

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	Element-Name	Content	ERR FR
1. Entreprise	1.3	Nom du haut dirigeant AML	Il s'agit d'un membre de l'organe légal d'administration (ou, le cas échéant, du comité de direction) responsable au plus haut niveau du respect de la réglementation LBC/FT belge (LBC/FT = Lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme)	Text	E	Question 1.3 : This field is mandatory
1. Entreprise	1.7	Nom du responsable AMLCO	Lorsque cela est justifié pour tenir compte de la nature ou de la taille de l'établissement, notamment quant à sa forme juridique, sa structure de gestion ou ses effectifs, le haut dirigeant AML et le responsable AMLCO peuvent être la même personne (cf. article 9, §3 de la loi du 18/09/2017)	Text	E	Question 1.7 : This field is mandatory
1. Entreprise	1.8	Numéro de téléphone de l'AMLCO		Text	E	Question 1.8 : This field is mandatory
1. Entreprise	1.9	Adresse électronique de l'AMLCO		Text	E	Question 1.9 : This field is mandatory
1. Entreprise	2.1	Nombre total de collaborateurs, exprimé en ETP qui sont employés par votre établissement (uniquement pour les activités menées en Belgique)	1 ETP= 1 collaborateur qui travaille temps plein durant toute l'année; 1 collaborateur qui travaille 4 jours sur 5 = 0,8 ETP; 1 collaborateur temps plein engagé à partir du 1er juillet = 0,5 ETP.	Decimal	E	Question 2.1 : This field is mandatory
1. Entreprise	2.3	Nombre d'ETP que votre entreprise a consacré elle-même à la LBC/FT (uniquement pour les activités menées en Belgique) :		Decimal	E	Question 2.3 : This field is mandatory
1. Entreprise	3.1	Remarques d'ordre général		File		
1. Entreprise		Nombre d'implantations de votre bureau de change:		Label		
1. Entreprise	4.20	en Belgique :		Number	E	Question 4.20 : This field is mandatory
1. Entreprise	4.21	au sein de l'UE (hors Belgique) :		Number	E	Question 4.21 : This field is mandatory
1. Entreprise	4.22	en dehors de l'UE (y compris les pays à haut risque) :		Number	E	Question 4.22 : This field is mandatory
1. Entreprise	4.23	dans un pays à haut risque :	Il s'agit des pays qui sont répertoriés comme tel sur le site du SPF Finance via le lien suivant : https://finances.belgium.be/fr/pays-hauts-risques .	Number	E	Question 4.23 : This field is mandatory
2. Clients	7.1	Nombre total de clients :		Number	E	Question 7.1 : This field is mandatory and must be equal to 7.2 + 7.3 + 7.4 and must be equal to 7.5 + 7.6 and must be equal to 8.1 + 8.2 + 8.3
2. Clients		Répartition du nombre total de clients (voir la question 7.1) selon le statut juridique :		Label		
2. Clients	7.2	nombre de personnes physiques :		Number	E	Question 7.2 : This field is mandatory
2. Clients	7.3	nombre de personnes morales :		Number	E	Question 7.3 : This field is mandatory
2. Clients	7.4	nombre de trusts ou d'autres constructions juridiques (dénuées de personnalité juridique) :		Number	E	Question 7.4 : This field is mandatory
2. Clients		Répartition du nombre total de clients (voir la question 7.1) selon la relation client :		Label		

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
2. Clients	7.5	nombre de clients avec lesquels une relation d'affaires a été nouée:		Number	E		Question 7.5 : This field is mandatory
2. Clients	7.6	nombre de clients occasionnels :		Number	E		Question 7.6 : This field is mandatory
2. Clients	7.7	Nombre total de nouveaux clients au cours de l'année civile écoulée :		Number	E		Question 7.7 : This field is mandatory
2. Clients		Comment vos clients se répartissent-ils par classe de risque ?	Si vous n'utilisez pas ou utilisez une autre répartition, veuillez introduire ces données d'une manière se rapprochant le plus possible des 3 catégories présentées ci-dessous et commenter votre réponse dans le document visé au point 3	Label			
2. Clients	8.1	Nombre de clients « à haut risque » :		Number	E		Question 8.1 : This field is mandatory
2. Clients	8.2	Nombre de clients « à risque standard » :		Number	E		Question 8.2 : This field is mandatory
2. Clients	8.3	Nombre de clients « à faible risque » :		Number	E		Question 8.3 : This field is mandatory
2. Clients		Incluez une répartition plus détaillée des informations demandées aux points 8.1, 8.2 et 8.3 concernant les clients occasionnels :		Label			
2. Clients	8.4	Nombre de clients occasionnels « à haut risque » :		Number	W		Question 8.4 : This field is temporarily not mandatory - see point 5 circular("integer")
2. Clients	8.5	Nombre de clients occasionnels « à risque standard » :		Number	W		Question 8.5 : This field is mandatory
2. Clients	8.6	Nombre de clients occasionnels « à faible risque » :		Number	W		Question 8.6 : This field is mandatory
2. Clients	9.1	Nombre de clients non domiciliés en Belgique ou dont le siège social n'est pas établi en Belgique :		Number	E		Question 9.1 : This field is mandatory
2. Clients	9.2	Nombre de clients parmi ceux visés au 9.1 dont le domicile ou le siège social est établi hors de Belgique mais au sein de l'UE:		Number	E		Question 9.2 : This field is mandatory
2. Clients	9.3	Nombre de clients parmi ceux visés au 9.1 dont le domicile ou le siège social est établi en dehors de l'UE:		Number	E		Question 9.3 : This field is mandatory
2. Clients	9.4	Nombre de clients parmi ceux visés au 9.1 dont le domicile ou le siège social est établi dans un pays à haut risque :		Number	E		Question 9.4 : This field is mandatory
2. Clients	14.1	Nombre total de PPE dans votre fichier clients :		Number	E		Question 14.1 : This field is mandatory
2. Clients	14.2	Nombre de clients PPE :		Number	E		Question 14.2 : This field is mandatory
2. Clients	14.3	Nombre de mandataires PPE de clients :		Number	E		Question 14.3 : This field is mandatory
2. Clients	14.4	Nombre de bénéficiaires effectifs PPE (tant de clients que de leurs mandataires si le mandataire est une personne morale ou autre construction juridique) :		Number	E		Question 14.4 : This field is mandatory
2. Clients	14.5	Nombre de PPE domiciliées hors de Belgique:		Number	E		Question 14.5 : This field is mandatory
2. Clients	14.6	Nombre de PPE domiciliées dans un pays à haut risque :		Number	E		Question 14.6 : This field is mandatory
2. Clients	15.3	Nombre total d'UBO		Number	E		Question 15.3 : This field is mandatory
2. Clients	15.1	Nombre d'UBOs domiciliés hors de Belgique :		Number	E		Question 15.1 : This field is mandatory

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
2. Clients	15.2	Nombre d'UBOs domiciliés dans un pays à haut risque :		Number	E		Question 15.2 : This field is mandatory
2. Clients	16.1	Nombre total de personnes ou entités qui au cours de l'année civile écoulée, ont été refusés par votre établissement pour des raisons liées à la LBC/FT :		Number	E		Question 16.1 : This field is mandatory
3. Opérations	28.1	Combien de rapports internes relatifs à la LBC/FT ont-ils été adressés à l'AMLCO au cours de l'année civile écoulée ?		Number	E		Question 28.1 : This field is mandatory
3. Opérations	29.1	Nombre de déclarations transmises à la CTIF au cours de l'année civile écoulée :		Number	E		Question 29.1 : This field is mandatory
3. Opérations	29.2	Montant total des opérations déclarées à la CTIF au cours de l'année civile écoulée :	Exprimé en €	Decimal	E		Question 29.2 : This field is mandatory
3. Opérations	30.1	Nombre de transactions refusées pour des motifs d'embargos financiers et de gel obligatoire de fonds et de ressources économiques au cours de l'année civile écoulée :		Number	E		Question 30.1 : This field is mandatory
3. Opérations	30.2	Nombre de notifications de gel d'avoirs envoyées à la Trésorerie du SPF Finances au cours de l'année civile écoulée :	Exprimé en €	Number	E		Question 30.2 : This field is mandatory
3. Opérations	30.3	Montant total des notifications de gel d'avoirs envoyées à la Trésorerie du SPF Finances :	Exprimé en €	Decimal	E		Question 30.3 : This field is mandatory
3. Opérations	31.1	Nombre de relations commerciales rompues avec des clients pour des raisons ayant trait à la LBC/FT au cours de l'année civile écoulée :		Number	E		Question 31.1 : This field is mandatory
3. Opérations	31.3	Nombre de ruptures de relations commerciales avec des clients visées au point 31.1 ayant donné lieu à une notification à la CTIF (tant avant qu'après la rupture de relation) :		Number	E		Question 31.3 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques		NB : Vous devez répondre aux questions de cette section en tenant compte de votre situation à la date à laquelle vous complétez la Survey.		Label			
4. Evaluation globale des risques	32.1	Votre établissement a-t-il procédé à une évaluation générale des risques au cours de laquelle il a détecté et évalué les risques auxquels il est exposé dans le domaine de la LBC/FT ?		Yes/No	E		Question 32.1 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.2	Cette évaluation générale des risques a-t-elle été établie et documentée par écrit (sur support papier ou électronique) ?		Yes/No	E		Question 32.2 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques		L'évaluation générale des risques comporte-t-elle une détection et une évaluation des éléments suivants ?		Label			
4. Evaluation globale des risques	32.3	les risques liés au blanchiment de capitaux ?		Yes/No	E		Question 32.3 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.4	les risques liés au financement du terrorisme ?		Yes/No	E		Question 32.4 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.5	les risques liés à la fourniture de services et/ou à l'exécution de transactions qui sont visées par des sanctions financières, embargos et/ou autres mesures restrictives ?		Yes/No	E		Question 32.5 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques		A-t-il été tenu compte, lorsqu'il a été procédé à l'évaluation générale des risques, des éléments suivants ?		Label			
4. Evaluation globale des risques	32.6	les risques liés à la clientèle de votre établissement ?		Yes/No	E		Question 32.6 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.7	les risques liés aux produits et services proposés par votre établissement ?		Yes/No	E		Question 32.7 : This field is mandatory

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
4. Evaluation globale des risques	32.8	les risques liés à des pays ou zones géographiques spécifiques ?		Yes/No	E		Question 32.8 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.9	les risques liés aux circuits de distribution utilisés par votre établissement ?		Yes/No	E		Question 32.9 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.10	Cette évaluation globale des risques a-t-elle été établie sous la responsabilité de l'AMLCO de votre établissement?		Yes/No/Na	E		Question 32.10 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.11	Cette évaluation globale des risques a-t-elle été approuvée par la direction effective de votre établissement ?		Yes/No/Na	E		Question 32.11 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.12	Quand l'évaluation globale des risques de votre établissement a-t-elle été menée pour la dernière fois ?		DropDown	E	Less than 1 year ago ; Between 1 and 2 years ago ; More than 2 years ago ; Never before	Question 32.12 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.13	Les procédures internes de votre établissement prévoient-elles une mise à jour régulière de l'évaluation générale des risques, ou au moins une évaluation périodique du fait que cette évaluation générale des risques est toujours complète et à jour ?		Yes/No	E		Question 32.13 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.14	Selon quelle périodicité l'évaluation générale des risques par votre établissement doit-elle à nouveau être menée, mise à jour ou complètement évaluée ?		DropDown	E	Twice a year ; Yearly ; Less than once a year	Question 32.14 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques		Indiquez si l'évaluation générale des risques par votre établissement comprend également les éléments suivants :		Label			
4. Evaluation globale des risques	32.15	une description des mesures de maîtrise des risques prises par votre établissement pour maîtriser les risques détectés ?		Yes/No	E		Question 32.15 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.16	une description et une évaluation du risque résiduel que votre établissement est disposé à accepter ?		Yes/No	E		Question 32.16 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.17	Votre établissement dispose-t-il d'un document écrit (sur support papier ou électronique) qui définit concrètement comment l'évaluation générale des risques doit être prise en compte pour l'élaboration des mesures et/ou procédures de contrôle interne spécifiques de votre établissement ?		Yes/No	E		Question 32.17 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques		Si votre établissement est une société mère d'un groupe ou dispose d'une ou plusieurs implantations physiques (filiales, succursales ou agents) à l'étranger, l'évaluation générale des risques par votre établissement porte-t-elle sur :		Label			
4. Evaluation globale des risques	32.18	les risques liés aux activités de l'entreprise mère belge?	Si votre établissement n'est pas une société mère et/ou ne dispose pas d'implantations physiques à l'étranger, vous devez répondre « non applicable » à cette question.	Yes/No/Na	E		Question 32.18 : This field is mandatory
4. Evaluation globale des risques	32.19	les risques liés aux activités du groupe dans son ensemble et à celles des implantations physiques à l'étranger ?	Si votre établissement n'est pas une société mère et/ou ne dispose pas d'implantations physiques à l'étranger, vous devez répondre « non applicable » à cette question.	Yes/No/Na	E		Question 32.19 : This field is mandatory
5. Procédures		NB : Vous devez répondre aux questions de cette section en tenant compte de votre situation à la date à laquelle vous complétez la Survey.		Label			

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
5. Procédures		Indiquez pour chacun des sujets suivants si votre établissement dispose de lignes de conduite, de mesures de contrôle interne et/ou de procédures internes adéquates établies par écrit :		Label			
5. Procédures	33.1	l'identification et l'authentification des clients, de leurs mandataires et de leurs bénéficiaires effectifs :		Yes/No	E		Question 33.1 : This field is mandatory
5. Procédures	33.2	l'identification des caractéristiques du client, de la finalité et de la nature de la relation d'affaires:		Yes/No	E		Question 33.2 : This field is mandatory
5. Procédures	33.3	la politique d'acceptation des clients :		Yes/No	E		Question 33.3 : This field is mandatory
5. Procédures	33.4	l'examen périodique des clients (vérification et mise à jour des informations disponibles) / client review :		Yes/No	E		Question 33.4 : This field is mandatory
5. Procédures	33.5	la vigilance à l'égard des clients et des transactions :		Yes/No	E		Question 33.5 : This field is mandatory
5. Procédures	33.6	le signalement interne des opérations atypiques à l'AMLCO :		Yes/No	E		Question 33.6 : This field is mandatory
5. Procédures	33.7	le signalement à la CTIF des opérations atypiques que l'on sait ou que l'on suppose liées à la LBC/FT:		Yes/No	E		Question 33.7 : This field is mandatory
5. Procédures	33.8	le respect des dispositions contraignantes en matière de sanctions financières et d'embargos et d'autres mesures restrictives :		Yes/No	E		Question 33.8 : This field is mandatory
5. Procédures	33.9	le recrutement ou la désignation de membres du personnel et la désignation d'agents ou de distributeurs, et le contrôle du caractère suffisant de leur honorabilité :		Yes/No	E		Question 33.9 : This field is mandatory
5. Procédures	33.10	l'externalisation des fonctions, contrôles ou autres activités pertinentes pour le bon respect de la réglementation belge en matière de LBC/FT :		Yes/No/Na	E		Question 33.10 : This field is mandatory
5. Procédures		Indiquez pour chacun des thèmes suivants : i. si vous trouvez que les procédures internes de votre établissement sont pleinement, en grande partie, partiellement ou insuffisamment conformes aux exigences légales et réglementaires en la matière, et ii. si vous trouvez que ces procédures sont pleinement, en grande partie, partiellement ou insuffisamment mises en œuvre de manière effective au sein de votre établissement :		Label			
5. Procédures		i. Conformité des procédures par rapport à la réglementation belge en matière de LBC/FT		Label			
5. Procédures	34.1	l'identification des clients, de leurs mandataires et de leurs bénéficiaires effectifs		DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient	Question 34.1 : This field is mandatory
5. Procédures	34.2	l'identification des caractéristiques du client, de la finalité et de la nature de la relation d'affaires:		DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient	Question 34.2 : This field is mandatory
5. Procédures	34.3	la politique d'acceptation des clients		DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient	Question 34.3 : This field is mandatory
5. Procédures	34.4	la vigilance constante		DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient	Question 34.4 : This field is mandatory
5. Procédures	34.5	le respect des dispositions contraignantes en matière de sanctions financières et d'embargos et d'autres mesures		DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient	Question 34.5 : This field is mandatory
5. Procédures	34.6	la politique de groupe	Si votre établissement n'est pas une entité mère et/ou ne dispose pas d'implantations physiques à l'étranger, vous devez répondre « non applicable » à cette question	DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient ; Not applicable	Question 34.6 : This field is mandatory
5. Procédures		ii. Caractère effectif de la mise en œuvre		Label			
5. Procédures	34.7	l'identification des clients, de leurs mandataires et de leurs bénéficiaires effectifs		DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient	Question 34.7 : This field is mandatory
5. Procédures	34.8	l'identification des caractéristiques du client, de la finalité et de la nature de la relation d'affaires		DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient	Question 34.8 : This field is mandatory

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
5. Procédures	34.9	la politique d'acceptation des clients		DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient	Question 34.9 : This field is mandatory
5. Procédures	34.10	la vigilance constante		DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient	Question 34.10 : This field is mandatory
5. Procédures	34.11	le respect des dispositions contraignantes en matière de sanctions financières et d'embargos et d'autres mesures restrictives		DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient	Question 34.11 : This field is mandatory
5. Procédures	34.12	la politique de groupe	Si votre établissement n'est pas une entité mère et/ou ne dispose pas d'implantations physiques à l'étranger, vous devez répondre « non applicable » à cette question	DropDown	E	Completely ; Mostly ; Partially ; Insufficient ; Not applicable	Question 34.12 : This field is mandatory
5. Procédures		L'AMLCO dresse-t-il chaque année un plan d'action écrit pour le contrôle et la mise à l'épreuve du respect par l'établissement de sa politique, de ses procédures internes et de ses lignes de conduite :		Label			
5. Procédures	36.1	concernant le respect de la réglementation LBC/FT ?		Yes/No	E		Question 36.1 : This field is mandatory
5. Procédures	36.2	concernant le respect des dispositions contraignantes en matière de sanctions financières et d'embargos et autres mesures ?		Yes/No	E		Question 36.2 : This field is mandatory
5. Procédures	36.3	Le plan d'action pour l'année civile écoulée a-t-il été pleinement mis en œuvre?		Yes/No/Na	E		Question 36.3 : This field is mandatory
5. Procédures		Les tests effectués par l'AMLCO au cours de l'année civile écoulée ont-ils mis au jour des lacunes et/ou incidents importants :		Label			
5. Procédures	36.4	concernant le respect de la réglementation LBC/FT ?		Yes/No/Na	E		Question 36.4 : This field is mandatory
5. Procédures	36.5	concernant le respect des dispositions contraignantes en matière de sanctions financières et d'embargos et autres mesures ?		Yes/No/Na	E		Question 36.5 : This field is mandatory
5. Procédures	36.6	Les résultats des activités menées par l'AMLCO sont-ils documentés (audit trail) et/ou résumés sous forme de rapports ?		Yes/No/Na	E		Question 36.6 : This field is mandatory
5. Procédures		Indiquez quelles mesures de contrôle documentées par l'AMLCO sont appliquées pour la mise à l'épreuve du respect par votre établissement de sa politique, de ses procédures internes et de ses lignes de conduite concernant les domaines ci-dessus :		Label			
5. Procédures	36.7	Surveillance et contrôle sur la base des résultats du contrôle des services opérationnels de votre établissement :		Yes/No	E		Question 36.7 : This field is mandatory
5. Procédures	36.8	Mise en œuvre et évaluation propres d'échantillons :	Par exemple contrôles portant sur (i) l'identification et la vérification correctes des clients, mandataires, bénéficiaires effectifs (ii) conservation des documents d'identification, (iii) collecte des informations sur la nature et le profil commercial des clients, (iv) réalisation de screenings liés à l'application correcte des sanctions financières et du régime d'embargo, etc.	Yes/No	E		Question 36.8 : This field is mandatory
5. Procédures	36.9	Établissement et suivi des indicateurs de risque :	Tels que le nombre de plaintes et d'infractions	Yes/No	E		Question 36.9 : This field is mandatory
5. Procédures	36.10	Observation de la mise en œuvre des opérations avec les clients et en leur nom :		Yes/No	E		Question 36.10 : This field is mandatory
5. Procédures	36.11	Entretiens avec des collaborateurs :		Yes/No	E		Question 36.11 : This field is mandatory
5. Procédures	36.12	L'AMLCO a-t-il pris d'autres mesures de contrôle? Si oui, lesquelles?		Multilines	E		Question 36.12 : This field is mandatory

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
5. Procédures	37.1	Votre établissement a-t-il établi une procédure qui détermine de quelle façon les membres du personnel, agents ou distributeurs peuvent signaler - de manière anonyme ou via un canal spécifique et indépendant - à l'AMLCO les lacunes en matière d'obligations LBC/FT ou autres incidents en matière de LBC/FT ?		Yes/No	E		Question 37.1 : This field is mandatory
5. Procédures	37.2	Votre établissement a-t-il été confronté au cours de l'année civile écoulée à des incidents sérieux en matière d'intégrité avec des collaborateurs de votre établissement ?	Par collaborateurs, il y a lieu d'entendre membres du personnel, préposés, mandataires, etc. Sous incidents sérieux, sont visés notamment fraude, collaboration consciente à du blanchiment de capitaux ou au financement du terrorisme, infractions graves aux procédures internes en matière de LBC/FT de votre établissement, etc.	Yes/No	E		Question 37.2 : This field is mandatory
5. Procédures	37.3	Vos collaborateurs ont-ils suivi au cours de l'année civile écoulée une formation portant sur la réglementation belge en matière de LBC/FT ?		Yes/No	E		Question 37.3 : This field is mandatory
5. Procédures	37.4	Vos collaborateurs ont-ils suivi au cours de l'année civile écoulée une formation portant sur le respect des dispositions contraignantes en matière de sanctions financières et d'embargos et autres mesures restrictives ?		Yes/No	E		Question 37.4 : This field is mandatory
5. Procédures	37.5	Les formations de votre établissement est-il, pour les domaines visés ci-dessus, isont-elles mposées à tout le monde au sein de l'établissement, ou est-ce que les formations sont-ellesl différenciées en fonction des tâches spécifiques du personnel et de la mesure dans laquelle ces tâches sont pertinentes pour l'application correcte par votre établissement des réglementations précitées ?		DropDown	E	Equally ; In a differentiated manner ; Not applicable	Question 37.5 : This field is mandatory
5. Procédures	37.6	Le programme de formation de votre établissement prévoit-il, pour les domaines visés ci-dessus, un rafraichissement et/ou une actualisation, à intervalles réguliers, de la connaissance que les collaborateurs, préposés et/ou mandataires ont des matières LBC/FT chaque fois que cela est nécessaire ?	Par exemple pour une nouvelle réglementation, de nouveaux produits ou activités, de nouvelles procédures, des recyclages réguliers (périodiques), etc.	Yes/No/Na	E		Question 37.6 : This field is mandatory
5. Procédures	38.1	Votre établissement procède-t-il, préalablement à l'offre de services, à l'identification et à la vérification de l'identité des clients avec qui une relation d'affaires est nouée ?	Si votre établissement fait usage de la possibilité prévue par la loi de reporter temporairement l'identification du client, vous pouvez répondre à cette question par l'affirmative uniquement si votre établissement procède bien dans tous les autres cas, systématiquement et sans exception, à l'identification avant l'offre de services.	Yes/No	E		Question 38.1 : This field is mandatory
5. Procédures	38.2	Votre établissement procède-t-il, préalablement à l'exercice de ses compétences de représentation, à l'identification et à la vérification de l'identité des éventuels mandataires des clients comme visé à la question précédente ?	Si votre établissement fait usage de la possibilité prévue par la loi de reporter temporairement l'identification du client, vous pouvez répondre à cette question par l'affirmative uniquement si votre établissement procède bien dans tous les autres cas, systématiquement et sans exception, à l'identification avant l'offre de services.	Yes/No	E		Question 38.2 : This field is mandatory
5. Procédures	38.3	Votre établissement procède-t-il, préalablement à l'offre de services au client, à l'identification des bénéficiaires effectifs de ce client ?	Si votre établissement fait usage de la possibilité prévue par la loi de reporter temporairement l'identification du client, vous pouvez répondre à cette question par l'affirmative uniquement si votre établissement procède bien dans tous les autres cas, systématiquement et sans exception, à l'identification avant l'offre de services.	Yes/No	E		Question 38.3 : This field is mandatory
5. Procédures	38.4	Les procédures internes de votre établissement déterminent-elles concrètement les mesures appropriées et fondées sur le risque qui doivent être prises pour vérifier l'identité des bénéficiaires effectifs (examen de la structure de propriété et de contrôle du client) ?		Yes/No	E		Question 38.4 : This field is mandatory

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
5. Procédures	38.5	Si l'identité des bénéficiaires effectifs des clients de votre établissement n'a pas pu être vérifiée, les dossiers des clients recensent-ils par écrit les mesures d'examen qui ont été effectuées en la matière ?		Yes/No	E		Question 38.5 : This field is mandatory
5. Procédures	38.6	consistant en une ou plusieurs opérations qui semblent être liées, pour un total de 10 000 euros ou plus ?		Yes/No	E		Question 38.6 : This field is mandatory
5. Procédures	38.8	chaque fois qu'il y a un soupçon de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, indépendamment du dépassement ou non des seuils précités ?		Yes/No	E		Question 38.8 : This field is mandatory
5. Procédures		Répondez aux questions suivantes concernant les clients occasionnels qui s'adressent régulièrement et de manière répétée à votre établissement :		Label			
5. Procédures	38.9	les clients occasionnels qui, sans avoir conclu une relation contractuelle avec votre établissement, s'adressent régulièrement et de manière répétée à votre établissement pour la mise en œuvre d'une série d'opérations financières distinctes et consécutives, sont-ils considérés comme des clients avec lesquels votre établissement a noué une relation d'affaires ?		Yes/No	E		Question 38.9 : This field is mandatory
5. Procédures	38.10	? les procédures internes de votre établissement déterminent-elles les critères concrets à appliquer pour déterminer à partir de quand un client occasionnel qui s'adresse régulièrement et de manière répétée à votre établissement doit être considéré comme un client avec qui a été nouée une relation d'affaires (par exemple, indication précise du nombre d'opérations qu'un client doit avoir effectuées, éventuellement au cours d'une période définie) ?		Yes/No	E		Question 38.10 : This field is mandatory
5. Procédures	38.11	Les procédures internes de votre établissement déterminent-elles concrètement, et en tenant compte de la classification des risques du client, les documents à soumettre par le client, ou les autres documents probants à recueillir par votre établissement, qui sont nécessaires pour vérifier l'identité du client ?		Yes/No/Na	E		Question 38.11 : This field is mandatory
5. Procédures	38.12	Votre établissement utilise-t-il des technologies nouvelles et innovantes pour identifier ou vérifier l'identité de ses clients, de leurs mandataires et/ou de leurs bénéficiaires effectifs ? Si oui, lesquelles ?		Multilines	E		Question 38.12 : This field is mandatory
5. Procédures	39.1	Les procédures de votre établissement prévoient-elles que, préalablement à l'offre de services, il examine et s'enquière des caractéristiques du client, de la finalité et de la nature de la relation d'affaires ou de l'opération occasionnelle ?		Yes/No	E		Question 39.1 : This field is mandatory
5. Procédures	39.2	Le résultat du travail visé à la question précédente est-il consigné par écrit (sur support papier ou électronique) dans les dossiers clients ?		Yes/No/Na	E		Question 39.2 : This field is mandatory
5. Procédures	39.3	Le résultat du travail visé à la question précédente est-il utilisé concrètement par votre établissement pour la mise en œuvre de sa politique d'acceptation des clients et de sa politique de vigilance ?		Yes/No/Na	E		Question 39.3 : This field is mandatory
5. Procédures	39.4	De quelle manière votre établissement s'enquiert-il, préalablement à l'offre de services, des caractéristiques du client, de la finalité et de la nature de la relation d'affaires ou de l'opération occasionnelle ?		DropDown	E	Interview ; Questionnaire ; Combination of both ; Not applicable	Question 39.4 : This field is mandatory
5. Procédures		Indiquez si votre établissement recueille, pour tous ou - en fonction du risque - uniquement pour une partie spécifique de vos clients, les informations suivantes sur les caractéristiques de ces clients, sur la finalité et la nature de la relation d'affaires entretenue avec eux :		Label			

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
5. Procédures	39.5	Informations sur les activités professionnelles et le niveau de revenus ou chiffre d'affaires :		Yes/No	E		Question 39.5 : This field is mandatory
5. Procédures	39.6	Informations sur d'autres sources de revenus éventuelles autres que les revenus professionnels :		Yes/No	E		Question 39.6 : This field is mandatory
5. Procédures	39.7	Informations sur l'origine des fonds des clients :		Yes/No	E		Question 39.7 : This field is mandatory
5. Procédures	39.9	Informations sur la fréquence attendue, la répartition géographique et/ou la taille des opérations et des flux de capitaux :		Yes/No	E		Question 39.9 : This field is mandatory
5. Procédures	39.10	Autres:		Yes/No	E		Question 39.10 : This field is mandatory
5. Procédures	39.11	Les profils de risque des clients, y compris pour les clients présentant un profil de risque peu élevé, sont-ils régulièrement mis à jour ou éventuellement réévalués ?		Yes/No	E		Question 39.11 : This field is mandatory
5. Procédures		Les procédures de votre établissement prévoient-elles que, préalablement à l'offre de services, il y a lieu de déterminer si l'une des personnes suivantes est ou non une PPE :		Label			
5. Procédures	40.1	le client :		Yes/No	E		Question 40.1 : This field is mandatory
5. Procédures	40.2	les membres de la famille du client :		Yes/No	E		Question 40.2 : This field is mandatory
5. Procédures	40.3	les proches associés du client :		Yes/No	E		Question 40.3 : This field is mandatory
5. Procédures	40.4	les mandataires du client :		Yes/No	E		Question 40.4 : This field is mandatory
5. Procédures	40.5	les bénéficiaires effectifs du client :		Yes/No	E		Question 40.5 : This field is mandatory
5. Procédures	40.6	les bénéficiaires effectifs des mandataires du client :		Yes/No	E		Question 40.6 : This field is mandatory
5. Procédures	40.7	Les procédures de votre établissement prévoient-elles concrètement les mesures à prendre pour déterminer si l'une des personnes visées aux questions 40.1 à 40.6 est ou non une PPE ?		Yes/No	E		Question 40.7 : This field is mandatory
5. Procédures		Indiquez chaque fois si votre établissement s'appuie sur une ou plusieurs des sources d'information suivantes pour vérifier si ses clients doivent ou non être considérés comme PPE :		Label			
5. Procédures	40.8	informations recueillies auprès du client :	Par exemple, une simple déclaration du client	Yes/No	E		Question 40.8 : This field is mandatory
5. Procédures	40.9	des listes internes :		Yes/No	E		Question 40.9 : This field is mandatory
5. Procédures	40.10	des listes externes ou des banques de données :		Yes/No	E		Question 40.10 : This field is mandatory
5. Procédures	40.11	d'autres sources d'informations. Si oui, lesquelles ?		Multilines	E		Question 40.11 : This field is mandatory
5. Procédures	40.12	Les méthodes visées à la question 40.7 pour déterminer si un client doit ou non être considéré comme une PPE sont-elles appliquées de manière égale ou différenciée à l'égard des clients de votre établissement, en fonction du risque ?		DropDown	E	Equally ; In a differentiated manner ; Not applicable	Question 40.12 : This field is mandatory
5. Procédures	40.13	Un audit trail des mesures prises par votre établissement pour vérifier si vos clients (ou l'une de leurs relations) sont ou non des PPE est-il systématiquement et sans exception conservé ?		Yes/No	E		Question 40.13 : This field is mandatory

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
5. Procédures	40.14	Les procédures de votre établissement prévoient-elles que les contrôles visés aux questions 40.1 à 40.6 doivent être répétés pour les clients avec lesquels une relation d'affaires a été nouée ?		Yes/No/Na	E		Question 40.14 : This field is mandatory
5. Procédures	40.15	A quelle fréquence les contrôles périodiques visés à la question précédente sont-ils effectués ?		DropDown	E	At least once every month ; At least quarterly ; At least annually ; Less than once a year ; Not applicable	Question 40.15 : This field is mandatory
5. Procédures	41.1	Votre établissement évalue-t-il, préalablement à l'offre de services, les risques de BC/FT liés au profil et à la nature de la relation d'affaires ou de l'opération souhaitée, en tenant compte des informations recueillies sur le client et ses relations ?	Identification et vérification de l'identité, examen de la nature et de la finalité de la relation d'affaires ou de l'opération occasionnelle, contrôle des listes de sanctions, informations sur le statut ou les liens avec des personnalités politiques, canal de distribution utilisé, nature du produit ou du service	Yes/No	E		Question 41.1 : This field is mandatory
5. Procédures	41.2	La politique d'acceptation des clients de votre établissement s'applique-t-elle de manière non différenciée à tous les clients ?		Yes/No	E		Question 41.2 : This field is mandatory
5. Procédures	41.3	Les clients avec lesquels votre établissement a noué une relation d'affaires sont-ils répartis dans une catégorie définie par votre établissement ?		Yes/No	E		Question 41.3 : This field is mandatory
5. Procédures	41.4	Combien de catégories de risque différentes ont été définies par votre établissement pour la classification de la clientèle ?		DropDown	E	1 category ; 2 or 3 categories ; 4 to 10 categories ; More than 10 categories ; Not applicable	Question 41.4 : This field is mandatory
5. Procédures	41.5	Les procédures de votre établissement déterminent-elles le niveau hiérarchique responsable de la décision ou non d'accepter un client ou d'effectuer ou non une opération, en fonction de l'évaluation des risques visée à la question 41.1 et en en tenant compte ?		Yes/No/Na	E		Question 41.5 : This field is mandatory
5. Procédures		Votre établissement dispose-t-il de procédures écrites et/ou d'instructions pour les membres du personnel qui sont en contact direct avec les clients ou qui participent à l'exécution ou au traitement de leurs opérations, et qui :		Label			
5. Procédures	42.1	doivent leur permettre de détecter les comportements et/ou transactions atypiques auxquelles ils doivent accorder une attention particulière ?		Yes/No	E		Question 42.1 : This field is mandatory
5. Procédures	42.2	comprennent l'établissement et la présentation de rapports écrits sur les comportements et/ou opérations atypiques à l'AMLCO, y compris en ce qui concerne les délais pour soumettre les rapports ?		Yes/No	E		Question 42.2 : This field is mandatory
5. Procédures	43.1	Votre établissement dresse-t-il, à l'entame de la prestation du service, un profil de transaction attendu pour chaque client ?		Yes/No	E		Question 43.1 : This field is mandatory
5. Procédures	43.2	Votre établissement vérifie-t-il, dans le cadre de la surveillance de l'opération, si les caractéristiques de l'opération d'un client sont conformes au profil de transaction qui a été établi ou retenu pour ce client ?		Yes/No/Na			
5. Procédures	43.3	Les contrôles portant sur les opérations des clients sont-ils effectués en temps réel ou post-event, ou une combinaison des deux ?		DropDown	E	Real-time ; Post-event ; Combination of both ; Not applicable	Question 43.3 : This field is mandatory
5. Procédures		Indiquez chaque fois si le système de surveillance de votre établissement répond aux éléments suivants :		Label			

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
5. Procédures	43.4	le système repose-t-il sur des critères précis et pertinents (scénarios) qui sont définis par votre établissement et pour lesquels il est tenu compte principalement des caractéristiques de la gamme de services et de produits offerts, des caractéristiques des clients, des caractéristiques des pays et zones géographiques concernés et des caractéristiques des canaux de distribution utilisés, et qui sont suffisamment affinés pour détecter de manière effective les opérations atypiques ?		Yes/No/Na	E		Question 43.4 : This field is mandatory
5. Procédures	43.5	les critères ou scénarios visés à la question précédente sont-ils régulièrement actualisés sur le plan de leur efficacité ?		Yes/No/Na	E		Question 43.5 : This field is mandatory
5. Procédures	43.6	portent-ils sur tous les comptes et toutes les opérations des clients ?		Yes/No/Na	E		Question 43.6 : This field is mandatory
5. Procédures	43.7	le système permet-il une détection rapide des opérations atypiques ?		Yes/No/Na	E		Question 43.7 : This field is mandatory
5. Procédures	43.8	fournit-il des rapports écrits (sur support papier ou électronique) à soumettre à l'AMLCO qui décrivent les opérations atypiques détectées et indiquent sur la base de quels critères ces opérations ont été considérées comme atypiques ?		Yes/No/Na	E		Question 43.8 : This field is mandatory
5. Procédures	43.9	permet-il de détecter des opérations liées à des pays à haut risque ?		Yes/No/Na	E		Question 43.9 : This field is mandatory
5. Procédures	43.10	Le système de vigilance de votre établissement pour la surveillance des opérations est-il (en grande partie) automatisé ?		Yes/No/Na	E		Question 43.10 : This field is mandatory
5. Procédures	44.1	Votre établissement a-t-il sous-traité des tâches (tant en interne qu'en dehors du groupe) portant sur le respect de la réglementation LBC/FT ou le respect des dispositions relatives aux sanctions financières et au régime d'embargo ?		Yes/No	E		Question 44.1 : This field is mandatory
5. Procédures	44.11	Quel pourcentage des entreprises auxquelles vous avez externalisé ces tâches sont des "entités assujetties" au sens de la directive (UE) 2015/849?		Percentage	E		Question 44.11 : This field is mandatory
5. Procédures	44.2	Votre établissement a-t-il conclu avec l'entité à laquelle ces tâches sont sous-traitées (tant en interne qu'en dehors du groupe) une convention écrite déterminant les accords, responsabilités et obligations mutuelles ?		Yes/No/Na	E		Question 44.2 : This field is mandatory
5. Procédures	44.3	Votre établissement a-t-il défini une politique (processes / cycle) pour le contrôle de la qualité des tâches sous-traitées (tant en interne qu'en dehors du groupe) ?		Yes/No/Na	E		Question 44.3 : This field is mandatory
5. Procédures	44.4	Quand votre établissement a-t-il effectué pour la dernière fois un contrôle de la qualité des tâches sous-traitées (tant en interne qu'en dehors du groupe) ?		DropDown	E	Less than 1 year ago ; Between 1 and 2 years ago ; More than 2 years ago ; Never as yet ; Not applicable	Question 44.4 : This field is mandatory
5. Procédures	44.5	Les contrôles visés à la question précédente ont-ils mis au jour des lacunes importantes ?		Yes/No/Na	E		Question 44.5 : This field is mandatory
5. Procédures	44.6	Si vous avez répondu affirmativement à la question précédente, votre établissement a-t-il alors pris les mesures nécessaires pour remédier aux lacunes constatées ?		Yes/No/Na	E		Question 44.6 : This field is mandatory
5. Procédures		Votre établissement contrôle-t-il, préalablement à l'offre de services, systématiquement et sans exception, si les personnes suivantes figurent sur les listes de sanctions belges ou européennes :		Label			
5. Procédures	45.1	nouveaux clients de votre établissement :		Yes/No	E		Question 45.1 : This field is mandatory
5. Procédures	45.2	leurs mandataires :		Yes/No	E		Question 45.2 : This field is mandatory

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
5. Procédures	45.3	les bénéficiaires effectifs liés aux relations clients :	Bénéficiaires effectifs des clients, bénéficiaires effectifs des mandataires des clients	Yes/No	E		Question 45.3 : This field is mandatory
5. Procédures		Votre établissement contrôle-t-il périodiquement si les personnes suivantes figurent sur ces listes actualisées ou sur les nouvelles listes de sanctions belges ou européennes :	Il faut entendre par périodiquement : dans un délai raisonnable après chaque mise à jour des listes de sanctions existantes ou après publication de nouvelles listes de sanctions	Label			
5. Procédures	45.4	clients de votre établissement :		Yes/No	E		Question 45.4 : This field is mandatory
5. Procédures	45.5	leurs mandataires :		Yes/No	E		Question 45.5 : This field is mandatory
5. Procédures	45.6	les bénéficiaires effectifs liés aux relations clients :	Bénéficiaires effectifs des clients, bénéficiaires effectifs des mandataires des clients	Yes/No	E		Question 45.6 : This field is mandatory
5. Procédures		Indiquez chaque fois si votre établissement effectue les screenings visés dans les questions ci-dessus sur la base des listes suivantes :		Label			
5. Procédures	45.10	les listes de sanctions européennes :		Yes/No/Na	E		Question 45.10 : This field is mandatory
5. Procédures	45.11	les listes de sanctions belges :		Yes/No/Na	E		Question 45.11 : This field is mandatory
5. Procédures	45.12	les listes de sanctions des États-Unis (OFAC) :		Yes/No/Na	E		Question 45.12 : This field is mandatory
5. Procédures		Indiquez chaque fois si votre établissement utilise un système automatisé, manuel ou une combinaison des deux, pour les contrôles visés ci-dessus :	Exemple de système automatisé : une application logicielle. Exemple de système manuel : une comparaison manuelle du fichier client avec les listes de sanctions applicables.	Label			
5. Procédures	45.13	les contrôles visés aux questions 45.1 à 45.3 :		DropDown	E	Automated ; Manual ; Combination of both ; Not applicable	Question 45.13 : This field is mandatory
5. Procédures	45.14	les contrôles visés aux questions 45.4 à 45.6 :		DropDown	E	Automated ; Manual ; Combination of both ; Not applicable	Question 45.14 : This field is mandatory
5. Procédures	45.17	Votre établissement dispose-t-il de procédures clarifiant la manière dont les membres du personnel ou les préposés de votre établissement doivent chercher des correspondances éventuelles entre les données des clients et de leurs relations (mandataires, bénéficiaires effectifs et/ou contreparties) et les listes de sanctions belges et européennes, pour décider sur la base de cet examen s'il s'agit d'une correspondance fautive ou effective avec les listes de sanctions ?		Yes/No	E		Question 45.17 : This field is mandatory
5. Procédures	45.18	Votre établissement dispose-t-il de procédures clarifiant de quelle manière il y a lieu d'agir au sein de votre établissement lorsqu'est posé le constat que l'un de vos clients (ou l'une de ses relations) figure effectivement sur les listes de sanctions belges ou européennes (correspondance effective) ?	Par exemple, procédure de gel des fonds et/ou des actifs, intervention du niveau hiérarchique approprié, signalement au ministre des Finances, etc.	Yes/No	E		Question 45.18 : This field is mandatory
5. Procédures	45.21	Un audit trail des examens et/ou contrôles visés dans les questions précédentes est-il systématiquement et sans exception conservé ?		Yes/No/Na	E		Question 45.21 : This field is mandatory
5. Procédures	46.1	Si votre établissement est une filiale ou une succursale qui fait partie d'un groupe dont la société mère est établie dans un autre État membre de l'UE ou dans un pays tiers, votre établissement a-t-il contrôlé si la politique et les procédures établies par le groupe en matière de LBC/FT sont conformes à la législation belge ?	Explication : Si votre établissement ne fait pas partie d'un groupe ou si votre établissement est une société mère d'un groupe, vous devez répondre « non applicable » à cette question.	Yes/No/Na	E		Question 46.1 : This field is mandatory

SectionFr	Question-Code	QuestionFr	OstToolTipFR	DataType	Element-Name	Content	ERR FR
5. Procédures	46.1.2	S'il a été constaté que la politique et les procédures établies par le groupe ne sont pas conformes à la législation belge, votre établissement a-t-il pris les mesures complémentaires nécessaires de nature à assurer la conformité de sa politique et de ses procédures avec la législation belge ?	Explication : Si votre établissement ne fait pas partie d'un groupe ou si votre établissement est une société mère d'un groupe, vous devez répondre « non applicable » à cette question.	Yes/No/Na	E		Question 46.1.2 : This field is mandatory
5. Procédures		Si votre établissement est physiquement établi dans un autre État membre de l'UE ou dans un pays tiers (par l'intermédiaire d'une ou de plusieurs filiales ou succursales ou d'un ou de plusieurs agents ou distributeurs établis), votre établissement a-t-il	Explication : si votre établissement ne dispose pas d'implantations physiques à l'étranger, vous devez répondre « non applicable » à cette question.	Label			
5. Procédures	46.2	une politique de groupe définie sur la base d'une évaluation globale des risques pour l'ensemble du groupe, en tenant compte des risques spécifiques pour chacune des implantations physiques ?	Explication : si votre établissement ne dispose pas d'implantations physiques à l'étranger, vous devez répondre « non applicable » à cette question.	Yes/No/Na	E		Question 46.2 : This field is mandatory
5. Procédures	46.3	contrôlé si cette politique de groupe était conforme au droit LBC/FT local de chacune des implantations, et si tel n'était pas le cas, votre établissement a-t-il pris les mesures complémentaires nécessaires de nature à assurer la conformité de sa politique et de ses procédures avec chacune des législations locales ?	Explication : si votre établissement ne dispose pas d'implantations physiques à l'étranger, vous devez répondre « non applicable » à cette question.	Yes/No/Na	E		Question 46.3 : This field is mandatory