

<a href="#">FiMiS 2</a>	
<a href="#">AML_EXC - AML Survey for Exchange Offices - 31/12/2017 - Open / Initial</a>	
<a href="#">1. Onderneming</a>	
<b>1. Algemene informatie</b>	
Naam AML hooggeplaatste leidinggevende	13
Naam AMLCO-verantwoordelijke	17
Telefoonnummer AMLCO	18
e-mailadres AMLCO	19
<b>2. Organisatie van uw instelling met betrekking tot de in België uitgeoefende activiteiten</b>	
Totaal aantal medewerkers, uitgedrukt in VTE's, werkzaam voor uw instelling (enkel m.b.t. in België uitgeoefende activiteiten)	21
Aantal van de in vorige vraag bedoelde VTE's die binnen de compliancefunctie belast zijn met AML/CFT (enkel m.b.t. in België uitgeoefende activiteiten):	23
<b>3. Algemene opmerkingen bij de door de instellingen verstrekte antwoorden</b>	
Algemene opmerkingen	31
<b>4. Geografische aanwezigheid</b>	
Aantal vestigingsplaatsen van uw wisselkantoor:	
binnen België:	420
binnen de EU (exclusief België):	421
buiten de EU (inclusief hoge risicolanden):	422
in een hoog risicoland :	423

<a href="#">FiMiS 2</a>	
<a href="#">AML_EXC - AML Survey for Exchange Offices - 31/12/2017 - Open / Initial</a>	
<a href="#">2. Cliënten</a>	
7. Aantal cliënten	
Totaal aantal cliënten :	71
Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag 7.1) volgens juridisch statuut:	
aantal natuurlijke personen:	72
aantal rechtspersonen:	73
aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid):	74
Indeling van het totaal aantal cliënten (zie vraag 7.1) naar cliëntrelatie:	
aantal cliënten met wie een zakelijke relatie werd aangeknoopt:	75
aantal occasionele cliënten:	76
Totaal aantal nieuwe cliënten tijdens het afgelopen kalenderjaar :	77
8. Indeling van het cliënteel in risico-categorieën	
Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risico-categorieën	
Aantal cliënten 'hoog risico':	81
Aantal cliënten 'standaard risico':	82
Aantal cliënten 'laag risico':	83
Geef een verdere uitsplitsing van de in 8.1, 8.2 en 8.3 opgegeven cijfers voor wat de occasionele cliënten betreft:	
Aantal occasionele cliënten 'hoog risico':	84
Aantal occasionele cliënten 'standaard risico':	85
Aantal occasionele cliënten 'laag risico':	86
9. Geografische spreiding cliënten	
Aantal cliënten die niet gedomicilieerd zijn in België of van wie hun maatschappelijke zetel niet in België is gelegen:	91
Aantal van de in 9.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten België maar binnen de EU:	92
Aantal van de in 9.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel buiten de EU:	93
Aantal van de in 9.1 bedoelde cliënten met domicilie of maatschappelijke zetel in een hoog risicoland:	94
14. Politiek Prominente Personen (PEP's)	
Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand:	141
Aantal PEP's – cliënten (titularissen van producten)	142
Aantal PEP's – lasthebbers van cliënten	143
Aantal PEP's – UBO's (zowel van cliënten als van hun lasthebbers indien deze laatste rechtspersonen of andere juridische constructies zijn)	144
Aantal PEP's met domicilie buiten België:	145
Aantal PEP's met domicilie in een hoog risicoland :	146
15. Uiteindelijke begunstigen (UBO's)	
Aantal UBO's met domicilie buiten België:	151
Aantal UBO's met domicilie in een hoog risicoland :	152
16. Geweigerde cliënten	
Totaal aantal personen of entiteiten die tijdens het afgelopen kalenderjaar wel binnen het cliëntacceptatiebeleid van uw instelling pasten maar die door uw instelling geweigerd werden omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT:	161

<u>FIMIS 2</u>	
<u>AML_EXC - AML Survey for Exchange Offices - 31/12/2017 - Open / Initial</u>	
<u>3. Verrichtingen</u>	
28. Analyse van atypische verrichtingen	
Hoeveel atypische verrichtingen, waarvoor een intern rapport werd doorgegeven aan de AMLCO, werden er door uw instelling opgespoord tijdens het afgelopen kalenderjaar ?	281
29. Melding van verdachte verrichtingen aan de CFI	
Aantal meldingen van verdachte verrichtingen overgemaakt tijdens het afgelopen kalenderjaar aan de CFI :	291
Totaal bedrag van de verdachte verrichtingen overgemaakt tijdens het afgelopen kalenderjaar aan de CFI :	292
30. Bevriezing van gelden en tegoeden	
Aantal behandelde waarschuwingen tijdens het afgelopen kalenderjaar met betrekking tot de toepassing van de financiële embargo's en de verplichting tot de bevriezing van tegoeden :	301
Aantal gestuurde kennisgevingen voor de bevriezing van tegoeden naar de FOD Financiën – Thesaurie :	302
Totaal bedrag van de gestuurde kennisgevingen voor de bevriezing van tegoeden naar de FOD Financiën – Thesaurie :	303
31. Beëindiging van de zakelijke relatie omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT	
Aantal beëindigde zakelijke relaties met cliënten omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT tijdens het afgelopen kalenderjaar :	311
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 :	312
Aantal van de in 31.1 bedoelde beëindigingen en de in 31.2 bedoelde andere beperkende maatregelen van de zakelijke relaties met cliënten die met een melding aan de CFI gingen gepaard (zowel de meldingen vóór als na de beëindiging):	313

<a href="#">FiMiS 2</a>	
<a href="#">AML_EXC - AML Survey for Exchange Offices - 31/12/2017 - Open / Initial</a>	
<a href="#">4. Algemene risicobeoordeling</a>	
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).	
32. Algemene risicobeoordeling	
Heeft uw instelling een algemene risicobeoordeling uitgevoerd, tijdens dewelke zij de risico's waaraan zij is blootgesteld in het domein van AML/CFT heeft geïdentificeerd en beoordeeld?	321
Is deze algemene risicobeoordeling schriftelijk (op papier of elektronisch) neergelegd en gedocumenteerd?	322
Bevat de algemene risicobeoordeling van uw instelling een identificatie en beoordeling van:	
de risico's gelieerd aan het witwassen van geld?	323
de risico's gelieerd aan de financiering van terrorisme?	324
de risico's gelieerd aan de levering van diensten en/of de uitvoering van verrichtingen die geïdentificeerd worden door financiële sancties, embargo's en/of andere beperkende maatregelen?	325
Werd bij het uitvoeren van de algemene risicobeoordeling rekening gehouden met:	
de risico's gelieerd aan het cliënteel van uw instelling?	326
de risico's gelieerd aan de door uw instelling aangeboden producten en diensten?	327
de risico's gelieerd aan specifieke landen of geografische zones?	328
de risico's gelieerd aan de door uw instelling gebruikte distributiekanaalen?	329
Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO van uw instelling?	3210
Werd deze algemene risicobeoordeling goedgekeurd door de effectieve leiding van uw instelling?	3211
Wanneer werd de algemene risicobeoordeling van uw instelling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt?	3212
Voorzien de interne procedures van uw instelling in een regelmatige actualisatie van de algemene risicobeoordeling, of minstens in een periodieke beoordeling van het feit dat deze algemene risicobeoordeling nog steeds volledig en up-to-date is?	3213
Volgens welke periodiciteit dient de algemene risicobeoordeling van uw instelling opnieuw te worden uitgevoerd, geactualiseerd of op haar volledigheid te worden beoordeeld?	3214
Geef aan of de algemene risicobeoordeling van uw instelling ook de volgende elementen bevat:	
een beschrijving van de risicobeheersende maatregelen die uw instelling heeft getroffen om de geïdentificeerde risico's te beheersen?	3215
een beschrijving en beoordeling van het residueel of restrisico dat uw instelling bereid is te aanvaarden?	3216
Beschikt uw instelling over een geschreven document (op papier of in elektronische vorm) waarin concreet wordt uiteengezet op welke wijze de algemene risicobeoordeling in aanmerking werd genomen voor het uitwerken van de concrete interne controlemaatregelen en/of procedures van uw instelling?	3217
Indien uw instelling een moedervernootschap is van een groep, of wanneer zij één of meerdere fysieke vestigingen (dochterondernemingen, bijkantoren of gevestigde agenten) heeft in het buitenland, heeft de algemene risicobeoordeling van uw instelling dan betrekking op:	
de risico's gelieerd aan de activiteiten van de Belgische moedervernootschap?	3218
de risico's gelieerd aan de activiteiten van de groep in zijn geheel en deze van de fysieke vestigingen in het buitenland?	3219

<a href="#">FiMiS 2</a>	
<a href="#">AML_EXC - AML Survey for Exchange Offices - 31/12/2017 - Open / Initial</a>	
<a href="#">5. Procedures</a>	
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).	
<b>33. Gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures</b>	
Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan of uw instelling beschikt over gepaste en geschreven gedragslijnen, interne controlemaatregelen en/of interne procedures:	
de identificatie en verificatie van cliënten, hun lasthebbers, hun uiteindelijke begunstigen:	331
identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie:	332
cliëntacceptatiebeleid:	333
het periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie) / clientreview:	334
waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen:	335
het intern melden van atypische verrichtingen aan de AMLCO :	336
het melden aan de CFI van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met ML/FT :	337
de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen:	338
de aanwerving of de aanstelling van personeelsleden of de aanwijzing van agenten of distributeurs, en de controle van hun passende betrouwbaarheid:	339
de uitbesteding van de voor de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving relevante functies, controles of andere taken:	3310
<b>34. Zelfbeoordeling</b>	
Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan:	
i. of u vindt dat de interne procedures van uw instelling volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende in overeenstemming zijn met de wettelijke en reglementaire vereisten ter zake en	
ii. of u vindt dat deze procedures op een volledig, grotendeels, gedeeltelijk of onvoldoende bevredigende manier daadwerkelijk ten uitvoer worden gelegd binnen uw instelling :	
i. Conformiteit van de procedures met de Belgische AML/CFT-regelgeving	
identificatie van cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen	341
identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie	342
cliëntacceptatiebeleid	343
constante waakzaamheid	344
de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen	345
groepsbeleid	346
ii. Effectiviteit van de tenuitvoerlegging	
identificatie van cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen	347
identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie	348
cliëntacceptatiebeleid	349
constante waakzaamheid	3410
de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen	3411
groepsbeleid	3412
<b>36. Werkzaamheden van de AMLCO</b>	

Stelt de AMLCO en/of compliancefunctie van uw instelling 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:	
op het vlak van de naleving van de AML/CFT-regelgeving?	361
op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?	362
Werd het actieplan voor het afgelopen kalenderjaar volledig uitgevoerd?	363
Hebben de door de compliance officer of AMLCO tijdens het afgelopen kalenderjaar uitgevoerde testen belangrijke tekortkomingen en/of incidenten aan het licht gebracht:	
op het vlak van de naleving van de AML/CFT-regelgeving?	364
op het vlak van de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?	365
Worden de resultaten van de door de AMLCO uitgevoerde controlewerkzaamheden gedocumenteerd (audit-trail) en/of samengevat in de vorm van verslagen of rapporten?	366
Geef aan welke gedocumenteerde toezichts- en controleacties door de compliancefunctie en/of AMLCO van uw instelling worden toegepast voor het testen van de naleving door uw instelling van haar beleid, interne procedures en gedragslijnen op het vlak van bovenstaande domeinen:	
Toezicht en controle aan de hand van de controleresultaten van de operationele diensten van uw instelling:	367
Het zelf uitvoeren en beoordelen van steekproeven :	368
Het bijhouden en opvolgen van risico-indicatoren zoals aantal klachten en inbreuken:	369
De observatie van de uitvoering van verrichtingen met en voor rekening van cliënten:	3610
Het voeren van gesprekken met medewerkers:	3611
Andere:	3612
<b>37. Medewerkers, aangestelden en lasthebbers + opleiding</b>	
Heeft uw instelling een procedure ingesteld die bepaalt op welke wijze de personeelsleden, de agenten of de distributeurs – anoniem en via een specifiek en onafhankelijk kanaal – tekortkomingen op de AML/CFT-verplichtingen of andere AML/CFT-gerelateerde incidenten kunnen melden aan de AMLCO?	371
Is uw instelling tijdens het afgelopen kalenderjaar geconfronteerd geweest met ernstige integriteitsincidenten met medewerkers ?	372
Beschikt uw instelling over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische AML/CFT-regelgeving?	373
Beschikt uw instelling over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de naleving van de bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en de beperkende maatregelen?	374
Wordt het opleidingsprogramma van uw instelling, voor wat de hierboven bedoelde domeinen betreft, aan iedereen binnen de instelling op dezelfde wijze opgelegd, of is het opleidingsprogramma gedifferentieerd in functie van de specifieke taken van het personeel en de mate waarin hun taken relevant zijn voor de correcte toepassing door uw instelling van de hierboven genoemde regelgevingen?	375
Voorziet het opleidingsprogramma van uw instelling in een regelmatige opfrissing en/of actualisering van de kennis die de medewerkers, aangestelden en/of lasthebbers hebben op het vlak van AML/CFT, telkens wanneer dit noodzakelijk is ?	376
<b>38. Identificatie en identiteitsverificatie van cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen</b>	
Gaat uw instelling voorafgaand aan de dienstverlening over tot het identificeren en het verifiëren van de identiteit van cliënten met wie een zakelijke relatie wordt aangeknoopt?	381
Gaat uw instelling voorafgaand aan het uitoefenen van hun vertegenwoordigingsbevoegdheden over tot het identificeren en het verifiëren van de identiteit van de eventuele lasthebbers van de cliënten als bedoeld in de vorige vraag?	382
Gaat uw instelling voorafgaand aan de dienstverlening aan de cliënt over tot het identificeren van de uiteindelijke begunstigen van deze cliënt?	383

Bepalen de interne procedures van uw instelling concreet de passende en de aan het risico aangepaste maatregelen die moeten worden getroffen om de identiteit van deze uiteindelijke begunstigen te controleren (inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt)?	384
Indien de identiteit van de uiteindelijke begunstigen van de cliënten van uw instelling niet kon worden geverifieerd, wordt in de cliëntendossiers dan schriftelijk verantwoord welke onderzoeksmaatregelen ter zake werden uitgevoerd?	385
bestaande uit één of meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan, voor een bedrag van 10.000 euro of meer?	386
bestaande uit of één of meerdere geldovermakingen of overschrijvingen waartussen een verband lijkt te bestaan, voor een bedrag van meer dan 1.000 euro, of ongeacht het bedrag wanneer de betrokken geldmiddelen door uw instelling contant of in anoniem elektronisch geld zijn ontvangen?	387
telkens wanneer er een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering bestaat, ongeacht of de verrichtingen die de occasionele cliënt wenst uit te oefenen bovenstaande drempels overschrijden?	388
Beantwoord volgende vragen over occasionele cliënten die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wenden:	
worden occasionele cliënten, die zonder dat zij met uw instelling een contractuele relatie zijn aangegaan, maar die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wenden voor de uitvoering van een aantal afzonderlijke en opeenvolgende financiële verrichtingen, beschouwd als cliënten met wie uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt?	389
bepalen de interne procedures van uw instelling de concrete criteria die moeten worden toegepast om na te gaan wanneer een occasionele cliënt, die zich geregeld en herhaaldelijk tot uw instelling wendt, moet worden beschouwd als een cliënt met wie een zakelijke relatie werd aangeknoopt (bv. precieze aanduiding van het aantal verrichtingen dat een cliënt, al dan niet tijdens een precies vastgestelde periode, moet hebben verricht)?	3810
Bepalen de interne procedures van uw instelling concreet, en rekening houdend met de risicoclassificatie van de cliënt, de documenten die door de cliënt moeten worden voorgelegd, of de andere bewijsstukken die door uw instelling moeten worden verzameld, en die nodig zijn om de identiteit van de cliënt te verifiëren?	3811
Maakt uw instelling gebruik van nieuwe of innoverende technologieën voor het identificeren of verifiëren van haar cliënten, hun lasthebbers en/of hun uiteindelijke begunstigen?	3812
<b>39. Identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting</b>	
Voorzien de procedures van uw instelling dat, voorafgaand aan de start van de dienstverlening, er door uw instelling inzicht wordt verworven in en informatie wordt ingewonnen over de kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de voorgenomen occasionele verrichting?	391
Worden de in vorige vraag bedoelde verworven inzichten en verzamelde informatie schriftelijk (op papier of elektronisch) geregistreerd in de cliëntendossiers?	392
Worden de in bovenstaande vraag bedoelde verworven inzichten en verzamelde informatie door uw instelling concreet gebruikt voor de tenuitvoerlegging van haar cliëntacceptatiebeleid en haar waakzaamheidsbeleid?	393
Op welke wijze zamelt uw instelling, voorafgaand aan de start van de dienstverlening, informatie in over de kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting?	394
Geef aan of uw instelling, voor alle of – in functie van het risico – enkel voor een specifiek deel van uw cliënten, de hiernavolgende informatie inzamelt over de kenmerken van deze cliënten en over het doel en de aard van de met hen aangeknoopte zakelijke relatie:	
Informatie over de beroeps- of professionele activiteiten en de hoogte van het beroepsinkomen of de omzet:	395
Informatie over eventuele andere inkomstenbronnen dan het beroeps- of professionele inkomen:	396
Informatie over de oorsprong van de cliëntengelden :	397

Informatie over de totale omvang van het vermogen van de cliënt :	398
Informatie over de te verwachten frequentie, de geografische spreiding en/of omvang van de verrichtingen en geldstromen:	399
Andere:	3910
Worden de risicoprofielen van de cliënten, met inbegrip van de cliënten met een laag risicoprofiel, regelmatig geactualiseerd of eventueel opnieuw geëvalueerd?	3911
<b>40. Politiek Prominente Personen (PEP's)</b>	
Voorzien de procedures van uw instelling dat, voorafgaand aan de start van de dienstverlening, moet worden bepaald of één van de volgende personen al dan niet een PEP is:	
de cliënt:	401
de familieleden van de cliënt:	402
de naaste geassocieerden van de cliënt:	403
de lasthebbers van de cliënt:	404
de uiteindelijke begunstigen van de cliënt:	405
de uiteindelijke begunstigen van de lasthebbers van de cliënt:	406
Stellen de procedures van uw instelling concreet de te nemen maatregelen vast die moeten ondernomen worden om na te gaan of één van de in vragen 40.1 tot en met 40.6 bedoelde personen al dan niet een PEP is?	407
Geef telkens aan of uw instelling zich beroept op één of meer van volgende informatiebronnen om te controleren of haar cliënten al dan niet als PEP moeten worden aangemerkt:	
bij de cliënt ingewonnen informatie :	408
interne lijsten:	409
externe lijsten of databanken:	4010
andere informatiebronnen.	4011
Worden de in vraag 40.7 bedoelde methoden om na te gaan of een cliënt al dan niet als PEP moet worden aangemerkt op gelijke dan wel op gedifferentieerde wijze toegepast ten aanzien van de cliënten van uw instelling, in functie van het risico?	4012
Wordt er systematisch en zonder uitzondering een auditspoor bijgehouden van de door uw instelling ondernomen acties om na te gaan of uw cliënten (of één van hun relaties) al dan niet PEP's zijn?	4013
Voorzien de procedures van uw instelling dat de in 40.1 tot 40.6 bedoelde controles periodiek moeten worden herhaald voor de cliënten met wie uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt?	4014
Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde periodieke controles uitgevoerd?	4015
<b>41. Cliëntacceptatiebeleid</b>	
Evalueert uw instelling, voorafgaand aan de dienstverlening, de reputatierisico's die zijn verbonden aan het profiel en aan de aard van de zakenrelatie rekening houdend met de informatie die over de cliënt en zijn relaties werd verzameld ?	411
Is het cliëntacceptatiebeleid van uw instelling op alle cliënten op ongedifferentieerde wijze van toepassing?	412
Worden de cliënten waarmee uw instelling een zakelijke relatie heeft aangeknoopt, op basis van de in vraag 41.1 bedoelde beoordeling, ingedeeld in een door uw instelling gedefinieerde risicocategorie?	413
Hoeveel verschillende risicocategorieën voor de classificatie van het cliënteel werden er door uw instelling gedefinieerd?	414
Bepalen de procedures van uw instelling het hiërarchische niveau dat verantwoordelijk is voor het nemen van de beslissing om een cliënt al dan niet te accepteren of een verrichting al dan niet uit te voeren, in functie van en rekening houdend met de in vraag 41.1 bedoelde evaluatie van de risico's?	415
<b>42. Waakzaamheid – instructies voor het personeel</b>	
Beschikt uw instelling over schriftelijke procedures en/of instructies voor de personeelsleden die rechtstreekse contacten hebben met de cliënten of die betrokken worden bij de uitvoering of de verwerking van hun transacties, en die:	



hen in staat moeten stellen om atypische verrichtingen op te sporen waaraan zij een bijzondere aandacht moeten schenken?	421
de procedure bevatten voor de opstelling en overlegging van schriftelijke verslagen betreffende atypische verrichtingen aan de AML/CFT-verantwoordelijke, met inbegrip van de termijnen waarbinnen die verslagen moeten worden overlegd?	422
<b>43. Waakzaamheid over de verrichtingen</b>	
Wordt bij aanvang van de dienstverlening voor elke cliënt een verwacht transactieprofiel opgemaakt?	431
Wordt in het kader van de transactiemonitoring nagegaan of het transactiepatroon van een cliënt in overeenstemming is met het transactieprofiel dat voor deze cliënt werd opgesteld?	432
Worden de controles op de verrichtingen van de cliënten uitgevoerd in real-time of post-event, of een combinatie van beiden?	433
Geef telkens aan of het monitoringssysteem van uw instelling beantwoordt aan de volgende elementen:	
is het systeem gebaseerd op nauwkeurige en pertinente criteria (scenario's) die door uw instelling zijn gedefinieerd en waarbij voornamelijk rekening werd gehouden met de kenmerken van het aangeboden dienstengamma, de kenmerken van de cliënten, de kenmerken van de relevante landen en geografische zones en de kenmerken van de gebruikte distributiekanaalen, en die voldoende verfijnd zijn om atypische verrichtingen effectief te kunnen opsporen?	434
worden de in vorige vraag bedoelde criteria of scenario's regelmatig geactualiseerd of geëvalueerd op hun efficiëntie?	435
heeft het betrekking op alle rekeningen en op alle verrichtingen van de klanten?	436
maakt het systeem een snelle opsporing van atypische verrichtingen mogelijk?	437
levert het schriftelijke verslagen op (op papier of via elektronische weg) die worden overlegd aan de AMLCO, waarin een beschrijving wordt gegeven van de atypische verrichtingen die werden opgespoord en waarin wordt aangegeven op basis van welke criteria deze verrichtingen als atypisch werden aangemerkt?	438
is het in staat om verrichtingen die gelinkt zijn aan hoge risicolanden op te sporen?	439
is het waakzaamheidssysteem van uw instelling voor het monitoren van verrichtingen (grotendeels) geautomatiseerd?	4310
<b>44. Uitbesteding</b>	
Heeft uw instelling taken uitbesteed (zowel binnen als buiten de groep) die betrekking hebben op de naleving van de AML/CFT-regelgeving of de naleving van de bepalingen betreffende het financieel sanctie- en embargoregime?	441
Hoeveel procent van de ondernemingen waaraan u deze taken heeft uitbesteed, zijn "onderworpen entiteiten" in de zin van de Richtlijn (EU) 2015/849 ?	4411
Heeft uw instelling met de partij aan wie deze taken worden uitbesteed (zowel binnen als buiten de groep) een schriftelijke overeenkomst gesloten waarin de wederzijdse afspraken, verantwoordelijkheden en verplichtingen zijn vastgelegd?	442
Heeft uw instelling een politiek (proces / cyclus) gedefinieerd voor de controle van de kwaliteit op de uitbesteede taken (zowel binnen als buiten de groep)?	443
Wanneer heeft uw instelling voor het laatst een controle op de kwaliteit van de uitbesteede taken (zowel binnen als buiten de groep) uitgevoerd?	444
Heeft de in vorige vraag bedoelde controle ernstige tekortkomingen aan het licht gebracht?	445
Indien u op vorige vraag 'ja' heeft geantwoord, heeft uw instelling dan de nodige maatregelen genomen om de vastgestelde tekortkomingen te herstellen?	446
<b>45. Toepassing financiële sancties en embargo's</b>	
Controleert uw instelling, voorafgaand aan de dienstverlening, systematisch en zonder uitzondering, of de volgende personen voorkomen op de Belgische of Europese sanctielijsten:	
nieuwe cliënten van uw instelling:	451
hun lasthebbers:	452
de uiteindelijke begunstigen gelieerd aan de cliëntenrelaties :	453

Controleert uw instelling periodiek of volgende personen voorkomen op deze geactualiseerde- of nieuwe Belgische- of Europese sanctielijsten :	
de cliënten van uw instelling:	454
hun lasthebbers:	455
de uiteindelijke begunstigen gelieerd aan de cliëntenrelaties	456
Wordt bij het verstrekken van middelen (in het kader van betalingen) gecontroleerd of er mogelijk sprake is van een gesanctioneerde partij?	459
Geef telkens aan of uw instelling de in bovenstaande vragen bedoelde screenings uitvoert tegen de hiernavolgende lijsten:	
De Europese sanctielijsten:	4510
De Belgische sanctielijsten:	4511
De Amerikaanse sanctielijsten (OFAC):	4512
Geef hieronder telkens aan of uw instelling voor de hierboven genoemde controles een geautomatiseerd systeem, een manueel systeem of een combinatie van beide gebruikt:	
de in vraag 45.1 tot 45.3 bedoelde controles:	4513
de in vraag 45.4 tot 45.6 bedoelde controles:	4514
de in vraag 45.9 bedoelde controles:	4515
Beschikt uw instelling over procedures waarin wordt verduidelijkt op welke wijze de personeelsleden of aangestelden van uw instelling het onderzoek moeten voeren naar mogelijke overeenkomsten tussen de gegevens van de cliënten en hun relaties (lasthebbers, UBO's en/of tegenpartijen) en de Belgische en Europese sanctielijsten, om op basis van dit onderzoek te kunnen uitmaken of het over een valse dan wel een daadwerkelijke of positieve overeenkomst met deze sanctielijsten gaat?	4517
Beschikt uw instelling over procedures waarin wordt verduidelijkt hoe precies moet worden gehandeld binnen uw instelling wanneer wordt vastgesteld dat één van uw cliënten (of één van hun relaties) daadwerkelijk voorkomt op de Belgische- of Europese sanctielijsten (positieve overeenkomst)?	4518
Wordt bij het beleggen van gelden gecontroleerd of er mogelijk sprake is van een gesanctioneerde transactie of het faciliteren van een gesanctioneerde activiteit (embargo's of andere beperkende maatregelen)?	4519
Wordt er door uw instelling systematisch en zonder uitzondering een auditspoor bijgehouden van de in vorige vragen bedoelde onderzoeken en/of controles?	4521
<b>46. Groepsbeleid</b>	
Indien uw instelling een dochteronderneming of bijkantoor is die deel uitmaakt van een groep waarvan de moederverenootschap gevestigd is in een andere EU-lidstaat of in een derde land, heeft uw instelling dan gecontroleerd of de door de groep opgelegde politiek en procedures op het vlak van AML/CFT in overeenstemming is met de Belgische wetgeving ter zake?	461
Indien werd vastgesteld dat de door de groep opgelegde politiek en procedures op het vlak van AML/CFT niet in overeenstemming is met de Belgische wetgeving ter zake, heeft uw instelling dan de nodige bijkomende maatregelen genomen die de conformiteit van haar politiek en procedures met de Belgische wetgeving moeten garanderen?	4612
Indien uw instelling fysiek gevestigd is in een andere EU-lidstaat of een derde land (via één of meer dochterondernemingen, bijkantoren of gevestigde agenten of distributeurs), heeft uw instelling dan:	
een groepsbeleid gedefinieerd gebaseerd op een algemene risicobeoordeling voor de gehele groep, rekening houdende met de specifieke risico's voor elk van de fysieke vestigingen?	462
gecontroleerd of deze groepsbeleid in overeenstemming is met het lokaal AML/CFT-recht van elk van de vestigingen en, indien dit niet het geval is, heeft uw instelling dan de nodige bijkomende maatregelen genomen die de conformiteit van haar politiek en procedures met elk van de lokale wetgevingen moet garanderen?	463

<i>Survey AML_EXC - Validation rules</i>			
Validation Test	>=0		Het getal moet hoger zijn dan of gelijk aan 0
	Mandatory		Verplicht veld
	7.2 + 7.3 + 7.4 = 7.1		
	7.5 + 7.6 = 7.1		
	8.1 + 8.2 + 8.3 = 7.1		
	8.4 + 8.5 + 8.6 = 7.6		
	9.2 + 9.3 = 9.1		
	14.2 + 14.3 + 14.4 = 14.1		
Validation Type	E (Default)	Error	Error: zolang het bericht "Error" verschijnt , kan de enquête niet afgesloten worden
	W	Warning	Warning: het bericht dat verschijnt is een waarschuwing, de enquête kan niettemin afgesloten worden.
			Wanneer een niet verplicht veld niet wordt ingevuld verschijnt de volgende boodschap in de <i>validation report</i> : this field is temporarily not mandatory - see point 5 circular ("integer")
			=> dit veld is niet verplicht voor de periode 2017 - zie punt 5 van de circulaire FSMA_2018_13 over de gehele getallen
No computed columns/fields			