

Brussel, 7 oktober 2015

Bijlage 1 bij de circulaire NBB_2015_27

Toepassingsveld

Betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht en de centrale contactpunten in België van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte een vergunning is verleend, en voor zover zij beantwoorden aan de voorwaarden die zijn opgenomen in de circulaire NBB_2015_27 van 7 oktober 2015.

Verkorte jaarlijkse vragenlijst
over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

I. METHODOLOGIE

Deze verkorte periodieke vragenlijst over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme is van toepassing op betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die, met toepassing van de artikelen 48 of 105 van de wet van 21 december 2009, vrijgesteld zijn van de toepassing van het merendeel van de bepalingen van deze wet, alsook op kleine of middelgrote « centrale contactpunten » (« CCP's ») van Belgische agenten- en/of distributeursnetwerken van betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld waaraan een vergunning is verleend in andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte.

Net zoals de volledige vragenlijst die geldt voor de andere categorieën van financiële instellingen die in België zijn gevestigd, met inbegrip van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die niet genieten van een vrijstelling van de toepassing van de bepalingen van de wet van 21 december 2009 en van grotere CCP's, heeft deze verkorte periodieke vragenlijst tot doel informatie in te zamelen om de Nationale Bank van België in staat te stellen haar bevoegdheden met betrekking tot het toezicht op de naleving van de verplichtingen inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (« WW/FT ») adequaat uit te oefenen, met inachtneming van het evenredigheidsbeginsel. Deze vragenlijst focust op informatie over de conformiteit van de bestaande WW/FT-regelingen met de wettelijke en reglementaire verplichtingen. De ingezamelde informatie zal bijdragen tot een beter gedocumenteerde beoordeling van de gevoeligheid /weerstand van elke CCP of van elke betalingsinstelling / instelling voor elektronisch geld ten aanzien van het risico op witwassen van geld en financiering van terrorisme, en moet de NBB in staat stellen haar controles precies en doeltreffend te oriënteren, zodat haar controlemiddelen optimaal kunnen worden toegewezen.

De antwoorden op de vragenlijst vormen dus een van de grondslagen waarop de Bank zich baseert om richting te geven aan de uitoefening van haar toezicht, zonder dat zij dit toezicht evenwel mag beperken tot het onderzoek van de antwoorden op de vragenlijst. De in deze geest opgezette vragenlijst moet dus worden gezien als een prudentieel instrument dat steunt op de bevoegdheid die zowel door de wet van 21 december 2009 als door de wet van 11 januari 1993¹ aan de Bank werd toegekend om zich alle inlichtingen te doen verstrekken die nodig zijn voor de uitoefening van haar toezichtsbevoegdheden.

1. Algemene presentatie van de vragenlijst

De verkorte vragenlijst is onderverdeeld in drie hoofdstukken. Het eerste hoofdstuk bevat een beperkt aantal specifieke vragen over de conformiteit van de bestaande regelingen met sommige wettelijke en reglementaire verplichtingen die bijzonder relevant lijken voor de activiteiten die door de betalingsinstellingen of de instellingen voor elektronisch geld worden uitgeoefend door een vrijgestelde betalingsinstelling of vrijgestelde instelling voor elektronisch geld, of via een Europese betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld die een beroep doet op in België gevestigde agenten of distributeurs.

In het algemeen is de terminologie van de vragen afgestemd op die van de wet van 11 januari 1993 en op die van het reglement van de CBFA van 23 februari 2010 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ("het reglement"). Bij twijfel over de precieze strekking van de vragen wordt in de eerste plaats verwezen naar de verduidelijkingen die worden gegeven in de circulaire CBFA_2010_09 van 6 april 2010, als gewijzigd bij de circulaire CBFA_2011_09 van 1 maart 2011, betreffende de waakzaamheidsplicht ten aanzien van het cliënteel, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en terrorismefinanciering, en de voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens (gecoördineerde versie).

¹ Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, artikel 39, § 2, eerste lid.

Het tweede hoofdstuk bevat bovendien twee algemene zelfbeoordelvragen, waarvan de ene betrekking heeft op de conformiteit van de interne WW/FT-regelingen die binnen de Belgische instelling van toepassing zijn met de toepasselijke wettelijke en reglementaire verplichtingen, en de andere op de doeltreffendheid van de tenuitvoerlegging van die regelingen.

Het derde hoofdstuk heeft ten slotte tot doel om ook enkele cijfermatige gegevens op te vragen over de organisatie van de instellingen op het vlak van de interne WW/FT-regelingen. Met deze kwantitatieve gegevens kan de NBB een eerste stap zetten in het verzamelen van informatie over de voornaamste risico's die de financiële sector bedreigen op het vlak van witwassen en terrorismefinanciering. Daarnaast zullen deze kwantitatieve gegevens de NBB ook toelaten een beter zicht te krijgen op de doeltreffendheid waarmee de instellingen hun interne procedures in de praktijk ten uitvoer brengen. In de toekomst zal de focus van het toezicht van de NBB ook steeds meer worden verschoven naar deze controle van de doeltreffendheid van tenuitvoerlegging.

2. Aard van de antwoorden

- (a) Hoofdstuk 1: conformiteitsvragen: aan de hand van de conformiteitsvragen wordt voornamelijk nagegaan of in de interne procedures rekening wordt gehouden met de voornaamste elementen van de wettelijke en reglementaire verplichtingen. Deze vragen kunnen over het algemeen met "ja" of "nee" worden beantwoord.

Het antwoord "niet van toepassing" (Nvt) wordt systematisch als derde mogelijke antwoord vermeld voor al deze vragen. Dit antwoord "Nvt" mag enkel worden gegeven indien de onderliggende regel van de vraag niet van toepassing is op het betrokken CCP of op de betalingsinstelling / instelling voor elektronisch geld, met name rekening houdend met de specifieke kenmerken van de activiteiten die het uitoefent of met de wijze waarop het die uitoefent. Zo kan het antwoord "Nvt" gerechtvaardigd zijn voor vragen die betrekking hebben op de identificatie op afstand, wanneer alle verrichtingen waarvoor agenten of distributeurs van het netwerk worden ingeschakeld, de fysieke aanwezigheid van de cliënt vereisen.

Om een goed begrip van de antwoorden te garanderen, moet voor ieder antwoord "Nvt" een beknopte motivering worden gegeven in het commentaarvak bij de betrokken vraag.

- (b) Hoofdstuk 2: zelfbeoordelvragen

De zelfbeoordelvragen inzake de conformiteit en de doeltreffendheid van de interne procedures kunnen beantwoord worden met "volledig", "grotendeels", "gedeeltelijk" of "onvoldoende" conform of doeltreffend. Deze termen moeten als volgt worden opgevat:

Zelfbeoordeling van de conformiteit:

"Volledig" conform	De interne procedures vertonen volgens de financiële instelling geen enkele tekortkoming ten aanzien van de relevante wettelijke of reglementaire verplichtingen
"Grotendeels" conform	De interne procedures vertonen volgens de financiële instelling geen belangrijke tekortkomingen ten aanzien van de relevante wettelijke of reglementaire verplichtingen; de vastgestelde tekortkomingen kunnen zowel individueel als samen genomen als gering worden beschouwd.
"Gedeeltelijk" conform	De interne procedures vertonen volgens de financiële instelling belangrijke tekortkomingen ten aanzien van de relevante wettelijke en reglementaire verplichtingen, die de risicogevoeligheid van de financiële instelling aanzienlijk kunnen doen toenemen; dit oordeel kan gebaseerd zijn op de individuele draagwijdte van een of meer van de vastgestelde tekortkomingen of op de draagwijdte van alle tekortkomingen samen.

"Onvoldoende" conform De interne procedures vertonen volgens de financiële instelling ernstige tekortkomingen ten aanzien van de relevante wettelijke en reglementaire verplichtingen, die de gevoeligheid van de financiële instelling op onaanvaardbare wijze kunnen doen toenemen; de ernst van de vastgestelde tekortkomingen kan gebaseerd zijn op de individuele draagwijdte van een of meer van die tekortkomingen of op de draagwijdte van alle tekortkomingen samen.

Zelfbeoordeling van de doeltreffendheid:

"Volledig" doeltreffend De interne procedures worden volgens de financiële instelling effectief op passende wijze ten uitvoer geleid in alle activiteitssectoren.

"Grotendeels" doeltreffend De tenuitvoerlegging van de interne procedures vertoont volgens de financiële instelling geen belangrijke tekortkomingen; de vastgestelde tekortkomingen in de tenuitvoerlegging ervan kunnen zowel individueel als samen genomen als gering worden beschouwd.

"Grotendeels" doeltreffend De tenuitvoerlegging van de interne procedures vertoont volgens de financiële instelling belangrijke tekortkomingen die de risicogevoeligheid van de financiële instelling aanzienlijk kunnen doen toenemen; dit oordeel kan gebaseerd zijn op de individuele draagwijdte van een of meer van de vastgestelde tekortkomingen of op de draagwijdte van alle tekortkomingen samen.

"Onvoldoende" doeltreffend De tenuitvoerlegging van de interne procedures vertoont volgens de financiële instelling ernstige tekortkomingen die de gevoeligheid van de financiële instelling op onaanvaardbare wijze kunnen doen toenemen; de ernst van de vastgestelde tekortkomingen kan gebaseerd zijn op de individuele draagwijdte van een of meer van die tekortkomingen of op de draagwijdte van alle tekortkomingen samen.

(c) Hoofdstuk 3: Cijfermatige gegevens:

In dit hoofdstuk worden cijfermatige gegevens opgevraagd; het betreft onder meer het aantal interne rapporten dat werd doorgegeven aan de WW/FT-verantwoordelijke op grond van artikel 14, §2, van de Wet van 11 januari 1993, het aantal rapporten dat vervolgens door de verantwoordelijke werd geanalyseerd, het aantal meldingen van verdachte verrichtingen die aan de CFI werden doorgegeven, enz. De wijze waarop deze vragen moeten worden beantwoord vereist geen bijkomende toelichting.

Daarnaast zijn er de twee vragen, m.n. de vragen 3.1. en 3.9., die wel bijkomende toelichting vereisen:

- In vraag 3.1. wordt gevraagd of de risicoclassificatie waarop het uitoefenen van de waakzaamheidsverplichtingen van de financiële instelling is gebaseerd, in eerste instantie berust op een analyse van de kenmerken van de cliënten dan wel op een analyse van de kenmerken van de financiële producten of diensten waarvoor de cliënten zich tot de instelling wenden. Hier dient de instelling op te geven op welke van beide elementen de risicoclassificaties **in hoofdzaak** zijn gesteund. Er wordt dus geenszins uitgesloten dat de waakzaamheidsverplichtingen van de instelling in praktijk op een combinatie van beide kenmerken wordt uitgeoefend.

- In vraag 3.9 wordt ten slotte aan de instellingen, die voor hun klanten elektronische geldovermakingen ontvangen, gevraagd of deze instellingen het ontvangen van elektronische geldoverdrachten met onvolledige informatie beschouwen als een fenomeen dat zeer problematisch is, problematisch is, weinig problematisch is of helemaal niet problematisch is. Voor deze vraag is het van belang dat de betrokken instelling de antwoordoptie kiest die het best past bij de wijze waarop zij het al dan niet problematisch karakter van de ontvangst van dergelijke onvolledige geldoverdrachten ervaart. De NBB laat het bijgevolg aan de instellingen zelf over om te bepalen op basis van welke criteria zij de ontvangst van onvolledige geldoverdrachten als zeer problematisch, problematisch, weinig problematisch of helemaal niet problematisch beschouwt. De redenen die de instelling in acht neemt om de ontvangst van onvolledige geldoverdrachten als al dan niet problematisch te beschouwen, kunnen immers zeer divers zijn. Zo kan de ontvangst van onvolledige geldoverdrachten als problematisch worden beschouwd omwille van het **aantal** onvolledige geldoverdrachten dat zij ontvangt voor haar klanten, omwille van de belangrijkheid van de bedragen die worden overgedragen in de onvolledige geldoverdrachten, omwille van het land van oorsprong van waaruit de geldoverdrachten worden uitgevoerd, enz.

- (d) Commentaarvakken: Bij elk van de vragen hoort een commentaarvak waarin het CCP of de betalingsinstelling / instelling voor elektronisch geld zijn antwoord kan verduidelijken, nuanceren of, indien nodig, van een beknopte motivering kan voorzien.

Zoals reeds vermeld, dient er voor elk antwoord "Nvt" een beknopte rechtvaardiging te worden gegeven.

We benadrukken echter dat het niet de bedoeling is om via de vragenlijst volledige informatie in te winnen over elk detail van de geldende interne procedures, maar dat de vragenlijst de Bank in staat moet stellen een voldoende duidelijk beeld te krijgen van de preventiemaatregelen die binnen de Belgische instelling zijn vastgelegd en ook effectief worden toegepast, om de risico's op relevante wijze te kunnen beoordelen. De commentaar die bij de antwoorden op de vragen wordt gegeven, moet dus beknopt zijn en uit niet meer dan 150 karakters bestaan.

II. VRAGENLIJST

1. Vragen in verband met de conformiteit

- 1.1 Voorzien uw interne procedures 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 als 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?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.2 Voorzien uw interne procedures in het overgaan tot een nieuwe identificatie van de cliënt in geval van twijfel over de waarheidsgetrouwheid of juistheid van de identificatiegegevens?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.3 Schrijven uw interne procedures 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 in de zin van de wet en het reglement, en leggen zij de te treffen maatregelen vast om, in de mate van het mogelijke, relevante informatie in te winnen omtrent het adres van de cliënt?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.4 Schrijven uw interne procedures voor dat de verificatie op afstand van de identiteit van natuurlijke personen dient te gebeuren aan de hand van één van de volgende bewijsstukken:

- de elektronische identiteitskaart van de cliënt, of
- een gekwalificeerd certificaat in de zin van de wet van 9 juli 2001 houdende vaststelling van bepaalde regels in verband met het juridisch kader voor elektronische handtekeningen, de elektronisch aangetekende zending en certificatie-diensten, of
- een kopie van de identiteitskaart van de cliënt waarvan de waarheidsgetrouwheid gecontroleerd wordt door raadpleging van het Rijksregister?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.5 Voorzien uw interne procedures 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 a/ vóór de uitvoering van de verrichting en b/ in geval van twijfel over de waarheidsgetrouwheid van de voorgelegde identificatiedocumenten?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.6 Voorzien uw interne procedures in dezelfde regels voor de identiteitsverificatie van de lasthebbers van de cliënten als voor de identiteitsverificatie van de cliënten zelf?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.7 Bepalen uw interne procedures dat moet worden nagegaan of de cliënt voor eigen rekening optreedt, en dat in voorkomend geval de derde(n) voor wiens rekening hij optreedt (de « uiteindelijke begunstigden»), moeten worden geïdentificeerd, en dat passende en aan het risico aangepaste maatregelen moeten worden getroffen om de identiteit van deze personen te controleren?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.8 Voorzien uw interne procedures in verscherpte maatregelen inzake acceptatie van cliënten die zelf politiek prominente personen zijn of van wie de lasthebber of een uiteindelijke begunstigde politiek prominente personen zijn?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.9 Voorzien uw interne procedures in verscherpte maatregelen inzake acceptatie van cliënten die gevestigd zijn of hun woonplaats hebben in een land of een gebied ten aanzien waarvan de FATF² een verhoogde waakzaamheid of tegenmaatregelen aanbeveelt?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.10 Voorzien uw interne procedures in verscherpte maatregelen inzake acceptatie van cliënten die verrichtingen wensen uit te voeren waar ongewoon hoge bedragen mee gemoeid zijn?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.11 Preciseren uw interne procedures in de gevallen bedoeld in de vragen 1.8 tot 1.10 de maatregelen inzake verhoogde waakzaamheid die moeten worden genomen in het kader van het identificatie- en identiteitsverificatieproces?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.12 Zijn er schriftelijke procedures die aan de aangestelden die rechtstreeks in contact staan met de cliënten en de verrichtingen een nadere toelichting geven omtrent de passende criteria die hen in staat moeten stellen om atypische verrichtingen op te sporen waaraan zij bijzondere aandacht moeten besteden, en omtrent 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?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

² De Financial Action Task Force (FATF) is een intergouvernementele instelling die in 1989 werd opgericht door de Ministers van haar lidstaten, waaronder België. De doelstellingen van de FATF zijn het vaststellen van standaarden (aan de hand van de "40 FATF-aanbevelingen") en de bevordering van de effectieve uitvoering van maatregelen op het gebied van wet- en regelgeving alsook op operationeel gebied voor het bestrijden van het witwassen van geld, terrorismefinanciering en andere gerelateerde bedreigingen voor de integriteit van het internationale financiële stelsel.
De lijst van de landen bedoeld in vraag 1.9 hierboven is beschikbaar op de website van de FATF: <http://www.fatf-gafi.org/>

1.13 Wordt er een tweedelijns toezichtssysteem toegepast dat voorziet in een a posteriori controle van de verrichtingen die door de cliënten van het Belgische netwerk worden uitgevoerd om atypische verrichtingen op te sporen:

(a) Binnen uw CCP zelf?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

(b) Op de hoofdzetel van de Europese betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld die door uw CCP wordt vertegenwoordigd?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

1.14 Voorzien uw interne procedures in de toepassing van verscherpte waakzaamheid (eerste en tweede lijn) ten aanzien van de verrichtingen in de volgende gevallen:

(a) Wanneer de cliënt of zijn lasthebber op afstand werden geïdentificeerd?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

(b) Wanneer de cliënt, zijn lasthebber of een van zijn uiteindelijke begunstigen een politiek prominent persoon is?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

(c) Wanneer de cliënt gevestigd is of zijn woonplaats heeft in een land of een gebied ten aanzien waarvan de FATF een verhoogde waakzaamheid of tegenmaatregelen aanbeveelt?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- (d) Wanneer met de verrichting ongewoon hoge bedragen zijn gemoeid ten aanzien van wat uw instelling weet over de cliënt?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.15 Geven uw interne procedures strikte nadere onderzoeksregels weer voor de door het toezichtstelsysteem opgespoorde atypische verrichtingen of intrigerende feiten om te bepalen of ze vermoedens van witwassen van geld of van financiering van terrorisme oproepen die uw instelling ertoe zouden kunnen leiden om een melding te verrichten bij de CFI?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.16 Verhinderen de interne procedures en systemen van uw onderneming dat een geldovermaking wordt uitgevoerd 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) of, indien de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in de Europese Economische Ruimte is gevestigd, wanneer bij de geldovermaking niet minstens een unieke identificatiecode is gevoegd aan de hand waarvan de transactie terug kan worden getraceerd naar de betaler?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.17 Wanneer bij een geldovermaking aan een begunstigde waarvan de betalingsdienstaanbieder in de Europese Economische Ruimte is gevestigd, alleen 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 ?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.18 Garanderen de interne procedures en systemen van uw onderneming dat ontvangen geldovermakingen waarbij niet de vereiste informatie over de betaler is gevoegd, kunnen worden opgespoord ?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.19 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 ?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.20 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 geldovermaking verdacht is en, in voorkomend geval, of dit aan de CFI moet worden gemeld ?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 1.21 Voorzien de interne procedures en systemen van uw onderneming in de controle van de informatie over de betalers van wie zij de betalingsdienstaanbieder is en van de begunstigden van de ontvangen geldovermakingen, 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 ?

Antwoord :	Ja / Neen / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

2. Algemene zelfbeoordelvragen

- 2.1 Vindt u dat de interne procedures voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme die van toepassing zijn binnen uw betalingsinstelling / instelling voor elektronisch geld of binnen het volledige netwerk waarvoor u als CCP optreedt (hierna « uw interne procedures ») volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende in overeenstemming zijn met de Belgische wettelijke en reglementaire vereisten ter zake ?

Antwoord :	Volledig conform / Grotendeels conform / Gedeeltelijk conform / Onvoldoende conform
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 2.2 Vindt u dat uw interne procedures op een volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende doeltreffende wijze ten uitvoer worden gelegd binnen uw betalingsinstelling / instelling voor elektronisch geld, of binnen het netwerk waarvoor u als CCP optreedt ?

Antwoord :	Volledig doeltreffend / Grotendeels doeltreffend / Gedeeltelijk doeltreffend / Onvoldoende doeltreffend
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

3. Cijfermatige gegevens

- 3.1 Is de risicoclassificatie waarop het uitoefenen van de waakzaamheidsverplichtingen van uw financiële instelling berust **voornamelijk** gebaseerd op :
- Een analyse van de kenmerken van de cliënten ?
 - Een analyse van de kenmerken van de financiële producten of diensten waarvoor de cliënten zich tot uw financiële instelling wenden ?

Antwoord :	a. Cliënten / b. Financiële producten of diensten
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 3.2 Houdt uw instelling cijfergegevens bij met betrekking tot de samenstelling van de verschillende risicocategorieën die haar risicoclassificatie bepalen ?

Antwoord :	Ja / Nee
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

3.3 Indien u op vraag 3.2 bevestigend hebt geantwoord, wat was dan, op 31 december 2015 of bij de laatste afrekening vóór die datum, het aantal cliënten / overeenkomsten die u hebt geclassificeerd als zijnde:

a) met een laag risico?

Antwoord :	Aantal / Niet beschikbaar
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

b) met een standaardrisico ?

Antwoord :	Aantal / Niet beschikbaar
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

c) met een hoog risico ?

Antwoord :	Aantal / Niet beschikbaar
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

3.4 In de loop van 2015, hoeveel interne verslagen als bedoeld in artikel 14, § 2, van de wet werden doorgegeven aan de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ?

Antwoord :	Aantal
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

3.5 In de loop van het jaar 2015, hoeveel interne verslagen als bedoeld in artikel 14, § 2, van de wet werden geanalyseerd door de verantwoordelijke voor de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme?

Antwoord :	Aantal
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

3.6 In de loop van het jaar 2015, hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen werden aan de CFI doorgegeven ?

Antwoord :	Aantal
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

3.7 In de loop van het jaar 2015, hoeveel vragen om informatie of verzoeken van de CFI of de gerechtelijke autoriteiten hebt u ontvangen met betrekking tot personen die effectief uw cliënten, hun uiteindelijke begunstigen of hun lasthebbers ?

Antwoord :	Aantal
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

3.8 In de loop van het jaar 2015, hoeveel kennisgevingen voor de bevrozing van tegoeden werden naar de FOD Financiën – Thesaurie gestuurd, en voor welk totaal bedrag (in euro) ?

Antwoord :	Aantal / Bedrag
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

3.9 Gaat uw instelling er dan van uit dat de ontvangst van onvolledige geldoverdrachten een fenomeen is dat:

- i. zeer problematisch is
- ii. problematisch is
- iii. weinig problematisch is
- iv. helemaal niet problematisch is
- v. nvt

Antwoord :	<ol style="list-style-type: none"> i. zeer problematisch is ii. problematisch is iii. weinig problematisch is iv. helemaal niet problematisch is v. nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 3.10 Hoeveel onvolledige geldoverdrachten gaven in 2015 aanleiding tot interne verslagen die werden doorgegeven aan de verantwoordelijke voor het witwassen van geld teneinde te bepalen of moest worden overgegaan tot een melding van een verdachte verrichting aan de CFI, en voor welk bedrag ?

Antwoord :	Aantal en bedrag (€) / Niet beschikbaar / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	

- 3.11 Hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen met betrekking tot onvolledige geldoverdrachten werden in 2015 naar de CFI gestuurd, en voor welk bedrag ?

Antwoord :	Aantal en bedrag (€) / Niet beschikbaar / Nvt
Eventueel commentaar : (maximum 150 karakters)	
