

Witwassen: actualisering van de procedures (versie 2023)

Het doel van deze nota is om u te informeren/herinneren aan de procedures die van invloed zijn op uw dagelijkse beheer van Individuele Levensverzekeringen en die in overeenstemming zijn met de Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

We raden u aan met aandrang deze nota aandachtig te lezen. Aarzel niet om bij ons terug te komen als u vragen hebt.

1. Algemene context

Dit zijn de voornaamste wijzigingen die de nieuwe wet met zich meebrengt voor de verzekeringssector:

- Risicogebaseerde benadering: alle maatregelen die, zowel op organisatorisch vlak als in het kader van de waakzaamheid die wordt toegepast ten aanzien van het cliënteel en de verrichtingen, zijn gericht op het verlagen van het risico dat de onderneming kan worden misbruikt voor witwaspraktijken.

Deze benadering verplicht de verzekeringsmaatschappijen ertoe de witwasrisico's waaraan ze worden blootgesteld te identificeren, te beoordelen en te begrijpen en maatregelen te nemen die evenredig zijn met die risico's.

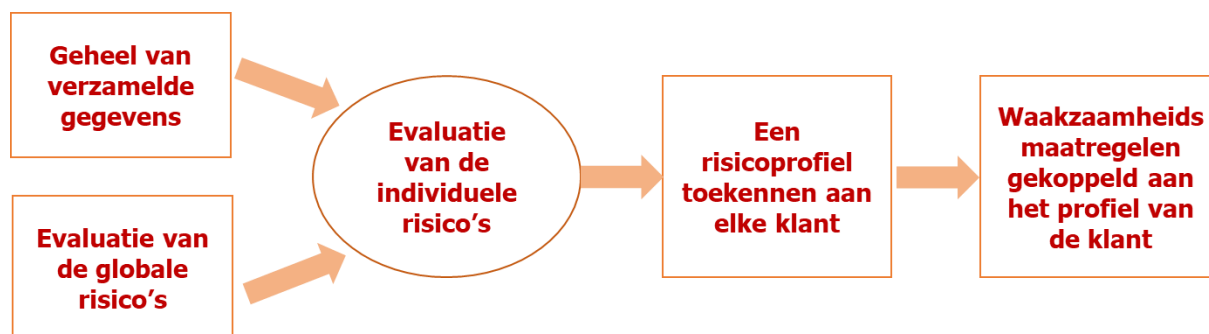
- Algemene risicoanalyse:
 - Algemene beoordeling: op gepaste wijze de inherente witwasrisico's waaraan de Groep P&V blootstaat identificeren, beoordelen en beheren.
 - Individuele beoordeling: de risico's identificeren en beoordelen die samenhangen met de specifieke kenmerken van de klant, de zakenrelatie en de betrokken verrichting.
- Verduidelijking en uitbreiding van de definities van PPP's (Politiek prominente persoon) en UBO's (Ultimate Beneficial Owners: uiteindelijke begunstigde die eigenaar is van of zeggenschap heeft over de verzekeringsnemer rechtspersoon).
- Zware sancties en administratieve maatregelen voor onderworpen entiteiten die de opgelegde verplichtingen niet naleven.

De risicogebaseerde benadering heeft een impact op het operationele beheer door de invoering van specifieke waakzaamheidsmaatregelen in verband met het profiel van de klant en/of zijn verrichtingen.

In het verlengde van de algemene risicobeoordeling hebben de ondernemingen risicocategorieën bepaald om voor elke categorie identieke waakzaamheidsmaatregelen toe te passen die zijn afgestemd op de risico's inzake 'witwassen van geld en financiering van terrorisme'.

2. Waakzaamheidsmaatregelen

De individuele beoordeling maakt het mogelijk om op basis van het risicoprofiel van de klant en de voorgenomen verrichting de toe te passen waakzaamheidsmaatregelen te bepalen.



2.1. Algemene waakzaamheid

De algemene waakzaamheidsverplichtingen vormen een samenhangend geheel van maatregelen die de onderworpen entiteiten in staat moeten stellen om eventuele verdachte verrichtingen op te sporen.

De wet voorziet in een reeks algemene waakzaamheidsverplichtingen die met name betrekking hebben op:

- de identificatie en verificatie van de identiteit;
- de beoordeling van de kenmerken van de klant;
- het onderzoek van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie.

2.2. Verhoogde waakzaamheid

Als u bij de analyse van de algemene waakzaamheidsverplichtingen een hoog risico vaststelt, moet u maatregelen van verhoogde waakzaamheid nemen.

Die verhoogde waakzaamheid wordt gekenmerkt door de noodzaak om aanvullende informatie te verzamelen, wat concreet vorm krijgt in de verplichting om een aan de situatie aangepaste vragenlijst in te vullen.

De bestaande vragenlijsten werden ietwat aangepast om rekening te houden met het nieuwe acceptatiebeleid:

- Vragenlijst 'onderschrijving' natuurlijke persoon (NP) of rechtspersoon (RP)
- Vragenlijst 'uitkering' natuurlijke persoon (NP) of rechtspersoon (RP)
- Vragenlijst PPP
- Vragenlijst UBO

Ter herinnering:

Wanneer u iets vermoedt of in de in punt 4.3 vermelde situaties tegenkomt, vragen we u om ons de ingevulde vragenlijsten ‘onderschrijving’ en ‘uitkering’ te bezorgen zonder de klant te waarschuwen.

Het kan zijn dat we bij u terug moeten komen met meer specifieke verzoeken, zoals :

- **bewijs van belastingaangifte of van het aanslagbiljet**
- **de aangifte bij het Centraal Aanspreekpunt**
- **regularisatie van de Dienst Voorafgaande Beslissingen waaruit blijkt dat de fondsen zijn aangegeven bij de belastingdienst**
- **bewijs van schenking**
- **bewijs van verkoop van een onroerend goed**
- **contract/bewijs van betaling voor een eerdere investering.**
- ...

2.3. Doorlopende waakzaamheid

Alle zakelijke relaties moeten aan een **doorlopende waakzaamheid** worden onderworpen **die evenredig is met het geïdentificeerde risiconiveau**. Dat betekent voor u dat u opnieuw gegevens of informatie moet verzamelen in uitvoering van de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie enerzijds, en van de verplichting tot identificatie van de kenmerken van de klant, de aard en het voorwerp van de zakelijke relatie anderzijds.

Wanneer is die waakzaamheid van toepassing?

- Wanneer u kennis neemt van een feit dat een weerslag heeft op de zakelijke relatie met de klant (bijvoorbeeld: de klant is PPP geworden).
- Wanneer de klant u een gebeurtenis meldt (adreswijziging buiten EU, PPP, statuutswijziging ...).
- Bij een zogenaamd 'gevoelig' bijvoegsel: het gaat dan om
 - een verandering van verzekeringnemer of verzekerde;
 - een adreswijziging van de verzekeringnemer, gevolmachtigde of UBO, naar een land onder embargo of met een hoog risico, of een land zonder of met een lage belasting + land dat de Common Reporting Standard niet toepast – hierna "fiscaal paradijs" genoemd;
 - afkoop of voorschot (gedeeltelijk of totaal) voor de verificatie en identificatie van de begunstigden van de fondsen;
 - afschaffing van de waarborg bij overlijden in de eerste twee jaar;
 - de storting van aanzienlijke aanvullende premies (om de limieten te bereiken die zijn opgenomen in de risicofactoren - zie hieronder);
- Wanneer u, op basis van uw ervaring, de aanwezigheid van knipperlichten of atypische verrichtingen leert of opmerkt (zie bijlage 1)
- Op verzoek van de zetel.

3. Risicocategorieën

Standaardrisico:

Met 'standaardrisico's' bedoelen we alle situaties waarbij in het kader van de individuele risicobeoordeling niet wordt verondersteld dat ze hoge risico's inhouden.

Hoog risico:

Met 'hoge risico's' bedoelen we hier alle situaties die als dusdanig worden vastgesteld in de individuele beoordeling van de risico's 'witwassen van geld en financiering van terrorisme'.

Sommige risicofactoren hebben een impact op alle producten, terwijl andere risicofactoren slechts in aanmerking worden genomen volgens het risico van het product waarop wordt ingeschreven.

4. Toe te passen antiwitwasmaatregelen

Ter herinnering: een contract mag slechts worden aanvaard en de stukken mogen alleen worden opgestuurd wanneer ze volledig beantwoorden aan de (algemene en indien nodig verhoogde) waakzaamheidsverplichtingen. Hetzelfde geldt voor de zogenaamd 'gevoelige' bijvoegsels.

Dus wanneer het dossier niet volledig is, kan de beheerder geen gevolg geven aan uw verzoek.

We vragen u dan ook om de nodige aandacht te besteden aan de documenten die noodzakelijk zijn voor de acceptatie of het beheer van het levensverzekeringscontract dat u uploadt naar de Front applicatie of naar de zetel doorstuurt.

4.1. Algemeen

U vindt hieronder de maatregelen die zijn aangepast of ontwikkeld op basis van de nieuwe wetgeving en reglementering, en ons nieuw acceptatiebeleid AML, dat van toepassing is op alle Individuele Levensverzekeringscontracten.

4.2. Algemene waakzaamheidsverplichting

- **Identificatie en verificatie:**

De wetgeving inzake witwassen verplicht de verzekeringsmaatschappijen en de verzekeringstussenpersonen ertoe om de verzekeringnemers en de begunstigen van een levensverzekeringscontract te identificeren en hun identiteit te verifiëren.

Identificatie = kennisnemen van de vereiste identificatiegegevens.

Verificatie = controleren van de identiteitsgegevens aan de hand van een betrouwbaar officieel document

Ter herinnering, indien de betrokken persoon (verzekeringnemer, gevolmachtigde, UBO, uiteindelijke begunstigde) een rechtspersoon is, vereist de nieuwe wet dat, naast de UBO-vragenlijst, een uittreksel uit het UBO-register dat wordt bijgehouden op de Algemene Administratie van de Thesaurie van de FOD Financiën wordt verzameld.

De wetgeving schrijft voor dat de samenhang moet gecontroleerd worden tussen het uittreksel uit het UBO-register met de UBO-vragenlijst, die ook moet worden ingevuld.

- **Beoordeling van de kenmerken van de klant:**
Correct invullen van de zones in de Front applicatie of in de verzekeringsaanvraag en controleren of een of meer kenmerken geen risicofactor aan het licht brengen die verhoogde waakzaamheid vereist.
- **Onderzoek van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie:**
Controleren of bij de voorgenomen verrichting niet een van de knipperlichten gaat branden die zijn opgenomen in de tabel in bijlage 1.

Verkoop op afstand

Bij voorkoop op afstand wordt de AML-verplichting om de verzekeringnemers te identificeren en te verifiëren gehandhaafd, maar deze is aangepast om rekening te houden met de specifieke aard van dergelijke verkoop. Door technologische ontwikkelingen is het mogelijk dat de te identificeren persoon niet langer visueel of fysiek contact heeft met de verzekeraar of tussenpersoon.

De EBA (de Europese autoriteit die verantwoordelijk is voor AML in zowel de bank- als verzekeringssector) heeft richtlijnen gepubliceerd waarin de maatregelen worden beschreven die moeten worden geïmplementeerd om te voldoen aan de AML-verplichtingen in het kader van verkoop op afstand aan nieuwe klanten.

Verzekeringsmaatschappijen kunnen pas een oplossing voor verkoop op afstand gaan gebruiken als ze strikte controlemaatregelen in hun applicatie hebben geïntegreerd om de AML-risico's adequaat te beheren.

Op dit moment staat de gebruikte front-applicatie verkoop op afstand niet toe: wij houden u op de hoogte van de ontwikkelingen.

Ter herinnering, in de zin van het Wetboek van Economisch Recht bestaat er een overeenkomst op afstand tussen de tussenpersoon en de consument wanneer aan de volgende 2 voorwaarden is voldaan:

- De overeenkomst wordt gesloten in het kader van een georganiseerd systeem zonder gelijktijdige fysieke aanwezigheid van de tussenpersoon en de consument
- Tot en met het sluiten van de overeenkomst wordt **uitsluitend** gebruik gemaakt van één of meer technieken voor communicatie op afstand.

Let op: tot op heden wordt het gebruik van videotoepassingen (Teams, Zoom, etc.) beschouwd als verkoop op afstand.

Identificatie en verificatie

Nieuwe zaken	
Natuurlijke personen	Rechtspersonen
Wie moet worden geïdentificeerd?	
<p>De <u>verzekeringnemer</u></p> <p>Let op wanneer de verzekeringnemer een voorlopige bewindvoerder, een minderjarige of een gevolmachtigde is:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De verzekeringnemer <li style="padding-left: 20px;">EN - De voorlopige bewindvoerder, de gevolmachtigde ... 	<p>De <u>verzekeringnemer</u></p> <p>= de rechtspersoon, de gevolmachtigde, de wettelijke vertegenwoordiger(s) en in sommige gevallen de aandeelhouders/bestuurders van de rechtspersoon-verzekeringnemer</p>
Welke gegevens moeten worden gecontroleerd?	
<ul style="list-style-type: none"> - Naam - Voornaam - Geboortedatum - Geboorteplaats - Adres 	<ul style="list-style-type: none"> - Maatschappelijke naam - Maatschappelijke zetel - Lijst van bestuurders - Identificatie van de gevolmachtigde en de UBO's - Uittreksel uit het UBO-register van de FOD Financiën - De bevoegdheid van de gevolmachtigde om namens de verzekeringsnemer op te treden (wettelijke bepalingen aangaande de vertegenwoordigingsbevoegdheid)
Op basis van welke documenten kan men de verificatie uitvoeren?	
<ul style="list-style-type: none"> - Kopie recto-verso van de elektronische identiteitskaart - Of een kopie van het geldige paspoort - EN een inlezen van de e-ID-gegevens voor de hoge risico's zodat we het officiële adres van de verzekeringsnemer kunnen controleren - Of andere officiële documenten. - <p>→Zie onderstaande tabel Bewijsstukken</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Gecoördineerde statuten verschenen in het Belgisch Staatsblad of neergelegd bij de griffie van de Rechtbank van Koophandel - Lijst van de bestuurders (uittreksel uit het Belgisch Staatsblad) <li style="padding-left: 20px;">Indien de gecoördineerde statuten de lijst van bestuurders bevatten en ze volledig en actueel zijn, is een specifieke lijst niet nodig (alleen in dit geval). - Kennisgeving van de benoeming van de bestuurders in het BS (of elk ander bewijsstuk dat hun hoedanigheid bewijst (jaarrekening, authentieke akte ...)) - Recentste bekendmaking van de vertegenwoordigingsbevoegdheid in het BS - Uittreksel uit het UBO-register van de FOD Financiën <li style="padding-left: 20px;">Voor de standaardrisico's, heeft u de keuze: <ul style="list-style-type: none"> - Of u bezorgt ons het uittreksel uit het register waarop de klant bevestigt dat de gegevens in het uittreksel uit het UBO-register correct zijn. - Of u vervolledigt een UBO-vragenlijst en stuurt deze samen met het uittreksel uit het UBO-register naar ons op. <p style="color: green; margin-top: 10px;">Vertegenwoordigingsbevoegdheid (mandataris) Idem Natuurlijke Persoon</p>

<p>Voor de "hoge risico's" moet u verplicht een uitlezing van de e-ID-gegevens bezorgen om ons in staat te stellen het adres te verifiëren.</p>	<p>Uiteindelijke begunstigde(n) (UBO's) Vragenlijst voor de hoge risico's Idem Natuurlijke Persoon (voor de standaard en hoge risico's)</p> <p>Voor de "hoge risico's" moet u verplicht een uitlezing van de e-ID-gegevens bezorgen om ons in staat te stellen het adres te verifiëren.</p>
---	--

Uitkering (voorschot, afkoop, overlijden, einde van het contract)	
Natuurlijke personen	Rechtspersonen
Wie moet worden geïdentificeerd?	
<p>De begunstigde van de uitkering</p> <p>Idem nieuwe zaak</p>	<p>De begunstigde van de uitkering</p> <p>Idem nieuwe zaak</p>
Welke gegevens moeten worden gecontroleerd?	
<p>Idem nieuwe zaak</p>	<p>Idem nieuwe zaak</p>

Bewijsstukken	
Belgische burgers die in BE wonen	Elektronische identiteitskaart
Belgische burgers die in het buitenland wonen	Paspoort
Personen van buitenlandse nationaliteit die permanent in BE verblijven	Paspoort of door de BE overheid uitgereikte verblijfsvergunning
Personen van buitenlandse nationaliteit die tijdelijk in BE verblijven of in BE een onzeker statuut hebben	Bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister of elk ander door de BE overheid uitgereikt document dat de identiteit van de persoon bewijst
Personen van buitenlandse nationaliteit die in het buitenland wonen	Buitenlandse identiteitskaart of paspoort
Verloren identiteitskaart	Attest van de gemeente of de politie met betrekking tot de aangifte van het verlies
Minderjarigen tot 12 jaar	Door de gemeente uitgereikt document (bv. kids-ID)
Minderjarigen vanaf 12 jaar	Elektronische identiteitskaart

4.3. Verhoogde waakzaamheid

Naast de knipperlichten waarvoor we u vragen de ad-hoc vragenlijsten in te vullen (cf. Bijlage 1), hebben we op basis van de individuele risicobeoordeling een reeks risicofactoren vastgesteld die het risico waarmee het opstarten of onderhouden van een zakenrelatie gepaard gaat verhogen.

Die factoren werden, onder andere, bepaald op basis van de classificatie van onze producten (cf. Bijlage 5).

Algemene tabel

Productie / beheer Verzwarende risicofactoren die een verhoogde waakzaamheid vereisen		
Alle Producten	Producten met standaardrisico	Producten met hoog risico
KLANT = PPP	VERRICHTING	VERRICHTING
Verzekeringnemer, gevolmachtigde, UBO	Premies \geq 250.000 euro	Premies \geq 50.000EUR
EMBARGO / LANDEN MET EEN HOOG RISICO	KLANTENPROFIEL	KLANTENPROFIEL
Verblijfplaats: gevolmachtigde, UBO	Gevoelige beroepen / activiteiten	Leeftijd \leq 25 jaar
Verblijfplaats in de loop van het contract: verzekeringnemer ----- Betaling vanuit een gevoelig land		Statuut: zonder beroep of student Gevoelige beroepen / activiteiten
BEVRIEZING VAN TEGOEDEN: lijsten UN, EU en BE met financiële sancties		Indien premie \geq 2.400 EUR
* controles op de verzekeringnemer, gevolmachtigde, UBO * controles op de opdrachtgever van de premies		
“FISCAAL PARADIJS” :		
Verblijfplaats: gevolmachtigde, UBO Verblijfplaats in de loop van het contract: verzekeringnemer Betaling vanuit gevoelig land		

4.3.1. Factoren van toepassing op alle producten

De onderstaande risicofactoren zorgen er systematisch voor dat het risico potentieel hoog is.

Alle producten – PPP

Voor alle producten geldt dat u, wanneer de **verzekeringnemer, gevolmachtigde en/of UBO(s)** hun hoedanigheid van **PPP** (definitie zie Bijlage 4) hebben vermeld, passende maatregelen moet nemen om de oorsprong vast te stellen van het vermogen en van de geldmiddelen die bij zakelijke relaties of verrichtingen met dergelijke personen worden gebruikt.

Concreet wil dat zeggen dat u bijkomende informatie moet verkrijgen via de PPP-vragenlijsten.

Er moeten evenveel vragenlijsten ingevuld worden als er PPP's bij de zakelijke relatie zijn betrokken.

PPP	
Aanwezigheid PPP: verzekeringnemer, gevolmachtigde of UBO	Vragenlijst PPP

Alle producten – land met hoog risico of fiscaal paradijs

A) Nieuwe zaak

Ongeacht het product eist de Groep P&V voor elke nieuwe zaak dat de verzekeringnemer **NP** zijn woonplaats in **België** heeft of dat de verzekeringnemer **RP** over een stabiele **vestiging** in **België** beschikt.

Als de **gevolmachtigde en/of de UBO** zijn woonplaats heeft:

- in een land onder **embargo**: dan wordt de zakelijke relatie **geweigerd**;
- in een **land met hoog risico** of **fiscaal paradijs**: dan is het aangewezen bijkomende informatie te verkrijgen via de **vragenlijst “onderschrijving” NP**.

U vindt de geactualiseerde lijst van de betrokken landen terug op uw intranet.

Geografische zone	
Woonplaats verzekeringnemer buiten België	Niet accepteren (geen VDV)
Woonplaats gevolmachtigde en/of UBO in een land onder embargo	Af te wijzen
Woonplaats gevolmachtigde en/of UBO in een land met hoog risico of een fiscaal paradijs	Vragenlijst NP

B) Beheer (tijdens de loop van het contract)

Ongeacht het product, als de verzekeringnemer, de gevolmachtigde en/of (een van) de UBO('s) verhuist en zijn nieuwe woonplaats zich bevindt in een land onder **embargo** of een **land met hoog risico of een fiscaal paradijs**, moet u de **vragenlijsten NP of RP** invullen.

Geografische zone	
Woonplaats verzekeringnemer in een land met hoog risico of een fiscaal paradijs	Vragenlijst NP of RP
Woonplaats gevolmachtigde en/of UBO in een land met hoog risico of een fiscaal paradijs	Vragenlijst NP

4.3.2. Producten met standaardrisico

Voor de **producten met standaardrisico**: indien het bedrag van de premie \geq **250.000 EUR** of indien de verzekeringnemer een **gevoelig beroep of een gevoelige activiteit** uitoefent (cf. Bijlage 2 'Lijst van gevoelige beroepen / activiteiten'), moet u de **vragenlijst NP of RP** invullen.

Premiebedrag	
\geq 250.000 EUR	Vragenlijst NP of RP
Beroep verzekeringnemer	
Gevoelige beroepen / activiteiten	Vragenlijst NP of RP

Voor contracten in de 2e pijler, in het geval van de terugbetaling van een voorschot, zijn de regels hetzelfde : u moet dus een vragenlijst NP of RP invullen bij een bedrag van meer dan 250.000 EUR.

4.3.3. Producten met hoog risico

Voor de **producten met hoog risico**: indien de verzekeringnemer **jonger is dan 26 jaar**, het statuut '**zonder beroep**' of 'student' heeft, als beroep een van de **gevoelige beroepen of activiteiten** uitoefent (cf. Bijlage 2 'Lijst van gevoelige beroepen / activiteiten') of indien het bedrag van de **premie \geq 50.000 EUR**, moet u de **vragenlijst NP of RP** invullen.

Premiebedrag	
\geq 50.000 EUR	Vragenlijst NP of RP
Klantprofiel	
Leeftijd \leq 25 jaar	Vragenlijst NP indien de premie \geq 2.400 EUR
Statuut: zonder beroep of student	Vragenlijst NP indien de premie \geq 2.400 EUR
Gevoelige beroepen / activiteiten	Vragenlijst NP of RP indien de premie \geq 2.400 EUR

Voor contracten in de 2e pijler, in het geval van de terugbetaling van een voorschot, zijn de regels hetzelfde : u moet dus een vragenlijst NP of RP invullen bij een bedrag van meer dan 50.000 EUR.

BIJLAGE 1: TOEZICHT OP EN OPSPORING VAN ATYPISCHE VERRICHTINGEN

	Kolom 1: Af te wijzen	Kolom 2: Bijkomend onderzoek voor alle producten	Kolom 3: Bijkomend onderzoek voor producten met standaardrisico	Kolom 4: Bijkomend onderzoek voor producten met hoog risico
BETROKKEN PRODUCTEN	ALLE	ALLE	2e en 3e pijler (cf. tabel in bijlage 5)	4e pijler (cf. tabel in bijlage 5)
Risicofactoren	<ul style="list-style-type: none"> • Verrichting die de anonimiteit bevordert • Verkoop buiten België • Geen identificatie • Geen vragenlijst • Constructie van een vennootschap (trust ...) • Persoon of bankrekening van een persoon die aan een embargo is onderworpen • Betaling van de premie in contanten • Betaling via rekening van de bemiddelaar • Geen identificatie en identiteitsverificatie van de begunstigde • Verzoek om te storten op een bankrekening die niet van de begunstigde is zonder rechtvaardiging • Verzoek om op de rekening van een tussenpersoon te storten • Verzoek om op meerdere rekeningen van dezelfde begunstigde te betalen • Verzoek om betaling op verschillende rekeningen van verschillende personen • Verzoek om storting op een rekening in het buitenland indien de begunstigde daar niet woonachtig is 	<ul style="list-style-type: none"> • Bij vermoeden van aanwijzing van ernstige fiscale fraude • PPP • Land met een hoog risico • Fiscaal paradijs 	<ul style="list-style-type: none"> • Premies \geq 250.000 euro • Gevoelige beroepen / activiteiten 	<ul style="list-style-type: none"> • Premies \geq 50.000 euro • Leeftijd \leq 25 jaar • Statuut: zonder beroep of student • Gevoelige beroepen / activiteiten

Objectieve elementen in de documenten van het dossier	<ul style="list-style-type: none"> • Geen informatie over de identificatie van de verzekeringnemer, gevolmachtigde en UBO, en de verificatie daarvan • Geen informatie over de vennootschap, behalve uitzonderingen, structuren zonder rechtspersoonlijkheid • Afwezigheid van de noodzakelijke vragenlijst(en) overeenkomstig de waakzaamheidsmaatregelen 	<ul style="list-style-type: none"> • Verzekeringnemer, gevolmachtigde en UBO en aanverwanten die beschouwd worden als PPP • Adres van de verzekeringnemer, de gevolmachtigde en/of UBO('s) 	Contract met risicofactoren	<ul style="list-style-type: none"> • Contract met risicofactoren • Geen economische of sociaal-professionele band tussen verzekeringnemer en begunstigde
Anomalie in de kenmerken van het contract of de verrichting	<ul style="list-style-type: none"> • Verrichting die de anonimiteit bevordert • Verkoop buiten België 	<ul style="list-style-type: none"> • De klant kiest voor een minder voordelig tarief • Meerdere onderschrijvingen op korte tijd • Inkorting van de oorspronkelijke duur van het contract zonder reden • Voorschot of gehele of gedeeltelijke afkoop kort na de onderschrijving • Onverklaarbare verandering van verzekeringnemer • Verandering van begunstigde in de laatste 5 jaar van het contract • Schrappen van de dekking overlijden, ongeval of invaliditeit kort na de onderschrijving • Grote afkoopvergoeding • Betaling ten gunste van een begunstigde die de aandeelhouder met zeggenschap is van de verzekeringnemer-rechtspersoon 	Overschrijding van de 80%-regel	Zeer grote betaling
Typisch door bemiddelaar uitgeoefend toezicht: wat opvalt tijdens het contact	<ul style="list-style-type: none"> • De klant hindert de identificatie of de waakzaamheid • De klant weigert vragen te beantwoorden die worden gesteld in het kader van het voorkomen van witwassen 	<ul style="list-style-type: none"> • Identificatiedocument in slechte staat • Afstand woonplaats verzekeringnemer tot kantoor > 50 km • P&V/Vivium is op verdachte wijze in contact gekomen met de verzekeringnemer 		

	<ul style="list-style-type: none"> • In het kader van de bijkomende vragenlijst kan de klant de oorsprong van het geld niet verklaren • Verrichting die geen steek houdt gezien het beroep of de activiteit van de klant • Verrichting die geen steek houdt gezien bepaalde andere elementen in het profiel van de klant • Betaling of poging tot betaling in contanten (behalve uitzonderingen) 	<ul style="list-style-type: none"> • De klant vraagt zonder geldige reden om het proces te versnellen • Verrichting waar de klant niet echt baat bij heeft • Ongewone interesse van de klant voor voortijdige en ongeplande afkoop • De klant vraagt om een attest van het feit dat het geld geplaatst is • Geen stabiele en logische link tussen de geplande verblijfsduur in België en de looptijd van het levensverzekeringscontract 		
Toezicht via betaal- of vereffeningswijze	<ul style="list-style-type: none"> • Betaling via een bankrekening van een persoon die aan een embargo is onderworpen • Betaling via de rekening van een verzekeringstussenpersoon • Betaling via een rekening waarvan de houder niet overeenstemt met de verzekeringnemer (behalve volmacht) • Opdrachtgever premie ≠ verzekeringnemer 	<ul style="list-style-type: none"> • Betaling via een transitrekening waarvan de naam van de houder ontbreekt • Betaling via een bank uit een land met hoog risico • Verzoek tot betaling op een rekening buiten de Europese Unie 		
Contact met de klant gekenmerkt door 'afstand'		<ul style="list-style-type: none"> • Identificatie van de begunstigde van op afstand • Bestaande klant die overschakelt op een relatie uitsluitend op afstand 		

BIJLAGE 2: GEVOELIGE BEROEPEN / ACTIVITEITEN

Gevoelig beroep (NP)

- Wisselagent
- Antiquair
- Caféhouder (met nachtextploitation)
- Sloper (schepen, auto's)
- Kunstexpert
- Exploitant van kunstgalerijen
- Schroothandelaar
- Groothandelaar in schroot
- Masseur
- Handelaar in bouwmaterialen
- Goudsmid
- Zonder beroep
- Autoverkoper
- Diamantair
- Zakenadvocaat
- Import/exportbedrijf (zaakvoerder)
- Wapenverkoper

Gevoelige activiteit (RP)

- handel in tweedehandse voertuigen,
- tussenpersoon in verkoop van mobiele telefoons,
- handel van tabak/sigaretten en alcohol (uitgezonderd de klassieke dagbladhandel),
- tussenpersoon in handel van elektronische componenten (informatica, Hi-Fi, video en elektro), met uitsluiting van de detailhandel,
- uitbating van kansspelen,
- uitbating van professionele sportclubs,
- diamant- en edelstenensector (handelaars, producenten, geen juweliers in detailhandel),
- goud en edelmetalen (handelaars, producenten, niet juweliers in detailhandel),
- de productie, de handel of om het even welke andere activiteit die verband houdt met de wapenindustrie,
- niet traditionele financiële instellingen: geldkoeriers, enz.,
- aan- en verkoop van onroerend goed ten professionele titel (voor eigen rekening of voor rekening van derden),
- import/export handel (traders),
- antiek- en kunsthandel,
- groothandel in petroleumprodukten,
- handel in paarden,
- geldinzameling voor liefdadigheidsdoeleinden,
- de productie, handel of om het even welke andere activiteit die verband houdt met de seksindustrie,
- het faciliteren van geldtransferten voor rekening van derden,
- internationaal transport,
- bouwsector in onderaanneming,
- industriële reiniging.

BIJLAGE 3: LIJST VAN LANDEN MET HOOG RISICO OF FISCALE PARADIJZEN

Raadpleeg de AML-rubriek op uw intranet voor de meest recente versie van de lijst met hoge risicolanden en fiscale paradijzen.

BIJLAGE 4: POLITIEK PROMINENT PERSOON

Politiek Prominent Persoon

Een (Belgisch of buitenlands) natuurlijk persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft:

- 1° staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen :
 - a) de Koning;
 - b) de Eerste minister, Minister-president, Vice-Eerste ministers, Viceministers-President, ministers en staatssecretarissen;
- 2° parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen :
 - a) de Kamervoorzitter, Senaatsvoorzitter, Parlementsvoorzitter, parlementsleden, senatoren, gecoöpteerde senatoren, commissievoorzitters en commissieleden;
- 3° leden van bestuurslichamen van politieke partijen :
 - a) de leden van het partijbestuur, de politieke raad, de partijraad, het directiecomité, het dagelijks bestuur en het partijsecretariaat;
- 4° leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden :
 - a) raadsheer in het Hof van Cassatie (met inbegrip van de eerste voorzitter, de voorzitter en de sectievoorzitters);
 - b) raadsheer in het hof van beroep (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
 - c) raadsheer in het arbeidshof (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
 - d) plaatsvervangende raadsheren bij deze drie hoven;
 - e) de eerste Voorzitter, voorzitters, kamervoorzitters, staatsraden, assessoren, en auditeurs bij de Raad van State;
- 5° leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken :
 - a) de Gouverneur en de leden van het Directiecomité en van de Regentenraad van de Nationale Bank van België;
 - b) de eerste voorzitter, de voorzitters en raadsheren bij het Rekenhof;
- 6° ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten :
 - a) de ambassadeurs, consuls en zaakgelastigden;
 - b) de officieren bekleed met de graad van generaal of van admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;
 - c) de officieren bekleed met de graad van luitenant-generaal of vice-admiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
 - d) de officieren bekleed met de graad van generaal-majoor of divisieadmiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
 - e) de officieren bekleed met de graad van brigadegeneraal of flottielje-admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;

- 7° leden van het leidinggevend, toezichhoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven :
- a) de Chief Executive Officer, de Afgevaardigd of Gedelegeerd Bestuurder, de voorzitter, bestuurders en leden van de raad van bestuur, de voorzitter en de leden van het directiecomité en het uitvoerend comité, de regeringscommissarissen;
 - b) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie gevestigd op het Belgisch grondgebied.]

De bovenbedoelde openbare functies hebben geen betrekking op personen die een intermediaire of lagere functie bekleden.

In het geval van burgemeesters is de NBB van mening dat een dergelijke belangrijke publieke functie op lokaal niveau kan worden gekwalificeerd als een "analoge belangrijke publieke functie".

De P&V-groep heeft dan ook besloten dat burgemeesters en schepenen van gemeenten met meer dan 100.000 inwoners in aanmerking moeten worden genomen.

Lijst van gemeenten voor 2023

Antwerpen, Gent, Charleroi, Luik, Brussel-Stad, Schaarbeek, Anderlecht, Brugge, Namen en Leuven.

Familieleden van politiek prominente personen

- a) de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt (opgelet, feitelijk element);
- b) de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt;
- c) de ouders (vader en moeder).

Personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen

- a) natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de UBO's zijn van een vennootschap/vereniging/stichting of waarvan bekend is dat zij met een politiek prominente persoon andere **nauwe** zakelijke relaties hebben (bijvoorbeeld: partner van een advocaten- of advieskantoor van een PEP);
- b) natuurlijke personen die als enige de UBO's zijn van een vennootschap/vereniging/stichting, waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon.

Bijlage 5 : CLASSIFICATIE VAN DE PRODUCTEN

Type Producten	Pijler	Fiscaliteit
Producten met standaardrisico	Derde pijler	Langetermijnsparen Pensioensparen
	Tweede pijler	IPT VAPZ VAPZ Riziv VAPZ Sociaal POZ
Producten met hoog risico	Vierde pijler	Niet fiscaal