Vragenlijst “Voorkoming witwassen van kapitaal en financiering van terrorisme”

De naleving van de AML-wet[[1]](#footnote-1) is, voor zover de betrokken tussenpersoon onder deze wetgeving valt, een voorwaarde voor de inschrijving in het register van de verzekeringstussenpersonen en de nevenverzekeringstussenpersonen (artikel 266, 11° van de wet van 4 april 2014) en in het register van de tussenpersonen in de bank- en beleggingsdiensten (artikel 8, 11° van de wet van 22 maart 2006).

Deze vragenlijst heeft als doel om informatie te verkrijgen over de organisatie van uw activiteit en om na te gaan welke maatregelen u heeft genomen, of welke maatregelen u gaat nemen, om aan de verplichtingen van de AML-wet te voldoen. Dit document moet ingevuld en ondertekend worden door zowel de AMLCO als de hooggeplaatste leidinggevende.

Zodra u bent ingeschreven wordt u een entiteit die aan de AML-wet is onderworpen. De FSMA kan nakijken of de AMLCO de uitspraken opgenomen in deze vragenlijst heeft nageleefd, en dat hij de nodige maatregelen heeft genomen om ervoor te zorgen dat de onderworpen entiteit haar wettelijke verplichtingen naleeft. Bij tekortkomingen aan de verplichtingen bedoeld door de AML-wet, kan de FSMA administratieve maatregelen ten aanzien van de tussenpersoon nemen.

**Het is aangeraden om dit document eerst op de computer in te vullen en het vervolgens af te drukken, te ondertekenen en nadien als PDF in de applicatie op te laden.**

Voordat u deze vragenlijst invult, raden wij u aan om eerst kennis te nemen van de [pagina betreffende de strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme (“SWG/FT”) op de website van de FSMA](https://www.fsma.be/nl/strijd-tegen-witwassen-van-geld-en-financiering-van-terrorisme).

## **Aanstellingen van gereglementeerde functies**

De **AMLCO[[2]](#footnote-2)** en de **hooggeplaatste leidinggevende[[3]](#footnote-3)** (“HR AML”) werden door de tussenpersoon aangeduid in zijn inschrijvingsdossier[[4]](#footnote-4) onder het tabblad “Antiwitwas”.

## **Kenmerken van de organisatie en van de activiteit**

* 1. Gelieve deze uitspraak aan te vinken indien de tussenpersoon tenminste één **persoon in contact met het publiek** (“PCP”) in zijn dossier heeft aangeduid en/of beroep doet op **een subagent of een nevenverzekeringstussenpersoon.**

[ ]  Wij verklaren de nodige maatregelen te nemen om deze personen bewust te maken van de risico’s van witwassen en financiering van terrorisme (WG/FT) waaraan de tussenpersoon wordt blootgesteld en om hen op te leiden over het algemeen wettelijk kader van toepassing betreffende WG/FT en het beleid, de procedures en de interne controlemaatregelen die door de tussenpersoon worden toegepast om deze risico’s te beperken.

* 1. Zal de tussenpersoon taken in verband met verplichtingen bedoeld door de AML-wet **uitbesteden**, door beroep te doen op **lasthebbers en/of onderaannemers?**

 [ ]  Ja. De lasthebbers en de onderaannemers handelen volgens de instructies en onder toezicht van de tussenpersoon. Gelieve hieronder aan te duiden:

|  |  |
| --- | --- |
| *De uitbestede functies:* |  |
| *De reden van de uitbesteding:* |  |
| *De identiteit van de lasthebber/onderaannemer:* |  |
| *De maatregelen genomen om voor de continuïteit van de uitbestede functie te zorgen:* |  |
| *De maatregelen genomen om het toezicht uit te oefenen op de lasthebber en/of onderaannemer:* |  |

[ ]  Nee

* 1. Zal de tussenpersoon **beroep doen op derde zaakaanbrengers[[5]](#footnote-5)**?

 [ ]  Ja. De uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de naleving van de WG/FT-verplichtingen blijft bij de tussenpersoon[[6]](#footnote-6). De derde zaakaanbrenger zal op verzoek alle documenten doorsturen:

* met betrekking tot de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt[[7]](#footnote-7);
* met betrekking tot de kenmerken van de klant en het doel en beoogde aard van de zakelijke relatie die nodig zijn voor de uitvoering van de waakzaamheidsverplichtingen die aan de derde zaakaanbrenger zijn toevertrouwd.

[ ]  Nee

* 1. Zal de tussenpersoon zelf de **verzekeringspremies innen** voor rekening van één of meerdere verzekeringsondernemingen[[8]](#footnote-8)?

[ ]  Ja. De tussenpersoon controleert doorlopend de tijdens de zakelijke relatie uitgevoerde transacties en, indien nodig, de herkomst van de fondsen om na te gaan of deze transacties in overeenstemming zijn met de kenmerken van de cliënt, de omvang van het risico dat eraan verbonden is en, in voorkomend geval, het doel en de aard van de zakelijke relatie, en om atypische transacties op te sporen.

[ ]  Nee

## **Toepassing van de risico gebaseerde benadering**

*3.1. Algemene beoordeling van de WG/FT-risico’s*

**→**[ ]  De AMLCO verbindt zich er toe dat een **algemene beoordeling** **van de** **WG/FT-risico’s,** waaraan de tussenpersoon is blootgesteld, onder zijn verantwoordelijkheid uitgevoerd wordt door de volgende stappen te ondernemen :

* de identificatie van de risico’s ;
* de beoordeling van de geïdentificeerde risico’s ;
* de definitie van de risicocategorieën[[9]](#footnote-9).

Deze algemene risicobeoordeling blijft ter beschikking van de FSMA en moet tenminste éénmaal per jaar bijgewerkt worden om ervoor te zorgen dat deze up-to-date blijft. De algemene risicobeoordeling moet ook worden bijgewerkt bij elke gebeurtenis die een significante invloed kan hebben op één of meerdere WG/FT-risico’s.

Bovendien heeft de FSMA een Excel-tabel (“[Mijn algemene risicobeoordeling](https://www.fsma.be/sites/default/files/public/content/NL/circ/2018/fsma_2018_07-1_nl.xlsx)”) en een praktijkgids ter beschikking van de verzekeringstussenpersonen gesteld om deze te helpen bij het uitvoeren van hun algemene risicobeoordeling.

*3.2. Definitie van het passend organisatorisch kader*

**→**[ ]  De AMLCO verbindt zich ertoe om toezicht uit te oefenen op de uitvoering van het organisatorisch kader inzake SWG/FT[[10]](#footnote-10). De entiteit moet:

* een **cliëntacceptatiebeleid** uitstippelen en uitvoeren dat is aangepast aan haar gereglementeerde activiteiten en aan de WG/FT-risico’s waaraan zij is blootgesteld;
* **procedures** ontwikkelen die de door haar aangestelden en agenten moeten worden nageleefd, **waarin onder andere de volgende aspecten aan bod komen**:
	+ de algemene risicobeoordeling[[11]](#footnote-11);
	+ de uitvoering van waakzaamheidsmaatregelen ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen;
	+ de uitvoering van de verplichtingen om de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële embargo’s en bevriezingen van tegoeden te garanderen;
	+ de analyse van atypische verrichtingen en de verplichtingen inzake de melding van vermoedens;
	+ in voorkomend geval, het beroep op een derde zaakaanbrenger;
	+ de bewaring van documenten en stukken; en
	+ de interne meldingsmechanismen (« whistleblowing »).
* doeltreffende **interne controlemaatregelen** om eventuele zwakke punten in haar SWG/FT-systeem te identificeren en te beheren.

*3.3. De individuele WG/FT-risicobeoordeling*

**→**[ ]  De AMLCO zal toezien dat er voor elke klant een **individuele risicobeoordeling** uitgevoerd wordt die bestaat uit de volgende stappen :

* de identificatie van de risico’s verbonden aan elke klant ;
* de beoordeling van de geïdentificeerde risico’s per klant ;
* de classificatie van de klant in een risicocategorie.

*3.4. Toepassing van passende waakzaamheidsmaatregelen*

**→**[ ]  De AMLCO zal toezien dat de nodige **waakzaamheidsmaatregelen** worden genomen die in overeenstemming zijn met de risicocategorie waarin de klant is ingedeeld.

\*\*\*

Deze vragenlijst is door de AMLCO en de hooggeplaatste leidinggevende ondertekend[[12]](#footnote-12). Gelieve na te gaan of u alle vragen heeft beantwoord en u alle uitspraken heeft aangevinkt.

***De hooggeplaatste leidinggevende:***

Datum en handtekening

***De AMLCO:***

Datum en handtekening

De persoonsgegevens die via deze vragenlijst aan de FSMA bezorgd worden, zullen door haar verwerkt worden zoals beschreven in haar [Privacybeleid](https://www.fsma.be/nl/faq/privacybeleid-van-de-fsma).

1. Wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten. [↑](#footnote-ref-1)
2. De tussenpersoon moet zich er vooraf van vergewissen dat de AMLCO aan de voorwaarden zoals bedoeld in artikel 9, §2, lid 3 van de AML-wet voldoet. [↑](#footnote-ref-2)
3. Wanneer de tussenpersoon een rechtspersoon is, moet de HR AML aangesteld worden onder de leden van het wettelijk bestuursorgaan. Indien het orgaan belast is met de effectieve leiding, moet de HR AML deel uitmaken van dat orgaan. De HR AML is de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau die waakt over de toepassing en de naleving van de regelgeving inzake SWG/FT, inclusief de Bindende bepalingen betreffende financiële embargo’s. [↑](#footnote-ref-3)
4. Wanneer dit verantwoord is door de aard of de omvang van de betrokken onderneming, met name wat haar rechtsvorm, haar beleidstructuur of haar personeelsbestand betreft, kan de functie van AMLCO door de HR AML worden uitgeoefend. [↑](#footnote-ref-4)
5. In de zin van artikel 43, §1 van de AML-wet. De onderworpen entiteiten mogen de waakzaamheidsverplichtingen zoals bedoeld in artikel 26 tot en met 32, 34 en 35, §1, 2° van de AML-wet laten vervullen door derde zaakaanbrengers. [↑](#footnote-ref-5)
6. De tussenpersoon moet maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat de door derde zaakaanbrengers verzamelde identificatiegegevens en de uitgevoerde controles hem in staat stellen aan zijn verplichtingen te voldoen. [↑](#footnote-ref-6)
7. En, indien van toepassing, de lasthebbers en de uiteindelijke begunstigden. [↑](#footnote-ref-7)
8. Niet van toepassing op makelaars in bank- en beleggingsdiensten. [↑](#footnote-ref-8)
9. De algemene risicobeoordeling moet worden uitgevoerd:

- wanneer de onderworpen entiteit een rechtspersoon is, onder de verantwoordelijkheid van de persoon die de functie van AMLCO uitoefent, en door de effectieve leiding is goedgekeurd;

- wanneer de onderworpen entiteit een natuurlijk persoon is, onder de verantwoordelijkheid van de persoon die de functie van AMLCO uitoefent, en, als die persoon niet de onderworpen entiteit is, door laatstgenoemde is goedgekeurd. [↑](#footnote-ref-9)
10. Het beleid, de procedures en de controlemaatregelen moeten worden goedgekeurd door een lid van het hoger leidinggevend personeel. [↑](#footnote-ref-10)
11. Tussenpersonen die de praktijkgids en de tabel "Mijn algemene risicobeoordeling" gebruiken, zijn vrijgesteld van de procedures voor de globale risicobeoordeling, met uitzondering van de regels met betrekking tot de goedkeuring en de bijwerking ervan. [↑](#footnote-ref-11)
12. Indien de beide functies uitgeoefend zijn door dezelfde persoon, gelieve het document tweemaal te ondertekenen. [↑](#footnote-ref-12)