

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
1. Onderneming	1.3	Naam AML hooggeplaatste leidinggevende	Het betreft een lid van het wettelijk bestuursorgaan (of in voorkomend geval van het directiecomité) verantwoordelijk op het hoogste niveau voor de correcte naleving van de Belgische AML/CFTwetgeving (SWG/FT = Strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme)	Text
1. Onderneming	1.7	Naam AMLCO-verantwoordelijke	Als dit verantwoord is om rekening te houden met de aard en de omvang van de instelling, met name wat haar rechtsvorm, haar beleidsstructuur of haar personeelsbestand betreft, kunnen de AML hooggeplaatste leidinggevende en de AML-verantwoordelijke dezelfde persoon zijn (cf. artikel 9, §3 van de wet van 18/09/2017).	Text
1. Onderneming	1.8	Telefoonnummer AMLCO		Text
1. Onderneming	1.9	e-mailadres AMLCO		Text
1. Onderneming	2.1	Totaal aantal medewerkers, uitgedrukt in VTE's, werkzaam voor uw instelling (enkel m.b.t. in België uitgeoefende activiteiten)	1 VTE= 1 medewerker die gedurende het ganse jaar voltijds heeft gewerkt; 1 medewerker die 4 dagen per week werkt= 0,8 VTE; 1 medewerker die voltijds werkt maar aangeworven werd op 1 juli = 0,5 FTE	Decimal
1. Onderneming	2.3	Aantal VTE's die uw onderneming zelf besteedde aan SWG/FT (enkel m.b.t. in België uitgeoefende activiteiten):		Decimal
1. Onderneming	3.1	Algemene opmerkingen		File

1. Onderneming		Aantal vestigingsplaatsen van uw wisselkantoor:		Label
1. Onderneming	4.20	binnen België:		Number
1. Onderneming	4.21	binnen de EU (exclusief België):		Number
1. Onderneming	4.22	buiten de EU (inclusief hoge risicolanden):		Number

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
1. Onderneming	4.23	in een hoog risicoland :	Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financien website staan vermeld via de volgende link: https://financien.belgium.be/nl/landen-met-eenhoog-risico .	Number
2. Cliënten	7.1	Totaal aantal cliënten :		Number
2. Cliënten		Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag 7.1) volgens juridisch statuut:		Label
2. Cliënten	7.2	aantal natuurlijke personen:		Number
2. Cliënten	7.3	aantal rechtspersonen:		Number
2. Cliënten	7.4	aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid):		Number
2. Cliënten		Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag 7.1) naar cliëntrelatie:		Label
2. Cliënten	7.5	aantal cliënten met wie een zakelijke relatie werd aangeknoopt:		Number
2. Cliënten	7.6	aantal occasionele cliënten:		Number
2. Cliënten	7.7	Totaal aantal nieuwe cliënten tijdens het afgelopen kalenderjaar :		Number

2. Cliënten		Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risicocategorieën	Indien u geen of een andere indeling gebruikt, gelieve dit nader toe te lichten in het document bedoeld in punt 3 en de gegevens in te vullen op een wijze die de hier onder 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		Geef een verdere uitsplitsing van de in 8.1, 8.2 en 8.3 opgegeven cijfers voor wat de occasionele cliënten betreft:		Label

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
2. Cliënten	8.4	Aantal occasionele cliënten 'hoog risico':		Number
2. Cliënten	8.5	Aantal occasionele cliënten 'standaard risico':		Number
2. Cliënten	8.6	Aantal occasionele cliënten 'laag risico':		Number
2. Cliënten	9.1	Aantal cliënten die niet gedomicilieerd zijn in België of van wie hun maatschappelijke zetel niet in België is gelegen:		Number
2. Cliënten	9.2	Aantal van de in 9.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België maar binnen de EU:		Number
2. Cliënten	9.3	Aantal van de in 9.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten de EU:		Number
2. Cliënten	9.4	Aantal van de in 9.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel in een hoog risicoland:		Number

2. Cliënten	14.1	Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand:		Number
2. Cliënten	14.2	Aantal PEP's – cliënten :		Number
2. Cliënten	14.3	Aantal PEP's – lasthebbers van cliënten		Number
2. Cliënten	14.4	Aantal PEP's – UBO's (zowel van cliënten als van hun lasthebbers indien deze laatste rechtspersonen of andere juridische constructies zijn)		Number
2. Cliënten	14.5	Aantal PEP's met domicilie buiten België:		Number
2. Cliënten	14.6	Aantal PEP's met domicilie in een hoog risicoland :		Number
2. Cliënten	15.3	Aantal UBO's		Number
2. Cliënten	15.1	Aantal UBO's met domicilie buiten België:		Number
2. Cliënten	15.2	Aantal UBO's met domicilie in een hoog risicoland :		Number

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
2. Cliënten	16.1	Totaal aantal personen of entiteiten die tijdens het afgelopen kalenderjaar door uw instelling geweigerd werden omwille van redenen gelieerd aan SWG/FT:		Number
3. Verrichtingen	26.10	Drempel (uitgedrukt in euro's) voor de uitvoering van uw verplichtingen tot identificatie en identiteitsverificatie van cliënten :		Number
3. Verrichtingen	26.11	Datum van de laatste aanpassing van de drempel vermeld in vraag 26.10 :		Date

3. Verrichtingen	28.1	Hoeveel interne rapporten in verband met SWG/FT werden doorgegeven aan de AMLCO tijdens het afgelopen kalenderjaar ?		Number
3. Verrichtingen	29.1	Aantal meldingen tijdens het afgelopen kalenderjaar overgemaakt aan de CFI :		Number
3. Verrichtingen	29.2	Totaal bedrag van de verdachte verrichtingen overgemaakt tijdens het afgelopen kalenderjaar aan de CFI :	Uitgedrukt in €	Decimal
3. Verrichtingen	30.1	Aantal verrichtingen die tijdens het afgelopen kalenderjaar geweigerd werden omwille van financieel embargo en de verplichting tot de bevrozing van tegoeden :		Number
3. Verrichtingen	30.2	Aantal gestuurde kennisgevingen voor de bevrozing van tegoeden naar de FOD Financiën – Thesaurie tijdens het afgelopen jaar :	Uitgedrukt in €	Number
3. Verrichtingen	30.3	Totaal bedrag van de gestuurde kennisgevingen voor de bevrozing van tegoeden naar de FOD Financiën – Thesaurie :	Uitgedrukt in €	Decimal
3. Verrichtingen	31.1	Aantal beëindigde zakelijke relaties met cliënten omwille van redenen gelieerd aan SWG/FT tijdens het afgelopen kalenderjaar :		Number

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
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
4. Algemene risicobeoordeling	32.1	Heeft uw instelling een algemene risicobeoordeling uitgevoerd, tijdens dewelke zij de risico's waaraan zij is blootgesteld in het domein van SWG/FT heeft geïdentificeerd en beoordeeld?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.2	Is deze algemene risicobeoordeling schriftelijk (op papier of elektronisch) neergelegd 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 levering van diensten en/of de uitvoering van verrichtingen die geviseerd worden door financiële sancties, embargo's en/of andere beperkende maatregelen?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling		Werd bij het uitvoeren van de algemene risicobeoordeling rekening gehouden met:		Label
4. Algemene risicobeoordeling	32.6	de risico's gelieerd aan het cliënteel van uw instelling?		Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
4. Algemene risicobeoordeling	32.7	de risico's gelieerd aan de door uw instelling aangeboden producten en diensten?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.8	de risico's gelieerd aan specifieke landen of geografische zones?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.9	de risico's gelieerd aan de door uw instelling gebruikte distributiekkanalen?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.10	Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO van uw instelling?		Yes/No/N a
4. Algemene risicobeoordeling	32.11	Werd deze algemene risicobeoordeling goedgekeurd door de effectieve leiding van uw instelling?		Yes/No/N a
4. Algemene risicobeoordeling	32.12	Wanneer werd de algemene risicobeoordeling van uw instelling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt?		DropDow n
4. Algemene risicobeoordeling	32.13	Voorzien de interne procedures van uw instelling in een regelmatige actualisatie van de algemene risicobeoordeling, of minstens in een periodieke beoordeling van het feit dat deze algemene risicobeoordeling nog steeds volledig en up-to-date is?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.14	Volgens welke periodiciteit dient de algemene risicobeoordeling van uw instelling opnieuw te worden uitgevoerd, geactualiseerd of op haar volledigheid te worden beoordeeld?		DropDow n
4. Algemene risicobeoordeling		Geef aan of de algemene risicobeoordeling van uw instelling ook de volgende elementen bevat:		Label

4. Algemene risicobeoordeling	32.15	een beschrijving van de risicobeheersende maatregelen die uw instelling heeft getroffen om de geïdentificeerde risico's te beheersen?		Yes/No
-------------------------------	-------	---	--	--------

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
4. Algemene risicobeoordeling	32.16	een beschrijving en beoordeling van het residueel of restrisico dat uw instelling bereid is te aanvaarden?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.17	Beschikt uw instelling over een geschreven document (op papier of in elektronische vorm) waarin concreet wordt uiteengezet op welke wijze de algemene risicobeoordeling in aanmerking werd genomen voor het uitwerken van de concrete interne controlemaatregelen en/of procedures van uw instelling?		Yes/No

4. Algemene risicobeoordeling		Indien uw instelling een moeder vennootschap 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:		Label
4. Algemene risicobeoordeling	32.18	de risico's gelieerd aan de activiteiten van de Belgische moeder vennootschap?	Indien uw instelling geen moeder vennootschap is en/of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, dan dient u deze vraag met 'niet van toepassing' te beantwoorden	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?	Indien uw instelling geen moeder vennootschap is en/of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, dan dient u deze vraag met 'niet van toepassing' te beantwoorden	Yes/No/Na
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

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures		Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan of uw instelling beschikt over gepaste en geschreven gedragslijnen, interne controlemaatregelen en/of interne procedures:		Label
5. Procedures	33.1	de identificatie en verificatie van cliënten, hun lasthebbers, hun uiteindelijke begunstigden:		Yes/No

5. Procedures	33.2	identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie:		Yes/No
5. Procedures	33.3	cliëntacceptatiebeleid:		Yes/No
5. Procedures	33.4	het periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie) / clientreview:		Yes/No
5. Procedures	33.5	waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen:		Yes/No
5. Procedures	33.6	het intern melden van atypische verrichtingen aan de AMLCO :		Yes/No
5. Procedures	33.7	het melden aan de CFI van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met WG/FT:		Yes/No
5. Procedures	33.8	de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen:		Yes/No
5. Procedures	33.9	de aanwerving of de aanstelling van personeelsleden of de aanwijzing van agenten of distributeurs, en de controle van hun passende betrouwbaarheid:		Yes/No
5. Procedures	33.10	de uitbesteding van de voor de correcte naleving van de Belgische SWG/FT-regelgeving relevante functies, controles of andere taken:		Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
--------	-----------	-------	------------	----------

5. Procedures		Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan: i. of u vindt dat de interne procedures van uw instelling volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende in overeenstemming zijn met de wettelijke en reglementaire vereisten ter zake en ii. of u vindt dat deze procedures op een volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende bevredigende manier daadwerkelijk ten uitvoer worden gelegd binnen uw instelling :		Label
5. Procedures		i. Conformiteit van de procedures met de Belgische SWG/FT-regelgeving		Label
5. Procedures	34.1	identificatie van cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen		DropDown
5. Procedures	34.2	identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie:		DropDown
5. Procedures	34.3	cliëntacceptatiebeleid		DropDown
5. Procedures	34.4	constante waakzaamheid		DropDown
5. Procedures	34.5	de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen		DropDown
5. Procedures	34.6	groepspolitiek	Indien uw instelling geen moederverenootschap is en/of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, dan dient u deze vraag met 'niet van toepassing' te beantwoorden	DropDown
5. Procedures		ii. Effectiviteit van de tenuitvoerlegging		Label

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures	34.7	identificatie van cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden		DropDown
5. Procedures	34.8	identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie		DropDown
5. Procedures	34.9	cliëntacceptatiebeleid		DropDown
5. Procedures	34.10	constante waakzaamheid		DropDown
5. Procedures	34.11	de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen		DropDown
5. Procedures	34.12	groeps politiek	Indien uw instelling geen moedervereniging is en/of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, dan dient u deze vraag met 'niet van toepassing' te beantwoorden	DropDown
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/FT-regelgeving?		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	QstToolTip	DataType
5. Procedures		Hebben de door 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 SWG/FT-regelgeving?		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 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, UBO's (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
5. Procedures	36.9	Het bijhouden en opvolgen van risico-indicatoren :	Zoals aantal klachten en inbreuken	Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
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 uw instelling een procedure ingesteld die bepaalt op welke wijze de personeelsleden, de agenten of de distributeurs – anoniem en via een specifiek en onafhankelijk kanaal – tekortkomingen op de SWG/FTverplichtingen of andere SWG/FT-gerelateerde incidenten kunnen melden aan de AMLCO?		Yes/No

5. Procedures	37.2	Is uw instelling tijdens het afgelopen kalenderjaar geconfronteerd geweest met ernstige integriteitsincidenten met medewerkers ?	Onder medewerkers wordt bedoeld personeelsleden, aangestelden, lasthebbers, e.a. Onder ernstige integriteitsincidenten worden fraude, bewuste medewerking aan witwassen of terrorismefinanciering, ernstige inbreuken op de interne SWG/FT-procedures van uw instelling, enz geviseerd	Yes/No
5. Procedures	37.3	Hebben uw medewerkers het afgelopen jaar een opleiding gevolgd in verband met de Belgische SWG/FTregelgeving ?		Yes/No
5. Procedures	37.4	Hebben uw medewerkers het afgelopen jaar een opleiding gevolgd in verband met de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen ?		Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
--------	-----------	-------	------------	----------

5. Procedures	37.5	Worden de opleidingen van uw instelling, voor wat de hierboven bedoelde domeinen betreft, aan iedereen binnen de instelling op dezelfde wijze opgelegd, of is de opleiding gedifferentieerd in functie van de specifieke taken van het personeel en de mate waarin hun taken relevant zijn voor de correcte toepassing door uw instelling van de hierboven genoemde regelgevingen?		DropDown
5. Procedures	37.6	Voorziet het opleidingsprogramma van uw instelling in een regelmatige opfrissing en/of actualisering van de kennis die de medewerkers, aangestelden en/of lasthebbers hebben op het vlak van SWG/FT, telkens wanneer dit noodzakelijk is ?	Bv. nieuwe regelgeving, nieuwe producten of activiteiten, nieuwe procedures, regelmatige opfrissing (periodiek), enz.	Yes/No/Na
5. Procedures	38.1	Gaat uw instelling voorafgaand aan de dienstverlening over tot het identificeren en het verifiëren van de identiteit van cliënten met wie een zakelijke relatie wordt aangeknoopt?	Indien uw instelling gebruik maakt van de in de wet voorziene mogelijkheid om de identificatie van de cliënt tijdelijk uit te stellen, dan kunt u deze vraag bevestigend beantwoorden indien uw instelling in alle andere gevallen wel systematisch en zonder uitzondering overgaat tot identificatie voorafgaand aan de dienstverlening.	Yes/No
5. Procedures	38.2	Gaat uw instelling voorafgaand aan het uitoefenen van hun vertegenwoordigingsbevoegdheden over tot het identificeren en het verifiëren van de identiteit van de eventuele lasthebbers van de cliënten als bedoeld in de vorige vraag?	Indien uw instelling gebruik maakt van de in de wet voorziene mogelijkheid om de identificatie van de cliënt tijdelijk uit te stellen, dan kunt u deze vraag bevestigend beantwoorden indien uw instelling in alle andere gevallen wel systematisch en zonder uitzondering overgaat tot identificatie voorafgaand aan de dienstverlening.	Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures	38.3	Gaat uw instelling voorafgaand aan de dienstverlening aan de cliënt over tot het identificeren van de uiteindelijke begunstigden van deze cliënt?	Indien uw instelling gebruik maakt van de in de wet voorziene mogelijkheid om de identificatie van de cliënt tijdelijk uit te stellen, dan kunt u deze vraag bevestigend beantwoorden indien uw instelling in alle andere gevallen wel systematisch en zonder uitzondering overgaat tot identificatie voorafgaand aan de dienstverlening.	Yes/No
5. Procedures	38.4	Bepalen de interne procedures van uw instelling concreet de passende en de aan het risico aangepaste maatregelen die moeten worden getroffen om de identiteit van deze uiteindelijke begunstigden te controleren (inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt)?		Yes/No
5. Procedures	38.5	Indien de identiteit van de uiteindelijke begunstigden van de cliënten van uw instelling niet kon worden geverifieerd, wordt in de cliëntendossiers dan schriftelijk verantwoord welke onderzoeksmaatregelen ter zake werden uitgevoerd?		Yes/No
5. Procedures	38.6	bestaande uit één of meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan, voor een bedrag van 10.000 euro of meer?		Yes/No

5. Procedures	38.8	telkens wanneer er een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering bestaat, ongeacht of de verrichtingen die de occasionele cliënt wenst uit te oefenen bovenstaande drempels overschrijden?		Yes/No
---------------	------	--	--	--------

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures		Beantwoord volgende vragen over occasionele cliënten die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wenden:		Label
5. Procedures	38.9	worden occasionele cliënten, die zonder dat zij met uw instelling een contractuele relatie zijn aangegaan, maar die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wenden voor de uitvoering van een aantal afzonderlijke en opeenvolgende financiële verrichtingen, beschouwd als cliënten met wie uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt?		Yes/No
5. Procedures	38.10	bepalen de interne procedures van uw instelling de concrete criteria die moeten worden toegepast om na te gaan wanneer een occasionele cliënt, die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wendt, moet worden beschouwd als een cliënt met wie een zakelijke relatie werd aangeknoopt (bv. precieze aanduiding van het aantal verrichtingen dat een cliënt, al dan niet tijdens een precies vastgestelde periode, moet hebben verricht)?		Yes/No

5. Procedures	38.11	Bepalen de interne procedures van uw instelling concreet, en rekening houdend met de risicoclassificatie van de cliënt, de documenten die door de cliënt moeten worden voorgelegd, of de andere bewijsstukken die door uw instelling moeten worden verzameld, en die nodig zijn om de identiteit van de cliënt te verifiëren?		Yes/No/Na
---------------	-------	---	--	-----------

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures	38.12	Maakt uw instelling gebruik van nieuwe of innoverende technologieën voor het identificeren of verifiëren van haar cliënten, hun lasthebbers en/of hun uiteindelijke begunstigden? Zo ja, dewelke ?		Multilines

5. Procedures	39.1	Voorzien de procedures van uw instelling dat, voorafgaand aan de start van de dienstverlening, er door uw instelling inzicht wordt verworven in en informatie wordt ingewonnen over de kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de voorgenomen occasionele verrichting?		Yes/No
5. Procedures	39.2	Worden de in vorige vraag bedoelde verworven inzichten en verzamelde informatie schriftelijk (op papier of elektronisch) geregistreerd in de cliëntendossiers?		Yes/No/Na
5. Procedures	39.3	Worden de in bovenstaande vraag bedoelde verworven inzichten en verzamelde informatie door uw instelling concreet gebruikt voor de tenuitvoerlegging van haar cliëntacceptatiebeleid en haar waakzaamheidsbeleid?		Yes/No/Na
5. Procedures	39.4	Op welke wijze zamelt uw instelling, voorafgaand aan de start van de dienstverlening, informatie in over de kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting?		DropDown

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
--------	-----------	-------	------------	----------

5. Procedures		Geef aan of uw instelling, voor alle of – in functie van het risico – enkel voor een specifiek deel van uw cliënten, de hiernavolgende informatie inzamelt over de kenmerken van deze cliënten en over het doel en de aard van de met hen aangeknoopte zakelijke relatie:		Label
5. Procedures	39.5	Informatie over de beroeps- of professionele activiteiten en de hoogte van het beroepsinkomen of de omzet:		Yes/No
5. Procedures	39.6	Informatie over eventuele andere inkomstenbronnen dan het beroeps- of professionele inkomen:		Yes/No
5. Procedures	39.7	Informatie over de oorsprong van het geld van de cliënt :		Yes/No
5. Procedures	39.9	Informatie over de te verwachten frequentie, de geografische spreiding en/of omvang van de verrichtingen en geldstromen:		Yes/No
5. Procedures	39.10	Andere:		Yes/No
5. Procedures	39.11	Worden de risicoprofielen van de cliënten, met inbegrip van de cliënten met een laag risicoprofiel, regelmatig geactualiseerd of eventueel opnieuw geëvalueerd?		Yes/No
5. Procedures		Voorzien de procedures van uw instelling dat, voorafgaand aan de start van de dienstverlening, moet worden bepaald 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:		Yes/No

5. Procedures	40.3	de naaste geassocieerden van de cliënt:		Yes/No
5. Procedures	40.4	de lasthebbers van de cliënt:		Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures	40.5	de uiteindelijke begunstigden van de cliënt:		Yes/No
5. Procedures	40.6	de uiteindelijke begunstigden van de lasthebbers van de cliënt:		Yes/No
5. Procedures	40.7	Stellen de procedures van uw instelling concreet de te nemen maatregelen vast die moeten ondernomen worden om na te gaan of één van de in vragen 40.1 tot en met 40.6 bedoelde personen al dan niet een PEP is?		Yes/No
5. Procedures		Geef telkens aan of uw instelling zich beroept op één of meer van volgende informatiebronnen om te controleren of haar cliënten al dan niet als PEP moeten worden aangemerkt:		Label
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. Indien ja, dewelke ?		Multilines
5. Procedures	40.12	Worden de in vraag 40.7 bedoelde methoden om na te gaan of een cliënt al dan niet als PEP moet worden aangemerkt op gelijke dan wel op gedifferentieerde wijze toegepast ten aanzien van de cliënten van uw instelling, in functie van het risico?		DropDown

5. Procedures	40.13	Wordt er systematisch en zonder uitzondering een auditspoor bijgehouden van de door uw instelling ondernomen acties om na te gaan of uw cliënten (of één van hun relaties) al dan niet PEP's zijn?		Yes/No
---------------	-------	--	--	--------

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures	40.14	Voorzien de procedures van uw instelling dat de in 40.1 tot 40.6 bedoelde controles periodiek moeten worden herhaald voor de cliënten met wie uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt?		Yes/No/Na
5. Procedures	40.15	Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde periodieke controles uitgevoerd?		DropDown
5. Procedures	41.1	Evalueert uw instelling, voorafgaand aan de dienstverlening, de WG/FT risico's die zijn verbonden aan het profiel en aan de aard van de zakenrelatie rekening houdend met de informatie die over de cliënt en zijn relaties werd verzameld ?	Identificatie en verificatie van de identiteit, inzicht in de aard en het doel van de zakelijke relatie, controle sanctielijsten, informatie over statuut of banden met politiek prominente personen, gebruikt distributiekanaal, aard van het product of de dienst	Yes/No
5. Procedures	41.2	Is het cliëntacceptatiebeleid van uw instelling op alle cliënten op ongedifferentieerde wijze van toepassing?		Yes/No
5. Procedures	41.3	Worden de cliënten waarmee uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt ingedeeld in een door uw instelling gedefinieerde risicocategorie?		Yes/No

5. Procedures	41.4	Hoeveel verschillende risicocategorieën voor de classificatie van het cliënteel werden er door uw instelling gedefinieerd?		DropDown
5. Procedures	41.5	Bepalen de procedures van uw instelling het hiërarchische niveau dat verantwoordelijk is voor het nemen van de beslissing om een cliënt al dan niet te accepteren of een verrichting al dan niet uit te voeren, in functie van en rekening houdend met de in vraag 41.1 bedoelde evaluatie van de risico's?		Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures		Beschikt uw instelling over schriftelijke procedures en/of instructies voor de personeelsleden die rechtstreekse contacten hebben met de cliënten of die betrokken worden bij de uitvoering of de verwerking van hun transacties, en die:		Label
5. Procedures	42.1	hen in staat moeten stellen om atypische gedragingen en/of verrichtingen op te sporen waaraan zij een bijzondere aandacht moeten schenken?		Yes/No
5. Procedures	42.2	de procedure bevatten voor de opstelling en overlegging van schriftelijke verslagen betreffende atypische gedragingen en/of verrichtingen aan de AMLCO, met inbegrip van de termijnen waarbinnen die verslagen moeten worden overlegd?		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
5. Procedures		Geef telkens aan of het monitoringssysteem van uw instelling beantwoordt aan de volgende elementen:		Label

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
--------	-----------	-------	------------	----------

5. Procedures	43.4	is het systeem gebaseerd op nauwkeurige en pertinente criteria (scenario's) die door uw instelling zijn gedefinieerd en waarbij voornamelijk rekening werd gehouden met de kenmerken van het aangeboden dienstengamma, de kenmerken van de cliënten, de kenmerken van de relevante landen en geografische zones en de kenmerken van de gebruikte distributiekkanalen, en die voldoende verfijnd zijn om atypische verrichtingen effectief te kunnen opsporen?		Yes/No/N a
5. Procedures	43.5	worden de in vorige vraag bedoelde criteria of scenario's regelmatig geactualiseerd of geëvalueerd op hun efficiëntie?		Yes/No/N a
5. Procedures	43.6	heeft het betrekking op alle rekeningen en op alle verrichtingen van de klanten?		Yes/No/N a
5. Procedures	43.7	maakt het systeem een snelle opsporing van atypische verrichtingen mogelijk?		Yes/No/N a
5. Procedures	43.8	levert het schriftelijke verslagen op (op papier of via elektronische weg) die worden overlegd aan de AMLCO, waarin een beschrijving wordt gegeven van de atypische verrichtingen die werden opgespoord en waarin wordt aangegeven op basis van welke criteria deze verrichtingen als atypisch werden aangemerkt?		Yes/No/N a
5. Procedures	43.9	is het in staat om verrichtingen die gelinkt zijn aan hoge risicolanden op te sporen?		Yes/No/N a
5. Procedures	43.10	is het waakzaamheidssysteem van uw instelling voor het monitoren van verrichtingen (grotendeels) geautomatiseerd?		Yes/No/N a

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures	44.1	Heeft uw instelling taken uitbesteed (zowel binnen als buiten de groep) die betrekking hebben op de naleving van de SWG/FT-regelgeving of de naleving van de bepalingen betreffende het financieel sanctie- en embargoregime?		Yes/No
5. Procedures	44.11	Hoeveel procent van de ondernemingen waaraan u deze taken heeft uitbesteed, zijn "onderworpen entiteiten" in de zin van de Richtlijn (EU) 2015/849 ?		Percentage
5. Procedures	44.2	Heeft uw instelling 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 instelling een politiek (proces / cyclus) gedefinieerd voor de controle van de kwaliteit op de uitbestede taken (zowel binnen als buiten de groep)?		Yes/No/Na
5. Procedures	44.4	Wanneer heeft uw instelling voor het laatst een controle op de kwaliteit van de uitbestede taken (zowel binnen als buiten de groep) uitgevoerd?		DropDown
5. Procedures	44.5	Heeft de in vorige vraag bedoelde controle ernstige tekortkomingen aan het licht gebracht?		Yes/No/Na

5. Procedures	44.6	Indien u op vorige vraag 'ja' heeft geantwoord, heeft uw instelling dan de nodige maatregelen genomen om de vastgestelde tekortkomingen te herstellen?		Yes/No/Na
---------------	------	--	--	-----------

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures		Controleert uw instelling, voorafgaand aan de dienstverlening, systematisch en zonder uitzondering, of de volgende personen voorkomen op de Belgische of Europese sanctielijsten:		Label
5. Procedures	45.1	nieuwe cliënten van uw instelling:		Yes/No
5. Procedures	45.2	hun lasthebbers:		Yes/No
5. Procedures	45.3	de uiteindelijke begunstigden gelieerd aan de cliëntenrelaties :	UBO's van cliënten, UBO's van de lasthebbers van cliënten,	Yes/No
5. Procedures		Controleert uw instelling periodiek of volgende personen voorkomen op deze geactualiseerde- of nieuwe Belgische- of Europese sanctielijsten :	Met periodiek wordt bedoeld binnen een redelijke termijn na elke actualisering van de bestaande sanctielijsten of na publicatie van nieuwe sanctielijsten	Label
5. Procedures	45.4	de cliënten van uw instelling:		Yes/No
5. Procedures	45.5	hun lasthebbers:		Yes/No
5. Procedures	45.6	de uiteindelijke begunstigden gelieerd aan de cliëntenrelaties	UBO's van cliënten, UBO's van de lasthebbers van cliënten	Yes/No
5. Procedures		Geef telkens aan of uw instelling de in bovenstaande vragen bedoelde screenings uitvoert tegen de hiernavolgende lijsten:		Label

5. Procedures	45.10	De Europese sanctielijsten:		Yes/No/Na
5. Procedures	45.11	De Belgische sanctielijsten:		Yes/No/Na
5. Procedures	45.12	De Amerikaanse sanctielijsten (OFAC):		Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures		Geef hieronder telkens aan of uw instelling voor de hierboven genoemde controles een geautomatiseerd systeem, een manueel systeem of een combinatie van beide gebruikt:	Voorbeeld van geautomatiseerd systeem : een softwareapplicatie Voorbeeld van manueel systeem : manuele vergelijking van het cliëntenbestand met de geldende sanctielijsten	Label
5. Procedures	45.13	de in vraag 45.1 tot 45.3 bedoelde controles:		DropDown
5. Procedures	45.14	de in vraag 45.4 tot 45.6 bedoelde controles:		DropDown
5. Procedures	45.17	Beschikt uw instelling over procedures waarin wordt verduidelijkt op welke wijze de personeelsleden of aangestelden van uw instelling het onderzoek moeten voeren naar mogelijke overeenkomsten tussen de gegevens van de cliënten en hun relaties (lasthebbers, UBO's en/of tegenpartijen) en de Belgische en Europese sanctielijsten, om op basis van dit onderzoek te kunnen uitmaken of het over een valse dan wel een daadwerkelijke of positieve overeenkomst met deze sanctielijsten gaat?		Yes/No

5. Procedures	45.18	Beschikt uw instelling over procedures waarin wordt verduidelijkt hoe precies moet worden gehandeld binnen uw instelling wanneer wordt vastgesteld dat één van uw cliënten (of één van hun relaties) daadwerkelijk voorkomt op de Belgische- of Europese sanctielijsten (positieve overeenkomst)?	Bv. procedure voor bevrozing van gelden en/of tegoeden, tussenkomst van het gepaste hiërarchische niveau, melding aan de Minister van Financiën, enz.	Yes/No
5. Procedures	45.21	Wordt er door uw instelling systematisch en zonder uitzondering een auditspoor bijgehouden van de in vorige vragen bedoelde onderzoeken en/of controles?		Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures	46.1	Indien uw instelling een dochteronderneming of bijkantoor is die deel uitmaakt van een groep waarvan de moedervernootschap gevestigd is in een andere EUlidstaat 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 moedervernootschap is van een groep, dient u de voorgaande vragen 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 SWG/FT 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 de voorgaande vragen met "niet van toepassing" te beantwoorden.	Yes/No/N a
5. Procedures		Indien uw instelling fysiek gevestigd is in een andere EU-lidstaat of een derde land (via één of meer dochterondernemingen, kantoren of gevestigde agenten of distributeurs), heeft uw instelling dan:	Toelichting: Indien uw instelling niet behoort tot een groep of indien uw instelling zelf een moederverenootschap is van een groep, dient u de voorgaande vragen met "niet van toepassing" te beantwoorden.	Label
5. Procedures	46.2	een groepsbeleid gedefinieerd gebaseerd op een algemene risicobeoordeling voor de gehele groep, rekening houdende met de specifieke risico's voor elk van de fysieke vestigingen?	Toelichting: Indien uw instelling geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, gelieve de voorgaande vragen dan met "niet van toepassing" te beantwoorden.	Yes/No/N a

Sectie	Vraagcode	Vraag	QstToolTip	DataType
5. Procedures	46.3	gecontroleerd of deze groepsbeleid in overeenstemming is met het lokaal SWG/FT-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?	Toelichting: Indien uw instelling geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, gelieve de voorgaande vragen dan met "niet van toepassing" te beantwoorden.	Yes/No/N a

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