

FSMA_2020_12-01 dd. 6/10/2020

Leidraad voor het jaarlijks activiteitenverslag van de AMLCO

De FSMA is van mening dat een goed activiteitenverslag van de AMLCO minstens een antwoord biedt op de hieronder vermelde vragen.

1 Algemene organisatie

1. Heeft de structuur of organisatie van uw onderneming het voorbije jaar bepaalde evoluties gekend of wijzigingen ondergaan die van belang zijn voor SWG/FT? Indien dit het geval is, omschrijf deze nieuwe situatie dan zo accuraat mogelijk.
2. Beschikt uw onderneming over voldoende technische en menselijke middelen om aan haar verplichtingen inzake SWG/FT te voldoen?
 - Indien u van mening bent dat dit niet het geval is: welke extra menselijke en/of technische middelen zijn volgens u nodig?
 - Heeft u aan het wettelijk bestuursorgaan of aan de effectieve leiding gevraagd om deze extra menselijke en/of technische middelen ter beschikking te stellen? Welk gevolg is hieraan gegeven?

2 Gedragslijnen en procedures

2.1 De algemene risicobeoordeling (ARB)

1. Heeft uw onderneming haar activiteiten gewijzigd of heeft u wijzigingen/ontwikkelingen vastgesteld in de WG/FT-risico's waaraan de activiteiten van uw onderneming zijn blootgesteld?
2. Welke nieuwe SWG/FT-tendensen heeft u vastgesteld, bijvoorbeeld inzake de kenmerken van de cliënten en/of inzake de door de cliënten gevraagde verrichtingen of diensten?
3. Heeft u, naast de verplichte jaarlijkse actualisatie, het afgelopen jaar de algemene risicobeoordeling aangepast naar aanleiding van nieuwe SWG/FT-tendensen of bepaalde ontwikkelingen?

In de mate dat de vastgestelde nieuwe tendensen of gewijzigde risico's de ARB hebben beïnvloed, is het aangewezen deze toe te lichten.

4. Heeft u de actualisatie van de algemene risicobeoordeling voorgelegd aan het wettelijk bestuursorgaan of aan de effectieve leiding? Op welke datum?
5. Indien de ARB tijdens het afgelopen jaar zijn aangepast door de gewijzigde risico's en nieuwe tendensen, welke voorstellen heeft u als gevolg hiervan gedaan tot aanpassing van de gedragslijnen en procedures omtrent, bijvoorbeeld:
 - de individuele risicobeoordeling?
 - het cliëntenacceptatiebeleid?
 - de risicobeheermaatregelen?

2.2 SWG/FT-gedragslijnen

Heeft uw onderneming tijdens het afgelopen jaar wijzigingen doorgevoerd in haar SWG/FT-gedragslijnen?

Indien dit het geval is, is het aangewezen de wijzigingen en de achterliggende redenen toe te lichten.

2.3 De SWG/FT-procedures

1. Heeft uw onderneming tijdens het afgelopen jaar wijzigingen doorgevoerd in haar SWG/FT-procedures? Indien dit het geval is, is het aangewezen de wijzigingen en de achterliggende redenen toe te lichten.
2. Heeft een hoge leidinggevende binnen uw onderneming deze wijzigingen goedgekeurd?

2.4 De interne controlemaatregelen

1. Heeft u in het afgelopen jaar controles uitgevoerd op de implementatie en toepassing van de SWG/FT-procedures binnen uw onderneming?
2. Wat waren desgevallend uw bevindingen?

3. Indien u bij deze controles tekortkomingen heeft vastgesteld, is het aangewezen deze tekortkomingen te beschrijven evenals de maatregelen die uw onderneming zal nemen (of genomen heeft) om hieraan te verhelpen. Kan u eveneens beschrijven op welke wijze uw onderneming het herstel ervan opvolgt.
4. Heeft uw onderneming tijdens het afgelopen jaar wijzigingen doorgevoerd in haar SWG/FT-interne controlemaatregelen? Indien dit het geval is, kan u dan de wijzigingen en de achterliggende redenen toelichten?
5. Heeft uw onderneming een actualisatie van de cliëntendossiers uitgevoerd?
 - Indien de actualisatie slechts een deel van de cliënten betrof: welk deel werd concreet geïdentificeerd?
 - Indien een actualisatie plaatsvond: heeft deze geresulteerd in een wijziging van de risicoclassificatie voor bepaalde cliënten en zo ja welke waren de redenen hiervoor?

3 Uitbesteding (voor zover dit van toepassing is)

1. Heeft uw onderneming SWG/FT-taken aan externe dienstverleners uitbesteed? Zo ja, welke?
2. Welke controles heeft u tijdens het afgelopen jaar uitgevoerd op de door de dienstverlener uitgevoerde SWG/FT-taken?
3. Heeft u de controles op de werkzaamheden van dienstverleners gedocumenteerd?
4. Heeft u tekortkomingen bij een dienstverlener vastgesteld of heeft een dienstverlener u problemen gemeld?
5. Indien zich tekortkomingen of problemen hebben voorgedaan: welke was de aard van deze tekortkomingen, welke maatregelen heeft uw onderneming genomen om hieraan te verhelpen en op welke wijze volgt zij het herstel op?

4 Atypische verrichtingen

1. Bent u in het voorbije jaar op de hoogte gebracht van bepaalde atypische verrichtingen of heeft u zelf dergelijke verrichtingen geïdentificeerd?
2. Om hoeveel van deze verrichtingen gaat het?
3. Zijn deze verrichtingen geanalyseerd?
4. Worden die analyses gedocumenteerd?
5. Het is aangewezen om een overzicht te geven van de aard en het aantal van deze geïdentificeerde atypische verrichtingen.

6. Hoeveel van de atypische verrichtingen zijn geklasseerd zonder gevolg en welke redenen lagen hieraan ten grondslag?
7. Hoeveel meldingen van vermoedens heeft u aan de CFI overgemaakt en wat was de aard van deze dossiers?

5 Embargo's en Financiële sancties

1. Heeft u het afgelopen jaar controles uitgevoerd op de kwaliteit van de screening tegen de embargo- en financiële sanctielijsten?
2. Heeft u bij deze controles tekortkomingen vastgesteld? Zo ja, over welke tekortkomingen gaat het?
3. Welke maatregelen neemt uw onderneming (of heeft zij genomen) om hieraan te verhelpen?

6 Opleiding en sensibilisering personeel, agenten en distributeurs

1. Heeft uw onderneming deelname aan opleidingen inzake SWG/FT (intern of extern) georganiseerd voor het personeel en de eventuele agenten en distributeurs die SWG/FT-taken vervullen?
2. Welke onderwerpen werden tijdens deze opleidingen behandeld?
3. Op welke wijze verzekert u zich ervan dat voormelde personen over voldoende kennis beschikken?
4. Heeft u nagegaan of de dienstverleners inzake SWG/FT waarop u beroep doet in het afgelopen jaar SWG/FT-opleidingen hebben georganiseerd (intern of extern) voor hun personeel?
5. Welke andere acties heeft u tijdens het afgelopen jaar ondernomen om het (relevante) personeel en de eventuele agenten en distributeurs te sensibiliseren inzake de SWG/FT?