

Onderwerp | **ANTIWITWAS Vragenlijst**

ITAA-enquête inzake toepassing van de wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (Wet van 18 september 2017) *(Laatste upgedate versie van 10/01/2022.)*

Sprekers |

Patrick DELEU
Jos DE BLAY

Locaties | WEBINARS

AFFLIGEM |
KORTRIJK |
NAZARETH |
BRUGGE |
EDEGEM |
BERINGEN |
LEUVEN |

Beroepsvereniging voor
Boekhoudkundige
Beroepen vzw

WinAuditor

De sponsors:



FID-MANAGER



AWW vragenlijst

ITAA-enquête inzake toepassing van de wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (Wet van 18 september 2017) *(Laatste upgedate versie van 10/01/2022.)*

Jos De Blay, Gecertificeerd Fiscaal Accountant, lid AML Working Party Accountancy Europe
Patrick Deleu, Fiscaal Accountant, Ondervoorzitter BBB

1

1

Situering

- Vragenlijst dient ingevuld te worden tegen 31 januari 2022
- Toelichting over
 - Terminologie
 - Wat wordt precies bedoeld bij sommige vragen
- Aandachtspunten
- BBB gidst u erdoor

2

2

bbb

AWW Enquête - Gelieve onze vragenlijst in te vullen. - Bericht (HTML)

Bestand Bericht Help Acrobat Vertel wat u wilt doen

Verwijderen Archiveren Reageren Delen in Teams Snelle stappen Verplaatsen Labels Bewerken Insluitend Vertalen In-/uitzoomen Viva Insights

AWW Enquête - Gelieve onze vragenlijst in te vullen.

ITAA <invitation@chkmt.com>
Aan [redacted]

Beantwoorden Allen beantwoorden Doorsturen

wo 15/12/2021 18:16

Opvolgen. Begindatum: maandag 27 december 2021. Einddatum: maandag 27 december 2021.
Als er problemen zijn met de weergave van dit bericht, klikt u hier om het in een webbrowser te bekijken.

Institute
for Tax Advisors
& Accountants

Geachte [redacted],

Zoals reeds eerder gecommuniceerd, dient de AMLCO van ieder kantoor, een enquête in te vullen over de toepassing van de wet betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot de beperking van het gebruik van contanten (wet van 18 september 2017) in het kantoor. U ontvangt deze enquête als AMLCO van uw kantoor of, indien nog geen AMLCO ingevuld werd in het e-loket, als hoofdcontactpersoon voor het kantoor.

Wij vragen u om deze enquête in te vullen uiterlijk **tegen 31 januari 2022**.

Om het invullen van de enquête te vergemakkelijken, kunt u een document met alle vragen uit de enquête downloaden via de volgende **link**. Zo krijgt u een overzicht van de gestelde vragen, kan u reeds informatie opzoeken en uw antwoorden van tevoren voorbereiden, zodat het invullen van de enquête vlot kan verlopen.

Gelieve er nota van te nemen dat het invullen van deze enquête deel uitmaakt van uw wettelijke verplichtingen als ITAA-lid.

Indien u een **technisch probleem** zou ondervinden, neem dan contact op met servicedesk@itaa.be.

[Klik hier om te beginnen](#) →

Alvast bedankt voor uw deelname.

Link naar de down te loaden volledige vragenlijst in PDF (Alleen ter info en voorbereiding!)

Link naar de in te vullen enquête. Deze link moet geopend worden om de vragenlijst correct en geldig in te vullen en in te dienen.

3

3

bbb | Beroepsvereniging voor
Boekhoudkundige
Beroepen

FAQ

4

4

FAQ

- Ik heb geen mail ontvangen om de vragenlijst in te vullen, moet ik me zorgen maken?
- ***Indien u de functie van AMLCO vervult in één of meer kantoren, dan moet u dringend het ITAA contacteren. servicedesk@itaa.be***
 - *Het probleem is mogelijk dat het kantoor waarbinnen u werkzaam bent uw functie van AMLCO nog niet heeft ingevuld in het ITAA-portaal*

5

5

FAQ

- Ik heb meerdere mails ontvangen om de vragenlijst in te vullen, is dat normaal?
 - Dat behoort tot de mogelijkheden
 - Met name indien u de functie van AMLCO heeft in meer dan één kantoor van (gecertificeerde) accountants en/of belastingadviseurs dan dient u in principe minstens evenveel emails met de “AWW-enquête” ontvangen te hebben als het aantal AMLCO-mandaten die u opnam. Als u de inhoud van de mails consulteert kan u vaststellen dat elke vragenlijst een ander ITAA-nummer vermeldt.

6

6

FAQ

- Ik ben AMLCO van meerdere kantoren, hoe kan ik zien voor welk kantoor de vragenlijst die u opende dienstig is?
 - Vooreerst de vragenlijst openen.
 - Hoe: in de openingspagina van de “enquête”: onderaan geel gearceerde tekst “**KLIK HIER OM TE BEGINNEN**” Zie slide nr. 3 van deze presentatie
 - Vervolgens zal u waarschijnlijk nog geen kantoor naam op uw scherm krijgen. In dat geval KLIK dan op “Terug”. **In principe komt dan de naam van het kantoor waarvan u de enquête opende op uw scherm.**
 - Waarschijnlijk wil u eerst rustig de vragenlijst even doorlopen: welnu dan kan u hem gewoon in PDF afdrukken of opslaan en op uw scherm roepen. Klik daartoe in de openingspagina, 3^e alinea op **link Zie ook slide nr. 3**

7

7

FAQ

- Ik werk uitsluitend in onderaanneming van één of meerdere accountantskantoren, moet ik dan ook een AMLCO aanduiden voor mijn eigen ‘kantoor’ en bijgevolg deze vragenlijst beantwoorden?
 - Het antwoord is duidelijk : In principe **JA** (zie verder)
 - U had trouwens reeds van bij de startdatum van uw kantoor een AMLCO moeten aanduiden en aanbrengen in het ITAA-portaal
 - Indien u dat nog niet deed: goeie raad
 - informeer nu dan direct het ITAA hierover, langs het ITAA-portaal

8

8

FAQ

- Ik werk uitsluitend in onderaanneming van één of meerdere accountantskantoren, moet ik dan ook een AMLCO aanduiden voor mijn eigen 'kantoor' en bijgevolg deze vragenlijst beantwoorden?
 - Beroepsbeoefenaars die **geen eigen cliënteel** hebben **en** die **structureel samenwerken** met een **andere** economische **beroepsbeoefenaar**, kunnen ervoor kiezen hun AWW-verplichtingen proportioneel te moduleren
 - Geen AMLCO aanwijzen (het ontbreken van een verplichting om een AMLCO aan te wijzen, houdt uiteraard ook in dat er geen verplichting bestaat om een jaarlijks activiteitenverslag op te stellen)
 - Geen verantwoordelijke op het hoogste niveau aanwijzen

9

9

FAQ

- Ik werk uitsluitend in onderaanneming van één of meerdere accountantskantoren, moet ik dan ook een AMLCO aanduiden voor mijn eigen 'kantoor' en bijgevolg deze vragenlijst beantwoorden?

Opgelet: ook een zelfstandige stagiair(e), al dan niet operationeel met een vennootschap moet een AMLCO aanduiden.

Zowel de stagiair (gecertificeerd) (fiscaal) accountant en de stagiair gecertificeerd belastingadviseur, met die hoedanigheid ingeschreven in het openbaar register ITAA (**alook hun vennootschappen!**)

Geen verplichtingen in voornoemde zin voor: leden, noch voor "**interne**" stagiairs. Ook niet voor geschorste leden (schorsing = tijdelijke schrapping)

10

10

FAQ

- Wie kan als AMLCO optreden en wat is precies de rol van een AMLCO
 - De AMLCO is in principe altijd een beroepsbeoefenaar (natuurlijk persoon), ongeacht of het gaat om een kantoor onder de vorm van een natuurlijk persoon of van een rechtspersoon
 - Maar in een kantoor waar de AMLCO en de VPHN dezelfde persoon zijn, MOET de AMLCO een beroepsbeoefenaar zijn.
 - In functie van de structuur, de organisatie en de grootte van de onderworpen entiteit **kan de functie van de AMLCO worden toevertrouwd aan een andere persoon** dan een beroepsbeoefenaar, op voorwaarde dat deze persoon voldoende is gekwalificeerd (zoals omschreven in artikel 9, § 2 AWW) om deze functie uit te oefenen.

11

11

FAQ

- Wie kan als AMLCO optreden en wat is precies de rol van een AMLCO
 - Kan een stagiair AMLCO zijn, bvb. in zijn eigen kantoor ? **NEEN**
 - De functies van VPHN en van AMLCO “moeten” bijgevolg dan worden uitgeoefend, ofwel door de stagemester van de stagiair, ofwel door een andere beroepsbeoefenaar (die geen stagiair is)
 - De stagemester of in casu de aangeduide beroepsbeoefenaar moet in een vennootschap vervolgens worden benoemd tot bestuurder van de vennootschap van de stagiair.

12

12

FAQ

- Wie kan als AMLCO optreden en wat is precies de rol van een AMLCO

- Rol van een AMLCO ?

Art. 9, §2, AWW:

- Erop toezien dat er valabele interne procedures AWW komen, met de nodige gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen bedoeld in artikel 8 AWW.
- Toezien op de tenuitvoerlegging van gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen bedoeld in artikel 8 AWW, met name, inzake risicobeheermodellen, cliëntacceptatie, identificatie, verificatie & waakzaamheid t.a.v. cliënten en verrichtingen,
- Melding van vermoedens,
- Bewaring documenten/stukken
- Analyse van de atypische verrichtingen + opstelling verslagen atypische verrichtingen
- Bepalen of er een vermoeden is van WG/FT en desgevallend melding @ de CFI + de resultaten van de analyse opnemen in een intern schriftelijk verslag

13

13

FAQ

- Wie kan als AMLCO optreden en wat is precies de rol van een AMLCO

- Rol van een AMLCO ?

Art. 9, §2, AWW:

- Actualisering risicoanalyse
- Waken over de sensibilisering en de speciale permanente
- Erover waken dat er opleidingsprogramma's gegeven en/of gevolgd worden door de medewerkers, en beroepsbeoefenaars van het kantoor
- AMLCO is de belangrijkste contactpersoon voor de CFI
- Jaarlijks Activiteitenverslag op te stellen door de AMLCO (Model zie meegestuurde documenten)
- Jaarlijks ??? dit staat niet echt in de AWW-wet, wel in onze norm. Meer details hierover straks

14

14

FAQ

- Wat is de VPHN en wat is het verschil met de AMLCO?
 - Gedragslijnen, procedures, internecontrolemaatregelen moeten worden goedgekeurd door de Verantwoordelijke Persoon op het Hoogste Niveau (VPHN)
 - Functie: waken over toepassing naleving van de wet
 - Elk kantoor: procedures te ontwikkelen om de medewerkers in staat te stellen aan VPHN en/of AMLCO inbreuken op Boek I van de wet te melden via een **specifiek, onafhankelijk en anoniem kanaal (whistleblowing)**
 - De persoon belast met de interne meldingen maakt deze meldingen over aan de AMLCO of aan de VPHN, die de gepaste maatregelen zal nemen

15

15

FAQ

- Wat is de VPHN en wat is het verschil met de AMLCO?
- VASTSTELLING “ATYPISCHE VERRICHTING”: praktisch
 - AMLCO afwezig ?
 - de bij het dossier betrokken beroepsbeoefenaar doet het nodige voor het verslag + de eventuele melding,
 - Geen beroepsbeoefenaar betrokken bij het verslag: een beroep doen op de VPHN

16

16

Vragenlijst AWW

17

17

Hoofdstuk 1: Algemene informatie

18

18

1. Identificatie van de beroepsbeoefenaar

- Volgende gegevens zouden automatisch weergegeven moeten worden
 - Naam van het kantoor
 - ITAA-nummer van het kantoor
 - AMLCO van het kantoor
 - ITAA-nummer van AMLCO

19

19

Vraag 1

- Is deze informatie juist?
 - Ja (deze keuze leidt u naar de enquête)
 - Neen (deze keuze beëindigt de enquête)
- ITAA-nummer van de AMLCO zou weergegeven moeten worden ter bevestiging

20

20

Vraag 2

- Als dit nummer begint met een 3, gelieve een van onderstaande opties aan te duiden
 - Lid van IBR
 - Lid van de balie
 - Ander, gelieve te specificeren

21

21

Vraag 3

- Is het kantoor lid van een **netwerk**?
 - Ja
 - Nee
- Het netwerk is in principe de grotere structuur waartoe een beroepsbeoefenaar of kantoor behoort:
 - die op samenwerking is gericht **en**
 - die duidelijk is gericht op winst- of kostendeling, of het delen van gemeenschappelijke eigendom, zeggenschap of bestuur, een gemeenschappelijk beleid en procedures inzake kwaliteitsbeheersing, een gemeenschappelijke bedrijfsstrategie, het gebruik van een gemeenschappelijke merknaam of een aanzienlijk deel van de bedrijfsmiddelen;

22

22

Vraag 4

- Geef op welk netwerk en wie er lid van is (ITAA nummer) (zet '**Nihil**' indien het kantoor geen deel uitmaakt van een netwerk)

23

23

Vraag 5

- Totaal aantal **beroepsbeoefenaars** waarop deze enquête betrekking heeft (zijnde het aantal beroepsbeoefenaars die op dit moment actief zijn in het kantoor):
 - a) de natuurlijke personen of RP die in België activiteiten uitoefenen en die geregistreerd of ingeschreven zijn in het openbaar register van het IBR de NP stagiairs bedrijfsrevisoren van externe ondernemingen van bedrijfsrevisoren, alsook de auditkantoren en éénieder die het beroep van wettelijk auditor uitoefent; of
 - b) de NP of RP die zijn ingeschreven in het openbaar register van het ITAA, als extern lid, alsook de externe stagiairs

24

24

2. Compliancefunctie

- Volgende gegevens zouden weergegeven moeten worden
 - Naam en voornaam van de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau
- Minder dan 10 beroepsbeoefenaars: er hoeft geen aparte VPHN te worden aangesteld
- Meer dan 10 : verplicht aanstellen VPHN
- Tenzij : kantoor wordt uitgebaat door een NP: deze NP mag sowieso de beide functies (AMLCO & VPHN) blijven uitoefenen

25

25

Vraag 6

- Naam en voornaam **VPHN** (zet het woord '**NIHIL**' indien de naam van de VPHN hierboven correct is):

26

26

Vraag 7

- Functie in het kantoor (van de VPHN)
 - Bestuurder
 - Directeur
 - Ander, gelieve te specificeren

27

27

Vraag 8

- Onafhankelijke auditfunctie (enkel indien +100 beroepsbeoefenaars)
 - Ja
 - Nee
 - Niet van toepassing

Quid ?

= de functie bedoeld in art. 8, § 2, 2°, a) van de AWW om de gedragslijnen, procedures en internecontrolemaatregelen te testen

28

28

3. Informatica

29

29

Vraag 9

- Gebruikt het kantoor een administratiesoftware ?
 - Ja
 - Nee

30

30

Vraag 10

- Indien ja, welke?

Bv. FID-Manager, Kluwer, Syneton, ...

31

31

Hoofdstuk 2: Interne Procedures

32

32

1. Uitgeschreven procedures

33

33

Vraag 11

- Beschikt het kantoor over uitgeschreven instructies met de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen die moeten gevolgd worden voor de beheersing van de WG/FT risico's? Artikel 8 van de wet van 18/09/2017
 - Ja
 - Nee

IS VERPLICHT, bv. BeExcellent – Handleiding interne procedures.

Indien hier NEEN wordt geantwoord gaat men naar vraag 14 en krijgt men niet de vragen 12 & 13

34

34

bbb Beroepsvereniging voor Boekhoudkundige Beroepen

35

35

bbb Beroepsvereniging voor Boekhoudkundige Beroepen

Vraag 12

- Werden deze interne procedures goedgekeurd door de effectieve leiding van het kantoor? Artikel 2.8 van de norm IAB /richtlijn BIBF van maart 2020.
 - Ja
 - Nee

IS VERPLICHT

36

36

Vraag 13

- Hoe zijn deze consulteerbaar?
 - Intranet
 - Papier
 - BeExcellent platform
 - Ander, gelieve te specificeren

Consulteerbaar is een verplichting. Bv. netwerk, gedeelde schijf, Sharepoint, Teams, enz..,

37

37

Vraag 14

- Zijn er **medewerkers** (bedienden of zelfstandigen) in uw kantoor?
 - Ja
 - Nee

Men bedoelt de medewerkers, al dan niet zelfstandig, die niet de kwalificatie van beroepsbeoefenaar hebben (zie vraag 5), bv. bediende, secretaresse, zelfstandige juristen, andere zelfstandige medewerkers, al dan niet via hun vennootschap, enz...

Met inbegrip van de beroepsbeoefenaars, die op regelmatige en voortdurende wijze werkzaamheden uitvoeren in opdracht van de beroepsbeoefenaar

Zie definitie van 'medewerkers' in artikel 1, 16° van de Norm AWW

38

38

Vraag 15

- Indien 'JA', gelieve het totaal aantal in te vullen.

39

39

2. Interne en externe meldingen

40

40

Vraag 16

- Bestaat er binnen het kantoor een **onafhankelijk** en **anoniem** kanaal om inbreuken inzake WG/FT te melden? Artikel 2.9 van de norm IAB - AWW van maart 2020
 - Ja
 - Nee

IS VERPLICHT

41

41

Vraag 17

- Stelt de AMLCO de medewerkers op de hoogte van de interne meldingsprocedures? Artikel 2.12 van de norm IAB - AWW van maart 2020
 - Ja
 - Nee

IS VERPLICHT

42

42

Vraag 18

- Hoe?
- aangeven hoe de AMLCO de medewerkers op de hoogte brengt van de interne meldingsprocedures. Interne webinar bv., interne vergadering....

43

43

Vraag 19

- Werden uw medewerkers geïnformeerd over de mechanismen om de door hen vastgestelde inbreuken op de AWW-verplichtingen **anoniem** te melden aan de **Toezichtsautoriteiten**?
 - Ja
 - Nee

Wie zijn de toezichtsautoriteiten:

Voor leden ITAA = het ITAA zelf

44

44

3. Medewerkers

45

45

Vraag 20

- Zorgt de AMLCO voor periodieke opleidingen en sensibilisering van de medewerkers inzake WG/FT? Artikel 2.10 van de norm IAB - AWW van maart 2020
 - Ja
 - Nee

Is een verplichting: in principe minstens 1x om de 3 jaar.

46

46

Vraag 21

- Vinden de periodieke opleidingen voor iedere medewerker ten minste plaats om de drie jaar binnen de zes maanden na de aanvang van hun opdracht? Artikel 2.11 van de norm IAB - AWW van maart 2020
 - Ja
 - Nee

47

47

Vraag 22

- Bestaat er een opvolgingssysteem voor de deelname aan deze opleidingen?
 - Ja
 - Nee

48

48

Vraag 23

- In welke vorm worden deze periodieke opleidingen gegeven?
 - Verspreiding van wetteksten of documentatiebundels
 - Mededeling van interne procedures
 - Interne of externe seminars
 - E-learning intern of extern
 - Andere
 - Zijn niet gegeven

49

49

Hoofdstuk 3: Algemene risicobeoordeling

50

50

Vraag 24

- Verdeling cliënten:
 - Niet-professionelen (loontrekkenden voor aangifte PB) (in %)
 - Professionelen - natuurlijke personen (in %)
 - Professionelen - vennootschappen (in %)
 - Resterende waarde

51

51

Vraag 25

- Hebt u een algemene beoordeling gemaakt van risico's inzake WG/FT waaraan uw kantoor blootgesteld bent? Artikel 16 van de wet van 18/09/2017
 - Ja
 - Nee

52

52

Vraag 26

- Werd deze goedgekeurd op het hoogste niveau door het wettelijk bestuursorgaan of door de effectieve leiding? Artikel 3.3 van de norm IAB - AWW van maart 2020
 - Ja
 - Nee

Vragen 26 tem 32 enkel indien de voorgaande vraag 25 met **Ja** werd beantwoord. Anders gaat men naar **vraag 33**

53

53

Vraag 27

- Werd de algemene beoordeling gedocumenteerd?
 - Op papier
 - Op elektronische drager
 - Niet gedocumenteerd

54

54

Vraag 28

- Houdt uw algemene risicobeoordeling rekening met onderstaande elementen?
 - Het doel van de relatie
 - De omvang van de verrichtingen
 - De regelmaat en de duur van de zakelijke relatie
 - De kenmerken van de cliënt
 - De kenmerken van de producten, diensten of verrichtingen die de cliënten aanbieden
 - De betrokken landen of geografische gebieden (landen en zones met een verhoogd risico)

Principieel wordt hier overal Ja verwacht als antwoord.

55

55

Vraag 28

- Houdt uw algemene risicobeoordeling rekening met onderstaande elementen?
- Twee kolommen; voor elk opgeven
 - Ja (eerste kolom)
 - Neen (tweede kolom)

56

56

Vraag 29

- Deden er zich in het **voorbije jaar** gebeurtenissen voor die **significante invloed** kunnen hebben op één of meerdere risico's die van belang zijn voor de algemene risicobeoordeling?
 - Ja
 - Nee

57

57

Vraag 30

- Werd in de loop van het voorbije jaar geverifieerd of de algemene risicobeoordeling nog actueel is? Artikel 3.2 van de norm IAB - AWW van maart 2020
 - Ja
 - Nee

58

58

Vraag 31

- Werd de algemene risicobeoordeling in de loop van het voorbije jaar bijgewerkt? Artikel 3.2 van de norm IAB - AWW van maart 2020
 - Ja
 - Nee

In geval er geen reden was om de risicobeoordeling aan te passen, volstaat het dat de AMLCO dit vermeldt in zijn jaarverslag

59

59

Vraag 32

- Werd in het geval van een bijwerking van de algemene risicobeoordeling van het kantoor ook de individuele risicobeoordeling van cliënten en of verrichtingen bijgewerkt? Artikelen 4.7 en 4.8 van de norm IAB -AWW van maart 2020
 - Ja
 - Nee
 - Niet van toepassing

(Indien Ja op vraag 29, hier ook **Ja** verwacht voor die categorie van cliënten waardoor de algemene risicobeoordeling is aangepast)

60

60

Hoofdstuk 4: Individuele risicobeoordeling van cliënten en verrichtingen

61

61

Vraag 33

- Verricht u een individuele beoordeling van het risico van elke cliënt en verrichting alvorens een opdracht te aanvaarden? Artikel 19 § 1 van de wet van 18/09/2017
 - Ja
 - Nee

62

62

Vraag 34

- Houdt u hierbij rekening met
 - De identiteit van de cliënt
 - De kenmerken van de lasthebber, de cliënt en de UBO
 - Het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting
- Twee kolommen; voor elk opgeven
 - Ja (eerste kolom)
 - Neen (tweede kolom)

63

63

Vraag 35

- Bestaat er een uitgeschreven cliëntenacceptatiebeleid? Artikel 8 § 2 van de wet van 18/09/2017
 - Ja
 - Nee

64

64

Vraag 36

- Hoe is dit consulteerbaar?
 - Intranet
 - Papier
 - Specifieke software
 - BeExcellent platform
 - Ander, gelieve te specificeren

65

65

Vraag 37

- Bevat dit schriftelijk cliëntenacceptatiebeleid instructies inzake:
 - De identificatie van cliënten
 - De identificatie van lasthebbers van cliënten
 - De identificatie van uiteindelijke begunstigen van cliënten
 - De verificatie van identiteitsgegevens van cliënten
 - De verificatie van identiteitsgegevens van lasthebbers van cliënten
 - De verificatie van identiteitsgegevens van uiteindelijke begunstigen van cliënten
 - De identificatie van politiek prominente personen
 - De identificatie van de kenmerken van de cliënt (beroep, activiteitssector, ...)
 - De identificatie van het doel en de aard van de beoogde zakelijke relatie of occasionele verrichting

Telkens antwoorden met JA of NEEN

66

66

Vraag 37/2

- Bevat dit schriftelijk cliëntenacceptatiebeleid instructies inzake:
- Twee kolommen; voor elk opgeven
 - Ja (eerste kolom)
 - Neen (tweede kolom)

67

67

Vraag 38

- Bevat dit schriftelijke cliëntenacceptatiebeleid regels inzake:
 - De te volgen procedure bij identificatie op afstand
 - De acceptatieprocedure van cliënten die mogelijk een specifiek risico vormen (klanten gevestigd in een derde land met een hoog risico, cliënten die gevestigd zijn in een land waar geen of lage belastingen worden geheven, waarbij met name rekening wordt gehouden met het risico van het witwassen van geld dat voortvloeit uit ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd
 - De gevallen waarin bijkomende informatie dient opgevraagd te worden
 - De gevallen waarin een cliënt of een verrichting geweigerd moet worden

68

68

Vraag 38/2

- Bevat dit schriftelijke cliëntenacceptatiebeleid regels inzake:
- Twee kolommen; voor elk opgeven
 - Ja (eerste kolom)
 - Neen (tweede kolom)

69

69

Vraag 39

- Worden deze regels **systematisch** bijgewerkt
 - Ja
 - Nee

70

70

Vraag 40

- Worden cliënten en verrichtingen ingedeeld volgens risicocategorieën op basis van de uitkomst van de individuele risicobeoordeling? (standaard, verhoogd of verlaagd risico)
 - Ja
 - Nee

Verwacht antwoord Ja. Vloeit voort uit de wet.

71

71

Vraag 41

- Heeft u waakzaamheidsmaatregelen opgesteld in functie van de risicocategorie van de cliënt of verrichting?
 - Ja
 - Nee

72

72

Vraag 42

- Bestaan er uitgeschreven richtlijnen inzake de doorlopende waakzaamheid bij cliënten?
 - Ja
 - Nee

Ja natuurlijk, zie punt 10 in de interne procedures met als titel 10. VERHOOGDE EN DOORLOPENDE WAAKZAAMHEID

73

73

Vraag 43

- Bestaan er uitgeschreven richtlijnen inzake de verhoogde waakzaamheid bij cliënten of occasionele verrichtingen wanneer:
 - Het onmogelijk is over te gaan tot verificatie alvorens de cliënt aan te gaan (identificatie op afstand)
 - Het onmogelijk is over te gaan tot verificatie alvorens de cliënt aan te gaan (identificatie op afstand)
 - De cliënt gevestigd is in een derde land zonder of met lage belasting
 - De cliënt een politiek prominente persoon is
- Twee kolommen; voor elk opgeven
 - Ja (eerste kolom)
 - Neen (tweede kolom)

74

74

Vraag 44

- Bestaan er uitgeschreven richtlijnen voor de bijwerking van het risiconiveau wanneer een of meerdere elementen m.b.t. de client of de verrichting veranderen?
 - Ja
 - Nee
- Beschreven in interne handleiding
- BeExcellent: AWW -> Handleiding Interne procedures, afdeling 7. WG/FT-Risico: Beoordeling - Categorisering - Maatregelen – Opvolging (onder punt 7.5)

75

75

Vraag 45

- Voorziet de schriftelijke interne controleprocedure en een herziening van het risiconiveau dat een cliënt is toegekend in de volgende hypothesen
 - Bij de vaststelling van een atypische verrichting ?
 - Na de melding van vermoeden aan de CFI ?
- Twee kolommen; voor elk opgeven
 - Ja (eerste kolom)
 - Neen (tweede kolom)

76

76

Vraag 45

- Wat is een **atypische verrichting**? Toelichting met voorbeeld?
 - Er zijn objectieve elementen waaruit blijkt dat de cliënt boven zijn stand blijkt te leven rekening houdende met zijn beroepsactiviteiten; bv. hij koopt een boot in Malta voor een prijs van 180.000 euro en hij heeft nauwelijks spaargelden en een beroepsinkomen van slechts enkele tienduizenden euro.
 - De cliënt vraagt de beroepsbeoefenaar hem bij een kredietinstelling van een EU-land te introduceren om rekeningen te openen hoewel de vennootschap klaarblijkelijk geen activiteiten uitoefent in dit land en de cliënt klaarblijkelijk geen duidelijk beeld heeft van zijn toekomstige activiteiten in dit land.

77

77

Vraag 46

- Bestaan er uitgeschreven richtlijnen voor het werken met derde **zaakaanbrengers**? Artikel 8 § 2 van de wet van 18/09/2017
 - Ja
 - Nee

Wat is een derde **zaakaanbrenger**? Toelichting met voorbeeld?

- **Bv een advocaat, een bankier of andere beroepsbeoefenaar, die kan bevestigen dat hij onlangs de nodige controles afgerond heeft en de nodige klantenonderzoeks-documentatie bekomen heeft.**
- Quid opdracht van een confrater voor het uitvoeren van een voorbehouden **bijzondere opdracht**? Kwalificeert die als derde zaakaanbrenger?
 - **Ja volgens mij**

78

78

Vraag 46

- **Onderscheid tussen factureren aan cliënt of confrater?**
 - In elk geval als men factureert @ de cliënt: best om zelf de vereiste identificatieregels, ook inzake risico op te volgen.
 - In principe mag men zich steunen op de gegevens bekomen van de confrater, maar men blijft hoe dan ook uiteindelijk zelf verantwoordelijk voor de gegevens die men noteert in het dossier
- **Antwoord kan NEEN zijn indien je geen beroep doet op derde zaakaanbrengers.**

79

79

Hoofdstuk 5: Onderzoek der verrichtingen

80

80

Vraag 47

- Bestaan er uitgeschreven richtlijnen voor:
 - Het opsporen en onderkennen van atypische verrichtingen
 - Voor het verrichten van de risicoanalyse van deze verrichtingen
 - De interne melding van atypische verrichtingen aan de AMLCO
- Twee kolommen; voor elk opgeven
 - Ja (eerste kolom)
 - Neen (tweede kolom)

81

81

Vraag 48

- Bestaan er uitgeschreven richtlijnen inzake de melding van vermoedens aan de CFI? Artikel 5.3 van de norm IAB - AWW van maart 2020
 - Ja
 - Nee

Opmerking

Beroepsbeoefenaars die geen eigen cliënteel hebben en die structureel samenwerken met een andere economische beroepsbeoefenaar, kunnen ervoor kiezen hun AWW-verplichtingen proportioneel te moduleren. Alle verplichtingen kunnen worden gecentraliseerd op het niveau van de operationele onderneming(en) waarvoor de economische beroepsbeoefenaar de diensten verricht.

82

82

Vraag 48

- Bestaan er uitgeschreven richtlijnen inzake de melding van vermoedens aan de CFI? Artikel 5.3 van de norm IAB - AWW van maart 2020
 - Ja
 - Nee

Wanneer de AMLCO, of in voorkomend geval, één van de beroepsbeoefenaars in toepassing van deze norm meldt, wordt een nieuwe individuele beoordeling van de WG/FT-risico's uitgevoerd waarbij rekening wordt gehouden met de omstandigheid dat er i.v.m. in verband met de betrokken klant een vermoeden werd gemeld.

Op basis van deze nieuwe beoordeling en van het cliëntacceptatiebeleid besluit de beroepsbeoefenaar de zakelijke relatie, ofwel voor te zetten, in welk geval de beroepsbeoefenaar de waakzaamheidsmaatregelen ten uitvoer legt die zijn aangepast @ de opnieuw beoordeelde risico's, ofwel te beëindigen.

Opm. Beroepsbeoefenaars die geen eigen cliënteel hebben en die structureel samenwerken met een

83

83

Vraag 49

- Voorzien uw interne procedures dat de bevoegde autoriteiten (Thesaurie van de FOD Financiën) geïnformeerd worden wanneer een zaak wordt ontdekt die verband houdt met **bevriezing van tegoeden of financiële embargo's**? Art 85 § 1 van de wet van 18/09/2017
 - Ja
 - Nee

Deze maatregel viseert vooral de waakzaamheidsmaatregelen toe te passen door de banken, financiële instellingen. Hier kan het antwoord dus NEEN zijn.

84

84

Hoofdstuk 6: Andere gedragsregels en interne controlemaatregelen

85

85

1. Jaarlijks activiteitenverslag

86

86

Vraag 50

- Wordt er door de AMLCO **jaarlijks** een activiteitenverslag opgemaakt?
 - Ja
 - Nee

Jaarlijks? staat niet in de wet, wel in onze norm

Indien er niets is gewijzigd, gewoon het verslag van vorig jaar aanvullen met “geen reden tot wijziging in jaar xxxx”

Mocht men toch kiezen om NEEN in te vullen dat gaat men dadelijk naar vraag 54 (51 tot 53 niet te beantwoorden in dat geval)

87

87

Vraag 51

- Is dit activiteitenverslag beschikbaar?
 - Ja
 - Nee

88

88

Vraag 52

- Bevat dit activiteitenverslag van de AMLCO onderstaande elementen:
 - de conclusies over de algemene risicobeoordeling van het kantoor
 - de beschrijving van de interne controleprocedures in toepassing van artikel 8 van de antiwitwaswet
 - de acties die in het jaar genomen zijn op het gebied van opleiding en sensibilisering van het personeel
 - de beschrijving van de interne verslagen die door de AMLCO werden opgesteld bij atypische verrichtingen
- Twee kolommen; voor elk opgeven
 - Ja (eerste kolom)
 - Neen (tweede kolom)

Deze vraag heeft geen zin als men alleen werkt.

89

89

Vraag 53

- Wordt dit verslag goedgekeurd door het wettelijk bestuursorgaan of de effectieve leiding van het kantoor?
 - Ja
 - Nee

90

90

2. Documentatie en bewaring van documenten

91

91

Vraag 54

- Heeft u in uw procedures rekening gehouden met de nieuwe termijnen voor de bewaring van AWW gegevens (10 jaar)? Artikel 60 van de wet van 18/09/2017
 - Ja
 - Nee

De termijn van 10 jaar begint te lopen op de datum dat de cliënt het kantoor verlaat

92

92

Vraag 54

De dossierverantwoordelijke draagt er zorg voor de verzamelde klantenonderzoeks-documenten en de informatie te **bewaren voor een periode van ten minste 10 j. te rekenen vanaf het einde van de zakelijke relatie met de cliënt.**

Verder moeten volgende documenten ook gedurende 10 jaar worden bewaard:

- alle interne verslagen (zie modelbundel) met bijlagen zoals bv. in het geval van vaststelling van atypische verrichtingen, de analyse hiervan en de beslissing waartoe deze analyse heeft geleid op het vlak van de aan de CFI mee te delen informatie;
- het jaarverslag dat desgevallend werd opgesteld door de AMLCO

De **bewijsstukken**, de identificatiegegevens en de verslagen zullen op volgende wijze worden bewaard: bv kopies inscannen of opslaan in het elektronisch dossier van de cliënt of enkel kopies/uitprints in een afzonderlijke papieren dossier bewaren per cliënt. Elk kantoor dient hier zelf te beschrijven hoe en waar deze stukken bewaard dienen te worden. Indien het kantoor toegang heeft tot databanken die toelaten bepaalde of alle te controleren identificatiegegevens via referentie (bv. ondernemingsnummer cliënt) te raadplegen kan de beschrijving van de bewaringsprocedure vervangen worden door een beschrijving van de referentie die dan voor elke cliënt moet bewaard worden in plaats van de kopie van de stukken. Elk kantoor dient dit zelf in te vullen: men kan bv een link leggen voor het dossier van de cliënt-rechtspersoon in Companyweb, Graydon voor alles wat betreft de identificatie van de rechtspersoon.

93

93

Vraag 54

GDPR

Alle in dit kader verwerkte persoonsgegevens vallen onder toepassing van de AVG-verordening (privacywetgeving) en dienen als vertrouwelijke gegevens te worden beschouwd. Ter zake verwijzen wij naar het privacyverklaring van het kantoor. Wij wijzen onze medewerkers er bovendien op dat de in dit kader verzamelde persoonsgegevens een bijzondere bescherming genieten zoals voorzien in artikel 65 van de AWW: alle verzoeken tot toegang tot de in dit kader verwerkte persoonsgegevens dienen te worden doorgegeven aan de AMLCO / DPO (data protection officer) die het nodige zullen doen.

94

94

Vraag 55

- Hoe worden de bewijsstukken inzake de naleving van de waakzaamheidsverplichtingen bewaard?
 - Kopie van de bewijsstukken artikel 60, al. 1, 1° van de wet van 18/09/2017
 - Verwijzingen van deze bewijsstukken art 61, al. 1 van de wet van 18/09/2017
 - Ander, gelieve te specificeren

95

95

Vraag 56

- Indien enkel de verwijzing bewaard wordt, wordt gepreciseerd voor welke categorieën van bewijsstukken dit geldt en wat de opvragingsmodaliteiten zijn? artikel 61, al. 2 van de wet van 18/09/2017
 - Ja
 - Nee
 - Niet van toepassing

96

96

Vraag 57

- Wordt de verantwoording m.b.t. situaties waarbij de UBO begunstigde niet kon geïdentificeerd worden, bewaard volgens de wettelijke bewaartermijn?
 - Ja
 - Nee

In dat geval uiteraard te bewaren volgens de wettelijke bewaartermijn

97

97

Vraag 58

- Wordt de verantwoording van de vrijstelling van identificatieverplichting bewaard volgens de wettelijke bewaartermijn?
 - Ja
 - Nee

Uiteraard

98

98

Vraag 59

- Wordt het jaarlijks activiteitenverslag bewaard volgens de wettelijke bewaartermijn van 10 jaar? Artikel 60 de wet van 18/09/2017
 - Ja
 - Nee

99

99

Hoofdstuk 7: Gegevens inzake het risicoprofiel van het kantoor

100

100

Vraag 60

- Voert u opdrachten voor:
 - in het buitenland gedomicilieerde cliënten
 - in het buitenland gevestigde lasthebbers
 - van in het buitenland woonachtige UBO's
- Twee kolommen; voor elk opgeven
 - Ja (eerste kolom)
 - Neen (tweede kolom)

101

101

Vraag 61

- Zo ja, vermeld het aantal:
 - binnen de EU:

102

102

Vraag 62

- Zo ja, vermeld het aantal:
 - buiten de EU:

103

103

Vraag 63

- 2. Hebt u in het afgelopen kalenderjaar specifiek PPP's geïdentificeerd onder uw cliënten, hun lasthebbers en UBO's?
 - Ja
 - Nee

104

104

Vraag 64

- Zo ja, vermeld het aantal:
 - in België:

105

105

Vraag 65

- Zo ja, vermeld het aantal:
 - binnen de EU:

106

106

Vraag 66

- Zo ja, vermeld het aantal:
 - buiten de EU:

107

107

Vraag 67

- 3. Heeft u zakelijke relaties met klanten in een of meer van de volgende sectoren:
 - Sector HORECA
 - Sector Vastgoed: vastgoedpromotie
 - Sector industrieel onderhoud
 - Onroerendgoedsector: bouwondernemingen
 - Luxegoederensector (juweliers, horlogemakers, diamantairs, handelaars in edele metalen)
 - Antiek en kunsthandel sector
 - Sector handel in wedstrijdpaarden
 - Sector import/export
 - Sector tweedehandsvoertuigen

108

108

Vraag 67/2

- 3. Heeft u zakelijke relaties met klanten in een of meer van de volgende sectoren:
 - Vrijtjidssector: kansspelen die worden aangeboden door casino's, speelzalen, wedkantoren en de nationale loterij, ook wanneer de kansspelen online (op internet) worden aangeboden
 - Detailhandel: nacht- en belwinkels, tabak en belastingentrepots (accijnzen en alcohol)
 - Sector waarin elektronisch geld wordt gebruikt
 - Religieuze VZW-sector
 - Voetbalclubs
 - Sector vervoer - koerierdiensten

109

109

Vraag 67/3

- 3. Heeft u zakelijke relaties met klanten in een of meer van de volgende sectoren:
- Drie kolommen; voor elk opgeven
 - Meer dan 5% van het totale aantal klanten (eerste kolom)
 - Meer dan 5% van de totale inkomsten (tweede kolom)
 - NVT (derde kolom)

110

110

Hoofdstuk 8: Ondertekening

111

111

Vragen 68 - 71

- Op te geven
 - Naam en voornaam
 - Contactgegevens (email en telefoon)
 - Hoedanigheid
 - Datum en plaats

112

112

Vraag 72

- De ondertekenaar verklaart:
 - Kennis te hebben genomen van de norm van 31 maart 2020 genomen in uitvoering 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.
 - Eveneens één of meerdere seminaries met betrekking tot de preventieve witwaswetgeving gevolgd te hebben in één van de drie kalenderjaren voorafgaand aan het ondertekenen van deze vragenlijst.
- Twee kolommen; voor elk opgeven
 - Ja (eerste kolom)
 - Neen (tweede kolom)

113

113

Vraag 73

- Gelieve de naam en de voornaam van de AMLCO in te vullen:

114

114

Vraag 74

- Gelieve het e-mailadres van de AMLCO in te vullen:
- Vragen 73 tem 74 enkel indien op vraag 1 met **Nee** werd beantwoord.
 - Dit betekent dat u niet de AMLCO van het kantoor bent. Daarom kunt u deze enquête niet invullen. Om ervoor te zorgen dat deze enquête naar de juiste persoon wordt gestuurd, verzoeken wij u de AMLCO in het e-loket te corrigeren en hieronder ook de naam, voornaam en e-mailadres op te geven van de AMLCO of bij problemen gelieve contact op te nemen met Instituut (servicedesk@itaa.be)
 - Het is van het grootste belang dat u deze wijziging zo snel mogelijk doorvoert. De enquête zal dan een tweede keer worden verstuurd naar de persoon die als AMLCO van uw kantoor is ingevoerd . Als u geen wijzigingen aanbrengt, wordt de enquête opnieuw naar u gestuurd en kunt u deze niet opnieuw invullen.

115

115

Vraag 74

- Gelieve het e-mailadres van de AMLCO in te vullen:
 - Ter herinnering: Elk kantoor (zijnde elke entiteit die diensten verleent aan andere dan ITAA- of IBR-leden) moet een Verantwoordelijke op het hoogste niveau binnen de AWW-regelgeving (hierna VPHN genoemd) aanstellen en een AMLCO (anti-money laundering compliance officer) aanduiden. Deze VPHN & AMLCO worden conform de bepalingen 2.4. van de norm AWW aan het Instituut ter kennis gebracht door ze in te vullen in het e-loket

116

116