

1. Algemene informatie				
1.1.	Naam van uw instelling:			
1.2.	Adres van de maatschappelijke zetel (of adres van het bijkantoor):			
1.3.	KBO-nummer:			
1.4.	Geef aan of uw instelling in België optreedt als moeder vennootschap / stand alone instelling, dan wel in België actief is als onderdeel (dochter, bijkantoor, vestiging) van een groep:	Moedervernootschap / Stand alone:	<input type="checkbox"/>	
		Onderdeel (dochter, bijkantoor, vestiging) van een groep:	<input type="checkbox"/>	
1.5.	(i) Aandeelhoudersstructuur van uw instelling of indien uw instelling deel uitmaakt van een groep, (ii) de aandeelhoudersstructuur van de ultieme moeder vennootschap ¹ + het percentage van de aangehouden aandelen		<i>type</i>	<i>Percentage van de aandelen</i>
		Beursgenoteerd:	<input type="checkbox"/>	%
		Privé:	<input type="checkbox"/>	%
		Overheid:	<input type="checkbox"/>	%
		Andere (graag verduidelijken):	<input type="checkbox"/>	%
1.6.	Lid van het wettelijk bestuursorgaan (of in voorkomend geval van het directiecomité) dat op het hoogste niveau verantwoordelijk is voor de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-wetgeving:	Naam:		
		Functie:		
		Telefoonnummer:		
		e-mailadres:		
1.7.	Compliance Officer:	Naam:		
		Telefoonnummer:		
		e-mailadres:		
1.8.	AML/CFT-Verantwoordelijke:	Naam:		
		Telefoonnummer:		
		e-mailadres:		
1.9.	Aantal VTE's werkzaam voor uw instelling (over alle departementen; bijkantoren dienen)			

¹ Definitie groep: een groep van ondernemingen die bestaat uit een moeder vennootschap, haar bijkantoren, haar dochterondernemingen en de entiteiten waarin de moederonderneming of haar dochterondernemingen een deelneming hebben, alsook de ondernemingen die met elkaar verbonden zijn door een betrekking in de zin van artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen.

	enkel het aantal in België actieve VTE's op te geven):	
1.10.	Aantal VTE's werkzaam in de compliancefunctie (zowel interne als externe medewerkers; bijkantoren dienen enkel het aantal in België actieve VTE's op te geven):	
1.11.	Aantal VTE's binnen de compliancefunctie werkzaam op AML/CFT (zowel interne als externe medewerkers; bijkantoren dienen enkel het aantal in België actieve VTE's op te geven):	

2. Geografische aanwezigheid		Toelichting / Commentaar	
2.A Kredietinstellingen naar Belgisch Recht (enkel in te vullen door de instellingen naar Belgisch recht)			
2.1.	Aantal agentschappen in België per 31/12/2016 (totaal):		
2.2.	Bijkantoren buiten België maar binnen de EU per 31/12/2016:	Aantal:	
		Locaties (vermeld de landen waar de bijkantoren gevestigd zijn):	
2.3.	Bijkantoren buiten de EU per 31/12/2016:	Aantal:	
		Locaties (vermeld de landen waar de bijkantoren gevestigd zijn):	
2.4.	Dochterondernemingen in België met een activiteit in de financiële sector ² per 31/12/2016:	Aantal:	
2.5.	Dochterondernemingen buiten België maar binnen de EU met een activiteit in de financiële sector ³ per 31/12/2016:	Aantal:	
		Locaties (vermeld de landen waar de dochterondernemingen gevestigd zijn):	
2.6.	Dochterondernemingen buiten de EU met	Aantal:	

² Instellingen met een statuut dat hen onder toezicht plaatst van de NBB of de FSMA.

³ Instellingen met een soortgelijk statuut als bedoeld onder voetnoot 2.

	een activiteit in de financiële sector ⁴ per 31/12/2016:	Locaties (vermeld de landen waar de dochterondernemingen gevestigd zijn):		
2.7.	Indien uw instelling deel uitmaakt van een groep, gelieve als bijlage bij dit document een schematische voorstelling van de groepsstructuur te voegen.			
2.B Bijkantoren van buitenlandse kredietinstellingen (enkel in te vullen door de bijkantoren van buitenlandse kredietinstellingen)				
2.8.	Aantal agentschappen in België per 31/12/2016 (totaal)			
2.9.	Gelieve als bijlage bij dit document een schematische voorstelling van de groepsstructuur te voegen.			

3. Activiteiten				Toelichting / Commentaar	
3.1.	Geef aan welke activiteiten door uw instelling worden uitgeoefend per 31/12/2016 en geef telkens aan of het gaat om een belangrijke activiteit dan wel om een bijkomstige activiteit (meerdere activiteiten mogelijk):	Traditional Retail Banking ⁵	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
			Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
		Wholesale Bank ⁶	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
			Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
		Specialised Finance Bank ⁷ (verduidelijk de specialisatie in de toelichting)	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
			Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
		Social Purpose Bank ⁸	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
			Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
		Central Savings or Cooperative Bank ⁹	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
			Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
		Investment Bank ¹⁰	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	

⁴ Instellingen met een soortgelijk statuut als bedoeld onder voetnoot 2.

⁵ Bank whose activities are deposit taking and loan providing.

⁶ Bank that has an activity in the interbank or/and collects deposits and grants loans to large corporate customers.

⁷ Bank who serves to finance a very specific sector of activity (e.g. vehicle financing, credit cards) and institutions acting as banks to a single firm.

⁸ Bank that acts as a development institution by channelling funds for social aims.

⁹ Bank that acts as liquidity provider to other banks within a cooperative.

¹⁰ Bank that assists customers in raising capital by underwriting or acting as a client's agent in the issuance of securities or that assists companies involved in mergers, acquisitions and provides ancillary services such as market making, trading of derivatives and equity securities or issue structured financial assets.

		Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
	Private Wealth Management Bank ¹¹	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
		Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
	Custodian ¹²	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
		Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
	Central Securities Depository Bank ¹³	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
		Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
	Central Counterparty Bank ¹⁴	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
		Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
	Payment System Bank ¹⁵	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
		Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
	Trade Finance Activity	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
		Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
	Focus op klanten actief in de sector van edele metalen en/of diamanten (bv. diamanthandelaren)	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
		Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	
	Andere (bv. instellingen die de facto geen bancaire activiteit uitoefenen in België maar enkel aanwezig zijn op de markt voor promotionele doeleinden) + verduidelijk in de toelichting	Belangrijke activiteit	<input type="checkbox"/>	
		Bijkomstig	<input type="checkbox"/>	

¹¹ Bank that manages customers who invest sizable assets.

¹² Bank that is specialised in safeguarding a firm's or individuals' financial assets.

¹³ Institution that performs services that include the registration, safekeeping, settlement of securities in exchange for cash and the processing of securities transactions in financial markets.

¹⁴ Institution with central counterparty functions.

¹⁵ Bank that provides services on behalf of another in the payment system.

4. Type cliënteel			Toelichting / Commentaar
<i>Toelichting: met cliënten worden de titularissen van producten bedoeld (niet de mandatarissen op rekeningen en/of de wettelijke vertegenwoordigers van titularissen op producten).</i>			
4.1.	Totaal aantal cliënten per 31/12/2016:		
4.2.	Totaal aantal nieuwe cliënten in 2016:		
4.3.	Indeling van het aantal cliënten per categorie:	aantal natuurlijke personen:	
		aantal rechtspersonen:	
		aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid):	

5. Geografische spreiding cliënten			Toelichting / Commentaar
5.1.	Aantal cliënten die niet gedomicilieerd zijn in België of van wie hun maatschappelijke zetel niet in België is gelegen (per 31/12/2016):		
5.2.	Aantal van de in 5.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België maar binnen de EU:		
5.3.	Aantal van de in 5.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België en buiten de EU:		
5.4.	Aantal van de in 5.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel in (i) hoog risico land, (ii) sanctieland of (iii) offshoreland, zoals opgenomen in bijlage 1:		
5.5.	Splits het in 5.4 opgegeven aantal klanten verder uit per land (gelieve bijkomende lijnen te creëren indien uw instelling cliënten heeft met domicilie of maatschappelijke zetel in meer dan 5 van de in bijlage 1 opgenomen landen):		
	<i>Land:</i>	<i>Aantal cliënten:</i>	

6. Indeling van het cliënteel in risico-categorieën			Toelichting / Commentaar
6.1.	Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risico-categorieën per 31/12/2016 (indien u een andere indeling gebruikt, gelieve deze gegevens in te vullen op een wijze die de 3 hier vooropgestelde categorieën het dichtst benadert en verduidelijk verder in de toelichting):		
	▪ Aantal cliënten 'hoog risico':		
	▪ Aantal cliënten 'medium risico':		
	▪ Aantal cliënten 'laag risico':		

7. Cliënten geïdentificeerd op afstand			Toelichting / Commentaar
7.1.	Het totale aantal cliënten per 31/12/2016 dat door uw instelling op afstand werd geïdentificeerd:		
7.2.	Het aantal cliënten dat door uw instelling in 2016 op afstand werd geïdentificeerd:		

8. Derde zaakaanbrengers				Toelichting / Commentaar
8.1.	Doet uw instelling een beroep op derde zaakaanbrengers voor de nakoming van de waakzaamheidsverplichtingen ten aanzien van nieuwe cliënten (identificatie, verificatie, kenmerken over de aard en het zakelijke doel van de relatie)?	JA	<input type="checkbox"/>	
		NEE	<input type="checkbox"/>	
8.2.	Geef het totale aantal nieuwe cliënten op die in 2016 werden aangebracht door een derde zaakaanbrenger:			
8.3.	Geef aan op welke type van derde zaakaanbrengers uw instelling een beroep doet voor het aanbrengen van nieuwe cliënten en geef aan of deze derde zaakaanbrengers al dan niet tot dezelfde groep als uw eigen instelling behoren:			
	Type:	<i>Binnen de groep:</i>	<i>Buiten de groep:</i>	
	Kredietinstellingen:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Levensverzekeringsondernemingen:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Bemiddelaars in bank- en beleggingsdiensten:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Andere (verduidelijk in de toelichting):	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

9. Genummerde rekeningen			Toelichting / Commentaar
9.1.	Het totale aantal van uw cliënten dat per 31/12/2016 beschikt over genummerde rekeningen of genummerde contracten:		

9.2.	Het totale aantal van uw cliënten voor wie uw instelling in 2016 genummerde rekeningen heeft geopend of met wie zij een genummerd contract heeft afgesloten:		
------	--	--	--

10. Occasionele cliënten		Toelichting / Commentaar	
10.1.	Aantal occasionele cliënten aan wie uw instelling in 2016 financiële diensten heeft verleend:		
10.2.	Gelieve het in 10.1 opgegeven aantal verder uit te splitsen naar onderstaande risico-categorieën:		
	▪ Aantal occasionele cliënten 'hoog risico':		
	▪ Aantal occasionele cliënten 'medium risico':		
	▪ Aantal occasionele cliënten 'laag risico':		
10.3.	Aantal verrichtingen voor een bedrag van 10.000 euro of meer dat uw instelling in 2016 heeft uitgevoerd voor occasionele cliënten:		
10.4.	Aantal elektronische geldovermakingen (geldtransfers/money remittance) dat uw instelling in 2016 heeft uitgevoerd voor occasionele cliënten:		
10.5.	Geef het aantal verrichtingen (en het totale overeenstemmende bedrag) op dat uw instelling in 2016 heeft uitgevoerd voor occasionele cliënten en die betrekking hadden op één van de in bijlage 1 opgenomen landen (bv. overschrijving naar een bankrekening uit een in bijlage 1 opgenomen land)		
	▪ Aantal verrichtingen:		
	▪ Overeenstemmend bedrag (in euro):		

11. Politiek Prominente Personen (PEP's)		Toelichting / Commentaar	
<i>Toelichting: bij het aantal PEP's dient u niet enkel het aantal PEP's-clieuten te rekenen, maar ook het aantal PEP's-lasthebbers van uw cliënten, het aantal PEP's-uiteindelijke begunstigen van uw cliënten en het aantal PEP's-uiteindelijke begunstigen van de lasthebbers van uw cliënten.</i>			
11.1.	Geef volgende gegevens op met betrekking tot PEP's (per 31/12/2016):		
	▪ Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand:		
	○ Aantal PEP's – cliënten (titularissen van producten)		
	○ Aantal PEP's – lasthebbers van cliënten		
	○ Aantal PEP's – UBO's (zowel van cliënten als van hun lasthebbers)		
	▪ Aantal PEP's met domicilie buiten België:		
	▪ Aantal PEP's met domicilie in één van de in bijlage 1 opgenomen landen:		

12. Uiteindelijke begunstigen (UBO's)		Toelichting / Commentaar
12.1.	Geef volgende gegevens op met betrekking tot de uiteindelijke begunstigen van uw cliënten (per 31/12/2016):	
	▪ Aantal UBO's met domicilie buiten België:	
	▪ Aantal UBO's met domicilie in één van de landen opgenomen in bijlage 1:	

13. Private Banking Cliënten (enkel te beantwoorden door kredietinstellingen met een private banking activiteit)		Toelichting / Commentaar
<i>Toelichting:</i>		
- Zie vraag 3.1. voor de definitie van 'private banking' (of private wealth management)		
- Het begrip 'private banking cliënten' omvat zowel zakelijke als particuliere private banking cliënten.		
13.1.	Aantal private banking cliënten met domicilie in België per 31/12/2016:	
13.2.	Aantal private banking cliënten met domicilie buiten België per 31/12/2016:	
13.3.	Aantal private banking cliënten met domicilie in één van de in bijlage 1 opgenomen landen per 31/12/2016:	
13.4.	Wat is het grensbedrag dat uw instelling hanteert voor cliënten om in aanmerking te komen voor private banking (per 31/12/2016):	
13.5.	Wat is de omvang van het totale bij uw instelling aangehouden vermogen van de private banking cliënten per 31/12/2016 (in euro):	

14. Geweigerde cliënten		Toelichting / Commentaar
14.1.	Geef volgende gegevens op met betrekking tot personen of entiteiten die binnen het cliëntacceptatiebeleid van uw instelling passen maar die door uw instelling in 2016 geweigerd werden omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT (wanneer de door uw instelling opgegeven cijfers enkel betrekking hebben op de weigeringen tot dewelke werd beslist door de compliancefunctie of een ander bevoegd orgaan, gelieve dit te verduidelijken in de toelichting):	
	▪ Totaal aantal geweigerde cliënten:	
	○ Aantal geweigerde cliënten – natuurlijke personen (PEP's inbegrepen):	
	○ Aantal geweigerde cliënten – PEP's:	
	○ Aantal geweigerde cliënten – rechtspersonen of andere juridische constructies (trusts, enz.):	

15. Transacties		Toelichting / Commentaar	
15.1.	<p>Geef hierna de nodige informatie over de omvang van het betalingsverkeer in 2016 (omvang van het inkomende en het uitgaande betalingsverkeer):</p> <p><i>Toelichting:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Onder nationaal betalingsverkeer wordt het betalingsverkeer binnen België verstaan.</i> - <i>Onder internationaal betalingsverkeer wordt het betalingsverkeer van of naar een ander land dan België verstaan (betalingsverkeer tussen België en een lidstaat van de EER moet voor deze rapportering bijgevolg worden beschouwd als internationaal betalingsverkeer).</i> 		
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Nationaal betalingsverkeer 	Aantal betalingen (som van het inkomend en uitgaand betalingsverkeer):	
		Omvang (in euro):	
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Internationaal betalingsverkeer 	Aantal betalingen (som van het inkomend en uitgaand betalingsverkeer):	
		Omvang (in euro):	
15.2.	<p>Geef het aantal betalingen (en het overeenstemmende bedrag) op dat door uw instelling in 2016 werd uitgevoerd naar een bank- of andere rekening uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen:</p> <p><i>Toelichting: Onder deze uitgaande betalingen worden enkel de klant-naar-klant transacties verstaan. De interbancaire transacties dienen bijgevolg buiten beschouwing te worden gelaten. Deze betalingen moeten alle transacties omvatten die vanuit België worden verricht en een bestemming hebben in één van de in bijlage 1 opgenomen landen.</i></p>		
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Aantal betalingen: 		
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Overeenstemmend bedrag (in euro): 		
15.3.	<p>Geef in onderstaande tabel aan op welke landen de in 15.2 uitgevoerde betalingen betrekking hebben, en het overeenstemmende gecumuleerde bedrag van de betalingen naar dit land (gelieve bijkomende lijnen te creëren indien dit voor uw instelling het geval is voor meer dan 5 landen).</p>		
	<i>Land:</i>	<i>Gecumuleerd bedrag van de betalingen (in euro):</i>	
15.4.	<p>Geef het aantal betalingen (en het overeenstemmende bedrag) op dat door de cliënten van uw instelling in 2016 werd ontvangen op één van hun rekeningen en die werden betaald vanaf een rekening uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen:</p> <p><i>Toelichting: onder deze inkomende betalingen worden enkel de klant-naar-klant transacties verstaan. De interbancaire transacties dienen bijgevolg buiten beschouwing te worden gelaten. Deze betalingen moeten alle transacties omvatten die afkomstig zijn uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen en die een bestemming hebben in België.</i></p>		
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Aantal betalingen: 		

	<ul style="list-style-type: none"> Overeenstemmend bedrag (in euro): 		
15.5.	Geef in onderstaande tabel aan op welke landen de in 15.4 uitgevoerde betalingen betrekking hebben, en het overeenstemmende gecumuleerde bedrag van de betalingen vanaf dit land (gelieve bijkomende lijnen te creëren indien dit voor uw instelling het geval is voor meer dan 5 landen).		
	<i>Land:</i>	<i>Gecumuleerd bedrag van de betalingen (in euro):</i>	
15.6.	Geef aan hoeveel stortingen in contanten (cash of chartaal geld) voor een bedrag van 5.000 euro of meer uw instelling in 2016 heeft ontvangen voor rekening of ten behoeve van cliënten en splits verder uit voor particuliere cliënten : <i>Toelichting: het gaat ook om stortingen in cash die bij uitbesteding van de kasfunctie zijn ontvangen, die via sealbags en kas-afstortmachines zijn ontvangen, of die via geldtelcentrales of geldvervoerders zijn binnengekomen.</i>		
		<i>Aantal</i>	<i>Overeenstemmend bedrag</i>
	<ul style="list-style-type: none"> totaal (in hoofde van alle cliënten): 		
	<ul style="list-style-type: none"> in hoofde van particuliere cliënten: 		
15.7.	Geef aan hoeveel afhalingen in contanten (cash of chartaal geld) voor een bedrag van 5.000 euro of meer uw instelling in 2016 heeft verwerkt voor rekening of ten behoeve van cliënten en splits verder uit voor particuliere cliënten : <i>Toelichting: zie 15.6</i>		
		<i>Aantal</i>	<i>Overeenstemmend bedrag</i>
	<ul style="list-style-type: none"> totaal (in hoofde van alle cliënten): 		
	<ul style="list-style-type: none"> in hoofde van particuliere cliënten: 		
15.8.	Geef aan hoeveel verrichtingen (en het overeenstemmende bedrag) uw instelling in 2016 heeft geweigerd om uit te voeren omwille van redenen die gelieerd zijn aan AML/CFT:		
	<ul style="list-style-type: none"> Aantal geweigerde verrichtingen: 		
	<ul style="list-style-type: none"> Overeenstemmend bedrag (in euro): 		

16. Beleggingsadvies en andere beleggingsdiensten		Toelichting / Commentaar	
16.1.	Geef het aantal inkomende betalingen en het totale bedrag op van de in 2016 door uw cliënten aan uw instelling betaalde vergoedingen en commissies voor ontvangen beleggingsadvies en andere -diensten.		
	▪ Aantal ontvangen betalingen:		
	▪ Overeenstemmend bedrag (in euro):		
16.2.	Geef het aantal uitgaande betalingen en het totale bedrag op van de in 2016 door uw instelling aan cliënten uitbetaalde opbrengsten van financiële instrumenten (inclusief verkoopsommen):		
	▪ Aantal uitbetalingen:		
	▪ Overeenstemmend bedrag (in euro):		

17. Betalingen door niet-geïdentificeerde derden voor de terugbetaling van kredieten			Toelichting / Commentaar	
17.1.	Bepalen de interne procedures van uw instelling dat de terugbetaling van rente en kapitaal bij hypotheken of andere toegestane kredieten, enkel kan plaatsvinden vanop één of meer vaste tegenrekeningen op naam van de cliënt? (met andere woorden, verbieden de interne procedures van uw instelling dat de terugbetalingen van hypotheken en kredieten worden uitgevoerd vanop een rekening die kan toebehoren aan een niet-geïdentificeerde derde?)	JA	<input type="checkbox"/>	
		NEE	<input type="checkbox"/>	
		NVT	<input type="checkbox"/>	
17.2.	Indien uw instelling op de vorige vraag 'JA' heeft geantwoord, neemt uw instelling dan ook concrete controlemaatregelen, al dan niet op steekproefbasis, om te verzekeren dat deze terugbetalingen worden uitgevoerd door de cliënt zelf en niet door een niet-geïdentificeerde derde? (bv. door te controleren of de rekeningnummers die gebruikt worden voor deze terugbetalingen overeenkomen met de door uw cliënten opgegeven rekeningen?) Verduidelijk tevens in de toelichting de door uw instelling genomen controlemaatregelen.	JA	<input type="checkbox"/>	
		NEE	<input type="checkbox"/>	
		NVT	<input type="checkbox"/>	

18. Correspondent Banking cliënten			Toelichting / Commentaar
18.1.	Heeft uw instelling correspondentbankrelaties met respondentbanken of is zij van plan dergelijke relaties aan te knopen ?	JA	<input type="checkbox"/>
		NEE	<input type="checkbox"/>
		NVT	<input type="checkbox"/>
18.2.	Indien uw instelling correspondentbankrelaties heeft met respondentbanken of van plan is dergelijke relaties aan te knopen, omvatten die relaties dan het openen van transitrekeningen of kunnen zij het openen van transitrekeningen omvatten (« payable-through accounts ») ?	JA	<input type="checkbox"/>
		NEE	<input type="checkbox"/>
		NVT	<input type="checkbox"/>
18.3.	Indien uw instelling correspondentbankrelaties heeft met respondentbanken of van plan is dergelijke relaties aan te knopen, kunnen de rekeningen die uw instelling ter beschikking stelt aan uw respondentbank ook worden gebruikt door andere financiële instellingen met wie uw instelling zelf geen relatie heeft, maar die wel een directe relatie hebben met uw respondentbank (<i>“nesting” of “downstream correspondent banking”</i>)?	JA	<input type="checkbox"/>
		NEE	<input type="checkbox"/>
		NVT	<input type="checkbox"/>
18.4.	Indien uw instelling correspondentbankrelaties heeft met respondentbanken of van plan is dergelijke relaties aan te knopen, worden deze relaties dan (i) enkel gebruikt voor de uitvoering van verrichtingen van de cliënten van de respondentbank, (ii) enkel gebruikt voor het uitvoeren van verrichtingen op naam en voor rekening van de betrokken respondentbanken zelf, of (iii) gebruikt voor een combinatie van beide soorten verrichtingen?	Verrichtingen voor cliënten	<input type="checkbox"/>
		Verrichtingen voor rekening van de betrokken instellingen zelf	<input type="checkbox"/>
		Combinatie van beide	<input type="checkbox"/>
18.5.	Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2016 aangeknoopt met respondentbanken (cliënten)?		
18.6.	Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2016 aangeknoopt met respondentbanken (cliënten) die zijn gevestigd buiten de EER?		
18.7.	Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2016 aangeknoopt met respondentbanken (cliënten) die zijn gevestigd in landen opgenomen in bijlage 1?		

19. Geldovermakingen			Toelichting / Commentaar
19.1.	Ontvangt uw instelling voor haar cliënten geldoverdrachten zoals bedoeld in Verordening	JA	<input type="checkbox"/>

	1781/2006 (Verordening 2015/847 met ingang van 26 juni 2017) ?	NEE	<input type="checkbox"/>		
		NVT	<input type="checkbox"/>		
19.2.	Indien u bevestigend heeft geantwoord op de vorige vraag, gaat uw instelling er dan van uit dat de ontvangst van onvolledige geldoverdrachten en/of geldovermakingen met irrelevante informatie een fenomeen is dat:				
	▪ Zeer problematisch is:	<input type="checkbox"/>			
	▪ Problematisch is:	<input type="checkbox"/>			
	▪ Weinig problematisch is:	<input type="checkbox"/>			
	▪ Helemaal niet problematisch is:	<input type="checkbox"/>			
	▪ Niet van toepassing:	<input type="checkbox"/>			
19.3.	Hoeveel geldoverdrachten heeft uw instelling in 2016 ontvangen zonder dat hierbij de nodige (relevante) informatie werd toegevoegd, en voor welk bedrag ?				
	▪ Aantal:				
	▪ Overeenstemmend bedrag in euro:				
19.4.	Voor hoeveel van het in vorige vraag bedoelde aantal geldovermakingen trad uw instelling op als intermediaire betalingsdienstaanbieder?				
19.5.	Welk percentage vertegenwoordigen de onvolledige geldoverdrachten (en/of geldoverdrachten met irrelevante informatie) in het totale aantal en in het totale bedrag van de in 2016 ontvangen geldoverdrachten ?				
	▪ Percentage van het totale aantal:	%			
	▪ Percentage van het totale bedrag:	%			
19.6.	Beschikt uw instelling over gegevens met betrekking tot de vier belangrijkste landen van herkomst van de onvolledige geldoverdrachten en/of geldoverdrachten met irrelevante informatie?	JA	<input type="checkbox"/>		
		NEE	<input type="checkbox"/>		
		NVT	<input type="checkbox"/>		
19.7.	Indien u op de vorige vraag met 'JA' heeft geantwoord, gelieve dan voor deze vier landen onderstaande tabel in te vullen:				
	<i>Land:</i>	<i>Aantal</i>	<i>Bedrag</i>	<i>% van het totale aantal afkomstig van hetzelfde land</i>	<i>% van het totale bedrag afkomstig van hetzelfde land</i>

19.8.	Hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen met betrekking tot onvolledige geldoverdrachten (en/of geldoverdrachten met irrelevante informatie) werden in 2016 naar de CFI gestuurd, en voor welk bedrag ?		
	▪ Aantal:		
	▪ Overeenstemmend bedrag in euro:		

20. Analyse van atypische verrichtingen		Toelichting / Commentaar	
20.1.	Hoeveel atypische verrichtingen, waarvoor een intern rapport werd doorgegeven aan de AML/CFT-verantwoordelijke, werden er door uw instelling opgespoord in 2016?		
20.2.	Hoeveel van de in 20.1 bedoelde atypische verrichtingen werden opgespoord door het eerstelijnstoezicht (het personeel dat het contact met de cliënten verzorgt) en door het tweedelijnstoezicht (het automatische systeem voor het opsporen van atypische verrichtingen)?		
	▪ Aantal door het eerstelijnstoezicht:		
	▪ Aantal door het tweedelijnstoezicht:		
20.3.	Wat is het totale aantal cliënten waarop de in 20.1 bedoelde verslagen betrekking hebben?		
20.4.	Hoeveel van de in 20.1 bedoelde atypische verslagen hebben betrekking op :		
	▪ ... cliënten 'hoog risico':		
	▪ ... cliënten 'medium risico':		
	▪ ... cliënten 'laag risico':		
20.5.	Hoeveel van de in 20.1 bedoelde verslagen hadden betrekking op cashverrichtingen?		
20.6.	Hoeveel van de in 20.1 bedoelde verslagen werden in 2016 geanalyseerd onder de verantwoordelijkheid van de AML/CFT-verantwoordelijke van uw instelling?		
20.7.	Wat was het gemiddelde aantal personeelsleden (uitgedrukt in VTE's) dat in 2016 specifiek belast was met de analyse van voornoemde interne verslagen, zowel binnen het departement van de AML/CFT-verantwoordelijke als in andere departementen, maar onder leiding van de AML/CFT-verantwoordelijke?		

21. Bevriezing van gelden en tegoeden		Toelichting / Commentaar	
21.1.	In de loop van het jaar 2016, hoeveel waarschuwingen werden er door uw instelling behandeld met betrekking tot de toepassing van de financiële embargo's en de verplichting tot de bevriezing van tegoeden en economische middelen?		

	<i>Toelichting: onder 'waarschuwingen' moeten alle mogelijke overeenkomsten met de sanctielijsten of embargo's worden begrepen: zowel de waarschuwingen die worden gegenereerd door de automatische screeningtools van uw instelling als de waarschuwingen die door de eerste lijn worden opgemerkt (in geval van manuele screening tegen de lijsten).</i>		
21.2.	In de loop van het jaar 2016, hoeveel kennisgevingen voor de bevrozing van tegoeden werden door uw instelling naar de FOD Financiën – Thesaurie gestuurd en voor welk totaal bedrag (in euro)?		
	▪ Aantal:		
	▪ Overeenstemmend bedrag:		

22. Melding van verdachte verrichtingen aan de CFI		Toelichting / Commentaar	
22.1.	In de loop van 2016, hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen heeft uw instelling overgemaakt aan de CFI, en wat was het totale bedrag van de in deze meldingen opgenomen verrichtingen?		
	▪ Aantal:		
	▪ Overeenstemmend bedrag:		
22.2.	Hoeveel van de in 22.1 bedoelde meldingen aan de CFI hebben betrekking op :		
	▪ ... cliënten 'hoog risico':		
	▪ ... cliënten 'medium risico':		
	▪ ... cliënten 'laag risico':		
22.3.	In de loop van het jaar 2016, hoeveel vragen om informatie of verzoeken inzake AML/CFT heeft uw instelling ontvangen met betrekking tot personen die effectief uw cliënten, hun uiteindelijke begunstigen, hun lasthebbers of hun tegenpartijen zijn of geweest zijn, al naargelang die vragen of verzoeken afkomstig waren van:		
	▪ De CFI:		
	▪ De politie of het gerecht:		

23. Beëindiging van de zakelijke relatie omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT		Toelichting / Commentaar	
23.1.	In de loop van het jaar 2016, hoeveel zakelijke relaties met cliënten werden door uw instelling beëindigd omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT?		
23.2.	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, ten aanzien van hoeveel van uw zakelijke relaties werd in 2016 door uw instelling dan overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen?		
23.3.	Hoeveel van de in 23.1 bedoelde beëindigingen en de in 23.2 bedoelde andere beperkende maatregelen van de zakelijke relaties hadden in 2016 betrekking op:		
	▪ Cliënten – natuurlijke personen:		
	▪ Cliënten – rechtspersonen of andere juridische constructies:		
23.4.	Hoeveel van de in 23.1 bedoelde beëindigingen en de in 23.2 bedoelde andere beperkende maatregelen van de zakelijke relaties met cliënten gingen gepaard met een melding aan de CFI (zowel de meldingen vóór als na de beëindiging):		
23.5.	Geef het totale bedrag van de aangehouden activa of gelden van de cliënten met wie de zakelijke relatie in 2016 werd beëindigd (in euro): <i>Toelichting: geef het bedrag op van de aangehouden activa of gelden op het ogenblik van de beslissing tot beëindiging van de zakelijke relatie</i>		
23.6.	Hoeveel van de in 23.1 bedoelde beëindigingen en de in 23.2 bedoelde andere beperkende maatregelen van de zakelijke relaties hadden in 2016 betrekking op:		
	▪ ... cliënten 'hoog risico':		
	▪ ... cliënten 'medium risico':		
	▪ ... cliënten 'laag risico':		
23.7.	Hoeveel van de in 23.1 bedoelde beëindigingen en de in 23.2 bedoelde andere beperkende maatregelen van de zakelijke relaties hadden in 2016 betrekking op PEP's:		