

FIMIS 1

AML_INAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 30/06/2020 - Open / Error

1. Tussenpersoon

1. Algemene Informatie	
Naam van de tussenpersoon	1.1 FIMIS 1
KBO-nummer	1.2 0000000099
Juridisch statuut van de tussenpersoon	1.70 Rechtspersoon
Beheert u op heden een portefeuille (actief of in run-off) met levensverzekeringsovereenkomsten?	1.71
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?	1.72
Indien u 'nee' geantwoord heeft op vraag 1.71 en/of indien u 'ja' geantwoord heeft op vraag 1.72, heeft 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.	
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?	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	
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

5. Activiteiten	Yes/No 10	Actieve portefeuille 20	Percentage van de productie dat in het afgelopen kalenderjaar in deze tak wordt gerealiseerd 30
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.			
Tak 21 met fiscaal voordeel	5.1		
Tak 21 zonder fiscaal voordeel	5.2		
Schuldsaldoverzekering	5.2.1		
Tak 22	5.3		
Tak 23	5.4		
Tak 24	5.5		
Tak 25	5.6		
Tak 26	5.7		
Tak 27	5.8		
Tak 28	5.9		
Tak 29	5.10		

Bent u actief op andere gebieden dan verzekeringen? Als de andere activiteit door de FSMA is gereguleerd, is uw antwoord "Nee".	5.11
Gelieve de domeinen op te geven waarbinnen u actief bent	
Fiscaal advies	5.12
Vastgoed	5.13
Automobielsector	5.14
Financiële planning	5.15
Reisagent	5.16
Andere	5.17

AML_I NAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 30/06/2020 - Open / Error

2. Cliënten

7. Aantal cliënten in levensverzekeringen	
Totaal aantal cliënten in levensverzekeringen op 31 december van het vorige jaar	7.1
Indeling van het totaal aantal cliënten in levensverzekeringen 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 levensverzekeringen in risico-categorieën	
Geef de uitsplitsing van uw cliënteel op naar risico-categorieën tijdens het vorige jaar	
Aantal cliënten 'hoog risico'	8.1
Aantal cliënten 'standaard risico'	8.2
Aantal cliënten 'laag risico'	8.3

9. Geografische spreiding cliënten in levensverzekeringen	
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 in levensverzekeringen?	11.1.1
Totaal aantal cliënten dat door u op afstand werd geïdentificeerd	11.1

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 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?	16.1

FiMiS 1

AML_I NAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 30/06/2020 - Open / Error

3. Verrichtingen

19. Productie - cijfermatige informatie	
Tijdens het afgelopen kalenderjaar, hoeveel was uw productie in de levensverzekeringstakken?	19.70
Tijdens het afgelopen kalenderjaar, hoeveel nieuwe contracten hebt u afgesloten?	19.71
20. Premie-incasso	
Int u de premies van de levensverzekeringsovereenkomsten voor rekening van de verzekeringsmaatschappijen?	20.70
22. Ontvangen premies	
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.	
Heeft u procedures/middelen om de herkomst van betalingen te detecteren?	22.70
Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar de premiebetaling afkomstig van een buitenlandse rekening geïdentificeerd?	22.71
Rekening binnen de EU	22.72
Rekening buiten de EU	22.73
Rekening binnen hoge risicolanden	22.74
Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar premiebetalingen afkomstig van een rekening waarvan de houder niet de verzekeringsnemer is geïdentificeerd?	22.75
25. Verrichtingen met contant geld	
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.	
Aanvaardt u de betaling van de premies van de levensverzekeringsovereenkomsten in contant geld (muntstukken en biljetten)?	25.1
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. Bevroering van gelden en tegoeden	
Hoeveel gevallen van financiële embargo's en bevroeringen van tegoeden heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar vastgesteld?	30.2
Voor welk bedrag?	30.3

AML_INAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 30/06/2020 - Open / Error

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 hoofdstuk 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 of rechtspersoon	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?	32.7
Om de risico's gelieerd aan de producten te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?	
Betaling van de premie door een derde	32.7.1
Contante betalingen	32.7.2
Mogelijkheid om de premies te storten zonder limietbedrag en/of op elk moment	32.7.3
Het recht om het contract vervroegd uit te betalen op elk moment en/of met beperkte kosten	32.7.4
Het feit dat het contract al dan niet als garantie kan worden gebruikt	32.7.5
Het feit dat het contract al dan niet recht geeft op belastingsvoordelen	32.7.6
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 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?	
Het product wordt op afstand verkocht	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 (indien de tussenpersoon een rechtspersoon is) of door de natuurlijk persoon (indien de tussenpersoon een natuurlijk persoon is)?	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 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?	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 bepaald die moeten worden toegepast in situaties die als een hoog risico inzake WG/FT worden beschouwd?	32.72

AML_INAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 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. 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 contractuele begunstigen	33.1.2
De identificatie van de lasthebbers van de cliënten of van de contractuele begunstigen	33.1.3
De identificatie van de uiteindelijke begunstigen van de cliënten of van de contractuele begunstigen	33.1.4
De verificatie van de identiteit van de cliënten, contractuele begunstigen, 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, 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)	33.2.1
Het cliëntenacceptatiebeleid	33.3
het periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie)	33.4
De waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen (namelijk de opsporing van atypische verrichtingen)	33.5
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 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.	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 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 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 actief ter kennisname verstuurd aan de leden van uw personeel of uw agenten (via Intranet, e-mail, ...)?	37.70
Geef aan hoeveel personen, die actief in levensverzekeringen zijn, binnen uw onderneming blootgesteld worden aan ML/FT-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 opleidingen ook geleverd aan de exclusieve tussenpersonen die onder uw verantwoordelijkheid werken?	37.74

40. Politiek Prominente Personen (PEP's)	
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	
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
de contractuele begunstigen	40.70
de uiteindelijke begunstigen van de contractuele begunstigen	40.71
Voorzien uw procedures dat de identificatie van de PEP's ook moet worden gedaan gedurende 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	
Heeft u een geautomatiseerd waakzaamheidssysteem voor het monitoren van verrichtingen?	43.10

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/updates van de lijsten?	45.72
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

50. Jaarverslag	
Werd er jaarlijks door de AMLCO een activiteitenverslag voor de AML-wetgeving opgesteld?	50.1

