

Risicoprofiel

Bij het onderdeel risicoprofiel dient een keuze te worden gemaakt tussen laag, medium of hoog en dient te worden beargumenteerd waarom een bepaald risicoprofiel van toepassing wordt geacht.

Het standaard risicoprofiel is **medium**.

Van een **laag** risicoprofiel (en dus een vereenvoudigd onderzoek) is bijvoorbeeld sprake bij beursgenoteerde vennootschappen en hun 100% dochtermaatschappijen. Tevens kan dit worden toegepast bij andere cliënten met een laag risico op witwassen en financieren van terrorisme, zoals bekende banken, hypotheekverstrekkers, overheden of overheidsbedrijven.

Van een **hoog** risicoprofiel (en dus een verscherpt onderzoek) is bijvoorbeeld sprake bij cliënten uit een hoog risicoland, maar ook bij cliënten of (pseudo-)UBO's die kwalificeren als politiek prominente personen (PEP). Let op: dit weet je veelal pas achteraf nadat de identificatie link is verzonden en ingevuld, zodat het onderzoek op dat moment van medium naar hoog verschiet. Ook wanneer de cliënt actief is in bepaalde sectoren kan er sprake zijn van een verhoogd risico. Overleg bij twijfel met de verantwoordelijk AML coördinator. Voor acceptatie van een hoog risico cliënt is goedkeuring van het bestuur nodig.

Type onderzoek

Bij het onderdeel type onderzoek dient een keuze te worden gemaakt tussen vereenvoudigd, regulier en verscherpt en dient te worden beargumenteerd waarom een bepaald onderzoek is gekozen.

Een **regulier** cliëntenonderzoek. Dit is het onderzoek dat in beginsel moet worden toegepast op alle cliënten en alle diensten die AML-plichtig zijn.

Een **vereenvoudigd** cliëntenonderzoek. Dit cliëntenonderzoek geldt voor beursgenoteerde vennootschappen en hun 100% dochtermaatschappijen. Tevens kan dit worden toegepast bij andere cliënten met een laag risico op witwassen en financieren van terrorisme, zoals bekende banken, hypotheekverstrekkers, overheden of overheidsbedrijven.

Een verscherpt **cliëntenonderzoek**. Dit onderzoek is van toepassing in gevallen waarin sprake is van een hoger risico op witwassen of terrorismefinanciering. De volgende cliënten/transacties vallen onder het verscherpte onderzoek: - de cliënt, dan wel de UBO of Pseudo UBO van de cliënt is een politiek prominent persoon (PEP); of - cliënten uit een hoog risicoland; of - een combinatie van factoren, zoals de aard van de zakelijke relatie of transactie, de staat waarin de cliënt woonachtig/gevestigd/actief is en de branche waarin de cliënt actief is. Hieronder vallen (i) risicogevoelige sectoren, (ii) betrokken tussenpersonen waarvan de identiteit niet kan worden vastgesteld, of (iii) complexe of ongebruikelijke transacties zonder duidelijk economisch doel.

Risicomatrix

	Risicoprofiel	Type onderzoek	
Laag	Onder toezicht staande instellingen zoals beursvennootschappen, hun 100% dochters, banken en overheidsinstellingen	Bij laag risicoprofiel cliënten en risicosectoren.	Vereenvoudigd
Medium	Standaard	Standaard	Regulier
Hoog	Cliënten of UBO's uit hoog risicolanden, PEP's. Cliënten actief in volgende sectoren: horeca, taxibedrijven, belwinkels, juweliers, autohandel, bouw, kunst & antiek.	Bij hoog risico cliënten en complexe transacties zonder duidelijk economisch doel.	Verscherpt
	Risicoprofiel	Type onderzoek	