

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
1. Kredietgever		De antwoorden die in de vragenlijst moeten worden gegeven, moeten alleen betrekking hebben op de gereglementeerde kredietactiviteit.		Label
1. Kredietgever	1.1	Naam van de kredietgever		Text
1. Kredietgever	1.2	KBO-nummer		Text
1. Kredietgever	1.3	Heeft u, binnen het wettelijk bestuursorgaan (raad van bestuur, zaakvoerder, directiecomité), een hooggeplaatste leidinggevende aangesteld die belast is met het toezicht op de AML-regelgeving?	Hooggeplaatste leidinggevende: Het gaat over de verantwoordelijke persoon, op het hoogste niveau, die moet waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen van deze wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan. Het is een persoon die deel uitmaakt van de leden van het wettelijke bestuursorgaan of het directiecomité (indien aanwezig).	Yes/No
1. Kredietgever	1.3.1	Naam en voornaam		Text
1. Kredietgever	1.3.2	Rijksregisternummer		Number
1. Kredietgever	1.4	Functie		Text
1. Kredietgever	1.5	Telefoonnummer		Text
1. Kredietgever	1.6	E-mailadres		Text

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
--------	-----------	-------	-------------	----------

1. Kredietgever	1.7	Heeft u een AMLCO aangesteld?	De AMLCO (ook wel 'antiwitwasverantwoordelijke' genoemd) is de persoon (personen), aangesteld door het wettelijke bestuursorgaan of het directiecomité die zorgt voor de naleving van de procedures op operationeel niveau, de analyse van atypische transacties, de opleiding van het personeel en het doorsturen van meldingen naar de CFI. Wanneer de kenmerken van de kredietgever niet rechtvaardigen of niet toestaan dat voldaan wordt aan §1 en §2 van artikel 9 van de wet van 18/09/2017, met name vanwege zijn bescheiden omvang, dan kunnen de functies van de AMLCO worden overgenomen door de hooggeplaatste leidinggevende. In dat geval is de in vraag 1.7 aan te geven persoon dezelfde persoon als vermeld in vraag 1.3	Yes/No
1. Kredietgever	1.7.1	Naam en voornaam		Text
1. Kredietgever	1.7.2	Rijksregisternummer		Number
1. Kredietgever	1.8	Telefoonnummer		Text
1. Kredietgever	1.9	E-mailadres		Text
1. Kredietgever	1.10	Naam en voornaam van de persoon die de vragenlijst invult		Text
1. Kredietgever	1.11	E-mailadres van de persoon die de vragenlijst invult		Text
1. Kredietgever		Aantal dochterondernemingen		Label
1. Kredietgever	4.80	binnen België		Number

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
--------	-----------	-------	-------------	----------

1. Kredietgever	4.81	binnen de EU (buiten België)	In één van de lidstaten van de Europese Unie: Duitsland, Oostenrijk, Bulgarije, Cyprus, Kroatië, Denemarken, Spanje, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Polen, Portugal, Tsjechië, Roemenië, Slovakije, Slovenië en Zweden	Number
1. Kredietgever	4.82	buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)		Number
1. Kredietgever	4.83	in hoge risicolanden	Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financien website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico</a>	Number
1. Kredietgever		Aantal bijkantoren		Label
1. Kredietgever	4.84	binnen de EU (buiten België)		Number
1. Kredietgever	4.85	buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)		Number
1. Kredietgever	4.86	in hoge risicolanden		Number
1. Kredietgever		Aantal actieve makelaars en/of andere derde zaakaanbrengers van uw instelling of bijkantoor	Beroep doen aan zaakaanbrengers is verschillend dan beroep doen aan lasthebbers of onderaannemers. Deze laatste handelen op instructies en onder toezicht en de verantwoordelijkheid van de onderworpen entiteit. De zaakaanbrengers treden in eigen naam op en voor hun eigen rekening. Ze zijn zelf onderworpen aan de verplichtingen van doorlopende waakzaamheid bedoeld door de AMLwetgeving, of aan gelijkaardige verplichtingen bedoeld door de wetgeving van een andere land.	Label
1. Kredietgever	4.9	binnen België		Number
1. Kredietgever	4.10	binnen de EU (exclusief België)		Number

1. Kredietgever	4.11	buiten de EU		Number
-----------------	------	--------------	--	--------

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
1. Kredietgever	4.12	in een hoog risicoland	Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financien website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoogrisico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoogrisico</a> .	Number
1. Kredietgever	5.11	Bent u actief op andere gebieden dan krediet? Als de andere activiteit door de FSMA is gereguleerd, is uw antwoord "Nee".		Yes/No
1. Kredietgever	5.12	Gelieve de domeinen op te geven waarbinnen u actief bent		Text
1. Kredietgever	5.20	Met hoeveel verbonden agenten werkt u?	Indien u zonder verbonden agenten werkt, gelieve dan "0" te antwoorden.	Number
2. Cliënten	7.1	Totaal aantal cliënten voor de kredietactiviteit	De beoogde cliënten zijn alleen die van de kredietactiviteit bedoeld in boek VII, titel 4, hoofdstukken 1 en 2 van het WER.	Number
2. Cliënten	7.8	Biedt u hypothecair krediet en/of consumentenkrediet aan aan cliënten die geen consumenten zijn?	Dit betreft de cliënten rechtspersonen, de trusts, de andere juridische constructies zonder rechtspersoonlijkheid, maar ook de cliënten natuurlijke personen in de context van hun professionele activiteit.	Yes/No
2. Cliënten		Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risicocategorieën	Indien u een andere indeling gebruikt dan deze die hieronder wordt weergegeven, gelieve dan de gegevens in te vullen op een wijze die de hieronder vermelde categorieën het dichtst benadert.	Label
2. Cliënten	8.1	Aantal cliënten 'hoog risico'		Number

2. Cliënten	8.2	Aantal cliënten 'standaard risico'		Number
2. Cliënten	8.3	Aantal cliënten 'laag risico'		Number
2. Cliënten	9.1.1	Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn in België		Number
2. Cliënten	9.2	Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn binnen de EU (buiten België)		Number

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
2. Cliënten	9.3	Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel buiten de EU is gelegen (met uitzondering van hoge risicolanden)		Number
2. Cliënten	9.4	Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn in een hoog risicoland	Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoogrisico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoogrisico</a> .	Number
2. Cliënten	11.1.1	Verricht u het identificeren op afstand van uw cliënten?	Identificeren op afstand betekent dat de identificatie wordt uitgevoerd zonder dat de partijen in aanwezigheid van elkaar zijn.	Yes/No
2. Cliënten	11.1	Totaal aantal cliënten dat door u op afstand werd geïdentificeerd		Number

2. Cliënten	13.70	Heeft u genummerde contracten in uw portefeuille of biedt u genummerde contracten aan aan uw cliënten ?	Met genummerde contracten worden contracten bedoeld waarvan alleen het contractnummer verschijnt op de afschriften en niet de naam van de cliënt. Op die manier kent enkel een kleine groep mensen binnen de financiële instelling de naam van de contracthouder en wordt een zekere anonimiteit van de cliënt gegarandeerd. Genummerde contracten kunnen echter geenszins worden gelijk gesteld met anonieme contracten (contracten waarvan de instelling de contracthouder niet geïdentificeerd heeft). Dergelijke anonieme contracten zijn verboden.	Yes/No
2. Cliënten	14.1	Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand	Indien u geen PEP's heeft, gelieve dan "0" te antwoorden.	Number
2. Cliënten	14.3	Aantal PEP's met domicilie in België		Number
2. Cliënten	14.4	Aantal PEP's met domicilie buiten België maar binnen de EU		Number
2. Cliënten	14.5	Aantal PEP's met domicilie buiten de EU (met uitzondering van hoge risicolanden)		Number

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
2. Cliënten	14.6	Aantal PEP's met domicilie in de hoge risicolanden	Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoogrisico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoogrisico</a> .	Number

2. Cliënten	16.1	Hoeveel cliënten heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar geweigerd omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT?	Dit zijn klanten waarvoor u geweigerd heeft een zakelijke relatie aan te gaan omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT hoewel zij wel binnen het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming pasten. Hierbij moeten ook de geweigerde klanten worden vermeld die niet zijn aangegeven bij het CFI.	Number
3. Verrichtingen		Omloopcijfers		Label
3. Verrichtingen	19.70	Totaal aantal kredietcontracten in portefeuille		Number
3. Verrichtingen	19.71	Totale omloop voor de geregementeerde kredietactiviteit		Decimal
3. Verrichtingen		Productie van het afgelopen kalenderjaar		Label
3. Verrichtingen	19.72	Totaal aantal afgesloten kredietcontracten tijdens het afgelopen kalenderjaar		Number
3. Verrichtingen	19.73	Totale productie voor de geregementeerde kredietactiviteit tijdens het afgelopen kalenderjaar		Decimal
3. Verrichtingen	22.70	Heeft u procedures/middelen om de herkomst van betalingen te detecteren?		Yes/No
3. Verrichtingen	22.71	Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar betalingen afkomstig van een buitenlandse rekening geïdentificeerd?		Yes/No
3. Verrichtingen	22.72	Rekening binnen de EU		Yes/No
3. Verrichtingen	22.73	Rekening buiten de EU		Yes/No
3. Verrichtingen	22.74	Rekening uit een hoog risicoland		Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
--------	-----------	-------	-------------	----------

3. Verrichtingen	22.75	Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar betalingen afkomstig van een rekening waarvan de houder niet de kredietnemer is geïdentificeerd?		Yes/No
3. Verrichtingen	25.1	Aanvaardt u de betaling van de maandelijkse termijnen in contant geld (muntstukken en biljetten)?	Zelfs indien dit (zeer) uitzonderlijk gebeurt, moet u "ja" antwoorden.	Yes/No
3. Verrichtingen	25.2	Indien ja, geef het totale bedrag op van de door u van cliënten ontvangen contante gelden tijdens het afgelopen kalenderjaar.	Indien u het gebruik van contant geld uitsluit, gelieve dan "0" te antwoorden.	Decimal
3. Verrichtingen	28.1	Hoeveel interne rapporten betreffende atypische verrichtingen werden aan de AMLCO meegedeeld, en door hem geanalyseerd, tijdens het afgelopen kalenderjaar (met of zonder aangifte bij de CFI)?	Onder interne verslag is bedoeld elk document dat opgesteld is wanneer een atypische verrichting wordt opgespoord en moet worden geanalyseerd. Dit rapport is in principe gericht aan de AMLCO, die met zijn analyse zal bepalen of er reden is tot melding aan de CFI. Voor meer informatie kunt u artikel 45 van de wet raadplegen. Indien u een geautomatiseerd waakzaamheidssysteem heeft, is dit ook van toepassing op meldingen die afkomstig zijn van dit geautomatiseerde systeem.	Number
3. Verrichtingen	29.1	Hoeveel aangiftes heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar verzonden naar de CFI?	CFI: Cel voor Financiële Informatieverwerking die verantwoordelijk is voor het analyseren van feiten en verdachte financiële transacties van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme die aan haar worden doorgegeven door de instellingen en personen op wie de wet is gericht.	Number

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
--------	-----------	-------	-------------	----------



3. Verrichtingen	30.2	Hoeveel gevallen van financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar vastgesteld?	Deze bepalingen kunnen worden geraadpleegd via de website van de FOD Financiën ( <a href="https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financielesancties">https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financielesancties</a> ). De wettelijke basis vindt haar oorsprong in artikel 8 van de wet en u vindt aanvullende informatie terug op pagina's 65 tot en met 67 bij de Memorie van toelichting van de wet.	Number
3. Verrichtingen	30.3	Voor welk bedrag?		Decimal
3. Verrichtingen	31.1	Aantal beëindigde zakelijke relaties met cliënten omwille van redenen gelieerd aan SWG/FT tijdens het afgelopen kalenderjaar :		Number
3. Verrichtingen	31.2	Aantal zakelijke relaties ten aanzien van wie uw instelling andere beperkende maatregelen tijdens het afgelopen kalenderjaar heeft genomen indien uw instelling omwille van wettelijke bepalingen van openbare orde of dwingend recht niet kon overgaan tot het beëindigen van de zakelijke relatie, of indien de beëindiging van de zakelijke relatie ten aanzien van uw cliënt een ernstig en onevenredig nadeel zou toebrengen :		Number
3. Verrichtingen	31.3	Aantal van de in 31.1 bedoelde beëindigingen die met een melding aan de CFI gingen gepaard (zowel de meldingen vóór als na de beëindiging):		Number

4. Algemene risicobeoordeling		NB: U dient de vragen opgenomen in dit hoofdstuk te beantwoorden rekening houdend met de actuele situatie (dwz: de toestand op datum van het invullen van deze survey).		Label
-------------------------------	--	---	--	-------

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
4. Algemene risicobeoordeling	32.1	Heeft u een algemene risicobeoordeling uitgevoerd in overeenstemming met de AML/CFT wetgeving?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling		Indien u nee geantwoord heeft op vraag 32.1, dient u de vragen in vak 32 niet te beantwoorden en mag u direct naar het volgende vak gaan.		Label
4. Algemene risicobeoordeling	32.2	Is deze risicobeoordeling schriftelijk vastgelegd en gedocumenteerd?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling		Bevat de algemene risicobeoordeling van uw instelling een identificatie en beoordeling van:		Label

4. Algemene risicobeoordeling	32.3	De risico's gelieerd aan het witwassen van geld?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.4	De risico's gelieerd aan de financiering van terrorisme?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.5	De risico's gelieerd aan de uitvoering van verrichtingen die geviseerd worden door financiële sancties, embargo's en/of andere beperkende maatregelen?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling		Houdt uw algemene risicobeoordeling rekening met de volgende elementen:		Label
4. Algemene risicobeoordeling	32.6	De risico's gelieerd aan het cliënteel?		Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
4. Algemene risicobeoordeling		Om de risico's gelieerd aan het cliënteel te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?		Label
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.1	Het juridisch statuut van de cliënt: natuurlijk persoon, rechtspersoon, trust of andere juridische constructie		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.2	De woonplaats van de cliënt		Yes/No

4. Algemene risicobeoordeling	32.6.3	Het feit dat de cliënt een politiek prominente persoon is		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.4	het beroep, de sector van de activiteit van de cliënt		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.5	De ongebruikelijke omstandigheden waarin de zakelijke relatie zich voordoet		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.7	De risico's gelieerd aan de producten en verrichtingen (rekening houdend met factoren zoals de mogelijkheid van een genummerd contract, de betalingen in contant geld, de betalingen door derden, de eventuele beslastingsvoordelen, de vervroegde terugbetalingen, ...)?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.8	De risico's gelieerd aan landen of geografische zones?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling		Om de risico's gelieerd aan de landen of geografische zones te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?		Label

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
4. Algemene risicobeoordeling	32.8.1	De plaats van uitoefening van uw activiteit of die van de tussenpersonen of klantenaanbrengers die u gebruikt		Yes/No

4. Algemene risicobeoordeling	32.8.2	De betalingen die afkomstig zijn van rekeningen in risicolanden op vlak van WG/FT		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.9	De risico's gelieerd aan de gebruikte distributiekkanalen?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling		Om de risico's gelieerd aan de distributiekkanalen te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?		Label
4. Algemene risicobeoordeling	32.9.1	De verkoop op afstand van het product		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.9.2	De omstandigheden waarin u tussenpersonen of klantenaanbrengers gebruikt	Meer informatie over het begrip klantenaanbrengers vindt u terug in de FAQ 175 op de website <a href="https://mccinfo.fsma.be/nl">https://mccinfo.fsma.be/nl</a> .	Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.9.3	Het gebruik van een nieuwe distributiemethode		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.10	Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van AMLCO?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.11	Werd deze algemene risicobeoordeling goedgekeurd door de effectieve leiding?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.12	Wanneer werd de algemene risicobeoordeling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt?		DropDown

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
4. Algemene risicobeoordeling	32.13	Voorzien uw procedures in een regelmatige/periodieke actualisatie en een up-to-date houden van de algemene risicobeoordeling?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.14	Volgens welke periodiciteit?		DropDown
4. Algemene risicobeoordeling		Indien uw vennootschap een moedervennootschap is van een groep, of wanneer zij één of meerdere fysieke vestigingen (dochterondernemingen, bijkantoren of gevestigde agenten) heeft in het buitenland, heeft de algemene risicobeoordeling van uw instelling dan betrekking op:	Indien uw instelling geen moedervennootschap is en/of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, dan dient u deze vragen met 'niet van toepassing' te beantwoorden.	Label
4. Algemene risicobeoordeling	32.18	de risico's gelieerd aan de activiteiten van de Belgische moedervennootschap?		Yes/No/Na
4. Algemene risicobeoordeling	32.19	de risico's gelieerd aan de activiteiten van de groep in zijn geheel en deze van de fysieke vestigingen in het buitenland?		Yes/No/Na
4. Algemene risicobeoordeling	32.70	Op basis van de risico's die u heeft vastgesteld, heeft u een indeling gemaakt van uw klanten op basis van een risiconiveau (bijvoorbeeld: laag risico, standaard risico, hoog risico)?		Yes/No

4. Algemene risicobeoordeling	32.71	Hoeveel risicocategorieën heeft u gedefinieerd voor de indeling van uw cliënteel?	Indien u "nee" heeft geantwoord op vraag 32.70 moet u hier "0" antwoorden.	DropDown
-------------------------------	-------	---	--	----------

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
4. Algemene risicobeoordeling	32.72	Op basis van de risico's die u heeft vastgesteld, heeft u verhoogde waakzaamheidsmaatregelen vastgesteld die moeten worden toegepast in situaties die als hoog risico in WG/FT worden beschouwd?	In het verlengde van de algemene risicobeoordeling definieert u risicocategorieën om zo, binnen eenzelfde categorie, alle situaties te bundelen waarvoor identieke waakzaamheidsmaatregelen moeten worden genomen.	Yes/No
5. Procedures		NB: U dient de vragen opgenomen in dit hoofdstuk te beantwoorden rekening houdend met de actuele situatie (dwz: de toestand op datum van het invullen van deze survey).		Label

5. Procedures		Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan of u beschikt over gepaste en geschreven gedragslijnen, interne controlemaatregelen en/of interne procedures	In toepassing van artikel 8 van de wet moet u het volgende definiëren en implementeren: - gedragslijnen: deze gedragslijnen moeten het ML/FT-risicobeheer en het cliëntacceptatiebeleid omvatten. - interne procedures: deze procedures moeten betrekking hebben op een reeks onderwerpen (algemene risicobeoordeling, waakzaamheidsmaatregelen, analyse van atypische transacties, maatregelen in het kader van financiële embargo's en bevrozing van tegoeden, gegevensbewaring, interne rapportageprocedure,...) en worden opgesteld ten behoeve van werknemers en lasthebbers. - Interne controlemaatregelen: het opzetten van een intern controlesysteem om de naleving van de ML/FT-procedures te waarborgen.	Label
5. Procedures	33.1.1	De identificatie van de cliënten		Yes/No
5. Procedures	33.1.3	De identificatie van de lasthebbers van de cliënten en van hun eventuele uiteindelijke begunstigden		Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
--------	-----------	-------	-------------	----------



5. Procedures	33.1.5	De verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers (en hun eventuele uiteindelijke begunstigden) met behulp van betrouwbare bronnen, bewijsmateriaal	Als één van de categorieën (cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden) niet is inbegrepen, moet u 'nee' antwoorden. Betrouwbare bronnen: Dit begrip is niet gedefinieerd door de wet. Officiële bronnen worden met name gebruikt om de identificatiegegevens van de polishouder, zijn gevolmachtigde, de uiteindelijke begunstigden en de contractuele begunstigden met elkaar te vergelijken om hun juistheid te waarborgen. Het gaat bijvoorbeeld om het rijksregisternummer, het Belgisch Staatsblad, de Kruispuntbank van Ondernemingen, ...	Yes/No
5. Procedures	33.2	de identificatie van de kenmerken van de cliënt (beroep, gezinssituatie, ...), het voorwerp en de aard van de zakelijke relatie		Yes/No
5. Procedures	33.2.1	De aanpassing van de waakzaamheidsplicht met betrekking tot de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers (en hun eventuele uiteindelijke begunstigden) in functie van het risico dat is verbonden aan die bepaalde zakelijke relatie (bv.: versterkte maatregelen in geval van hoog risico)		Yes/No
5. Procedures	33.3	Het cliëntenacceptatiebeleid		Yes/No
5. Procedures	33.4	het periodiek cliëntenonderzoek (actualisering van de identificatie en van de verificatie van de identiteit van de cliënten en van de kenmerken van de cliënten)		Yes/No
5. Procedures	33.5	De waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen (namelijk de opsporing van atypische verrichtingen)		Yes/No

5. Procedures	33.5.1	De analyse van de oorsprong van de gelden		Yes/No
---------------	--------	---	--	--------

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	33.6	Het intern melden van atypische verrichtingen aan de AMLCO	De AMLCO is verantwoordelijk voor het analyseren van atypische transacties en voor het al dan niet verzenden van een melding aan de CFI. De procedures van de kredietgever moeten daarom verduidelijken dat elke atypische transactie voor onderzoek naar AMLCO moet worden gestuurd. De werknemers die vallen onder de ML/FT wetgeving moeten van deze procedure op de hoogte gebracht worden.	Yes/No
5. Procedures	33.7	Het melden aan de CFI van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met ML/FT		Yes/No
5. Procedures	33.8	De naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen	Deze bepalingen kunnen worden geraadpleegd via de website van de FOD Financiën ( <a href="https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financielesancties">https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financielesancties</a> ). De wettelijke basis vloeit voort uit artikel 8 van de wet en u vindt aanvullende informatie terug op pagina's 65 tot en met 67 bij de Memorie van toelichting van de wet.	Yes/No

5. Procedures	33.9	De verificatie, bij het aanwerven van - en het toewijzen van taken aan uw personeel of het aanstellen van uw agenten of distributeurs, dat deze personen over een passende betrouwbaarheid beschikken in functie van de risico's die verbonden zijn aan de taken of functies die ze zullen uitoefenen.	In overeenstemming met artikel 8, §2, 2°, b) van de AMLwetgeving, voor zover passend gezien de aard en de omvang van de onderworpen entiteit, moet de tussenpersoon procedures invoeren om bij de aanwerving en de aanstelling van personeelsleden of de aanwijzing van agenten na te gaan of deze personen blijk geven van passen betrouwbaarheid rekening houden met de risico's die verbonden zijn aan de uit te voeren opdrachten en functies.	Yes/No
5. Procedures	33.10	De uitbesteding van de voor de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving relevante functies, controles of andere taken		Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	33.70	De identificatie van situaties met een hoog risico, met name omdat zij een land met een hoog risico omvatten en de toepassing van verscherpte waakzaamheidsmaatregelen wanneer een dergelijke situatie wordt gedetecteerd	Luidens artikel 24 van de Reglement van de FSMA, moeten de onderworpen entiteiten gebruik maken van een toezichtstelsysteem om de naleving te waarborgen van de Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's. Dat toezichtstelsysteem moet eerst aan een valideringsprocedure worden onderworpen en daarna geregeld worden bijgewerkt.	Yes/No
5. Procedures	33.71	Zijn uw gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures onderhevig aan herziening en regelmatige updates?		Yes/No
5. Procedures	33.72	Volgens welke periodiciteit?		DropDown

5. Procedures	33.73	Wordt deze herziening en update vastgelegd in een geschreven document?		Yes/No/Na
5. Procedures	33.74	Wanneer is de update voor het laatst gebeurd?		Date
5. Procedures		Stelt de AMLCO jaarlijks een geschreven actieplan op voor het toezicht op en het testen van de correcte naleving door de instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen:		Label
5. Procedures	36.1	op het vlak van de naleving van de SWG/FTregelgeving?		Yes/No
5. Procedures	36.2	op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?		Yes/No
5. Procedures	36.3	Werd het actieplan voor het afgelopen kalenderjaar volledig uitgevoerd?		Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures		Hebben de door de AMLCO tijdens het afgelopen kalenderjaar uitgevoerde testen belangrijke tekortkomingen en/of incidenten aan het licht gebracht:		Label
5. Procedures	36.4	op het vlak van de naleving van de AML/CFTregelgeving?		Yes/No/Na
5. Procedures	36.5	op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?		Yes/No/Na
5. Procedures	36.6	Worden de resultaten van de door de AMLCO uitgevoerde controlewerkzaamheden gedocumenteerd (audit-trail) en/of samengevat in de vorm van verslagen of rapporten?		Yes/No/Na
5. Procedures		Geef aan welke gedocumenteerde toezichts- en controleacties door de AMLCO worden toegepast voor het testen van de naleving door uw instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen op het vlak van bovenstaande domeinen:		Label
5. Procedures	36.7	Toezicht en controle aan de hand van de controleresultaten van de operationele diensten van uw instelling:		Yes/No

5. Procedures	36.8	Het zelf uitvoeren en beoordelen van steekproeven :	Bv. controles op (i) correcte identificatie en verificatie cliënten, lasthebbers, Ultimate Beneficial Owners (ii) bewaren van de identificatiedocumenten, (iii) verzamelen van de informatie over de aard en het zakelijk profiel van de cliënten, (iv) uitvoering van screenings die gelieerd zijn aan de correcte toepassing van het financieel sanctie- en embargoregime, enz.	Yes/No
---------------	------	---	---	--------

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	36.9	Het bijhouden en opvolgen van risico-indicatoren	Zoals het aantal klachten en inbreuken	Yes/No
5. Procedures	36.10	De observatie van de uitvoering van verrichtingen met en voor rekening van cliënten:		Yes/No
5. Procedures	36.11	Het voeren van gesprekken met medewerkers:		Yes/No
5. Procedures	36.12	Heeft de AMLCO andere controleacties ondernomen? Zo ja, dewelke?		Multilines

5. Procedures	37.1	Heeft u een interne procedure ingesteld voor de leden van uw personeel of uw agenten voor het melden van inbreuken verbonden aan de AMLwetgeving?	Dit volgt uit artikel 10 van de wet. Dit is een procedure die intern voor de kredietgever is en die iedereen die werkt of samenwerkt met de kredietgever in staat stelt schendingen van de anti-witwaswet te melden aan de AMLCO en/of de hoogstgeplaatste leidinggevende via een specifieke, onafhankelijk en anoniem kanaal. Er moet voor worden gezorgd dat deze procedure onder de aandacht wordt gebracht van de personeelsleden en alle personen die handelen onder de verantwoordelijkheid van de kredietgever. Indien deze interne procedure niet vereist is rekening houdend met de aard en de omvang van uw onderneming dan moet u "niet van toepassing" antwoorden.	Yes/No/Na
5. Procedures	37.70	Heeft u deze interne meldingsprocedure uitdrukkelijk ter kennisname verstuurd aan de leden van uw personeel en de agenten (via intranet, e-mail, ...)?		Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	37.71	Geef aan hoeveel personen binnen uw vennootschap blootgesteld worden aan AML/ CFTrisico's	Personen wiens activiteit blootgesteld is aan ML/FT-risico's zijn allemaal personen die in contact staan met klanten maar ook personen die geen contact hebben met klanten maar door hun functie vatbaar zijn om mee te doen met het opsporen van atypische transacties (bijvoorbeeld personen die werken in de boekhouding en omgaan met de verrichtingen van klanten). Dit beperkt zich dus niet tot PCP en VVD.	Decimal
5. Procedures	37.72	Beschikt u over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische AML/CFTregelgeving?		Yes/No/Na

5. Procedures	37.73	Wanneer zijn de laatste AML / CFT-opleidingen gegeven?		Date
5. Procedures	37.74	Worden er ook opleidingen gegeven aan de tussenpersonen die onder uw verantwoordelijkheid werken?		Yes/No/Na
5. Procedures		Voorzien uw schriftelijke procedures dat, voorafgaand aan de start van de zakelijke relatie en aan het sluiten van een contract, moet worden nagegaan of één van de volgende personen al dan niet een PEP is		Label
5. Procedures	40.1	de cliënt		Yes/No
5. Procedures	40.2	de familieleden van de cliënt	De personen gedefinieerd in artikel 4.29° van de wet van 18 september 2017	Yes/No
5. Procedures	40.3	de naaste geassocieerden van de cliënt	De personen gedefinieerd in artikel 4.30° van de wet van 18 september 2017	Yes/No
5. Procedures	40.4	de lasthebber van de cliënt		Yes/No
5. Procedures	40.6	de uiteindelijke begunstigden van de lasthebber van de cliënt		Yes/No
5. Procedures		Hoe/via welke bronnen identificeert u de PEP's?		Label

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
--------	-----------	-------	-------------	----------



5. Procedures	40.8	bij de cliënt ingewonnen informatie (bv. een eenvoudige verklaring van de cliënt)		Yes/No
5. Procedures	40.9	interne lijsten		Yes/No
5. Procedures	40.10	externe lijsten of databanken		Yes/No
5. Procedures	40.11	andere informatiebronnen		Yes/No
5. Procedures	40.14	Voorzien uw procedures dat de identificatie van de PEP's ook moet worden gedaan tijdens de volledige duurtijd van de relatie voor bestaande klanten?		Yes/No
5. Procedures	40.15	Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde periodieke controles uitgevoerd?		DropDown
5. Procedures	40.72	Voorzien uw procedures verscherpte waakzaamheidsmaatregelen die toegepast worden wanneer een PEP wordt gedetecteerd?		Yes/No
5. Procedures	43.1	Wordt bij aanvang van de dienstverlening voor elke cliënt een verwacht transactieprofiel opgemaakt?		Yes/No
5. Procedures	43.2	Wordt in het kader van de transactiemonitoring nagegaan of het transactiepatroon van een cliënt in overeenstemming is met het transactieprofiel dat voor deze cliënt werd opgesteld?		Yes/No/Na
5. Procedures	43.3	Worden de controles op de verrichtingen van de cliënten uitgevoerd in real-time of post-event, of een combinatie van beiden?		DropDown

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	43.4	Is het monitoringssysteem van de verrichtingen gebaseerd op nauwkeurige en pertinente criteria (scenario's) die door uw vennootschap zijn gedefinieerd en waarbij voornamelijk rekening wordt gehouden met de kenmerken van de aangeboden producten, de kenmerken van de cliënten, de kenmerken van de relevante landen en geografische zones en de kenmerken van de gebruikte distributiekkanalen, en zijn deze criteria voldoende verfijnd om atypische verrichtingen effectief te kunnen opsporen?		Yes/No
5. Procedures	43.10	Is het waakzaamheidssysteem van uw vennootschap voor het monitoren van verrichtingen (grotendeels) geautomatiseerd?	Dit is het geautomatiseerde waakzaamheidssysteem waarnaar wordt verwezen in artikel 18 van het Reglement van de FSMA. Het is een computertoepassing om atypische transacties te detecteren. Een dergelijk geautomatiseerd systeem is niet verplicht maar de afwezigheid van een dergelijk geautomatiseerd systeem moet worden gerechtvaardigd in functie van de omvang en aard van de kredietgever, en voor zover de kredietgever kan aantonen dat de toezichtverplichtingen en opsporing van atypische transacties snel en efficiënt kunnen worden uitgevoerd.	Yes/No

5. Procedures	44.1	Heeft uw vennootschap taken uitbesteed (zowel binnen als buiten de groep) die betrekking hebben op de naleving van de AML/CFT-regelgeving of de naleving van de bepalingen betreffende het financieel sanctie- en embargoregime?		Yes/No
---------------	------	--	--	--------

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	44.2	Heeft uw vennootschap met de partij aan wie deze taken worden uitbesteed (zowel binnen als buiten de groep) een schriftelijke overeenkomst gesloten waarin de wederzijdse afspraken, verantwoordelijkheden en verplichtingen zijn vastgelegd?		Yes/No/Na
5. Procedures	44.3	Heeft uw vennootschap een politiek (proces / cyclus) gedefinieerd voor de controle van de kwaliteit van de uitbesteede taken (zowel binnen als buiten de groep)?		Yes/No/Na
5. Procedures	44.4	Wanneer heeft uw vennootschap voor het laatst een controle op de kwaliteit van de uitbesteede taken (zowel binnen als buiten de groep) uitgevoerd?		DropDown

5. Procedures	45.70	Zijn de risicofactoren die verband houden met de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's en bevrozing van tegoeden hernomen in uw algemene risicobeoordeling en in uw risico indeling?	Deze bepalingen kunnen worden geraadpleegd via de website van de FOD Financiën ( <a href="https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financielesancties">https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financielesancties</a> ). De wettelijke basis bevindt zich in artikel 8 van de wet en u vindt aanvullende informatie terug op pagina's 65 tot en met 67 bij de Memorie van toelichting van de wet.	Yes/No
5. Procedures	45.71	Voorzien uw interne procedures een wijze om te controleren of uw cliënten (verzekeringnemers, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden, contractuele begunstigden) zijn opgenomen in de lijsten van personen/entiteiten die betrokken zijn bij financiële embargo's en de bevrozing van tegoeden?		Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	45.72	Voorzien uw interne procedures dat er rekening wordt gehouden met wijzigingen in de lijsten en dat er een nieuwe controle wordt uitgevoerd bij uw cliënten na elke wijziging / update van de lijsten? ?		Yes/No
5. Procedures	45.73	Voorzien uw interne procedures dat er geen bedrag direct of indirect beschikbaar wordt gesteld aan een persoon of een entiteit die voorwerp van een bevrozingsmaatregel is?		Yes/No

5. Procedures	45.74	Voorzien uw interne procedures wat men precies moet doen als men ontdekt dat een persoon is opgenomen in de lijsten? (Bvb. Procedure voor bevrozing van gelden en/of tegoeden, tussenkomst van het gepaste hiërarchische niveau, melding aan de Minister van Financiën, etc.)?		Yes/No
5. Procedures		De detectie van de personen / entiteiten die betrokken zijn bij de financiële embargo's en het bevrozen van tegoeden wordt uitgevoerd :		Label
5. Procedures	45.75.1	Door een manueel systeem?		Yes/No
5. Procedures	45.75.2	Door middel van een consultatie-/detectiesysteem met een externe partij?		Yes/No
5. Procedures	45.75.3	Over welke partij gaat het?		Text

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
--------	-----------	-------	-------------	----------

5. Procedures	46.1	Indien uw instelling een dochteronderneming of bijkantoor is die deel uitmaakt van een groep waarvan de moederverenootschap gevestigd is in een andere EU-lidstaat of in een derde land, heeft uw instelling dan gecontroleerd of de door de groep opgelegde politiek en procedures op het vlak van AML/CFT in overeenstemming is met de Belgische wetgeving ter zake?	Toelichting: Indien uw instelling niet behoort tot een groep of indien uw instelling zelf een moederverenootschap is van een groep, dient u deze vraag met "niet van toepassing" te beantwoorden.	Yes/No/Na
5. Procedures	46.1.2	Indien werd vastgesteld dat de door de groep opgelegde politiek en procedures op het vlak van AML/CFT niet in overeenstemming is met de Belgische wetgeving ter zake, heeft uw instelling dan de nodige bijkomende maatregelen genomen die de conformiteit van haar politiek en procedures met de Belgische wetgeving moeten garanderen?	Toelichting: Indien uw instelling niet behoort tot een groep of indien uw instelling zelf een moederverenootschap is van een groep, dient u deze vraag met "niet van toepassing" te beantwoorden.	Yes/No/Na
5. Procedures		Indien uw instelling fysiek gevestigd is in een andere EU-lidstaat of een derde land (via één of meer dochterondernemingen, bijkantoren of gevestigde agenten of distributeurs), heeft uw instelling dan:	Toelichting: Indien uw instelling geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, gelieve de volgende vragen dan met "niet van toepassing" te beantwoorden.	Label
5. Procedures	46.2	een groepspolitiek gedefinieerd gebaseerd op een algemene risicobeoordeling voor de gehele groep, rekening houdende met de specifieke risico's voor elk van de fysieke vestigingen?		Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
--------	-----------	-------	-------------	----------

5. Procedures	46.3	gecontroleerd of deze groepspolitiek in overeenstemming is met het lokaal AML/CFT-recht van elk van de vestigingen en, indien dit niet het geval is, heeft uw instelling dan de nodige bijkomende maatregelen genomen die de conformiteit van haar politiek en procedures met elk van de lokale wetgevingen moet garanderen?		Yes/No/Na
5. Procedures	47.1	Heeft uw instelling gebruik gemaakt van nieuwe technologieën in verband met nieuwe producten/diensten of bestaande producten/diensten (zowel in termen van verplichtingen inzake cliëntenidentificatie en kennis van de cliënt als in termen van verplichtingen inzake constante waakzaamheid (monitoring van de verrichtingen))?		Yes/No
5. Procedures	47.2	Indien u vraag 47.1 met "ja" hebt beantwoord, heeft uw instelling het WG/FT-risico dat kan voortvloeien uit het gebruik van deze nieuwe technologieën geëvalueerd?		Yes/No/Na
5. Procedures	50.1	Werd er jaarlijks door de AMLCO een activiteitenverslag voor de AML-wetgeving opgesteld?		Yes/No
5. Procedures	50.2	Wordt dit rapport jaarlijks aan de FSMA verzonden?		Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
--------	-----------	-------	-------------	----------

5. Procedures	51.1	In dit tekst vak heeft u de mogelijkheid om algemene opmerkingen te formuleren bij de verstrekte antwoorden. Hou er wel rekening mee dat met deze algemene commentaar geen rekening wordt gehouden bij de eerste, geautomatiseerde analyse van de antwoorden van uw instelling.		Multilines
---------------	------	---	--	------------