De antiwitwaswetgeving in 2022

Wat betekent dit voor u als verzekeringsmakelaar?

Carl Wtterwulghe

NCOI Fiscaal Informatief

Inhoudstafel

1	Inleiding	3
2	De antiwitwaswetgeving	10
3	De sectorcode en de bijlagen	63
4	Het rapport van de FSMA betreffende inspecties WG/FT	117
5	De tools ter beschikking gesteld door de FSMA	144
6	Wat nu in de praktijk ?	149
7	Besluit	183

Inleiding

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

Inleiding

- De wet van 18 september 2017 is nu meer dan 4 jaar van toepassing. Hoog tijd dus om na te gaan wat antiwitwaswetgeving betekent voor jou vandaag als financieel- of verzekeringstussenpersoon.
  - Van regelgebaseerd naar risicogebaseerd: wat heeft de nieuwe aanpak rond witwassen met zich meegebracht?
  - Wat kunnen we leren uit de vaststellingen die de FSMA deed tijdens haar controles bij de verzekeringstussenpersonen?
  - Wat verwacht de FSMA concreet van jou?
  - Hoe is de taakverdeling voorzien tussen de verzekeringstussenpersonen en de verzekeringsmaatschappijen?
  - Wat houdt de nieuwe sectorcode antiwitwas in?

Inleiding

- De strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme omvat twee luiken :
  - Een preventief luik
    - De wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.
  - Een repressief luik
    - Het artikel 505 van het strafwetboek = heling in ruime zin.

Inleiding

	Preventief deel	Repressief deel
Rechtsgrond	Wet 18 september 2017	Art. 505 SWB
Doelstelling	Voorkomen van witwassen van geld door identificatie en melding van atypische verrichtingen	Straffen van heling in brede zin en recyclage van opbrengsten van strafrechtelijke misdrijven
Gevallen	Limitatieve lijst van misdrijven	Elk misdrijf
Betrokken personen	Limitatieve lijst van personen waaronder verzekeraars en tussenpersonen leven	Iedereen (ook medewerkers)
Sanctie	Administratief	Strafrechtelijk (gevangenisstraf, boete)

Inleiding

- Sancties
  - **Het preventief luik:**
    - Van toepassing op personen geviseerd door antiwitwaswetgeving
    - Bekendmaking beslissingen en maatregelen
    - Administratieve geldboete van 250 tot 1.250.000 euro
  - Geen sanctie tegen tussenpersoon die ter goeder trouw overgegaan is tot een melding aan de C.F.I.
  - Enkel immuniteit t.a.v. aangever!

Inleiding

- Sancties
  - **Het repressief luik (Art. 505 Strafwetboek):**
    - Van toepassing op alle burgers en rechtspersonen
    - Verbeurdverklaring van criminele vermogensvoordelen
    - Vervolging en strafrechtelijke sancties:
      - gevangenisstraf van 15 dagen tot 5 jaar
      - en/of
      - geldboete van 130 tot 500.000 euro

Inleiding

Studente zwicht voor money mule-aanbod: “Te mooi om waar te zijn” *

Een studente uit Grimbergen riskeert een werkstraf van 70 uur nadat ze ingezet werd als muilezel voor een criminele organisatie.

De vrouw leende haar rekening uit aan onbekenden. Deze gebruikten haar bankrekening om geld uit oplichtingspraktijken op te parkeren. In ruil ging ze een geldsom krijgen maar hier kwam niets van in huis. In het onderzoek naar de oplichting kwamen de speurders meteen bij haar uit. “Ik werd via snapchat benaderd door een onbekende en ben op zijn voorstel ingegaan”, wond ze er geen doekjes om. Het parket kon deze openheid wel appreciëren en vorderde daarom slechts een werkstraf. “Verhalen die te mooi zijn om waar te zijn, zijn vaak niet waar”, gaf de procureur nog mee als goede raad. Uitspraak op 6 oktober.

* Het Laatste Nieuws van 11 september 2021

De antiwitwaswetgeving

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

De wet van 18 september 2017
Definities

- Onder “witwassen van geld” verstaat de ALM-wet :
  - de omzetting of overdracht van geld of activa met de bedoeling de illegale herkomst ervan te verbergen of te verdoezelen of een persoon die erbij betrokken is te helpen ontkomen aan de rechtsgevolgen van zijn daden;
  - het verhelen of verhullen van de aard, oorsprong, vindplaats, vervreemding, verplaatsing of eigendom van geld of activa waarvan men de illegale herkomst kent;
  - de verwerving, het bezit of het gebruik van geld of activa waarvan men de illegale herkomst kent;
  - de deelneming aan, de medeplichtigheid tot, de poging tot, de hulp aan, het aanzetten tot, het vergemakkelijken van of het geven van raad betreffende één van de in de 3 vorige punten bedoelde daden

Het witwassen van geld

- Samengevat :
  - Witwassen is geld of activa *van illegale oorsprong* in de legale financiële circuits brengen, om hun oorsprong te *verdoezelen*”

  = verdoezelen van illegale oorsprong!

De wet van 18 september 2017
Definities

- Onder “financiering van terrorisme” verstaat de ALM-wet :
  - De verstrekking of verzameling van fondsen,
  - op welke wijze ook,
  - rechtstreeks of onrechtstreeks,
  - met de bedoeling of wetende dat deze geheel of gedeeltelijk zullen worden gebruikt
  - door een terrorist of een terroristische organisatie
  - of voor het plegen van een of meerdere terroristische daden.
- De strijd tegen de financiering van het terrorisme omvat zowel het deelnemen aan terroristische activiteiten als de financiering hiervan.

De antiwitwaswetgeving

- Het verschil tussen het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme is dat
  - De herkomst van geld of activa
    - moet niet illegaal zijn
    - kan dus ook legaal zijn!

De antiwitwaswetgeving
Definities

- De illegale oorsprong
  - De herkomst van kapitalen of goederen is illegaal, wanneer deze zijn verkregen door een misdrijf dat in verband staat met :
    - terrorisme of de financiering van terrorisme ;
    - georganiseerde misdaad ;
    - illegale handel in verdovende middelen en psychotrope stoffen ;
    - illegale handel in wapens, goederen en koopwaren met inbegrip van antipersoonsmijnen en/ of submunitie ;
    - mensensmokkel ;
    - mensenhandel ;
    - exploitatie van prostitutie ;
    - illegaal gebruik bij dieren van stoffen met hormonale werking of illegale handel in dergelijke stoffen ;
    - illegale handel in menselijke organen of weefsels ;
    - fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Unie ;

De antiwitwaswetgeving
Definities

- De illegale oorsprong
  - De herkomst van kapitalen of goederen is illegaal, wanneer deze zijn verkregen door een misdrijf dat in verband staat met :
    - sociale fraude ;
    - verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en corruptie ;
    - ernstige milieucriminaliteit ;
    - namaak van muntstukken of bankbiljetten ;
    - namaak van goederen ;
    - zeeroverij ;
    - een beursmisdrijf ;
    - het onwettig openbaar aantrekken van spaargeld ;
    - het verlenen van bankdiensten, financiële diensten, verzekeringsdiensten of geldovermakingsdiensten, of valutahandel, of enige andere gereglementeerde activiteit, zonder over de voor die activiteit vereiste vergunning te beschikken of aan de toegangsvoorwaarden te voldoen ;

De antiwitwaswetgeving
Definities

- De illegale oorsprong
  - De herkomst van kapitalen of goederen is illegaal, wanneer deze zijn verkregen door een misdrijf dat in verband staat met :
    - oplichting ;
    - misbruik van vertrouwen ;
    - misbruik van vennootschapsgoederen ;
    - een gijzeling;
    - een diefstal ;
    - afpersing ;
    - de staat van faillissement ;
    - informaticacriminaliteit.

De antiwitwaswetgeving
De typologie van de verrichtingen

- 3 fasen
  - De inbreng
    - Via de inbreng wordt het geld van illegale herkomst voor het eerst in het financiële circuit gebracht.
  - De circulatie (versluiering)
    - Het geld wordt in circulatie gebracht door opeenvolging van complexe financiële transacties = kenmerkend: groot aantal verrichtingen.
  - De investering (integratie)
    - Het geld wordt definitief belegd in legale circuits om de herkomst te rechtvaardigen.

De antiwitwaswetgeving
De evolutie van de wetgeving

- De wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld was de omzetting in Belgische wetgeving van de Europese richtlijn 91/308 van 10 juni 1991.
- Door de wetwijziging van 12 januari 2004 werd de omschrijving van de wet veranderd in Wet tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

De antiwitwaswetgeving
De evolutie van de wetgeving

- Door het koninklijk besluit van 6 mei 2010 werd de lijst met de personen die deze wet moeten toepassen uitgebreid met
  - de makelaars in bank- en beleggingsdiensten als bedoeld in artikel 4, 4° van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten;
  - de verzekeringsbemiddelaars als bedoeld in de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekerings– en herverzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen, die hun beroepsactiviteiten buiten elke exclusieve agentuurovereenkomst uitoefenen in de groep van activiteiten “leven” als bedoeld in de wet van 13 maart 2016 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen;
- **Sindsdien bent u ZELF VERANTWOORDELIJK!!!**

De antiwitwaswetgeving
De evolutie van de wetgeving

- Wet van 18 januari 2010 (BS 26/01/2010; van kracht 05/02/2010) om de 3de Europese Richtlijn in te voeren
- Wet van 29 maart 2012 (BS 06/04/2012; van kracht 16/04/2012);aanpassingen aan de wet van 11 januari 1993
- KB van 26 maart 2014; maatregelen ter controle van het grensoverschrijdend verkeer van liquide middelen
- antiwitwaswetgeving tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten
- In toepassing van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringsbemiddeling en de distributie van verzekeringen maakt de kennis van de antiwitwaswetgeving deel uit van de basiskennis die de verzekeringstussenpersoon moet hebben bij het bekomen van de erkenning bij de FSMA en het behoud hiervan.
- **Dit geldt voor alle personen in de verzekeringskantoren die zich bezig houden met het aanbieden de tak Leven.**

De antiwitwaswetgeving
De bevoegde instanties

- Cel voor Financiële Informatieverwerking (C.F.I.)
- FSMA
- In de schoot van een verzekeringskantoor
  - Een interne preventieverantwoordelijke
  - Een strategische preventieverantwoordelijke

De antiwitwaswetgeving
De bevoegde instanties

- Cel voor Financiële Informatieverwerking (C.F.I.)
  - Onafhankelijke administratieve overheid met rechtspersoonlijkheid, opgericht door de antiwitwaswet.
  - Gemeenschappelijk toezicht door Minister van Justitie en Minister van Financiën.
  - Missie
    - Verwerking en analyse van melding van vermoeden;
    - Controle van bestaan van ernstige aanwijzing van witwassen van geld of financiering van terrorisme (rol van filter);
    - Mededeling aan procureur des Konings.
  - De meldingen bij de C.F.I. gebeuren met het formulier dat terug te vinden op hun website www.ctif-cfi.be.

De antiwitwaswetgeving
De bevoegde instanties

- Cel voor Financiële Informatieverwerking (C.F.I.)

De antiwitwaswetgeving
De bevoegde instanties

- Cel voor Financiële Informatieverwerking (C.F.I.)
  - Voor het jaar 2020 stelde de C.F.I. haar 27ste activiteitenrapport op.
  - Tijdens dat jaar ontving de C.F.I. 31.605 meldingen. Dit is 21,60 % meer dan het jaar ervoor:
    - 26.912 vanuit de financiële sector
    - 1.737 van de niet-financiële sectoren
    - 1.003 van buitenlandse contactpunten
    - 1.953van de administratieve overheden
  - 1.228 nieuwe dossiers overgemaakt de juridische instanties
  - 1.537 bijkomende meldingen aan de juridische instanties
  - 1.154 overmakingen aan de administratieve overheden

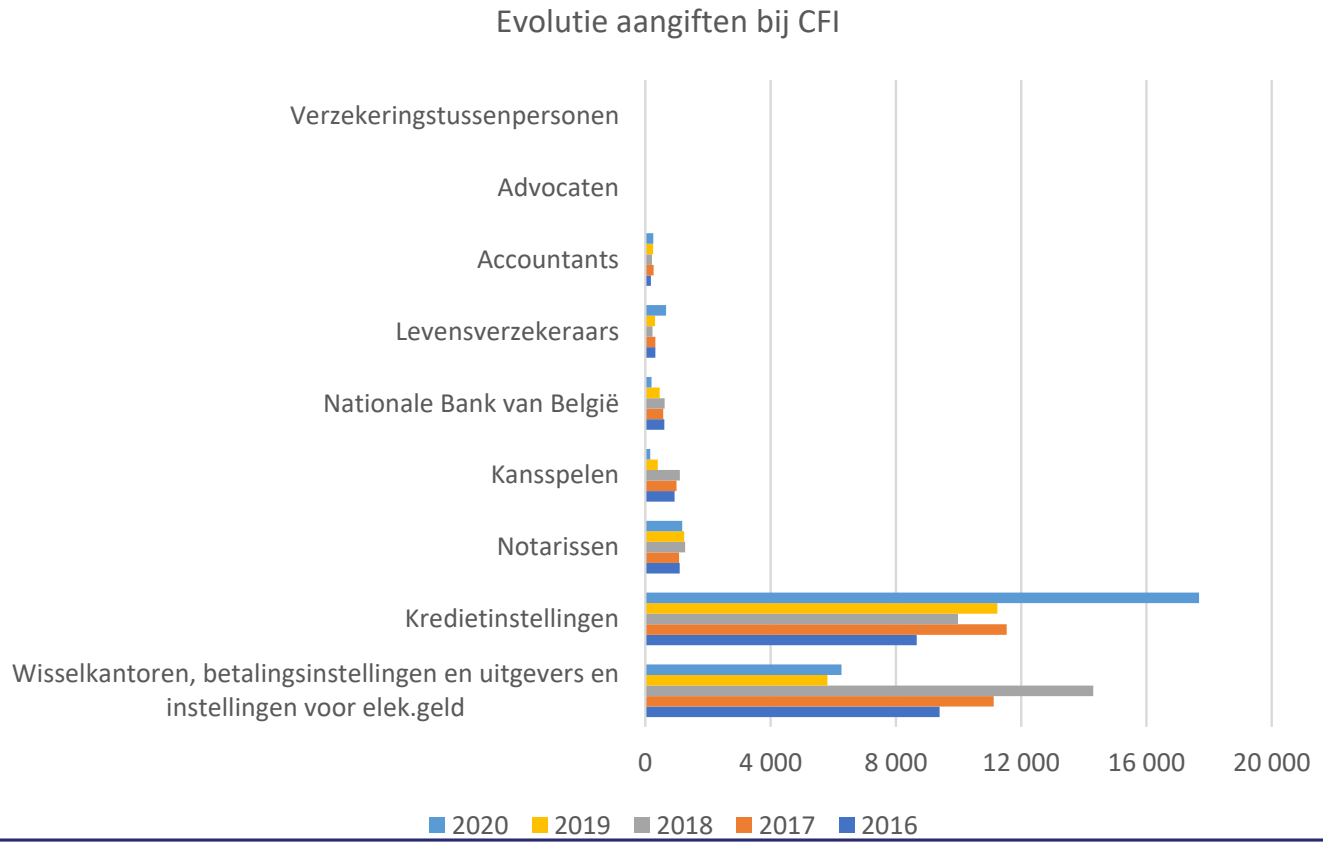
De antiwitwaswetgeving
De bevoegde instanties

- Cel voor Financiële Informatieverwerking (C.F.I.)
  - Het aantal meldingen per beroepscategorie

Meldingen door in	2016	2017	2018	2019	2020
Wisselkantoren, betalingsinstellingen en uitgevers en instellingen voor elek.geld	9 392	11 120	14 302	5 814	6 263
Kredietinstellingen	8 662	11 533	9 980	11 237	17 678
Notarissen	1 094	1 076	1 270	1 239	1 177
Kansspelen	930	995	1 103	396	157
Nationale Bank van België	603	568	616	456	197
Levensverzekeraars	320	317	229	308	661
Accountants	178	263	212	248	254
Advocaten	4	10	8	11	17
Verzekeringstussenpersonen	6	11	4	4	5

De antiwitwaswetgeving
De bevoegde instanties

- Cel voor Financiële Informatieverwerking (C.F.I.)



De antiwitwaswetgeving
De bevoegde instanties

- De FSMA
  - Binnen de antiwitwaswetgeving heeft de FSMA een controlerende rol. Zij moet nakijken of de verschillende spelers in de markt de wetgeving naleven en toepassen binnen hun dagdagelijkse activiteiten;
  - Dit doet zij bij de controles/inspecties die zij uitvoert in verband met de naleving van de AssurMiFID-gedragsregels.
  - De FSMA stelt documenten op die zij ter beschikking stelt van de verzekeringstussenpersonen. Deze documenten kunnen deze laatsten helpen bij de toepassing van de Antiwitwaswetgeving.
  - Verder trekt de FSMA de aandacht van de verzekeringstussenpersonen op belangrijke punten binnen deze wetgeving in de verschillende nummers van haar Newsletter.

De antiwitwaswetgeving
De bevoegde instanties

- De interne preventieverantwoordelijke
  - Bij elke financiële tussenpersoon moet er minstens een interne witwasverantwoordelijke aangeduid worden.
  - De rol
    - Deze persoon moet binnen de structuur van de financiële tussenpersoon het eerste aanspreekpunt zijn voor de medewerkers van het betrokken kantoor die geconfronteerd worden met een mogelijk witwasdossier.
    - Deze persoon staat ook in voor de toepassing van de witwaswetgeving binnen de betrokken organisatie.
  - Binnen de witwaswetgeving werd de mogelijkheid gecreëerd dat elke medewerker van een financiële tussenpersoon op eigen initiatief, zelfs tegen het advies in van de interne witwasverantwoordelijke in, een dossier aanhangig kan maken bij de C.F.I., zonder dat dit voor de betrokken medewerker nadelige gevallen kan hebben.
  - Het is zelfs zo dat indien de medewerker dit niet doet in een bepaald dossier en later blijkt dat wel degelijk over een witwasdossier gaat, dat de betrokken medewerker vervolgd kan worden.

De antiwitwaswetgeving
De bevoegde instanties

- De strategische preventieverantwoordelijke
  - Er moet op bestuursniveau een persoon aangeduid worden die strategisch verantwoordelijk voor het antiwitwasbeleid.
  - De strategische preventieverantwoordelijke moet nagaan of de juiste operationele maatregelen genomen worden en dat deze in verhouding staan tot de bevindingen uit de globale risicoanalyse.
- Binnen een relatief (niet gedefinieerd) kleine onderneming kan het van zelfsprekend zijn dat deze twee functies door één en dezelfde persoon worden uitgeoefend. Voor dit soort kantoren zullen deze functies waarschijnlijk ingevuld worden door de zaakvoerder.

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De identificatie van de cliënten en de controle van de identiteit
- Het cliëntacceptatiebeleid
- De constante waakzaamheidsplicht
- De meldingsplicht aan de C.F.I.
- De bewaarplicht

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De identificatie van de cliënten en de controle van de identiteit
  - De identificatie en de controle van identiteitsgegevens is niet hetzelfde:
    - Identificatie = kennisname
    - Controleren van identiteit = gegevens toetsen aan betrouwbare bron
  - Controlemiddelen
    - Belg met verblijfplaats in België: identiteitskaart
    - Buitenlander: identiteitskaart of paspoort
    - Rechtspersoon: statuten

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De identificatie van de cliënten en de controle van de identiteit
  - Wie ?
    - De kandidaat-verzekeringsnemer en, als die er is, de gevolmachtigde/lasthebber van deze persoon;
    - De begunstigde (niet de verzekerde);
    - Voor rechtspersonen:
      - De vertegenwoordiger of de lasthebber
      - De uiteindelijke begunstigde(n)
  - Wanneer ?
    - Verzekeringnemer: vóór het sluiten van het contract (leven)
      - Face to face, best bij 1ste contact
      - Indien identificatie en controle niet mogelijk: transactie steeds weigeren!
    - Tijdens de loop van het contract.
    - Op het einde van het contract.

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De identificatie van de cliënten en de controle van de identiteit
  - Vanaf welk bedrag?
    - Vrijstelling van identificatie/controle van de identiteit tot bepaalde bedragen:
      - Koopsommen lager dan 2.500 €;
      - Jaarpremies lager dan 1.000 € ;
      - Groepsverzekeringen waarvan de premie ingehouden wordt van het loon en waarvan de werknemer de enige begunstigde is op de eindvervaldag.
    - Echter het sectorakkoord voorziet de PLICHT TOT IDENTIFICATIE/CONTROLE VAN DE IDENTITEIT VANAF 1ste EURO !

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De identificatie van de cliënten en de controle van de identiteit
  - Tijdens het contract moeten de gegevens steeds geactualiseerd worden:
    - Als deze niet meer actueel, onjuist of vals zijn;
    - Bij belangrijke gebeurtenissen in het contract, zoals
      - De wijziging van de begunstigde(n)
      - Ongebruikelijke afkoop, voorschot, investering
  - Op het einde van het contract, vóór de betaling van de prestatie identificatie en/of controle van de
    - de begunstigde(n)
    - rechtspersonen: de economisch rechthebbende of de uiteindelijke begunstigde(n)

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De identificatie van de cliënten en de controle van de identiteit
  - Controle van een natuurlijke persoon
    - Te controleren identiteitsgegevens
      - naam
      - voornaam
      - datum en plaats van geboorte
      - zo mogelijk: woonplaats verzekeringnemer

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De identificatie van de cliënten en de controle van de identiteit
  - Controle van een rechtspersoon
    - Te controleren identiteitsgegevens
      - Maatschappelijke benaming + hoofdzetel
      - Identiteit van de
        - De bestuurders en zaakvoerders;
        - De uiteindelijke begunstigden (= achterliggende natuurlijke perso(o)n(en) die rechtspersoon controleert >25% aandelen + bestuurders).
      - De bevoegdheid van de bestuurders en/of zaakvoerders om de betrokken vennootschap te vertegenwoordigen.

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De identificatie van de cliënten en de controle van de identiteit
  - Controle van een rechtspersoon
    - Bewijsmiddelen
      - Statuten (cf. griffie van RB van Koophandel of publicatie in het Belgische Staatsblad)
      - Publicatie in het Belgisch Staatsblad van :
        - De lijst bestuurders en zaakvoerders
        - De bevoegdheden

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - Elke verzekeringstussenpersoon heeft de verplichting om over een cliëntacceptatiebeleid te beschikken.
  - Dit beleid moet opgenomen worden in een geschreven document.
  - De medewerkers van de verzekeringstussenpersoon moet weten dat dit document bestaat en dit kunnen raadplegen, wanneer zij, na de identificatie en de controle van de identiteit van een kandidaat-cliënt een zakenrelatie willen starten met deze persoon.
  - Doelstelling
    - Voorkomen dat de financiële tussenpersoon betrokken wordt in een dossier van witwassen. Dit kan leiden tot reputatieschade.

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - Bij het aangaan van de zakenrelatie (in precontractuele fase)
    - Bij middel van
      - Indicatoren (ernstige georganiseerde fiscale fraude + lijst KB)
      - Knipperlichten…
    - Dit moet toelaten om te beslissen of al dan niet
      - De zakenrelatie wordt aangeknoopt;
      - De verrichting wordt uitgevoerd.
  - Witwassen is mogelijk met de tak 21, 23 en 26
  - De volgende soorten levensverzekering vertonen een verhoogd risico op witwassen :
    - Zonder belastingvoordeel (takken 21, 23 en 26)
    - Gebonden aan beleggingsfondsen (tak 23)

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - **Voorbeelden van knipperlichten (bijlage 7 aan de sectorcode)**
    - **Deze lijst van de knipperlichten dient als voorbeeld en is niet volledig. Ze kan worden aangevuld met andere eigen risicocriteria, die ten volle rekening houden met de eigen kenmerken van de betrokken onderneming.**
    - **De tabel heeft tot doel de waakzaamheid van de verzekeringstussenpersoon en de verzekeringsonderneming te bewerkstellingen.**

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - **Voorbeelden van knipperlichten (bijlage 7 aan de sectorcode)**
    - **Indien een van de volgende knipperlichten vastgesteld wordt, dan moet de transactie geweigerd worden.**
      - personen die verdacht worden van (medewerking aan) terroristische activiteiten;
      - personen die onder de Financiële Embargomaatregelen van de VN en/of de EU vallen;
      - personen die geregistreerd zijn, gevestigd zijn of hun woonplaats hebben in een land of een gebied dat wordt gekwalificeerd als een land of een gebied dat niet meewerkt aan de bestrijding van WG/FT en daarom is opgenomen in de lijsten van geïdentificeerde hoge risicolanden op de website van de FOD Financiën.
    - **De bekomen informatie in verband met deze betrokken personen moet gecontroleerd worden door de verzekeraar.**

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - **Voorbeelden van knipperlichten (bijlage 7 aan de sectorcode)**
    - **Indien een van de volgende knipperlichten ontdekt wordt, dan moet de verrichting geweigerd worden**
      - betaling via een bank die gevestigd is in een land of gebied die door de FAG als een verhoogd risico op WG/FT wordt beschouwd, of dat voorkomt op een door de Thesaurie gepubliceerde Financiële Embargolijst of Terrorismelijst ;
      - verrichtingen waarvan de oorsprong van het geld door de verzekeringnemer niet kan verklaard worden (zowel inzake levensverzekeringen als inzake hypothecaire kredieten) ;
      - verrichtingen die incoherent zijn met het profiel dat de verzekeraar of de tussenpersoon heeft van de verzekeringnemer (bijvoorbeeld verrichtingen die incoherent zijn met zijn beroepsactiviteit).

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - **Voorbeelden van knipperlichten (bijlage 7 aan de sectorcode)**
    - **Indien een van de volgende knipperlichten ontdekt wordt, dan moet de verrichting geweigerd worden**
      - verrichtingen door personen die optreden in naam en voor rekening van de verzekeringnemer of begunstigde, met uitzondering van verrichtingen door wettelijke vertegenwoordigers, gerechtelijk mandatarissen, personen die onderworpen zijn aan de bepalingen van de Wet, en personen die een familiale of sociaaleconomische band hebben met deze verzekeringnemer of begunstigde ;
      - verrichtingen door verzekeringnemers of contractuele begunstigden die “vergezeld en gecontroleerd” worden ;
      - weigering tot medewerking vanwege de verzekeringnemer ;
      - verzekeringnemer of contractuele begunstigde weigert te antwoorden op bijkomende vragen, zoals bijvoorbeeld in verband met zijn klantenprofiel;
      - (poging tot) betaling in contanten (tenzij in geval van pensioensparen) ;

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - **Voorbeelden van knipperlichten (bijlage 7 aan de sectorcode)**
    - **Indien een van de volgende knipperlichten ontdekt wordt, dan moet er een bijkomend onderzoek gestart worden**
      - het premiebedrag is ≥ 250.000 € in geval van een standaard risico ;
      - het premiebedrag is ≥ 100.000 € in geval van een hoog risico ;
      - bij elke situatie waarbij de totaliteit aan premies die een klant in de afgelopen 12 maanden heeft gestort voor een standaard of hoog risico hoger is dan 250.000 € ;
      - personen voor wie dezelfde verzekeraar of dezelfde groep de C.F.I. al eens verwittigd heeft van een kennis of een vermoeden van het WG/FT ;
      - personen waarvan het bewijskrachtige document van identificatie “verdachte elementen” bevat (het document lijkt gemanipuleerd, verlopen bewijsstukken…) ;

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - **Voorbeelden van knipperlichten (bijlage 7 aan de sectorcode)**
    - **Indien een van de volgende knipperlichten ontdekt wordt, dan moet er een bijkomend onderzoek gestart worden**
      - nieuwe cliënten die een zakenrelatie “op afstand” aangaan, waarbij men vermoedt dat de cliënt hiervoor kiest om zijn ware identiteit te verhullen ;
      - personen die geregistreerd zijn, gevestigd zijn of hun woonplaats hebben in een land buiten de EER ;
      - personen waarbij blijkt dat het contact met de tussenpersoon of verzekeringsonderneming “in verdachte omstandigheden” is verlopen (bijvoorbeeld: de klant wordt steeds vergezeld door een andere persoon en/of lijkt onder druk te staan) ;
      - personen die worden beschouwd als “politiek prominente personen” ;
      - personen die geen vaste woonplaats opgeven ;

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - **Voorbeelden van knipperlichten (bijlage 7 aan de sectorcode)**
    - **Indien een van de volgende knipperlichten ontdekt wordt, dan moet er een bijkomend onderzoek gestart worden**
      - bepaalde structuren zonder rechtspersoonlijkheid ;
      - juridische constructies met of zonder rechtspersoonlijkheid die onvoldoende duidelijk zijn ;
      - personen die geregistreerd zijn, gevestigd zijn of hun woonplaats hebben in een land of een gebied dat door de NBB of FAG wordt gekwalificeerd als een land of een gebied dat niet meewerkt aan de WG/FT-bestrijding of waarvoor een verhoogde waakzaamheid vereist is;
      - de cliënt heeft een band met een belastingparadijs.

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - **Voorbeelden van knipperlichten (bijlage 7 aan de sectorcode)**
    - **Indien een van de volgende knipperlichten ontdekt wordt, dan moet er een bijkomend onderzoek gestart worden**
      - het premiebedrag is ≥ 250.000 € in geval van een standaard risico indien inning producent ;
      - het premiebedrag is ≥ 100.000 € in geval van een hoog risico indien inning producent ;
      - bij elke situatie waarbij de totaliteit aan premies die een klant in de afgelopen 12 maanden heeft gestort voor een standaard of hoog risico hoger is dan 250.000 € indien inning producent ;
      - ongewone contractwijzigingen (bijv. de oorspronkelijke looptijd van het contract wordt zonder gegronde reden verkort, een atypische begunstigingswijziging …) ;

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - **Voorbeelden van knipperlichten (bijlage 7 aan de sectorcode)**
    - **Indien een van de volgende knipperlichten ontdekt wordt, dan moet er een bijkomend onderzoek gestart worden**
      - verrichtingen waarvoor de verzekeringnemer of contractuele begunstigde bij herhaling een versnelde afhandeling vraagt (tenzij hiervoor een objectieve rechtvaardiging bestaat) ;
      - contract dat geen reëel belang voor de verzekeringnemer inhoudt ;
      - verzekeringnemer toont (abnormale) interesse in een niet geplande afkoop ;
      - verzekeringnemer opteert voor een ongewone of onvoordelige tarifering ;
      - betaling via een rekening waarvan de titularis niet overeenstemt met de verzekeringnemer (tenzij de situaties voorzien in het beleid van de verzekeraar)

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- Het cliëntacceptatiebeleid
  - **Voorbeelden van knipperlichten (bijlage 7 aan de sectorcode)**
    - **Indien een van de volgende knipperlichten ontdekt wordt, dan moet er een bijkomend onderzoek gestart worden**
      - betaling via de debitering van een rekening van een wisselkantoor ;
      - betaling via een transitrekening waarvan de naam van de titularis ontbreekt ;
      - betaling via een bank van een niet FAG-lid, dat niet beschouwd wordt als een niet-coöperatief land of gebied of via een bank van een land dat op een Financiële Embargolijst van de NBB staat;
      - meerdere contracten onderschreven worden op korte termijn ;
      - afwezigheid van familiale of sociaaleconomische band tussen verzekeringnemer en (uiteindelijke) begunstigde ;

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De constante waakzaamheid
  - Wanneer?
    - Vanaf het begin tot het einde van de zakenrelatie, dus ook tijdens de ganse duur van het contract.
  - Hoe?
    - De permanente opsporing van atypische verrichtingen.
    - Dit zijn verrichtingen
      - Die niet stroken met de kennis die de tussenpersoon heeft van de cliënt:
        - Zijn activiteit,
        - Zijn risicoprofiel,
        - De oorsprong van de fondsen
        - …
      - Een abnormaal karakter vertonen

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De constante waakzaamheid
  - Samenvattend kunnen we stellen dat de constante waakzaamheid niet betekent dat de verzekeringstussenpersoon zich mag beperken tot de eenvoudige identificatie van de cliënt.
  - Deze verplichting bestaat uit drie delen :
    - De cliënt en, als hij of zij er een heeft, zijn of haar mandataris moet geïdentificeerd worden. In het geval van een levensverzekering, is dit ook van toepassing voor de begunstigde(n) en de uiteindelijke begunstigde()n.
    - De situatie van de cliënt moet steeds getoetst worden aan de aard van de relatie.
    - Verder moet deze situatie getoetst worden aan de andere verrichtingen van de cliënt.

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De meldingsplicht aan de C.F.I.
  - Wanneer moet een verzekeringstussenpersoon en/of een medewerker ervan een melding aan de C.F.I.
    - Als er een vermoeden is van poging tot witwassen van geld of van financiering van terrorisme een bepaald dossier;
    - Bij elk feit met aanwijzing van witwasoperaties;
    - Bij de onmogelijkheid om over te gaan tot identificatie/controle van de identiteit van de cliënt of
    - Bij de uitoefening van de waakzaamheidplicht.

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De meldingsplicht aan de C.F.I.
  - Procedure
    - De betrokken medewerker of tussenpersoon
      - Informeert cliënt dat verrichting niet mogelijk is
      - Geeft geen enkel Informatieverwerking over vermoedens of onderzoek
      - Stelt rapport op voor de interne verantwoordelijke van de tussenpersoon en van de verzekeraar als er reeds een contract is.
    - Interne verantwoordelijke stelt verslag op en zo nodig doet een melding aan C.F.I. (+ aan verzekeraar)
    - De C.F.I., die het verslag heeft geanalyseerd, kan
      - zich verzetten tegen de uitvoering van de verrichting gedurende maximum 5 werkdagen
      - Melding doen bij de procureur des Konings.

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De meldingsplicht aan de C.F.I.
  - Samenwerking :
    - De C.F.I. kan
      - binnen de door haar bepaalde termijn van 5 dagen
      - alle bijkomende Informatieverwerking opvragen die zij voor de vervulling van haar opdracht nuttig acht.
      - Zij kan daartoe niet enkel de melder bevragen, maar tevens alle andere aan de wet onderworpen ondernemingen en personen, alsook de politiediensten, de administratieve diensten van de Staat, de curatoren in een faillissement, de voorlopige bewindvoerders als bedoeld in artikel 8 van de faillissementswet van 8 augustus 1997 en de gerechtelijke overheden.
      - Indien nieuwe ernstige elementen aan het licht komen die de aanvankelijke melding bevestigen of daarentegen ontkrachten moet dit ook aan de C.F.I. worden gemeld.

De antiwitwaswetgeving
De verplichtingen van de tussenpersonen

- De bewaarplicht
  - De verzekeringstussenpersonen zijn verplicht om alle documenten betreffende de contracten van hun cliënten te bewaren.
  - Dit zijn
    - Alle bewijsmiddelen
    - Op papier of elektronische drager
    - Sinds 1 januari 2020 gedurende minstens 10 jaar
      - Voor de identificatiestukken is dit na het einde van de cliëntenrelatie
      - Voor de verrichtingen is dit na de datum van de verrichting

De wet van 18 september 2017
De belangrijkste wijzigingen

- Sinds het in voege treden van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten vallen alle kansspelen ook onder de antiwitwaswetgeving.
- Ook de personen die handelen in goederen en die betalingen ontvangen in contanten van minstens 3.000 € vallen onder deze wet.
- De definitie van de Politiek Prominente Personen wordt verruimd. Ook op de Belgische P.P.P. is de wet van toepassing.

De wet van 18 september 2017
De belangrijkste wijzigingen

- Verandering van aanpak :
  - Waakzaamheidsverplichting verandert van een regelgebaseerde benadering naar een risicogebaseerde benadering.
  - Overeenkomstig met deze nieuwe wet is de algemene waakzaamheidsverplichting die op de onderworpen entiteiten rust, gebaseerd op een individuele risicobeoordeling met betrekking tot witwassen van geld en de financiering van het terrorisme, rekening houdend met de bijzonderheden van de cliënt en van de zakelijke relatie of van de betrokken verrichting.
- Het register 'Ultimate Beneficial Owner' (UBO)
  - De ALM-wet voorziet in het invoeren van een register van uiteindelijke begunstigden in België (in het Engels 'UBO' genoemd, dat staat voor 'Ultimate Beneficial Owner'). Dit register wordt dan ook het "UBO-register" genoemd.
  - Dit register zal toegankelijk voor de belastingplichtige entiteiten zijn.

De wet van 18 september 2017
De belangrijkste wijzigingen

- Evaluatiesysteem :
  - Deze wet voert een “getrapt” systeem in van risico-evaluaties.
    - De verschillende niveaus moeten een eigen evaluatie opstellen van de verschillende risico’s op witwassen en de financiering van terrorisme.
    - Er zijn drie niveaus:
      - De Europese commissie
      - De lidstaten
      - Elke aan de antiwitwaswetgeving onderworpen entiteit.
  - Wat betekent dit getrapt systeem van de financiële tussenpersonen?
    - De tussenpersonen moeten voortaan hun risico’s evalueren op twee niveaus :
      - Een globale analyse van het geheel van de activiteiten
      - De algemene waakzaamheidsverplichtingen per cliënt.

De wet van 18 september 2017
De belangrijkste wijzigingen

- Evaluatiesysteem :
  - Wat betekent dit getrapt systeem van de financiële tussenpersonen?
    - De globale analyse van het geheel van de activiteiten:
      - De financiële tussenpersoon moet voor het geheel van zijn of haar activiteiten, de risico's inzake het witwassen van geld identificeren, evalueren en, in functie van de aard en omvang van activiteiten, de nodige maatregelen, controles en procedures instellen om deze risico's te beheren.
      - Hierbij moet rekening gehouden worden met drie factoren :
        - Het doel van de rekening of de relatie;
        - De omvang van de activa die door een cliënt gedeponeerd of de omvang van de gesloten verrichtingen;
        - De regelmaat of de duur van de zakelijke relatie.

De wet van 18 september 2017
De belangrijkste wijzigingen

- Evaluatiesysteem :
  - Wat betekent dit getrapt systeem van de financiële tussenpersonen?
    - De algemene waakzaamheidsverplichtingen per cliënt.
      - De bestaande verplichtingen inzake waakzaamheid en cliëntidentificatie blijven van toepassing;
      - Vanaf de invoegetreding van de nieuwe wet moet de financiële tussenpersoon de risico gestuurde benadering toepassen op alle elementen die deel uitmaken van de waakzaamheidsverplichting, zoals de identificatie van de cliënt of zijn of haar uiteindelijke begunstigden en de verificatie van hun identiteit.
      - De globale risico-evaluatie moet gedocumenteerd zijn en periodiek herbekeken worden.
      - Dit alles moet de financiële tussenpersoon ter beschikking houden van de FSMA.

De wet van 18 september 2017
De belangrijkste wijzigingen

- De FSMA voorziet op haar site een “klokkenluider” contactpunt.
  - De Belgische wet voorziet de verplichte implementie van een “ klokkenluider” contactpunt.
  - Een klokkenluider is een persoon die werkt in de verzekeringssector en die inbreuken vaststelt tegen de regels waarvan de naleving gecontroleerd wordt door de FSMA en die deze inbreuken doorgeeft aan de FSMA.
  - Dit betekent dat de verzekeringstussenpersonen en hun medewerkers de mogelijke inbreuken tegen de ALM-wet onmiddellijk kunnen signaleren aan de FSMA. De mededelingen kunnen geplaatst worden op het contactpunt dat zich bevindt op de website van de FSMA.
  - De FSMA mag de identiteit van de klokkenluider mededelen aan de tussenpersoon noch aan een derde, zonder het akkoord van de betrokken persoon.
  - Deze mededelingen kunnen ook anoniem gebeuren.

De sectorcode en zijn bijlagen

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

De sectorcode

- Op 11 januari 2021 hebben de verschillende federaties van de verzekeringssector een nieuwe sectorcode in verband met de distributie van financiële producten betreffende het voorkomen van het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme (= de ALM-code) gepubliceerd.
- De volgende federaties hebben hieraan medegewerkt :
  - Assuralia
  - BZB/Fedafin
  - Feprabel
  - FVF
  - UPCA/BVVM
- Rekening houdend met de respectievelijke en complementaire rollen van de verzekeringsondernemingen en de verzekeringstussenpersonen, hebben de federaties een aantal kernafspraken gemaakt over wie welke verplichtingen voor zijn rekening neemt en welke werkwijze hierbij wordt gehanteerd.

De sectorcode

- Deze afspraken worden in de tekst van deze code en in het taakverdelingsschema weergegeven.
- Opgelet, deze taakverdeling is slechts geldig voor de verzekeringsondernemingen die lid zijn van Assuralia.
- Deze gedragsregels werden eveneens overgemaakt aan de FSMA en de Nationale Bank van België.
- **Belangrijk:**
  - **het taakverdelingsschema zijn bindende afspraken tussen de verzekeringsondernemingen en de verzekeringstussenpersonen;**
  - **de verdeling van de taken heeft evenwel geen enkele invloed op de verantwoordelijkheid van elke betrokkene;**
  - **zowel de verzekeringsonderneming als de verzekeringstussenpersoon blijft volledig verantwoordelijk voor de naleving van de wettelijke en reglementaire verplichtingen;**
  - **de taakverdeling kan nooit leiden tot een vrijstelling van deze wettelijke en reglementaire verantwoordelijkheden.**

De sectorcode

- De sectorcode bestaat uit
  - De eigenlijke document
  - De bijlagen
    1. Taakverdelingsschema tussen de verzekeringstussenpersonen en de verzekeringsondernemingen
    2. Schema van preventiemaatregelen inzake witwaspreventie naargelang het risico
    3. Vragenlijst witwassen van geld voor natuurlijke personen
    4. Vragenlijst witwassen van geld voor rechtspersonen
    5. Vragenlijst witwassen van geld bij de prestatie
    6. Vragen betrekking hebbend op de opsporing van de politiek prominente personen zoals opgenomen in de verzekeringsvoorstellen – producten met hoog risico
    7. Tabel van de knipperlichten
    8. Risicobeoordeling van de producten
    9. Verklaring uiteindelijke begunstigde(n)

De sectorcode (bijlage 1)

- Taakverdelingsschema tussen de verzekeringstussenpersonen en de verzekeringsondernemingen
  - De taakverdeling tussen verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen in het kader van de uitvoering van hun wettelijke verplichtingen inzake het voorkomen van witwassen en de financiering van terrorisme kan gebeuren via twee juridisch verschillende mechanismen.
  - Men kan namelijk een beroep doen :
    - op een derde zaakaanbrenger, of
    - op een lasthebber of onderaannemer.

De sectorcode (bijlage 1)

- De derde zaakaanbrenger
  - Deze techniek heeft, in het kader van deze sectorcode en overeenkomstig de ALM-wet, betrekking op de verzekeringstussenpersonen voor de uitvoering van de volgende waakzaamheidsverplichtingen :
    - de verplichtingen tot identificatie en identiteitsverificatie van de cliënten en, in voorkomend geval, van hun lasthebbers en uiteindelijke begunstigden
    - de verplichting tot identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie ;
    - de verplichting tot bijwerking van de informatie.
  - De verzekeringstussenpersoon voert in eerste instantie autonoom zijn eigen verplichtingen uit, in zijn naam en voor zijn rekening, en volgens zijn eigen procedures.
  - Vervolgens verstrekt hij de verzamelde gegevens onmiddellijk aan de betrokken verzekeringsonderneming, evenals, onverwijld, de kopies van de gebruikte bewijsstukken.

De sectorcode (bijlage 1)

- De derde zaakaanbrenger
  - Op die manier kan de verzekeringsonderneming de door de tussenpersoon verzamelde informatie gebruiken om, op haar beurt, aan haar eigen waakzaamheidsverplichtingen te voldoen.
  - Het autonome karakter van de door de derde zaakaanbrenger uitgevoerde analyse kan ertoe leiden dat de verzekeringsonderneming die de informatie ontvangt een ander risicoprofiel aan de kandidaat-cliënt toekent dan dat door de tussenpersoon toegekend.
  - De verzekeraar zal dan beslissen om de door de tussenpersoon uitgevoerde waakzaamheidsverplichtingen aan te vullen (dit gebeurt dan, behoudens gerechtvaardigde uitzonderingen, via de verzekeringstussenpersoon) of deze opnieuw uit te voeren (in dat geval brengt de verzekeraar de tussenpersoon hiervan op de hoogte en deelt hem of haar elk nieuw gegeven/document mee dat in het licht van de wettelijke bepalingen nuttig en relevant is).

De sectorcode (bijlage 1)

- De derde zaakaanbrenger
  - Elke betrokken financiële instelling blijft verantwoordelijk voor de goede uitvoering van haar eigen verplichtingen.
  - De informatie/documenten worden verstrekt via de gebruikelijke communicatiekanalen tussen de verzekeraar en de tussenpersoon.
  - Volgens de wetsbepalingen inzake de derde zaakaanbrenger moeten de documenten die werden gebruikt om de hierboven bedoelde formaliteiten te vervullen slechts door de tussenpersoon aan de verzekeraar worden verstrekt op verzoek van deze laatste.
  - Deze sectorcode voorziet echter uitdrukkelijk in een spontane en systematische verstrekking van deze documenten aan de verzekeraar.

De sectorcode (bijlage 1)

- De lasthebber of de onderaannemer
  - Het belangrijkste verschil tussen de lasthebber of onderaannemer enerzijds en de derde zaakaanbrenger anderzijds is dat lasthebbers/onderaannemers handelen volgens de instructies en onder het toezicht en de verantwoordelijkheid van een aan de ALM-wet onderworpen entiteit (verzekeraar, tussenpersoon…), terwijl de derde zaakaanbrenger autonoom handelt, voor eigen rekening, en op basis van zijn of haar eigen procedures.

De sectorcode (bijlage 1)

- De lasthebber of de onderaannemer
  - Van de taken waarop de in deze sectorcode beschreven verdeling betrekking heeft, worden de volgende taken uitgeoefend in het kader van het mechanisme van de lasthebber of onderaannemer. Deze kunnen volgens de wet niet via een derde zaakaanbrenger verricht worden:
    - Gevallen waarin de verzekeraar de tussenpersoon als lasthebber/onderaannemer laat optreden :
      - opsporing van atypische verrichtingen: eerstelijnstoezicht
    - Gevallen waarin de tussenpersoon de verzekeraar als lasthebber/onderaannemer laat optreden :
      - opsporing van atypische verrichtingen: tweedelijnstoezicht
      - controle van embargo’s en melding aan de Thesaurie .

De sectorcode (bijlage 1)

- De lasthebber of de onderaannemer
  - De regelgeving bepaalt dat de aan de ALM-wet onderworpen entiteiten (verzekeraars, tussenpersonen…) hun lasthebbers of onderaannemers die belast zijn met de uitvoering van hun verrichtingen moeten op de hoogte brengen van de volgende elementen:
    - de passende criteria die hen in staat moeten stellen atypische verrichtingen op te sporen;
    - de te volgen procedure om deze verrichtingen te onderwerpen aan een specifieke analyse onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO van de lastgever, teneinde te bepalen of van deze verrichtingen vermoed kan worden dat ze verband houden met het witwassen van geld of financiering van terrorisme.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon : overzichtstabel

Taken van de tussenpersoon		Identificatie en identificatieverificatie + actualisering	Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid -opsporen van atypische verrichtingen/Cliëntacceptatiebeleid
		Relatie in aanwezigheid van de verzekeringsnemer (face-to-face contact)	
Vóór het sluiten van het levensverzekeringscontract		Slide 75	Slides 76 - 79
In de loop van het beheer van het contract	Betreffende hetgeen de tussenpersoon kent van de verzekeringnemer, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde	Slides 80-81	
	Betreffende de verzekeringsverrichtingen	Slides 85	Slides 82-84
		Als de contractuele begunstigde zich richt tot de tussenpersoon :	
Voorafgaandelijk aan de uitbetaling van de prestatie	Betreffende de contractuele begunstigde, alsmede in voorkomend geval diens uiteindelijke begunstigden	Slide 86	Slides 87-88

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **Vóór het sluiten van het levensverzekeringscontract**
    - Identificatie en identiteitsverificatie + actualisering
      - Procedure van toepassing op elk type van Levensverzekering
        - Identificeren en verifiëren van de identiteit van de verzekeringnemer, lasthebber en de uiteindelijke begunstigde.
        - Gegevens over het klantenprofiel die essentieel zijn voor het cliëntacceptatiebeleid verzamelen en registreren.
        - Het verzekeringsvoorstel of een ander gelijkwaardig onderschrijvingsformulier, alsmede een kopie van de bewijsstukken, overmaken aan de verzekeringsonderneming.
        - Bewaren voor eigen rekening van het volledige dossier gedurende de termijn voorzien door de wet op een duurzame gegevensdrager.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **Vóór het sluiten van het levensverzekeringscontract**
    - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
      - Aandacht besteden aan de knipperlichten. Indien een knipperlicht wordt gedetecteerd, zal de tussenpersoon in functie van het betrokken knipperlicht overgaan tot :
        - hetzij een weigering van de zaak. In dat geval zal hij onverwijld de verzekeringsonderneming inlichten indien een relatie reeds werd aangegaan ;
        - hetzij een bijkomend onderzoek door de voorziene sectorale vragenlijst in te vullen. De tussenpersoon zal de resultaten van het bijkomend onderzoek overmaken zowel aan de verzekeringsonderneming als aan zijn AMLCO. Deze laatsten zullen individueel de noodzaak onderzoeken van een melding aan de C.F.I..
        - Indien de relatie met de betrokken cliënt reeds is aangevangen, dan zal de tussenpersoon of de AMLCO van het kantoor het bijkomend onderzoek doorsturen naar de betrokken verzekeraar, die op zijn beurt de noodzakelijkheid van een melding aan de C.F.I. zal onderzoeken.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **Vóór het sluiten van het levensverzekeringscontract**
    - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
      - Indien voor een hoger risico aan minstens 2 van de 3 voorwaarden is voldaan:
        - bij aanwezigheid van een knipperlicht ;
        - wanneer de premie> 250.000€ (totale premie die de klant wenst te investeren) ;
        - na een zorgvuldig ingevulde sectorale vragenlijst blijven twijfels over de herkomst van de fondsen bestaan ;
      - zal de tussenpersoon een bewijs van de herkomst van de fondsen opvragen en aan de verzekeraar over maken.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **Vóór het sluiten van het levensverzekeringscontract**
    - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
      - Aandacht besteden aan de drempelbedragen voor bijkomend onderzoek. Indien een premie het van toepassing zijnde drempelbedrag overschrijdt, zal de tussenpersoon de bijkomende sectorale vragenlijst invullen en overmaken aan de verzekeraar en aan de AMLCO.
      - Waakzaam zijn voor smurfing (het spreiden van investeringen over verschillende betalingen aan één of meer verzekeraars om onder de drempelbedragen te blijven).

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **Vóór het sluiten van het levensverzekeringscontract**
    - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
      - Eventuele aanwijzingen en/of vermoedens na eventueel onderzoek melden bij de C.F.I.. Indien een melding aan de C.F.I. werd gedaan, dienen de instructies van deze laatste afgewacht te worden en dient geval per geval beslist te worden of het in het licht van de nagestreefde doelstellingen nuttig is om de verzekeringsonderneming in te lichten, zonder evenwel de cliënt of iedere andere derde op de hoogte te brengen.
      - Indien geen melding aan de C.F.I. werd gedaan, overlegt de tussenpersoon met de verzekeringsonderneming over de onderschrijving van het contract, indien reeds een relatie werd aangegaan met de verzekeringsonderneming.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende hetgeen de tussenpersoon kent van de verzekeringnemer, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde
      - Identificatie en identiteitsverificatie + actualisering, evenals het uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
        - Voor zover de verzekeringnemer of lasthebber zich tot de tussenpersoon richt :
          - Actualiseren van de identificatiegegevens en het klantenprofiel:
            - bij elk evenement van het contract ;
            - bij elk nieuw contract ;
            - of wanneer het nodig blijkt (aanwijzing dat de gegevens niet meer actueel, onjuist of vals zijn, of wanneer men twijfelt of de aanvankelijk geïdentificeerde persoon dezelfde is als die welke de verrichting wil uitvoeren).

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende hetgeen de tussenpersoon kent van de verzekeringnemer, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde
      - Identificatie en identiteitsverificatie + actualisering, evenals het uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
        - Voor zover de verzekeringnemer of lasthebber zich tot de tussenpersoon richt :
          - Actualiseren van de identificatiegegevens en het klantenprofiel:
            - De vereiste bewijsstukken overmaken aan de verzekeringsonderneming en er voor eigen rekening een kopie van bewaren.
            - Aandacht besteden aan de knipperlichten.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende de verzekeringsverrichtingen
      - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
        - Eerstelijnstoezicht
          - Aandacht besteden aan de knipperlichten. Indien een knipperlicht wordt gedetecteerd, zal de tussenpersoon in functie van het betrokken knipperlicht (“weigering” of “bijkomend onderzoek”) :
            - de cliënt informeren dat hij niet kan overgaan tot de uitvoering van zijn verzoek en dat dit laatste werd overgemaakt aan de verzekeringsonderneming;
            - gelijktijdig de sectorale vragenlijst overmaken, zowel aan de verzekeringsonderneming als aan zijn AMLCO. Deze laatsten zullen individueel de noodzaak onderzoeken van een melding aan de C.F.I.;
            - de instructies van de verzekeringsonderneming en eventueel van de C.F.I. afwachten.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende de verzekeringsverrichtingen
      - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
        - Eerstelijnstoezicht
          - Indien de tussenpersoon de premies int : aandacht besteden aan drempelbedragen voor bijkomend onderzoek. Indien een premie het drempelbedrag overschrijdt (zelfs over verschillende contracten al dan niet bij verschillende verzekeraars), zal de tussenpersoon de bijkomende sectorale vragenlijst invullen en overmaken aan de verzekeraar en aan de AMLCO.
          - Op vraag van de verzekeringsonderneming zal, in sommige gevallen na onderzoek van het overgemaakt dossier van de tussenpersoon, ook een bewijs van de herkomst van de fondsen bij deze worden opgevraagd.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende de verzekeringsverrichtingen
      - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
        - Eerstelijnstoezicht
          - Eventuele aanwijzingen en/of vermoedens na eventueel onderzoek aangeven bij de C.F.I.
          - Indien een melding aan de C.F.I. werd gedaan, dienen de instructies van deze laatste afgewacht te worden en dient geval per geval beslist te worden of het in het licht van de nagestreefde doelstellingen nuttig is om de verzekeringsonderneming in te lichten, zonder evenwel de cliënt of iedere andere derde op de hoogte te brengen.
          - Indien geen melding aan de C.F.I. werd gedaan, overlegt de tussenpersoon met de verzekeringsonderneming over het behoud van het contract.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende de verzekeringsverrichtingen
      - Identificatie en identiteitsverificatie + actualisering
        - Tweedelijnstoezicht
          - Op verzoek van de verzekeraar meewerken aan het tweedelijnstoezicht.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **Voorafgaandelijk aan de uitbetaling van de prestatie**
    - Betreffende de contractuele begunstigde, alsmede in voorkomend geval diens uiteindelijke begunstigden
      - Als de contractuele begunstigde zich richt tot de tussenpersoon :
        - Identificatie en identiteitsverificatie + actualisering
          - Identificeren en verifiëren van de identiteit van de contractuele begunstigde.
          - Wanneer de contractuele begunstigde een rechtspersoon is, identificeren en nemen van redelijke maatregelen om de identiteit van de uiteindelijke begunstigden te verifiëren.
          - De identificatiegegevens en een kopie van de bewijsstukken overmaken aan de verzekeringsonderneming.
          - Bewaren voor eigen rekening van het volledige dossier gedurende de termijn voorzien door de wet op een duurzame gegevensdrager.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **Voorafgaandelijk aan de uitbetaling van de prestatie**
    - Betreffende de contractuele begunstigde, alsmede in voorkomend geval diens uiteindelijke begunstigden
      - Als de contractuele begunstigde zich richt tot de tussenpersoon :
        - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
          - Aandacht besteden aan de knipperlichten. Ongeacht welk knipperlicht zal de tussenpersoon overgaan tot :
            - hetzij een weigering van de zaak. In dat geval zal hij onverwijld de verzekeringsonderneming inlichten indien een relatie reeds werd aangegaan ;
            - hetzij een bijkomend onderzoek door de voorziene sectorale vragenlijst in te vullen. De tussenpersoon zal de resultaten van het bijkomend onderzoek overmaken zowel aan de verzekeringsonderneming als aan zijn AMLCO. Deze laatsten zullen individueel de noodzaak onderzoeken van een melding aan de C.F.I..

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de tussenpersoon bij een face-to-face contact
  - **Voorafgaandelijk aan de uitbetaling van de prestatie**
    - Betreffende de contractuele begunstigde, alsmede in voorkomend geval diens uiteindelijke begunstigden
      - Als de contractuele begunstigde zich richt tot de tussenpersoon :
        - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen Cliëntacceptatiebeleid
          - Eventuele aanwijzingen en/of vermoedens na eventueel onderzoek aangeven bij de C.F.I..
          - Indien een melding aan de C.F.I. werd gedaan, dienen de instructies van deze laatste afgewacht te worden en dient geval per geval beslist te worden of het in het licht van de nagestreefde doelstellingen nuttig is om de verzekeringsonderneming in te lichten, zonder evenwel de cliënt of iedere andere derde op de hoogte te brengen.
          - Indien geen melding aan de C.F.I. werd gedaan, overlegt de tussenpersoon met de verzekeringsonderneming over de uitbetaling van de prestatie.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken van de verzekeringsmaatschappij : de overzichtstabel

<table>
<tr><td colspan="2">Taken van de verzekeringsmaatschappij</td><td></td><td>Identificatie en identificatieverificatie + actualisering</td><td>Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid -opsporen van atypische verrichtingen/ Cliëntacceptatiebeleid</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td colspan="2">Relatie in aanwezigheid van de verzekeringsnemer (face-to-face contact)</td></tr>
<tr><td>Vóór het sluiten van het levensverzekeringscontract</td><td></td><td></td><td>Slide 90</td><td>Slides 91-92</td></tr>
<tr><td rowspan="3">In de loop van het beheer van het contract</td><td>Betreffende hetgeen de tussenpersoon kent van de verzekeringnemer, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde</td><td></td><td colspan="2">Slides 93-95</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Betreffende de verzekeringsverrichtingen</td><td>Eerstelijnstoezicht</td><td rowspan="2"></td><td>Slides 96-97</td></tr>
<tr><td>Tweedelijnstoezicht</td><td>Slides 98-99</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td colspan="2">Als de contractuele begunstigde zich richt tot de tussenpersoon :</td></tr>
<tr><td>Voorafgaandelijk aan de uitbetaling van de prestatie</td><td>Betreffende de contractuele begunstigde, alsmede in voorkomend geval diens uiteindelijke begunstigden</td><td></td><td>Slides 100-101</td><td>Slide 102-103</td></tr>
</table>

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **Vóór de onderschrijving van het levensverzekeringscontract/Cliëntacceptatiebeleid**
    - **Identificeren en identiteitsverificatie + actualisering**
      - Procedure van toepassing op elk type van Levensverzekering
        - Nagaan of de identificatie en de verificatie van de identiteit van de verzekeringnemer, lasthebber en de uiteindelijke begunstigde, alsmede het voorwerp en de verwachte aard van de zakenrelatie, volledig en correct werden uitgevoerd en, zo nodig, overgaan tot de nodige aanvullingen en zelfs tot een nieuwe identiteitsverificatie, uitgevoerd in samenwerking met de tussenpersoon.
        - Indien de verzekeraar bijkomende informatie nodig heeft, richt hij zich hiervoor tot de tussenpersoon.
        - Bewaren van zijn identificatiedossier.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **Vóór de onderschrijving van het levensverzekeringscontract/Cliëntacceptatiebeleid**
    - **Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/Cliëntacceptatiebeleid**
      - Procedure van toepassing op elk type van Levensverzekering
        - Controleren of de verrichting strookt met de gegevens over het profiel van de verzekeringnemer.
        - Beslissen over de uitgifte van het contract.
        - Eventuele aanwijzingen en/of vermoedens na eventueel onderzoek aangeven bij de C.F.I. en geval per geval beslissen of het in het licht van de nagestreefde doelstellingen nuttig is om de tussenpersoon in te lichten, zonder evenwel de cliënt of iedere andere derde op de hoogte te brengen

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **Vóór de onderschrijving van het levensverzekeringscontract/Cliëntacceptatiebeleid**
    - **Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/Cliëntacceptatiebeleid**
      - Procedure van toepassing op elk type van Levensverzekering
        - Controle van de embargomaatregelen. De verzekeringstussenpersoon verwittigen in gevallen van financieel embargo.
        - Verklaring aan de Thesaurie voor eigen rekening en voor rekening van de betrokken tussenpersoon. De verzekeringstussenpersoon hiervan op de hoogte te stellen.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende hetgeen de verzekeringsonderneming kent van de verzekeringnemer, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde
      - Identificeren en identiteitsverificatie + actualisering, evenals het uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/ Cliëntacceptatiebeleid
        - Voor zover de verzekeringnemer zich tot de verzekeringsonderneming richt:
          - Actualiseren van de identificatiegegevens en het klantenprofiel :
            - bij elk evenement van het contract ;
            - bij elk nieuw contract ;
            - of wanneer het noodzakelijk blijkt (aanwijzing dat de gegevens niet meer actueel, onjuist of vals zijn, of wanneer men twijfelt of de aanvankelijk geïdentificeerde persoon dezelfde is als die welke de verrichting wil uitvoeren).

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende hetgeen de verzekeringsonderneming kent van de verzekeringnemer, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde
      - Identificeren en identiteitsverificatie + actualisering, evenals het uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/ Cliëntacceptatiebeleid
        - Voor zover de verzekeringnemer zich tot de verzekeringsonderneming richt:
          - De gegevens overmaken aan de verzekeringstussenpersoon.
          - Aandacht besteden aan de knipperlichten. Eventuele aanwijzingen en/of vermoedens na eventueel onderzoek aangeven bij de C.F.I. en geval per geval beslissen of het in het licht van de nagestreefde doelstellingen nuttig is om de tussenpersoon in te lichten, zonder evenwel de cliënt of iedere andere derde op de hoogte te brengen.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende hetgeen de verzekeringsonderneming kent van de verzekeringnemer, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde
      - Identificeren en identiteitsverificatie + actualisering, evenals het uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/ Cliëntacceptatiebeleid
        - Voor zover de verzekeringnemer zich tot de verzekeringsonderneming richt:
          - Controle van de embargo-maatregelen. De verzekeringstussenpersoon verwittigen in gevallen van financieel embargo.
          - Verklaring aan de Thesaurie voor eigen rekening en voor rekening van de betrokken tussenpersoon. De verzekeringstussenpersoon hiervan op de hoogte te stellen.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende de verzekeringsverrichtingen
      - Het eerstelijnstoezicht
        - Het uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/ Cliëntacceptatiebeleid
          - Controleren of de verrichting strookt met de gegevens over het profiel van de verzekeringnemer.
          - Beslissen over de acceptatie van bijkomende premies.
          - Eventuele aanwijzingen en/of vermoedens na eventueel onderzoek aangeven bij de C.F.I. en geval per geval beslissen of het in het licht van de nagestreefde doelstellingen nuttig is om de tussenpersoon in te lichten, zonder evenwel de cliënt of iedere andere derde op de hoogte te brengen.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende de verzekeringsverrichtingen
      - Het eerstelijnstoezicht
        - Het uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/ Cliëntacceptatiebeleid
          - Controle van de embargo-maatregelen. De verzekeringstussenpersoon verwittigen in gevallen van financieel embargo.
          - Verklaring aan de Thesaurie voor eigen rekening en voor rekening van de betrokken tussenpersoon. De verzekeringstussenpersoon hiervan op de hoogte te stellen.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende de verzekeringsverrichtingen
      - Het tweedelijnstoezicht
        - Het uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/ Cliëntacceptatiebeleid
          - Geautomatiseerd toezicht op verzekeringsverrichtingen :
            - evolutie van het contract ;
            - premiecumul.
          - De verzekeringsonderneming is alert voor overschrijdingen van premiedrempels in de loop van het contract en op klantniveau.
          - Beslissen over de acceptatie van bijkomende premies.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **In de loop van het beheer van het contract**
    - Betreffende de verzekeringsverrichtingen
      - Het tweedelijnstoezicht
        - Het uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/ Cliëntacceptatiebeleid
          - Eventuele aanwijzingen en/of vermoedens na eventueel onderzoek aangeven bij de C.F.I. en geval per geval beslissen of het in het licht van de nagestreefde doelstellingen nuttig is om de tussenpersoon in te lichten, zonder evenwel de cliënt of iedere andere derde op de hoogte te brengen.
          - Controle van de embargo-maatregelen. De verzekeringstussenpersoon verwittigen in gevallen van financieel embargo.
          - Verklaring aan de Thesaurie voor eigen rekening en voor rekening van de betrokken tussenpersoon. De verzekeringstussenpersoon hiervan op de hoogte te stellen.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **Voorafgaandelijk aan de uitbetaling van de prestatie**
    - Betreffende de contractuele begunstigde, alsmede in voorkomend geval diens uiteindelijke begunstigden
      - Identificeren en identiteitsverificatie + actualisering
        - Als de contractuele begunstigde zich richt tot de verzekeringsonderneming:
          - Identificeren en verifiëren van de identiteit van deze persoon en er de tussenpersoon over informeren.
          - Wanneer de persoon aan wie de prestatie wordt uitgekeerd geen natuurlijke persoon is, identificeren en verifiëren van de identiteit van diens uiteindelijke begunstigden en er de tussenpersoon over informeren.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **Voorafgaandelijk aan de uitbetaling van de prestatie**
    - Betreffende de contractuele begunstigde, alsmede in voorkomend geval diens uiteindelijke begunstigden
      - Identificeren en identiteitsverificatie + actualisering
        - Als de contractuele begunstigde zich richt tot de verzekeringstussenpersoon:
          - Nagaan of de identificatie en de controle van de identiteit van deze persoon en, in voorkomend geval, van diens uiteindelijke begunstigden volledig en correct werden uitgevoerd en, zo nodig, overgaan tot de nodige aanvullingen en zelfs tot de controle van een nieuwe identificatie, uitgevoerd in samenwerking met de tussenpersoon.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **Voorafgaandelijk aan de uitbetaling van de prestatie**
    - Betreffende de contractuele begunstigde, alsmede in voorkomend geval diens uiteindelijke begunstigden
      - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/Cliëntacceptatiebeleid
        - Uitvoeren van de waakzaamheidsplicht – opsporing van de atypische verrichtingen.
        - Eventuele aanwijzingen en/of vermoedens na eventueel onderzoek aangeven bij de C.F.I. en geval per geval beslissen of het in het licht van de nagestreefde doelstellingen nuttig is om de tussenpersoon in te lichten, zonder evenwel de cliënt of iedere andere derde op de hoogte te brengen.

De sectorcode (bijlage 1)

- Taken voor de verzekeringsonderneming : Gedocumenteerde onrechtstreekse relatie
  - **Voorafgaandelijk aan de uitbetaling van de prestatie**
    - Betreffende de contractuele begunstigde, alsmede in voorkomend geval diens uiteindelijke begunstigden
      - Uitoefenen van een bestendige waakzaamheid – opsporen van atypische verrichtingen/Cliëntacceptatiebeleid
        - Controle van de embargo-maatregelen. De verzekeringstussenpersoon verwittigen in gevallen van financieel embargo.
        - Verklaring aan de Thesaurie voor eigen rekening en voor rekening van de betrokken tussenpersoon. De verzekeringstussenpersoon hiervan op de hoogte te stellen.

Schema van preventiemaatregelen inzake witwaspreventie naargelang het risico(bijlage 2)

- Welke preventiemaatregelen moeten worden genomen in het kader van de WG/FT-preventie hangt af van de individuele risicobeoordeling, waarbij wordt bepaald welk risiconiveau een zakenrelatie vertegenwoordigt.
- Elke onderworpen entiteit (verzekeraar of tussenpersoon) onderscheidt in haar algemene risicobeoordeling verschillende risiconiveaus.
- Het aantal niveaus dat elke onderworpen entiteit onderscheidt, kan verschillen.
- Er zal evenwel altijd een onderscheid bestaan tussen hogere en lagere risico's.
- Dit schema geeft voor de basisverplichtingen uit de antiwitwaswet de minimale vereisten weer naargelang de zakenrelatie eerder een lager, standaard of hoger risico vertegenwoordigt.
- Opgelet: men moet steeds indachtig zijn dat een zakenrelatie zich kan aandienen als een bepaald risico, maar kan evolueren naar een ander (in de regel hoger) risico.

De sectorvragenlijsten

- De vragenlijst natuurlijke personen (bijlage 3)
  - SECTORALE VRAGENLIJST BETREFFENDE NATUURLIJKE PERSONEN TER VOORKOMING VAN WITWASSEN VAN GELD EN FINANCIERING VAN TERRORISME
    - Volledig in te vullen door de tussenpersoon of, in geval van afwezigheid van tussenpersoon (bijv. bij directe verkoop), door de verzekeraar of zijn vertegenwoordiger wanneer de sectorregels dit vereisen:
      - bij zakenrelaties gelinkt aan landen die als fiscale paradijzen worden aangemerkt;
      - bij de aanwezigheid van één of meer knipperlichten ;
      - in afwijking van wat bij het vorige streepje is aangegeven, indien bij een hoog risico sprake is van een politiek prominente persoon ;
      - bij elke situatie waarbij het premiebedrag voor een standaard risico meer dan 250.000 € bedraagt ;
      - bij elke situatie waarbij het premiebedrag voor een hoog risico meer dan 100.000€ bedraagt ;
      - bij elke situatie waarbij de totaliteit aan premies die een klant in de afgelopen 12 maanden heeft gestort voor een standaard of hoog risico hoger is dan 250.000 €

De sectorvragenlijsten

- De vragenlijst rechtspersonen (bijlage 4)
  - SECTORALE VRAGENLIJST BETREFFENDE RECHTSPERSONEN EN JURIDISCHE STRUCTUREN ZONDER RECHTSPERSOONLIJKHEID TER VOORKOMING VAN WITWASSEN VAN GELD EN FINANCIERING VAN TERRORISME
    - Volledig in te vullen door de tussenpersoon of, in geval van afwezigheid van tussenpersoon (bijv. bij directe verkoop), door de verzekeraar of zijn vertegenwoordiger wanneer de sectorregels dit vereisen, onder meer :
      - bij zakenrelaties gelinkt aan landen die als fiscale paradijzen worden aangemerkt;
      - naargelang de aanwezigheid van één of meer knipperlichten ;
      - in afwijking van wat bij het vorige streepje is aangegeven, indien bij een hoog risico sprake is van een politiek prominente persoon ;
      - bij elke situatie waarbij het premiebedrag voor een standaard risico meer dan 250.000 € bedraagt ;
      - bij elke situatie waarbij het premiebedrag voor een hoog risico meer dan 100.000€ bedraagt ;
      - bij elke situatie waarbij de totaliteit aan premies die een klant in de afgelopen 12 maanden heeft gestort voor een standaard of hoog risico hoger is dan 250.000 €.

De sectorvragenlijsten

- De vragenlijst in te vullen bij de prestaties (bijlage 5)
  - SECTORALE VRAGENLIJST BIJ UITKERING TER VOORKOMING VAN WITWASSEN VAN GELD EN FINANCIERING VAN TERRORISME, ONGEACHT HET TIJDSTIP VAN UITKERING:
    - Bij een afkoop,
    - Op einddatum van het contract
  - Volledig in te vullen door de tussenpersoon of, in geval van afwezigheid van tussenpersoon (bijv. bij directe verkoop), door de verzekeraar of zijn vertegenwoordiger wanneer de sectorregels dit vereisen, onder meer :
    - bij zakenrelaties gelinkt aan landen die als fiscale paradijzen worden aangemerkt;
    - in functie van de aanwezigheid van één of meer knipperlichten ;
    - indien bij de uitkering sprake is van een politiek prominente persoon.

De sectorvragenlijsten

- VOORBEELDVRAGEN M.B.T. DE OPSPORING VAN POLITIEK PROMINENTE PERSONEN (bijlage 6)
  - De ALM-wet definieert een politiek prominente persoon als een natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, met name :
    1. staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen;
    2. parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen;
    3. leden van bestuurslichamen van politieke partijen;
    4. leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven en andere hoge rechterlijke instanties met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden;
    5. leden van rekenkamers en van raden van bestuur van centrale banken;
    6. Ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten;

De sectorvragenlijsten

- VOORBEELDVRAGEN M.B.T. DE OPSPORING VAN POLITIEK PROMINENTE PERSONEN (bijlage 6)
  - De ALM-wet definieert een politiek prominente persoon als een natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, met name :
    7. Leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven
    8. bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie ;
    9. de natuurlijke personen die functies uitoefenen die worden aangemerkt als prominente publieke functies opgenomen in de door de Europese Commissie in toepassing van artikel 20bis, lid 3, van richtlijn 2015/849 gepubliceerde lijst ;
  - Middelbare of lagere functies vallen niet onder de in de punten 1) tot en met 9) bedoelde publieke functies.

De sectorvragenlijsten

- VOORBEELDVRAGEN M.B.T. DE OPSPORING VAN POLITIEK PROMINENTE PERSONEN (bijlage 6)
  - **Vraag 1:**
    - **Bekleedt u, of hebt u in de afgelopen 12 maanden een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleed op regionaal, nationaal of internationaal niveau?**
      - Zo ja, gelieve de juiste naam van het mandaat of het ambt te vermelden :
        - Beschrijving en rol van het mandaat/het ambt :
        - Land waar het mandaat/het ambt uitgeoefend wordt of werd :
          - Ambt opgenomen op (datum) :
          - Ambt neergelegd op (datum) :

De sectorvragenlijsten

- VOORBEELDVRAGEN M.B.T. DE OPSPORING VAN POLITIEK PROMINENTE PERSONEN (bijlage 6)
  - **Vraag 2:**
    - **Bekleden of hebben uw ouders, één of meerdere van uw kinderen, uw echtgeno(o)t(e) of partner, of naaste geassocieerde(n) een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleed op regionaal, nationaal of internationaal niveau?**
      - Zo ja, gelieve de naam, voornaam en adres van de houder(s), alsook de juiste naam van het mandaat of het ambt te vermelden :
        - Beschrijving en rol van het mandaat/het ambt :
        - Land waar het mandaat/het ambt uitgeoefend wordt of werd :
          - Ambt opgenomen op (datum) :
          - Ambt neergelegd op (datum) :

De sectorvragenlijsten

- VOORBEELDVRAGEN M.B.T. DE OPSPORING VAN POLITIEK PROMINENTE PERSONEN (bijlage 6)
  - **Vraag 3:**
    - **In het geval de verzekeringnemer of de begunstigde een familiale, patrimonium- of managementvennootschap is, bevindt zich dan onder de aandeelhouders of de al dan niet actieve leiders van de vennootschap een persoon die een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleedt of bekleed heeft op regionaal, nationaal of internationaal niveau?**
      - Zo ja, gelieve de naam, voornaam en adres van de houder(s), alsook de juiste naam van het mandaat of het ambt te vermelden :
        - Beschrijving en rol van het mandaat/het ambt :
        - Land waar het mandaat/het ambt uitgeoefend wordt of werd :
          - Ambt opgenomen op (datum) :
          - Ambt neergelegd op (datum) :
        - Band met de onderneming :

Risicobeoordeling van de producten (bijlage 8)

- De producten met een zwak risico zijn :
  - De levensverzekeringen met een jaarpremie of een eenmalige premie ≤ 5.000 €
  - Alle 2e pijler verzekeringen voor werknemers:
    - De groepsverzekeringen voor werknemers;
    - De individuele pensioentoezegging voor werknemers;
    - De individuele voortzetting voor werknemers;
    - Het vrij aanvullend pensioen voor werknemers;
    - Het sociaal vrij aanvullend pensioen voor loontrekkende zorgverstrekkers;
    - De RIZIV-overeenkomsten voor loontrekkende zorgverstrekkers;
    - De bedrijfsleidersverzekeringen die geen kapitaal bij leven voorzien;

Risicobeoordeling van de producten (bijlage 8)

- De producten met een zwak risico zijn :
  - Bepaalde 2e pijler verzekeringen voor zelfstandigen zoals
    - Het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ),
    - Het sociaal VAPZ
    - De RIZIV-overeenkomsten voor zelfstandige zorgverstrekkers.
  - Alle 3e pijler verzekeringen, waarvan de premie in aanmerking komt voor een belastingvoordeel met name pensioenspaarcontracten en langetermijnspaarcontracten ;
  - De levensverzekeringscontracten, andere dan schuldsaldoverzekeringen, toegevoegd aan of horend bij een hypothecaire lening op naam van de verzekeringnemer en gefinancierd via een periodieke premie ;
  - De zuivere overlijdensverzekeringen (m.i.v. schuldsaldoverzekeringen) ;
  - De klassieke levensverzekeringscontracten van tak 21 ;
  - De tak 22-verzekeringen.

Risicobeoordeling van de producten (bijlage 8)

- De producten met een standaard risico zijn :
  - De groepsverzekeringen voor zelfstandigen ;
  - De individuele pensioentoezeggingen voor zelfstandigen ;
  - De pensioen overeenkomst voor zelfstandigen (de POZ) ;
  - De bedrijfsleidersverzekeringen die een kapitaal bij leven voorzien (deze worden sedert 2012 niet meer gecommercialiseerd) ;
  - De individuele levensverzekeringscontracten met een voldoende waarborg bij overlijden ;
  - Alle andere levensverzekeringen die niet vermeld worden in de lijst van producten met een laag risico of in de lijst van producten met een hoog risico.
- De producten met een hoog risico zijn :
  - Alle flexibele producten zonder belastingvoordeel van tak 21, 23 en 26 met een eenmalige premie of vrije premiebetaling.

Verklaring uiteindelijke begunstigde(n) (van vennootschappen)(bijlage 9)

- De ALM-wet verplicht financiële instellingen tot identificatie van de zogenaamde ‘uiteindelijke begunstigden’ van hun cliënten, in het bijzonder van vennootschappen (met of zonder rechtspersoonlijkheid).
- De uiteindelijke begunstigde is :
  - de natuurlijke persoon (of personen) die de uiteindelijke eigenaar is (of zijn) van of zeggenschap heeft (hebben) over de vennootschap ; en/of
  - de natuurlijke persoon (of personen) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan.
- Concreet gaat dit over de natuurlijke personen die de vennootschap controleren, bijvoorbeeld door aandeelhouder te zijn voor meer dan 25% van de aandelen, meer dan 25% van de stemrechten te bezitten, of door op een andere wijze de feitelijke controle over de vennootschap te bezitten, bijvoorbeeld via het sluiten van aandeelhoudersovereenkomsten.

Het rapport van de FSMA betreffende de controles LBC/FT

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

De vaststellingen na verschillende inspecties bij verzekeringstussenpersonen

- Inleiding :
  - In 2019 heeft de FSMA een inspectie uitgevoerd bij 85 verzekeringstussenpersonen. Deze tussenpersonen werden gekozen op basis van de risicoanalyse BC/FT die de FSMA gerealiseerd had van de gegeven antwoorden op de periodieke vragenlijsten (FIMIS Survey) ingevuld in 2018.
  - Het eerste objectief van deze inspecties is de evaluatie van de organisatie die deze tussenpersonen op poten gezet hadden voor de implementie van de verplichtingen van de ALM-wet.
  - Als uitkomst van het bezoek heeft de FSMA aan elke gecontroleerde entiteit de gedane vaststellingen medegedeeld evenals de termijn waarbinnen de betrokken entiteit de vastgestelde tekortkomingen moest verhelpen.

De vaststellingen na verschillende inspecties bij verzekeringstussenpersonen

- Inleiding :
  - In de ernstigste gevallen besliste de FSMA om het levensverzekeringsbedrijf van de betrokken tussenpersoon op te schorten tot hij of zij kon aantonen dat hij of zij de tekortkomingen had verholpen.
  - Ondanks het feit dat de Europese Unie strikte SWG/FT-regels heeft opgesteld, hebben de recente witwaszaken waarbij bepaalde financiële instellingen in Europa betrokken waren, echter de vraag doen rijzen naar de doeltreffendheid van de tenuitvoerlegging van deze nieuwe regels, wat een negatieve impact zou kunnen hebben op de integriteit en de reputatie van de financiële sector.
  - Daarom heeft de FSMA het prioriteitsniveau van haar toezicht op de naleving van de SWG/FT-regels door de financiële instellingen verhoogd.

De vaststellingen na verschillende inspecties bij verzekeringstussenpersonen

- Besluit :
  - Hoewel de overgrote meerderheid van de verzekeringstussenpersonen de eerste stappen hebben gezet om de verplichtingen van de AML-wet na te leven, heeft de FSMA in het algemeen toch vastgesteld dat zij de meeste SWG/FT-verplichtingen niet naar behoren hadden nageleefd.
  - Het merendeel van de gecontroleerd entiteiten :
    - Was overgegaan tot het aanduiden van een Anti-Money Laundering Compliance Officer (“AMLCO”),
    - Had een algemene risicobeoordeling opgesteld en naar aanleiding daarvan
      - risicocategorieën gecreëerd
      - bepaalde procedures opgezet.

De vaststellingen na verschillende inspecties bij verzekeringstussenpersonen

- De vaststellingen konden worden ondergebracht in zeven thema's:
  1. De aanstelling en rol van de hooggeplaatste leidinggevende en de AMLCO;
  2. Het bestaan en uitvoering van de algemene risicobeoordeling;
  3. Het bestaan en uitvoering van de individuele risicobeoordeling;
  4. De identificatie en identiteitsverificatie van natuurlijke en rechtspersonen;
  5. De opsporing en analyse van atypische verrichtingen en melding van vermoedens aan de C.F.I.;
  6. De kennis van de AMLCO over:
     - De politiek prominente personen (P.P.P.'s);
     - De bindende bepalingen;
     - De andere aspecten in verband met de verplichtingen die uit de AML-wet voortvloeien.
  7. Het documenteren en bewaren van de documenten en informatie.

Het rapport van de FSMA betreffende de controles LBC/FT

Thema 1 : De hooggeplaatste leidinggevende en de AML Compliance Officer (AMLCO)

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

Thema 1: De hooggeplaatste leidinggevende en de AML Compliance Officer (AMLCO) : De vaststellingen

- Belangrijk om te onthouden bij het aanwijzen van de AMLCO en de hooggeplaatste leidinggevende!
  - De tussenpersoon moet ervoor zorgen dat …
    - een hooggeplaatste leidinggevende en een AMLCO wordt aangewezen, ongeacht de omvang van zijn onderneming;
    - de aangewezen AMLCO aan de wettelijke vereisten voldoet om deze functie uit te oefenen, in het bijzonder dat hij beschikt over de nodige deskundigheid, kennis van het Belgisch wettelijk en regelgevend kader met betrekking tot de WG/FT-voorkoming, de beschikbaarheid, bijvoorbeeld door rekening te houden met de andere functies die hij reeds vervult, alsook het hiërarchische niveau en de bevoegdheid die nodig zijn om zijn functies uit te oefenen.
  - Er wordt aanbevolen dat de tussenpersoon …
    - ervoor zorgt dat de personen die voor de functies van hooggeplaatste leidinggevende en AMLCO worden voorgedragen, deze rol aanvaarden en de bijbehorende verplichtingen begrijpen.

Het rapport van de FSMA betreffende de controles LBC/FT

Thema 2: De algemene risicobeoordeling op het niveau van de onderneming

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

Thema 2: De algemene risicobeoordeling op het niveau van de onderneming: De vaststellingen

Mijn algemene risicobeoordeling

DATUM : 01/10/2019
De tabel "Mijn algemene risicobeoordeling" is bedoeld voor verzekeringsmakelaars die hun professionele activiteiten uitoefenen in één of meer takken van levensverzekeringen verzekeringstussenpersonen (agenten en subagenten) die hun professionele activiteiten uitoefenen in één of meer takken van levensverzekeringen buiten een exclusieve agentu bijkantoren in België van personen die gelijkwaardige activiteiten uitoefenen die onder het recht van een andere lidstaat vallen. Het is ontworpen om u te helpen uw algemene WG/FT-risicobeoordeling te realiseren. Deze tabel hoeft niet verplicht gebruikt te worden. Indien u het gebruikt moet het indier rekening houdend met de specifieke kenmerken van uw activiteit. U kunt er ook voor kiezen om uw algemene risicobeoordeling uit te voeren met een andere aanpak. In elk gev documenten aan de FSMA kunnen aantonen dat uw benadering voldoet aan de vereisten van de wet van 18 september 2017.
I. Identificatie van de risicofactoren U identificeert de risico's van WG/FT waaraan u wordt blootgesteld rekening houdend met uw activiteit. Om dit te doen zijn de onderstaande tabellen onderverdeeld per risicocategorie (klanten, producten/verrichtingen, landen of geografische gebieden en distributiekanalen); elke risicofactoren die kunnen bijdragen tot het verhogen of verlagen van uw risiconiveau WG/FT. De opgenomen risicofactoren zijn niet noodzakelijk exhaustief, het is daarom raad vervolledigen met de risicofactoren die relevant zijn voor uw activiteit en die niet in deze tabellen zijn opgenomen. II. Beoordeling van geïdentificeerde risicofactoren In elke tabel die wordt verstrekt voor de beoordeling van de geïdentificeerde risico's die samenhangen met de risicofactoren (klanten, producten/verrichtingen, landen/geografi distributiekanalen), groepeert u verschillende risicofactoren waarvan de combinatie overeenkomt met uw activiteit. Vervolgens koppelt u een risiconiveau aan elke situatie (bijvoorbeeld: laag, standaard, hoog). U houdt ten minste rekening met de variabelen waarnaar wordt verwezen in bijlage I van de wet van 18 september 2017 (het doel van de relatie, de omvang van de gesloten tra duur van de zakelijke relatie). U overweegt ook andere factoren die van invloed kunnen zijn op uw beoordeling. U rechtvaardigt vervolgens uw beoordeling van het risiconiveau situatie in de kolom « verantwoording ».

Thema 2: De algemene risicobeoordeling op het niveau van de onderneming: De vaststellingen

- De FSMA heeft vijf soorten tekortkomingen vastgesteld bij de gecontroleerde entiteiten :
    1. Het ontbreken van een algemene risicobeoordeling
    2. Een onaangepaste risicobeoordeling
    3. De algemene risicobeoordeling – de verantwoordelijkheid van de AMLCO
    4. Het ontbreken van risicocategorieën
    5. Het ontbreken van een actualiseringsprocedure

Thema 2: De algemene risicobeoordeling op het niveau van de onderneming: De vaststellingen

- Belangrijk om te onthouden als de tussenpersoon gebruikmaakt van de Excel-tabel van de FSMA!
  - De tussenpersoon moet …
    - enkel de risico's selecteren die relevant zijn voor de activiteit die hij daadwerkelijk uitoefent. De algemene risicobeoordeling is geen praktische formaliteit, maar vereist een denkoefening onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO;
    - als hij een WG/FT-risico opmerkt dat niet aan bod komt in de Excel-tabel, dat toevoegen aan zijn algemene risicobeoordeling.

Thema 2: De algemene risicobeoordeling op het niveau van de onderneming: De vaststellingen

- Belangrijk om te onthouden bij uitvoering van de algemene risicobeoordeling!
  - De tussenpersoon moet …
    - de algemene risicobenadering en de bijwerking ervan door het wettelijk bestuursorgaan laten goedkeuren;
    - uitgaan van de algemene risicobeoordeling om gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen vast te stellen die in verhouding staan tot de geïdentificeerde WG/FT-risico's;
    - het personeel, en in het bijzonder de personen die binnen de entiteit aan het WG/FT-risico zijn blootgesteld, op de hoogte brengen van de inhoud van de algemene risicobeoordeling.
  - Er wordt aanbevolen dat de tussenpersoon …
    - kennisneemt van de mededelingen van de FSMA over de WG/FT-vereisten, om aldus inzicht te krijgen in de filosofie van de risicogebaseerde benadering alvorens zijn algemene risicobeoordeling uit te voeren.

Het rapport van de FSMA betreffende de controles LBC/FT

Thema 3: De individuele risicobeoordelingen op het niveau van de klanten

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

Thema 3: De individuele risicobeoordelingen op het niveau van de klanten : De vaststellingen

- Belangrijk om te onthouden bij categorisering van de klanten!
  - De tussenpersoon moet …
    - alle klanten categoriseren, met inbegrip van bestaande en nog steeds actieve klanten op het moment van inwerkingtreding van de AML-wet. Het ontbreken van "rode vlaggen" in het klantenbestand ontslaat de tussenpersoon geenszins van de voor hem geldende verplichting om voor elke zakelijke relatie een individuele risicobeoordeling uit te voeren. Het WG/FT-risiconiveau is verschillend van het klantenprofiel (IDD) of van het risicolabel van het product dat de klant aankoopt;
    - aan de FSMA uitleg kunnen geven over de toekenning van een risiconiveau aan een klant;
    - het individuele beoordelingsproces dat hij toepast, formaliseren. Op die manier vergewist de tussenpersoon zich ervan dat de verzamelde informatie relevant is, en kan hij aan de FSMA aantonen dat hij aan de SWG/FT-verplichtingen heeft voldaan.

Het rapport van de FSMA betreffende de controles LBC/FT

Thema 4: De identificatie en de identiteitscontrole

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

Thema 4: De identificatie en de identiteitscontrole: De vaststellingen

- Belangrijk om te onthouden voor de identificatie- en identiteitsverificatieprocedure!
  - De tussenpersoon moet ...
    - bepalen welke identificatie- en identiteitsverificatiemaatregelen voor elke risicocategorie moeten worden toegepast. Als de entiteit bijvoorbeeld gebruikmaakt van de mogelijkheid om een risicocategorie “laag risico” vast te stellen, moet haar procedure de maatregelen omvatten die moeten worden genomen voor klanten die in de risicocategorie “laag risico” worden ondergebracht.

Thema 4: De identificatie en de identiteitscontrole: De vaststellingen

- Er wordt aanbevolen dat de tussenpersoon …
  - als hij een computerprogramma gebruikt om te helpen bij het beheer van de SWG/FT-verplichtingen, zijn personeel duidelijke instructies geeft over het gebruik van dat programma en deze instructies in zijn procedures opneemt;
  - een kopie van de procedures plaatst op plaatsen waar medewerkers deze snel kunnen raadplegen, bijvoorbeeld achter een onthaalbalie;
  - ervoor zorgt dat het personeel op de hoogte is van de procedures;
  - concrete middelen ontwikkelt om de kennis en het begrip van de procedures door zijn personeel te bevorderen.

Het rapport van de FSMA betreffende de controles LBC/FT

Thema 5: De atypisch verrichtingen en meldingen van vermoedens aan de C.F.I.

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

Thema 5: De atypisch verrichtingen en meldingen van vermoedens aan de C.F.I. : Het wettelijk kader

- In concreto kan die procedure in 4 stappen worden onderverdeeld, die hieronder in detail worden beschreven:

Thema 5: De atypisch verrichtingen en meldingen van vermoedens aan de C.F.I. : De vaststellingen

1. De procedure voor de opsporing van atypische verrichtingen

- De FSMA heeft bij een groot aantal tussenpersonen vastgesteld dat zulke procedure ontbrak.
- Bij een klein aantal gecontroleerde tussenpersonen werden meer specifieke tekortkomingen vastgesteld:
  - ofwel had de tussenpersoon zijn personeelsleden geen lijst met criteria ter beschikking gesteld aan de hand waarvan zij atypische verrichtingen konden opsporen, ofwel waren die criteria niet aan de activiteit van de tussenpersoon aangepast;
  - de procedure liet niet toe om de opgespoorde atypische verrichtingen zo spoedig mogelijk aan een specifieke analyse te onderwerpen onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO;
  - de door de entiteit uitgewerkte procedure voorzag in een analyse van de verrichting, maar bepaalde niet dat die door of onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO moest worden uitgevoerd.

Thema 5: De atypisch verrichtingen en meldingen van vermoedens aan de C.F.I. : De vaststellingen

1. De procedure voor de opsporing van atypische verrichtingen

- Door een gebrek aan kennis in hoofde van de AMLCO onderzoeken bepaalde tussenpersonen nooit de herkomst van geldmiddelen nooit te onderzoeken.
- Het feit dat de geldmiddelen afkomstig zijn van een (Belgische) bankrekening, is niet voldoende om de oorsprong ervan te bepalen of om vast te stellen dat die oorsprong wettelijk was.
- Dat geldmiddelen op een bankrekening staan is niet voldoende om te besluiten dat zij niet afkomstig zijn van een misdrijf.
- De vennootschappen die proberen om geld wit te wassen vermenigvuldigen dikwijls de nationale en internationale verrichtingen op bankrekeningen . De betrokken personen zouden, als zij een beroep zouden doen op een tussenpersoon, wel een rekeninguittreksel kunnen voorleggen, maar de wettelijke oorsprong van de geldmiddelen niet kunnen verantwoorden evenmin als de herkomst van hun vermogen.

Thema 5: De atypisch verrichtingen en meldingen van vermoedens aan de C.F.I. : De vaststellingen

2. De procedure voor de melding van de vermoedens aan de C.F.I.

- De FSMA heeft vastgesteld dat een aantal tussenpersonen geen procedure had uitgewerkt.
- De FSMA heeft enkele gecontroleerde tussenpersonen die een procedure voor de melding van vermoedens aan de C.F.I. hadden uitgewerkt, aanbevolen om die procedure met de volgende elementen aan te vullen:
  - de gevallen waarin vermoedens aan de C.F.I. moeten worden gemeld,
  - de personen die instaan voor de melding van vermoedens aan de C.F.I.,
  - de concrete modaliteiten van de melding van vermoedens,
  - het moment waarop de vermoedens moeten worden gemeld, en
  - het beginsel van het mededelingsverbod.

Het rapport van de FSMA betreffende de controles LBC/FT

Thema 6: De kennis van de AMLCO en sensibilisering van de personeelsleden

Type here the title of the presentation

Thema 6: De kennis van de AMLCO en sensibilisering van de personeelsleden: De vaststellingen

1. De politiek prominente personen (P.P.P.)
   - Het is niet omdat de verzekeringstussenpersoon denkt dat de mogelijkheid dat hij of zij een zakenrelatie zou starten met een P.P.P. niet bestaat, dat hij of zij geen procedure moet hebben, in het geval dit zich wel voordoet.
   - Verder mogen de verzekeringstussenpersonen niet vergeten dat zij deze P.P.P.-procedure ook moeten toepassen voor familieleden of personen die verbonden zijn met P.P.P.'s

- Belangrijk om te onthouden over de P.P.P.'s!
  - De tussenpersoon moet ...
    - in staat zijn om P.P.P.'s te identificeren, zelfs als het onwaarschijnlijk is dat hij een zakelijke relatie met een P.P.P. zal aangaan. De interne procedures zijn onder meer bedoeld om vast te stellen of de betrokken personen P.P.P.'s, familieleden van P.P.P.'s of personen gekend als naaste geassocieerden van P.P.P.'s zijn.

Thema 6: De kennis van de AMLCO en sensibilisering van de personeelsleden: De vaststellingen

2. De bindende bepalingen

- De verzekeringstussenpersonen mogen in geen geval een relatie aangaan met een persoon of een entiteit die in een financieel embargo of een regeling voor de bevriezing van activa is aangeduid. De hierboven genoemde redenen ontslaan de verzekeringstussenpersonen op geen enkele wijze van de verplichting om aan de bindende bepalingen te voldoen.

- Belangrijk om te onthouden over de bindende bepalingen!
  - De tussenpersoon moet …
    - de bindende bepalingen ten uitvoer leggen. De toepassing ervan ("rule-based") staat los van enige risicoanalyse;
    - de Algemene Administratie van de Thesaurie in kennis stellen van de informatie over de uitvoering van financiële sancties.

Het rapport van de FSMA betreffende de controles LBC/FT

Thema 7: de inzameling van informatie en de documenten – de bewaring ervan

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

Thema 7: de inzameling van informatie en de documenten – de bewaring ervan : De vaststellingen

- Een belangrijk tekort aan documentatie.
  - Een aantal tussenpersonen heeft mondeling informatie verstrekt over de klanten. Hieruit blijkt dat de tussenpersoon zijn klant kent, maar dit laat de toezichthouder niet toe om die informatie te controleren, of de C.F.I. om, in voorkomend geval, een onderzoek te verrichten. Deze werkwijze stemt niet overeen met de wettelijke vereisten, aangezien de informatie op papier of op een elektronische informatiedrager moet worden bewaard.
  - Bij tussenpersonen die gebruikmaken van een beheerprogramma, werd de controle vergemakkelijkt zodra de FSMA kon vaststellen dat de identificatievelden systematisch waren ingevuld, en de bewijsstukken waren geüpload.
  - De tussenpersoon moet natuurlijk alle velden zorgvuldig invullen. Dit zal hem of haar helpen in dagelijks werk.

De tools ter beschikking gesteld door de FSMA

Type here the title of the presentation

Tools : De reglementering en de circulaires

- FSMA-website, thema “Strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme”61;
- Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, B.S., 6 oktober 2017;
- FSMA-reglement van 3 juli 2018 betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 30 juli 2018, B.S., 7 augustus 2018;
- Circulaire FSMA_2019_12 van 27 juni 2019, getiteld “Passend organisatorisch kader voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme”;
- Circulaire FSMA_2019_10 van 20 mei 2019, getiteld “Periodieke vragenlijst over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme”, met name bijlage 10, getiteld “Gebruikershandleiding specifiek bedoeld voor de verzekeringstussenpersonen, bankmakelaars en kredietgevers”;

Tools : De reglementering en de circulaires

- Circulaire FSMA_2018_12 van 7 augustus 2018, getiteld “Toepassing van een risicogebaseerde benadering in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme”.
- De gemeenschappelijke ESA-richtsnoeren. De ESA’s zijn de Europese toezichthoudende autoriteiten. Deze richtsnoeren geven toelichting bij de factoren die de onderworpen entiteiten in overweging moeten nemen bij de beoordeling van het aan een zakelijke relatie of een occasionele verrichting verbonden WG/FT-risico;
- De mededeling van de C.F.I. over de meldingen van vermoedens die de onderworpen entiteiten haar moeten sturen.

Tools : De andere websites

- Pagina van de website van de Europese Raad en de Raad van de Europese Unie over sancties: https://www.consilium.europa.eu/nl/policies/sanctions
- Pagina over WG/FT op de FSMA-website met o.a. regelgevende teksten en circulaires: https://www.fsma.be/nl/strijd-tegen-witwassen-van-geld-en-financiering-van-terrorisme
- Website van de C.F.I. met o.a. de jaarverslagen en de modaliteiten voor de melding van vermoedens: http://www.ctif-C.F.I..be
- Pagina met informatie over financiële sancties op de website van de Algemene Administratie van de Thesaurie, incl. de geconsolideerde lijst van de Belgische nationale lijst en de lijst van de Europese sancties: https://financien.belgium.be/nl/over_de_fod/structuur_en_diensten/algemene_administraties/thesaurie/controle-financi%c3%able-2/financi%c3%able
- Pagina op de website van FOD Financiën met de lijst van derde landen met een hoog risico: https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico

Tools : De nieuwsbrieven en newsflashes van d FSMA

- Wijzigingen aan de CABRIO online applicatie: de antiwitwaswetgeving en de bijscholingsverplichting (11/07/2019);
- Voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme – 2de stap: definieer uw organisatorisch kader (04/07/2019);
- Praktische handleiding voor de verzekeringstussenpersonen met betrekking tot de algemene risicobeoordeling inzake witwassen van geld en de financiering van terrorisme (Stap 1 van de risicogebaseerde benadering) (22/05/2018);
- Excel-tabel: “Mijn algemene risicobeoordeling” (22/05/2018);
- Strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme - Evalueer uw risico's (20/04/2018);
- Begrippen “AMLCO” en “verantwoordelijke hooggeplaatste leidinggevende" (20/12/2017);
- Strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme! (20/12/2016).

Wat nu in de praktijk?

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

Wat heeft een financiële tussenpersoon nodig ?

- Om te voldoen aan de ALM-wetgeving heeft de financiële tussenpersoon de volgende documenten nodig :

Mijn algemene risicobeoordeling

DATUM : 23 02 2022
De tabel "Mijn algemene risicobeoordeling" is bedoeld voor verzekeringsmakelaars die hun professionele activiteiten uitoefenen in één of meer takken van levensverzekeringen, andere verzekeringstussenpersonen (agenten en subagenten) die hun professionele activiteiten uitoefenen in één of meer takken van levensverzekeringen buiten een exclusieve agentuurovereenkomst en voor bijkantoren in België van personen die gelijkwaardige activiteiten uitoefenen die onder het recht van een andere lidstaat vallen. Het is ontworpen om u te helpen uw algemene WG/FT-risicobeoordeling te realiseren. Deze tabel hoeft niet verplicht gebruikt te worden. Indien u het gebruikt moet het indien nodig worden aangepast, rekening houdend met de specifieke kenmerken van uw activiteit. U kunt er ook voor kiezen om uw algemene risicobeoordeling uit te voeren met een andere aanpak. In elk geval moet u op basis van documenten aan de FSMA kunnen aantonen dat uw benadering voldoet aan de vereisten van de wet van 18 september 2017.
I. Identificatie van de risicofactoren U identificeert de risico's van WG/FT waaraan u wordt blootgesteld rekening houdend met uw activiteit. Om dit te doen zijn de onderstaande tabellen onderverdeeld per risicocategorie (klanten, producten/verrichtingen, landen of geografische gebieden en distributiekanalen); elke tabel bevat een lijst met risicofactoren die kunnen bijdragen tot het verhogen of verlagen van uw risiconiveau WG/FT. De opgenomen risicofactoren zijn niet noodzakelijk exhaustief, het is daarom raadzaam om elke tabel te vervolledigen met de risicofactoren die relevant zijn voor uw activiteit en die niet in deze tabellen zijn opgenomen. II. Beoordeling van geïdentificeerde risicofactoren In elke tabel die wordt verstrekt voor de beoordeling van de geïdentificeerde risico's die samenhangen met de risicofactoren (klanten, producten/verrichtingen, landen/geografische gebieden en distributiekanalen), groepeert u verschillende risicofactoren waarvan de combinatie overeenkomt met uw activiteit. Vervolgens koppelt u een risiconiveau aan elke situatie (bijvoorbeeld: laag, standaard, hoog). U houdt ten minste rekening met de variabelen waarnaar wordt verwezen in bijlage I van de wet van 18 september 2017 (het doel van de relatie, de omvang van de gesloten transacties en de regelmaat of duur van de zakelijke relatie). U overweegt ook andere factoren die van invloed kunnen zijn op uw beoordeling. U rechtvaardigt vervolgens uw beoordeling van het risiconiveau dat is gekoppeld aan elke situatie in de kolom « verantwoording ».

I. Identificatie van "risicofactoren"			
Factoren die ervoor kunnen zorgen dat het risico toeneemt	**Relevantie**	**factoren die ervoor kunnen zorgen dat het risico afneemt**	**Relevantie**
		De klant woont, heeft effectief persoonlijke banden of oefent zijn hoofdactiviteiten uit: - in België - in één van de lidstaten van de EER	***Relevant***
De klant woont, heeft effectief persoonlijke banden of oefent zijn hoofdactiviteiten uit in een derde land met een hoog risico	***Relevant***	De klant woont, heeft effectief persoonlijke banden of voert zijn hoofdactiviteiten uit in een land met een efficiënt systeem in de strijd tegen WG/FT	***Relevant***
De klant woont, heeft effectief persoonlijke banden of voert zijn hoofdactiviteiten uit in een land (dat wordt geïdentificeerd door geloofwaardige bronnen, zoals wederzijdse evaluaties, gedetailleerde evaluatierapporten of gepubliceerde vervolgrapporten) waar er geen efficiënte systemen zijn inzake de bestrijding van WG/FT.	***Niet relevant***	De klant woont, heeft effectief persoonlijke banden of voert zijn hoofdactiviteiten uit in een derde land dat, volgens geloofwaardige bronnen (bv. wederzijdse evaluaties, gedetailleerd evaluatierapport, gepubliceerde follow-up rapporten) vereisten oplegt inzake de bestrijding van WG/FT overeenkomstig de herziene FATF-aanbevelingen en die zorgen voor een effectieve implementatie van deze vereisten	***Relevant***
De klant woont, heeft effectief persoonlijke banden of voert zijn hoofdactiviteiten uit in een land dat onderhevig is aan sancties, embargo's of andere soortgelijke maatregelen die bijvoorbeeld worden opgelegd door de Europese Unie of de Verenigde Naties	***Niet relevant***		
De klant woont, heeft effectief persoonlijke banden of voert zijn hoofdactiviteiten uit in een derde land dat door geloofwaardige bronnen wordt aanzien met een aanzienlijk niveau van corruptie of andere criminele activiteiten	***Niet relevant***	De klant woont, heeft effectief persoonlijke banden of voert zijn belangrijkste activiteiten uit in een derde land dat door geloofwaardige bronnen wordt aanzien met een laag niveau van corruptie of andere criminele activiteiten	***Relevant***
De klant woont, heeft effectief persoonlijke banden of voert zijn hoofdactiviteiten uit in een derde land dat terroristische activiteiten financiert of ondersteunt of op wiens grondgebied terroristische organisaties aanwezig zijn	***Niet relevant***		
De klant heeft een band (door de zakenrelatie zelf of door de transacties) met een derde land dat als een "belastingparadijs" wordt beschouwd	***Niet relevant***		
De klant is een rechtspersoon die: - een structuur zonder rechtspersoonlijkheid heeft zoals trusts, fiducieën, feitelijke verenigingen, gewone commanditaire vennootschappen... - een vennootschap waarvan het kapitaal in handen is van gevolmachtigde aandeelhouders ("nominee shareholders) en/of vertegenwoordigd wordt door aandelen aan toonder - een onderneming waarvan de eigendomsstructuur ongebruikelijk of overdreven complex lijkt gezien de aard van haar activiteiten - een non-profit organisatie (VZW, ...)	***Relevant***	De klant is een rechtspersoon die : - een beursgenoteerde vennootschap die onderworpen is aan informatievereisten dewelke de verplichting omvat om toereikende transparantie betreffende de uiteindelijke begunstigden, of een dochtervennootschap die een meerderheidsbelang heeft in die onderneming, te garanderen - een kredietinstelling of financiële instelling die onderworpen is aan de verplichtingen inzake de bestrijding van WG/FT en onder toezicht staat overeenkomstig de (EU) richtlijn 2015/849 - een overheid of overheidsbedrijf van een land of gebied van de EER	***Niet relevant***
De klant, de gevolmachtigde van de klant of zijn uiteindelijke begunstigde is een PPP, een familielid van een PPP of iemand waarvan gekend is dat ze naaste geassocieerden zijn.	***Relevant***		
Het beroep of de activiteit van uw klant wordt beschouwd als een risico inzake de bestrijding van WG/FT, bijvoorbeeld omdat van dit beroep of deze activiteit gekend is dat er veel gebruikt gemaakt wordt van contant geld of blootgesteld is aan een hoog risico van corruptie	***Relevant***		
De zakelijke relatie met uw klant vindt plaats in ongebruikelijke omstandigheden (voorbeeld: onverklaarde geografische afstand)	***Niet relevant***		
Andere risicofactoren (specifiek voor uw organisatie):		***Andere risicofactoren (specifiek voor uw organisatie):***	

II. Evaluatie van uw geïdentificeerde risico's		
Combinaties	**Risiconiveau**	**Verantwoording**
Klanten met woonplaats in BE die PPP's zijn	hoog risico	Art, 41 Antiwitwaswet
Klanten met woonplaats in BE die geen PPP's zijn	laag risico	Art,41 Antiwitwaswet is niet van toepassing
Klanten oefenen hoofdactiviteit in BE uit	laag risico	Professionele activiteit zonder bijzondere risico's
Klanten oefenen hoofdactiviteit in BE uit en maken gebruik van contant geld	hoog risico	Het gebruik van contact vereist steeds de hoogste waakzaamheid
Klanten oefenen hoofdactivteit in BE uit en zijn overheid	laag risico	In principe is er geen WG/FT-risico wanneer de overheid betgrokken partij is.
Klanten oefenen hoofdactiviteit in BE uit en zijn VZW	standaard risico	Het gebruik van een vzw als bedrijfsvorm geeft een standaard WG/FT-risico
Klanten oefenen hoofdactiviteit in BE uit en hebben een overdreven complexe structuur	hoog risico	Complexe structuren vragen steeds een hogere waakzaamheid.
Klanten oefenen hoofdactiviteit uit in BE en hebben banden met een derde land met een hoog risico	hoog risico	Wanneer er derde landen met een hoog risico in het spel zijn, is er steeds een hogere waakzaamheid vereist.

2. Kenmerken van mijn producten/activiteiten			
I. Identificatie van "risicofactoren"			
Factoren die ervoor kunnen zorgen dat het risico toeneemt	**Relevantie**	**factoren die ervoor kunnen zorgen dat het risico afneemt**	**Relevantie**
		Producten die geen beleggingscomponent heeft	***Relevant***
		Fiscale producten wanneer zij onderworpen zijn aan voorwaarden om van belastingsvoordelen te genieten, zowel wat betreft de premies als het niveau van de begunstigden	***Relevant***
		Producten die enkel voorzien in de betaling van de uitkering in geval van het optreden van een vooraf gedefinieerde gebeurtenis (bijvoorbeeld in geval van overlijden) of op een specifieke datum (bijvoorbeeld bij levensverzekeringscontracten die consumentenkredieten en hypothecaire kredieten dekken en alleen de uitkering uitbetalen bij overlijden van de verzekeringsnemer)	***Relevant***
		Producten die uitsluitend toegankelijk zijn via een werkgever (bv. een pensioenplan of een soortgelijke regeling die pensioenuitkeringen aan werknemers biedt) waarvoor bijdragen in mindering worden gebracht op lonen en waarvan de regels begunstigden niet toelaat hun rechten over te dragen	***Relevant***
		Producten die niet op korte of middellange termijn kunnen worden teruggekocht, zoals pensioenverzekeringscontracten die geen clausule voor vervroegde afkoop bevatten	***Niet relevant***
		Producten waarvoor de mogelijke totale investering beperkt blijft tot een lage waarde	***Relevant***
Producten die als onderpand voor een lening gebruikt kunnen worden	***Relevant***	Producten die niet als garantie kunnen worden gebruikt	***Niet relevant***
Producten die contante betalingen toelaat	***Niet relevant***	Producten die contante betalingen niet toelaten	***Relevant***
Producten die gemakkelijk toegang tot geaccumuleerde bedragen mogelijk maakt (voorbeeld: gedeeltelijke of vervroegde afkopen op elk moment, met beperkte kosten)	***Relevant***	Producten die geen afkoopwaarde hebben	***Relevant***
Producten die het volgende toelaten: - de betaling van premies van een hoog of onbeperkt bedrag - te hoge betalingen - grote aantallen premiebetalingen met een lager bedrag	***Relevant***	Producten met lage premies die slechts kleine periodieke premiebetalingen en geen overbetalingen toelaten	***Relevant***
Producten die de betaling van premies van niet-geïdentificeerde derde partijen toestaat	***Niet relevant***	Producten die alleen de premiebetaling door de verzekeringsnemer toelaten en/of waarvan de uitbetaling alleen aan de verzekeringsnemer kan worden gedaan	***Relevant***
Producten die de anonimiteit van de klant aanmoedigt of toelaat	***Niet relevant***		
Producten die op een secundaire markt kunnen verhandeld worden	***Niet relevant***		
U lanceert een nieuw product	***Niet relevant***		
Andere risicofactoren (specifiek voor uw organisatie):		***Andere risicofactoren (specifiek voor uw organisatie):***	

II. Evaluatie van uw geïdentificeerde risico's

De onderstaande tabel bevat enkele van de belangrijkste levensverzekeringsproducten. Deze lijst is niet exhaustief en moet vervolledigd of ingevuld worden rekening houdend met de producten die u daadwerklijk verkoopt en de kenmerken van deze producten, rekening houdend met de risicofactoren die als relevant worden beschouwd.

Combinaties	Risiconiveau	Verantwoording
Tak 21 met fiscaal voordeel	**laag risico**	**Fiscale producten hebben zeer zelden een AWW risico**
Tak 21 zonder fiscaal voordeel	**standaard risico**	**Bij deze producten is er enkel een AWW risico bij koopsommen niet bij recurrente premies**
Tak 23	**standaard risico**	**Bij deze producten is er een beperkt AWW risico**
Tak 26	**laag risico**	**Deze producten worden op ogenblik bijna niet meer verkocht**
Tak 22 (huwelijks- en geboorteverzekering)	**laag risico**	**Deze producten worden op ogenblik niet meer verkocht**
2e pijler verzekeringen voor werknemers	**laag risico**	**Het gaat hier om fiscaal ondersteunde producten waarbij het AWW risico onbestaande is gezien de context waarin deze producten verkocht worden**
2e pijler verzekering voor zelfstandigen	**standaard risico**	**Het gaat hier om fiscaal ondersteunde producten waarbij het AWW risico zeer laag is**
Verzekering voor bedrijfsleiders	**standaard risico**	**Het gaat hier om fiscaal ondersteunde producten waarbij het AWW risico zeer laag is**
Groepsverzekering voor zelfstandigen	**standaard risico**	**Het gaat hier om fiscaal ondersteunde producten waarbij het AWW risico zeer laag is**
Individuele pensioentoezegging	**standaard risico**	**Het gaat hier om fiscaal ondersteunde producten waarbij het AWW risico zeer laag is**

3. Landen of geografische gebieden betreffende mijn activiteit			
I. Identificatie van "risicofactoren"			
Factoren die ervoor kunnen zorgen dat het risico toeneemt	**Relevantie**	**factoren die ervoor kunnen zorgen dat het risico afneemt**	**Relevantie**
Uw activiteit (inclusief die van de tussenpersonen of klantenaanbrengers die u gebruikt) wordt gedeeltelijk of volledig uitgeoefend in een derde land dat geassocieerd wordt met een hoger WG/FT-risico (zie de geografische risicofactoren hernomen onder punt 1 hierboven, inclusief belastingparadijs)	***Niet relevant***	Uw activiteit (inclusief die van de tussenpersonen of klantenaanbrengers die u gebruikt) is beperkt tot het grondgebied van België of een derde land met een lager WG/FT-risico (zie de geografische risicofactoren hernomen onder punt 1 hierboven)	***Relevant***
Andere risicofactoren (specifiek voor uw organisatie):		***Andere risicofactoren (specifiek voor uw organisatie):***	

II. Evaluatie van uw geïdentificeerde risico's		
Combinaties	**Risiconiveau**	**Verantwoording**
Activiteiten van kantoor worden uitgeoefend in BE met BE klanten	**laag risico**	**Er zijn geen bemiddelingsactivitenen buiten het Belgsiche grondgebied**

4. Mijn distributiekanalen

I. Identificatie van "risicofactoren"

Factoren die ervoor kunnen zorgen dat het risico toeneemt	Relevantie	factoren die ervoor kunnen zorgen dat het risico afneemt	Relevantie
De zakelijke relatie wordt gevestigd zonder de fysieke aanwezigheid van de partijen (online verkopen op afstand, per telefoon, per post, ...), zonder vergezeld te zijn van adequate garanties zoals bijvoorbeeld een elektronische handtekening, controles om fraude met betrekking tot identiteitsdiefstal te bestrijden	***Niet relevant***		
		U kent de tussenpersoon of klantenaanbrenger goed die betrokken is bij de verkoop en u bent er van overtuigd dat hij of zij de waakzaamheidsmaatregelen toepast op de klanten en dat deze in verhouding staan tot het risico dat aan de relatie verbonden is en overeenkomstig de vereisten zijn in toepassing van de (EU) richtlijn 2015/849	***Relevant***
Een lange keten van tussenpersonen	***Niet relevant***		
Gebruik van een tussenpersoon of klantenaanbrenger in ongebruikelijke omstandigheden (bv. een onverklaarbare geografische afstand)	***Niet relevant***		
U gebruikt een nieuwe distributiemethode voor nieuwe of reeds bestaande producten, inclusief, indien van toepassing, het gebruik van nieuwe of ontwikkelde technologieën.	***Relevant***		
Andere risicofactoren (specifiek voor uw organisatie):		***Andere risicofactoren (specifiek voor uw organisatie):***	

II. Evaluatie van uw geïdentificeerde risico's

Combinaties	Risiconiveau	Verantwoording
Uitsluitend verkoop via betrouwbare tussenpersonen en klantaanbrengers	**laag risico**	**Permanente interactie met de tussenpersonen en klantaanbrengers aangevuld met opleidingen**
Gebruik van app's voor verkoop eenvoudige producten	**standaard risico**	**Identificatie van de cliënt dient betrouwbaar te zijn**

III. Definitie van situaties en indeling in risicocategorieën

III. Definitie van risicocategorieën

U definieert de situaties waarmee u het vaakst geconfronteerd wordt in het kader van uw activiteit door de associatie van verschillende combinaties die u heeft opgegeven in de bovenstaande tabellen. Vervolgens wijst u een risiconiveau toe aan elk van de situaties die u heeft gedefinieerd. Om dit te doen kunt u besluiten om meer belang toe te kennen aan bepaalde risicofactoren die u als bijzonder relevant beschouwd, of, omgekeerd, om minder belang toe te kennen aan bepaalde risicofactoren die u minder belangrijk vindt.

Let op: sommige risicofactoren alleen al betekenen dat een situatie wordt ingedeeld in een risicocategorie met een hoog risiconiveau dat daarmee samenhangt, inclusief gevallen waarvoor de toepassing van de waakzaamheidsmaatregelen vereist is krachtens Titel 3, hoofdstuk 2 van de wet van 18 september 2017 (bv. klanten in derde landen met een hoog risico, transacties in verband met een "belastingparadijs", transacties met PPP, hun familieleden of mensen waarvan gekend is dat ze naaste geassocieerden zijn).

Let op: De onderstaande tabel geeft als voorbeeld 3 categorieën met verschillende risiconiveau's (laag, standaard en hoog). Het aantal categorieën moet afhangen van uw grootte en de aard van uw activiteiten met dien verstande dat er ten minste twee categorieën moeten worden gemaakt: de ene groepeert de situaties met standaard risico's, de andere groeperingen met hoge risico's.

					Categorie 1	Categorie 2	Categorie 3	
Situaties	**Klant**	**Product/ activiteit**	**Land / geografisch gebied**	**Distribu-tiekanaal**	**Laag risiconiveau**	**standaard risiconiveau**	**Hoog risiconiveau**	**VERANTWOORDING**
Klant (niet-PPP) met woonplaats in BE en koopt Tak 21 met fiscaal voordeel	x	x			ja			Geen of bijna geen WG/FT risico, want gaat over een fiscaal product
Klant (niet-PPP) met woonplaats in BE en koopt Tak 21 zonder fiscaal voordeel	x	x				ja		Aangezien er geen fiscale controle gebeurt op de premiebetaling is er hier een hoger WG/FT risico
Klant (niet-PPP) met woonplaats in BE en koopt Tak 23 zonder fiscaal voordeel	x	x				ja		Aangezien er geen fiscale controle gebeurt op de premiebetaling is er hier een hoger WG/FT risico
Klant (niet-PPP) met woonplaats in BE en koopt Tak 26	x	x			ja			Geen of bijna geen WG/FT risico, want gaat over een fiscaal product
Klant (niet-PPP) met woonplaats in BE en koopt tweede pijler verzekering voor zelfstandigen	x	x			ja			Geen of bijna geen WG/FT risico, want gaat over een fiscaal product
Klant (niet-PPP) met woonplaats in BE en koopt verzekering voor bedrijfsleiders	x	x				ja		Geen of bijna geen WG/FT risico, want gaat over een fiscaal product
Klant (PPP) met woonplaats in BE en koopt een product leven	x	x					ja	Aangezien er geen fiscale controle gebeurt op de premiebetaling is er hier een hoger WG/FT risico
Professionele klant met hoofdactiviteit in BE en koopt product leven	x	x			ja			Aangezien er geen fiscale controle gebeurt op de premiebetaling is er hier een hoger WG/FT risico
Professionele klant met hoofdactiviteit in BE, maakt gebruik van contant geld en koopt product leven	x	x					ja	De betaling met contact vereist steeds een verhoogde waakzaamheid
Overheidsklant met hoofdactiviteit in BE en koopt product leven	x	x			ja			In principe is er geen WG/FT-risico wanneer de overheid betrokken partij is.
Klant (VZW) met hoofdactiviteit in BE en koopt product leven	x	x				ja		Het gebruikt van een bedrijfsvorm zoals een vzw vereist steeds een verhoogde waakzaamheid.
Klant met hoofdactiviteit in BE met een overdreven complexe structuur koopt product leven	x	x					ja	Complexe structuren vragen steeds een hogere waakzaamheid.
Klant met hoofdactiviteit in BE met banden met een derde land met een hoog risico, koopt product leven	x	x	x				ja	Wanneer er derde landen met een hoog risico in het spel zijn, is er steeds een hogere waakzaamheid vereist.
Verkoop van producten via app's		x		x		ja		Bij elke actie van het internet is steeds een standaard WG/FT-risico.
Klant (niet-PPP) met woonplaats in BE en koopt tak 23 met fiscaal voordeel	x	x			ja			Geen of bijna geen WG/FT risico, want gaat over een fiscaal product

al Informatief

AML_INAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 31/12/2021 - Open / Ok

1. Tussenpersoon

1. Algemene Informatie		
Naam van de tussenpersoon	1.1	
KBO-nummer	1.2	
Juridisch statuut van de tussenpersoon	1.70	
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, hoeft 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	[illegible]

4. Geografische aanwezigheid		
Aantal dochterondernemingen		
en Belgique:	4.80	0
binnen de EU (buiten België)	4.81	0
buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)	4.82	0
in hoge risicolanden	4.83	0
Aantal bijkantoren		
binnen de EU (buiten België)	4.84	0
buiten de EU (inclusief hoge risicolanden)	4.85	0
in hoge risicolanden	4.86	0

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	Ja	Ja	32,30%
Tak 21 zonder fiscaal voordeel	5.2	Ja	Ja	50,06%
Schuldsaldoverzekering	5.2.1	Ja	Ja	7,07%
Tak 22	5.3	Nee	Nee	0,00%
Tak 23	5.4	Ja	Ja	10,27%
Tak 24	5.5	Nee	Nee	0,00%
Tak 25	5.6	Nee	Nee	0,00%
Tak 26	5.7	Ja	Ja	0,30%
Tak 27	5.8	Nee	Nee	0,00%
Tak 28	5.9	Nee	Nee	0,00%
Tak 29	5.10	Nee	Nee	0,00%

Bent u actief op andere gebieden dan verzekeringen? Als de andere activiteit door de FSMA is gereglementeerd, is uw antwoord "Nee".	5.11	Nee
Gelieve de domeinen op te geven waarbinnen u actief bent		
Fiscaal advies	5.12	Nee
Vastgoed	5.13	Nee
Automobielsector	5.14	Nee

Financiële planning
Reisagent
Andere

5.15 Nee
5.16 Nee
5.17 neen

De FIMIS Survey

Carl Wtter

De FIMIS Survey

AML_INAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 31/12/2021 - Open / Ok

2. Cliënten

7. Aantal cliënten in levensverzekeringen		
Totaal aantal cliënten in levensverzekeringen op 31 december van het vorige jaar	7.1	854
Indeling van het totaal aantal cliënten in levensverzekeringen volgens juridisch statuut		
aantal natuurlijke personen	7.2	788
aantal rechtspersonen	7.3	62
aantal trusts of andere juridische constructies (zonder rechtspersoonlijkheid)	7.4	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	120
Aantal cliënten 'standaard risico'	8.2	347
Aantal cliënten 'laag risico'	8.3	387

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	854
Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel binnen de EU (buiten België) is gelegen	9.2	0
Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel buiten de EU is gelegen (met uitzondering van hoge risicolanden)	9.3	0
Aantal cliënten die gedomicilieerd zijn of van wie de maatschappelijke zetel in een hoog risicoland is gelegen	9.4	0

10. Derde zaakaanbrengers		
Gebruikt u derde zaakaanbrengers ?	10.70	Nee

11. Cliënten geïdentificeerd op afstand		
Verricht u het identificeren op afstand van uw cliënten in levensverzekeringen?	11.1.1	Nee
Totaal aantal cliënten dat door u op afstand werd geïdentificeerd	11.1	0

14. Politiek Prominente Personen (PEP's)		
Totaal aantal PEP's in uw cliëntenbestand	14.1	11
Aantal PEP's met domicilie in België	14.3	11
Aantal PEP's met domicilie buiten België maar binnen de EU	14.4	0
Aantal PEP's met domicilie buiten de EU (met uitzondering van hoge risicolanden)	14.5	0
Aantal PEP's met domicilie in de hoge risicolanden	14.6	0

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	0

De FIMIS Survey

AML_INAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 31/12/2021 - Open / Ok

3. Verrichtingen

19. Productie - cijfermatige informatie		
Tijdens het afgelopen kalenderjaar, hoeveel was uw productie in de levensverzekeringstakken?	19.70	hoger dan 250.000 €
Tijdens het afgelopen kalenderjaar, hoeveel nieuwe contracten hebt u afgesloten?	19.71	hoger dan 25
20. Premie-incasso		
Int u de premies van de levensverzekeringsovereenkomsten voor rekening van de verzekeringsmaatschappijen?	20.70	Nee
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	n.v.t.
Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar de premiebetaling afkomstig van een buitenlandse rekening geïdentificeerd?	22.71	n.v.t.
Rekening binnen de EU	22.72	n.v.t.
Rekening buiten de EU	22.73	n.v.t.
Rekening binnen hoge risicolanden	22.74	n.v.t.
Heeft u in de loop van het afgelopen kalenderjaar premiebetalingen afkomstig van een rekening waarvan de houder niet de verzekeringsnemer is geïdentificeerd?	22.75	n.v.t.
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	n.v.t.
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	0
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	0
30. Bevriezing van gelden en tegoeden		
Hoeveel gevallen van financiële embargo's en bevriezingen van tegoeden heeft u tijdens het afgelopen kalenderjaar vastgesteld?	30.2	0
Voor welk bedrag?	30.3	0,00

De FIMIS Survey

AML_INAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 31/12/2021 - Open / Ok

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	Ja
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	Ja
Bevat de algemene risicobeoordeling van uw instelling een identificatie en beoordeling van:		
De risico's gelieerd aan het witwassen van geld?	32.3	Ja
De risico's gelieerd aan de financiering van terrorisme?	32.4	Ja
De risico's gelieerd aan de uitvoering van verrichtingen die geviseerd worden door financiële sancties, embargo's en/of andere beperkende maatregelen?	32.5	Ja
Houdt uw algemene risicobeoordeling rekening met de volgende elementen:		
De risico's gelieerd aan het cliënteel?	32.6	Ja
Om de risico's gelieerd aan het clientëèl te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?		
Het juridisch statuut van de cliënt: natuurlijk persoon of rechtspersoon	32.6.1	Ja
De woonplaats van de cliënt	32.6.2	Ja
Het feit dat de cliënt een politiek prominente persoon is	32.6.3	Ja
het beroep, de sector van de activiteit van de cliënt	32.6.4	Ja
De ongebruikelijke omstandigheden waarin de zakelijke relatie zich voordoet	32.6.5	Ja
De risico's gelieerd aan de producten en verrichtingen?	32.7	Ja
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	Ja
Contante betalingen	32.7.2	Ja
Mogelijkheid om de premies te storten zonder limietbedrag en/of op elk moment	32.7.3	Ja
Het recht om het contract vervroegd uit te betalen op elk moment en/of met beperkte kosten	32.7.4	Ja
Het feit dat het contract al dan niet als garantie kan worden gebruikt	32.7.5	Ja
Het feit dat het contract al dan niet recht geeft op belastingsvoordelen	32.7.6	Ja
De risico's gelieerd aan landen of geografische zones?	32.8	Ja
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	Ja
De risico's gelieerd aan de gebruikte distributiekanalen?	32.9	Ja
Om de risico's gelieerd aan de distributiekanalen te bepalen maakt u gebruik van de volgende criteria?		
Het product wordt op afstand verkocht	32.9.1	Ja
De omstandigheden waarin u tussenpersonen of klantenaanbrengers gebruikt	32.9.2	Ja
Het gebruik van een nieuwe distributiemethode	32.9.3	Ja
Werd deze algemene risicobeoordeling opgesteld onder de verantwoordelijkheid van AMLCO?	32.10	Ja
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	Ja
Wanneer werd de algemene risicobeoordeling voor het laatst uitgevoerd of bijgewerkt?	32.12	Minder dan 1 jaar geleden
Voorzien uw procedures in een regelmatige/periodieke actualisatie en een up-to-date houden van de algemene risicobeoordeling?	32.13	Ja
Volgens welke periodiciteit?	32.14	Halfjaarlijks
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	Nee
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	Ja
Hoeveel risicocategorieën heeft u gedefinieerd voor de indeling van uw cliënteel?	32.71	3
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	Ja

Carl Wtterwulghe

De FIMIS Survey

AML_INAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 31/12/2021 - Open / Ok

5. Procedures

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).

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	Ja	
De identificatie van de contractuele begunstigden	33.1.2	Ja	
De identificatie van de lasthebbers van de cliënten of van de contractuele begunstigden	33.1.3	Ja	
De identificatie van de uiteindelijke begunstigden van de cliënten of van de contractuele begunstigden	33.1.4	Ja	
De verificatie van de identiteit van de cliënten, contractuele begunstigden, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden met behulp van betrouwbare bronnen, bewijsmateriaal	33.1.5	Ja	
de identificatie van de kenmerken van de cliënt (beroep, gezinssituatie, ...), het voorwerp en de aard van de zakelijke relatie	33.2	Ja	
De aanpassing van de waakzaamheidsplicht met betrekking tot de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten, contractuele begunstigden, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden in functie van het risico dat is verbonden aan die bepaalde zakelijke relatie (bv. versterkte maatregelen in geval van hoog risico)	33.2.1	Ja	
Het cliëntenacceptatiebeleid	33.3	Ja	
het periodiek cliëntenonderzoek (verificatie en actualisering beschikbare informatie)	33.4	Ja	
De waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen (namelijk de opsporing van atypische verrichtingen)	33.5	Ja	
Het intern melden van atypische verrichtingen aan de AMLCO	33.6	Ja	
Het melden aan de CFI van verrichtingen waarvan men weet of vermoedt dat deze verband houden met ML/FT	33.7	Ja	
De naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële sancties en embargo's en andere beperkende maatregelen	33.8	Ja	
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	Ja	
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	Ja	
Zijn uw gedragslijnen, interne controlemaatregelen en interne procedures onderhevig aan herziening en regelmatige updates?	33.71	Ja	
Volgens welke periodiciteit?	33.72	Halfjaarlijks	
Wordt deze herziening en update vastgelegd in een geschreven document?	33.73	Ja	
Wanneer is de update voor het laatst gebeurd?	33.74	13/05/2022	

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	Ja	
Heeft u deze interne meldingsprocedure actief ter kennisname verstuurd aan de leden van uw personeel of uw agenten (via intranet, e-mail, ...)?	37.70	Ja	
Geef aan hoeveel personen, die actief in levensverzekeringen zijn, binnen uw onderneming blootgesteld worden aan ML/FT-risico's	37.71		4,00
Beschikt u over een opleidingsprogramma dat betrekking heeft op de Belgische AML/CFT-regelgeving?	37.72	Ja	
Wanneer zijn de laatste AML / CFT-opleidingen gegeven?	37.73	30/05/2022	
Worden opleidingen ook geleverd aan de exclusieve tussenpersonen die onder uw verantwoordelijkheid werken?	37.74	n.v.t.	

De FIMIS Survey

AML_INAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 31/12/2021 - Open / Ok

5. Procedures

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	Ja
de familieleden van de cliënt	40.2	Ja
de naaste geassocieerden van de cliënt	40.3	Ja
de lasthebber van de cliënt	40.4	Ja
de uiteindelijke begunstigden van de cliënt	40.5	Ja
de uiteindelijke begunstigden van de lasthebber van de cliënt	40.6	Ja
de contractuele begunstigden	40.70	Ja
de uiteindelijke begunstigden van de contractuele begunstigden	40.71	Ja
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	Ja
Hoe vaak worden de in vorige vraag bedoelde periodieke controles uitgevoerd?	40.15	1 keer per maand
Voorzien uw procedures verscherpte waakzaamheidsmaatregelen die toegepast worden wanneer een PEP wordt gedetecteerd?	40.72	Ja

43. Waakzaamheid over de verrichtingen		
Heeft u een geautomatiseerd waakzaamheidssysteem voor het monitoren van verrichtingen?	43.10	Nee

45. Toepassing financiële sancties en embargo's		
Zijn de risicofactoren die verband houden met de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's en bevriezing van tegoeden hernomen in uw algemene risicobeoordeling en in uw risico indeling?	45.70	Ja
Voorzien uw interne procedures een wijze om te controleren of uw cliënten (verzekeringsnemers, lasthebbers, uiteindelijke begunstigden, contractuele begunstigden) zijn opgenomen in de lijsten van personen/entiteiten die betrokken zijn bij financiële embargo's en de bevriezing van tegoeden?	45.71	Ja
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	Ja
Voorzien uw interne procedures wat men precies moet doen als men ontdekt dat een persoon is opgenomen in de lijsten? (Bvb. Procedure voor bevriezing van gelden en/of tegoeden, tussenkomst van het gepaste hiërarchische niveau, melding aan de Minister van Financiën, etc.)?	45.74	Ja

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

Page 6 / 7

Wat heeft een financiële tussenpersoon nodig ?

- Om te voldoen aan de ALM-wetgeving heeft de financiële tussenpersoon de volgende documenten nodig :
  - Procedures die de volgende elementen omvatten:
    - De hoofdactiviteit van de tussenpersoon
    - Het niet naleven van de regelgeving betreffende de antiwitwaswetgeving
    - Kennisname van het dossier
    - De acceptatiepolitiek
    - Identificatie van de cliënten en de controle van de identiteit van de cliënten
    - Het bepalen van het risicoprofiel per cliënt
      - De matrix van de risicoprofielen

Matrix met de risicoprofielen

	Klant woont in de EER	Klant is een PPP	Klant heeft banden een land met een effectief WC/FT beleid	Klant heeft banden een land met geen effectief WC/FT beleid	Klant is een rechtspersoon met gevolmachtigde aandeelhouders/VZW	Klant is een beursgenoteerd bedrijf	Klant heeft een beroep dat een verhoogd risico inhoudt betreffende WG/FT	De zakelijke relatie met de klant gebeurt op een onverklaarde afstand
2de pijler producten met recurrente premies	Laag	Laag	Laag	Standaard	Standaard	Laag	Standaard	Standaard
2de pijler producten met enige premies	Laag	Laag	Laag	Standaard	Standaard	Laag	Standaard	Standaard
2de pijler producten met recurrente premies en enige premies	Laag	Laag	Laag	Standaard	Standaard	Laag	Standaard	Standaard
3de pijler producten met recurrente premies	Laag	Laag	Laag	Standaard	Standaard	Laag	Standaard	Standaard
3de pijler producten met enige premies	Laag	Laag	Laag	Standaard	Standaard	Laag	Standaard	Standaard
3de pijler producten met recurrente premies en enige premies	Laag	Laag	Laag	Standaard	Standaard	Laag	Standaard	Standaard
4de pijler producten met recurrente premies lager dan de plafonds in de gedragscode	Standaard	Hoog	Standaard	Standaard	Standaard	Laag	Standaard	Standaard
4de pijler producten met enige premies lager dan de plafonds in de gedragscode	Laag	Standaard	Standaard	Standaard	Standaard	Laag	Standaard	Standaard
4de pijler producten met recurrente premies hoger dan de plafonds in de gedragscode	Standaard	Hoog	Standaard	Hoog	Standaard	Laag	Hoog	Hoog
4de pijler producten met enige premies hoger dan de plafonds in de gedragscode	Standaard	Hoog	Hoog	Hoog	Hoog	Laag	Standaard	Standaard

Wat heeft een financiële tussenpersoon nodig ?

- Om te voldoen aan de ALM-wetgeving heeft de financiële tussenpersoon de volgende documenten nodig :
  - Procedures die de volgende elementen omvatten:
    - De voortdurende opsporing van atypische verrichtingen
    - Actualisering van de “algemene risicobeoordeling”
    - De producten die ons kantoor aanbiedt
    - Wanneer wordt de oorsprong van de gelden gecontroleerd
    - De landen waarin ons kantoor actief is
    - De documenten die ons kantoor behoudt
    - De inning van de premies
    - Wat gebeurt er als een geval zich voordoet?
    - De knipperlichten

Wat heeft een financiële tussenpersoon nodig ?

- Om te voldoen aan de ALM-wetgeving heeft de financiële tussenpersoon de volgende documenten nodig :
  - Procedures die de volgende elementen omvatten:
    - Definities
      - Belastingparadijs
      - Derde landen met een hoog risico
      - De landen vermeld in de FATF “public statement”
      - EU lijst met landen die een hoog WG/FT-risico vormen voor het financieel stelsel van de EU
      - Belgische lijst
      - Wie zijn Politiek Prominente Personen?
        - De te stellen vragen

Wat heeft een financiële tussenpersoon nodig ?

- Om te voldoen aan de ALM-wetgeving heeft de financiële tussenpersoon de volgende documenten nodig :
  - Jaarlijks rapport over het antiwitwasbeleid en het voorkomen van de financiering van het terrorisme.
    - De lijst met de gevallen witwas en financiering van terrorisme die zich daadwerkelijk voor hebben gedaan.
    - De evolutie van de WG/FT-risico's en acties die ondernomen werden in het voorbije jaar binnen ons kantoor.
      - De nieuwe WG/TF-risico's waaraan onze onderneming in 2021 voor het eerste bloot gesteld werd;
      - Voldoen de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen nog aan de SWG/FT;
      - De acties die gedurende het afgelopen jaar op het vlak van SWG/FT ondernomen werden;
      - De controles die uitgevoerd werden;
      - De analyses die er gemaakt werden;
      - De eventuele tekortkomingen die vastgesteld werden en de maatregelen genomen werden om hieraan te verhelpen.
      - De nieuwe tendensen die vastgesteld werden die een invloed zouden kunnen hebben op het SWG/FT-beleid van het verzekeringskantoor.

Wat heeft een financiële tussenpersoon nodig ?

- Om te voldoen aan de ALM-wetgeving heeft de financiële tussenpersoon de volgende documenten nodig :
  - Het antiwitwasdossier dat het volgende omvat
    1. Raadplegingen van dit dossier door de medewerkers van het kantoor
    2. De te volgen procedure.
    3. De in te vullen vragenlijsten (zie punt 12 = sectorcode).
    4. De wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme.
    5. Het reglement van de autoriteit voor financiële diensten en markten betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme. (23 februari 2010).
    6. Circulaire van de CBFA_2010_09 van 6 april 2010: Gewijzigd door het reglement van de FSMA van 3 juli 2018 betreffende het witwassen van geld en de financiering van terrorisme goedgekeurd via het Koninklijk Besluit van 30 juli 2018.

Wat heeft een financiële tussenpersoon nodig ?

- Om te voldoen aan de ALM-wetgeving heeft de financiële tussenpersoon de volgende documenten nodig :
  - Het antiwitwasdossier dat het volgende omvat
    7. Mededeling van de FSMA: FSMA_2013_02 van 5 februari 2013: de naleving van de antiwitwaswetgeving.
    8. Mededeling van de FSMA: FSMA_2016_16 van 20 september 2016: bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme: synthese van de voornaamste verplichtingen voor de niet-exclusieve verzekeringstussenpersonen.
    9. De wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Wat heeft een financiële tussenpersoon nodig ?

- Om te voldoen aan de ALM-wetgeving heeft de financiële tussenpersoon de volgende documenten nodig :
  - Het antiwitwasdossier dat het volgende omvat

    10. De sectorcode en bijlagen met betrekking tot de distributie van financiële producten versie 11 januari 2021. Bijlagen :
        1. Taakverdelingsschema tussen de verzekeringstussenpersonen en de verzekeringsondernemingen
        2. Schema van preventiemaatregelen inzake witwaspreventie naargelang het risico
        3. Vragenlijst witwassen van geld voor natuurlijke personen
        4. Vragenlijst witwassen van geld voor rechtspersonen
        5. Vragenlijst witwassen van geld bij de prestatie

Wat heeft een financiële tussenpersoon nodig ?

- Om te voldoen aan de ALM-wetgeving heeft de financiële tussenpersoon de volgende documenten nodig :
  - Het antiwitwasdossier dat het volgende omvat
    6. Vragen betrekking hebbend op de opsporing van de politiek prominente personen zoals opgenomen in de verzekeringsvoorstellen – producten met hoog risico
    7. Tabel van de knipperlichten
    8. Risicobeoordeling van de producten
    9. Verklaring uiteindelijke begunstigde(n)

11. De circulaire 2018_12 Toepassing van een risicogebaseerde benadering in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.
12. De circulaire 2018_13 Periodieke vragenlijst over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.
13. Vragenlijst 2018_13.07 AML_INAS - AML Survey for Insurance Intermediaries - 31/12/2017

Wat heeft een financiële tussenpersoon nodig ?

- Om te voldoen aan de ALM-wetgeving heeft de financiële tussenpersoon de volgende documenten nodig :
  - Het antiwitwasdossier dat het volgende omvat

    14. Bijlage aan de circulaire 2018_13.09 FIMIS, User guide for AML Surveys
    15. FSMA_2019_12 Passend organisatorisch kader voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme
    16. De vaststellingen na verschillende inspecties bij verzekeringstussenpersoon, FSMA 26 mei 2020
    17. De jaarlijkse verslagen.
    18. De kopie van de attesten van de opleiding en bijscholing van de betrokken medewerkers.
    19. De ingevulde “algemene risicobeoordeling” en de FIMIS-vragenlijsten.
    20. De presentatie van de sensibiliseringsvergaderingen.

Besluit

Type here the title of the presentation

NCOI Fiscaal Informatief

Besluit

- De sectorcode :
  - Een nuttig instrument
    - In het algemeen ja, maar de taakverdeling minder.
- Het verslag van de FSMA
  - Legt duidelijk uit wat de FSMA van de verzekeringstussenpersonen verwacht;
  - Geeft de criteria aan w-die verzekeringstussenpersonen moeten respecteren

- Zelfs als de verzekeringstussenpersoon denkt dat hij of zij geen gevaar loopt, mot hij of zij toch de antiwitwaswetgeving naleven, zoals elke wetgeving !!

WAR ON TERROR
YOU ARE HERE
INFINITY

De auteur aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid bij het gebruik van deze documentatie en kan niet garanderen dat overheidsinstanties of rechtbanken zijn visie onderschrijven.

Carl Wtterwulghe

NCOI Fiscaal Informatief

Bedankt

Carl Wtterwulghe

Vragen ?

0473/89.19.03 carl.Wtterwulghe@Vercotra.be www.vercotra.be

NCOI Fiscaal Informatief