

INTERNE ReëLS VIR FICA

1. BEPAAL en VERFIEER IDENTITEIT:

Natuurlike persoon

BK

Maatskappy

Trust

Vennootskap

Gevolmagtigde

- (a) Wie is verantwoordelik vir verkryging
- (b) Watter stappe geneem om te verkry
- (c) Disiplinere stappe as nie verkry

2. HOU REKORDS:

soos 1.1 tot 1.6 hierbo

- (a) Wie is verantwoordelik vir bewaring
- (b) In watter formaat?
- (c) Disiplinere stappe as nie bewaar

3. RAPPORTERING VAN INLIGTING:

Wanneer “suspicious” of “unusual”?

- Cool off pay-outs > R 10 000-00
- Afkoping binne 12 maande van polis wat premie van meer as R 10 000-00 het en waarvan afkoopwaarde > R 25 000-00
- Enkel premie polis > R50 000-00
- Totale uitbetalings van > R25 000-00 en die netto waarde > R50 000-00 binne 60 mnde na aanvang
- As id nie behoorlik verifieer kan word nie
- As weet/redelik moes weet dat klient/transaksie betrokke is by iets of iemand “unlawful” (soos redelik kon vasstel uit news reports/inligting beskikbaar aan general public)
- As premies van > 3 verskillende instansies ontvang word gedurende die bestaan van die polis
- As eienaarskap van ‘n polis oorgedra word aan ‘n nie-burger, party buite RSA grense
- Ad hoc betalings in polis > R 10 000-00
- Premie verhogings van >50% op bestaande besigheid of >R 2000-00 per maand
- Ad hoc betaling met versoek om ad hoc betaling te re-fund > R 10 000-00
- Enige re-fund versoek in die “cool-off”periode >R10 000-00
- Aansoek om afkoping/lening op polis met herhalende premie waar die waarde > R25 000-00
- Of enkel premie waar die waarde >R50 000-00
- Of die uit en uit sessie van die voorafgaande twee scenario’s
- Kontantpremies van > R10 000-00 per jaar

- Enige terugkoop van 'n polis binne 12 maande na die aanvang daarvan waar die waarde > 50% van die premies is en waar voorheen nie verifikasie van die persoon se id was nie.

Stappe in rapportering. Hoe rapporteer? (www.fic.aov.za/vorm) by Compliance Dept

- Wie se verantwoordelikheid en aan wie
- In watter formaat?
- Disiplinere stappe as nie rapporteer

4. AANSTEL VAN COMPLIANCE OFFICER:

Om FFG werknemers te ondersteun is FICA Compliance Officers aangestel

PRETORIA : YOLANDA CILLIERS – yolandac@ffgpta.co.za
 POTCHEFSTROOM:
 KLERKSDORP:

Alle rapporterings DIREK aan die betrokke persoon

Ons FAIS compliance officer is:-

WESSIE VAN DER WESTHUIZEN
PRICE WATERHOUSE COOPERS
wessie.van.der.westhuizen@za.pwc.com

5. VERTROULIKHEIDSKLOUSULE

Geen openbaring dat oorweeg word om te rapporteer/reeds rapporteer. Nie direk of indirek

6. BESKERMING VAN PERSOON(E) WIE RAPPORTEER HET

7. VOORTSETTING VAN GERAPPORTEERDE TRANSAKSIE

8. AAN WIE MAG INLIGTING OPENBAAR WORD

9. MONITOR ORDER VIR TRANSAKSIE

Hofbevel

Wie en hoe rapporteer aan Compliance officer

In watter formaat

10. DISIPLINERE PROSEDURES VIR OORTREDING VAN HIERDIE REELS

disiplinere verhoor
skuldig = ontslag summier

OPSOMMING

COOL OFF

- betalings van > R 10 000-00

HERHALENDE EN ENKEL PREMIE POLISSE

- Afkopings, lenings, refunds, her-uitreikings, gedeeltelike afkopings van > R 10 000-00 waar die netto waarde van die polis > R 25 000-00

TOTALE UITBETALINGS

- Lenings en OCV binne 5 jaar na aanvang van > R 25 000-00 waar die netto waarde van die polis > R 50 000-00

SESSIES

- sessies binne 3 jaar na aanvang waar onmiddellike waarde >R25 000-00
- Enkelpremie polisse met netto waarde van > R 50 000-00
- Buite landsgrense
(UITGESLUIT sessie aan banke en langtermyn versekeraars)

ONTVANG VAN

- Ad hoc betaling van > R 10 000-00 in enige belastingjaar en waar die polis se waarde >R 25 000-00
- Premie verhogings van >50% waar die gekontrakteerde premie > R 2 000
- Maandelikse premies van >R 2 200-00/jaarpremies van > R 25 000-00 waar 'n debietorder in werkings is en kontant premies word in 4 agtereenvolgende maande ontvang.
- Lewenspolisse ongeskiktheid en Trauma, verpligte en vrywillige annuïteite uitgesluit

VERANDERING VAN DEBIETORDER

- > 3 verskillende finansiële instellings betaal premies

ALGEMEEN

- Koop van tweedehandse polisse deur buitelanders (nie-SA burgers)
- Kan nie id verifieer
- Ad hocs / betalings ontvang van buite SA waar dit voorheen uit 'n bron binne landsgrense ontvang is.

