne procedures van uw onderneming dan de andere passende redelijke maatregelen vast die vereist zijn om de uiteindelijke begunstigten van de cliënt te identificeren ? (Art. 18, § 2, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
		3.10.c	Commentaar :	

			Wanneer de cliënt een rechtspersoon is in de zin van artikel 8, §1, derde lid, 2°), van de wet, met uitzondering van een vennootschap, zoals een stichting en een vereniging zonder winstoogmerk, of een trust, een fiducie, of een vergelijkbare juridische constructie, voorzien de interne procedures van uw onderneming dan in de identificatie :	
	3.11		a) wanneer de toekomstige begunstigten reeds zijn aangewezen, van de natuurlijke persoon/personen die de begunstigten zijn van minstens 25% van de goederen van de rechtspersoon of juridische constructie ? (Art. 8, § 1, derde lid, 2°, a., van de wet)	Ja / Neen / Nvt
	3.11.c		Commentaar :	
	3.12		b) wanneer de begunstigten van de rechtspersoon of juridische constructie nog niet zijn aangewezen, van de groep van personen, gedefinieerd in abstracto, in wiens belang de rechtspersoon of juridische constructie werd opgericht of werkzaam is ? (Art. 8, § 1, derde lid, 2°, b., van de wet)	Ja / Neen / Nvt
	3.12.c		Commentaar :	
	3.13		c) de personen die, zonder bevoegd te zijn om de cliënt te vertegenwoordigen in zijn relaties met de onderneming, mandaten waarnemen in zijn bestuursorgaan of die een aanzienlijke invloed op zijn beleid kunnen uitoefenen ? (Art. 16 en 17 van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
	3.13.c		Commentaar :	

	Uiteindelijke begunstigen inzake splitsing van rechten	3.14	In het geval van splitsing van rechten, voorzien de interne procedures van uw onderneming dan in de identificatie en identiteitsverificatie van de uiteindelijke begunstigen van de cliënten als bedoeld in artikel 19 van het reglement ?	Ja / Neen / Nvt
		3.14.c	<i>Commentaar :</i>	
	Begunstigen van de levens-verzekerings-overeenkomsten	3.15	Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat, behalve de identificatie en identiteitsverificatie van de uiteindelijke begunstigen van de cliënt, ook de identificatie en identiteitsverificatie van de begunstigen van de prestaties van de levensverzekeringsovereenkomsten moeten geschieden uiterlijk op het ogenblik dat zij hun recht doen gelden op de betaling van de prestaties die voortvloeien uit de overeenkomst, en vooraleer deze prestaties worden uitbetaald ? (Art. 20, eerste lid, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt
		3.15.c	<i>Commentaar :</i>	
	Begunstigen van de levens-verzekerings-overeenkomsten	3.16	Wanneer de begunstigde van de prestaties van een levensverzekeringsovereenkomst zich rechtstreeks tot uw levensverzekeringsonderneming richt om de betaling te verkrijgen van de in de overeenkomst bepaalde prestatie, zonder daarbij een beroep te doen op een verzekeringstussenpersoon, bepalen de interne procedures van uw onderneming dan dat uw onderneming zelf moet overgaan tot zijn/haar identificatie en identiteitsverificatie ? (Art. 20, tweede lid, van het reglement) ?	Ja / Neen / Nvt
		3.16.c	<i>Commentaar :</i>	

	Begunstigen van de levens-verzekerings-overeenkomsten	3.17	Wanneer de begunstigde van de prestaties van een levensverzekeringsovereenkomst een vennootschap, een andere rechtspersoon of een juridische constructie is, voorzien de interne procedures van uw onderneming dan in de verplichting om de uiteindelijke begunstigen van de begunstigde van de prestatie te identificeren en passende, op het risico afgestemde maatregelen te nemen om hun identiteit te verifiëren ?	Ja / Neen / Nvt	
		3.17.c	<i>Commentaar :</i>		
	Identificatie en identiteits-verificatie van de uiteindelijke begunstigen - algemene regels	3.18	Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat de identificatiegegevens van de uiteindelijke begunstigde betrekking moeten hebben op de naam, de voornaam en, in de mate van het mogelijke, de geboorteplaats en -datum, of, in het geval als bedoeld in artikel 8, derde lid, 2°, b, van de wet, op de definitie in abstracto van de betrokken groep van personen ? (artikel 8, §1, vierde lid, van de wet) ?	Ja / Neen / Nvt	
		3.18.c	<i>Commentaar :</i>		
		3.19	Bepalen de interne procedures van uw onderneming de te nemen maatregelen om, in de mate van het mogelijke, de pertinente informatie in te winnen omtrent het adres van de uiteindelijke begunstigde ? (artikel 8, § 1, eerste lid, van de wet) ?	Ja / Neen / Nvt	
		3.19.c	<i>Commentaar :</i>		
		Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat de <u>identificatie</u> van de uiteindelijke begunstigen :			
		3.20	a) in alle omstandigheden uitsluitend mag berusten op de verklaringen van de cliënt ?	Ja / Neen / Nvt	
3.20.c	<i>Commentaar :</i>				

			3.21	b) mag berusten op de verklaringen van de cliënt, maar dat deze, al naargelang de omstandigheden, moet worden aangevuld met andere, bijkomende identificatiemaatregelen ?	Ja / Neen / Nvt	
			3.21.c	Commentaar :		
			3.22	c) in alle omstandigheden moet berusten op identificatiemaatregelen die losstaan van de verklaringen van de cliënt ?	Ja / Neen / Nvt	
			3.22.c	Commentaar :		
			3.23	Definiëren de interne procedures van uw onderneming de maatregelen die moeten worden genomen om <u>de identiteit</u> van de uiteindelijke begunstigen te <u>verifiëren</u> , conform artikel 8, §1, vierde lid, van de wet, in functie van het risico van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme dat is verbonden aan het profiel van de cliënt en aan de aard van de door de cliënt gewenste zakenrelatie of verrichting ? (Art. 14, eerste lid, van het reglement) ?	Ja / Neen / Nvt	
			3.23.c	Commentaar :		
			3.24	Indien de identiteit van de uiteindelijke begunstigen redelijkerwijs niet kon worden geverifieerd met toepassing van de conform artikel 14, eerste lid, van het reglement gedefinieerde maatregelen, schrijven de interne procedures van uw onderneming dan voor dat schriftelijk moet worden verantwoord welke maatregelen ter zake toch effectief werden genomen ? (Art. 14, tweede lid, van het reglement) ?	Ja / Neen / Nvt	
			3.24.c	Commentaar :		
		Vrijstellingen van identificatie	3.25	Naast de gevallen van vrijstelling van identificatie van de cliënt als bedoeld in de vragen 1.25 tot 1.39, maken de interne procedures van uw onderneming gebruik van de in artikel 11, § 1, 3°, van de wet bepaalde mogelijkheid om niet over te gaan tot de identificatie en identiteitsverificatie van de uiteindelijke begunstigen van de gezamenlijke rekeningen aangehouden door notarissen of beoefenaren van andere onafhankelijke juridische beroepen die gevestigd zijn in België, in een ander land van de Europese Economische Ruimte of in een gelijkwaardig derde land ?	Ja / Neen / Nvt	
			3.25.c	Commentaar :		
				Zo ja, bepalen de interne procedures van uw financiële onderneming dan:		
			3.26	a/ de modaliteiten voor het verifiëren van de voorwaarden opgesomd in artikel 11, § 1, 3°, van de wet ?	Ja / Neen / Nvt	
			3.26.c	Commentaar :		
		Vrijstellingen van identificatie	3.27	b/ of moet worden overgegaan tot de identificatie en identiteitsverificatie van de uiteindelijke begunstigen van de betrokken gezamenlijke rekeningen conform artikel 8 van de wet zodra er een vermoeden van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme ontstaat ?	Ja / Neen / Nvt	
			3.27.c	Commentaar :		

Bq/Lq/SdB	Ass	EP/EME	IV. CLIËNTACCEPTATIEBELEID				
			Algemene doelstellingen	4.1	Vindt u dat de interne procedures inzake cliëntacceptatie uw onderneming toelaten om volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende te voldoen aan de doelstellingen vastgelegd door artikel 26, eerste lid, van het reglement ?	volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende	
				4.1.c	Commentaar :		
				4.2	Vindt u dat het cliëntacceptatiebeleid dat door de voornoemde interne procedures is vastgelegd, in de praktijk volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende effectief ten uitvoer wordt gelegd in uw onderneming ?	volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende	
				4.2.c	Commentaar :		
			Algemene kenmerken	4.3	Is uw cliëntacceptatiebeleid op alle cliënten op gedifferentieerde wijze van toepassing, al naargelang de cliënten een zakenrelatie wensen aan te knopen of een occasionele verrichting wensen uit te voeren ?	Ja / Neen / Nvt	
				4.3.c	Commentaar :		
				4.4	Is uw cliëntacceptatiebeleid op gedifferentieerde wijze van toepassing in het kader van de verschillende activiteiten die door uw financiële instelling worden uitgeoefend ten aanzien van de cliënten, afhankelijk van de door de cliënten gewenste diensten of producten ?	Ja / Neen / Nvt	
				4.4.c	Commentaar :		
			Ontbreken van identificatie en identiteitsverificatie	Onderwerpt het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming de toelating om een zakenrelatie aan te gaan of om een occasionele verrichting uit te voeren aan de volgende voorwaarden :			
				4.5	a) werd de cliënt geïdentificeerd en zijn identiteit geverifieerd overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen en de interne procedures ?	Ja / Neen / Nvt	
				4.5.c	Commentaar :		
				4.6	b) werden de eventuele uiteindelijke begunstigden van de cliënt geïdentificeerd, en konden de noodzakelijke middelen voor de verificatie van hun identiteit ten uitvoer worden gelegd in overeenstemming met de interne procedures ?	Ja / Neen / Nvt	
				4.6.c	Commentaar :		
			4.7	c) wordt er, bij gebrek aan verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigden, nagegaan of deze omstandigheid niet van aard is om het risico op het witwassen van geld of de financiering van terrorisme onredelijk te doen toenemen ? (Art. 14, tweede lid, van het reglement)	Ja / Neen / Nvt		

	4.7.c	Commentaar :		
	4.8	d) wordt er, indien de cliënt onjuiste of onvolledige informatie over zijn uiteindelijke begunstigden heeft verschaft, geverifieerd of er geen reden is om aan te nemen dat de cliënt, door deze onjuiste of onvolledige informatie mee te delen, heeft getracht hun identiteit te verhullen (Art. 18, tweede lid, van het reglement) ?	Ja / Neen / Nvt	
	4.8.c	Commentaar :		
Ontbreken van identificatie en identiteitsverificatie	4.9	Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat het bij de uitvoering van verrichtingen die door een lasthebber werden geïnitieerd, noodzakelijk is dat zijn identiteit vooraf werd geverifieerd conform de interne procedures?	Ja / Neen / NVT	
	4.9.c	Commentaar:		
	4.10	Houden de interne procedures van uw onderneming rekening met het ontbreken van identiteitsverificatie van de uiteindelijke begunstigden bij de toepassing van het cliëntacceptatiebeleid als bedoeld in hoofdstuk 8 van het reglement ? (Art. 14, tweede lid, van het reglement)	Ja / Neen / NVT	
	4.10.c	Commentaar:		
	4.11	Bepalen de interne procedures dat een intern verslag wordt opgesteld met het oog op een eventuele melding aan de CFI zoals voorgeschreven in artikel 25 van de wet, wanneer niet voldaan is aan de voorwaarden als bedoeld in de vragen 4.5 tot 4.8,? (Art. 18, tweede lid, van het reglement)	Ja / Neen / NVT	
	4.11.c	Commentaar:		
Financiële embargo's en bevrozing van tegoeden	4.12	Voorziet het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming in de systematische controle op het feit of de cliënten, hun lasthebbers of hun uiteindelijke begunstigden niet voorkomen op de geldende lijsten van financiële embargo's en bevrozing van de tegoeden?	Ja / Neen / NVT	
	4.12.c	Commentaar:		
	Schrijven de interne procedures van uw onderneming voor over te gaan tot de in de voorgaande vraag bedoelde controle:			
	4.13	a) door middel van een geautomatiseerd systeem?	Ja / Neen / NVT	
	4.13.c	Commentaar:		
	4.14	b) of op manuele wijze?	Ja / Neen / NVT	
4.14.c	Commentaar:			
<u>Verplichte risicocriteria:</u> 1. identificaties op	4.15	Beschouwt het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming het aangaan van een zakenrelatie of het uitvoeren van een verrichting met een cliënt die niet fysiek aanwezig is bij de identificatie als een verhoogd risico?	Ja / Neen / NVT	
	4.15.c	Commentaar:		

	afstand	4.16	Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat de in artikel 29 van het Reglement vastgelegde specifieke en passende maatregelen worden genomen om tegemoet te komen aan het hogere risico op het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, wanneer de cliënt of zijn lasthebber op afstand worden geïdentificeerd?	Ja / Neen / NVT
		4.16.c	<i>Commentaar:</i>	
Opgelegde risicocriteria: 2. politiek prominente personen	Beschouwt het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming als een maatstaf voor verhoogd risico het feit dat:			
	4.17	a) de cliënt een politiek prominent persoon is, een lid van zijn naaste familie of een persoon gekend als een naaste geassocieerde van een dergelijk persoon?	Ja / Neen / NVT	
	4.17.c	<i>Commentaar:</i>		
	4.18	b) een lasthebber van de cliënt een politiek prominent persoon is, een van zijn naaste familieleden of een persoon gekend als een naaste geassocieerde van een dergelijk persoon?	Ja / Neen / NVT	
	4.18.c	<i>Commentaar:</i>		
	4.19	c) een uiteindelijke begunstigde van een cliënt een politiek prominent persoon, een van zijn naaste familieleden of een persoon gekend als een naaste geassocieerde van een dergelijk persoon?	Ja / Neen / NVT	
		4.19.c	<i>Commentaar:</i>	
Schrijven de interne procedures van uw onderneming voor om te verifiëren of de cliënten, hun lasthebbers of hun uiteindelijke begunstigten politiek prominente personen zijn, een van hun naaste familieleden of een persoon gekend als naaste geassocieerde van een dergelijk persoon, door middel van:				
4.20	a) interne lijsten?	Ja / Neen / NVT		
4.20.c	<i>Commentaar:</i>			
4.21	b) publieke of private externe lijsten of databanken?	Ja / Neen / NVT		
4.21.c	<i>Commentaar:</i>			
4.22	c) bij de cliënt ingewonnen informatie?	Ja / Neen / NVT		
4.22.c	<i>Commentaar:</i>			
4.23	d) andere informatiebronnen?	Ja / Neen / NVT		
4.23.c	<i>Commentaar:</i>			
4.24	Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat de in artikel 12, §3, zesde lid, van de wet vastgelegde specifieke en passende maatregelen moeten worden genomen om tegemoet te komen aan het verhoogd risico op het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, wanneer de cliënt, zijn lasthebber of een van zijn uiteindelijke begunstigten een politiek prominent persoon is, een van zijn naaste familieleden of een persoon gekend als een naaste geassocieerde van een dergelijk persoon ?	Ja / Neen / NVT		

			4.24.c	Commentaar:	
			4.24.1	Heeft uw onderneming correspondentbankrelaties of is zij van plan dergelijke relaties aan te knopen ?	Ja / Neen / NVT
			4.24.1.c	Commentaar:	
			4.24.2	Indien uw onderneming correspondentbankrelaties heeft of van plan is dergelijke relaties aan te knopen, omvatten die relaties dan het openen van transitrekeningen of kunnen zij het openen van transitrekeningen omvatten (« <i>payable-through accounts</i> ») ?	Ja / Neen / NVT
			4.24.2.c	Commentaar:	
			4.24.3	Indien uw onderneming correspondentbankrelaties heeft of van plan is dergelijke relaties aan te knopen, duidt het cliëntacceptatiebeleid het feit dat grensoverschrijdende correspondentbankrelaties worden aangeknoopt met in derde landen binnen de EER gevestigde instellingen dan aan als een verhoogd risicocriterium?	Ja / Neen / NVT
			4.24.3.c	Commentaar:	
			Indien uw onderneming correspondentbankrelaties heeft met grensoverschrijdende correspondentbanken die in derde landen binnen de EER zijn gevestigd, of van plan is dergelijke relaties aan te knopen, voorzien de interne procedures dan in:		
		Opgelegde risicocriteria: 3. correspondent- bank	4.24.4	<ul style="list-style-type: none"> De verplichting om voldoende informatie te verzamelen over de correspondentinstelling om zich ervan te vergewissen dat het niet om een schermbank gaat, om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar activiteiten en om, op basis van openbaar beschikbare informatie, haar reputatie in te schatten (wat inhoudt dat wordt nagegaan of het niet gaat om een instelling waarvan bekend is dat deze schermbanken toestaat gebruik te maken van haar rekeningen) alsook de kwaliteit van het toezicht dat op haar wordt uitgeoefend ? 	Ja / Neen / NVT
			4.24.4.c	Commentaar:	
			4.24.5	<ul style="list-style-type: none"> De verplichting om de controles ter bestrijding van witwassen van geld en financiering van terrorisme van de correspondentinstelling te beoordelen ? 	Ja / Neen / NVT
			4.24.5.c	Commentaar:	
			4.24.6	<ul style="list-style-type: none"> De verplichting om de beslissing om een zakenrelatie aan te knopen of om een voorgenomen occasionele verrichting uit te voeren, te baseren op een dossier waarin elementen zijn opgenomen die aantonen dat voldaan is aan de verplichtingen die zijn opgelegd door artikel 12, § 4 van de Wet en de verplichting om dit dossier up-to-date te houden ? 	Ja / Neen / NVT
			4.24.6.c	Commentaar:	
			4.24.7	<ul style="list-style-type: none"> De verplichting om toestemming verkrijgen van personen op een passend, door de interne procedures bepaald hiërarchisch niveau alvorens nieuwe relaties aan te gaan ? 	Ja / Neen / NVT
			4.24.7.c	Commentaar:	
			4.24.8	<ul style="list-style-type: none"> De verplichting om de verantwoordelijkheden van de respectieve instellingen schriftelijk vast te leggen? 	Ja / Neen / NVT

			4.24.8.c	Commentaar:	
			4.24.9	<ul style="list-style-type: none"> De verplichting om met betrekking tot transitrekeningen ("payable-through accounts") na te gaan of de instelling-clïënt de identiteit heeft geverifieerd van de cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot de rekeningen van de correspondentinstelling en ten aanzien van die cliënten een constante waakzaamheid aan de dag legt, en of de instelling-clïënt in staat is om op verzoek van de correspondentinstelling relevante gegevens betreffende deze waakzaamheidsmaatregelen te verstrekken? 	Ja / Neen / NVT
			4.24.9c	Commentaar:	
			Worden de hierboven bedoelde specifieke maatregelen eveneens toegepast, naargelang van het risico, wanneer de correspondentbank :		
			4.28	a) een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gevestigde kredietinstelling is?	Ja / Neen / NVT
			4.28.c	Commentaar:	
			4.29	b) een in een equivalent derde land gevestigde kredietinstelling is?	Ja / Neen / NVT
			4.29.c	Commentaar:	
			4.29.1	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in een verhoogde waakzaamheid ten aanzien van de verrichtingen die worden uitgevoerd door correspondentbanken die in derde landen zijn gevestigd ?	Ja / Neen / NVT
			4.29.1.c	Commentaar:	
			Welk type van waakzaamheid is er volgens de interne procedures van uw onderneming vereist voor verrichtingen die worden uitgevoerd door correspondentbanken die in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn gevestigd ?		
			4.29.2	<ul style="list-style-type: none"> een verhoogde waakzaamheid ? (art. 12, § 4, van de Wet) 	Ja / Neen / NVT
			4.29.2.c	Commentaar:	
			4.29.3	<ul style="list-style-type: none"> een gewone waakzaamheid ? (art. 14, § 1, van de Wet) 	Ja / Neen / NVT
			4.29.3.c	Commentaar:	
			4.29.4	<ul style="list-style-type: none"> een vereenvoudigde waakzaamheid ? (art. 11, § 1, van de Wet) 	Ja / Neen / NVT
			4.29.4.c	Commentaar:	
			Beschouwt het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming de volgende in artikel 27 van het reglement bedoelde gevallen aan als maatstaf voor verhoogd risico, met name:		
			4.30	a) de vraag om de opening van genummerde rekeningen of contracten?	Ja / Neen / NVT
			4.30.c	Commentaar:	
			4.31	b) de vraag om de verstrekking van vermogensbeheerdiensten?	Ja / Neen / NVT
			Opgelegde risicocriteria: 4. in artikel 27 van het reglement bedoelde criteria		

		4.31.c	Commentaar:		
		4.32	c) de cliënt is gevestigd of heeft zijn woonplaats in een land of een gebied ten aanzien waarvan de FATF tegenmaatregelen of een verhoogde waakzaamheid aanbeveelt?	Ja / Neen / NVT	
		4.32.c	Commentaar:		
		4.33	e) de identiteit van de uiteindelijke begunstigen kon niet worden geverifieerd, en/of hun geboorteplaats en -datum kon niet worden geïdentificeerd, en/of er kon geen pertinente informatie worden verzameld over hun adres?	Ja / Neen / NVT	
		4.33.c	Commentaar:		
Specifieke risicocriteria		4.34	Regelen de interne procedures de analyse door uw onderneming van de risico's die verbonden zijn aan haar producten, cliënten, geografische activiteitszones en distributiekkanalen, teneinde specifieke risicocriteria te bepalen als bedoeld in artikel 26, tweede lid, van het reglement?	Ja / Neen / NVT	
		4.34.c	Commentaar:		
		4.35	Werd de in de voorgaande vraag bedoelde risicoanalyse geactualiseerd in de afgelopen 12 maanden? (zo niet, gelieve als toelichting de datum van de laatste actualisering op te geven)	Ja / Neen / NVT	
		4.35.c	Commentaar:		
		Neemt het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming, op basis van voornoemde risicoanalyse, het volgende als verhoogde risicocriteria in aanmerking:			
		4.36	a) de geografische afstand tussen de verblijfplaats van de cliënt en het door hem gekozen contactpunt van de onderneming?	Ja / Neen / NVT	
		4.36.c	Commentaar:		
		4.37	b) het feit dat de cliënt een niet-ingezetene is?	Ja / Neen / NVT	
	4.37.c	Commentaar:			
Specifieke risicocriteria		4.38	c) het feit dat de cliënt actief is in een economische sector die vatbaar is voor witwassen van geld of financiering van terrorisme?	Ja / Neen / NVT	
		4.38.c	Commentaar:		
		4.39	d) het feit dat de cliënt een vennootschap is waarvan een aanzienlijk deel van het kapitaal wordt vertegenwoordigd door aandelen aan toonder die gemakkelijk van eigenaar kunnen veranderen zonder dat uw onderneming daarvan op de hoogte is?	Ja / Neen / NVT	
		4.39.c	Commentaar:		
		4.40	e) het feit dat de cliënt een trust, een feitelijke vereniging of een andere juridische structuur is waarvan een goede kennis een meer diepgaande analyse vereist?	Ja / Neen / NVT	
		4.40.c	Commentaar:		

	4.41	g) het feit dat de cliënt een beroep doet op uw onderneming voor producten of diensten die als vatbaar worden beschouwd voor pogingen om geld wit te wassen of terrorisme te financieren?	Ja / Neen / NVT	
	4.41.c	<i>Commentaar:</i>		
	4.42	h) het feit dat de voorgenomen zakenrelatie of verrichting zou zorgen voor aanzienlijke bewegingen in contanten waarvan de herkomst of de bestemming moeilijk te verifiëren zijn?	Ja / Neen / NVT	
	4.42.c	<i>Commentaar:</i>		
	4.43	i) de omvang van de overhandigde vermogenswaarden?	Ja / Neen / NVT	
	4.43.c	<i>Commentaar:</i>		
	4.44	j) criteria die het mogelijk maken rekening te houden met het feit dat ondernemingen zonder winsttoegmerk bijzonder vatbaar zijn om te worden misbruikt voor doeleinden die verband houden met financiering van terrorisme?	Ja / Neen / NVT	
	4.44.c	<i>Commentaar:</i>		
	4.45	Hanteert het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming andere specifieke criteria inzake het verhoogd risico dan die welke zijn opgesomd in de voorgaande vragen ? (Zo ja, gelieve deze criteria beknopt als toelichting op te sommen.)	Ja / Neen / NVT	
	4.45.c	<i>Commentaar:</i>		
	4.46	Wanneer specifieke risicocriteria zijn geïdentificeerd, preciseert het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming de maatregelen inzake verhoogde waakzaamheid die moeten worden genomen in het kader van het identificatie- en identiteitsverificatieproces?	Ja / Neen / NVT	
	4.46.c	<i>Commentaar:</i>		
	Lage risico's	Maakt het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming gebruik van criteria voor het vaststellen van een laag risico, die gebaseerd zijn op de volgende kenmerken van de cliënt:		
		4.47	a) de kredietinstellingen of financiële instellingen als bedoeld in artikel 11, § 1, 1°, van de wet?	Ja / Neen / NVT
		4.47.c	<i>Commentaar:</i>	
		4.48	b) de genoteerde vennootschappen als bedoeld in artikel 11, § 1, 2°, van de wet?	Ja / Neen / NVT
		4.48.c	<i>Commentaar:</i>	
	Lage risico's	4.49	c) de gegroepeerde rekeningen als bedoeld in artikel 11, § 1, 3°, van de wet?	Ja / Neen / NVT
		4.49.c	<i>Commentaar:</i>	
		4.50	d) de Belgische overheidsinstanties als bedoeld in artikel 11, § 1, 4°, van de wet?	Ja / Neen / NVT
	4.50.c	<i>Commentaar:</i>		

			4.51	e) de Europese publieke autoriteiten of instellingen als bedoeld in artikel 11, § 1, 5°, van de wet?	Ja / Neen / NVT			
			4.51.c	Commentaar:				
			Maakt het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming gebruik van de criteria voor het vaststellen van een laag risico die gebaseerd zijn op de volgende producten:					
			4.52	a) levensverzekeringsovereenkomsten, pensioenverzekeringsovereenkomsten of pensioenstelsels als bedoeld in artikel 11, § 2, 1° tot 3°, van de wet?	Ja / Neen / NVT			
			4.52.c	Commentaar:				
			4.53	b) elektronisch geld overeenkomstig de voorwaarden van artikel 11, § 2, 4°, van de wet?	Ja / Neen / NVT			
			4.53.c	Commentaar:				
			Risicoschaal - Indeling van de cliënten in risicocategorieën	4.54	Past het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming de coherente combinatie van verplichte en specifieke risicocriteria toe om een passende risicoschaal te definiëren?	Ja / Neen / NVT		
				4.54.c	Commentaar:			
				Leidt de in de voorgaande vraag bedoelde risicoschaal ertoe dat de cliënten worden verdeeld in de volgende risicocategorieën waaraan vereisten van verschillende niveaus gekoppeld zijn:				
				4.55	a) cliënten met een hoog risiconiveau?	Ja / Neen / NVT		
				4.55.c	Commentaar:			
4.56	b) cliënten met een standaard risiconiveau?	Ja / Neen / NVT						
4.56.c	Commentaar:							
4.57	c) cliënten met een laag risiconiveau?	Ja / Neen / NVT						
4.57.c	Commentaar:							
4.58	Voorziet uw cliëntacceptatiebeleid daarnaast in sub- of tussencategorieën voor het indelen van de cliënten in functie van de risicoclassificatie?	Ja / Neen / NVT						
4.58.c	Commentaar:							
Bq/Lq/SdB Ass EP/EME	V. WAAKZAAMHEID TEN AANZIEN VAN VERRICHTINGEN EN ZAKENRELATIES							
	Doelstellingen van de bestendige	5.1	Vindt u dat de bestendige waakzaamheidsmechanismen ten aanzien van verrichtingen en zakenrelaties die door de interne procedures van uw onderneming zijn gedefinieerd, volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende overeenstemmen met de	volledig / grotendeels /				

			waakzaamheid		vereisten opgesomd in artikel 14, § 1, van de wet (namelijk dat ze het uw onderneming mogelijk maken zich ervan te vergewissen dat de door de cliënten uitgevoerde verrichtingen stroken met de kennis die uw onderneming heeft van de genoemde cliënten, hun handelsactiviteiten of hun risicoprofiel, en dat ze het mogelijk maken om met bijzondere aandacht atypische verrichtingen of intrigerende feiten inzake witwassen van geld of financiering van terrorisme te onderzoeken)?	gedeeltelijk / onvoldoende
				5.1.c	Commentaar:	
				5.2	Vindt u dat de voornoemde interne procedures inzake bestendige waakzaamheid ten aanzien van verrichtingen en zakenrelaties in de praktijk op volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende toereikende wijze daadwerkelijk worden toegepast binnen uw onderneming?	volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende
				5.2.c	Commentaar:	
			Identificatie-gegevens en profiel van de cliënt	5.3	Laat het systeem van toezicht op de zakenrelaties van uw onderneming toe de gegevens of informatie op te sporen die het profiel van de cliënten bepalen (inclusief de identificatiegegevens en informatie als bedoeld in artikel 12 van het reglement) die niet meer up-to-date zijn, en verplicht dit systeem om ze, zo nodig, te actualiseren?	Ja / Neen / NVT
				5.3.c	Commentaar:	
			Waakzaamheid inzake financiële embargo's en bevrozing van tegoeden	Laat het toezichtstelsel van uw onderneming toe systematisch de personen en entiteiten op te sporen die onderworpen zijn aan maatregelen als een financieel embargo of bevrozing van tegoeden volgens de geldende lijsten, in het bijzonder:		
				5.4	a) door te verifiëren of de bestaande cliënten, hun lasthebbers of hun uiteindelijke begunstigen niet getroffen worden door de updates van deze lijsten of door de nieuwe geldende lijsten?	Ja / Neen / NVT
				5.4.c	Commentaar:	
				5.5	b) door de informatie over de tegenpartijen van de cliënten (bijvoorbeeld de begunstigen van verzekeringsovereenkomsten, de begunstigen van door de cliënten uitgevoerde overschrijvingen, of de opdrachtgevers van de overschrijvingen ten gunste van de cliënten van uw onderneming) te vergelijken met deze lijsten?	Ja / Neen / NVT
				5.5.c	Commentaar:	
			Systeem van toezicht op de zakenrelaties en verrichtingen	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in de invoering van een systeem voor eerstelijns- en tweedelijns toezicht dat coherent is met:		
				5.6	a) de verplichte en specifieke risicocriteria vastgelegd in het cliëntacceptatiebeleid voor het aangaan van de zakenrelatie?	Ja / Neen / NVT
				5.6.c	Commentaar:	
				5.7	b) de bijkomende risicocriteria waarbij, over de hele duur van de zakenrelatie, rekening wordt gehouden met de evolutie van de relatie en met de door de cliënt uitgevoerde verrichtingen?	Ja / Neen / NVT
				5.7.c	Commentaar:	
			Eerstelijns-	Geven de schriftelijke procedures aan de aangestelden voor het eerstelijns toezicht een nadere toelichting omtrent:		

toezicht	5.8	a) de passende criteria, die stroken met de in het kader van het cliëntacceptatiebeleid toegepaste risicocriteria, die hen in staat moeten stellen om atypische verrichtingen op te sporen waaraan zij bijzondere aandacht moeten besteden? (Art. 31, eerste lid, van het reglement)	Ja / Neen / NVT
	5.8.c	Commentaar:	
	5.9	b) de procedure voor de opstelling en overlegging van schriftelijke verslagen betreffende atypische verrichtingen aan de in artikel 18 van de wet bedoelde verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, inclusief de termijnen waarbinnen die verslagen moeten worden overgelegd? (Art. 31, derde lid, van het reglement)	Ja / Neen / NVT
	5.9.c	Commentaar:	
	5.10	Werden de schriftelijke procedures ten behoeve van de binnen uw onderneming aangestelde personen voor het eerstelijns-toezicht geactualiseerd in de afgelopen 12 maanden? (Als dit niet het geval is, gelieve dan als toelichting de datum van hun laatste actualisering op te geven.)	Ja / Neen / NVT
	5.10.c	Commentaar:	
Tweedelijns-toezicht	Het tweedelijns-toezicht: (art. 31, tweede lid, van het reglement)		
	5.11	a) heeft het betrekking op alle rekeningen en op alle verrichtingen van de (occasionele en vaste) cliënten?	Ja / Neen / NVT
	5.11.c	Commentaar:	
	5.12	b) is het gebaseerd op nauwkeurige en pertinente criteria die door uw onderneming zijn gedefinieerd en waarbij voornamelijk rekening werd gehouden met de kenmerken van het aangeboden diensten- en productengamma en met die van de cliënten tot wie uw onderneming zich richt, en die voldoende verfijnd zijn om atypische verrichtingen effectief te kunnen opsporen?	Ja / Neen / NVT
	5.12.c	Commentaar:	
	5.13	c) maakt het een snelle opsporing van dergelijke verrichtingen mogelijk?	Ja / Neen / NVT
	5.13.c	Commentaar:	
	5.14	d) levert het schriftelijke verslagen op (op papier of via elektronische weg) die worden overgelegd aan de in artikel 18 van de wet bedoelde verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en waarin een beschrijving wordt gegeven van de atypische verrichtingen die werden opgespoord en waarin wordt aangegeven op grond van welke criteria als bedoeld in vraag b) hierboven deze verrichtingen als atypisch worden gekwalificeerd?	Ja / Neen / NVT
	5.14.c	Commentaar:	
	5.15	e) is het geautomatiseerd?	Ja / Neen / NVT
	5.15.c	Commentaar:	
	5.16	f) indien het aangewende tweedelijns-toezichtstelsel niet geautomatiseerd is, heeft uw onderneming de beslissing om geen geautomatiseerd stelsel aan te wenden genomen op basis van een analyse die aantoont dat deze automatisering niet	Ja / Neen / NVT

		vereist is gezien de aard en het volume van de verrichtingen waarop toezicht moet worden gehouden en gezien het feit dat de nodige menselijke middelen worden ingezet om de doeltreffendheid en de reactiesnelheid van het niet-geautomatiseerde toezichtstelsel te waarborgen?	
	5.16.c	Commentaar:	
Tweedelijns-toezicht	5.17	g) indien het door u gebruikte systeem van tweedelijns-toezicht niet geautomatiseerd is, werd de analyse als bedoeld in de vraag f) hierboven geactualiseerd in de afgelopen 12 maanden? (Als dit niet het geval is, gelieve dan als toelichting de datum van haar laatste actualisering op te geven.)	Ja / Neen / NVT
	5.17.c	Commentaar:	
Verscherpte klanten-onderzoeksmaatregelen	5.18	h) Werd het tweedelijns-toezichtstelsel eerst aan een valideringsprocedure onderworpen en werd het daarna geregeld opnieuw op zijn pertinentie onderzocht zodat het, indien nodig, kon worden aangepast aan de evolutie van de activiteiten, de cliënteel of de omgeving?	Ja / Neen / NVT
	5.18.c	Commentaar:	
	5.19	i) Heeft uw instelling in de afgelopen 12 maanden het in de vraag h) hierboven bedoelde geregelde onderzoek uitgevoerd? (zo niet, gelieve als toelichting de datum van het laatste geregelde onderzoek op te geven)	Ja / Neen / NVT
	5.19.c	Commentaar:	
		Voorzien de interne procedures van uw onderneming in de toepassing van verscherpte waakzaamheid (eerste- en tweedelijns) in de volgende gevallen:	
	5.20	a) de cliënten, lasthebbers of uiteindelijke begunstigen werden op afstand geïdentificeerd?	Ja / Neen / NVT
	5.20.c	Commentaar:	
	5.21	b) de cliënten, lasthebbers of uiteindelijke begunstigen zijn politiek prominente personen, een van hun naaste familieleden of een nauw betrokkene bij een dergelijk persoon?	Ja / Neen / NVT
	5.21.c	Commentaar:	
		c) de cliënten zijn kredietinstellingen of financiële instellingen waarmee uw onderneming correspondentbankrelaties onderhoudt en die gevestigd zijn:	
	5.22	c.1) in derde landen die niet genieten van een equivalent systeem?	Ja / Neen / NVT
	5.22.c	Commentaar:	
	5.23	c.2) in derde landen die genieten van een equivalent systeem?	Ja / Neen / NVT
	5.23.c	Commentaar:	
	5.24	c.3) in lidstaten van de Europese Economische Ruimte?	Ja / Neen / NVT
	5.24.c	Commentaar:	
		d) de in artikel 27 van het reglement bedoelde cliënten die mogelijkwijd bijzondere risico's vertonen, namelijk in het geval van:	

			5.25	d.1) genummerde rekeningen of overeenkomsten?	Ja / Neen / NVT
			5.25.c	Commentaar:	
			5.26	d.2) de verstrekking van vermogensbeheerdiensten?	Ja / Neen / NVT
			5.26.c	Commentaar:	
			5.27	d.3) cliënten die hun woonplaats hebben in een land of een gebied ten aanzien waarvan de GAFI tegenmaatregelen of een verhoogde waakzaamheid aanbeveelt?	Ja / Neen / NVT
			5.27.c	Commentaar:	
			5.28	d.4) cliënten of lasthebbers van wie de identiteit op afstand werd geverifieerd aan de hand van een niet bij het Rijksregister gecontroleerde kopie van een bewijsstuk?	Ja / Neen / NVT
			5.28.c	Commentaar:	
			5.29	d.5) uiteindelijke begunstigden van wie de identiteit niet kon worden geverifieerd en/of van wie de geboorteplaats en - datum niet konden worden geïdentificeerd en/of in verband met wie geen pertinente informatie kon worden verzameld over hun adres?	Ja / Neen / NVT
			5.29.c	Commentaar:	
			5.30	Voorzien de interne procedures van uw onderneming in de toepassing van verscherpte waakzaamheid (eerste- en tweedelij) in situaties waarin het cliëntacceptatiebeleid specifieke verhoogde risicocriteria heeft geïdentificeerd?	Ja / Neen / NVT
			5.30.c	Commentaar:	
			Voorzien de interne procedures van uw onderneming in de toepassing van procedures inzake verscherpte waakzaamheid (eerste- en tweedelij), in de loop van de zakenrelatie, in geval van:		
			5.31	a) verrichtingen waar bedragen mee gemoeid zijn die ongewoon hoog zijn ten aanzien van wat uw onderneming weet over het profiel van de cliënt en van de zakenrelatie? (art. 32, vierde lid, van het reglement)	Ja / Neen / NVT
			5.31.c	Commentaar:	
			5.32	b) ten gunste van cliënten ontvangen overschrijvingen die niet vergezeld zijn van de nodige informatie over de betaler? (art. 32, vijfde lid, van het reglement)	Ja / Neen / NVT
			5.32.c	Commentaar:	
			5.33	c) cliënten van wie de door uw onderneming als verdacht beschouwde verrichtingen aan de CFI werden gemeld? (art. 33 van het reglement)	Ja / Neen / NVT
			5.33.c	Commentaar:	
			5.34	d) telkens het uw onderneming nodig lijkt tengevolge van omstandigheden die een situatie tot stand brengen met een verhoogd	Ja / Neen / NVT

**Verscherpte
klanten-
onderzoeks-
maatregelen**

		risico op het witwassen van geld of de financiering van terrorisme ?	
	5.34.c	<i>Commentaar:</i>	
	5.35	e) wanneer het eerste- of tweedelijnstoezichtssysteem een of meerdere interne verslagen betreffende een cliënt heeft toegestuurd aan de in artikel 18 van de wet bedoelde verantwoordelijke voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, zonder dat die interne verslagen hebben geleid tot een melding van verdachte verrichtingen aan de CFI?	Ja / Neen / NVT
	5.35.c	<i>Commentaar:</i>	
	5.36	Geven de interne procedures van uw onderneming strikte nadere onderzoeksregels weer voor de door het toezichtssysteem opgespoorde atypische verrichtingen of intrigerende feiten om te bepalen of ze vermoedens van witwassen van geld of van financiering van terrorisme oproepen die uw onderneming ertoe zouden kunnen leiden om een melding te verrichten bij de CFI? (Art. 14, § 1, van de wet)	Ja / Neen / NVT
	5.36.c	<i>Commentaar:</i>	



Bq/Lq/ScB	Ass	EP/EME	VI. ELEKTRONISCHE GELDOVERMAKINGEN			
			Algemene doelstellingen	6.1	Vindt u dat de interne procedures en systemen van uw onderneming inzake elektronische geldovermakingen volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende in overeenstemming zijn met de vereisten van Verordening (EG) nr. 1781/2006 van het Europees Parlement en de Raad van 15 november 2006 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler ?	volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende
				6.1.c	<i>Commentaar:</i>	
				6.2	Vindt u dat de voornoemde interne procedures en systemen inzake elektronische geldovermakingen in de praktijk op een volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende bevredigende wijze daadwerkelijk ten uitvoer worden gelegd binnen uw onderneming ?	volledig / grotendeels / gedeeltelijk / onvoldoende
				6.2.c	<i>Commentaar:</i>	
			Verplichtingen voor de betalingsdienst-aanbieder van de betaler	6.3	Verhinderen de interne procedures en systemen van uw onderneming dat een geldovermaking wordt uitgevoerd aan een begunstigde waarvan de betalingsdientaanbieder buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd wanneer bij de geldovermaking niet de volledige informatie over de betaler is gevoegd (zijn naam, zijn adres of zijn geboorteplaats en –datum en zijn rekeningnummer of een unieke identificatiecode) ?	Ja / Neen / NVT
				6.3.c	<i>Commentaar:</i>	
				6.4	Verhinderen de interne procedures en systemen van uw onderneming bij blokoevermakingen van één betaler aan begunstigten	Ja / Neen / NVT

			waarvan de betalingsdienstaanbieders buiten de Europese Economische Ruimte zijn gevestigd, dat de verrichting wordt uitgevoerd wanneer bij de gebundelde afzonderlijke geldovermakingen niet de volledige informatie over de betaler is gevoegd, of wanneer het batchbestand deze volledige informatie niet bevat en bij de afzonderlijke geldovermakingen niet het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode is gevoegd ?	
	6.4.c	Commentaar:		
	6.5		Verhinderen de interne procedures en systemen van uw onderneming dat een geldovermaking wordt uitgevoerd aan een betalingsdienstaanbieder die in de Europese Economische Ruimte is gevestigd wanneer bij de geldovermaking niet de volledige informatie over de betaler (zijn naam, zijn adres of zijn geboorteplaats en –datum, en zijn rekeningnummer of een unieke identificatiecode), of niet minstens het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode is gevoegd ?	Ja / Neen / NVT
	6.5.c	Commentaar:		
	6.6		Wanneer bij een geldovermaking aan een begunstigde waarvan de betalingsdienstaanbieder in de Europese Economische Ruimte is gevestigd, alleen het rekeningnummer van de betaler of een unieke identificatiecode is gevoegd, garanderen de interne procedures en systemen van uw onderneming dan dat de volledige informatie over de betaler aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde ter beschikking kan worden gesteld binnen drie werkdagen na ontvangst van een verzoek daartoe van deze betalingsdienstaanbieder ?	Ja / Neen / NVT
	6.6.c	Commentaar:		
	6.7		Voorzien de interne procedures en systemen van uw onderneming in de controle van de informatie over de begunstigden aan de hand van de geldende lijsten van personen of entiteiten die onderworpen zijn aan maatregelen in verband met een financieel embargo en/of bevrozing van tegoeden ?	Ja / Neen / NVT
	6.7.c	Commentaar:		
	6.8		Garanderen de interne procedures en systemen van uw onderneming dat ontvangen geldovermakingen kunnen worden opgespoord wanneer de velden voor informatie over de betaler in het berichtensysteem of het betalings- en afwikkelingssysteem dat voor de geldovermaking gebruikt wordt, niet zijn ingevuld met karakters of invoer die toegelaten zijn volgens de procedures van het berichten- of het betalings- en afwikkelingssysteem ?	Ja / Neen / NVT
	6.8.c	Commentaar:		
	6.9		Voorzien de interne procedures en systemen van uw onderneming in het gebruik van filters voor het opsporen van duidelijk irrelevante informatie?	Ja / Neen / NVT
	6.9.c	Commentaar:		
	6.10		Voorzien de interne procedures en systemen van uw onderneming in een passend toezicht op het inkomend betalingsverkeer om onvolledige overmakingen of overmakingen met irrelevante informatie op te sporen aan de hand van aselecte steekproeven die a posteriori worden uitgevoerd ?	Ja / Neen / NVT
	6.10.c	Commentaar:		
		Verplichtingen voor de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde		

		6.11	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 te verstrekken?	Ja / Neen / NVT
		6.11.c	<i>Commentaar:</i>	
		6.12	Bepalen de interne procedures van uw onderneming 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 ?	Ja / Neen / NVT
		6.12.c	<i>Commentaar:</i>	
		6.13	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 ?	Ja / Neen / NVT
		6.13.c	<i>Commentaar:</i>	
		6.14	Bepalen de interne procedures van uw onderneming dat ontbrekende of onvolledige informatieverstrekking over de betaler in aanmerking moet worden genomen bij de beoordeling of de overmaking dan wel enigerlei daarmee verband houdende transactie verdacht is en, in voorkomend geval, of dit aan de CFI moet worden gemeld ?	Ja / Neen / NVT
		6.14.c	<i>Commentaar:</i>	
		6.15	Voorzien de interne procedures en systemen van uw onderneming in de controle van de informatie over de betaler aan de hand van de geldende lijsten van personen of entiteiten die onderworpen zijn aan maatregelen in verband met een financieel embargo en/of bevrozing van tegoeden ?	Ja / Neen / NVT
		6.15.c	<i>Commentaar:</i>	