

de Berlaumontlaan 14 – BE-1000 Brussel
tel. +32 2 221 37 40
ondernemingsnummer: 0203.201.340
RPR Brussel
www.nbb.be



Brussel, 2 maart 2020

Bijlage 1 bij de circulaire NBB_2020_006

Periodieke vragenlijst met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Toepassingsveld

- alle kredietinstellingen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren;
- alle vereffeningsinstellingen, met inbegrip van de Europese en niet-Europese bijkantoren.

1. Algemene informatie			
Naam van uw onderneming:		1.1.	[VRIJE TEKST]
Adres van de maatschappelijke zetel (of adres van het bijkantoor):		1.2.	[VRIJE TEKST]
KBO-nummer:		1.3.	[VRIJE TEKST]
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:	1.4.	[VRIJE TEKST]
	Functie:	1.5.	[VRIJE TEKST]
	Telefoonnummer:	1.6.	[VRIJE TEKST]
	e-mailadres:	1.7.	[VRIJE TEKST]
Compliance Officer:	Naam:	1.8.	[VRIJE TEKST]
	Telefoonnummer:	1.9.	[VRIJE TEKST]
	e-mailadres:	1.10.	[VRIJE TEKST]
AML/CFT-Verantwoordelijke:	Naam:	1.11.	[VRIJE TEKST]
	Telefoonnummer:	1.12.	[VRIJE TEKST]
	e-mailadres:	1.13.	[VRIJE TEKST]

2. Organisatie van uw instelling met betrekking tot de in België uitgeoefende activiteiten		
Totaal aantal medewerkers, uitgedrukt in VTE's, werkzaam voor uw instelling (enkel m.b.t. in België uitgeoefende activiteiten):	2.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal medewerkers, uitgedrukt in VTE's, die werkzaam zijn in de compliancefunctie van uw instelling en die verantwoordelijk zijn voor de in België uitgeoefende activiteiten (indien de taken van de compliancefunctie (deels) zijn geoutsourcet dienen de VTE's bij de interne en/of externe dienst aanbieder(s) te worden meegerekend):	2.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal van de in vorige vraag bedoelde VTE's die binnen de compliancefunctie belast zijn met AML/CFT (enkel m.b.t. in België uitgeoefende activiteiten):	2.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal medewerkers van uw instelling die werkzaam zijn binnen de interne audit functie (indien de taken van de interne audit functie (deels) zijn geoutsourcet dienen de VTE's bij de interne en/of externe dienst aanbieder(s) te worden meegerekend):	2.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

3. Algemene opmerkingen bij de door de instellingen verstrekte antwoorden

Zoals aangegeven in de door de Bank opgestelde methodologie voor het beantwoorden van deze vragenlijst (zie de circulaire), moeten de instellingen voor elk van de in deze vragenlijst opgenomen vragen de antwoordoptie selecteren die het best aansluit bij hun interne organisatie. De Bank is zich ervan bewust dat de door de Bank gedefinieerde antwoordopties niet altijd op volledige wijze de reële situatie binnen elke instelling kan capteren. Bij de keuze van de ter beschikking gestelde antwoordopties is het bijgevolg van belang dat de gekozen optie een getrouw beeld geeft van de reële situatie binnen uw instelling, en dat de gekozen optie later kan worden verantwoord. In onderstaand tekst vak heeft u de mogelijkheid om algemene opmerkingen te formuleren (beperkt tot 2.000 karakters) bij de door uw instelling verstrekte antwoorden. Hou er wel rekening mee dat met deze algemene commentaar geen rekening wordt gehouden bij de eerste, geautomatiseerde analyse van de antwoorden van uw instelling.

Algemene opmerkingen (beperkt tot 2.000 karakters)	3.1.	[VRIJE TEKST GELIMITEERD TOT 2.000 KARAKTERS]
--	------	---

4. Geografische aanwezigheid

Aantal dochterondernemingen van uw instelling met het statuut van financiële instelling ¹ (bijkantoren van buitenlandse kredietinstellingen dienen deze vragen met nihil (cijfer 0) te beantwoorden):	binnen België:	4.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	binnen de EU (exclusief België):	4.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	buiten de EU (inclusief in bijlage 1 opgenomen landen):	4.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	in een land opgenomen in bijlage 1:	4.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal bijkantoren van uw instelling (bijkantoren dienen deze vragen met nihil (cijfer 0) te beantwoorden):	binnen de EU (exclusief België):	4.5.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	buiten de EU (inclusief in bijlage 1 opgenomen landen):	4.6.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	in een land opgenomen in bijlage 1:	4.7.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal agenten en/of agentschappen van uw instelling of bijkantoor in België:		4.8.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal actieve derde zaakaanbrengers (inclusief de makelaars in bank- en beleggingsdiensten) van uw instelling of bijkantoor die regelmatig cliënten aanbrengen:	binnen België:	4.9.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	binnen de EU (exclusief België):	4.10.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	buiten de EU (inclusief in bijlage 1 opgenomen landen):	4.11.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	in een land opgenomen in bijlage 1:	4.12.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

¹ Kredietinstelling, verzekeringsonderneming of andere financiële instelling.

5. Activiteiten			
Geef aan welke activiteiten door uw instelling worden uitgeoefend per 31/12/2019 en geef telkens aan of het gaat om een belangrijke activiteit dan wel om een bijkomstige activiteit (meerdere activiteiten mogelijk):	Traditionele Retail Activiteit ²	5.1.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Corporate en investeringsbankieren ³	5.2.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Private vermogensbeheer of –investeringsdiensten (Private Banking) ⁴	5.3.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Correspondent diensten ⁵	5.4.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Trade Finance diensten ⁶	5.5.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Diensten inzake centrale effectenbewaring (Central Securities Depository Services)	5.6.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Centrale effectenbewaarinstellingen - Centrale tegenpartijen – Depositobanken ⁷	5.7.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Payment Initiation Services (PISP)	5.7.a	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Account Information Services (AISP).	5.7.b	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Andere activiteiten die volgens een eigen beoordeling van uw instelling als hoog risico m.b.t. AML/CFT moeten worden beschouwd (+ verduidelijk deze activiteiten en de risicobeoordeling ervan onder 5.11 hieronder):	5.8.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing

² Aanbieden van producten en diensten aan particulieren en/of zakelijke cliënten, zoals zichtrekeningen, kredieten (inclusief hypotheek) en spaarproducten.

³ Aanbieden van financiële- en bancaire dienstverlening aan grote ondernemingen, aan overheden of andere instellingen.

⁴ Aanbieden van specifieke producten en diensten in het kader van het beheer van het vermogen van cliënten.

⁵ Aanbieden van diensten door uw instelling (de correspondent bank) aan andere banken of financiële instellingen (de respondentbank of –instelling).

⁶ Financieren van nationale en internationale handelstransacties (lending, issuing letters of credit, factoring, export credit and insurance).

⁷ Wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen

	Andere activiteiten die volgens een eigen beoordeling van uw instelling als standaard risico m.b.t. AML/CFT moeten worden beschouwd (+ verduidelijk deze activiteiten en de risicobeoordeling ervan onder 5.11 hieronder):	5.9.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
	Andere activiteiten die volgens een eigen beoordeling van uw instelling als laag risico m.b.t. AML/CFT moeten worden beschouwd (+ verduidelijk deze activiteiten en de risicobeoordeling ervan onder 5.11 hieronder):	5.10.	- Belangrijk - Bijkomstig - Niet van toepassing
Gelieve hieronder uw eventuele antwoord op de vragen 5.8 , 5.9 en 5.10 te verduidelijken:			
5.11.	[VRIJE TEKST GELIMITEERD TOT 1.000 KARAKTERS]		

6. Aantal cliënten			
Totaal aantal cliënten per 31/12/2019:		6.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag 6.1) volgens juridisch statuut:	aantal natuurlijke personen:	6.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	aantal rechtspersonen:	6.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid):	6.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag 6.1) naar cliëntrelatie:	aantal cliënten met wie een zakelijke relatie werd aangeknoopt:	6.5.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	aantal occasionele cliënten:	6.6.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Totaal aantal nieuw verworven cliënten in 2019:		6.7.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

7. Indeling van het cliënteel in risico-categorieën			
Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risico-categorieën per 31/12/2019 (indien u een andere indeling gebruikt, gelieve deze gegevens in te vullen op een wijze die de 3 hier vooropgestelde categorieën het dichtst benadert):			
▪ Aantal cliënten 'hoog risico':		7.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Aantal cliënten 'standaard risico':		7.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Aantal cliënten 'laag risico':		7.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

Geef een verdere uitsplitsing van de in 7.1, 7.2 en 7.3 opgegeven cijfers voor wat de occasionele cliënten betreft:		
▪ Aantal occasionele cliënten 'hoog risico':	7.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Aantal occasionele cliënten 'standaard risico':	7.5.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Aantal occasionele cliënten 'laag risico':	7.6.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

8. Geografische spreiding cliënten											
Aantal cliënten per 31/12/2019 die niet gedomicilieerd zijn in België of van wie hun maatschappelijke zetel niet in België is gelegen:										8.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal van de in 8.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België maar binnen de EU:										8.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal van de in 8.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België en buiten de EU:										8.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal van de in 8.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel in één van de in bijlage 1 opgenomen landen:										8.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Geef hieronder een verdere opdeling van de in 8.4 gevraagde informatie, opgesplitst per land. Merk op dat alle cliënten die gedomicilieerd of gevestigd zijn in één van de Verenigde Arabische Emiraten (Abu Dhabi, Dubai, Sharjah, Ajman, Umm Al Qaywayn, Ras al-Khaimah en Fujairah) in onderstaande tabel gegroepeerd mogen worden opgegeven onder de ISO-code 784 (ARE - Verenigde Arabische Emiraten).											
8.5.	[AFG][004]	[CIJFER]	8.6.	[AGO][024]	[CIJFER]	8.7.	[ARG][032]	[CIJFER]	8.8.	[BLR][112]	[CIJFER]
8.9.	[BEN][204]	[CIJFER]	8.10.	[BOL][068]	[CIJFER]	8.11.	[BIH][070]	[CIJFER]	8.12.	[BFA][854]	[CIJFER]
8.13.	[BDI][108]	[CIJFER]	8.14.	[KHM][116]	[CIJFER]	8.15.	[CAF][140]	[CIJFER]	8.16.	[CHN][156]	[CIJFER]
8.17.	[COD][180]	[CIJFER]	8.18.	[DOM][214]	[CIJFER]	8.19.	[EGY][818]	[CIJFER]	8.20.	[ERI][232]	[CIJFER]
8.21.	[ETH][231]	[CIJFER]	8.22.	[GMB][270]	[CIJFER]	8.23.	[GIN][324]	[CIJFER]	8.24.	[GNB][624]	[CIJFER]
8.25.	[HTI][332]	[CIJFER]	8.26.	[IRQ][368]	[CIJFER]	8.27.	[IRN][364]	[CIJFER]	8.28.	[CIV][384]	[CIJFER]
8.29.	[YEM][887]	[CIJFER]	8.30.	[CPV][132]	[CIJFER]	8.31.	[KEN][404]	[CIJFER]	8.32.	[LAO][418]	[CIJFER]
8.33.	[LSO][426]	[CIJFER]	8.34.	[LBN][422]	[CIJFER]	8.35.	[LBR][430]	[CIJFER]	8.36.	[LBY][434]	[CIJFER]
8.37.	[MLI][466]	[CIJFER]	8.38.	[MHL][584]	[CIJFER]	8.39.	[MRT][478]	[CIJFER]	8.40.	[MDA][498]	[CIJFER]
8.41.	[MOZ][508]	[CIJFER]	8.42.	[MMR][104]	[CIJFER]	8.43.	[NAM][516]	[CIJFER]	8.44.	[NPL][524]	[CIJFER]
8.45.	[NER][562]	[CIJFER]	8.46.	[NGA][566]	[CIJFER]	8.47.	[PRK][408]	[CIJFER]	8.48.	[UKR][804]	[CIJFER]
8.49.	[PAK][586]	[CIJFER]	8.50.	[PAN][591]	[CIJFER]	8.51.	[PRY][600]	[CIJFER]	8.52.	[RUS][643]	[CIJFER]
8.53.	[RWA][646]	[CIJFER]	8.54.	[STP][678]	[CIJFER]	8.55.	[SLE][694]	[CIJFER]	8.56.	[SDN][736]	[CIJFER]
8.57.	[SOM][706]	[CIJFER]	8.58.	[LKA][144]	[CIJFER]	8.59.	[SYR][760]	[CIJFER]	8.60.	[TJK][762]	[CIJFER]
8.61.	[TZA][834]	[CIJFER]	8.62.	[THA][764]	[CIJFER]	8.63.	[TUN][788]	[CIJFER]	8.64.	[TUR][792]	[CIJFER]
8.65.	[UGA][800]	[CIJFER]	8.66.	[VUT][548]	[CIJFER]	8.67.	[VEN][862]	[CIJFER]	8.68.	[VNM][704]	[CIJFER]
8.69.	[ZMB][894]	[CIJFER]	8.70.	[ZWE][716]	[CIJFER]	8.71.	[SSD][728]	[CIJFER]	8.72.	[ARE][784]	[CIJFER]

Reporting AML/CFT – Inherente risico's 2019 – Kredietinstellingen

8.73.	[AIA][660]	[CIJFER]	8.74.	[BHS][044]	[CIJFER]	8.75.	[BHR][048]	[CIJFER]	8.76.	[BMU][060]	[CIJFER]
8.77.	[VGB][092]	[CIJFER]	8.78.	[CYM][136]	[CIJFER]	8.79.	[GGY][831]	[CIJFER]	8.80.	[JEY][832]	[CIJFER]
8.81.	[IMN][833]	[CIJFER]	8.82.	[FSM][583]	[CIJFER]	8.83.	[MCO][492]	[CIJFER]	8.84.	[MNE][499]	[CIJFER]
8.85.	[NRU][520]	[CIJFER]	8.86.	[UZB][860]	[CIJFER]	8.87.	[PLW][585]	[CIJFER]	8.88.	[PCN][612]	[CIJFER]
8.89.	[BLM][652]	[CIJFER]	8.90.	[TKM][795]	[CIJFER]	8.91.	[TCA][796]	[CIJFER]	8.92.	[WLF][876]	[CIJFER]

9. Derde zaakaanbrengers (inclusief de makelaars in bank- en beleggingsdiensten en de kredietbemiddelaars)

Geef het totale aantal nieuwe cliënten dat in 2019 werd aangebracht door een derde zaakaanbrenger (inclusief de makelaars in bank- en beleggingsdiensten en de kredietbemiddelaars):	9.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
--	------	--------------------------------

10. Cliënten geïdentificeerd op afstand

Het totale aantal cliënten per 31/12/2019 dat door uw instelling op afstand werd geïdentificeerd:	10.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
---	-------	--------------------------------

11. Correspondent Banking cliënten

Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2019 aangeknoopt met respondentbanken (cliënten)?	11.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2019 aangeknoopt met respondentbanken (cliënten) die zijn gevestigd buiten de EER?	11.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Hoeveel correspondentrelaties heeft uw instelling per 31/12/2019 aangeknoopt met respondentbanken (cliënten) die zijn gevestigd in landen opgenomen in bijlage 1?	11.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
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 »)?	11.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
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</i> ” of “ <i>downstream correspondent banking</i> ”)?	11.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
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?	11.6.	- Enkel voor rekening van cliënten van de respondentbank - Enkel voor rekening van de respondentbanken - Beiden - Niet van toepassing

12. Cliënten vermogensbeheer (inclusief Private Banking)		
<i>Indien uw instelling geen vermogensbeheer activiteit uitoefent, gelieve onderstaande vragen dan telkens met nihil (cijfer 0) te beantwoorden.</i>		
Aantal cliënten vermogensbeheer (incl. private banking) met domicilie in België per 31/12/2019:	12.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal cliënten vermogensbeheer (incl. private banking) met domicilie buiten België per 31/12/2019:	12.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal cliënten vermogensbeheer (incl. private banking) met domicilie in één van de in bijlage 1 opgenomen landen per 31/12/2019:	12.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Wat is het grensbedrag dat uw instelling hanteert voor cliënten om in aanmerking te komen voor vermogensbeheer (per 31/12/2019):	12.4.	[Cijfer] / [Niet van toepassing]

13. Geweigerde cliënten		
Geef het totale aantal personen of entiteiten op die in 2019 wel binnen het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming pasten maar die door uw onderneming geweigerd werden omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT:	13.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

14. Genummerde rekeningen		
<i>Toelichting: met genummerde rekeningen worden rekeningen bedoeld waarvan alleen het rekeningnummer verschijnt op de bankafschriften en niet de naam van de cliënt. Op die manier kent enkel een kleine groep mensen binnen de financiële instelling de naam van de rekeninghouder en wordt een zekere anonimiteit van de cliënt gegarandeerd. Genummerde rekeningen kunnen echter geenszins worden gelijk gesteld met anonieme rekeningen (rekeningen waarvan de instelling de rekeninghouder niet geïdentificeerd heeft). Dergelijke anonieme rekeningen zijn verboden.</i>		
Het totale aantal van uw cliënten dat per 31/12/2019 beschikt over genummerde rekeningen of genummerde contracten:	14.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Het totale aantal van uw cliënten voor wie uw instelling in 2019 genummerde rekeningen heeft geopend of met wie zij een genummerd contract heeft afgesloten:	14.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

15. Politiek Prominente Personen (PEP's)		
<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 begunstigers van uw cliënten en het aantal PEP's-uiteindelijke begunstigers van de lasthebbers van uw cliënten.</i>		
Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand:	15.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Aantal PEP's – cliënten (titularissen van producten)	15.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Aantal PEP's – lasthebbers van cliënten	15.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Aantal PEP's – UBO's (zowel van cliënten als van hun lasthebbers indien deze laatste rechtspersonen of andere juridische constructies zijn)	15.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

Aantal PEP's met domicilie buiten België:	15.5.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal PEP's met domicilie in één van de in bijlage 1 opgenomen landen:	15.6.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

16. Uiteindelijke begunstigen (UBO's)

Geef volgende gegevens op met betrekking tot de uiteindelijke begunstigen van uw cliënten (per 31/12/2019):

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Aantal UBO's met domicilie buiten België: 	16.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Aantal UBO's met domicilie in één van de landen opgenomen in bijlage 1: 	16.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

17. Cliënt onboarding en verrichtingen

Toelichting: Geef telkens aan of de hieronder beschreven distributiekanaalen door uw instelling worden gebruikt, en geef tevens aan wat het belang is van elk distributiekanaal:

A. Cliënt onboarding en de verrichtingen voor rekening van de cliënt worden uitgevoerd via een face-to-face contact met een personeelslid/mandataris van uw onderneming (hoofdkantoor, agent(schap), regionaal verkoopsteam, relatieverantwoordelijke)	17.1.	- Belangrijk distributiekanaal - Minder belangrijk distributiekanaal - Niet gebruikt distributiekanaal
B. Cliënt onboarding vindt plaats via een face-to-face contact met een personeelslid van uw onderneming (agent(schap), regionaal verkoopsteam, relatieverantwoordelijke) maar de daaropvolgende verrichtingen gebeuren via niet-face-to-face opdrachten (telefoon, internet, mobiel, enz.)	17.2.	- Belangrijk distributiekanaal - Minder belangrijk distributiekanaal - Niet gebruikt distributiekanaal
C. Zowel cliënt onboarding als daaropvolgende verrichtingen vinden plaats via niet-face-to-face contacten (tele-verkoop, online-verkoop, etc.)	17.3.	- Belangrijk distributiekanaal - Minder belangrijk distributiekanaal - Niet gebruikt distributiekanaal
D. Outsourcing / Makelaars – cliënt onboarding evenals het daaropvolgende management van de relatie met de cliënt wordt uitgevoerd door externe dienstverleners (zoals verzekeringsmakelaars) of door aan de groep gerelateerde entiteiten, in overeenstemming met de politiek en de procedures van uw instelling op het vlak van AML/CFT.	17.4.	- Belangrijk distributiekanaal - Minder belangrijk distributiekanaal - Niet gebruikt distributiekanaal

18. Omvang van het nationale en internationale betalingsverkeer

 Geef hierna de nodige informatie over de omvang van het betalingsverkeer in 2019 (omvang van het **inkomende** en het **uitgaande** betalingsverkeer):

Toelichting:

- Onder betalingsverkeer moeten enkel geldovermakingen (of overschrijvingen) worden begrepen.
- Onder nationaal betalingsverkeer wordt het betalingsverkeer binnen België verstaan.
- 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).
- Onder deze betalingen worden enkel de klant-naar-klant transacties verstaan. De interbancaire transacties dienen bijgevolg buiten beschouwing te worden gelaten. Opgelet, verrichtingen die banken in het kader van correspondentbankieren uitvoeren voor rekening van klanten moeten wel mee in de cijfers worden opgenomen.

▪ Nationaal betalingsverkeer	Aantal betalingen (som van het inkomend en uitgaand betalingsverkeer):	18.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	Omvang (uitgedrukt in euro):	18.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Internationaal betalingsverkeer	Aantal betalingen (som van het inkomend en uitgaand betalingsverkeer):	18.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
	Omvang (uitgedrukt in euro):	18.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

19. Uitgaand betalingsverkeer naar hoge risicolanden

Geef het aantal betalingen (en het overeenstemmende bedrag) op dat door uw instelling in 2019 werd uitgevoerd naar een bank- of andere rekening uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen:

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.

▪ Aantal betalingen:	19.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	19.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

Vermeld in onderstaande tabel voor elk van de landen zoals opgenomen in bijlage 1 het gecumuleerd totaal bedrag van het uitgaande betalingsverkeer:

19.3.	[AFG][004]	[CIJFER]	19.4.	[AGO][024]	[CIJFER]	19.5.	[ARG][032]	[CIJFER]	19.6.	[BLR][112]	[CIJFER]
19.7.	[BEN][204]	[CIJFER]	19.8.	[BOL][068]	[CIJFER]	19.9.	[BIH][070]	[CIJFER]	19.10.	[BFA][854]	[CIJFER]
19.11.	[BDI][108]	[CIJFER]	19.12.	[KHM][116]	[CIJFER]	19.13.	[CAF][140]	[CIJFER]	19.14.	[CHN][156]	[CIJFER]
19.15.	[COD][180]	[CIJFER]	19.16.	[DOM][214]	[CIJFER]	19.17.	[EGY][818]	[CIJFER]	19.18.	[ERI][232]	[CIJFER]
19.19.	[ETH][231]	[CIJFER]	19.20.	[GMB][270]	[CIJFER]	19.21.	[GIN][324]	[CIJFER]	19.22.	[GNB][624]	[CIJFER]
19.23.	[HTI][332]	[CIJFER]	19.24.	[IRQ][368]	[CIJFER]	19.25.	[IRN][364]	[CIJFER]	19.26.	[CIV][384]	[CIJFER]
19.27.	[YEM][887]	[CIJFER]	19.28.	[CPV][132]	[CIJFER]	19.29.	[KEN][404]	[CIJFER]	19.30.	[LAO][418]	[CIJFER]
19.31.	[LSO][426]	[CIJFER]	19.32.	[LBN][422]	[CIJFER]	19.33.	[LBR][430]	[CIJFER]	19.34.	[LBY][434]	[CIJFER]

Reporting AML/CFT – Inherente risico's 2019 – Kredietinstellingen

19.35.	[MLI][466]	[CIJFER]	19.36.	[MHL][584]	[CIJFER]	19.37.	[MRT][478]	[CIJFER]	19.38.	[MDA][498]	[CIJFER]
19.39.	[MOZ][508]	[CIJFER]	19.40.	[MMR][104]	[CIJFER]	19.41.	[NAM][516]	[CIJFER]	19.42.	[NPL][524]	[CIJFER]
19.43.	[NER][562]	[CIJFER]	19.44.	[NGA][566]	[CIJFER]	19.45.	[PRK][408]	[CIJFER]	19.46.	[UKR][804]	[CIJFER]
19.47.	[PAK][586]	[CIJFER]	19.48.	[PAN][591]	[CIJFER]	19.49.	[PRY][600]	[CIJFER]	19.50.	[RUS][643]	[CIJFER]
19.51.	[RWA][646]	[CIJFER]	19.52.	[STP][678]	[CIJFER]	19.53.	[SLE][694]	[CIJFER]	19.54.	[SDN][736]	[CIJFER]
19.55.	[SOM][706]	[CIJFER]	19.56.	[LKA][144]	[CIJFER]	19.57.	[SYR][760]	[CIJFER]	19.58.	[TJK][762]	[CIJFER]
19.59.	[TZA][834]	[CIJFER]	19.60.	[THA][764]	[CIJFER]	19.61.	[TUN][788]	[CIJFER]	19.62.	[TUR][792]	[CIJFER]
19.63.	[UGA][800]	[CIJFER]	19.64.	[VUT][548]	[CIJFER]	19.65.	[VEN][862]	[CIJFER]	19.66.	[VNM][704]	[CIJFER]
19.67.	[ZMB][894]	[CIJFER]	19.68.	[ZWE][716]	[CIJFER]	19.69.	[SSD][728]	[CIJFER]	19.70.	[ARE][784]	[CIJFER]
19.71.	[AIA][660]	[CIJFER]	19.72.	[BHS][044]	[CIJFER]	19.73.	[BHR][048]	[CIJFER]	19.74.	[BMU][060]	[CIJFER]
19.75.	[VGB][092]	[CIJFER]	19.76.	[CYM][136]	[CIJFER]	19.77.	[GGY][831]	[CIJFER]	19.78.	[JEY][832]	[CIJFER]
19.79.	[IMN][833]	[CIJFER]	19.80.	[FSM][583]	[CIJFER]	19.81.	[MCO][492]	[CIJFER]	19.82.	[MNE][499]	[CIJFER]
19.83.	[NRU][520]	[CIJFER]	19.84.	[UZB][860]	[CIJFER]	19.85.	[PLW][585]	[CIJFER]	19.86.	[PCN][612]	[CIJFER]
19.87.	[BLM][652]	[CIJFER]	19.88.	[TKM][795]	[CIJFER]	19.89.	[TCA][796]	[CIJFER]	19.90.	[WLF][876]	[CIJFER]

20. Inkomend betalingsverkeer uit hoge risicolanden

Geef het aantal betalingen (en het overeenstemmende bedrag) op dat door de cliënten van uw instelling in 2019 werd ontvangen op één van hun rekeningen en die werden betaald vanaf een rekening uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen:

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.

▪ Aantal betalingen:	20.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	20.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

Vermeld in onderstaande tabel voor elk van de landen zoals opgenomen in bijlage 1 het gecumuleerd totaal bedrag van het inkomend betalingsverkeer:

20.3.	[AFG][004]	[CIJFER]	20.4.	[AGO][024]	[CIJFER]	20.5.	[ARG][032]	[CIJFER]	20.6.	[BLR][112]	[CIJFER]
20.7.	[BEN][204]	[CIJFER]	20.8.	[BOL][068]	[CIJFER]	20.9.	[BIH][070]	[CIJFER]	20.10.	[BFA][854]	[CIJFER]
20.11.	[BDI][108]	[CIJFER]	20.12.	[KHM][116]	[CIJFER]	20.13.	[CAF][140]	[CIJFER]	20.14.	[CHN][156]	[CIJFER]
20.15.	[COD][180]	[CIJFER]	20.16.	[DOM][214]	[CIJFER]	20.17.	[EGY][818]	[CIJFER]	20.18.	[ERI][232]	[CIJFER]
20.19.	[ETH][231]	[CIJFER]	20.20.	[GMB][270]	[CIJFER]	20.21.	[GIN][324]	[CIJFER]	20.22.	[GNB][624]	[CIJFER]
20.23.	[HTI][332]	[CIJFER]	20.24.	[IRQ][368]	[CIJFER]	20.25.	[IRN][364]	[CIJFER]	20.26.	[CIV][384]	[CIJFER]
20.27.	[YEM][887]	[CIJFER]	20.28.	[CPV][132]	[CIJFER]	20.29.	[KEN][404]	[CIJFER]	20.30.	[LAO][418]	[CIJFER]

Reporting AML/CFT – Inherente risico's 2019 – Kredietinstellingen

20.31.	[LSO][426]	[CIJFER]	20.32.	[LBN][422]	[CIJFER]	20.33.	[LBR][430]	[CIJFER]	20.34.	[LBY][434]	[CIJFER]
20.35.	[MLI][466]	[CIJFER]	20.36.	[MHL][584]	[CIJFER]	20.37.	[MRT][478]	[CIJFER]	20.38.	[MDA][498]	[CIJFER]
20.39.	[MOZ][508]	[CIJFER]	20.40.	[MMR][104]	[CIJFER]	20.41.	[NAM][516]	[CIJFER]	20.42.	[NPL][524]	[CIJFER]
20.43.	[NER][562]	[CIJFER]	20.44.	[NGA][566]	[CIJFER]	20.45.	[PRK][408]	[CIJFER]	20.46.	[UKR][804]	[CIJFER]
20.47.	[PAK][586]	[CIJFER]	20.48.	[PAN][591]	[CIJFER]	20.49.	[PRY][600]	[CIJFER]	20.50.	[RUS][643]	[CIJFER]
20.51.	[RWA][646]	[CIJFER]	20.52.	[STP][678]	[CIJFER]	20.53.	[SLE][694]	[CIJFER]	20.54.	[SDN][736]	[CIJFER]
20.55.	[SOM][706]	[CIJFER]	20.56.	[LKA][144]	[CIJFER]	20.57.	[SYR][760]	[CIJFER]	20.58.	[TJK][762]	[CIJFER]
20.59.	[TZA][834]	[CIJFER]	20.60.	[THA][764]	[CIJFER]	20.61.	[TUN][788]	[CIJFER]	20.62.	[TUR][792]	[CIJFER]
20.63.	[UGA][800]	[CIJFER]	20.64.	[VUT][548]	[CIJFER]	20.65.	[VEN][862]	[CIJFER]	20.66.	[VNM][704]	[CIJFER]
20.67.	[ZMB][894]	[CIJFER]	20.68.	[ZWE][716]	[CIJFER]	20.69.	[SSD][728]	[CIJFER]	20.70.	[ARE][784]	[CIJFER]
20.71.	[AIA][660]	[CIJFER]	20.72.	[BHS][044]	[CIJFER]	20.73.	[BHR][048]	[CIJFER]	20.74.	[BMU][060]	[CIJFER]
20.75.	[VGB][092]	[CIJFER]	20.76.	[CYM][136]	[CIJFER]	20.77.	[GGY][831]	[CIJFER]	20.78.	[JEY][832]	[CIJFER]
20.79.	[IMN][833]	[CIJFER]	20.80.	[FSM][583]	[CIJFER]	20.81.	[MCO][492]	[CIJFER]	20.82.	[MNE][499]	[CIJFER]
20.83.	[NRU][520]	[CIJFER]	20.84.	[UZB][860]	[CIJFER]	20.85.	[PLW][585]	[CIJFER]	20.86.	[PCN][612]	[CIJFER]
20.87.	[BLM][652]	[CIJFER]	20.88.	[TKM][795]	[CIJFER]	20.89.	[TCA][796]	[CIJFER]	20.90.	[WLF][876]	[CIJFER]

21. Significante betalingen ontvangen door cliënten - particulieren

Geef aan hoeveel inkomende geldovermakingen (overschrijvingen) voor een bedrag van 100.000 euro of meer uw instelling in 2019 heeft ontvangen voor rekening of ten behoeve van cliënten-**particulieren** (verrichtingen bestaande uit stortingen in contanten (muntstukken en/of biljetten) zijn hier niet geïndiceerd):

▪ Aantal:	21.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	21.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Hoeveel van de in 21.1 bedoelde betalingen werden betaald vanaf een rekening uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen?	21.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

22. Significante overschrijvingen/betalingen uitgevoerd door cliënten - particulieren

Geef aan hoeveel uitgaande geldovermakingen (overschrijvingen) voor een bedrag van 100.000 euro of meer uw instelling in 2019 heeft uitgevoerd voor rekening van cliënten-**particulieren** (verrichtingen bestaande uit afhalingen in contanten (muntstukken en/of biljetten) zijn hier niet geïndiceerd):

▪ Aantal:	22.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	22.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Hoeveel van de in 22.1 bedoelde betalingen werden betaald naar een rekening uit één van de in bijlage 1 opgenomen landen?	22.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

23. Stortingen in contanten		
Geef aan hoeveel stortingen in contanten (muntstukken en/of biljetten) voor een bedrag van 5.000 euro of meer uw instelling in 2019 heeft ontvangen voor rekening of ten behoeve van cliënten en splits verder uit voor particulieren :		
<i>Toelichting: het gaat ook om stortingen in contanten 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>		
Aantal en overeenstemmend bedrag (voor alle cliënten samen):		
▪ Aantal:	23.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	23.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal en overeenstemmend bedrag (enkel voor particulieren):		
▪ Aantal:	23.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	23.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

24. Afhalingen in contanten		
Geef aan hoeveel afhalingen in contanten (muntstukken en/of biljetten) voor een bedrag van 5.000 euro of meer uw instelling in 2019 heeft verwerkt voor rekening of ten behoeve van cliënten en splits verder uit voor particulieren :		
Aantal en overeenstemmend bedrag (voor alle cliënten samen):		
▪ Aantal:	24.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	24.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal en overeenstemmend bedrag (enkel voor particulieren):		
▪ Aantal:	24.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	24.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

25. Verrichtingen met occasionele cliënten		
Aantal verrichtingen voor een bedrag van 3.000 euro of meer dat uw instelling in 2019 heeft uitgevoerd voor occasionele cliënten:	25.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Aantal elektronische geldovermakingen (geldtransfers/money remittance) dat uw instelling in 2019 heeft uitgevoerd voor occasionele cliënten:	25.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

Geef het aantal verrichtingen (en het totale overeenstemmende bedrag) op dat uw instelling in 2019 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:	25.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	25.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

26. Private Banking en Vermogensbeheer		
<i>Indien uw instelling deze dienst niet aanbiedt, gelieve dan nihil (cijfer 0) op te geven op de in dit hoofdstuk opgenomen vragen.</i>		
Wat is het totale volume (uitgedrukt in euro) van de door uw instelling, voor rekening van cliënten, per 31/12/2019, aangehouden waarden in het kader van private banking diensten en vermogensbeheer?	26.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Wat is het totale volume (uitgedrukt in euro) van de in 2019 door uw instelling, voor rekening van cliënten, nieuw aangetrokken waarden in het kader van private banking diensten en vermogensbeheer?	26.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

27. Crowdfunding, crowd lending en/of crowd equity investment		
Levert uw instelling diensten in het kader van crowdfunding, crowd lending en/of crowd equity investment-projecten?	27.1.	[JA] / [NEE]

28. Onvolledige geldovermakingen		
Ontvangt uw instelling voor haar cliënten geldoverdrachten zoals bedoeld in Verordening 2015/847	28.1.	[JA] / [NEE]
Hoeveel geldoverdrachten heeft uw instelling in 2019 ontvangen zonder dat hierbij de nodige (relevante) informatie werd toegevoegd, en voor welk bedrag ? <i>Indien uw instelling geen geldoverdrachten in de zin van de Verordening 2015/847 ontvangt, kunt u deze vragen beantwoorden met nihil (cijfer 0)</i>		
▪ Aantal:	28.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	28.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Voor hoeveel van het in vorige vraag bedoelde aantal geldovermakingen trad uw instelling op als intermediaire betalingsdienstaanbieder? <i>Indien uw instelling geen geldoverdrachten in de zin van de Verordening 2015/847 ontvangt, kunt u deze vraag beantwoorden met nihil (cijfer 0)</i>	28.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Welk percentage vertegenwoordigen de onvolledige geldoverdrachten (en/of geldoverdrachten met irrelevante informatie) in het totale aantal en in het totale bedrag van de in 2019 ontvangen geldoverdrachten ? <i>Indien uw instelling geen geldoverdrachten in de zin van de Verordening 2015/847 ontvangt, kunt u deze vragen beantwoorden met nihil (cijfer 0)</i>		
▪ Percentage van het totale aantal:	28.5.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Percentage van het totale bedrag:	28.6.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

29. Analyse van atypische verrichtingen		
Hoeveel atypische verrichtingen, waarvoor een intern rapport werd doorgegeven aan de AML/CFT-verantwoordelijke, werden er door uw instelling opgespoord in 2019?	29.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Hoeveel van de in 29.1 bedoelde atypische verrichtingen werden opgespoord (i) door de medewerkers die een rechtstreeks contact hebben met de cliënten en hoeveel (ii) door de geautomatiseerde monitoringtool van uw instelling?		
▪ Aantal door de medewerkers die een rechtstreeks contact hebben met de cliënten:	29.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Aantal door de geautomatiseerde monitoringtool:	29.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Hoeveel van de in 29.1 bedoelde verslagen hadden betrekking op verrichtingen in contanten (muntstukken en biljetten)?	29.4.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

30. Melding van verdachte verrichtingen aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)		
In de loop van 2019, hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen heeft uw instelling overgemaakt aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI), en wat was het totale bedrag van de in deze meldingen opgenomen verrichtingen?		
▪ Aantal:	30.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	30.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

31. Bevriezing van gelden en tegoeden		
In de loop van het jaar 2019, 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? <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>	31.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
In de loop van het jaar 2019, hoeveel kennisgevingen voor de bevriezing van tegoeden werden door uw instelling naar de FOD Financiën – Thesaurie gestuurd, en voor welk totaal bedrag? <i>Toelichting: onder 'aantal kennisgevingen' wordt elk natuurlijk persoon of rechtspersoon bedoeld waarop de kennisgeving aan de Thesaurie betrekking heeft, en ook elke afzonderlijke kennisgeving omtrent eenzelfde natuurlijk persoon of rechtspersoon.</i>		
▪ Aantal:	31.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
▪ Overeenstemmend bedrag (uitgedrukt in euro):	31.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

32. Beëindiging van de zakelijke relatie of het nemen van andere beperkende maatregelen omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT		
In de loop van het jaar 2019, hoeveel zakelijke relaties met cliënten werden door uw instelling beëindigd omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT?	32.1.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
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 2019 door uw instelling dan overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen?	32.2.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]
Hoeveel van de in 32.1 bedoelde beëindigingen en de in 32.2 bedoelde zakelijke relaties waarbij werd overgegaan tot het nemen van andere beperkende maatregelen gingen gepaard met een melding aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) (zowel de meldingen vóór als na de beëindiging en het nemen van beperkende maatregelen):	32.3.	[Niet beschikbaar] of [cijfer]

33. Algemene risicobeoordeling		
Heeft uw instelling een algemene risicobeoordeling uitgevoerd tijdens dewelke zij de risico's waaraan zij is blootgesteld in het domein van AML/CFT heeft geïdentificeerd en beoordeeld?	33.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Is deze algemene risicobeoordeling schriftelijk (op papier of elektronisch) neergelegd en gedocumenteerd?	33.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Bevat de algemene risicobeoordeling van uw instelling een identificatie en beoordeling van:		
▪ de risico's gelieerd aan het witwassen van geld?	33.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de risico's gelieerd aan de financiering van terrorisme?	33.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de risico's gelieerd aan de levering van diensten en/of de uitvoering van verrichtingen die geïdentificeerd worden door financiële sancties, embargo's en/of andere beperkende maatregelen?	33.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Werd bij het uitvoeren van de algemene risicobeoordeling rekening gehouden met:		
▪ de risico's gelieerd aan het cliënteel van uw instelling?	33.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de risico's gelieerd aan de door uw instelling aangeboden producten en diensten?	33.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de risico's gelieerd aan specifieke landen of geografische zones?	33.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de risico's gelieerd aan de door uw instelling gebruikte distributiekanaalen?	33.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de AML/CFT-verantwoordelijke van uw instelling?	33.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Werd deze algemene risicobeoordeling goedgekeurd door de effectieve leiding van uw instelling?	33.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Wanneer werd de algemene risicobeoordeling van uw instelling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt?	33.12.	<ul style="list-style-type: none"> - Minder dan 1 jaar geleden - Tussen 1 en 2 jaar geleden - Meer dan 2 jaar geleden - Nooit eerder - Niet van toepassing
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?	33.13.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Volgens welke periodiciteit dient de algemene risicobeoordeling van uw instelling opnieuw te worden uitgevoerd, geactualiseerd of op haar volledigheid te worden beoordeeld?	33.14.	<ul style="list-style-type: none"> - Halfjaarlijks - Jaarlijks - Minder dan 1 keer per jaar - Niet van toepassing
Geef aan of de algemene risicobeoordeling van uw instelling ook de volgende elementen bevat:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ een beschrijving van de risicobeheersende maatregelen die uw instelling heeft getroffen om de geïdentificeerde risico's te beheersen? 	33.15.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ een beschrijving en beoordeling van het residueel of restrisico dat uw instelling bereid is te aanvaarden? 	33.16.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
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?	33.17.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien uw instelling een moederverenootschap 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: <i>Toelichting: indien uw instelling geen moederverenootschap is en/of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, dan dient u deze vragen met 'niet van toepassing' te beantwoorden.</i>		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ de risico's gelieerd aan de activiteiten van de Belgische moederverenootschap? 	33.18.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ de risico's gelieerd aan de activiteiten van de groep in zijn geheel en deze van de fysieke vestigingen in het buitenland? 	33.19.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

34. Gedraglijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures

Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan of uw instelling beschikt over gepaste en geschreven gedraglijnen, interne controlemaatregelen en/of interne procedures:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ de identificatie en verificatie van cliënten, hun lasthebbers, hun uiteindelijke begunstigers: 	34.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting: 	34.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ cliëntacceptatiebeleid: 	34.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

▪ het periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie) / clientreview:	34.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen:	34.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ het intern melden van atypische verrichtingen aan de AML/CFT-verantwoordelijke:	34.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ het melden aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met ML/FT:	34.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen:	34.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de naleving van de Europese Verordening 2015/847 betreffende de bij geldovermakingen te voegen informatie:	34.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de aanwerving of de aanstelling van personeelsleden of de aanwijzing van agenten of distributeurs, en de controle van hun passende betrouwbaarheid:	34.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de uitbesteding van de voor de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving relevante functies, controles of andere taken:	34.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

35. Zelfbeoordeling

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 onderneming:

		i. Conformiteit procedures met de Belgische AML/CFT-regelgeving	ii. Effectiviteit van tenuitvoerlegging
▪ identificatie van cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen	35.1.	- Volledig - Grotendeels - Gedeeltelijk - Onvoldoende - Niet van toepassing	- Volledig - Grotendeels - Gedeeltelijk - Onvoldoende - Niet van toepassing
▪ identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting	35.2.	“	“
▪ cliëntacceptatiebeleid	35.3.	“	“
▪ constante waakzaamheid	35.4.	“	“
▪ naleving van de Europese Verordening 2015/847 betreffende geldovermakingen	35.5.	“	“

<ul style="list-style-type: none"> de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen 	35.6.	“	“
<ul style="list-style-type: none"> groepsbeleid (indien uw instelling geen moederentiteit is of geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland dient u deze vraag met 'niet van toepassing' te beantwoorden) 	35.7.	“	“

36. Interne audit			
Beschikt uw instelling over een onafhankelijke interne auditfunctie die overgaat tot het testen van de organisatie van uw instelling op het vlak van AML/CFT (ongeacht of deze werd uitbesteed en ongeacht of deze al dan niet afhangt van de moederentiteit in het buitenland indien uw instelling een bijkantoor is of actief is in België via gevestigde agenten)?	36.1.		[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Gelieve volgende vragen te beantwoorden die betrekking hebben op de werkzaamheden van de interne auditfunctie van uw instelling inzake de naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving :			
<ul style="list-style-type: none"> Bestaat er een planning / cyclus voor de uitvoering van audits met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving? 	36.2.		[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> Wanneer heeft uw interne auditfunctie voor het laatst werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving? 	36.3.		<ul style="list-style-type: none"> Minder dan 1 jaar geleden Tussen 1 en 2 jaar geleden Meer dan 2 jaar geleden Nooit eerder Niet van toepassing
<ul style="list-style-type: none"> Wat was het resultaat van de in vorige vraag bedoelde audit? 	36.4.		<ul style="list-style-type: none"> Voldoende Voldoende, met bevindingen Onvoldoende Niet van toepassing
Gelieve volgende vragen te beantwoorden die betrekking hebben op de werkzaamheden van de interne auditfunctie van uw instelling inzake de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen :			
<ul style="list-style-type: none"> Bestaat er een planning / cyclus voor de uitvoering van audits met betrekking tot de correcte naleving van het Belgisch financieel sanctie- en embargoregime? 	36.5.		[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> Wanneer heeft uw interne auditfunctie voor het laatst werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de correcte naleving van het Belgisch financieel sanctie- en embargoregime? 	36.6.		<ul style="list-style-type: none"> Minder dan 1 jaar geleden Tussen 1 en 2 jaar geleden Meer dan 2 jaar geleden Nooit eerder Niet van toepassing
<ul style="list-style-type: none"> Wat was het resultaat van de in vorige vraag bedoelde audit? 	36.7.		<ul style="list-style-type: none"> Voldoende Voldoende, met bevindingen Onvoldoende Niet van toepassing

Geef hieronder aan, voor elk van de verschillende onderwerpen, of de interne auditfunctie van uw instelling in het voorbije kalenderjaar auditwerkzaamheden heeft uitgevoerd naar de correcte toepassing van de Belgische wetgeving ter zake, en het resultaat:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Identificatie en identiteitsverificatie (cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden): 	36.8.	<ul style="list-style-type: none"> - Voldoende - Voldoende, met bevindingen - Onvoldoende - Geen werkzaamheden uitgevoerd - Niet van toepassing
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Identificatie van politiek prominente personen: 	36.9.	“
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting: 	36.10.	“
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cliëntacceptatie: 	36.11.	“
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Constante waakzaamheid: 	36.12.	“
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Periodieke herbeoordeling van het cliëntrisico (<i>client review</i>): 	36.13.	“
<ul style="list-style-type: none"> ▪ De naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen: 	36.14.	“
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Naleving van de Europese Verordening 2015/847 betreffende de bij geldovermakingen te voegen informatie: 	36.15.	“

37. Werkzaamheden van de AML/CFT-verantwoordelijke		
Stelt de compliancefunctie en/of AML/CFT-verantwoordelijke van uw instelling 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:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ op het vlak van de naleving van de AML/CFT-regelgeving? 	37.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen? 	37.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Werd het actieplan voor het kalenderjaar 2019 volledig uitgevoerd?	37.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Hebben de door de compliance officer of AML/CFT-verantwoordelijke in 2019 uitgevoerde testen belangrijke tekortkomingen en/of incidenten aan het licht gebracht:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ op het vlak van de naleving van de AML/CFT-regelgeving? 	37.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen? 	37.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Worden de resultaten van de door de AML/CFT-verantwoordelijke uitgevoerde controlewerkzaamheden gedocumenteerd (audit-trail) en/of samengevat in de vorm van verslagen of rapporten?	37.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Geef aan welke gedocumenteerde toezichts- en controleacties door de compliancefunctie en/of AML/CFT-verantwoordelijke van uw instelling worden toegepast voor het testen van de naleving door uw instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen op het vlak van bovenstaande domeinen:		
▪ Toezicht en controle aan de hand van de controleresultaten van de operationele diensten van uw instelling:	37.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ 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.):	37.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Het bijhouden en opvolgen van risico-indicatoren zoals aantal klachten en inbreuken:	37.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ De observatie van de uitvoering van verrichtingen met en voor rekening van cliënten:	37.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Het voeren van gesprekken met medewerkers:	37.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Andere:	37.12.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

38. Medewerkers, aangestelden en lasthebbers + opleiding		
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 AML/CFT-verplichtingen of andere AML/CFT-gerelateerde incidenten kunnen melden aan de AML/CFT-verantwoordelijke?	38.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Is uw instelling in 2019 geconfronteerd geweest met ernstige integriteitsincidenten met medewerkers (personeelsleden, aangestelden, lasthebbers, e.a.) van uw instelling (fraude, bewuste medewerking aan witwassen of terrorismefinanciering, ernstige inbreuken op de interne AML/CFT-procedures van uw instelling, enz.)?	38.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Beschikt uw instelling over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische AML/CFT-regelgeving?	38.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Beschikt uw instelling over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?	38.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Wordt het opleidingsprogramma van uw instelling, voor wat de hierboven bedoelde domeinen betreft, aan iedereen binnen de instelling op dezelfde wijze opgelegd, of is het opleidingsprogramma 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?	38.5.	- Gelijk voor iedereen - Gedifferentieerd - Niet van toepassing
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 AML/CFT, telkens wanneer dit noodzakelijk is (bv. nieuwe regelgeving, nieuwe producten of activiteiten, nieuwe procedures, regelmatige opfrissing (periodiek), enz.)?	38.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

39. Identificatie en identiteitsverificatie van cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigen		
<p>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 of voor wie occasionele verrichtingen worden uitgevoerd voor dewelke de wet de identificatieverplichting oplegt?⁸</p>	39.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<p>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?⁸</p>	39.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<p>Gaat uw instelling voorafgaand aan de dienstverlening aan de cliënt over tot het identificeren van de uiteindelijke begunstigen van deze cliënt?⁸</p>	39.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<p>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 begunstigen te controleren (inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt)?</p>	39.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<p>Indien de identiteit van de uiteindelijke begunstigen van de cliënten van uw instelling niet kon worden geverifieerd, wordt in de cliëntendossiers dan schriftelijk verantwoord welke onderzoeksmaatregelen ter zake werden uitgevoerd?</p>	39.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<p>Voorzien de procedures van uw instelling in de verplichte identificatie en identiteitsverificatie van de cliënt die een occasionele verrichting wil uitvoeren:</p>		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ bestaande uit één of meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan, voor een bedrag van 10.000 euro of meer? 	39.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ bestaande uit of één of meerdere geldovermakingen of overschrijvingen waartussen een verband lijkt te bestaan, voor een bedrag van meer dan 1.000 euro, of ongeacht het bedrag wanneer de betrokken geldmiddelen door uw instelling contant of in anoniem elektronisch geld zijn ontvangen? 	39.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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? 	39.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<p>Beantwoord volgende vragen over occasionele cliënten die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wenden:</p>		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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? 	39.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 	39.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

⁸ 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.

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)?		
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?	39.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Maakt uw instelling gebruik van nieuwe of innoverende technologieën voor het identificeren of verifiëren van haar cliënten, hun lasthebbers en/of hun uiteindelijke begunstigden?	39.12.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

40. Identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting		
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?	40.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Worden de in vorige vraag bedoelde verworven inzichten en verzamelde informatie schriftelijk (op papier of elektronisch) geregistreerd in de cliëntendossiers?	40.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
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?	40.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
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?	40.4.	- Interview - Vragenlijst - Combinatie van beide - Andere - Niet van toepassing
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 of de voor hen uitgevoerde occasionele verrichting:		
▪ Informatie over de beroeps- of professionele activiteiten en de hoogte van het beroepsinkomen of de omzet:	40.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Informatie over eventuele andere inkomstenbronnen dan het beroeps- of professionele inkomen:	40.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Informatie over de oorsprong van de door de cliënt bij uw instelling aangehouden gelden:	40.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Informatie over de totale omvang van het vermogen van de cliënt (met inbegrip van het vermogen dat niet bij uw instelling wordt aangehouden):	40.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Informatie over de te verwachten frequentie, de geografische spreiding en/of omvang van de verrichtingen en geldstromen:	40.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ Andere:	40.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Worden de risicoprofielen van de cliënten, met inbegrip van de cliënten met een laag risicoprofiel, regelmatig geactualiseerd of eventueel opnieuw geëvalueerd?	40.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

41. Politiek Prominente Personen (PEP's)		
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:		
▪ de cliënt:	41.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de familieleden van de cliënt:	41.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de naaste geassocieerden van de cliënt:	41.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de lasthebbers van de cliënt:	41.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de uiteindelijke begunstigden van de cliënt:	41.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de uiteindelijke begunstigden van de lasthebbers van de cliënt:	41.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
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 41.1 tot en met 41.6 bedoelde personen al dan niet een PEP is?	41.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
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:		
▪ bij de cliënt ingewonnen informatie (bv. een eenvoudige verklaring van de cliënt):	41.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ interne lijsten:	41.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ externe lijsten of databanken:	41.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ andere informatiebronnen.	41.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Worden de in vraag 41.7 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?	41.12.	- Op gelijke wijze - op gedifferentieerde wijze - Niet van toepassing
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?	41.13.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Voorzien de procedures van uw instelling dat de in 41.1 tot 41.6 bedoelde controles periodiek moeten worden herhaald voor de cliënten met wie uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt?	41.14.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde periodieke controles uitgevoerd?	41.15.	- Minstens 1 keer per maand - Minstens elk kwartaal - Minstens jaarlijks - Minder dan 1 keer per jaar - Niet van toepassing

42. Cliëntacceptatiebeleid		
Evalueert uw instelling, voorafgaand aan de dienstverlening, de reputatierisico's die zijn verbonden aan het profiel en aan de aard van de zakenrelatie of de gewenste verrichting, 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 of de occasionele verrichting, controle sanctielijsten, informatie over statuut of banden met politiek prominente personen, gebruikt distributiekanaal, aard van het product of de dienst)?	42.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Is het cliëntacceptatiebeleid van uw instelling op alle cliënten op gedifferentieerde wijze van toepassing, al naargelang de cliënten een zakelijke relatie wensen aan te knopen dan wel een occasionele verrichting wensen uit te voeren?	42.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Worden de cliënten waarmee uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt, op basis van de in vraag 42.1 bedoelde beoordeling, ingedeeld in een door uw instelling gedefinieerde risicocategorie?	42.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Hoeveel verschillende risicocategorieën voor de classificatie van het cliënteel werden er door uw instelling gedefinieerd?	42.4.	- 1 categorie - 2 of 3 categorieën - 4 tot 10 categorieën - Meer dan 10 categorieën - Niet van toepassing
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 42.1 bedoelde evaluatie van de risico's?	42.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

43. Waakzaamheid – instructies voor het personeel		
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:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ hen in staat moeten stellen om atypische verrichtingen op te sporen waaraan zij een bijzondere aandacht moeten schenken? 	43.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ de procedure bevatten voor de opstelling en overlegging van schriftelijke verslagen betreffende atypische verrichtingen aan de AML/CFT-verantwoordelijke, met inbegrip van de termijnen waarbinnen die verslagen moeten worden overlegd? 	43.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

44. Waakzaamheid over de verrichtingen		
Wordt bij aanvang van de dienstverlening voor elke cliënt een verwacht transactieprofiel opgemaakt?	44.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
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?	44.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Worden de controles op de verrichtingen van de cliënten uitgevoerd in real-time of post-event, of een combinatie van beiden?	44.3.	<ul style="list-style-type: none"> - Real-time - Post-event - Combinatie van beide - Niet van toepassing
Geef telkens aan of het monitoringssysteem van uw instelling beantwoordt aan de volgende elementen:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ is het systeem gebaseerd op nauwkeurige en pertinente criteria (scenario's) die door uw onderneming zijn gedefinieerd en waarbij voornamelijk rekening werd gehouden met de kenmerken van het aangeboden diensten- en productengamma, 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? 	44.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ worden de in vorige vraag bedoelde criteria of scenario's regelmatig geactualiseerd of geëvalueerd op hun efficiëntie? 	44.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ heeft het betrekking op alle rekeningen en op alle verrichtingen van de vaste en de occasionele klanten? 	44.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ maakt het een snelle opsporing van atypische verrichtingen mogelijk? 	44.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ levert het schriftelijke verslagen op (op papier of via elektronische weg) die worden overlegd aan de AML/CFT-verantwoordelijke, 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? 	44.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ is het in staat om verrichtingen die gelinkt zijn aan hoge risicolanden (FATF, EU sanctielanden, e.a.) op te sporen? 	44.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Is het waakzaamheidssysteem van uw instelling voor het monitoren van verrichtingen (grotendeels) geautomatiseerd?	44.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

45. Uitbesteding		
Heeft uw instelling taken uitbesteed (zowel binnen als buiten de groep) die betrekking hebben op de naleving van de AML/CFT-regelgeving, de naleving van de bepalingen betreffende het financieel sanctie- en embargoregime of de naleving van de Verordening 2015/847?	45.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
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?	45.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Heeft uw instelling een politiek (proces / cyclus) gedefinieerd voor de controle van de kwaliteit op de uitbestede taken (zowel binnen als buiten de groep)?	45.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Wanneer heeft uw instelling voor het laatst een controle op de kwaliteit van de uitbestede taken (zowel binnen als buiten de groep) uitgevoerd?	45.4.	<ul style="list-style-type: none"> - Minder dan 1 jaar geleden - Tussen 1 en 2 jaar geleden - Meer dan 2 jaar geleden - Nog niet tot op heden - Niet van toepassing
Heeft de in vorige vraag bedoelde controle ernstige tekortkomingen aan het licht gebracht?	45.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Indien u op vorige vraag 'ja' heeft geantwoord, heeft uw instelling dan de nodige maatregelen genomen om de vastgestelde tekortkomingen te herstellen?	45.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
--	-------	--------------------------------------

46. Grensoverschrijdende correspondentrelaties met respondentinstellingen-cliënten uit derde landen

Indien uw instelling correspondentdiensten uitvoert voor respondentinstellingen-cliënten uit derde landen, voorziet uw instelling dan in de hiernavolgende verscherpte waakzaamheidsmaatregelen:		
- het verzamelen van informatie over de respondentinstelling (beschikken over een volledig beeld van de bedrijfsactiviteit en de reputatie van de instelling en van de kwaliteit van het op haar uitgeoefende toezicht)?	46.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- het beoordelen van de controles die de respondentinstelling heeft ingesteld inzake AML/CFT?	46.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- het beschikken over de toestemming van het hoger leidinggevend personeel alvorens nieuwe correspondentrelaties aan te gaan?	46.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- het documenteren van de respectieve verantwoordelijkheden van elke instelling?	46.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- met betrekking tot transitrekeningen (payable-through accounts), zich ervan vergewissen dat de respondentinstelling de nodige maatregelen heeft genomen ten aanzien van haar eigen cliënten die toegang hebben tot de rekening van de correspondentinstelling?	46.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

47. Toepassing financiële sancties en embargo's

Controleert uw instelling, voorafgaand aan de dienstverlening, systematisch en zonder uitzondering, of de volgende personen voorkomen op de Belgische of Europese sanctielijsten:		
▪ nieuwe cliënten van uw instelling:	47.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ hun lasthebbers:	47.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de uiteindelijke begunstigen gelieerd aan de cliëntenrelaties (UBO's van cliënten, UBO's van de lasthebbers van cliënten, enz.):	47.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling periodiek, namelijk binnen een redelijke termijn na elke actualisering van de bestaande sanctielijsten of na publicatie van nieuwe sanctielijsten, of volgende personen voorkomen op deze geactualiseerde- of nieuwe Belgische- of Europese sanctielijsten:		
▪ de cliënten van uw instelling:	47.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ hun lasthebbers:	47.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
▪ de uiteindelijke begunstigen gelieerd aan de cliëntenrelaties (UBO's van cliënten, UBO's van de lasthebbers van cliënten, enz.):	47.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Reporting AML/CFT – Inherente risico's 2019 – Kredietinstellingen

Controleert uw instelling bij het uitvoeren of ontvangen van <u>internationale</u> overschrijvingen (betalingen van of naar personen of entiteiten buiten België) voor rekening van uw cliënten of de tegenpartijen van deze cliënten voorkomen op de Belgische of Europese sanctielijsten, dan wel of de andere bij de overschrijving gevoegde informatie (zoals mededelingen) overeenkomsten met deze lijsten opleveren?	47.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Controleert uw instelling bij het uitvoeren of ontvangen van <u>nationale</u> overschrijvingen (betalingen binnen België) voor rekening van uw cliënten of de tegenpartijen van deze cliënten voorkomen op de Belgische of Europese sanctielijsten, dan wel of de andere bij de overschrijving gevoegde informatie (zoals mededelingen) overeenkomsten met deze lijsten opleveren?	47.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Wordt bij het verstrekken van middelen (bijvoorbeeld in het kader van betalingen, terugbetalingen, kredieten, enz.) gecontroleerd of er mogelijk sprake is van een gesanctioneerde partij?	47.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Geef telkens aan of uw instelling de in bovenstaande vragen bedoelde screenings uitvoert tegen de hiernavolgende lijsten:		
- De Europese sanctielijsten:	47.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- De Belgische sanctielijsten:	47.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
- De Amerikaanse sanctielijsten (OFAC):	47.12.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Geef hieronder telkens aan of uw instelling voor de hierboven genoemde controles een geautomatiseerd systeem (bv. een softwareapplicatie) of een manueel systeem (bv. manuele vergelijking van het cliëntenbestand met de geldende sanctielijsten) gebruikt, of een combinatie van de beide:		
▪ de in vraag 47.1 tot 47.3 bedoelde controles:	47.13.	[Automatisch] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
▪ de in vraag 47.4 tot 47.6 bedoelde controles:	47.14.	[Automatisch] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
▪ de in vraag 47.7 bedoelde controles:	47.15.	[Automatisch] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
▪ de in vraag 47.8 bedoelde controles:	47.16.	[Automatisch] / [Manueel] / [Combinatie van beide] / [Niet van toepassing]
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?	47.17.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
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.)	47.18.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Wordt bij het beleggen van gelden gecontroleerd of er mogelijk sprake is van een gesanctioneerde transactie of het faciliteren van een gesanctioneerde activiteit (embargo's of andere beperkende maatregelen)?	47.19.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Wordt bij het verstrekken van middelen (bijvoorbeeld in het kader van betalingen, terugbetalingen, kredieten, enz.) gecontroleerd of er mogelijk sprake is van een gesanctioneerde transactie of het faciliteren van een gesanctioneerde activiteit (embargo's of andere beperkende maatregelen)?	47.20.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Wordt er door uw instelling systematisch en zonder uitzondering een auditspoor bijgehouden van de in vorige vragen bedoelde onderzoeken en/of controles?	47.21.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

48. Groeps politiek

<p>Indien uw instelling een dochteronderneming of bijkantoor is die deel uitmaakt van een groep waarvan de moedervernootschap gevestigd is in een andere EU-lidstaat of in een derde land, heeft uw instelling dan gecontroleerd of de door de groep opgelegde politiek en procedures op het vlak van AML/CFT in overeenstemming is met de Belgische wetgeving ter zake 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 de Belgische wetgeving moet garanderen?</p> <p><i>Toelichting: Indien uw instelling niet behoort tot een groep of indien uw instelling zelf een moedervernootschap is van een groep, dient u deze vraag met 'niet van toepassing te beantwoorden'.</i></p>	48.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<p>Indien uw instelling fysiek gevestigd is in een andere EU-lidstaat of een derde land (via één of meer dochterondernemingen, bijkantoren of gevestigde agenten of distributeurs), heeft uw instelling dan:</p> <p><i>Toelichting: Indien uw instelling geen fysieke vestigingen heeft in het buitenland, gelieve de volgende vragen dan met 'niet van toepassing' te beantwoorden.</i></p>		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ een groeps politiek gedefinieerd gebaseerd op een algemene risicobeoordeling voor de gehele groep, rekening houdende met de specifieke risico's voor elk van de fysieke vestigingen? 	48.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> ▪ gecontroleerd of deze groeps politiek in overeenstemming is met het lokaal AML/CFT-recht van elk van de vestigingen, en indien dit niet het geval is, heeft uw instelling dan de nodige bijkomende maatregelen genomen die de conformiteit van haar politiek en procedures met elk van de lokale wetgevingen moet garanderen? 	48.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

49. Verordening 2015/847 over de bij geldovermakingen te voegen informatie

<p><i>Toelichting: Indien uw instelling niet optreedt als betalingsdienstaanbieder, dan dient u de betreffende vragen telkens te beantwoorden met 'niet van toepassing'. Hetzelfde geldt wanneer specifieke vragen van dit hoofdstuk niet relevant zijn voor uw instelling.</i></p>		
<p>Indien uw instelling optreedt als betalingsdienstaanbieder, bepalen de interne procedures van uw instelling dan:</p>		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ de criteria die door uw instelling worden gebruikt om te bepalen of haar diensten en producten onder het toepassingsgebied vallen van de verordening 2015/847? 	49.1.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]

Reporting AML/CFT – Inherente risico's 2019 – Kredietinstellingen

<ul style="list-style-type: none"> welke de door uw instelling aangeboden diensten en producten zijn die onder het toepassingsgebied van de verordening 2015/847 vallen? 	49.2.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien uw instelling optreedt als betalingsdienstaanbieder van de betaler, bevatten de procedures van uw instelling dan de volgende elementen:		
<ul style="list-style-type: none"> voor geldovermakingen binnen de Europese Unie of de Europese Economische Ruimte, een definiëring van de informatie over de betaler en de begunstigde die bij de uitgevoerde geldovermakingen moet worden gevoegd? 	49.3.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> voor geldovermakingen buiten de Europese Unie of de Europese Economische Ruimte, een definiëring van de informatie over de betaler en de begunstigde die bij de uitgevoerde geldovermakingen moet worden gevoegd? 	49.4.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
Indien uw instelling optreedt als betalingsdienstaanbieder van de begunstigde:		
<ul style="list-style-type: none"> controleert uw instelling in real-time of de gebruikte karakters waarmee de informatie over de betaler en de begunstigde wordt opgegeven in overeenstemming zijn met de conventies en/of afspraken van het gebruikte betalingssysteem, of kan uw instelling aan de toezichhouder bewijzen dat het gebruikte betalingssysteem automatisch het verzenden of ontvangen van geldovermakingen met niet-toegelaten karakters verhindert? 	49.5.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> beschikt uw instelling over effectieve procedures (zoals het gebruik van filters) om geldovermakingen op te sporen die onvolledige of duidelijk irrelevante informatie over de betaler of de begunstigde bevatten (bv. "xxxxx", "abcdefg", "mijn cliënt", "onbekend", enz.)? 	49.6.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> bepalen de procedures van uw instelling, in functie van het risico, voor welke geldovermakingen deze controles in real-time moeten worden uitgevoerd, voor welke geldovermakingen deze controles ex-post kunnen plaatsvinden en waarom? 	49.7.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> voert uw instelling, in aanvulling op de in vorige vraag bedoelde real-time en ex-post monitoring, op steekproefbasis ook periodieke ex-post controles uit om na te gaan of de in vorige vraag bedoelde real-time en ex-post monitoring controles afdoende en efficiënt zijn? 	49.8.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> bepalen de procedures van uw instelling 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? 	49.9.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> bepalen de interne procedures van uw onderneming het beleid dat gevoerd moet worden ten aanzien van betalingsdienstaanbieders die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betalers te verstrekken ? 	49.10.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> stellen de interne procedures en systemen van uw onderneming haar in staat om de betalingsdienstaanbieders te identificeren die regelmatig nalaten de vereiste informatie over de betalers en de begunstigten te verstrekken? 	49.11.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> voorzien de procedures van uw instelling dat de Nationale Bank van België binnen een periode van niet langer dan 3 maanden moet worden ingelicht wanneer uw instelling een betalingsdienstaanbieder heeft geïdentificeerd die regelmatig nalaat de vereiste informatie te verstrekken? 	49.12.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]
<ul style="list-style-type: none"> houdt uw instelling een lijst bij van alle geldovermakingen waarvoor werd vastgesteld dat deze onvolledige of irrelevante informatie bevatten? 	49.13.	[Ja] / [Nee] / [Niet van toepassing]