

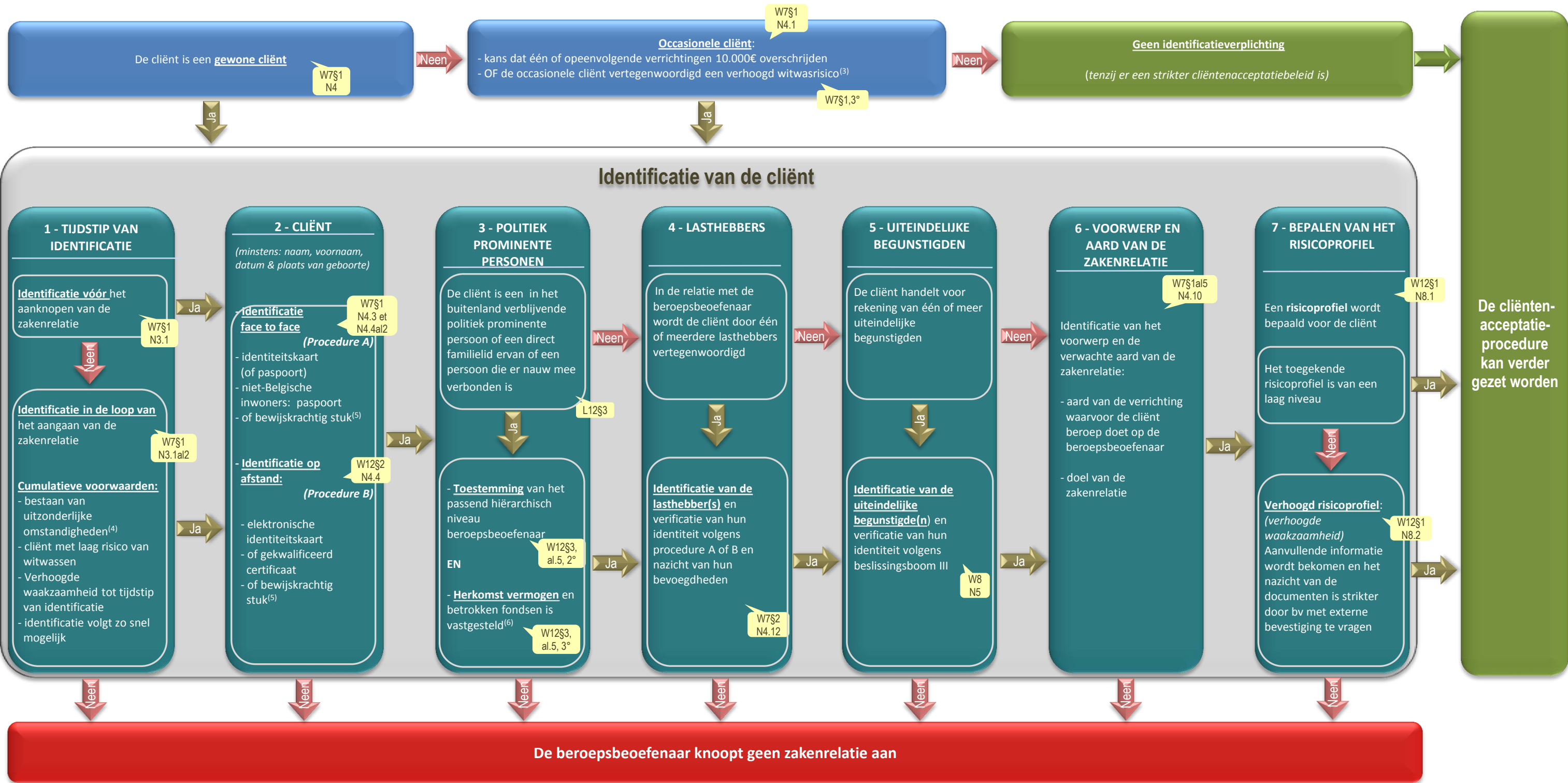
Beslissingsboom I

Aanknopen van een zakenrelatie met een nieuwe, rechtstreekse ⁽¹⁾, cliënt natuurlijke persoon

v24-05-2011

NB: - Huidige beslissingsboom behandelt enkel het onderdeel anti-witwassen van het cliëntenacceptatie-en opvolgingsbeleid die de beroepsbeoefenaar in toepassing van hoofdstuk 8 van het reglement dient uit te werken en toe te passen⁽²⁾
- Huidige beslissingsboom is een instrument bedoeld om de toepassing van de anti-witwasreglementering te vergemakkelijken maar is niet bedoeld om het geheel van de reglementering, die de enige officiële referentie blijft, weer te geven

W: Wet
N: Norm



(1) Cliënt niet aangebracht door een derde zaakaanbrenger

(2) Deze procedure moet het risiconiveau van de cliënt op het gebied van witwassen en financiering van terrorisme bepalen

(3) De term "witwassen" omvat het witwassen van geld en de financiering van terrorisme zoals omschreven in artikel 5 van de Wet van 11 januari 1993

(4) De uitzonderlijke omstandigheden moeten omschreven zijn in door de beroepsbeoefenaar opgestelde interne procedures

(5) Voor zover dat bewijsstuk pertinent en geloofwaardig is, de identificatie geschiedt met het oog op het aanknopen van een zakenrelatie en voor zover noch de cliënt, noch de zakenrelatie een specifiek risico van witwassen van geld of terrorismefinanciering inhoudt.

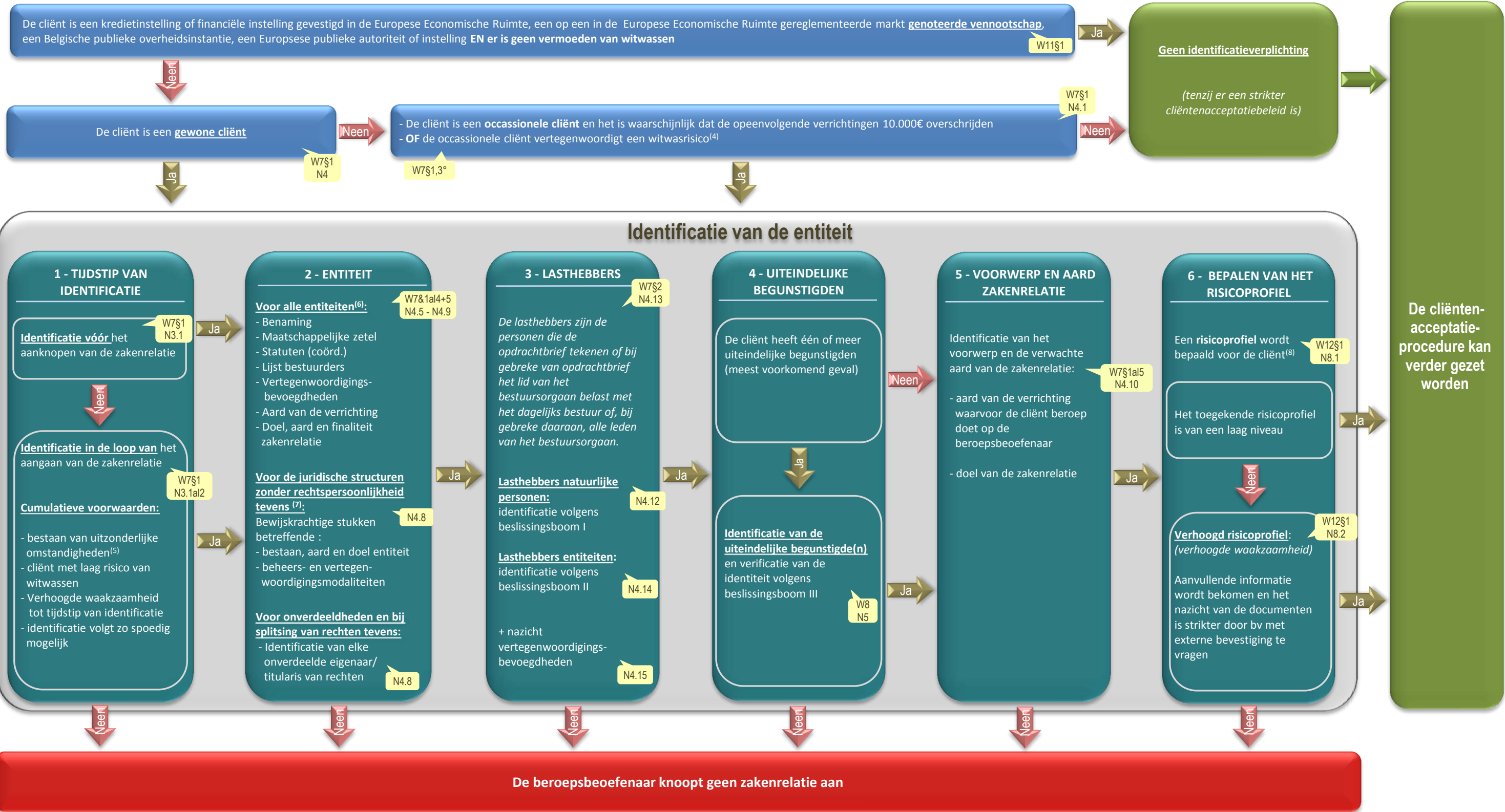
(6) De beroepsbeoefenaar moet minstens de passende, in functie van het risico, maatregelen nemen om de herkomst van het vermogen en van de fondsen vast te stellen die bij de zakelijke relaties of verrichtingen worden gebruikt (art. 12, al.5, 3° van de Wet).

Beslissingsboom II
Aankopen van een zakenrelatie met een nieuwe, rechtstreekse ⁽¹⁾, cliënt entiteit⁽²⁾

v25-05-2011

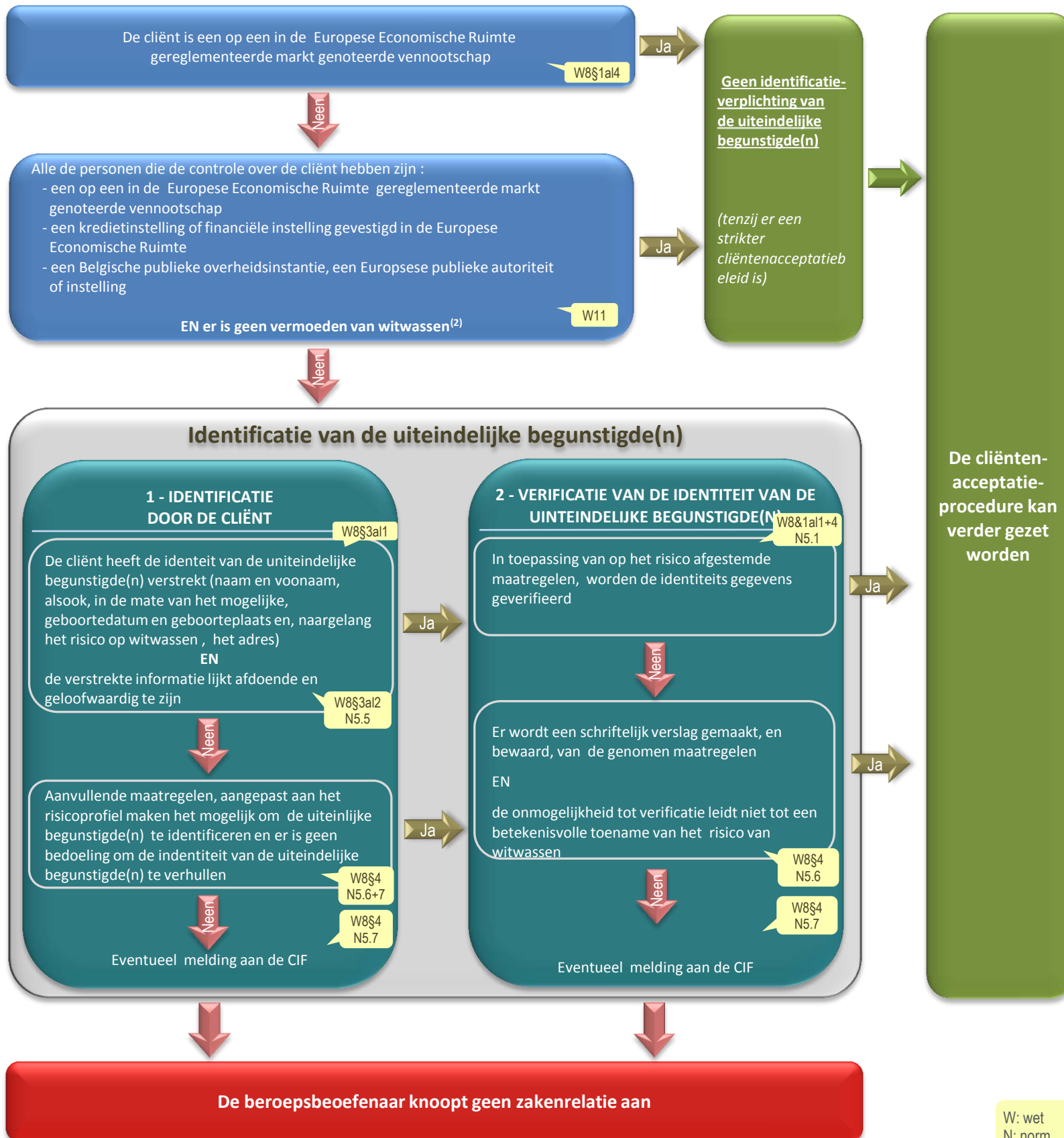
NB: - Huidige beslissingsboom behandelt enkel het onderdeel anti-witwassen van het cliëntenacceptatie-en opvolgingsbeleid die de beroepsbeoefenaar in toepassing van hoofdstuk 8 van het reglement dient uit te werken en toe te passen⁽³⁾
- Huidige beslissingsboom is een instrument bedoeld om de toepassing van de anti-witwasreglementering te vergemakkelijken maar is niet bedoeld om het geheel van de reglementering, die de enige officiële referentie blijft, weer te geven

W: Wet
N: Norm



(1) Cliënt niet aangebracht door een derde zaakaanbrenger
(2) Rechtspersoon, feitelijke vereniging of elke andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid zoals een trust of fiducie
(3) Deze procedure moet het risiconiveau van de cliënt op het gebied van witwassen en financiering van terrorisme bepalen
(4) De term "witwassen" omvat het witwassen van geld en de financiering van terrorisme zoals omschreven in artikel 5 van de Wet van 11 januari 1993

(5) De uitzonderlijke omstandigheden moeten limitatief opgesomd worden en gerechtvaardigd door de noodzaak om de werkzaamheden niet te onderbreken
(6) Voor vreemde rechtspersonen: gelijkwaardige bewijskrachtige documenten
(7) Trusts, fiducies, feitelijke vereniging of elke andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid
(8) Deze procedure moet het risiconiveau van de cliënt op het gebied van witwassen en financiering van terrorisme bepalen



NB: - Huidige beslissingsboom behandelt enkel het onderdeel anti-witwassen van het cliëntenacceptatie-en opvolgingsbeleid die de beroepsbeoefenaar in toepassing van hoofdstuk 8 van het reglement dient uit te werken en toe te passen⁽¹⁾
- Huidige beslissingsboom is een instrument bedoeld om de toepassing van de anti-witwasreglementering te vergemakkelijken maar is niet bedoeld om het geheel van de reglementering, die de enige officiële referentie blijft, weer te geven

(1)) Deze procedure moet het risiconiveau van de cliënt op het gebied van witwassen en financiering van terrorisme bepalen
(2) De term "witwassen" omvat het witwassen van geld en de financiering van terrorisme zoals omschreven in artikel 5 van de Wet van 11 januari 1993