

## AML\_LE - AML Survey for lenders - 31/12/2017 - Open / Error

## 1. Kredietgever

De antwoorden die in de vragenlijst moeten worden gegeven, moeten alleen betrekking hebben op de geregementeerde kredietactiviteit.

1. Algemene Informatie		
Naam van de kredietgever	1.1	FIMIS 1
KBO-nummer	1.2	0000000099
Heeft u, binnen het wettelijk bestuursorgaan (raad van bestuur, zaakvoerder, directiecomité), een hooggeplaatste leidinggevende aangesteld die belast is met het toezicht op de AML-regelgeving?	1.3	
Naam en voornaam	1.3.1	
Functie	1.4	
Telefoonnummer	1.5	
E-mailadres	1.6	
Heeft u een AMLCO aangesteld?	1.7	
Naam en voornaam	1.7.1	
Telefoonnummer	1.8	
E-mailadres	1.9	
Naam en voornaam van de persoon die de vragenlijst invult	1.10	
E-mailadres van de persoon die de vragenlijst invult	1.11	

4. Geografische aanwezigheid		
Ben u gedeeltelijk actief in het buitenland?	4.1.1	
Binnen de EU (buiten België)	4.2	
Buiten de EU	4.3	
In hoge risicolanden	4.4	
Aantal actieve makelaars en/of andere derde zaakaanbrengers van uw instelling of bijkantoor		
binnen België	4.9	
binnen de EU (exclusief België)	4.10	
buiten de EU	4.11	
in een hoog risicoland	4.12	

5. Activiteiten		
Bent u actief op andere gebieden dan krediet?	5.11	
Gelieve de domeinen op te geven waarbinnen u actief bent	5.12	
Met hoeveel verbonden agenten werkt u?	5.20	

## AML\_LE - AML Survey for lenders - 31/12/2017 - Open / Error

## 2. Cliënten

7. Aantal cliënten	
Totaal aantal cliënten voor de kredietactiviteit	7.1
Biedt u hypotheckair krediet en/of consumentenkrediet aan aan cliënten die geen consumenten zijn?	7.8

---

8. Indeling van het cliënteel in risico-categorieën	
Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risico-categorieën	
Aantal cliënten 'hoog risico'	8.1
Aantal cliënten 'standaard risico'	8.2
Aantal cliënten 'laag risico'	8.3

---

9. Geografische spreiding cliënten	
Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn in België	9.1.1
Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn binnen de EU (buiten België)	9.2
Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn buiten de EU	9.3
Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn in een hoog risicoland	9.4

---

11. Cliënten geïdentificeerd op afstand	
Verricht u het identificeren op afstand van uw cliënten?	11.1.1
Totaal aantal cliënten dat door u op afstand werd geïdentificeerd	11.1

---

13. Genummerde contracten	
Heeft u genummerde contracten in uw portefeuille of biedt u genummerde contracten aan aan uw cliënten ?	13.70

---

14. Politiek Prominente Personen (PEP's)	
Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand	14.1
Aantal PEP's met domicilie buiten België	14.5
Aantal PEP's met domicilie in hoge risicolanden	14.6

---

16. Geweigerde cliënten	
Hoeveel cliënten heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar geweigerd omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT?	16.1

## AML\_LE - AML Survey for lenders - 31/12/2017 - Open / Error

## 3. Verrichtingen

19. Omlopen en productie - cijfermatige informatie	
Omloopcijfers	
Totaal aantal kredietcontracten in portefeuille	19.70
Totale omloop voor de gereglementeerde kredietactiviteit	19.71
Productie van het afgelopen kalenderjaar	
Totaal aantal afgesloten kredietcontracten tijdens het afgelopen kalenderjaar	19.72
Totale productie voor de gereglementeerde kredietactiviteit tijdens het afgelopen kalenderjaar	19.73

---

22. Overschrijvingen/betalingen ontvangen van cliënten	
Heeft u procedures/middelen om de herkomst van betalingen te detecteren?	22.70
Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar betalingen afkomstig van een buitenlandse rekening geïdentificeerd?	22.71
Rekening binnen de EU	22.72
Rekening buiten de EU	22.73
Rekening uit een hoog risicoland	22.74
Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar betalingen afkomstig van een rekening waarvan de houder niet de kredietnemer is geïdentificeerd?	22.75

---

25. Verrichtingen met contant geld	
Aanvaardt u de betaling van de maandelijkse termijnen in contant geld (muntstukken en biljetten)?	25.1
Indien ja, geef het totale bedrag op van de door u van cliënten ontvangen contante gelden tijdens het afgelopen kalenderjaar.	25.2

---

28. Analyse van atypische verrichtingen	
Hoeveel rapporten heeft u opgesteld tijdens het afgelopen kalenderjaar vanwege het vaststellen van atypische transacties (met of zonder aangifte bij de CFI) ?	28.1

---

29. Melding van verdachte verrichtingen aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)	
Hoeveel aangiftes heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar verzonden naar de CFI?	29.1

---

30. Bevrozing van gelden en tegoeden	
Hoeveel gevallen van financiële embargo's en bevrozingen van tegoeden heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar vastgesteld?	30.2
Voor welk bedrag?	30.3

---

31. Beeindiging van de zakelijke relatie omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT	
Hoeveel zakelijke relaties met cliënten werden er in de loop van het afgelopen kalenderjaar door uw instelling beëindigd omwille van redenen gelieerd aan AML/CFT?	31.1

## AML\_LE - AML Survey for lenders - 31/12/2017 - Open / Error

## 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).

32. Algemene risicobeoordeling	
Heeft u een algemene risicobeoordeling uitgevoerd in overeenstemming met de AML/CFT wetgeving?	32.1
Indien u nee geantwoord heeft op vraag 32.1, dient u de vragen in vak 32 niet te beantwoorden en mag u direct naar het volgende vak gaan.	
Is deze risicobeoordeling schriftelijk vastgelegd en gedocumenteerd?	32.2
Bevat de algemene risicobeoordeling van uw instelling een identificatie en beoordeling van:	
De risico's gelieerd aan het witwassen van geld?	32.3
De risico's gelieerd aan de financiering van terrorisme?	32.4
De risico's gelieerd aan de uitvoering van verrichtingen die gevisieerd worden door financiële sancties, embargo's en/of andere beperkende maatregelen?	32.5
Houdt uw algemene risicobeoordeling rekening met de volgende elementen:	
De risico's gelieerd aan het cliënteel?	32.6
Gebruikt u in het bijzonder de volgende criteria om de risico's gelieerd aan het cliënteel te bepalen?	
Het juridisch statuut van de cliënt: natuurlijk persoon, rechtspersoon, trust of andere juridische constructie	32.6.1
De woonplaats van de cliënt	32.6.2
Het feit dat de cliënt een politiek prominente persoon is	32.6.3
het beroep, de sector van de activiteit van de cliënt	32.6.4
De ongebruikelijke omstandigheden waarin de zakelijke relatie zich voordoet	32.6.5
De risico's gelieerd aan de producten en verrichtingen (rekening houdend met factoren zoals de mogelijkheid van een genummerd contract, de betalingen in contant geld, de betalingen door derden, de eventuele besastingvoordelen, de vervroegde terugbetalingen, ...)?	32.7
De risico's gelieerd aan landen of geografische zones?	32.8
Gebruikt u in het bijzonder de volgende criteria om de risico's gelieerd aan de landen of geografische zones te bepalen?	
De plaats van uitoefening van uw activiteit of die van de tussenpersonen of klantenaanbrengers die u gebruikt	32.8.1
De betalingen die afkomstig zijn van rekeningen in risicolanden op vlak van WG/FT	32.8.2
De risico's gelieerd aan de gebruikte distributiekkanalen?	32.9
Gebruikt u in het bijzonder de volgende criteria om de risico's gelieerd aan de distributiekkanalen te bepalen?	
De verkoop op afstand van het product	32.9.1
De omstandigheden waarin u tussenpersonen of klantenaanbrengers gebruikt	32.9.2
Het gebruik van een nieuwe distributiemethode	32.9.3
Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van AMLCO?	32.10
Werd deze algemene risicobeoordeling goedgekeurd door de effectieve leiding?	32.11
Wanneer werd de algemene risicobeoordeling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt?	32.12
Voorzien uw procedures in een regelmatige/periodieke actualisatie en een up-to-date houden van de algemene risicobeoordeling?	32.13
Volgens welke periodiciteit?	32.14
Indien uw vennootschap een moedervennootschap 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 moedervennootschap?	32.18
de risico's gelieerd aan de activiteiten van de groep in zijn geheel en deze van de fysieke vestigingen in het buitenland?	32.19
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)?	32.70
Hoeveel risicocategorieën heeft u gedefinieerd voor de indeling van uw cliënteel?	32.71
Op basis van de risico's die u heeft vastgesteld, heeft u verhoogde waakzaamheidsmaatregelen vastgesteld die moeten worden toegepast in situaties die als hoog risico in WG/FT worden beschouwd?	32.72

## FiMIS 1

## AML\_LE - AML Survey for lenders - 31/12/2017 - Open / Error

## 5. Procedures

NB: U dient de vragen opgenomen in dit hoofdstuk te beantwoorden rekening houdend met de actuele situatie (d.w.z. de toestand op datum van het invullen van deze survey).

33. Gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures	
Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan of u beschikt over gepaste en geschreven gedragslijnen, interne controlemaatregelen en/of interne procedures	
De identificatie van de cliënten	33.1.1
De identificatie van de lasthebbers van de cliënten en van hun eventuele uiteindelijke begunstigten	33.1.3
De verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers (en hun eventuele uiteindelijke begunstigten) met behulp van betrouwbare bronnen, bewijsmateriaal	33.1.5
de identificatie van de kenmerken van de cliënt (beroep, gezinssituatie, ...), het doel en de aard van de zakelijke relatie	33.2
De aanpassing van de waakzaamheidsplicht met betrekking tot de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers (en hun eventuele uiteindelijke begunstigten) in functie van het risico dat is verbonden aan die bepaalde zakelijke relatie (bv.: versterkte maatregelen in geval van hoog risico)	33.2.1
Het cliëntenacceptatiebeleid	33.3
het periodiek cliëntenonderzoek (actualisering van de identificatie en van de verificatie van de identiteit van de cliënten en van de kenmerken van de cliënten)	33.4
De waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen (namelijk de opsporing van ongebruikelijke transacties/ operaties )	33.5
De analyse van de oorsprong van de gelden	33.5.1
Het intern melden van atypische verrichtingen aan de AMLCO	33.6
Het melden aan de CFI van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met ML/FT	33.7
De naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen	33.8
De verificatie, bij het aanwerven van - en het toewijzen van taken aan 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.	33.9
De uitbesteding van de voor de correcte naleving van de Belgische AML/CFT-regelgeving relevante functies, controles of andere taken	33.10
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	33.70
Zijn uw gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures onderhevig aan herziening en regelmatige updates?	33.71
Volgens welke periodiciteit?	33.72
Wordt deze herziening en update vastgelegd in een geschreven document?	33.73
Wanneer is de update voor het laatst gebeurd?	33.74

37. Medewerkers, agenten + opleiding	
Heeft u, afhankelijk van de aard en de omvang van uw onderneming, een interne procedure ingesteld waardoor de leden van uw personeel en de agenten zich (anoniem als zij dat wensen) kunnen richten tot de hooggeplaatste leidinggevende en tot de AMLCO voor inbreuken die zij vaststellen op de AML/CFT-verplichtingen?	37.1
Heeft u deze interne meldingsprocedure uitdrukkelijk ter kennisname verstuurd aan de leden van uw personeel en de agenten (via intranet, e-mail, ...)?	37.70
Geef aan hoeveel personen binnen uw vennootschap blootgesteld worden aan AML/ CFT-risico's	37.71
Beschikt u over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische AML/CFT-regelgeving?	37.72
Wanneer zijn de laatste AML / CFT-opleidingen gegeven?	37.73
Worden er ook opleidingen gegeven aan de tussenpersonen die onder uw verantwoordelijkheid werken?	37.74

40. Politiek Prominente Personen (PEP's)	
Voorzien uw procedures dat, voorafgaand aan de start van de zakelijke relatie en aan het sluiten van een contract, moet worden nagegaan of één van de volgende personen al dan niet een PEP is	
de cliënt	40.1
de familieleden van de cliënt	40.2
de naaste geassocieerden van de cliënt	40.3
de lasthebber van de cliënt	40.4
de uiteindelijke begunstigten van de lasthebber van de cliënt	40.6
Hoe/via welke bronnen identificeert u de PEP's?	
bij de cliënt ingewonnen informatie (bv. een eenvoudige verklaring van de cliënt)	40.8
interne lijsten	40.9
externe lijsten of databanken	40.10
andere informatiebronnen	40.11
Voorzien uw procedures dat de identificatie van de PEP's ook moet worden gedaan tijdens de volledige duurtijd van de relatie voor bestaande klanten?	40.14
Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde periodieke controles uitgevoerd?	40.15
Voorzien uw procedures verscherpte waakzaamheidsmaatregelen die toegepast worden wanneer een PEP wordt gedetecteerd?	40.72

43. Waakzaamheid over de verrichtingen	
Wordt bij aanvang van de dienstverlening voor elke cliënt een verwacht transactieprofiel opgemaakt?	43.1
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?	43.2
Worden de controles op de verrichtingen van de cliënten uitgevoerd in real-time of post-event, of een combinatie van beiden?	43.3
Is het monitoringssysteem van de verrichtingen gebaseerd op nauwkeurige en pertinente criteria (scenario's) die door uw vennootschap zijn gedefinieerd en waarbij voornamelijk rekening wordt gehouden met de kenmerken van de aangeboden producten, de kenmerken van de cliënten, de kenmerken van de relevante landen en geografische zones en de kenmerken van de gebruikte distributiekkanalen, en zijn deze criteria voldoende verfijnd om atypische verrichtingen effectief te kunnen opsporen?	43.4
Is het waakzaamheidssysteem van uw vennootschap voor het monitoren van verrichtingen (grotendeels) geautomatiseerd?	43.10

## 44. Uitbesteding

<b>44. Uitbesteding</b>	
Heeft uw vennootschap 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 embargo regime?	44.1
Heeft uw vennootschap 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?	44.2
Heeft uw vennootschap een politiek (proces / cyclus) gedefinieerd voor de controle van de kwaliteit van de uitbestede taken (zowel binnen als buiten de groep)?	44.3
Wanneer heeft uw vennootschap voor het laatst een controle op de kwaliteit van de uitbestede taken (zowel binnen als buiten de groep) uitgevoerd?	44.4

<b>45. Toepassing financiële sancties en embargo's</b>	
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?	45.70
Voorzien uw interne procedures dat uw cliënten (kredietnemers, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen) worden opgenomen in de lijsten van personen/entiteiten die betrokken zijn bij financiële embargo's en de bevrozing van tegoeden?	45.71
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?	45.72
Voorzien uw interne procedures dat er geen bedrag direct of indirect beschikbaar wordt gesteld aan een persoon of een entiteit die voorwerp van een bevrozingsmaatregel is?	45.73
Voorzien uw interne procedure dat de bevoegde autoriteiten (Thesaurie van de FOD Financien) op de hoogte worden gebracht als er een zaak wordt ontdekt met betrekking tot het bevrozen van tegoeden of financiële embargo's?	45.74
De detectie van de personen / entiteiten die betrokken zijn bij de financiële embargo's en het bevrozen van tegoeden wordt uitgevoerd :	
Door een manueel systeem?	45.75.1
Door middel van een consultatie-/detectiesysteem met een externe partij?	45.75.2
Over welke partij gaat het?	45.75.3

<b>46. Groepspolitiek</b>	
Indien uw instelling een dochteronderneming of bijkantoor is die deel uitmaakt van een groep waarvan de moedervernootschap 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?	46.1
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?	46.1.2
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 groepspolitiek gedefinieerd gebaseerd op een algemene risicobeoordeling voor de gehele groep, rekening houdende met de specifieke risico's voor elk van de fysieke vestigingen?	46.2
gecontroleerd of deze groepspolitiek 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?	46.3

<b>50. Jaarverslag</b>	
Wordt er een jaarverslag over de AML/CFT wetgeving opgesteld door de AMLCO en ingediend bij het wettelijk bestuursorgaan?	50.1
Wordt dit rapport jaarlijks aan de FSMA verzonden?	50.2

<b>51. Bijkomende inlichtingen</b>	
In dit tekst vak heeft u de mogelijkheid om algemene opmerkingen te formuleren bij de verstrekte antwoorden. Hou er wel rekening mee dat met deze algemene commentaar geen rekening wordt gehouden bij de eerste, geautomatiseerde analyse van de antwoorden van uw instelling.	51.1