

AML_REV - AML_REV - 31/12/2017 - Open / Error

Sectie 1. Algemene informatie

1. Algemene informatie	
Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, dienen de antwoorden in deze sectie de situatie te weerspiegelen op de dag waarop de informatie wordt verstrekt.	
Identificatie van de informatieverstrekker	
- Naam	1.1
- Inschrijvingsnummer in het openbaar register	1.2
Gelieve te vermelden tot welke categorie de informatieverstrekker behoort. Categorie A: "Bedrijfsrevisorenkantoor dat een beroepsactiviteit uitoefent (incl. een andere dan een revisorale)" Categorie B "Bedrijfsrevisorenkantoor dat geen beroepsactiviteit uitoefent (incl. een andere dan een revisorale)" Categorie C "Bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon voor de beroepsactiviteit die in eigen naam wordt uitgeoefend (incl. een andere dan een revisorale)" Categorie D "Bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon die geen beroepsactiviteit in eigen naam uitoefent (incl. een andere dan een revisorale)"	
	1.3
Indien u op vraag 3 antwoordt met categorie B "Bedrijfsrevisorenkantoor dat geen beroepsactiviteit uitoefent (incl. een andere dan een revisorale)" of categorie D "Bedrijfsrevisor-natuurlijk persoon die geen beroepsactiviteit in eigen naam uitoefent (incl. een andere dan een revisorale)", hoeft u de rest van deze vragenlijst niet in te vullen. U dient het vakje "Nihil" enkel aan te vinken voor Secties 2 tot 8 en dan op de knop "Submit the Survey" te klikken om de vragenlijst met de antwoorden op vragen 1.1 tot 1.3 naar het College van Toezicht op de Bedrijfsrevisoren terug te sturen. Alle andere velden van Sectie 1 moeten leeg blijven.	
Is de informatieverstrekker ingeschreven bij het IAB of het BIBF? Zo ja, in welke hoedanigheid?	1.4
Als de informatieverstrekker deel uitmaakt van een netwerk waarvan een of meer leden bij het IAB of het BIBF zijn ingeschreven, gelieve dan te vermelden in welke hoedanigheid?	
Accountant	1.5.1 False
Belastingconsulent	1.5.2 False
Erkende boekhouder	1.5.3 False
Erkend boekhouder-fiscalist	1.5.4 False
Heeft de informatieverstrekker een hooggeplaatste leidinggevende aangesteld in zijn wettelijk bestuursorgaan (raad van bestuur, zaakvoerder, directiecomité) of effectieve leiding?	
1.6	
Zo ja, gelieve de volgende gegevens te verstrekken:	
- zijn naam en voornaam:	1.7
- in voorkomend geval, zijn inschrijvingsnummer in het openbaar register;	1.8
- zijn functie;	1.9
- zijn telefoonnummer;	1.10
- zijn e-mailadres.	1.11
Heeft de informatieverstrekker een AMLCO aangesteld?	
1.12	
Zo ja, gelieve de volgende gegevens te verstrekken:	
- zijn naam en voornaam;	1.13
- in voorkomend geval, zijn inschrijvingsnummer in het openbaar register;	1.14
- zijn telefoonnummer;	1.15
- zijn e-mailadres.	1.16
Identiteit van de persoon die de vragenlijst invult:	
Gelieve de volgende gegevens te verstrekken:	
- zijn naam en voornaam;	1.17
- zijn functie;	1.18
- zijn e-mailadres.	1.19

AML_REV - AML_REV - 31/12/2017 - Open / Error

Sectie 2. Gedraglijnen, interne procedures en interne controlemaatregelen

2. Politiques, procédures et contrôle interne	
Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, dienen de antwoorden in deze sectie de situatie te weerspiegelen op de dag waarop de informatie wordt verstrekt.	
Vermeld voor elk van de onderstaande onderwerpen of de informatieverstrekker over passende en schriftelijk vastgelegde gedraglijnen, interne procedures en interne controlemaatregelen beschikt:	
a. De identificatie van de:	
i. cliënten	2.1
ii. lasthebbers	2.2
iii. uiteindelijke begunstigden.	2.3
b. De verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden aan de hand van betrouwbare bronnen en overtuigende documentatie (indien een categorie niet aan bod komt in de gedraglijnen, interne procedures en interne controlemaatregelen, moet met 'neen' worden geantwoord)	2.4
c. De identificatie van de kenmerken van de cliënt (beroep, activiteitssector, ...)	2.5
d. De identificatie van de beoogde aard van de zakelijke relatie	2.6
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)	2.7
f. De actualisering, conform artikel 35 van de wet, van	
- de identificatie van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden	2.8
- de verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden	2.9
- de identificatie van de kenmerken van de cliënten	2.10
- de identificatie van de beoogde aard van de zakelijke relatie	2.11
g. De oorsprong van de geldmiddelen	2.12
h. Het cliëntacceptatiebeleid in het kader van de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme	2.13
i. De opsporing van atypische verrichtingen	2.14
j. Inzake politiek prominente personen (PPP's):	2.15
- hun identificatie;	2.16
- 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, ...);	2.17
k. In verband met de landen met een hoog risico:	
- de identificatie van situaties waarbij een land met een hoog risico betrokken is;	2.18
- de toepassing van maatregelen van verhoogde waakzaamheid in een dergelijke situatie;	2.19
l. De interne melding van atypische verrichtingen aan de AMLCO	2.20
m. De melding aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)	2.21
n. De naleving van de bindende bepalingen over financiële sancties, embargo's en andere beperkende maatregelen	2.22
Hoe vaak herziet en actualiseert de informatieverstrekker zijn interne gedraglijnen, praktijken en procedures:	2.23
- minstens éénmaal per jaar?	2.24
- wanneer een nieuw risico opduikt of groter wordt, bijvoorbeeld na de ontdekking van een verdachte verrichting?	2.25
Zijn die herziening en die actualisering geformaliseerd in een geschreven document?	2.26
Bijkomende inlichtingen / verantwoordingen / opmerkingen	2.27

AML_REV - AML_REV - 31/12/2017 - Open / ErrorSectie 3. Bevriezing van tegoeden / embargo's / beperkende maatregelen

3. Bevriezing van tegoeden / embargo's / beperkende maatregelen	
Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, dienen de antwoorden in deze sectie de situatie te weerspiegelen op de dag waarop de informatie wordt verstrekt.	
Wordt met de risicofactoren die verband houden met de bindende bepalingen betreffende embargo's en bevrozingen van tegoeden, rekening gehouden bij de algemene risicobeoordeling en de risico-indeling van de informatieverstrekker?	3.1
Stipuleren de interne procedures van de informatieverstrekker dat zijn cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen worden opgenomen in de lijsten van personen/entiteiten die door financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden worden geïdiseerd?	3.2
Stipuleren de interne procedures van de informatieverstrekker dat rekening wordt gehouden met wijzigingen in de lijsten en dat na elke wijziging een nieuwe controle wordt uitgevoerd bij de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigen?	3.3
Wordt de detectie van de personen/entiteiten die door financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden worden geïdiseerd, uitgevoerd:	3.4
- via een manueel systeem?	3.5
- via een consultatie-/detectiesysteem met een externe partij?	3.6
- in laatgenoemd geval, over welke partij gaat het dan?	3.7
Stipuleren de interne procedures van de informatieverstrekker dat de bevoegde autoriteiten (Thesaurie van de FOD Financiën) ervan in kennis worden gesteld als een zaak wordt ontdekt die verband houdt met bevrozingen van tegoeden of financiële embargo's?	3.8

AML_REV - AML_REV - 31/12/2017 - Open / Error

Sectie 4. Risicobeoordeling

4. Risicobeoordeling	
Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, dienen de antwoorden in deze sectie de situatie te weerspiegelen op de dag waarop de informatie wordt verstrekt.	
Heeft de informatieverstrekker een algemene risicobeoordeling uitgevoerd conform de BWG/FT-regelgeving?	4.1
Is die risicobeoordeling schriftelijk vastgelegd en gedocumenteerd?	4.2
Is die risicobeoordeling onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO opgesteld?	4.3
Is die risicobeoordeling goedgekeurd door de effectieve leiding (als de informatieverstrekker een rechtspersoon is) of de natuurlijke persoon (als de informatieverstrekker een natuurlijk persoon is)?	4.4
Hoe vaak herzielt en actualiseert de informatieverstrekker zijn risicobeoordeling:	4.5
- minstens éénmaal per jaar?	4.6
- wanneer een nieuw risico opduikt of groter wordt, bijvoorbeeld na de ontdekking van een verdachte verrichting?	4.7
Zijn die herziening en die actualisering geformaliseerd in een geschreven document?	4.8
Houdt de risicobeoordeling van de informatieverstrekker rekening met de volgende elementen	
a. De aan de cliënten lasthebbers en uiteindelijke begunstigde gelieerde risico's?	4.9
Gebruikt de informatieverstrekker in het bijzonder de volgende criteria om de aan de cliënten gelieerde risico's te bepalen?	
i. de aard van de cliënten: natuurlijk persoon, rechtspersoon, trust of andere juridische constructie	4.10
ii. één of meer cliënten maken gebruik van een complexe of ondoorzichtige structuur, of zijn voornemens dat te doen	4.11
iii. één of meer cliënten, lasthebbers of uiteindelijke begunstigde zijn politiek prominente personen	4.12
iv. het beroep van de cliënten (met name rekening houdend met de risicosectoren)	4.13
v. bepaalde cliënten hebben een aanzienlijke cashflow	4.14
b. De aan de producten, diensten en verrichtingen gelieerde risico's?	4.15
c. De aan specifieke landen of geografische zones gelieerde risico's?	4.16
Gebruikt de informatieverstrekker in het bijzonder de volgende criteria om de aan het land of de geografische zone gelieerde risico's te bepalen?	4.17
i. bepaalde cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigde zijn gedomicilieerd in (een) risicoland(en) op het vlak van WG/FT	4.18
ii. bepaalde cliënten zijn actief in risicolanden op het vlak van WG/FT	4.19
iii. bepaalde cliënten hebben tegenpartijen die zijn gevestigd in risicolanden op het vlak van WG/FT.	4.20
Heeft de informatieverstrekker zijn cliënten, gelet op de geïdentificeerde risico's, ingedeeld op basis van een risiconiveau?	4.21
Zo ja, houdt de indeling van de cliënten rekening met het feit dat het profiel van de cliënt niet overeenstemt met het standaardprofiel van de cliënten van de informatieverstrekker?	4.22
Zo ja, houdt de indeling van de cliënten rekening met het feit dat de door de cliënt uitgevoerde verrichtingen niet aansluiten bij zijn profiel?	4.23
Heeft de informatieverstrekker, gelet op de geïdentificeerde risico's, maatregelen van verhoogde waakzaamheid vastgesteld voor situaties die worden geacht een hoog WG/FT-risico in te houden?	4.24
Bijkomende inlichtingen / verantwoordingen / opmerkingen	4.25

AML_REV - AML_REV - 31/12/2017 - Open / Error

Sectie 5. Cliënten en activiteiten

5. Cliënten en activiteiten	
Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, dienen de antwoorden in deze sectie de situatie te weerspiegelen op de dag waarop de informatie wordt verstrekt.	
Voert de informatieverstrekker opdrachten uit voor in het buitenland gedomicilieerde cliënten, lasthebbers of uiteindelijke begunstigde(n)?	5.1
Zo ja, gelieve het aantal cliënten te vermelden	
- binnen de EU	5.2
- buiten de EU	5.3
- in een land met een hoog risico	5.4
Hoeveel opdrachten voert de informatieverstrekker uit voor cliënten die actief zijn in de hieronder vermelde sectoren:	
- de sector van de luxegoederen: de juweliers, de handelaars in edele metalen, de handelaars in antiek en kunst	5.5
- de sector van de tweedehandsvoertuigen	5.6
- de horecasector: restaurants, cafés	5.7
- de amusementssector: kansspelen aangeboden door casino's, speelautomatenhallen, wedkantoren en de nationale loterij, ook wanneer dat online gebeurt (via het internet)	5.8
- de sector van de detailhandel: nacht- en telefoonwinkels, tabak en belastingentrepots (accijnzen alcohol)	5.9
- de vastgoedsector: bouwondernemingen en immobielkantoren?	5.10
Heeft de informatieverstrekker verenigingen zonder winstoogmerk die geldovermakingen buiten de EU verrichten, als cliënten?	5.11
Zo ja, gelieve het aantal cliënten per betrokken geografische zone te vermelden	
- buiten de EU	5.12
- in een land met een hoog risico	5.13
Heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar bepaalde cliënten op afstand geïdentificeerd (i.e. zonder face-to-facecontact met hen)?	5.14
Ziet de informatieverstrekker erop toe de politiek prominente personen (PPP's) onder zijn cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigde(n) te identificeren?	5.15
Gebeurt de detectie van PPP's aan de hand van een consultatie-/detectiesysteem?	5.16
Zo ja, gelieve te verduidelijken welk systeem is gebruikt.	5.17
Gaat de informatieverstrekker tot die identificatie over:	
- wanneer het om een nieuwe cliënt gaat?	5.18
- tijdens de relatie in het geval van bestaande cliënten?	5.19
Heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar concreet PPP's onder zijn cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigde(n) geïdentificeerd?	5.20
Zo ja, gelieve het aantal te vermelden:	
- in België	5.21
- binnen de EU	5.22
- buiten de EU	5.23
- in een land met een hoog risico	5.24
Heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar boekhoudkundige diensten verstrekt?	5.25
Zo ja, gelieve het bedrag van de honoraria te vermelden dat de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar voor die boekhoudkundige diensten heeft aangerekend.	5.26
Zo ja, gelieve het percentage van de omzet te vermelden dat die honoraria het voorbije kalenderjaar vertegenwoordigden.	5.27
Heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar fiscale diensten verstrekt?	5.28
Zo ja, gelieve het bedrag van de honoraria te vermelden dat de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar voor die fiscale diensten heeft aangerekend.	5.29
Zo ja, gelieve het percentage van de omzet te vermelden dat die honoraria het voorbije kalenderjaar vertegenwoordigden.	5.30
Heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar opdrachten met betrekking tot inbrengen en quasi-inbrengen in natura verricht?	5.31
Zo ja, gelieve te vermelden hoeveel opdrachten met betrekking tot inbrengen en quasi-inbrengen in natura de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar heeft verricht	5.32
Zo ja, gelieve het bedrag van de honoraria te vermelden dat de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar voor die opdrachten heeft aangerekend.	5.33
Zo ja, gelieve het percentage van de omzet te vermelden dat die honoraria het voorbije kalenderjaar vertegenwoordigden.	5.34

[AML_REV - AML_REV - 31/12/2017 - Open / Error](#)[Sectie 6. Cijfergegevens](#)

6. Cijfergegevens	
Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, dienen de antwoorden in deze sectie de situatie te weerspiegelen op de dag waarop de informatie wordt verstrekt.	
Hoeveel cliënten heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar geweigerd?	6.1
Hoeveel cliënten heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar geweigerd om redenen die gedeeltelijk of uitsluitend verband houden met de BWG/FT?	6.2
Hoeveel cliënten heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar geweigerd om redenen die uitsluitend verband houden met de BWG/FT?	6.3
Hoeveel gevallen van financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar gedetecteerd?	6.4
Voor welk bedrag?	6.5
Hoeveel verslagen heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar over gedetecteerde atypische verrichtingen opgesteld (met of zonder melding aan de CFI)?	6.6
Hoeveel meldingen van verdachte verrichtingen heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) gericht?	6.7

AML_REV - AML_REV - 31/12/2017 - Open / ErrorSectie 7. Interne audit

7. Interne audit	
Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, dienen de antwoorden in deze sectie de situatie te weerspiegelen op de dag waarop de informatie wordt verstrekt.	
Beschikt de informatieverstrekker over een onafhankelijke interne auditfunctie die zijn BWG/FT-organisatie onderzoekt?	7.1
Gelieve volgende vragen te beantwoorden over de werkzaamheden van de interne auditfunctie met betrekking tot de naleving van de Belgische BWG/FT-regelgeving:	
- Bestaat er een planning/cyclus voor de uitvoering van audits met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische BWG/FT-regelgeving?	7.2
- Wanneer heeft de interne auditfunctie voor het laatst audits uitgevoerd met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische BWG/FT-regelgeving?	7.3
- Wat was het resultaat van de in de vorige vraag bedoelde audits?	7.4
Gelieve volgende vragen te beantwoorden over de werkzaamheden van de interne auditfunctie met betrekking tot de naleving van de financiële sancties, embargo's en andere beperkende maatregelen?	
- Bestaat er een planning/cyclus voor de uitvoering van audits met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische regeling inzake financiële sancties en embargo's?	7.5
- Wanneer heeft uw interne auditfunctie voor het laatst audits uitgevoerd met betrekking tot de correcte naleving van de Belgische regeling inzake financiële sancties en embargo's?	7.6
- Wat was het resultaat van de in de vorige vraag bedoelde audits?	7.7
Vermeld hieronder of de interne auditfunctie het voorbije kalenderjaar audits heeft uitgevoerd naar de correcte toepassing van de Belgische wetgeving inzake de volgende materies, en het resultaat ervan:	
- Identificatie en identiteitsverificatie van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden	7.8
- Identificatie van politiek prominente personen	7.9
- Identificatie van de kenmerken van de cliënt, en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting	7.10
- Aanvaarding van de cliënten	7.11
- Constante waakzaamheid	7.12
- Periodieke herbeoordeling van het cliëntrisico (client review)	7.13
- Naleving van de bindende bepalingen over financiële sancties, embargo's en andere beperkende maatregelen	7.14

AML_REV - AML_REV - 31/12/2017 - Open / Error

Sectie 8. Varia

8. Varia	
Tenzij expliciet anders vermeld in de vraag, dienen de antwoorden in deze sectie de situatie te weerspiegelen op de dag waarop de informatie wordt verstrekt.	
Opleiding van het personeel	
Vermeld hoeveel personen binnen de informatieverstrekker blootgesteld worden aan WG/FT-risico's	8.1
Beschikt de informatieverstrekker over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische BWG/FT-regelgeving?	8.2
Wanneer is de laatste BWG/FT-opleiding aan die personen gegeven?	8.3
Heeft de informatieverstrekker procedures ingevoerd voor de verificatie, bij het aanwerven van en het toewijzen van taken aan zijn 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?	8.4
Bijkomende inlichtingen / verantwoordingen / opmerkingen	8.5
Procedure voor de interne melding	
- Heeft de informatieverstrekker, afhankelijk van zijn aard en omvang, interne mechanismen ingesteld waardoor zijn personeelsleden zich - anoniem als zij dat wensen - tot de hooggeplaatste leidinggevende en de AMLCO kunnen richten om de door hen vastgestelde inbreuken op de BWG/FT-verplichtingen te melden?	8.6
- Heeft de informatieverstrekker deze interne meldingsprocedure ter kennis gebracht van zijn personeelsleden (via intranet, e-mail, ...)?	8.7
Uitbesteding	
Heeft de informatieverstrekker het voorbije kalenderjaar taken uitbesteed (zowel binnen als buiten het netwerk) die betrekking hebben op de naleving van de BWG/FT-regelgeving of de naleving van de bepalingen over financiële sancties en de embargoregeling?	8.8
Heeft de informatieverstrekker met de partij aan wie deze taken worden uitbesteed (zowel binnen als buiten het netwerk) een schriftelijke overeenkomst gesloten waarin de wederzijdse afspraken, verantwoordelijkheden en verplichtingen zijn vastgelegd?	8.9
Heeft de informatieverstrekker een beleid (proces/cyclus) gedefinieerd inzake de controle van de kwaliteit van de uitbestede taken (zowel binnen als buiten het netwerk)?	8.10
Wanneer heeft de informatieverstrekker voor het laatst een controle uitgevoerd op de kwaliteit van de uitbestede taken (zowel binnen als buiten het netwerk)?	8.11
Bewaring van gegevens	
- Heeft de informatieverstrekker in zijn procedures rekening gehouden met de nieuwe termijnen voor de bewaring van persoonsgegevens (7 jaar in 2017, 8 jaar in 2018, 9 jaar in 2019 en 10 jaar vanaf 2020)?	8.12
- Heeft de informatieverstrekker een procedure uitgewerkt voor de vernietiging van persoonsgegevens na afloop van de bewaartermijnen?	8.13
- Heeft de informatieverstrekker een procedure uitgewerkt met betrekking tot de voor hem geldende verplichting om zijn risicobeoordeling alsook elke wijziging daarvan te bewaren en te documenteren, om aan de bevoegde autoriteiten te kunnen aantonen dat de risicobeoordeling en de betrokken risicobeheermaatregelen passend zijn?	8.14
Heeft de AMLCO het voorbije kalenderjaar een jaarverslag over de BWG/FT-regelgeving opgesteld?	8.15
Zo ja, is dat verslag aan het wettelijk bestuursorgaan voorgelegd?	8.16