

# Structuur van de SWG/FT-site

- [Inleiding](#)
  - [Achtergrond](#)
  - [Doelstellingen](#)
  - [Methodologie](#)
- [Toepassingsgebied](#)
- [Definities](#)
- [Risicogebaseerde benadering en algemene risicobeoordeling](#)
- [Organisatie en interne controle](#)
  - [Organisatie en interne controle binnen de financiële instellingen](#)
    - [Governance](#)
    - [Risicoclassificatie](#)
    - [Gedragslijnen, procedures, processen en internecontrolemaatregelen](#)
    - [Opleiding en sensibilisering van het personeel](#)
    - [Interne whistleblowing](#)
  - [Organisatie en interne controle binnen de groepen](#)
    - [Belgische moederondernemingen](#)
    - [Belgische dochterondernemingen en bijkantoren](#)
    - [Belgische centrale contactpunten van Europese betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld](#)
  - [Nakoming van verplichtingen door derden](#)
  - [Brexit](#)
- [Waakzaamheidsonderzoek ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen](#)
  - [Individuele risicobeoordeling](#)
  - [Anonieme of genummerde rekeningen, kluzen en overeenkomsten](#)
  - [Identificatie en identiteitsverificatie](#)
    - [Te identificeren personen](#)
    - [Doel van de identificatie en de identiteitsverificatie](#)
    - [Tijdstip van de identificatie en de identiteitsverificatie](#)
    - [Niet-nakoming van de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie](#)
  - [Identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting](#)
  - [Waakzaamheid ten aanzien van zakelijke relaties en occasionele verrichtingen en opsporing van atypische feiten en verrichtingen](#)
  - [Bijzondere gevallen van verhoogde waakzaamheid](#)
    - [Identiteitsverificatie tijdens de zakelijke relatie en tenuitvoerlegging van andere maatregelen dan de beëindiging van een zakelijke relatie](#)
    - [Derde landen met een hoog risico](#)
    - [Staten zonder of met een lage belasting](#)
    - [Correspondentrelaties](#)
    - [Politiek prominente personen \(PPP's\)](#)
  - [Waakzaamheidsverplichtingen en naleving van andere wetgevingen](#)
    - [Bestrijding van discriminatie](#)
    - [Bescherming van persoonsgegevens](#)
    - [Basisbankdiensten](#)
    - [Toegang van de betalingsinstellingen tot de betaalrekeningdiensten van de kredietinstellingen](#)
- [Analyse van atypische verrichtingen en melding van vermoedens](#)
  - [Analyse van atypische feiten en verrichtingen](#)
  - [Melding van vermoedens](#)

02/2021

- Mededelingsverbod
- Bescherming van de melders
- Geldovermakingen
- Financiële embargo's en bevroering van tegoeden
- Bewaring van gegevens en documenten
- Verwerking en bescherming van persoonsgegevens
- Beperking van het gebruik van contanten
- Toezicht uitgeoefend door de NBB
  - Rapportering door financiële instellingen
  - Externe whistleblowing
  - Toezichtsbevoegdheden, -maatregelen en -beleid van de NBB
  - Nationale samenwerking
  - Internationale samenwerking
- Sancties
  - Administratieve sancties
  - Strafrechtelijke sancties
- Nuttige links en documenten
  - Voornaamste referentiedocumenten
  - Andere nuttige links
  - Opeenvolgende versies van de SWG/FT-site