

## Aanvullende vragenlijst bij ONDERSCHRIJVING/BEHEER betreffende **rechtspersonen**

### VOORKOMING VAN WITWASSEN VAN GELD EN FINANCIERING VAN TERRORISME

*Wij hebben een gemeenschappelijke verantwoordelijkheid om geen contracten af te sluiten met personen of organisaties die mogelijk betrokken zijn bij illegale of onethische activiteiten. Enkel zo kan een effectieve preventie plaatsvinden en kunnen wij samen onze reputatie hoog houden.*

*Wij vragen u daarom deze vragenlijst zo correct en volledig mogelijk in te vullen, op basis van alle informatie die u kan bekomen.*

**HET IS NOODZAKELIJK VOOR DE TUSSENPERSOON OM ALLE VRAGEN TE BEANTWOORDEN.**

#### Tussenpersoon/Verzekeraar

Naam/Firmanaam

Erkenningsnummer

#### Bedrijf & gevolmachtigde

Bedrijfsnaam

Ondernemingsnr.

Naam en voornaam van de gevolmachtigde

Geboortedatum \_\_/\_\_/\_\_\_\_ Geboorteplaats

Straat

Nummer

Bus

Plaats

Land

Voorlopig/definitief nr. van het contract

#### Bedrag van de premie

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ EUR

**1. Heeft u een aanwijzing vastgesteld, een merkwaardig gedrag, een kenmerk van het profiel van de vertegenwoordiger van de verzekeringsnemer waarmee u een poging tot witwassen van geld of terrorismefinanciering kunt veronderstellen?**

JA, met name:

.....  
.....

NEEN

**2. Relatie tot de verzekeringnemer**

2.1. In welke hoedanigheid kent u de verzekeringnemer?

.....  
.....

2.2. Sinds wanneer kent u de verzekeringnemer?

.....

### 3. Bedrijfssector

Is de verzekeringnemer actief in een van de volgende sectoren hieronder?

Zo ja, de betrokken sector aankruisen

- 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 juweliërs in detailhandel),
- goud en edelmetalen (handelaars, producenten, niet juweliërs 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.

Zo nee, vermeld de bedrijfstak van de nemer:

.....

### 4. Financiële informatie

4.1. Wat is de oorsprong van het geld dat gebruikt wordt om de premie te betalen?

- Inkomsten uit commerciële activiteiten
- Kapitalen afkomstig van een vorige belegging
  - uit het buitenland?
  - uit België?
  - Specificeer de belegging: .....
  - Specificeer de instelling: .....
  - Duur vorige belegging: .....
- Verkoop van een onroerend goed
- Verkoop van een bedrijf
  - Naam bedrijf: .....
  - Vestigingsplaats bedrijf: .....
- Verkoop van een roerend goed
  - Welke goed? .....
- Andere (te preciseren): .....

.....

4.2. Staat de verrichting in verhouding tot de door u gekende financiële draagkracht?

JA

NEE, specificeer waarom niet:

4.3. Is dit de eerste maal dat het bedrijf recent een dergelijke verrichting onderschrijft?

JA

NEE, welke soortgelijke verrichting werden er door het bedrijf reeds uitgevoerd?

4.4. Op welke wijze(n) betaalt de verzekeringnemer de premie?

Debitering van zijn eigen bankrekening

bankinstelling:

land van bankrekening:

Debitering van de bankrekening van een derde

Naam van deze derde:

Graad van verwantschap:

Indien het een wisselkantoor betreft, specificeer de naam en het adres:

Gecertificeerde cheque van een bank

Welke bank:

Gecertificeerde cheque van een notaris

Andere wijzen of waarden (te preciseren):

Poging tot betaling in cash

## 5. Informatie over eventuele derden

5.1. Voor wiens rekening handelt de verzekeringnemer?

Voor eigen rekening

Voor rekening van:

5.2. Indien van toepassing: welk is de band van deze derde met de verzekeringnemer?

5.3. Indien van toepassing: welke motieven had de verzekeringnemer om te handelen in opdracht van deze derde?

## 6. Maakt de gestorte premie deel uit van een groter geheel van investering?

(vb. Onderschrijving van de meerdere levensverzekeringen)

JA, het betreft volgende investeringen:

NEE

## 7. Andere opmerkingen, vragen of verduidelijkingen?

.....

.....

.....

.....

.....

## Bijlagen

### Heeft u bijlagen toegevoegd aan deze verklaring?

Zo ja, welke bijlagen?

.....

.....

.....

## Verklaringen

Ondergetekende, ....., verklaart op eer en geweten dat hij/zij de vragenlijst correct en volledig heeft ingevuld op basis van alle informatie die hij/zij kan bekomen van de verzekeringnemer.

Opgemaakt op \_\_ / \_\_ / \_\_\_\_

Handtekening van de tussenpersoon (of de medewerker van de verzekeringsmaatschappij)

## BELANGRIJK

Dient volledig te worden vervolledigd **door de tussenpersoon** of, bij afwezigheid van de tussenpersoon, door de beheerder wanneer de regels van het bedrijf dit vereisen, met name:

### a) Bij de onderschrijving:

- in geval van detectie van een indicator die het risico verergert:
  - aanwezigheid van een gebrek of weigering van medewerking van de vertegenwoordiger voor de identificatie en verificatie van de bewijsstukken van de rechtspersoon;
  - bedrijf waarvan de eigendomsstructuur ongewoon of te complex ten opzichte van de aard van haar activiteiten;
  - de vertegenwoordiger staat erop om contant te betalen.
- voor de IPT:
  - het premiebedrag is meer dan of gelijk aan 250.000 euro;
  - of de klant heeft een « gevoelige » activiteit (zie lijst vraag 3.)
- voor niet-fiscale producten (producten met een hoog risico):
  - het premiebedrag is meer dan of gelijk aan 50.000 euro;
  - of de klant heeft een « gevoelige » activiteit (cf. vraag 3.).

### b) Tijdens het beheer:

- in geval van detectie van een indicator die het risico verergert:
  - aanwezigheid van een gebrek of weigering van medewerking van de vertegenwoordiger voor de identificatie en verificatie van de bewijsstukken van de rechtspersoon;
  - tijdens de controle van de 2de lijn, de vaststelling dat de premie door een derde is betaald;
  - de nemer is verhuisd naar een land met een verhoogd risico.
- voor de IPT:
  - het premiebedrag is meer dan of gelijk aan 250.000 euro;
  - of de klant heeft een « gevoelige » activiteit (zie lijst vraag 3.)
- voor niet-fiscale producten (producten met een hoog risico):
  - het premiebedrag is meer dan of gelijk aan 50.000 euro;
  - of de klant heeft een « gevoelige » activiteit (cf. vraag 3.).
- in elke situatie waarin de cumulatie van premies over een jaar de bovenvermelde bedragen bereikt of overschrijdt.