

FiMIS 1

AML_INBABR - AML Survey for Intermediaries in banking and investment services - 30/06/2020 - Open / Error

1. Tussenpersoon

1. Algemene Informatie		
Naam van de tussenpersoon	1.1	FIMIS 1
KBO-nummer	1.2	0000000099
Heeft u, binnen het wettelijk bestuursorgaan (raad van bestuur, zaakvoerder, directiecomité), een hooggeplaatste leidinggevende aangesteld?	1.3	
Naam en voornaam	1.3.1	
Rijksregisternummer	1.3.2	
Functie	1.4	
Telefoonnummer	1.5	
E-mailadres	1.6	
Heeft u een AMLCO aangesteld?	1.7	
Naam en voornaam	1.7.1	
Rijksregisternummer	1.7.2	
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		
Werkt u met buitenlandse gereguleerde ondernemingen?	4.70	
Binnen de EU (buiten België)	4.71	
Hoeveel ?	4.71.1	
Buiten de EU	4.72	
Hoeveel ?	4.72.1	
In hoge risicolanden	4.73	
Hoeveel ?	4.73.1	

5. Activiteiten		
Bent u actief op andere gebieden dan bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten?	5.11	
Als de andere activiteit door de FSMA is gereguleerd, is uw antwoord "Nee".		
Geelieve de domeinen op te geven waarbinnen u actief bent		
Fiscaal advies	5.12	False
Vastgoed	5.13	False
Automobielsector	5.14	False
Financiële planning	5.15	False
Reisagent	5.16	False
Boekhouding	5.18	False
Andere	5.17	
Heeft u het voorbije jaar één of meerdere occasionele transacties verricht?	5.19	

AML_INBABR - AML Survey for Intermediaries in banking and investment services - 30/06/2020 - Open / Error

2. Cliënten

7. Aantal cliënten	
Totaal aantal cliënten	7.1
Indeling van het totaal aantal cliënten volgens juridisch statuut	
aantal natuurlijke personen	7.2
aantal rechtspersonen	7.3
aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid)	7.4

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 of van wie de maatschappelijke zetel in België is gelegen	9.1.1
Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel binnen de EU (buiten België) is gelegen	9.2
Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel buiten de EU is gelegen (met uitzondering van hoge risicolanden)	9.3
Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel in een hoog risicoland is gelegen	9.4

10. Derde zaakaanbrengers	
Gebruikt u derde zaakaanbrengers ?	10.70

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 uw cliënten ?	13.70

14. Politiek Prominente Personen (PEP's)	
Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand	14.1
Aantal PEP's met domicilie in België	14.3
Aantal PEP's met domicilie buiten België maar binnen de EU	14.4
Aantal PEP's met domicilie buiten de EU (met uitzondering van hoge risicolanden)	14.5
Aantal PEP's met domicilie in de 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_INBABB - AML Survey for Intermediaries in banking and investment services - 30/06/2020 - Open / Error](#)[3. Verrichtingen](#)

28. Analyse van atypische verrichtingen	
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)?	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. Bevriezing 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

4. Algemene risicobeoordeling

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).

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
Om de risico's gelieerd aan het cliënteel te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?	
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 aanwezigheid van entiteiten gevestigd in een risicoland op ML/FT-niveau, etc...)?	32.7
De risico's gelieerd aan landen of geografische zones?	32.8
Om de risico's gelieerd aan de landen of geografische zones te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?	
De plaats van uitoefening van uw activiteit of die van de tussenpersonen of klantenaanbrengers die u gebruikt	32.8.1
De klant geeft aan dat de gelden afkomstig zijn van rekeningen in risicolanden op vlak van WG/FT.	32.8.2
De risico's gelieerd aan de gebruikte distributiekkanalen?	32.9
Om de risico's gelieerd aan de distributiekkanalen te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?	
De verkoop op afstand van het product	32.9.1
De omstandigheden waarin u tussenpersonen of klantenaanbrengers gebruikt	32.9.2
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
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

AML_INBABR - AML Survey for Intermediaries in banking and investment services - 30/06/2020 - 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. Gedraglijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures	
Geef voor elk van de hiernavolgende onderwerpen aan of u beschikt over gepaste en geschreven gedraglijnen, interne controlemaatregelen en/of interne procedures	
De identificatie van de cliënten	33.1.1
De identificatie van de lasthebbers van de cliënten	33.1.3
De identificatie van de uiteindelijke begunstigen van de cliënten	33.1.4
De verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen met behulp van betrouwbare bronnen, bewijsmateriaal	33.1.5
de identificatie van de kenmerken van de cliënt (beroep, gezinssituatie, ...), het voorwerp 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, uiteindelijke begunstigen 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 atypische verrichtingen)	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 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 gedraglijnen, 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 een interne procedure ingesteld voor de leden van uw personeel of uw agenten voor het melden van inbreuken verbonden aan de AML-wetgeving?	37.1
Heeft u deze interne meldingsprocedure uitdrukkelijk ter kennisname verstuurd aan de leden van uw personeel (via intranet, e-mail, ...)?	37.70
Geef aan hoeveel personen binnen de tussenpersoon 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

40. Politiek Prominente Personen (PEP's)	
Voorzien uw schriftelijke procedures dat, voorafgaand aan de start van de zakelijke relatie en van de dienstverlening, 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 begunstigen van de cliënt	40.5
de uiteindelijke begunstigen van de lasthebber van de cliënt	40.6
Hoe/via welke bronnen identificeert u de PEP's?	40.8
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

45. Toepassing financiële sancties en embargo's	
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 een wijze om te controleren of uw cliënten (verzekeringnemers, lasthebbers, uiteindelijke begunstigen, contractuele begunstigen) zijn opgenomen in de lijsten van personen/entiteiten die betrokken zijn bij financiële embargo's en de bevrozing van tegoeden?	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 / update van de lijsten?	45.72
Voorzien uw interne procedures in een automatische en directe kennisgeving aan de desbetreffende geregelde onderneming wanneer u, als onderdeel van een aanvraag voor transactieverwerking, wordt geconfronteerd met een persoon of een entiteit die als voorwerp van een bevrozingsmaatregel is gedetecteerd?	45.73
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.)?	45.74
Wordt de detectie van de personen / entiteiten die betrokken zijn bij de financiële embargo's en het bevrozen van tegoeden uitgevoerd door de geregelde ondernemingen waarvoor u optreedt?	45.75

50. Jaarverslag	
Werd er jaarlijks door de AMLCO een activiteitenverslag voor de AML-wetgeving opgesteld?	50.1
Wordt dit rapport jaarlijks aan de FSMA verzonden?	50.2

51. Bijkomende inlichtingen

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