

# CDD On Demand

*Basisset risicobeoordeling*

*Vermogensbeheer Natuurlijke Persoon*

+31 23 517 92 00

info@scope.nl

www.cddondemand.com

 **SCOPE FinTech Solutions**

In de basisset risicobeoordeling vermogensbeheer natuurlijke persoon zitten 8 componenten. De standaardantwoorden met de bijbehorende risico's staan hieronder weergegeven.

## Compliance

Waarde	Risico
Actieve sancties	NoGo
Historische sancties	NoGo
Wetshandhavende instanties	NoGo
Financieel toezichthouder	Hoog
Politiek Prominent Persoon <ul style="list-style-type: none"><li>- PEP level 1</li><li>- PEP level 2</li><li>- PEP level 3</li></ul>	Hoog <ul style="list-style-type: none"><li>- Hoog</li><li>- Hoog</li><li>- Medium</li></ul>
Insolventievermeldingen	Hoog
Negatieve media	Hoog
Gediskwalificeerd bestuurder	Hoog
Insolventieregister	Hoog
Bewind register	Hoog
Curateleregister	Hoog

## Doel en aard relatie

Waarom wil de client een beleggingsrekening openen?

Waarde	Risico
Aflossing van mijn hypotheek	Laag
Aanvulling huidig inkomen	Laag
Mijn vermogen vrij te beleggen	Laag
Overig	Laag
Aanvulling oudedag	Laag
Korte termijn doel ...	Hoog
Toekomstige bekende bestedingsdoelen	Laag
Studie uitgaven voor de kinderen	Laag

## Brancherisico

Waarde	Risico	Waarde	Risico
Adult entertainment	Hoog	Juridische sector	Laag
Agrarische Sector	Laag	Kerkelijke genootschappen	Hoog
Avondwinkel	Hoog	Kledingproductie-industrie	Hoog
Bouw	Hoog	Kleine elektronische apparaten	Hoog
Call- Internet centers	Hoog	Kunst-/ antiekhandel	Hoog
Cash intensieve sector	Hoog	Lagere semioverheid	Laag
Commissionairs	Hoog	Materials retail trades	Hoog
Cultuur	Laag	Media/ journalistiek (geen PUP)	Laag
Defensie/ Wapen industrie	Hoog	Olie/ gas sector	Hoog
Dieren en zorg	Laag	Onderwijs	Laag
Duurzame energiesector	Hoog	Openbare werken	Hoog
Edelstenen/ edelmetalen handel	Hoog	Overig	Laag
Farmaceutische industrie	Hoog	Pandjeshuis/ lommerd	Hoog
Financiële dienstverlening	Laag	Personeel & Organisatie	Laag
Fokkerij	Hoog	Politieke partijen	Hoog
Geld transfer sector	Hoog	Professionele sportsector	Hoog
Gepensioneerd	Laag	Schoonmaak-/ recycling industrie	Hoog
Gezondheidszorg	Hoog	Tabak/ alcohol handel	Hoog
Goede doelen (NGO - NPO)	Hoog	Transport	Hoog
Gok-/ Wed industrie	Hoog	Vakbonden en werknemers	Hoog
Hoge ambtenaren semi-overheid	Hoog	Vastgoed	Hoog
Horeca/ Catering	Hoog	Veilinghuizen	Hoog
Ijzer-/ schroothandel	Hoog	Virtuele valutahandel	Hoog
Import - export	Hoog	Webwinkel	Hoog
Internationale organisaties	Hoog	Wetenschappelijke sector	Laag
IT	Laag	Winningsindustrie	Hoog

## Geografisch risico

### *Corruption Perception Index (CPI)*

Waarde	Risico
	No go
1	Hoog
40	Medium
60	Laag

### *FATF*

Waarde	Risico
Niet op de lijst	Laag
FATF grijze lijst	Hoog
FATF zwarte lijst	Hoog

### *EU Sanctielijst*

Waarde	Risico
Geen sancties aanwezig	Laag
Sancties aanwezig	Hoog

### *AFM Hoogrisicolandenlijst*

Waarde	Risico
Land staat niet op de AFM hoogrisicolandenlijst	Laag
Land staat op de AFM hoogrisicolandenlijst	Hoog

## Distributiekanaal

Via welk kanaal is de client in contact gekomen met u?

Waarde	Risico
Persoonlijk	Laag
Intermediair	Laag
Online	Midden
Buitenlandse intermediair	Hoog

## Dienstverband

Waarde	Risico
Kind/ leerling / student	Laag
Zelfstandige	Hoog
Niet in loondienst/ werkzoekenden	Laag
Rentenaar/ gepensioneerde	Laag
Bijbaan	Laag
Leidinggevende	Midden
Ambtenaar	Laag
Loondienst	Laag

# Herkomst vermogen & plausibiliteit herkomst vermogen

## Herkomst vermogen

Waarde	Risico
Gouden handdruk	Laag
Beleggingsresultaat	Laag
Erfenis	Laag
Winstuitkeringen of dividend	Laag
Overwaarde huis	Laag
Loon	Laag
Spaargeld	Laag
Lening	Laag
(Polis)uitkering	Laag
Loterij	Laag
Cryptovaluta	Laag
Verkoop bedrijf	Laag
Schenking	Laag

Omdat het risico van de herkomst van het vermogen per client verschillend is hebben alle waarden een laag risico. In de volgende vraag legt u de plausibiliteit van de herkomst van het vermogen vast. Hierin beoordeelt u of het logisch is waar de client het vermogen vandaan heeft.

## Plausibiliteit herkomst vermogen

Waarde	Risico
De herkomst van vermogen is plausibel	Laag
De herkomst van vermogen is niet plausibel	Hoog

Indien de herkomst van vermogen niet plausibel is, dient u altijd een toelichting te geven

## ***Uitgebreide uitleg risicocomponenten***

### **Geografisch risico**

Middels deze risicocomponent kan een risicoclassificatie of score toegekend worden aan een land. Hiervoor kan gebruik gemaakt worden van een of meer van de volgende bronnen:

#### ***Corruption Perceptions Index (CPI)***

De CPI is de meest gebruikte indicator van corruptie wereldwijd. De CPI scoort en rangschikt landen/gebieden op basis van hoe corrupt de publieke sector van een land is. Het is een index gebaseerd op een combinatie van 13 enquêtes en beoordelingen van corruptie, verzameld door een verscheidenheid aan gerenommeerde instellingen. (<https://www.transparency.org/en/cpi/>)

#### ***FATF***

De Financial Action Task Force (FATF), opgericht in 1989, is een intergouvernementele task force die zich bezighoudt met de bestrijding van witwassen en de financiering van terrorisme. De FATF publiceert waarschuwingslijsten waarin wordt gewezen op landen met tekortkomingen in hun systeem ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. (<https://www.fatf-gafi.org/>)

#### ***EU Sancties***

De EU-sanctiekaart biedt informatie over sancties die door de EU-lidstaten zijn goedgekeurd en door de EU-Raad zijn aangenomen. Het heeft ook betrekking op sanctieregelingen die zijn opgelegd door de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties en uitgevoerd door de EU-Raad.

(<https://www.sanctionsmap.eu/>)

#### ***AFM Hoog risicolanden***

De hoogrisicolanden zoals gedefinieerd door de AFM in de "Vragenlijst Wwft en Sw Beleggingsondernemingen".






#### ***Aangepaste lijst***

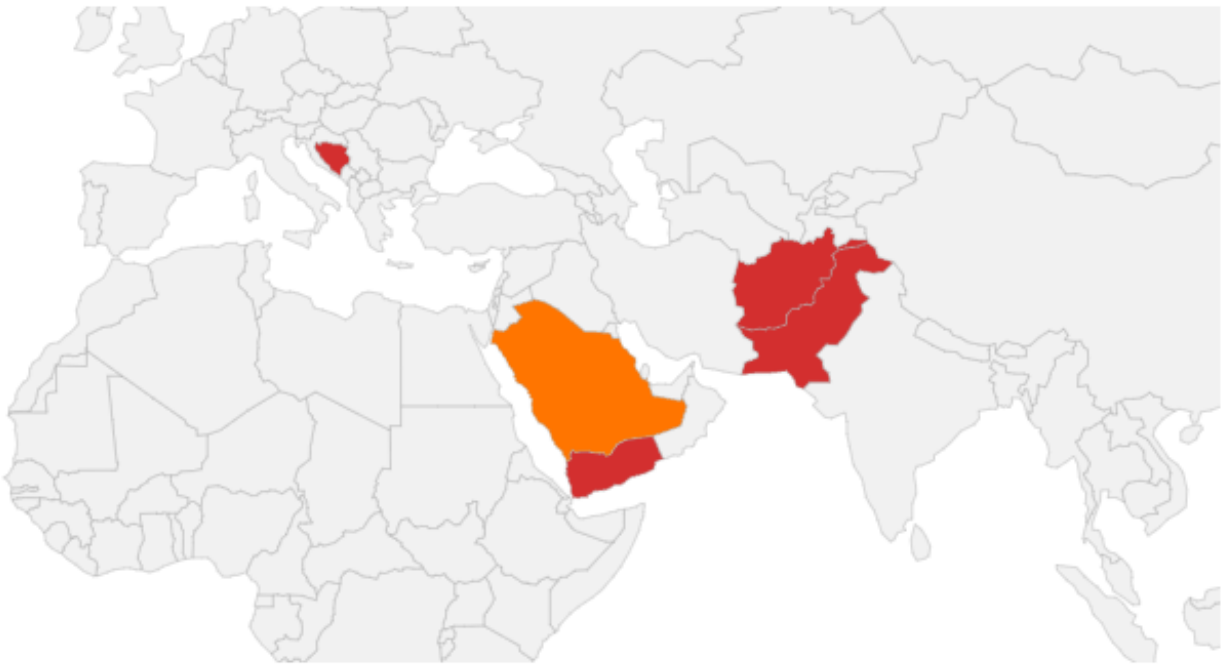
Indien gewenst kan ook een eigen lijst gebruikt worden, hierin kan handmatig een risico aan landen toegekend worden.



Voorbeeld:

## Geografisch risico controle

Land	Risico indicatie	Oorsprong	
 Saoedi-Arabië	Midden	Zoekopdracht, Adres, Nationaliteit	▼
 Afghanistan	Hoog	Adres	▼
 Bosnië en Herzegovina	Hoog	Adres	▼
 Pakistan	Hoog	Adres	▼
 Jemen	Hoog	Adres	▼



Toelichting gehanteerde risicoclassificatie per bron

	Laag	Midden	Hoog
FATF	Betreffende land komt niet voor op de FATF grey- of black lists.	-	Betreffende land komt voor op de FATF grey- of black lists.
CPI	CPI score: 60 – 100	CPI score: 40 – 59	CPI score: 0 – 39
EU/VN landen sancties	Er zijn geen EU/VN sancties met beperkende maatregelen tegen betreffende land aanwezig.	-	Er zijn EU/VN sancties met beperkende maatregelen tegen betreffende land aanwezig.

## Cliëntenrisico – De uitgebreide compliance check

De compliance check binnen de CDD On Demand oplossing vraagt automatisch gegevens op van diverse bronnen over de door u ingevoerde persoon en/of organisatie. De persoon en/of organisatie wordt op diverse punten gecontroleerd, variërend van PEP- en sanctielijsten tot insolventieregisters.

Cliënten worden gescreend en gecontroleerd op hoog risico indicatoren om potentiële risico's te identificeren. Een complete lijst van risico indicatoren en rode vlaggen:

Vlaggen	Omschrijving
<b>Actieve sancties</b>	Actieve sancties zijn internationale maatregelen tegen een persoon of bedrijf. Actieve sancties zijn maatregelen naar aanleiding van een schendig of bedreiging van de internationale vrede en veiligheid
<b>Historische sancties</b>	Historische sancties zijn historische internationale maatregelen tegen een persoon of bedrijf. Historische sancties zijn maatregelen naar aanleiding van een schendig of bedreiging van de internationale vrede en veiligheid
<b>Wetshandhavende instanties</b>	Of deze persoon of onderneming onder toezicht staat van een wetshandhaver. Internationale en nationale opsporingslijsten worden gecontroleerd, zoals Interpol.
<b>Politiek prominente personen (PEP's)</b>	Er wordt gekeken of deze persoon beschouwd wordt als een politiek prominent persoon. Dit zijn vaak staatshoofden of politici. Familieleden van een PEP vormen ook een verhoogd risico.
<b>PEP Level 1</b>	Verwijst naar PEP niveau 1
<b>PEP Level 2</b>	Verwijst naar PEP niveau 2
<b>PEP Level 3</b>	Verwijst naar PEP niveau 3
<b>Negatieve Media</b>	Er wordt controleert of er ergens negatieve publiciteit te vinden is over deze persoon of onderneming. Dit is bijvoorbeeld vaak het geval bij een PEP of een beroemde cliënt.
<b>Insolventieregister en insolventie vermelding</b>	Er wordt gekeken of deze persoon of onderneming staat geregistreerd in het Nederlandse insolventie register. Er wordt ook gekeken naar insolventie vermeldingen in internationale media.
<b>Financiële toezichthouders</b>	Of deze persoon of onderneming onder toezicht staat van een financiële regelgevende instantie. In Nederland zijn dit de AFM of DNB.
<b>Gediskwalificeerd bestuurder</b>	Als een persoon een bestuur verbod opgelegd heeft gekregen betekend dat dat hij/zij onbekwaam is verklaard als directeur. Een onderneming met een onbekwaam verklaarde directeur kan veel problemen op leveren.
<b>Curatele- en bewindregister</b>	Als iemand in een curatele- of bewind register voorkomt, kan iemand niet meer zelf beslissen over zijn/haar financiën.

## PEP Tiers

<b>Tier</b>	<b>PEP Segment - New (Abbreviated)</b>	<b>PEP Segment - New (Full)</b>
PEP Tier 1	<b>Executive Branch - Head of State and Deputy</b>	Head of state and their deputies
PEP Tier 1	<b>Executive Branch - Head and Members of Government and Deputies</b>	Head and members of government (national level in unitary states; sub-federal/state level in federations; supranational level European Commission, Europe Council) and their deputies
PEP Tier 1	<b>Executive Branch - Professional and Ceremonial Heads of the Armed Forces</b>	Heads and top commanders of the armed forces - armed forces joint command members, commanders of the main branches of the armed forces
PEP Tier 1	<b>Legislative Branch - Parliaments</b>	Members of the legislature (national level in unitary states; sub-federal/state level in federations; supranational level European Parliament)
PEP Tier 1	<b>Judicial Branch - Last-Instance Courts</b>	Heads and members of last-instance courts (supreme, constitutional, high, specialised courts, European Court of Justice)
PEP Tier 1	<b>Central Bank and Court of Auditors</b>	Heads and members of Central Bank and Court of Auditors (national level in unitary states; sub-federal/state level in federations; supranational level EU Court of Auditors)
PEP Tier 1	<b>Parliamentary Political Party Leaders</b>	Party leaders and executive council members [parties represented in the national parliament of unitary states and in the federal and sub-federal parliaments in federations]
PEP Tier 2	<b>Executive Branch - Senior Diplomats</b>	Senior diplomats (ambassadors, high-commissioners, charge d'affaires, permanent representatives)
PEP Tier 2	<b>Executive Branch - International Organisations</b>	Heads and board members of the executive bodies of international organisations established by treaty (ARI list of organisations)
PEP Tier 2	<b>Executive Branch - SOE Directors</b>	Members of board of directors of SOEs, top executives (C-level)
PEP Tier 2	<b>Executive branch - Law Enforcement and Regulatory Agencies</b>	Senior officials (e.g. high-ranking civil servants, director generals, directors, heads of units) of agencies and boards appointed by the Head of State, the Government (Cabinet and Ministries) and the Parliament
PEP Tier 2	<b>Executive branch - Regional Governments</b>	Members of executive (e.g. governor, prefect) bodies at sub-national level

		in unitary states and below sub-federal level in federal jurisdictions
<b>PEP Tier 2</b>	<b>Executive Branch - Regional Legislatures</b>	Members of legislative (e.g. aldermen, councillors) bodies at sub-national level in unitary states and below sub-federal level in federal jurisdictions
<b>PEP Tier 2</b>	<b>Executive branch - Local Governments</b>	Mayor of capital cities and large municipalities (megapolis) [scope to be determined based on the population of the country]
<b>PEP Tier 2</b>	<b>Judicial Branch - District and Regional Courts and Prosecutions</b>	Judges, justices, magistrates, prosecutors, attorneys in courts with jurisdiction at sub-national level in unitary states and below the sub-federal level in federations
<b>PEP Tier 2</b>	<b>Executive Branch - Commanders of the Armed Forces</b>	Commanders of major national military units (battalions, brigades, flotillas, bases)
<b>PEP Tier 3</b>	<b>Executive Branch - Middle and Low-Ranking Diplomats</b>	Middle ranking diplomats (minister-counsellors, councillors, 1st secretaries and 2nd secretaries) and low-ranking diplomats (attaché);
<b>PEP Tier 3</b>	<b>Executive branch - Local Governments</b>	Mayor, council member and senior officials of medium to small municipality [scope to be determined based on the population of the country]

## Distributiekanaal risico

Gekeken wordt naar de wijze waarop het product wordt verkocht of hoe contracten worden gesloten.

- Online: Via een onlinekanaal waarbij er geen persoonlijk contact is. Indien er sprake is van een onlinekanaal, is dit binnen een beveiligde omgeving, waarbij de aanvrager zich eerst voorafgaand heeft moeten identificeren, of buiten een beveiligde omgeving.
- Persoonlijk: Indien er sprake is van persoonlijk contact, is dat door een 'eigen' medewerker van de vermogensbeheerder of een met haar verbonden organisatie of door personen die niet rechtstreeks onder het gezag en verantwoordelijkheid vallen van de vermogensbeheerder.
- Intermediair: Is er sprake van een tussenpersoon tussen de client en de vermogensbeheerder, waarbij de tussenpersoon de client adviseert bij de keuze van de vermogensbeheerder en de vorm van beleggen?

## Risk component: Distributiekanaal

Toelichting bij invoer:

Toelichting bij resultaten:

**Verplicht**

Ja

Een waarde is verplicht voor deze component.

**Invoer type**

Keuzelijst

Selecteer hoe de component wordt gepresenteerd in de gebruikers interface.

**Icoon**

—

Aangepast icoon

**Waarden**

**Omschrijving**

**Risico**

Intermediair

Laag

Buitenlandse intermediair

Hoog

Persoonlijk

Laag

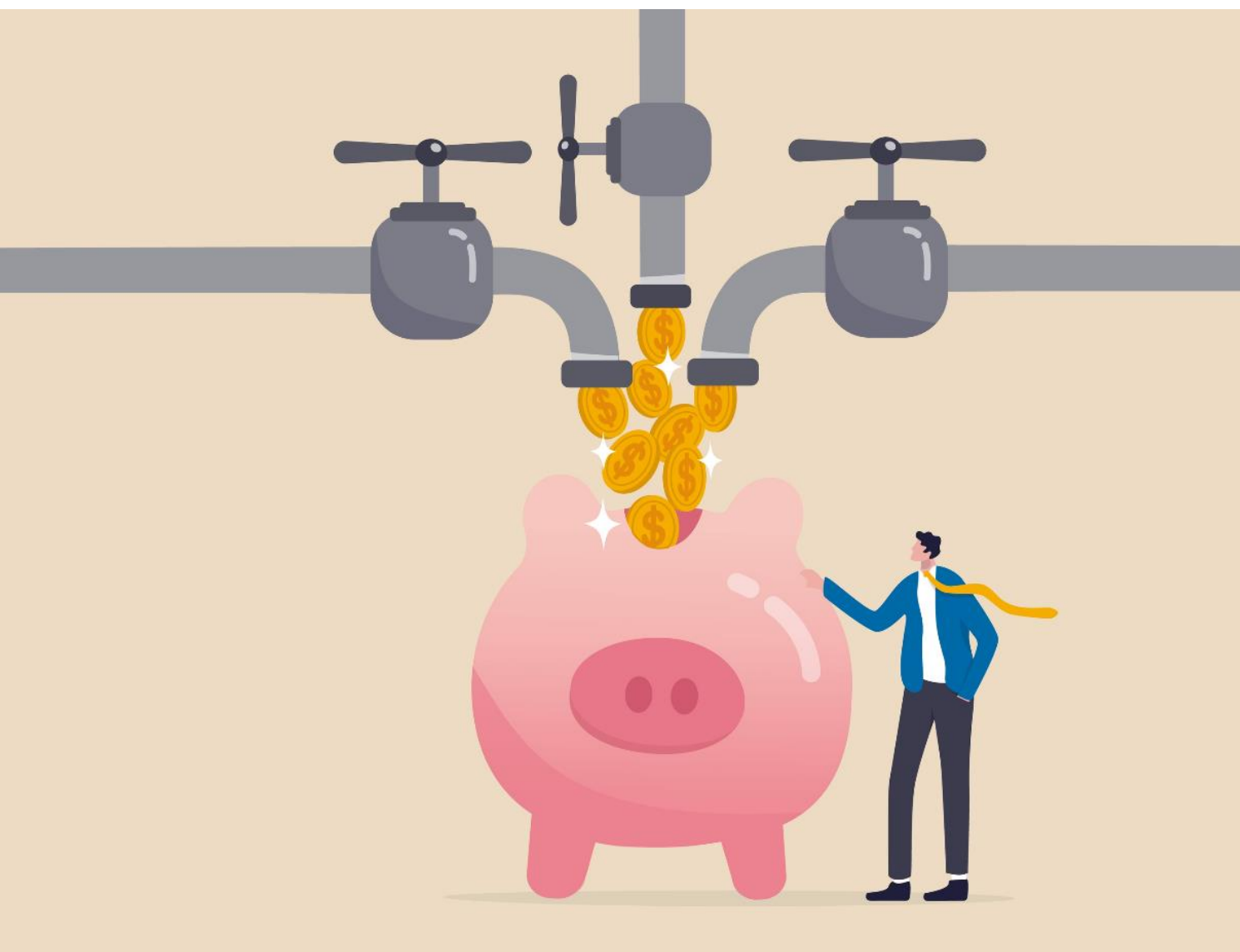
Online

Midden

## Herkomst vermogen

Deze risicocomponent vraagt uit waar het te beleggen vermogen vandaan komt en nog belangrijker, u moet nagaan of het plausibel is wat de client aantoont. Zo is het bijvoorbeeld logischer dat een man van 60 jaar €100.000 aan spaargeld heeft dan een jonge man van 18 jaar.

Wanneer een client niet kan aantonen en het niet plausibel is waar het vermogen vandaan komt is dit een hoog risico en zal er moeten worden bepaald of er wel een zakelijke relatie met deze client moet worden aangegaan. Deze risicocomponent is flexibel en kunt u zelf inrichten. Het is belangrijk om toelichting te geven bij deze component om de plausibiliteit van de herkomst van het vermogen nader te verklaren.



## Branche risico

Eén van de factoren die het risicoprofiel bepaalt, is de branche waarin de cliënt werkzaam is of de bedrijfsactiviteiten uitvoert. In praktijk blijkt dat het nog niet bij iedereen duidelijk is van de risico's die bepaalde branches met zich meebrengen en waarop men aldus alert moet zijn. Voornamelijk branches waarin veel contanten omgaan bevatten een hoger risico. Dit (niet limitatieve) overzicht is gebaseerd op bronnen afkomstig van de FATF, Europese Commissie, Ministerie van Financiën, Ministerie van Justitie, BFT, FIU en de rechtspraak. Het overzicht beoogt geenszins volledig te zijn; de meest bekende branches worden vermeld. Bovendien: de branches die een verhoogd risico met zich meebrengen wijzigen voortdurend.

### BRANCHES VERHOOGD RISICO WWFT

(DIT SCHEMA IS BIJGEWEKT T/M 15 JUNI 2021)

 <b>HORECA</b>	 <b>KAMERVERHUUR, -BEMIDDELING</b>	 <b>EVENEMENTEN, ZAALVERHUUR</b>	 <b>VERHUUR VASTGOED</b>	 <b>BEMIDDELAAR SUBSIDIES</b>	 <b>TAXI-BEDRIJVEN</b>	 <b>UITZEND-BUREAU</b>	 <b>VEILING-HUIZEN</b>
 <b>HAVEN-BEDRIJVEN</b>	 <b>DOUANE</b>	 <b>POLITIE, JUSTITIE</b>	 <b>AMBTENAREN OVERIG</b>	 <b>INFRA-STRUCTUUR</b>	 <b>ENERGIE, OLIE, GAS</b>	 <b>AFVAL-VERWERKING</b>	 <b>BOUW, AANNEMERS, SLOOP</b>
 <b>AUTOHANDEL, -SCHADE, -VERHUUR, -WASSTRAAT, -EXPORT OUDE LEASE</b>	 <b>PLEZIER -VAARTUIGEN</b>	 <b>FRUIT -HANDEL</b>	 <b>EXPORT NAAR 'CASHLANDEN'</b>	 <b>INTERNATIONALE HANDEL (VRIJIE HANDELSZONE)</b>	 <b>E-COMMERCE</b>	 <b>CASINO</b>	 <b>JUWELIERS, GOUDINKOOP</b>
 <b>BELWINKELS</b>	 <b>KAPPERS</b>	 <b>KLEDING-BOETIEKJES</b>	 <b>KRINGLOOP-WINKELS</b>	 <b>NACHT-WINKELS</b>	 <b>MASSAGE-SALONS</b>	 <b>NAGEL-STUDIO'S</b>	 <b>ZONNEBANK</b>
 <b>COFFEESHOPS, GROWSHOPS</b>	 <b>SEKS-BRANCHE</b>	 <b>Kunst- en antiek</b>	 <b>IVOOR EN BEHEERDE SOORTEN</b>	 <b>VOETBAL-CLUBS</b>	 <b>GELDWISSEL -KANTOREN</b>	 <b>TOERISTEN-WINKELS</b>	 <b>(EDEL)METALEN ZOALS PLATINA, KOPER EN NIKKEL</b>
 <b>FRISDRANK, ALCOHOL</b>	 <b>ELEKTRONICA</b>	 <b>FOTO-, VIDEO-, EN AUDIO-APPARATUUR EN -DRAGERS</b>	 <b>EMISSIE-HANDEL</b>	 <b>BLOEMEN-HANDEL</b>	 <b>PAARDEN-HANDEL</b>	 <b>TABAKS-PRODUCTEN</b>	 <b>WAPENS</b>

 BEKIJK HET ACTUELE OVERZICHT MET BRANCHES IN DATABANK WWFT

VIA  JURIDICA

## Dienstverband

Sommige cliënten betreden een functie die een hoger risico betreft voor witwassen en terrorismefinanciering dan andere functies. Wanneer iemand bijvoorbeeld een eigen zaak heeft, geeft dit een hoger risico dan wanneer iemand in loondienst is. Deze component kan zelf worden aangepast. Ook kunt u de vraagstelling zelf wijzigen, de risicowaarden wijzigen en de bijbehorende risico's wijzigen

### Risk component: Dienstverband

Toelichting bij invoer:

Toelichting bij resultaten:

**Verplicht**

Ja

Een waarde is verplicht voor deze component.

**Invoer type**

Keuzelijst

Selecteer hoe de component wordt gepresenteerd in de gebruikers interface.

**Icoon**

—

Aangepast icoon

**Waarden**

Omschrijving	Risico
Kind / leerling / student	Laag
Zelfstandige	Hoog
Niet in loondienst / werkzoekenden	Laag
Rentenier / gepensioneerde	Laag
Bijbaan	Laag
Leidinggevende	Midden
Ambtenaar	Laag
Loondienst	Laag





# SCOPE

*FinTech Solutions*

+31 23 517 92 00

info@scope.nl

[www.cddondemand.com](http://www.cddondemand.com)

 **SCOPE FinTech Solutions**