

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
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 run-off) 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
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?	Verzekeringsmakelaars 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 niet-exclusieve tussenpersonen.	Yes/No
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

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
1. Tussenpersoon	1.3	Heeft u, binnen het wettelijk bestuursorgaan (raad van bestuur, zaakvoerder, directiecomité), een hooggeplaatste leidinggevende aangesteld die belast is met het toezicht op de AML reglementering?	Wettelijk bestuursorgaan: Zie FAQ 120 op onze website <a href="https://mcc-info.fsma.be/nl">https://mcc-info.fsma.be/nl</a> Hooggeplaatste leidinggevende: het gaat over de verantwoordelijke persoon, op het hoogste niveau, die moet waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen van deze wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan. Wanneer de 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.	Yes/No
1. Tussenpersoon	1.3.1	Naam en voornaam		Text
1. Tussenpersoon	1.3.2	Rijksregisternummer		Number
1. Tussenpersoon	1.4	Functie		Text
1. Tussenpersoon	1.5	Telefoonnummer		Text
1. Tussenpersoon	1.6	E-mailadres		Text

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
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
1. Tussenpersoon	1.7.1	Naam en voornaam		Text
1. Tussenpersoon	1.7.2	Rijksregisternummer		Number
1. Tussenpersoon	1.8	Telefoonnummer		Text
1. Tussenpersoon	1.9	E-mailadres		Text
1. Tussenpersoon	1.10	Naam en voornaam van de persoon die de vragenlijst invult		Text
1. Tussenpersoon	1.11	E-mailadres van de persoon die de vragenlijst invult		Text

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
1. Tussenpersoon		Aantal dochterondernemingen		Label
1. Tussenpersoon	4.80	en Belgique:		Number
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, Luxemburg, Malta, Nederland, Polen, Portugal, Tsjechië, Roemenië, Slowakije, Slovenië en Zweden	Number
1. Tussenpersoon	4.82	buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)		Number
1. Tussenpersoon	4.83	in hoge risicolanden	Dit zijn de landen die als zodanig op de FOD Financien 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>	Number
1. Tussenpersoon		Aantal bijkantoren		Label
1. Tussenpersoon	4.84	binnen de EU (buiten België)		Number
1. Tussenpersoon	4.85	buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)		Number
1. Tussenpersoon	4.86	in hoge risicolanden		Number
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.		Label
1. Tussenpersoon	5.1	Tak 21 met fiscaal voordeel		[Column]
1. Tussenpersoon	5.2	Tak 21 zonder fiscaal voordeel		[Column]
1. Tussenpersoon	5.2.1	Schuldsaldoverzekering		[Column]
1. Tussenpersoon	5.3	Tak 22	Bruidsschats- en geboorteverzekeringen, niet verbonden met beleggingsfondsen	[Column]
1. Tussenpersoon	5.4	Tak 23		[Column]

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
1. Tussenpersoon	5.5	Tak 24	De in Ierland en het Verenigd Koninkrijk bestaande verzekering genaamd "permanent health insurance"	[Column]
1. Tussenpersoon	5.6	Tak 25	Tontineverrichtingen	[Column]
1. Tussenpersoon	5.7	Tak 26	Kapitalisatieverrichtingen	[Column]
1. Tussenpersoon	5.8	Tak 27	Beheer van collectieve pensioenfondsen	[Column]
1. Tussenpersoon	5.9	Tak 28	Sommige verrichtingen zoals bedoeld in de Franse "Code des assurances"	[Column]
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 Lid-Staat, en door verzekeringsondernemingen voor eigen risico worden verricht of beheerd.	[Column]
1. Tussenpersoon	5.11	Bent u actief op andere gebieden dan verzekeringen? Als de andere activiteit door de FSMA is gereguleerd, is uw antwoord "Nee".	De door de FSMA gereguleerde activiteiten zijn onder andere de kredietbemiddeling, en de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten.	Yes/No
1. Tussenpersoon		Gelieve de domeinen op te geven waarbinnen u actief bent		Label
1. Tussenpersoon	5.12	Fiscaal advies		Yes/No
1. Tussenpersoon	5.13	Vastgoed		Yes/No
1. Tussenpersoon	5.14	Automobielsector		Yes/No
1. Tussenpersoon	5.15	Financiële planning		Yes/No
1. Tussenpersoon	5.16	Reisagent		Yes/No
1. Tussenpersoon	5.17	Andere		Text
2. Cliënten	7.1	Totaal aantal cliënten in levensverzekeringen op 31 december van het vorige jaar	Met "cliënten" bedoelen we de levensverzekeringnemers	Number
2. Cliënten		Indeling van het totaal aantal cliënten in levensverzekeringen volgens juridisch statuut		Label

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
2. Cliënten	7.2	aantal natuurlijke personen		Number
2. Cliënten	7.3	aantal rechtspersonen		Number
2. Cliënten	7.4	aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid)		Number
2. Cliënten		Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risico-categorieën tijdens het vorige jaar	Indien u een andere indeling gebruikt dan deze die hieronder wordt weergegeven, gelieve dan de gegevens in te vullen op een wijze die de hieronder vermelde categorieën het dichtst benadert	Label
2. Cliënten	8.1	Aantal cliënten 'hoog risico'		Number
2. Cliënten	8.2	Aantal cliënten 'standaard risico'		Number
2. Cliënten	8.3	Aantal cliënten 'laag risico'		Number
2. Cliënten	9.1.1	Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn in België of van wie de maatschappelijke zetel in België is gelegen		Number
2. Cliënten	9.2	Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel binnen de EU (buiten België) is gelegen		Number
2. Cliënten	9.3	Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel buiten de EU is gelegen (met uitzondering van hoge risicolanden)		Number
2. Cliënten	9.4	Aantal cliënten die gedomicilieerd 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: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog- risico.</a>	Number

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
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
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
2. Cliënten	11.1	Totaal aantal cliënten dat door u op afstand werd geïdentificeerd		Number
2. Cliënten	14.1	Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand	Indien u geen PEP's heeft, gelieve dan "0" te antwoorden.	Number
2. Cliënten	14.3	Aantal PEP's met domicilie in België		Number
2. Cliënten	14.4	Aantal PEP's met domicilie buiten België maar binnen de EU		Number
2. Cliënten	14.5	Aantal PEP's met domicilie buiten de EU (met uitzondering van hoge risicolanden)		Number
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: <a href="https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico">https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico</a> .	Number

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
2. Cliënten	16.1	Hoeveel cliënten in levensverzekeringen heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar geweigerd omwille van redenen gelieerd aan de bestrijding tegen het witwassen van geld of de financiering van terrorisme?	Met "cliënten" bedoelen we de levensverzekeringsnemers . De geweigerde klanten zijn klanten waarvoor u geweigerd heeft een contract aan te gaan en zo een zakelijke relatie aan te gaan omwille van redenen 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
3. Verrichtingen	19.70	Tijdens het afgelopen kalenderjaar, hoeveel was uw productie in de levensverzekeringstakken?	Onder productie verstaan we het volle bedrag van de overgeschreven premies gelieerd aan de nieuwe levensverzekeringsovereenkomsten, gesloten tijdens de afgelopen jaar .	DropDown
3. Verrichtingen	19.71	Tijdens het afgelopen kalenderjaar, hoeveel nieuwe contracten hebt u afgesloten?		DropDown
3. Verrichtingen	20.70	Int u de premies van de levensverzekeringsovereenkomsten voor rekening van de verzekeringsmaatschappijen?	Worden de premies die betaald worden door de verzekeringsnemers in de levensverzekeringsovereenkomsten eerst gestort op de rekening van de tussenpersoon voordat ze worden doorgestort door de tussenpersoon naar de rekening van de verzekeringsmaatschappij? 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.	Yes/No
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



Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
3. Verrichtingen	22.71	Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar de premiebetaling afkomstig van een buitenlandse rekening geïdentificeerd?		Yes/No/Na
3. Verrichtingen	22.72	Rekening binnen de EU		Yes/No/Na
3. Verrichtingen	22.73	Rekening buiten de EU		Yes/No/Na
3. Verrichtingen	22.74	Rekening binnen hoge risicolanden		Yes/No/Na
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
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 (muntstukken en biljetten)?	Zelfs als dit slechts uitzonderlijk gebeurt, moet u "ja" antwoorden.	Yes/No/Na
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

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
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
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 ( <a href="https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties">https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties</a> ). 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
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
3. Verrichtingen	31.1	Aantal beëindigde zakelijke relaties met cliënten omwille van redenen gelieerd aan SWG/FT tijdens het afgelopen kalenderjaar :		Number
3. Verrichtingen	31.2	Aantal zakelijke relaties ten aanzien van wie uw instelling andere beperkende maatregelen tijdens het afgelopen kalenderjaar heeft genomen indien uw instelling omwille van wettelijke bepalingen van openbare orde of dwingend recht niet kon overgaan tot het beëindigen van de zakelijke relatie, of indien de beëindiging van de zakelijke relatie ten aanzien van uw cliënt een ernstig en onevenredig nadeel zou toebrengen :		Number

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
3. Verrichtingen	31.3	Aantal van de in 31.1 bedoelde beëindigingen die met een melding aan de CFI gingen gepaard (zowel de meldingen vóór als na de beëindiging):		Number
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
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
4. Algemene risicobeoordeling	32.2	Is deze risicobeoordeling schriftelijk vastgelegd en gedocumenteerd?		Yes/No
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
4. Algemene risicobeoordeling	32.4	De risico's gelieerd aan de financiering van terrorisme?		Yes/No

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
4. Algemene risicobeoordeling	32.5	De risico's gelieerd aan de uitvoering van verrichtingen die gevisieerd worden door financiële sancties, embargo's en/of andere beperkende maatregelen?	Deze bepalingen kunnen worden geraadpleegd via de website van de FOD Financiën ( <a href="https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties">https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties</a> ). 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
4. Algemene risicobeoordeling		Houdt uw algemene risicobeoordeling rekening met de volgende elementen:		Label
4. Algemene risicobeoordeling	32.6	De risico's gelieerd aan het cliënteel?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling		Om de risico's gelieerd aan het cliënteel 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
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.2	De woonplaats van de cliënt		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.3	Het feit dat de cliënt een politiek prominente persoon is		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.4	het beroep, de sector van de activiteit van de cliënt		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.6.5	De ongebruikelijke omstandigheden waarin de zakelijke relatie zich voordoet		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.7	De risico's gelieerd aan de producten en verrichtingen?		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling		Om de risico's gelieerd aan de producten te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?		Label

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.1	Betaling van de premie door een derde		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.2	Contante betalingen		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.3	Mogelijkheid om de premies te storten zonder limietbedrag en/of op elk moment		Yes/No
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
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.5	Het feit dat het contract al dan niet als garantie kan worden gebruikt		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.7.6	Het feit dat het contract al dan niet recht geeft op belastingsvoordelen		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.8	De risico's gelieerd aan landen of geografische zones?		Yes/No
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 <a href="https://mcc-info.fsma.be/nl">https://mcc-info.fsma.be/nl</a> .	Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.9	De risico's gelieerd aan de gebruikte distributiekkanalen?		Yes/No
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

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
4. Algemene risicobeoordeling	32.9.2	De omstandigheden waarin u tussenpersonen of klantenaanbrengers gebruikt		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.9.3	Het gebruik van een nieuwe distributiemethode		Yes/No
4. Algemene risicobeoordeling	32.10	Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van AMLCO?		Yes/No
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
4. Algemene risicobeoordeling	32.12	Wanneer werd de algemene risicobeoordeling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt?		DropDown
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
4. Algemene risicobeoordeling	32.14	Volgens welke periodiciteit?		DropDown
4. Algemene risicobeoordeling	32.19	Indien u actief bent in andere landen dan België, zijn de specifieke risico's verbonden aan activiteiten die in het buitenland worden uitgevoerd in de algemene risicobeoordeling in aanmerking genomen?	Wanneer u actief bent in een ander land dan België moet u ervoor zorgen dat uw risicobeoordeling rekening houdt met de specifieke risico's die voortvloeien uit de uitoefening van uw activiteiten of een deel ervan in het buitenland.	Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
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
4. Algemene risicobeoordeling	32.71	Hoeveel risicocategorieën heeft u gedefinieerd voor de indeling van uw cliënteel?	Indien u "nee" heeft geantwoord op vraag 32.70 moet u hier "not applicable" antwoorden.	DropDown
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
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

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
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/FT-risicobeheer 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/FT-procedures te waarborgen.	Label
5. Procedures	33.1.1	De identificatie van de cliënten	De cliënten zijn de verzekeringsnemers.	Yes/No
5. Procedures	33.1.2	De identificatie van de contractuele begunstigden	Worden geïdificeerd : - 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
5. Procedures	33.1.3	De identificatie van de lasthebbers van de cliënten of van de contractuele begunstigden	De persoon die tussenkomt in naam en voor rekening van de verzekeringsnemer of van de contractuele begunstigden.	Yes/No



Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	33.1.4	De identificatie van de uiteindelijke begunstigen van de cliënten of van de contractuele begunstigen	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
5. Procedures	33.1.5	De verificatie van de identiteit van de cliënten, contractuele begunstigen, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen met behulp van betrouwbare bronnen, bewijsmateriaal	Als één van de categorieën (cliënten, contractuele begunstigen, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen) 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 begunstigen en de contractuele begunstigen met elkaar te vergelijken om hun juistheid te waarborgen. Het gaat bijvoorbeeld om het rijksregisternummer, het Belgisch Staatsblad, de Kruispuntbank van Ondernemingen, ...	Yes/No
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 (verzekeringsvoorstel 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

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
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
5. Procedures	33.3	Het cliëntenacceptatiebeleid		Yes/No
5. Procedures	33.4	het periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie)		Yes/No
5. Procedures	33.5	De waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen (namelijk de opsporing van atypische verrichtingen)		Yes/No
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
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

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
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 ( <a href="https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties">https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties</a> ). 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
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 passende betrouwbaarheid rekening houdend met de risico's die verbonden zijn aan de uit te voeren opdrachten en functies.	Yes/No
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
5. Procedures	33.71	Zijn uw gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures onderhevig aan herziening en regelmatige updates?		Yes/No
5. Procedures	33.72	Volgens welke periodiciteit?		DropDown
5. Procedures	33.73	Wordt deze herziening en update vastgelegd in een geschreven document?		Yes/No/Na
5. Procedures	33.74	Wanneer is de update voor het laatst gebeurd?		Date

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures		Stelt de AMLCO jaarlijks een geschreven actieplan op voor het toezicht op en het testen van de correcte naleving door de instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen:		Label
5. Procedures	36.1	op het vlak van de naleving van de SWG/FT-regelgeving?		Yes/No
5. Procedures	36.2	op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?		Yes/No
5. Procedures	36.3	Werd het actieplan voor het afgelopen kalenderjaar volledig uitgevoerd?		Yes/No/Na
5. Procedures		Hebben de door de AMLCO tijdens het afgelopen kalenderjaar uitgevoerde testen belangrijke tekortkomingen en/of incidenten aan het licht gebracht:		Label
5. Procedures	36.4	op het vlak van de naleving van de AML/CFT-regelgeving?		Yes/No/Na
5. Procedures	36.5	op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?		Yes/No/Na
5. Procedures	36.6	Worden de resultaten van de door de AMLCO uitgevoerde controlewerkzaamheden gedocumenteerd (audit-trail) en/of samengevat in de vorm van verslagen of rapporten?		Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures		Geef aan welke gedocumenteerde toezichts- en controleacties door de AMLCO worden toegepast voor het testen van de naleving door uw instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen op het vlak van bovenstaande domeinen:		Label
5. Procedures	36.7	Toezicht en controle aan de hand van de controleresultaten van de operationele diensten van uw instelling:		Yes/No
5. Procedures	36.8	Het zelf uitvoeren en beoordelen van steekproeven :	Bv. controles op (i) correcte identificatie en verificatie cliënten, lasthebbers, Ultimate Beneficial Owners (ii) bewaren van de identificatiedocumenten, (iii) verzamelen van de informatie over de aard en het zakelijk profiel van de cliënten, (iv) uitvoering van screenings die gelieerd zijn aan de correcte toepassing van het financieel sanctie- en embargoregime, enz.	Yes/No
5. Procedures	36.9	Het bijhouden en opvolgen van risico-indicatoren	Zoals het aantal klachten en inbreuken	Yes/No
5. Procedures	36.10	De observatie van de uitvoering van verrichtingen met en voor rekening van cliënten:		Yes/No
5. Procedures	36.11	Het voeren van gesprekken met medewerkers:		Yes/No
5. Procedures	36.12	Heeft de AMLCO andere controleacties ondernomen? Zo ja, dewelke?		Multilines

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	37.1	Heeft u een interne procedure ingesteld voor de leden van uw personeel of uw agenten voor het melden van inbreuken 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
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
5. Procedures	37.71	Geef aan hoeveel personen, die actief in levensverzekeringen zijn, binnen uw onderneming blootgesteld worden aan ML/FT-risico's	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 contact hebben met klanten maar door hun functie vatbaar zijn om te participeren aan het opsporen van atypische transacties (bijvoorbeeld personen die werken in de boekhouding en omgaan met de verrichtingen van klanten). Dit beperkt zich dus niet tot de PCP's en VVD's.	Decimal
5. Procedures	37.72	Beschikt u over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische AML/CFT-regelgeving?		Yes/No/Na

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	37.73	Wanneer zijn de laatste AML / CFT-opleidingen gegeven?		Date
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 van toepassing" antwoorden	Yes/No/Na
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
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
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
5. Procedures	40.4	de lasthebber van de cliënt		Yes/No
5. Procedures	40.5	de uiteindelijke begunstigden van de cliënt		Yes/No
5. Procedures	40.6	de uiteindelijke begunstigden van de lasthebber van de cliënt		Yes/No
5. Procedures	40.70	de contractuele begunstigden		Yes/No
5. Procedures	40.71	de uiteindelijke begunstigden van de contractuele begunstigden		Yes/No
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

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	40.15	Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde periodieke controles uitgevoerd?	Indien u nee geantwoord heeft op vraag 40.14 dan moet u "niet van toepassing" antwoorden	DropDown
5. Procedures	40.72	Voorzien uw procedures verscherpte waakzaamheidsmaatregelen die toegepast worden wanneer een PEP wordt gedetecteerd?		Yes/No
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
5. Procedures	45.70	Zijn de risicofactoren die verband houden met de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's en bevrozing van tegoeden hernomen in uw algemene risicobeoordeling en in uw risico indeling?	Deze bepalingen kunnen worden geraadpleegd via de website van de FOD Financiën ( <a href="https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties">https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties</a> ). 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



Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	45.71	Voorzien uw interne procedures een wijze om te controleren of uw cliënten (verzekeringnemers, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden, contractuele begunstigden) zijn opgenomen in de lijsten van personen/entiteiten die betrokken zijn bij financiële embargo's en de bevrozing van tegoeden?		Yes/No
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
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

Sectie	Vraagcode	Vraag	Qst ToolTip	DataType
5. Procedures	47.1	Heeft uw instelling gebruik gemaakt van nieuwe technologieën in verband met nieuwe producten/diensten of bestaande producten/diensten (zowel in termen van verplichtingen inzake cliëntenidentificatie en kennis van de cliënt als in termen van verplichtingen inzake constante waakzaamheid (monitoring van de verrichtingen))?	Nieuwe technologieën zijn geavanceerde en/of opkomende technologische oplossingen die de identificatie of verificatie van de identiteit van cliënten, hun lasthebbers en/of hun uiteindelijke begunstigen vergemakkelijken of het monitoren van de verrichtingen van cliënten vereenvoudigen. Voorbeelden van deze technologieën zijn onder meer (maar niet uitsluitend) biometrie (vingerafdrukken, gezichtsherkenning, stemherkenning), geavanceerde gegevensanalyse, artificiële intelligentie, blockchain en digitale identiteitsverificatiesystemen.	Yes/No
5. Procedures	47.2	Indien u vraag 47.1 met "ja" hebt beantwoord, heeft uw instelling het WG/FT-risico dat kan voortvloeien uit het gebruik van deze nieuwe technologieën geëvalueerd?		Yes/No/Na
5. Procedures	50.1	Werd er jaarlijks door de AMLCO een activiteitenverslag voor de AML-wetgeving opgesteld?	In toepassing van artikel 8 van het reglement van de FSMA moet de AMLCO een jaarverslag opstellen. Dit rapport moet naar de effectieve 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).	Yes/No