

SectionNL	Question Code	QuestionNL	QstToolTipNL	Data Type	Content	ERR NL
1. Tussenpersoon	1.1	Naam van de tussenpersoon		Text		
1. Tussenpersoon	1.2	KBO-nummer		Text		
1. Tussenpersoon	1.70	Juridisch statuut van de tussenpersoon		Text		
1. Tussenpersoon	1.71	Beheert u op heden een portefeuille (actief of in runoff) met levensverzekeringsovereenkomsten?	De vragenlijst moet alleen worden ingevuld als aan de volgende cumulatieve voorwaarden is voldaan: - U bent ingeschreven in het register van tussenpersonen om ten minste één tak van levensverzekeringen uit te oefenen; en - U heeft (nog steeds) levensverzekeringsovereenkomsten in uw portefeuille (zelfs in run-off). Een portefeuille in run-off betekent dat u geen nieuwe levensverzekeringsovereenkomsten meer aansluit, maar u bewaart de reeds gesloten levensverzekeringsovereenkomsten in uw portefeuille.	Yes/No		Vraag 1.71 : This field is a Yes/No mandatory
1. Tussenpersoon	1.72	Bent u een exclusief verzekeringstussenpersoon in de zin van de Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme?	Verzekeringmakelaars zijn automatisch niet-exclusieve tussenpersonen. De verzekeringssubagenten zijn automatisch exclusieve tussenpersonen. De verzekeringsagenten die hun beroepsactiviteiten buiten elke exclusieve agentuurovereenkomst uitoefenen in één of meerdere levensverzekeringstakken, zijn nietexclusieve tussenpersonen.	Yes/No		Vraag 1.72 : This field is a Yes/No mandatory
1. Tussenpersoon		Indien u 'nee' geantwoord heeft op vraag 1.71 en/of indien u 'ja' geantwoord heeft op vraag 1.72, hoeft u deze vragenlijst niet in te vullen. Maar u moet deze vragenlijst naar de FSMA terugsturen met de gegeven antwoorden op vragen 1.1, 1.2 en 1.70 tot en met 1.72.	U bent inderdaad niet onderworpen aan de WG/FT wetgeving indien: - U nooit activiteiten in de levensverzekeringstakken heeft uitgeoefend sinds u over een inschrijving beschikt in het register van de verzekeringstussenpersonen - U een exclusieve verzekeringsagent of subagent bent	Label		
1. Tussenpersoon	1.3	Heeft u, binnen het wettelijk bestuursorgaan (raad van bestuur, zaakvoerder, directiecomité), een leidinggevende aangesteld die belast is verantwoordelijke met het toezicht op de AML reglementering?	Wettelijk bestuursorgaan: Zie FAQ 120 op onze website https://mcc-info.fsma.be/nl Hooggeplaatste leidinggevende: het gaat over de hooggeplaatste persoon, op het hoogste niveau, die moet waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen en reglementen genomen ter uitvoering ervan.	Yes/No		Vraag 1.3 : This field is a Yes/No mandatory
1. Tussenpersoon	1.3.1	Naam en voornaam	onderworpen entiteit een rechtspersoon is dan is dit een persoon die deel uitmaakt van de leden van het wettelijke bestuursorgaan of het directiecomite (indien aanwezig). Wanneer de onderworpen entiteit een natuurlijke persoon is dan is dit de natuurlijke persoon zelf.	Text		ERROR 1.3.1 : Incoherence in answer 1.3 >< 1.3.1
1. Tussenpersoon	1.3.2	Rijksregisternummer		Number		ERROR 1.3.2 : Incoherence in answer 1.3 >< 1.3.2
1. Tussenpersoon	1.4	Functie		Text		ERROR 1.4 : Incoherence in answer 1.3 >< 1.4
1. Tussenpersoon	1.5	Telefoonnummer		Text		ERROR 1.5 : Incoherence in answer 1.3 >< 1.5
1. Tussenpersoon	1.6	E-mailadres		Text		ERROR 1.6 : Incoherence in answer 1.3 >< 1.6

SectionNI	Question Code	QuestionNI	QstToolTipNI	Data Type	Content	ERR NL
1. Tussenpersoon	1.7	Heeft u een AMLCO aangesteld?	De AMLCO (ook wel 'antiwitwasverantwoordelijke' genoemd) is de benoemde persoon (personen) (door het wettelijke bestuursorgaan of het directiecomite indien de tussenpersoon een rechtspersoon is) die zorgt voor de naleving van de procedures op operationeel niveau, de analyse van atypische transacties, opleiding van personeel en het doorsturen van meldingen naar de CFI. Wanneer de tussenpersoon een rechtspersoon is en de kenmerken ervan niet rechtvaardigen of niet toestaan dat voldaan wordt aan §1 en §2 van artikel 9 van de wet van 18/09/2017, met name vanwege zijn bescheiden omvang, dan kunnen de functies van de AMLCO worden overgenomen door de hooggeplaatste leidinggevende. In dat geval is de in vraag 1.7 aan te geven persoon dezelfde persoon als vermeld in vraag 1.3. Wanneer de tussenpersoon een natuurlijke persoon is en alleen is of als het aantal personen in dienst van de tussenpersoon het niet mogelijk maakt om een AMLCO onder hen aan te wijzen, of de aard of omvang van de uitgevoerde activiteiten deze niet rechtvaardigt, kunnen de functies van de AMLCO rechtstreeks uitgeoefend worden door de natuurlijke persoon die de hoedanigheid heeft van de onderworpen entiteit.	Yes/No		Vraag 1.7 : This field is a Yes/No mandatory
1. Tussenpersoon	1.7.1	Naam en voornaam		Text		ERROR 1.7.1 : Incoherence in answer 1.7 >< 1.7.1
1. Tussenpersoon	1.7.2	Rijksregisternummer		Number		ERROR 1.7.2 : Incoherence in answer 1.7 >< 1.7.2
1. Tussenpersoon	1.8	Telefoonnummer		Text		ERROR 1.8 : Incoherence in answer 1.7 >< 1.8
1. Tussenpersoon	1.9	E-mailadres		Text		ERROR 1.9 : Incoherence in answer 1.7 >< 1.9
1. Tussenpersoon	1.10	Naam en voornaam van de persoon die de vragenlijst invult		Text		Vraag 1.10 : This field is a Text mandatory
1. Tussenpersoon	1.11	E-mailadres van de persoon die de vragenlijst invult		Text		Vraag 1.11 : This field is a Text mandatory
1. Tussenpersoon		Aantal dochterondernemingen		Label		
1. Tussenpersoon	4.80	binnen België		Number		This field is mandatory
1. Tussenpersoon	4.81	binnen de EU (buiten België)	In één van de lidstaten van de Europese Unie: Duitsland, Oostenrijk, Bulgarije, Cyprus, Kroatië, Denemarken, Spanje, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Letland, Litouwen, Luxembour, Malta, Nederland, Polen, Portugal, Tsjechië, Roemenië, Slovacije, Slovenië en Zweden	Number		This field is mandatory
1. Tussenpersoon	4.82	buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)		Number		This field is mandatory

1. Tussenpersoon	4.83	in hoge risicolanden	Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financien website Number staan vermeld via de volgende link: https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico	This field is mandatory
1. Tussenpersoon		Aantal bijkantoren		Label
1. Tussenpersoon	4.84	binnen de EU (buiten België)		Number This field is mandatory
1. Tussenpersoon	4.85	buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)		Number This field is mandatory
1. Tussenpersoon	4.86	in hoge risicolanden		Number This field is mandatory
1. Tussenpersoon		Voor welke productgroepen "leven" bent u actief (actieve portefeuille of portefeuille in run-off) als verzekeringstussenpersoon? De takken waarvoor u een inschrijving heeft ontvangen maar die u niet effectief uitoefent, hoeft u niet aan te geven.	20 actieve portefeuille: als u nieuwe contracten in de betreffende tak afsluit, dient u met ja te antwoorden. 30 Percentage van de productie dat in het afgelopen kalenderjaar in deze tak wordt gerealiseerd: onder gerealiseerde productie verstaan we het volle bedrag van de overgeschreven premies gelieerd aan de nieuwe levensverzekeringsovereenkomsten, gesloten tijdens het afgelopen jaar.	Label

SectionNL	Question Code	QuestionNL	QstToolTipNL	Data Type	Content	ERR NL
1. Tussenpersoon	5.1	Tak 21 met fiscaal voordeel		[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.
1. Tussenpersoon	5.2	Tak 21 zonder fiscaal voordeel		[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.
1. Tussenpersoon	5.2.1	Schuldsaldoverzekering		[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.
1. Tussenpersoon	5.3	Tak 22	Bruidsschats- en geboorteverzekeringen, niet verbonden met beleggingsfondsen	[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.
1. Tussenpersoon	5.4	Tak 23		[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.

1. Tussenpersoon	5.5	Tak 24	De in Ierland en het Verenigd Koninkrijk bestaande verzekering genaamd "permanent health insurance"	[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.
1. Tussenpersoon	5.6	Tak 25	Tontineverrichtingen	[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.
1. Tussenpersoon	5.7	Tak 26	Kapitalisatieverrichtingen	[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.
1. Tussenpersoon	5.8	Tak 27	Beheer van collectieve pensioenfondsen	[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.
1. Tussenpersoon	5.9	Tak 28	Sommige verrichtingen zoals bedoeld in de Franse "Code des assurances"	[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.

SectionNI	Question Code	QuestionNI	QstToolTipNI	Data Type	Content	ERR NL
1. Tussenpersoon	5.10	Tak 29	De in de wetgeving op de sociale verzekering omschreven en bedoelde verrichtingen in verband met de duur van het leven van de mens, voor zover deze in overeenstemming zijn met de wetgeving van een LidStaat, en door verzekeringsondernemingen voor eigen risico worden verricht of beheerd.	[Column]	10 ; 20 ; 30	This field is a DropDown mandatory en De som van de waarden opgenomen in de velden 5.1, 5.2, 5.2.1, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7, 5.8, 5.9 en 5.10 moet kleiner of gelijk aan 100%.
1. Tussenpersoon	5.11	Bent u actief op andere gebieden dan verzekeringen? De door de FSMA gereglemeenteerde activiteiten zijn onder andere de Als de andere activiteit door de FSMA is kredietbemiddeling, en de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten. gereglemeenteerd, is uw antwoord "Nee".		Yes/No		Vraag 5.11 : This field is a Yes/No mandatory
1. Tussenpersoon		Gelieve de domeinen op te geven waarbinnen u actief bent		Label		
1. Tussenpersoon	5.12	Fiscaal advies		Yes/No		ERROR 5.12 : the field 5.12 is a Yes/No mandatory and If « no » in question 5.11, no in question 5.12
1. Tussenpersoon	5.13	Vastgoed		Yes/No		ERROR 5.13 : the field 5.13 is a Yes/No mandatory and If « no » in question 5.11, no in question 5.13
1. Tussenpersoon	5.14	Automobielsector		Yes/No		ERROR 5.14 : the field 5.14 is a Yes/No mandatory and If « no » in question 5.11, no in question 5.14
1. Tussenpersoon	5.15	Financiële planning		Yes/No		ERROR 5.15 : the field 5.15 is a Yes/No mandatory and If « no » in question 5.11, no in question 5.15

1. Tussenpersoon	5.16	Reisagent		Yes/No	ERROR 5.16 : the field 5.16 is a Yes/No mandatory and If « no » in question 5.11, no in question 5.16
1. Tussenpersoon	5.17	Andere		Text	If « yes » in question 5.11, at least one answer in question 5.12 to 5.17.
2. Cliënten	7.1	Totaal aantal cliënten in levensverzekeringen op 31 Met "cliënten" bedoelen we de levensverzekeringsnemers december van het vorige jaar		Number	ERROR 7.1: the field 7.1 is a number >0 and $7.2 + 7.3 + 7.4 = 7.1$ and $8.1 + 8.2 + 8.3 = 7.1$ and $9.1.1 + 9.2 + 9.3 + 9.4 = 7.1$
2. Cliënten		Indeling van het totaal aantal cliënten in levensverzekeringen volgens juridisch statuut		Label	
2. Cliënten	7.2	aantal natuurlijke personen		Number	ERROR 7.2: the field 7.2 is a number >0 en de som van de waarden opgenomen in de velden 7.2, 7.3 en 7.4 moet gelijk zijn aan de waarde opgenomen in het veld 7.1.
2. Cliënten	7.3	aantal rechtspersonen		Number	ERROR 7.3: the field 7.3 is a number >0 en de som van de waarden opgenomen in de velden 7.2, 7.3 en 7.4 moet gelijk zijn aan de waarde opgenomen in het veld 7.1.
2. Cliënten	7.4	aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid)		Number	ERROR 7.4: the field 7.4 is a number >0 en de som van de waarden opgenomen in de velden 7.2, 7.3 en 7.4 moet gelijk zijn aan de waarde opgenomen in het veld 7.1.
2. Cliënten		Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar Indien u een andere indeling gebruikt dan deze die hieronder wordt risicocategorieën tijdens het vorige jaar weergegeven, gelieve dan de gegevens in te vullen op een wijze die de hieronder vermelde categorieën het dichtst benadert		Label	

Section	Question	QuestionNI	QstToolTipNI	Data Type	Content Code	ERR NL
2. Cliënten	8.1	Aantal cliënten 'hoog risico'		Number		ERROR 8.1: the field 8.1 is a number ≥ 0 en De som van de waarden opgenomen in de velden 8.1, 8.2 en 8.3 moet gelijk zijn aan de waarde opgenomen in het veld 7.1.
2. Cliënten	8.2	Aantal cliënten 'standaard risico'		Number		ERROR 8.2: the field 8.2 is a number ≥ 0 en De som van de waarden opgenomen in de velden 8.1, 8.2 en 8.3 moet gelijk zijn aan de waarde opgenomen in het veld 7.1.
2. Cliënten	8.3	Aantal cliënten 'laag risico'		Number		ERROR 8.3: the field 8.3 is a number ≥ 0 en De som van de waarden opgenomen in de velden 8.1, 8.2 en 8.3 moet gelijk zijn aan de waarde opgenomen in het veld 7.1.

2. Cliënten	9.1.1	Aantal cliënten die gedomicileerd zijn in België of van	Number	wie de maatschappelijke zetel in België is gelegen			ERROR 9.1.1: the field 9.1.1 is a number ≥0 en De som van de waarden 9.1, 9.2, 9.3 en 9.4 moet gelijk zijn aan de waarde opgenomen in het veld 7.1.
2. Cliënten	9.2	Aantal cliënten die gedomicileerd zijn of van wie de	Number		ERROR 9.2: the field 9.2 is a number ≥0 en	maatschappelijke zetel binnen de EU (buiten België) is ge	De som van de waarden opgenomen in de velden 9.1.1, 9.2, 9.3 en 9.4 moet gelijk zijn aan de waarde opgenomen in het veld 7.1.
2. Cliënten	9.3	maatschappelijke zetel buiten de EU is gelegen (met uitzondering van hoge risicolanden)	Number		ERROR 9.3: the field 9.3 is a number ≥0 en		De som van de waarden opgenomen in de velden 9.1.1, 9.2, 9.3 en 9.4 moet gelijk zijn aan de waarde opgenomen in het veld 7.1.
2. Cliënten	9.4	Aantal cliënten die gedomicileerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel in een hoog risicoland is gelegen		Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: https://financien.belgium.be/nl/landenmeteen-hoog-risico .	Number		ERROR 9.4: the field 9.4 is a number ≥0 en De som van de waarden opgenomen in de velden 9.1.1, 9.2, 9.3 en 9.4 moet gelijk zijn aan de waarde opgenomen in het veld 7.1.
2. Cliënten	10.70	Gebruikt u derde zaakaanbrengers ?		Beroep doen aan zaakaanbrengers is verschillend dan beroep doen aan lasthebbers of onderaannemers. Deze laatste handelen op instructies en onder toezicht en de verantwoordelijkheid van de onderworpen entiteit. De zaakaanbrengers treden in eigen naam op en voor hun eigen rekening. Ze zijn zelf onderworpen aan de verplichtingen van doorlopende waakzaamheid bedoeld door de AML-wetgeving, of aan gelijkaardige verplichtingen bedoeld door de wetgeving van een andere land	Yes/No		Vraag 10.70 : This field is a Yes/No mandatory
2. Cliënten	11.1.1	Verricht u het identificeren op afstand van uw cliënten in levensverzekeringen?		Met cliënten bedoelen we de levensverzekeringnemers. De identificatie wordt uitgevoerd zonder dat de partijen op elk moment in de aanwezigheid van elkaar zijn.	Yes/No		Vraag 11.1.1 : This field is a Yes/No mandatory
2. Cliënten	11.1	Totaal aantal cliënten dat door u op afstand werd geïdentificeerd			Number		ERROR 11.1 : - if "yes" in question 11.1.1 : >=0 but not number higher than number in answer 7.1 - if "no" in question 11.1.1 : 0

SectionNI	Question Code	QuestionNI	QstToolTipNI	Data Type	Content ERR NL
2. Cliënten	14.1	Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand	Indien u geen PEP's heeft, gelieve dan "0" te antwoorden.	Number	ERROR 14.1: the field 14.1 is a number ≥0 but not a number higher than number in answer 7.1

2. Cliënten	14.3	Aantal PEP's met domicilie in België		Number	De waarde in veld 14.3 moet groter of gelijk zij aan "0" en de som van de waarden in velden 14.3, 14.4, 14.5 en 14.6 moet gelijk of kleiner zijn aan de waarde in veld 14.1.
2. Cliënten	14.4	Aantal PEP's met domicilie buiten België maar binnen de EU		Number	De waarde in veld 14.4 moet groter of gelijk zij aan "0" en de som van de waarden in velden 14.3, 14.4, 14.5 en 14.6 moet gelijk of kleiner zijn aan de waarde in veld 14.1.
2. Cliënten	14.5	Aantal PEP's met domicilie buiten de EU (met uitzondering van hoge risicolanden)		Number	De waarde in veld 14.5 moet groter of gelijk zij aan "0" en de som van de waarden in velden 14.3, 14.4, 14.5 en 14.6 moet gelijk of kleiner zijn aan de waarde in veld 14.1.
2. Cliënten	14.6	Aantal PEP's met domicilie in de hoge risicolanden	Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financiën website staan vermeld via de volgende link: https://financien.belgium.be/nl/landenmeteen-hoog-risico .	Number	De waarde in veld 14.6 moet groter of gelijk zij aan "0" en de som van de waarden in velden 14.3, 14.4, 14.5 en

						14.6 moet gelijk of kleiner zijn aan de waarde in veld 14.1.
2. Cliënten		Hoeveel cliënten in levensverzekeringen heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar geweigerd omwille van zo een zakelijke relatie aan te gaan omwille van redenen witwassen van geld of de financiering van terrorisme?	Met "cliënten" bedoelen we de levensverzekeringnemers . De geweigerde klanten zijn klanten waarvoor u geweigerd heeft een contract redenen gelieerd aan de bestrijding tegen het aan te gaan en gelieerd aan AML/CFT zelfs indien deze cliënten binnen het cliëntacceptatiebeleid van uw onderneming pasten. Geweigerde klanten moeten worden vermeld zelfs als ze niet zijn aangegeven bij het CFI.	Number	ERROR 16.1: the field 16.1 is a number ≥0	but not a number higher than number in answer 7.1
3. Verrichtingen	19.70	Tijdens het afgelopen kalenderjaar, hoeveel was uw nieuwe levensverzekeringsovereenkomsten, gesloten tijdens de afgelopen jaar .	Onder productie verstaan we het volle bedrag van de overgeschreven DropDown productie in de levensverzekeringstakken? premies gelieerd aan de			0€ ; Vraag between 19.70 : 1 € and This field is 15.000 € a ; DropDown between mandatory 15.001 € and 100.000 € ; between 100.001 € and 250.000 € ; more than 250.000 € ; Not available
3. Verrichtingen	19.71	Tijdens het afgelopen kalenderjaar, hoeveel nieuwe contracten hebt u afgesloten?		DropDown	0 ; between 0 and 5 ; between 6 and 10 ; entre 11 et 25 ; more than 25 ; not available	Vraag 19.71 : This field is a DropDown mandatory
3. Verrichtingen	20.70	Int u de premies van de levensverzekeringsovereenkomsten voor rekening van de verzekeringmaatschappijen?	Worden de premies die betaald worden door de verzekeringnemers in Yes/No de levensverzekeringsovereenkomsten eerst gestort op de rekening van de tussenpersoon voordat ze worden doorgestort door de tussenpersoon naar de rekening van de verzekeringmaatschappij? Zelfs indien dit slechts uitzonderlijk gebeurt, moet u "ja" antwoorden. We bedoelen de premies die op uw rekening zijn gestort en/of de premies die in contanten betaald zijn.			Vraag 20.70 : This field is a Yes/No mandatory
3. Verrichtingen		Indien u zelf niet tussenkomt bij de inning van de premies (20.70) dan moet u "niet van toepassing" antwoorden op de vragen in hoofdstuk 22.			Label	
3. Verrichtingen	22.70	Heeft u procedures/middelen om de herkomst van betalingen te detecteren?			Yes/No/Na	Vraag 22.70 : This field is a Yes/No/NA mandatory

SectionNI	Question Code	QuestionNI	QstToolTipNI	Data Type	Content	ERR NL
-----------	---------------	------------	--------------	-----------	---------	--------

3. Verrichtingen	22.71	Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar de premiebetaling afkomstig van een buitenlandse rekening geïdentificeerd?		Yes/No/Na	Vraag 22.71 : This field is mandatory
3. Verrichtingen	22.72	Rekening binnen de EU		Yes/No/Na	Minstens 1 maal "Ja" antwoorden in de velden [22.72], [22.73] en [22.74] als het veld [22.71] met "Ja" is beantwoord.
3. Verrichtingen	22.73	Rekening buiten de EU		Yes/No/Na	Minstens 1 maal "Ja" antwoorden in de velden [22.72], [22.73] en [22.74] als het veld [22.71] met "Ja" is beantwoord.
3. Verrichtingen	22.74	Rekening binnen hoge risicolanden		Yes/No/Na	Minstens 1 maal "Ja" antwoorden in de velden [22.72], [22.73] en [22.74] als het veld [22.71] met "Ja" is beantwoord.
3. Verrichtingen	22.75	Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar premiebetalingen afkomstig van een rekening waarvan de houder niet de verzekeringnemer is geïdentificeerd?		Yes/No/Na	Vraag 22.75 : This field is a Yes/No/NA mandatory
3. Verrichtingen		Indien u zelf niet tussenkomt bij de inning van de premies (20.70) dan moet u "niet van toepassing" antwoorden op de vragen in hoofdstuk 25.		Label	
3. Verrichtingen	25.1	Aanvaardt u de betaling van de premies van de levensverzekeringsovereenkomsten in contant geld (munstukken en biljetten)?	Zelfs als dit slechts uitzonderlijk gebeurt, moet u "ja" antwoorden.	Yes/No/Na	Vraag 25.1 : This field is a Yes/No/NA mandatory
3. Verrichtingen	28.1	Hoeveel interne rapporten betreffende atypische verrichtingen werden aan de AMLCO meegedeeld, en door hem geanalyseerd, tijdens het afgelopen kalenderjaar (met of zonder aangifte bij de CFI)?	Onder interne verslag is bedoeld elk document dat opgesteld is wanneer een atypische verrichting wordt opgespoord en moet worden geanalyseerd. Dit rapport is in principe gericht aan de AMLCO, die met zijn analyse zal bepalen of er reden is tot melding aan de CFI. Voor meer informatie kunt u artikel 45 van de wet raadplegen. Indien u een geautomatiseerd waakzaamheidssysteem heeft, is dit ook van toepassing op meldingen die afkomstig zijn van dit geautomatiseerde systeem.	Number	Vraag 28.1 : This field is a number >=0
3. Verrichtingen	29.1	Hoeveel aangiftes heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar verzonden naar de CFI?	CFI: Cel voor Financiële Informatieverwerking die verantwoordelijk is voor het analyseren van feiten en verdachte financiële transacties met betrekking tot het witwassen van geld of de financiering van terrorisme die aan haar worden doorgegeven door de instellingen en personen op wie de wet is gericht.	Number	Vraag 29.1 : This field is a number >=0
3. Verrichtingen	30.2	Hoeveel gevallen van financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar vastgesteld?	Deze bepalingen kunnen worden geraadpleegd via de website van de FOD Financiën (https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financielesancties). De wettelijke basis bevindt zich in artikel 8 van de wet en u vindt aanvullende informatie terug op pagina's 65 tot en met 67 bij de Memorie van toelichting van de wet.	Number	Vraag 30.2 : This field is a number >=0
3. Verrichtingen	30.3	Voor welk bedrag?	Indien het antwoord aan de vraag 30.2 "0" is, gelieve dan "0" aanduiden aan de vraag 30.3.	Decimal	Vraag 30.3 : This field is a number >=0
4. Algemene risicobeoordeling		NB: U dient de vragen opgenomen in dit hoofdstuk te beantwoorden rekening houdend met de actuele situatie (dwz: de toestand op datum van het invullen van deze survey).		Label	
4. Algemene risicobeoordeling	32.1	Heeft u een algemene risicobeoordeling uitgevoerd in overeenstemming met de AML/CFT wetgeving?		Yes/No	Vraag 32.1 : This field is a Yes/No mandatory

4. Algemene risicobeoordeling	Indien u nee geantwoord heeft op vraag 32.1, dient u de vragen in hoofdstuk 32 niet te beantwoorden en mag u direct naar het volgende vak gaan.	Label
-------------------------------	---	-------

SectionNI	Question Code	QuestionNI	QstToolTipNI	Data Type	Content	ERR NL
4. Algemene risicobeoordeling	32.2	Is deze risicobeoordeling schriftelijk vastgelegd en gedocumenteerd?		Yes/No		Vraag 32.2 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling		Bevat de algemene risicobeoordeling van uw instelling een identificatie en beoordeling van:		Label		
4. Algemene risicobeoordeling	32.3	De risico's gelieerd aan het witwassen van geld?		Yes/No		Vraag 32.3 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling	32.4	De risico's gelieerd aan de financiering van terrorisme?		Yes/No		Vraag 32.4 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling	32.5	De risico's gelieerd aan de uitvoering van verrichtingen Deze bepalingen kunnen worden geraadpleegd via de website van de die geïmplementeerd worden door financiële sancties, FOD Financiën (https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financieelembargo's en/of andere beperkende maatregelen? sancties). De bindende bepalingen zijn in artikel 4,6° van de wet dd 18 september 2017 gedefinieerd. De wettelijke basis bevindt zich in artikel 8 van de wet en u vindt aanvullende informatie terug op pagina's 65 tot en met 67 bij de Memorie van toelichting van de wet.		Yes/No		Vraag 32.5 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling		Houdt uw algemene risicobeoordeling rekening met de volgende elementen:		Label		
4. Algemene risicobeoordeling	32.6	De risico's gelieerd aan het cliëntteel?		Yes/No		Vraag 32.6 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling		Om de risico's gelieerd aan het cliëntteel te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?		Label		
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.1	Het juridisch statuut van de cliënt: natuurlijk persoon of rechtspersoon		Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.6, the answer must be "no" in question 32.6.1
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.2	De woonplaats van de cliënt		Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.6, the answer must be "no" in question 32.6.2
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.3	Het feit dat de cliënt een politiek prominente persoon is		Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.6, the answer must be "no" in question 32.6.3
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.4	het beroep, de sector van de activiteit van de cliënt		Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.6, the answer must be "no" in question 32.6.4

4. Algemene risicobeoordeling	32.6.5	De ongebruikelijke omstandigheden waarin de zakelijke relatie zich voordoet		Yes/No	This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.6, the answer must be "no" in question 32.6.5
4. Algemene risicobeoordeling	32.7	De risico's gelieerd aan de producten en verrichtingen?		Yes/No	Vraag 32.7 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling		Om de risico's gelieerd aan de producten te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?		Label	
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.1	Betaling van de premie door een derde		Yes/No	This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.7, the answer must be "no" in question 32.7.1
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.2	Contante betalingen		Yes/No	This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.7, the answer must be "no" in question 32.7.2

SectionNL	Question Code	QuestionNL	QstToolTipNL	Data Type	Content	ERR NL
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.3	Mogelijkheid om de premies te storten zonder en/of op elk moment	limietbedrag	Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.7, the answer must be "no" in question 32.7.3
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.4	Het recht om het contract vervroegd uit te betalen op elk moment en/of met beperkte kosten		Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.7, the answer must be "no" in question 32.7.4
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.5	Het feit dat het contract al dan niet als garantie kan worden gebruikt		Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.7, the answer must be "no" in question 32.7.5
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.6	Het feit dat het contract al dan niet recht geeft op belastingvoordelen		Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.7, the answer must be "no" in question 32.7.6
4. Algemene risicobeoordeling	32.8	De risico's gelieerd aan landen of geografische zones?		Yes/No		Vraag 32.8 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling		Om de risico's gelieerd aan de landen of geografische zones te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?		Label		
4. Algemene risicobeoordeling	32.8.1	De plaats van uitoefening van uw activiteit of die van de tussenpersonen of klantenaanbrengers die u gebruikt	Zie FAQ 214 op onze website https://mcc-info.fsma.be/nl .	Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.8, the answer must be "no" in question 32.8.1
4. Algemene risicobeoordeling	32.9	De risico's gelieerd aan de gebruikte distributiekkanalen?		Yes/No		Vraag 32.9 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling		Om de risico's gelieerd aan de distributiekkanalen te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?		Label		
4. Algemene risicobeoordeling	32.9.1	Het product wordt op afstand verkocht		Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.9, the answer must be "no" in question 32.9.1
4. Algemene risicobeoordeling	32.9.2	De omstandigheden waarin u tussenpersonen of klantenaanbrengers gebruikt		Yes/No		This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.9, the answer must be "no" in question 32.9.2

4. Algemene risicobeoordeling	32.9.3	Het gebruik van een nieuwe distributiemethode		Yes/No	This field is a Yes/No mandatory" and if the answer is "no" in question 32.9, the answer must be "no" in question 32.9.3
4. Algemene risicobeoordeling	32.10	Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van AMLCO?		Yes/No	Vraag 32.10 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling	32.11	Werd deze algemene risicobeoordeling goedgekeurd door de effectieve leiding (indien de tussenpersoon een rechtspersoon is) of door de natuurlijk persoon (indien de tussenpersoon een natuurlijk persoon is)?		Yes/No	Vraag 32.11 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling	32.12	Wanneer werd de algemene risicobeoordeling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt?		DropDown	less than 1 year ago ; Vraag 32.12 : This field is a DropDown between 1 and 2 years mandatory ago ; more than 2 ago ; never
4. Algemene risicobeoordeling	32.13	Voorzien uw procedures in een regelmatige/periodieke actualisatie en een up-to-date houden van de algemene risicobeoordeling?		Yes/No	Vraag 32.13 : This field is a Yes/No mandatory

SectionNI	Question Code	QuestionNI	QstToolTipNI	Data Type	Content	ERR NL
4. Algemene risicobeoordeling	32.14	Volgens welke periodiciteit?		DropDown	every 6 months ; every year ; less than once a year ; Not applicable	Vraag 32.14 : This field is a DropDown mandatory year ;
4. Algemene risicobeoordeling	32.19	Indien u actief bent in andere landen dan België, zijn and The answer must be "not applicable" if de specifieke risico's verbonden aan activiteiten die in dat uw risicobeoordeling rekening houdt met de specifieke risico's die het buitenland worden uitgevoerd in de algemene voortvloeiend uit de uitoefening van uw activiteiten of een deel ervan in het buitenland.	Wanneer u actief bent in een ander land dan België moet u ervoor zorgen	Yes/No/Na	This field is a Yes/No/NA mandatory	
4. Algemene risicobeoordeling	32.70	Op basis van de risico's die u heeft vastgesteld, heeft u een indeling gemaakt van uw klanten op basis van een risiconiveau (bijvoorbeeld: laag risico, standaard risico, hoog risico)?		Yes/No		Vraag 32.70 : This field is a Yes/No mandatory
4. Algemene risicobeoordeling	32.71	Hoeveel risicocategorieën heeft u gedefinieerd voor van uw cliënteel? applicable" antwoorden.	Indien u "nee" heeft geantwoord op vraag 32.70 moet u hier "not de indeling	DropDow n	Not Applicable ; 2 ; 3 ; 4 ; more than 4	Het veld [32.71] is verplicht in te vullen en kan niet gelijk zijn aan "Niet toepasbaar" als het veld [32.70] met "Ja" is beantwoord.
4. Algemene risicobeoordeling	32.72	Op basis van de risico's die u heeft vastgesteld, heeft u verhoogde waakzaamheidsmaatregelen bepaald die moeten worden toegepast in situaties die als een hoog risico inzake WG/FT worden beschouwd?	In het verlengde van de algemene risicobeoordeling definieert u risicocategorieën om zo, binnen eenzelfde categorie, alle situaties te bundelen waarvoor identieke waakzaamheidsmaatregelen moeten worden genomen.	Yes/No		Vraag 32.72 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures		NB: U dient de vragen opgenomen in dit hoofdstuk te beantwoorden rekening houdend met de actuele situatie (dwz: de toestand op datum van het invullen van deze survey).		Label		

5. Procedures		Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan of u beschikt over gepaste en geschreven gedragslijnen, interne controlemaatregelen en/of interne procedures:	In toepassing van artikel 8 van de wet moet u het volgende definiëren en implementeren: - gedragslijnen: deze gedragslijnen moeten het ML/FTrisicobeheer en het cliëntacceptatiebeleid omvatten. - interne procedures: deze procedures moeten betrekking hebben op een reeks onderwerpen (algemene risicobeoordeling, waakzaamheidsmaatregelen, analyse van atypische transacties, maatregelen in het kader van financiële embargo's en bevroering van tegoeden, gegevensbewaring, interne rapportageprocedure,...) en moeten opgesteld worden ter attentie van de medewerkers en lasthebbers. - Interne controlemaatregelen: het opzetten van een intern controlesysteem om de naleving van de ML/FTprocedures te waarborgen.	Label	
5. Procedures	33.1.1	De identificatie van de cliënten	De cliënten zijn de verzekeringsnemers.	Yes/No	Vraag 33.1.1 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.1.2	De identificatie van de contractuele begunstigten	Worden gevisieerd : - De begunstigde genoemd in de levensverzekeringsovereenkomst (in de begunstigingsclausule) en die het kapitaal van de levensverzekering zal ontvangen. Dit is de begunstigde bij leven en/of de begunstigde bij overlijden die genoemd wordt in de overeenkomst. - De begunstigde op het tijdstip van de afkoop of de toekenning van een voorschot die de afkoopwaarde of het toegekende bedrag van het voorschot ontvangt.	Yes/No	Vraag 33.1.2 : This field is a Yes/No mandatory

SectionNI	Question	QuestionNI Code	QstToolTipNI	Data Type	Content	ERR NL
5. Procedures	33.1.3	De identificatie van de lasthebbers van de cliënten of van de contractuele begunstigten	De persoon die tussenkomt in naam en voor rekening van de verzekeringsnemer of van de contractuele begunstigten.	Yes/No		Vraag 33.1.3 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.1.4	De identificatie van de uiteindelijke begunstigten van de cliënten of van de contractuele begunstigten	De persoon zoals gedefinieerd in artikel 4,27° van de wet van 18 september 2017. Voor meer informatie raden wij aan het commentaar bij artikel 23 van de toelichting van de wet van 18 september 2017 (pagina's 99 en volgende) te raadplegen.	Yes/No		Vraag 33.1.4 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.1.5	De verificatie van de identiteit van de cliënten, contractuele begunstigten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigten met behulp van betrouwbare bronnen, bewijsmateriaal	Als één van de categorieën (cliënten, contractuele begunstigten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigten) niet is inbegrepen, moet u 'nee' antwoorden. Betrouwbare bronnen: Dit begrip is niet gedefinieerd door de wet. Officiële bronnen worden met name gebruikt om de identificatiegegevens van de polishouder, zijn gevolmachtigde, de uiteindelijke begunstigten en de contractuele begunstigten met elkaar te vergelijken om hun juistheid te waarborgen. Het gaat bijvoorbeeld om het rijksregisternummer, het Belgisch Staatsblad, de Kruispuntbank van Ondernemingen, ...	Yes/No		Vraag 33.1.5 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.2	de identificatie van de kenmerken van de cliënt (beroep, gezinssituatie, ...), het voorwerp en de aard van de zakelijke relatie	Het aangaan van een zakelijke relatie bestaat uit het afsluiten van een eerste levensverzekeringsovereenkomst. Zo wordt uw cliënt een vaste cliënt. Dit houdt in dat de zakelijke relatie aangegaan wordt voor een zekere duurtijd. Er bestaan geen occasionele verrichtingen bij verzekeringen. Bij verzekeringen bestaat de aard van de zakelijke relatie uit het voorwerp en de aard van het contract dat de klant voornemens is te sluiten. De precontractuele informatie (verzekeringsovereenkomst of een gelijkwaardig document) staat in principe toe om het doel en de aard van het contract te bepalen. Indien nodig kan dit worden aangevuld met andere aanvullende informatie die u heeft verzameld.	Yes/No		Vraag 33.2 : This field is a Yes/No mandatory

5. Procedures	33.2.1	De aanpassing van de waakzaamheidsplicht met betrekking tot de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten, contractuele begunstigen, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen in functie van het risico dat is verbonden aan die bepaalde zakelijke relatie (bv. versterkte maatregelen in geval van hoog risico)		Yes/No	Vraag 33.2.1 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.3	Het cliëntenacceptatiebeleid		Yes/No	Vraag 33.3 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.4	het periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie)		Yes/No	Vraag 33.4 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.5	De waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen (namelijk de opsporing van atypische verrichtingen)		Yes/No	Vraag 33.5 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.6	Het intern melden van atypische verrichtingen aan de AMLCO	De AMLCO is verantwoordelijk voor het analyseren van atypische transacties en voor het al dan niet verzenden van een melding aan de CFI. De procedures van de tussenpersoon moeten daarom verduidelijken dat elke atypische transactie voor onderzoek naar AMLCO moet worden gestuurd. De werknemers die vallen onder de ML/FT wetgeving moeten van deze procedure op de hoogte gebracht worden.	Yes/No	Vraag 33.6 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.7	Het melden aan de CFI van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met ML/FT		Yes/No	Vraag 33.7 : This field is a Yes/No mandatory

SectionNI	Question	QuestionNI Code	QstToolTipNI	Data Type	Content	ERR NL
5. Procedures	33.8	De naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen	Deze bepalingen kunnen worden geraadpleegd via de website van de FOD Financiën (https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financielesancties). De wettelijke basis berust op artikel 8 van de wet en u vindt aanvullende informatie terug op pagina's 65 tot en met 67 bij de Memorie van toelichting van de wet.	Yes/No		Vraag 33.8 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.9	De verificatie, bij het aanwerven en toewijzen van uw personeel of het aanstellen van uw agenten of distributeurs, dat deze personen over een passende betrouwbaarheid beschikken in functie van de risico's die verbonden zijn aan de taken of functies die ze zullen uitoefenen.	In overeenstemming met artikel 8, §2, 2°, b) van de AML-wetgeving, voor zover passend gezien de aard en de omvang van de onderworpen entiteit, moet de tussenpersoon procedures invoeren om bij de aanwerving en de aanstelling van personeelsleden of de aanwijzing van agenten na te gaan of deze personen blijken te geven van passen betrouwbaarheid rekening houdend met de risico's die verbonden zijn aan de uit te voeren opdrachten en functies.	Yes/No		Vraag 33.9 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.70	De identificatie van situaties met een hoog risico, met name omdat zij een land met een hoog risico omvatten en de toepassing van verscherpte waakzaamheidsmaatregelen wanneer een dergelijke situatie wordt gedetecteerd	Luidens artikel 24 van de Reglement van de FSMA, moeten de onderworpen entiteiten gebruik maken van een toezichtstelsel om de naleving te waarborgen van de Bindende bepalingen betreffende financiële embargo's. Dat toezichtstelsel moet eerst aan een valideringsprocedure worden onderworpen en daarna geregeld worden bijgewerkt.	Yes/No		Vraag 33.70 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	33.71	Zijn uw gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures onderhevig aan herziening en regelmatige updates?		Yes/No		Vraag 33.71 : This field is a Yes/No mandatory

5. Procedures	33.72	Volgens welke periodiciteit?		DropDown	every 6 months ; every year ; less than once a year ; not applicable	Vraag 33.72 : This field is a DropDown mandatory
5. Procedures	33.73	Wordt deze herziening en update vastgelegd in een geschreven document?		Yes/No/Na		Vraag 33.73 : This field is a Yes/No/NA mandatory
5. Procedures	33.74	Wanneer is de update voor het laatst gebeurd?		Date		This field is mandatory"and must be "blanco" if the answer is "no" in question 33.71
5. Procedures	37.1	Heeft u een interne procedure ingesteld voor de leden van uw personeel of uw agenten voor het melden van verbonden aan de AML-wetgeving?	Dit volgt uit artikel 10 van de wet. Dit is een procedure die intern voor de tussenpersoon is en die iedereen die werkt of samenwerkt met de tussenpersoon in staat stelt schendingen van de anti-witwaswet te melden aan de AMLCO en/of de hoogstgeplaatste leidinggevende via een specifieke, onafhankelijk en anoniem kanaal. Er moet voor gezorgd worden dat deze procedure onder de aandacht wordt gebracht van de personeelsleden en alle personen die handelen onder de verantwoordelijkheid van de tussenpersoon. Indien deze interne procedure niet vereist wordt rekening houdend met de aard en de omvang van uw onderneming dan moet u "niet van toepassing" antwoorden.	Yes/No/Na		Vraag 37.1 : This field is a Yes/No/NA mandatory
5. Procedures	37.70	Heeft u deze interne meldingsprocedure actief ter kennisname verstuurd aan de leden van uw personeel of uw agenten (via intranet, e-mail, ...)?		Yes/No/Na		Vraag 37.70 : This field is a Yes/No/NA mandatory
5. Procedures	37.71	Geef aan hoeveel personen, die actief in onderneming	Personen wiens activiteit blootgesteld is aan ML/FT-risico's zijn al de personen die in contact staan met klanten maar ook de personen die geen blootgesteld worden aan ML/FT-risico's	Decimal	Vraag 37.71 : This field is a number >=0	levensverzekeringen zijn, binnen uw

SectionNI	Question Code	QuestionNI	QstToolTipNI	Data Type	Content	ERR NL
5. Procedures	37.72	Beschikt u over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische AML/CFTregelgeving?		Yes/No/Na		Vraag 37.72 : This field is a Yes/No/NA mandatory
5. Procedures	37.73	Wanneer zijn de laatste AML / CFT-opleidingen gegeven?		Date		This field is mandatory and must be "blanco" if the answer is "no" in question 37.72
5. Procedures	37.74	Worden opleidingen ook geleverd aan de exclusieve tussenpersonen die onder uw verantwoordelijkheid werken?	Indien u niet werkt met exclusieve tussenpersonen dan moet u "niet antwoorden	Yes/No/Na	van toepassing"	Vraag 37.74 : This field is a Yes/No/NA mandatory
5. Procedures		Voorzien uw schriftelijke procedures dat, voorafgaand aan het sluiten van een levensverzekeringscontract en de start van de zakelijke relatie, moet worden bepaald of één van de volgende personen al dan niet een PEP is		Label		
5. Procedures	40.1	de cliënt		Yes/No		Vraag 40.1 : This field is a Yes/No mandatory

5. Procedures	40.2	de familieleden van de cliënt	De personen gedefinieerd in artikel 4.29° van de wet van 18 september 2017	Yes/No	Vraag 40.2 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	40.3	de naaste geassocieerden van de cliënt	De personen gedefinieerd in artikel 4.30° van de wet van 18 september 2017	Yes/No	Vraag 40.3 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	40.4	de lasthebber van de cliënt		Yes/No	Vraag 40.4 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	40.5	de uiteindelijke begunstigen van de cliënt		Yes/No	Vraag 40.5 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	40.6	de uiteindelijke begunstigen van de lasthebber van de cliënt		Yes/No	Vraag 40.6 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	40.70	de contractuele begunstigen		Yes/No	Vraag 40.70 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	40.71	de uiteindelijke begunstigen van de contractuele begunstigen		Yes/No	Vraag 40.71 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	40.14	Voorzien uw procedures dat de identificatie van de PEP's ook moet worden gedaan gedurende de volledige duurtijd van de relatie voor bestaande klanten?		Yes/No	Vraag 40.14 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	40.15	Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde controles uitgevoerd? toepassing" antwoorden	Indien u nee geantwoord heeft op vraag 40.14 dan moet u "niet van periodieke	DropDown every month ; every 3 months ; once a year ; non applicable	Vraag 40.15 : This field is a DropDown mandatory less than once a year ;
5. Procedures	40.72	Voorzien uw procedures verscherpte waakzaamheidsmaatregelen die toegepast worden wanneer een PEP wordt gedetecteerd?		Yes/No	Vraag 40.72 : This field is a Yes/No mandatory

SectionNI	Question	QuestionNI Code	QstToolTipNI	Data Type	Content	ERR NL
5. Procedures	43.10	Heeft u een geautomatiseerd waakzaamheidssysteem voor het monitoren van verrichtingen?	Dit is het geautomatiseerde waakzaamheidssysteem waarnaar wordt verwezen in artikel 18 van het Reglement van de FSMA. Het is een computertoepassing om atypische transacties te detecteren, welke desgevallend niet door de personen in contact met de klanten of de personen in last van de uitvoering van hun verrichtingen werd opgespoord. Indien de onderworpen entiteit kan bewijzen dat het niet vereist is, rekening houdend met de aard, het aantal en de omvang van de verrichtingen, mag deze systeem niet automatisch zijn.	Yes/No		Vraag 43.10 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	45.70	Zijn de risicofactoren die verband houden met de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's en bevroering van tegoeden hernomen in uw algemene risicobeoordeling en in uw risico indeling?	Deze bepalingen kunnen worden geraadpleegd via de website van de FOD Financiën (https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financielesancties). De wettelijke basis bevindt zich in artikel 8 van de wet en u vindt aanvullende informatie terug op pagina's 65 tot en met 67 bij de Memorie van toelichting van de wet.	Yes/No		Vraag 45.70 : This field is a Yes/No mandatory

5. Procedures	45.71	Voorzien uw interne procedures een wijze om te controleren of uw cliënten (verzekeringnemers, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen, contractuele begunstigen) zijn opgenomen in de lijsten van personen/entiteiten die betrokken zijn bij financiële embargo's en de bevrozing van tegoeden?	Yes/No	Vraag 45.71 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	45.72	Voorzien uw interne procedures dat er rekening wordt gehouden met wijzigingen in de lijsten en dat er een nieuwe controle wordt uitgevoerd bij uw cliënten na elke wijziging/updates van de lijsten?	Yes/No	Vraag 45.72 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	45.74	Voorzien uw interne procedures wat men precies moet doen als men ontdekt dat een persoon is opgenomen in de lijsten? (Bvb. Procedure voor bevrozing van gelden en/of tegoeden, tussenkomst van het gepaste hiërarchische niveau, melding aan de Minister van Financiën, etc.)?	Yes/No	Vraag 45.74 : This field is a Yes/No mandatory
5. Procedures	50.1	Werd er jaarlijks door de AMLCO een In toepassing van artikel 8 van het reglement van de FSMA moet de activiteitenverslag voor de AML-wetgeving opgesteld? AMLCO een jaarverslag opstellen. Dit rapport moet naar de effectieve	Yes/No	Vraag 50.1 : This field is a Yes/No mandatory
		leiding van de tussenpersoon, of naar de natuurlijke persoon als de tussenpersoon een natuurlijke persoon en niet zelf de AMLCO is, worden gestuurd. Een kopie van dit jaarverslag moet ter beschikking van de FSMA worden gehouden en minstens worden bewaard gedurende de periode van gegevensbewaring zoals voorzien is door de wet (8 jaar in 2018, 9 jaar in 2019, 10 jaar vanaf 2020).		