

---

## Toelichting AML\_REV Survey

### Periodieke vragenlijst over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

---

#### INHOUDSOPGAVE

I.	PREAMBULE	2
II.	INLEIDING	2
III.	SECTIE 1: ALGEMENE INFORMATIE	4
IV.	SECTIE 2: GEDRAGSLIJNEN, INTERNE PROCEDURES EN INTERNE CONTROLEMAATREGELEN	7
V.	SECTIE 3: BEVRIEZING VAN TEGOEDEN / EMBARGO'S / BEPERKENDE MAATREGELEN	9
VI.	SECTIE 4: RISICOBEOORDELING	10
VII.	SECTIE 5: CLIËNTEN EN ACTIVITEITEN	12
VIII.	SECTIE 6: CIJFERGEGEVENS	15
IX.	SECTIE 7: INTERNE AUDIT	16
X.	SECTIE 8: VARIA	17

## I. PREAMBULE

Artikel 55 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren (**hierna “de wet van 7 december 2016”**) luidt als volgt:

*“Het College kan, ten aanzien van de bedrijfsrevisoren of het IBR, de regels vastleggen inzake de verslaggeving die periodiek of systematisch aan het College moet worden overgemaakt in verband met de activiteiten onder zijn toezicht.*

*De betrokken personen of entiteiten zijn verplicht om deze informatie of documenten aan het College over te maken binnen de termijn en in de vorm bepaald door het College.”*

Artikelen 85, § 1, 6° en 87 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (**hierna “de AML-wet”**), bepalen dat het College informatie moet verzamelen zodat het over relevante gegevens over de bedrijfsrevisoren beschikt die noodzakelijk zijn om hun risicoprofiel op te maken. Het risicoprofiel van de bedrijfsrevisoren maakt het mogelijk voor het College om het toezicht op de naleving van de AML-wet op een “*risk based*” wijze uit te oefenen. Daarom heeft het College beslist om een vragenlijst (“**AML\_REV Survey**”) uit te sturen zodat het aan deze verplichting kan voldoen.

De informatie moet, uiterlijk op 5 september 2022, ter beschikking worden gesteld van het College aan de hand van de onlineapplicatie FiMiS met uitsluiting van enig ander middel. Die onlineapplicatie is ontwikkeld door het secretariaat-generaal van het College, dat wordt waargenomen door de FSMA. De wet van 7 december 2016 bepaalt immers dat de FSMA het College administratieve, operationele en logistieke ondersteuning biedt.

De informatie die de bedrijfsrevisoren verstrekken, wordt niet gepubliceerd. Het College kan daarentegen, in het bijzonder in zijn jaarverslag, algemene informatie over het beroep openbaar maken die niet op individuele bedrijfsrevisoren kan worden teruggevoerd. De vertrouwelijke gegevens die de kennisgevers in de survey invoeren, vallen onder het beroepsgeheim van het College dat in artikel 44 van de wet van 7 december 2016 wordt gedefinieerd.

Het College ziet erop toe de gebruikte begrippen zo nauwkeurig mogelijk te definiëren. Heeft u -na aandachtige lectuur van deze toelichting- nog vragen over de survey, dan kan u die per mail naar [info@ctr-csr.be](mailto:info@ctr-csr.be) sturen.

## II. INLEIDING

Een deel van de vragen in de survey moet u al dan niet verplicht invullen. De ingebouwde validatieregels geven een foutmelding op het moment dat u de survey opslaat, of als u doorgaat naar een volgende sectie. Het College beveelt u daarom aan, deze Toelichting grondig te lezen vooraleer of tijdens het invullen van de survey. U weet hierdoor onmiddellijk welke vragen u verplicht moet invullen.

Bij enkele vragen is er inhoudelijke toelichting voorzien in de survey. Dit wordt aangegeven met een “i” symbool. U maakt de toelichting zichtbaar door de cursor op het symbool te houden.

De AML\_REV Survey is onderverdeeld in acht secties:

- Sectie 1: Algemene informatie
- Sectie 2: Gedragslijnen, interne procedures en interne controlemaatregelen
- Sectie 3: Bevriezing van tegoeden / embargo's / beperkende maatregelen
- Sectie 4: Risicobeoordeling
- Sectie 5: Cliënten en activiteiten
- Sectie 6: Cijfergegevens
- Sectie 7: Interne audit
- Sectie 8: Varia

**Alle bedrijfsrevisorenkantoren en bedrijfsrevisoren-natuurlijke personen die in het openbaar register zijn ingeschreven, moeten de vragenlijst invullen, ook als zij geen beroepsactiviteit uitoefenen op de rapporteringsdatum. Dit geldt ook voor bedrijfsrevisoren die geen activiteiten hebben verricht in het kalenderjaar waarop de informatie betrekking heeft.**

Of u al dan niet de volledige survey moet invullen, hangt af van uw situatie. Daarom wordt u gevraagd in vraag 3 van de survey aan te duiden tot dewelke u behoort:

Categorie A: Bedrijfsrevisorenkantoor die revisorale opdrachten uitoefenen en/of andere activiteiten die zij mogen verrichten door hun inschrijving in het openbaar register<sup>1</sup>. Zij vullen de volledige vragenlijst in.

Categorie B: Bedrijfsrevisorenkantoor die noch revisorale opdrachten uitoefenen, noch andere activiteiten die zij mogen verrichten door hun inschrijving in het openbaar register. Zij moeten enkel de eerste drie vragen van de vragenlijst invullen en daarna het vakje “Nihil” aanvinken in secties 2 tot 8.

Categorie C: Bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon die revisorale opdrachten uitoefenen en/of andere activiteiten die zij mogen verrichten door hun inschrijving in het openbaar register en die niet onder categorie E vallen. Zij vullen de volledige vragenlijst in.

Categorie D: Bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon die noch revisorale opdrachten uitoefenen, noch andere activiteiten die zij mogen verrichten door hun inschrijving in het openbaar register. Zij moeten enkel de eerste drie vragen van de vragenlijst invullen en daarna het vakje “Nihil” aanvinken in secties 2 tot 8.

Categorie E: Bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon of bedrijfsrevisorenkantoor die uitsluitend in naam en voor rekening van een (ander) bedrijfsrevisorenkantoor opdrachten uitvoert. Zij moeten enkel de eerste drie vragen van de vragenlijst invullen en daarna het vakje “Nihil” aanvinken in secties 2 tot 8.

<sup>1</sup> Onder deze categorie vallen bijvoorbeeld de bedrijfsrevisoren die de beroepsactiviteiten van de gecertificeerde accountant mogen uitoefenen op basis van artikel 5, 2° van de Wet van 17 maart 2019 betreffende de beroepen van accountant en belastingadviseur.

Bijvoorbeeld:

- Ik ben een bedrijfsrevisor-natuurlijke persoon die zijn beroepsactiviteit deels in een bedrijfsrevisorenkantoor en deels in eigen naam uitoefent. Ik behoor tot categorie C en ik moet de vragenlijst uitsluitend invullen voor de beroepsactiviteit die ik in eigen naam uitoefen. Het deel van de beroepsactiviteit dat ik in een bedrijfsrevisorenkantoor uitoefen, zal aan bod komen in de antwoorden van dat bedrijfsrevisorenkantoor.
- Ik voer revisorale activiteiten uit binnen mijn eenpersoonsvennootschap, uitsluitend voor naam en voor rekening van een derde bedrijfsrevisorenkantoor en ik factureer deze door aan dat bedrijfsrevisorenkantoor. Ik behoor tot categorie E en ik moet enkel de eerste drie vragen van de vragenlijst invullen en daarna het vakje “Nihil” aanvinken in secties 2 tot 8.
- Ik ben tijdelijk verhinderd en ik oefen geen enkele activiteit uit. Ik behoor tot categorie D en moet enkel de eerste drie vragen van de vragenlijst invullen en daarna het vakje “Nihil” aanvinken in secties 2 tot 8.
- Ik ben tijdelijk verhinderd en ik oefen enkel niet-revisorale opdrachten uit, waaronder activiteiten die ik mag verrichten door mijn inschrijving in het openbaar register (bijvoorbeeld boekhoudactiviteiten). Ik behoor tot categorie C en ik moet de vragenlijst uitsluitend invullen voor de activiteiten die ik mag verrichten door mijn inschrijving in het openbaar register.
- Ik ben ingeschreven in het openbaar register als natuurlijke persoon én met het inschrijvingsnummer van mijn bedrijfsrevisorenkantoor waar ik de enige handtekende bedrijfsrevisor ben. Moet ik de vragenlijst dubbel invullen? Ja. U vult de vragenlijst in voor u als natuurlijke persoon én voor uw bedrijfsrevisorenkantoor. Voert u revisorale opdrachten uit en/of andere activiteiten die u mag verrichten door uw inschrijving in het openbaar register, enkel en alleen voor rekening van uw bedrijfsrevisorenkantoor, dan moet u in de vragenlijst – natuurlijke persoon aanduiden dat u onder categorie E valt en enkel de eerste drie vragen van de vragenlijst invullen en daarna het vakje “Nihil” aanvinken in secties 2 tot 8. U zal vervolgens in uw vragenlijst op naam van uw bedrijfsrevisorenkantoor categorie A aanduiden en de volledige vragenlijst moeten invullen.

### III. SECTIE 1: ALGEMENE INFORMATIE

N°	Vraag	Toelichting
	Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, moet u deze sectie invullen rekening houdend met de actuele situatie (d.w.z.: de toestand op datum van het invullen van deze vragenlijst).	
	Identificatie	

1.1	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Naam van de bedrijfsrevisor of het bedrijfsrevisorenkantoor</li> </ul>	Dit veld is verplicht.
1.2	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inschrijvingsnummer in het openbaar register</li> </ul>	Dit veld is verplicht.
1.3	<p>Gelieve te vermelden tot welke categorie u behoort.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Categorie A: Bedrijfsrevisorenkantoor die revisorale opdrachten uitoefenen en/of andere activiteiten die zij mogen verrichten door hun inschrijving in het openbaar register;</li> <li>• Categorie B: Bedrijfsrevisorenkantoor die noch revisorale opdrachten uitoefenen, noch andere activiteiten die zij mogen verrichten door hun inschrijving in het openbaar register;</li> <li>• Categorie C: Bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon die revisorale opdrachten uitoefenen en/of andere activiteiten die zij mogen verrichten door hun inschrijving in het openbaar register en die niet onder categorie E vallen;</li> <li>• Categorie D: Bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon die noch revisorale opdrachten uitoefenen, noch andere activiteiten die zij mogen verrichten door hun inschrijving in het openbaar register;</li> <li>• Categorie E: Bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon of bedrijfsrevisorenkantoor die uitsluitend in naam en voor rekening van een (ander) bedrijfsrevisorenkantoor opdrachten uitvoert.</li> </ul>	<p>Slechts één antwoord mogelijk.</p> <p>Indien u op vraag 3 antwoordt met categorie B, D, of E moet u de rest van deze vragenlijst niet invullen. U moet het vakje "Nihil" aanvinken voor Secties 2 tot 5 en op "Submit the Survey" klikken om de vragenlijst met de antwoorden op vragen 1.1 tot 1.3 in te dienen. Alle andere velden van Sectie 1 moeten leeg blijven.</p> <p>Voor categorie C: De bedrijfsrevisoren-natuurlijke personen die een beroepsactiviteit deels in een bedrijfsrevisorenkantoor en deels in eigen naam uitoefenen, moeten de vragenlijst uitsluitend invullen voor de beroepsactiviteit die zij in eigen naam uitoefenen. Het deel van de beroepsactiviteit dat zij in een bedrijfsrevisorenkantoor uitoefenen, zal aan bod komen in de antwoorden van dat bedrijfsrevisorenkantoor op de vragenlijst.</p>
1.4	Bent u ingeschreven bij het Institute for Tax advisors and Accountants (ITAA)? Zo ja, in welke hoedanigheid?	Dit veld is verplicht.
1.5	Als u deel uitmaakt van een netwerk waarvan één of meer leden bij het Institute for Tax advisors and Accountants (ITAA) zijn ingeschreven, gelieve dan aan te duiden in welke hoedanighe(i)d(en).	Gelieve ook uw eigen hoedanigheid aan te duiden.
1.5.1	Gecertificeerd accountant	
1.5.2	Gecertificeerd belastingadviseur	
1.5.3	Accountant	

<b>1.5.4</b>	Fiscaal accountant	
<b>1.6</b>	Heeft u een hooggeplaatste leidinggevende aangesteld binnen het wettelijk bestuursorgaan of in voorkomend geval, binnen de effectieve leiding?	Dit is een verplicht veld. Indien u hier nee antwoordt, kan u de volgende vijf vragen niet invullen.
	Zo ja, gelieve de volgende gegevens te verstrekken:	
<b>1.7</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zijn naam en voornaam;</li> </ul>	Verplicht veld als u ja heeft geantwoord op vraag 1.6.
<b>1.8</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zijn inschrijvingsnummer in het openbaar register;</li> </ul>	Verplicht veld als u ja heeft geantwoord op vraag 1.6.
<b>1.9</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zijn functie;</li> </ul>	Verplicht veld als u ja heeft geantwoord op vraag 1.6.
<b>1.10</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zijn telefoonnummer;</li> </ul>	Verplicht veld als u ja heeft geantwoord op vraag 1.6.
<b>1.11</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zijn e-mailadres.</li> </ul>	Verplicht veld als u ja heeft geantwoord op vraag 1.6.
<b>1.12</b>	Heeft u een AMLCO aangesteld?	Dit is een verplicht veld. Indien u hier nee antwoordt, kan u de volgende vier vragen niet invullen.
	Zo ja, gelieve de volgende gegevens te verstrekken:	
<b>1.13</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zijn naam en voornaam;</li> </ul>	Verplicht veld als u ja heeft geantwoord op vraag 1.12.
<b>1.14</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• in voorkomend geval, zijn inschrijvingsnummer in het openbaar register;</li> </ul>	
<b>1.15</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zijn telefoonnummer;</li> </ul>	Verplicht veld als u ja heeft geantwoord op vraag 1.12.
<b>1.16</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zijn e-mailadres.</li> </ul>	Verplicht veld als u ja heeft geantwoord op vraag 1.12.
	Identiteit van de persoon die de vragenlijst invult:	
	Gelieve de volgende gegevens te verstrekken:	
<b>1.17</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• naam en voornaam van de persoon die de vragenlijst invult;</li> </ul>	Dit veld is verplicht.
<b>1.18</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• functie van de persoon die de vragenlijst invult;</li> </ul>	
<b>1.19</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• e-mailadres van de persoon die de vragenlijst invult.</li> </ul>	Dit veld is verplicht.
	Hoeveel dochterondernemingen heeft u	
<b>1.20.1</b>	a) in België?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>1.20.2</b>	b) binnen de EU (buiten België)?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.

<b>1.20.3</b>	c) buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>1.20.4</b>	d) in hoge risicolanden? Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico</a>	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
	Hoeveel bijkantoren heeft u	
<b>1.21.1</b>	a) in België?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>1.21.2</b>	b) binnen de EU (buiten België)?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>1.21.3</b>	c) buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>1.21.4</b>	d) in hoge risicolanden? Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico</a>	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.

#### IV. SECTIE 2: GEDRAGSLIJNEN, INTERNE PROCEDURES EN INTERNE CONTROLEMAATREGELEN

N°	Vraag	Toelichting
	Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, moet u deze sectie invullen rekening houdend met de actuele situatie (d.w.z.: de toestand op datum van het invullen van deze vragenlijst).	
	Vermeld voor elk van de onderstaande onderwerpen of u over passende en schriftelijk vastgelegde gedragslijnen, interne procedures en interne controlemaatregelen beschikt:	
	a) De identificatie van de:	
<b>2.1</b>	i. cliënten	Dit veld is verplicht.
<b>2.2</b>	ii. lasthebbers	Dit veld is verplicht.
<b>2.3</b>	iii. uiteindelijke begunstigden	Dit veld is verplicht.
<b>2.4</b>	b) De verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden aan de hand van betrouwbare bronnen en overtuigende documentatie	Dit veld is verplicht.

<b>2.5</b>	c) De identificatie van de kenmerken van de cliënt (beroep, activiteitensector, ...)	Dit veld is verplicht.
<b>2.6</b>	d) De identificatie van de beoogde aard van de zakelijke relatie	Dit veld is verplicht.
<b>2.7</b>	e) De aanpassing van de waakzaamheidsplicht met betrekking tot de identificatie en de verificatie van de identiteit (voornoemde punten a. en b.) in functie van het vastgestelde risico dat aan de zakelijke relatie is verbonden (m.a.w. vereenvoudigde maatregelen bij een laag risico en verscherpte maatregelen bij een hoog risico)	Dit veld is verplicht.
	f) De actualisering, conform artikel 35 van de AML-Wet, van:	
<b>2.8</b>	o de identificatie van de cliënten	Dit veld is verplicht.
<b>2.9</b>	o de verificatie van de identiteit van de cliënten	Dit veld is verplicht.
<b>2.10</b>	o de identificatie van de kenmerken van de cliënten	Dit veld is verplicht.
<b>2.11</b>	o de identificatie van de beoogde aard van de zakelijke relatie	Dit veld is verplicht.
<b>2.12</b>	g) De oorsprong van de geldmiddelen	Dit veld is verplicht.
<b>2.13</b>	h) Het cliëntacceptatiebeleid in het kader van de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme	Dit veld is verplicht.
<b>2.14</b>	i) De opsporing van atypische verrichtingen	Dit veld is verplicht.
<b>2.15</b>	j) Inzake politiek prominente personen (PPP's):	Dit veld is verplicht.
<b>2.16</b>	o hun identificatie;	Dit veld is verplicht.
<b>2.17</b>	o de toepassing van maatregelen van verhoogde waakzaamheid bij een zakelijke relatie met een PPP (de oorsprong van het vermogen en de geldmiddelen vaststellen, toestemming verkrijgen van hoger leidinggevend personeel voor de zakelijke relatie of de geplande verrichting, verscherpt toezicht uitoefenen op de zakelijke relatie, ...);	Dit veld is verplicht.
	k) In verband met de landen met een hoog risico:	Dit veld is verplicht.



<b>2.18</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ de identificatie van situaties waarbij een land met een hoog risico betrokken is;</li> </ul>	Dit veld is verplicht.
<b>2.19</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ de toepassing van maatregelen van verhoogde waakzaamheid in een dergelijke situatie;</li> </ul>	Dit veld is verplicht.
<b>2.20</b>	l) De interne melding van atypische verrichtingen aan de AMLCO	Dit veld is verplicht.
<b>2.21</b>	m) De melding aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)	Dit veld is verplicht.
<b>2.22</b>	n) De naleving van de bindende bepalingen over financiële embargo's en andere beperkende maatregelen	Dit veld is verplicht.
<b>2.23</b>	Herziet u uw interne gedragslijnen en praktijken regelmatig? En zo ja:	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoord, kan u de volgende drie vragen niet beantwoorden.
<b>2.24</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• minstens éénmaal per jaar?</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 2.23.
<b>2.25</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wanneer een nieuw risico opduikt of groter wordt, bijvoorbeeld na de ontdekking van een verdachte verrichting?</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 2.23.
<b>2.26</b>	Zijn die herziening en die actualisering geformaliseerd in een geschreven document?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 2.23.

## V. SECTIE 3: BEVRIEZING VAN TEGOEDEN / EMBARGO'S / BEPERKENDE MAATREGELEN

N°	Vraag	Toelichting
	Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, moet u deze sectie invullen rekening houdend met de actuele situatie (d.w.z.: de toestand op datum van het invullen van deze vragenlijst).	
<b>3.1</b>	Houdt u in uw algemene risicobeoordeling en risico-indeling rekening met de risicofactoren die verband houden met de bindende bepalingen over embargo's en bevrozingen van tegoeden?	Dit veld is verplicht.
<b>3.2</b>	Voorzien uw interne procedures dat u verifieert of de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigen zijn opgenomen in de lijsten van personen/entiteiten die door financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden worden geïdendeerd?	Dit veld is verplicht.

<b>3.3</b>	Voorzien uw interne procedures dat u rekening houdt met wijzigingen in de lijsten van personen/entiteiten die door financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden worden geïdendeerd en dat u na elke wijziging een nieuwe controle uitvoert van de cliënten?	Dit veld is verplicht.
<b>3.4</b>	Voert u de detectie van de personen/entiteiten die door financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden worden geïdendeerd, uit? En zo ja, met behulp van:	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoordt, kan u niet antwoorden op de twee volgende vragen.
<b>3.5</b>	- een manueel systeem?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 3.4.
<b>3.6</b>	- een consultatie-/detectiesysteem met een externe partij?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 3.4.
<b>3.8</b>	Voorzien uw interne procedures dat u de Thesaurie van de FOD Financiën in kennis stelt indien u een zaak ontdekt die verband houdt met bevrozingen van tegoeden of financiële embargo's?	Dit veld is verplicht.

## VI. **SECTIE 4: RISICOBEOORDELING**

<b>N°</b>	<b>Vraag</b>	<b>Toelichting</b>
	Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, moet u deze sectie invullen rekening houdend met de actuele situatie (d.w.z.: de toestand op datum van het invullen van deze vragenlijst).	
<b>4.1</b>	Heeft u een algemene risicobeoordeling uitgevoerd conform de AML-regelgeving?	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoordt, kan u niet antwoorden op de volgende 19 vragen.
<b>4.2</b>	Is deze algemene risicobeoordeling schriftelijk vastgelegd en gedocumenteerd?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.1.
<b>4.3</b>	Werd de algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.1.
<b>4.4</b>	Werd de algemene risicobeoordeling goedgekeurd op het hoogste niveau door het wettelijk bestuursorgaan of door de effectieve leiding?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.1.

<b>4.5</b>	Herziet en actualiseert u de algemene risicobeoordeling regelmatig? En zo ja:	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.1. Als u hier nee antwoordt, kan u niet antwoorden op de volgende drie vragen.
<b>4.6</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• minstens éénmaal per jaar?</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.5.
<b>4.7</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• telkens er zich een gebeurtenis voordoet die een significante invloed kan hebben op een of meerdere risico's?</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.5.
<b>4.8</b>	Zijn deze herziening en actualisering schriftelijk geformaliseerd?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.5.
	Houdt uw algemene risicobeoordeling rekening met de volgende elementen:	
<b>4.9</b>	a) Cliëntgebonden risicofactoren?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.1. Als u hier nee antwoordt, kan u niet antwoorden op de volgende 5 vragen.
	Indien ja, gebruikt u in het bijzonder de volgende cliëntgebonden factoren die wijzen op een potentieel hoger risico:	
<b>4.10</b>	i. cliënten die structuren zonder rechtspersoonlijkheid zijn zoals trusts, fiduciën, feitelijke verenigingen, gewone commanditaire vennootschappen, etc?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.9.
<b>4.11</b>	ii. cliënten waarvan de eigendomsstructuur ongebruikelijk of buitensporig complex lijkt gezien de aard van de vennootschapsactiviteit?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.9.
<b>4.12</b>	iii. cliënten (incl. de lasthebbers en uiteindelijk begunstigden) die politieke prominente personen (PPP's) zijn, of familieleden van PPP's of personen van wie bekend is dat zij naaste geassocieerden van PPP's zijn?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.9.
<b>4.13</b>	iv. cliënten die actief zijn binnen risicosectoren (sector van luxegoederen, tweedehandsvoertuigen, horecasector, geld- en kansspelen, bouwsector, etc.)?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.9.
<b>4.14</b>	v. bedrijven waar veel geldverkeer in contanten plaatsvindt?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.9.

<b>4.15</b>	b) Risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.1.
<b>4.16</b>	c) Geografische risicofactoren?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.1. Als u hier nee antwoordt, kan u niet antwoorden op de volgende drie vragen.
	Gebruikt u in het bijzonder de volgende geografische factoren die wijzen op een potentieel hoger risico:	
<b>4.18</b>	i. cliënten (incl. de lasthebbers en uiteindelijk begunstigen) die inwoner zijn van landen met een hoog risico (Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico</a> )?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.16.
<b>4.19</b>	ii. cliënten (incl. de lasthebbers en uiteindelijk begunstigen) die actief zijn in landen met een hoog risico (Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico</a> )?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.16.
<b>4.20</b>	iii. cliënten (incl. de lasthebbers en uiteindelijk begunstigen) met zakelijke relaties in landen met een hoog risico (Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico</a> )?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.16.
<b>4.21</b>	Heeft u uw cliënten, gelet op de geïdentificeerde risico's, ingedeeld op basis van een risiconiveau?	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoordt, kan u niet antwoorden op de volgende twee vragen.
<b>4.22</b>	Zo ja, houdt de indeling van uw cliënten rekening met het feit dat het profiel van de cliënt niet overeenstemt met het standaardprofiel van uw cliënten?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.21.
<b>4.23</b>	Zo ja, houdt de indeling van uw cliënten rekening met het feit dat de door de cliënt uitgevoerde verrichtingen niet aansluiten bij zijn profiel?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 4.21.

<b>4.24</b>	Heeft u, gelet op de geïdentificeerde risico's, maatregelen van verhoogde waakzaamheid vastgesteld voor situaties die worden geacht een hoog AML-risico in te houden?	Dit veld is verplicht.
-------------	---	------------------------

## VII. SECTIE 5: CLIËNTEN EN ACTIVITEITEN

N°	Vraag	Toelichting
	Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, moet u deze sectie invullen rekening houdend met de actuele situatie (d.w.z.: de toestand op datum van het invullen van deze vragenlijst).	
<b>5.1</b>	Voert u opdrachten uit voor in het buitenland gedomicilieerde cliënten, lasthebbers of uiteindelijke begunstigden?	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoordt, kan u de volgende drie vragen niet beantwoorden.
	Zo ja, gelieve het aantal cliënten te vermelden:	
<b>5.2</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>binnen de EU (buiten België)?</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.1. U moet in dat geval minstens op één van de vragen 5.2, 5.3 of 5.4 met minstens "1" antwoorden.
<b>5.3</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>buiten de EU (inclusief landen met een hoog risico)?</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.1. U moet in dat geval minstens op één van de vragen 5.2, 5.3 of 5.4 met minstens "1" antwoorden.
<b>5.4</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>in landen met een hoog risico? (Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico</a>)</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.1. U moet in dat geval minstens op één van de vragen 5.2, 5.3 of 5.4 met minstens "1" antwoorden.
	Hoeveel opdrachten voert u uit voor binnenlandse of buitenlandse cliënten die actief zijn in de hieronder vermelde sectoren:	
<b>5.5</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>de sector van de luxegoederen: juweliers, handelaars in edele metalen, handelaars in antiek en kunst?</li> </ul>	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>5.6</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>de sector van de tweedehandsvoertuigen?</li> </ul>	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.

<b>5.7</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>de horecasector: restaurants, cafés?</li> </ul>	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>5.8</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>de amusementssector: kansspelen aangeboden door casino's, speelautomatenhallen, wedkantoren en de nationale loterij (ook wanneer dit online plaatsvindt)?</li> </ul>	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>5.9</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>de sector van de detailhandel: nacht- en telefoonwinkels, tabak en belastingentrepots?</li> </ul>	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>5.10</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>de vastgoedsector: bouwondernemingen en immobiliënkantoren?</li> </ul>	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>5.11</b>	Heeft u verenigingen zonder winstoogmerk, stichtingen, trusts en soortgelijken die geldovermakingen buiten de EU verrichten, als cliënten?	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoordt, kan u de volgende twee vragen niet beantwoorden.
	Zo ja, gelieve het aantal cliënten per betrokken geografische zone te vermelden:	
<b>5.12</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>buiten de EU (inclusief landen met een hoog risico)?</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.11.
<b>5.13</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>in landen met een hoog risico? (Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico</a>)</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.11.
<b>5.14</b>	Heeft u het voorbije kalenderjaar bepaalde cliënten en/of hun lasthebbers op afstand geïdentificeerd (i.e. zonder face-to-face contact met hen)?	Dit veld is verplicht.
<b>5.15</b>	Voert u werkzaamheden uit om de politiek prominente personen (PPP's) onder uw cliënten, lasthebbers van uw cliënten en uiteindelijke begunstigers van uw cliënten te identificeren?	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoordt, kan u de volgende vier vragen niet beantwoorden.
<b>5.16</b>	Gebeurt deze detectie van PPP's aan de hand van een consultatie-/detectiesysteem?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.15.
	Hoe vaak voert u de detectie van een mogelijke PPP uit:	
<b>5.18</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>wanneer het om een nieuwe cliënt gaat?</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.15.
<b>5.19</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>tijdens de relatie in het geval van bestaande cliënten?</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.15.

<b>5.20</b>	Heeft u het voorbije kalenderjaar PPP's geïdentificeerd onder uw cliënten, lasthebbers van uw cliënten of uiteindelijke begunstigen van uw cliënten?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.15. Als u hier nee antwoordt, kan u de volgende vier vragen niet beantwoorden.
	Zo ja, gelieve het aantal te vermelden:	
<b>5.21</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>in België</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.20.
<b>5.22</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>binnen de EU (buiten België)</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.20.
<b>5.23</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>buiten de EU (inclusief landen met een hoog risico)</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.20.
<b>5.24</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>in hoge risicolanden. Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico</a></li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.20.
<b>5.25</b>	Heeft u het voorbije kalenderjaar boekhoudkundige opdrachten uitgevoerd?	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoordt, kan u de volgende twee vragen niet invullen.
<b>5.26</b>	Zo ja, gelieve het bedrag van de honoraria te vermelden dat u het voorbije kalenderjaar voor die boekhoudkundige opdrachten heeft aangerekend.	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.25. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>5.27</b>	Zo ja, gelieve het percentage van uw omzet te vermelden dat die honoraria het voorbije kalenderjaar vertegenwoordigden.	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.25. Het percentage moet minstens nul zijn en maximaal honderd.
<b>5.28</b>	Heeft u het voorbije kalenderjaar fiscale opdrachten uitgevoerd?	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoordt, kan u de volgende twee vragen niet beantwoorden.
<b>5.29</b>	Zo ja, gelieve het bedrag van de honoraria te vermelden dat u het voorbije kalenderjaar voor die fiscale opdrachten heeft aangerekend.	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.28. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>5.30</b>	Zo ja, gelieve het percentage van uw omzet te vermelden dat die honoraria het voorbije kalenderjaar vertegenwoordigden.	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.28. Het percentage moet minstens nul zijn en maximaal honderd.
<b>5.31</b>	Heeft u het voorbije kalenderjaar opdrachten met betrekking tot inbrengen en quasi-inbrengen in natura verricht?	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoordt, kan u de volgende drie velden niet beantwoorden.
<b>5.32</b>	Zo ja, gelieve te vermelden hoeveel opdrachten met betrekking tot inbrengen en quasi-inbrengen in natura u het voorbije kalenderjaar heeft verricht.	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.31. Het bedrag moet minstens gelijk zijn aan 1.

<b>5.33</b>	Zo ja, gelieve het bedrag van de honoraria te vermelden dat u het voorbije kalenderjaar voor die opdrachten heeft aangerekend.	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.31. Het bedrag moet minstens gelijk zijn aan nul.
<b>5.34</b>	Zo ja, gelieve het percentage van uw omzet te vermelden dat die honoraria het voorbije kalenderjaar vertegenwoordigden.	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 5.31. Het percentage moet minstens nul zijn en maximaal honderd.

## VIII. SECTIE 6: CIJFERGEGEVENS

N°	Vraag	Toelichting
	Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, moet u deze sectie invullen rekening houdend met de actuele situatie (d.w.z.: de toestand op datum van het invullen van deze vragenlijst).	
<b>6.1</b>	Hoeveel cliënten heeft u het voorbije kalenderjaar in het totaal geweigerd, om welke reden dan ook?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>6.2</b>	Hoeveel cliënten heeft u het voorbije kalenderjaar geweigerd om redenen die gedeeltelijk of uitsluitend verband houden met AML?	Dit veld is verplicht. Het antwoord mag niet groter zijn dan het antwoord op vraag 6.1.
<b>6.3</b>	Hoeveel cliënten heeft u het voorbije kalenderjaar geweigerd om redenen die uitsluitend verband houden met AML?	Dit veld is verplicht. Het antwoord mag niet groter zijn dan het antwoord op vraag 6.2.
<b>6.4</b>	Hoeveel gevallen van financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden heeft u het voorbije kalenderjaar gedetecteerd?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>6.5</b>	Voor welk bedrag?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>6.6</b>	Hoeveel verslagen heeft u het voorbije kalenderjaar over gedetecteerde atypische verrichtingen opgesteld (met of zonder melding aan de CFI)?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>6.7</b>	Hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen heeft u het voorbije kalenderjaar aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) gericht?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.

## IX. SECTIE 7: INTERNE AUDIT



N°	Vraag	Toelichting
	Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, moet u deze sectie invullen rekening houdend met de actuele situatie (d.w.z.: de toestand op datum van het invullen van deze vragenlijst).	
7.1	Beschikt u over een onafhankelijke interne auditfunctie die uw AML-organisatie onderzoekt?	Dit veld is verplicht. U antwoordt “deze verplichting is op mij niet van toepassing” indien u niet onder het toepassingsgebied van de interne auditfunctie valt. In dat geval en ook als u “nee” op de vraag antwoordt, kan u de volgende 13 vragen niet invullen.
	Gelieve volgende vragen te beantwoorden over de werkzaamheden van de interne auditfunctie met betrekking tot de naleving van de AML-regelgeving.	
7.2	Bestaat er een planning/cyclus voor de uitvoering van deze audits?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
7.3	Wanneer heeft uw interne auditfunctie voor het laatst deze audits uitgevoerd?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
7.4	Wat was het resultaat van deze audits?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
	Gelieve volgende vragen te beantwoorden over de werkzaamheden van de interne auditfunctie met betrekking tot de naleving van de financiële embargo's en andere beperkende maatregelen.	
7.5	Bestaat er een planning/cyclus voor de uitvoering van deze audits?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
7.6	Wanneer heeft uw interne auditfunctie voor het laatst deze audits uitgevoerd?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
7.7	Wat was het resultaat van deze audits?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
	Vermeld hieronder of de interne auditfunctie het voorbije kalenderjaar audits heeft uitgevoerd inzake de volgende AML-materies, en het resultaat ervan:	
7.8	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificatie en identiteitsverificatie (cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden)</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
7.9	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificatie van politiek prominente personen</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
7.10	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificatie van de kenmerken van de cliënt, en van het doel en de aard van de</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.

	zakelijke relatie of de occasionele verrichting	
<b>7.11</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cliëntaanvaarding</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
<b>7.12</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Doorlopende waakzaamheid</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
<b>7.13</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Periodieke herbeoordeling van het cliëntrisico (client review)</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.
<b>7.14</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Naleving van de bindende bepalingen over financiële embargo's en andere beperkende maatregelen</li> </ul>	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 7.1.

## X. SECTIE 8: VARIA

N°	Vraag	Toelichting
	Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, moet u deze sectie invullen rekening houdend met de actuele situatie (d.w.z.: de toestand op datum van het invullen van deze vragenlijst).	
	<i>Opleiding van het personeel</i>	
<b>8.1</b>	Geef aan hoeveel personen binnen uw kantoor blootgesteld worden aan AML-risico's?	Dit veld is verplicht. Het bedrag moet groter dan of gelijk zijn aan nul.
<b>8.2</b>	Beschikt u over een programma voor de sensibilisering en de opleiding van uw personeelsleden inzake de AML-regelgeving?	Dit veld is verplicht.
<b>8.3</b>	Wanneer zijn de laatste AML-opleidingen gegeven?	Dit veld is verplicht tenzij u "nee" of "niet van toepassing" heeft geantwoord op vraag 8.2
<b>8.4</b>	Beschikt u over procedures voor de verificatie, bij het aanwerven van en het toewijzen van taken aan uw personeelsleden, dat deze personen over een passende betrouwbaarheid beschikken in functie van de risico's die zijn verbonden aan de taken of functies die zij zullen uitoefenen?	Dit veld is verplicht. Als u "niet van toepassing" heeft geantwoord op vraag 8.2 moet u hier ook "niet van toepassing" antwoorden.
	<i>Procedure voor de interne melding</i>	
<b>8.6</b>	Heeft u een interne procedure ingesteld voor uw personeelsleden voor het melden van inbreuken verbonden aan de AML-Wet via een specifiek, onafhankelijk en anoniem kanaal, aan de AMLCO en/of de hoogstgeplaatste leidinggevende ?	Dit veld is verplicht. Als u "niet van toepassing" heeft geantwoord op vraag 8.2 moet u hier ook "niet van toepassing" antwoorden.

		Als u hier “nee” of “niet van toepassing” antwoordt, kan u de volgende vraag niet beantwoorden.
<b>8.7</b>	Heeft u deze interne meldingsprocedure actief ter kennisname bezorgd aan uw personeelsleden (via intranet, e-mail, ...)?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 8.6
	<i>Uitbesteding</i>	
<b>8.8</b>	Heeft u het voorbije kalenderjaar taken uitbesteed (zowel binnen als buiten het netwerk) die betrekking hebben op de naleving van de AML-regelgeving?	Dit veld is verplicht. Als u hier nee antwoordt, kan u de volgende drie vragen niet beantwoorden.
<b>8.9</b>	Bestaat er een schriftelijke overeenkomst met de partij aan wie u deze taken heeft uitbesteed (zowel binnen als buiten het netwerk) waarin de wederzijdse afspraken, verantwoordelijkheden en verplichtingen zijn vastgelegd?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 8.8
<b>8.10</b>	Heeft u een beleid (proces/cyclus) gedefinieerd inzake de controle van de kwaliteit van de uitbestede taken (zowel binnen als buiten het netwerk)?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 8.8
<b>8.11</b>	Wanneer heeft u voor het laatst een controle uitgevoerd op de kwaliteit van de uitbestede taken (zowel binnen als buiten het netwerk)?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 8.8
	<i>Bewaring van gegevens</i>	
<b>8.12</b>	Houden uw procedures rekening met termijnen voor de bewaring van persoonsgegevens (7 jaar in 2017, 8 jaar in 2018, 9 jaar in 2019 en 10 jaar vanaf 2020)?	Dit is een verplicht veld.
<b>8.13</b>	Beschikt u over een procedure voor de vernietiging van persoonsgegevens na afloop van de bewaartermijnen?	Dit is een verplicht veld.
<b>8.14</b>	Bewaart en documenteert u uw risicobeoordeling alsook elke wijziging daarvan, om aan het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren te kunnen aantonen dat uw risicobeoordeling en de betrokken risicobeheermaatregelen passend zijn?	Dit is een verplicht veld.
<b>8.15</b>	Heeft de AMLCO het voorbije kalenderjaar een activiteitenverslag opgesteld?	Dit is een verplicht veld. Als u hier nee antwoordt, kan u de volgende vraag niet beantwoorden.
<b>8.16</b>	Zo ja, is dat verslag aan het wettelijk bestuursorgaan voorgelegd?	Dit veld is verplicht als u ja heeft geantwoord op vraag 8.15.

\* \* \*



20 / Periodieke vragenlijst over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme – Toelichting AML\_REV Survey  
– 27 juni 2022