

CDD On Demand

*Basisset risicobeoordeling
Accountants en Administratiekantoren
Natuurlijke Persoon*

+31 23 517 92 00
info@scope.nl
www.cddondemand.com

In de basisset risicobeoordeling accountants en administratiekantoren natuurlijke persoon zitten 7 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	Hoog
- PEP level 1	- Hoog
- PEP level 2	- Hoog
- PEP level 3	- Medium
Insolventievermeldingen	Hoog
Negatieve media	Hoog
Gediskwalificeerd bestuurder	Hoog
Insolventieregister	Hoog
Bewind register	Hoog
Curateleregister	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

Producten

Welke producten wil de cliënt dat het kantoor verzorgt?

Waarde	Risico
Administratieve dienstverlening (inboeken)	Laag
Samenstellen, beoordelen jaarrekening	Medium
Publicatiestukken/ AV-notulen	Medium
Tussentijdse cijfers	Laag
Salarissen	Laag
VPB + dividendaangifte/ LB+soc. Lasten/ BTW/ IB	Medium
Overig (toelichten in commentaarveld)	Hoog

Plausibiliteit producten

Waarde	Risico
Het is plausibel dat de client mijn producten afneemt	Laag
Het is niet plausibel dat de client mijn producten afneemt	Hoog

Indien het niet plausibel is dat de client bij u komt, dient u altijd een toelichting te geven

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

Distributiekanaal

Op welke manier heeft u contact met de cliënt?

Waarde	Risico
Persoonlijk	Laag
Intermediair	Laag
Online	Midden
Buitenlandse intermediair	Hoog

Kantoorwissel

Wisselt de cliënt van adviseur/kantoor? Zo ja, wat is de reden om van kantoor te wisselen?

Waarde	Risico
Er is geen sprake van een kantoorwissel	Laag
Er is sprake van een kantoorwissel en dit heeft een plausibele reden (graag toelichting geven)	Laag
Er is sprake van een kantoorwissel en dit heeft geen plausibele reden (graag toelichting geven)	Hoog

Clientrisico

Zijn er opvallende zaken rondom de client?

Waarde	Risico
Nee	Laag
Ja	Hoog

Indien het antwoord ja is, toelichting geven in het commentaarveld.

Uitgebreide uitleg risicocomponenten

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
Actieve sancties	Actieve sancties zijn internationale maatregelen tegen een persoon of bedrijf. Actieve sancties zijn maatregelen naar aanleiding van een schending of bedreiging van de internationale vrede en veiligheid
Historische sancties	Historische sancties zijn historische internationale maatregelen tegen een persoon of bedrijf. Historische sancties zijn maatregelen naar aanleiding van een schending of bedreiging van de internationale vrede en veiligheid
Wetshandhavende instanties	Of deze persoon of onderneming onder toezicht staat van een wetshandhaver. Internationale en nationale opsporingslijsten worden gecontroleerd, zoals Interpol.
Politiek prominente personen (PEP's)	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.
PEP Level 1	Verwijst naar PEP niveau 1
PEP Level 2	Verwijst naar PEP niveau 2
PEP Level 3	Verwijst naar PEP niveau 3
Negatieve Media	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.
Insolventieregister en insolventie vermelding	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.
Financiële toezichthouders	Of deze persoon of onderneming onder toezicht staat van een financiële regelgevende instantie. In Nederland zijn dit de AFM of DNB.
Gediskwalificeerd bestuurder	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.
Curatele- en bewindregister	Als iemand in een curatele- of bewind register voorkomt, kan iemand niet meer zelf beslissen over zijn/haar financiën.

PEP Tiers

Tier	PEP Segment - New (Abbreviated)	PEP Segment - New (Full)
PEP Tier 1	Executive Branch - Head of State and Deputy	Head of state and their deputies
PEP Tier 1	Executive Branch - Head and Members of Government and Deputies	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	Executive Branch - Professional and Ceremonial Heads of the Armed Forces	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	Legislative Branch - Parliaments	Members of the legislature (national level in unitary states; sub-federal/state level in federations; supranational level European Parliament)
PEP Tier 1	Judicial Branch - Last-Instance Courts	Heads and members of last-instance courts (supreme, constitutional, high, specialised courts, European Court of Justice)
PEP Tier 1	Central Bank and Court of Auditors	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	Parliamentary Political Party Leaders	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	Executive Branch - Senior Diplomats	Senior diplomats (ambassadors, high-commissioners, charge d'affaires, permanent representatives)
PEP Tier 2	Executive Branch - International Organisations	Heads and board members of the executive bodies of international organisations established by treaty (ARI list of organisations)
PEP Tier 2	Executive Branch - SOE Directors	Members of board of directors of SOEs, top executives (C-level)
PEP Tier 2	Executive branch - Law Enforcement and Regulatory Agencies	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	Executive branch - Regional Governments	Members of executive (e.g. governor, prefect) bodies at sub-national level

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

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".

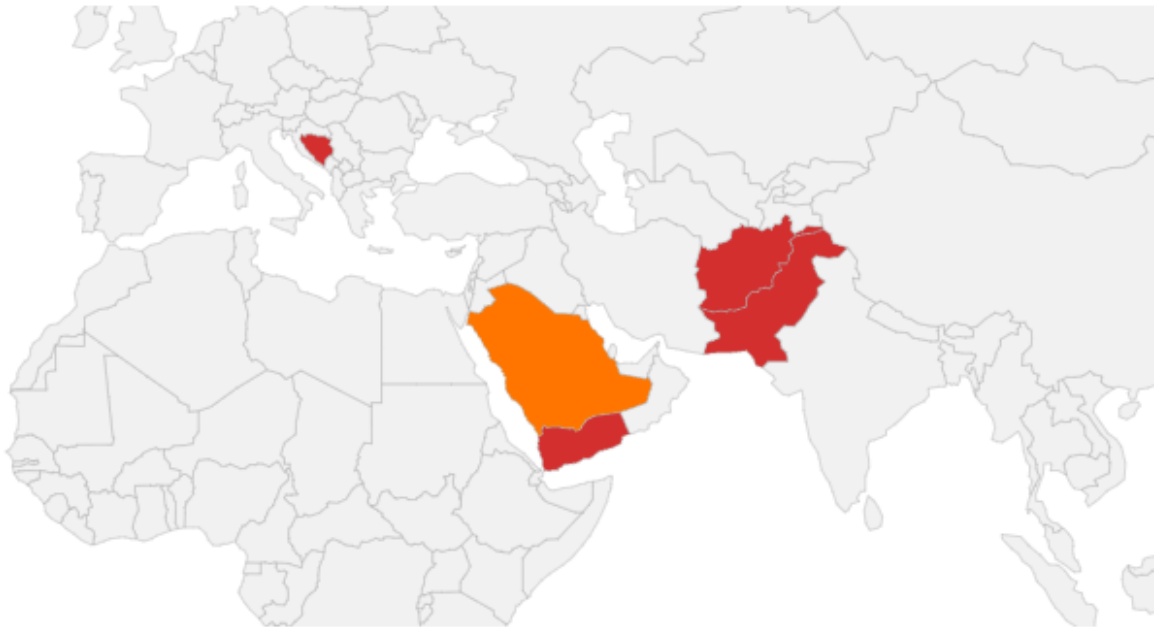
Aangepaste lijst

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	▼



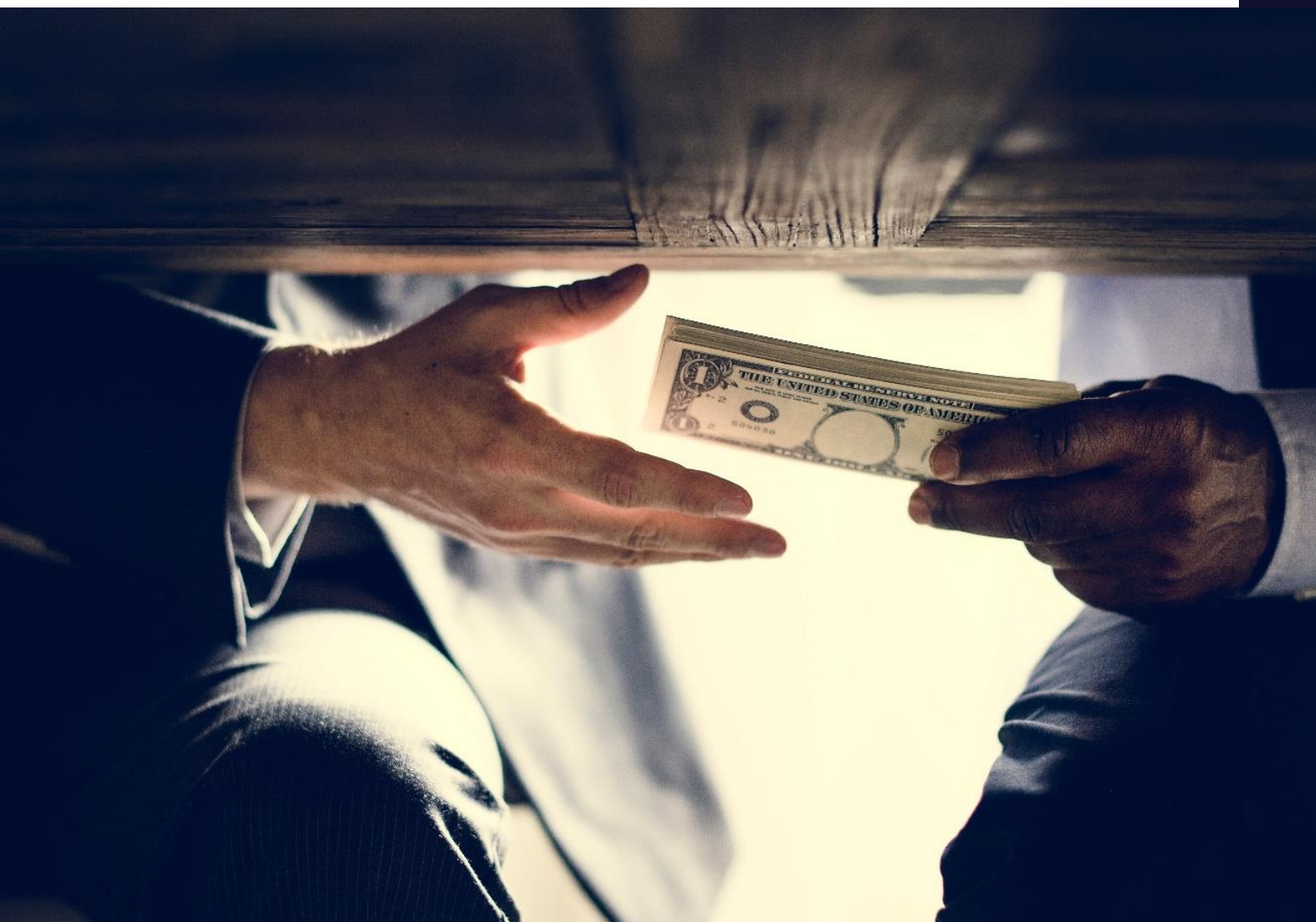
Toelichting gehanteerde risicoclassificatie per bron

	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.

Producten/diensten

Deze risicocomponent vraagt van welke producten/diensten die uw kantoor aanbiedt de client gebruik wil maken. Is het gezien de activiteiten van de client logisch dat de client deze producten afneemt? Heeft de client wettelijke verplichtingen om de gevraagde producten/diensten uit te voeren?

Deze risicocomponent is flexibel en kunt u zelf inrichten. Het is belangrijk om toelichting te geven bij deze component om de plausibiliteit van de gevraagd producten/diensten 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)

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

 BEKIJK HET ACTUELE OVERZICHT MET BRANCHES IN DATABANK WWFT

VIA  JURIDICA

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

Kantoorwissel

Heeft de client hiervoor een ander kantoor gehad waarbij de gevraagde diensten/producten werden afgenomen? Zo ja, wat is de reden om van kantoor te wisselen en nog belangrijker, is deze reden plausibel. Belangrijk hierbij zijn zaken als bijzonderheden van principiële aard (rond integriteit, objectiviteit, e.d.); bij de client zelf (zwart werk, rechtszaken, onderzoek FIOD, witwaspraktijken en financiering terrorisme, enz.) en in de relatie met ons kantoor (zijn er medewerkers met een relatie met de cliënt die een objectieve houding in de weg zouden kunnen staan, zijn er andere cliënten met tegenstrijdige belangen, enz.).



Clientrisico

In deze component kunt u aangeven of er verder nog opvallende zaken zijn rondom de client. Indien dit het geval is dan dient u het commentaarveld te voorzien van toelichting over de opvallende zaken. Denk hierbij aan de omvang en complexiteit van de cliënt, naar andere aspecten rond de organisatie van de cliënt die relevant kunnen zijn voor de overwegingen rond de opdrachtaanvaarding. Denk aan de interne organisatie (AO/IC, Interne beheersing, ICT), financieringsstructuur, eigendoms- en zeggenschapsverhouding, uiteindelijk belanghebbenden, marktpositie, specifieke plannen, specifieke wet- en regelgeving. Let (onder andere vanuit het oogpunt van de Wwft) specifiek op eventuele bijzondere transactiepatronen, risicovolle transacties, grote contante geldstromen, en (overige) specifieke risico's uit de betreffende branche. Let ook op risico's die te maken hebben met het buitenland; denk aan inkoop, verkoop, maar vooral deelnemingen, aandeelhouders of bestuurders, of tegoeden die in het buitenland worden aangehouden.



SCOPE

FinTech Solutions

+31 23 517 92 00

info@scope.nl

www.cddondemand.com

 **SCOPE FinTech Solutions**