

CDD On Demand

Wwft risicoprofiel

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

Introductie

Op grond van artikel 2b Wwft dient een instelling te beschikken over een risicobeleid en de resultaten van de individuele risicobeoordelingen vast te leggen en actueel te houden. Een instelling dient voor het maken van een risicobeoordeling in ieder geval rekening te houden met de risicofactoren, bedoeld in bijlage III bij de herziene vierde anti-witwasrichtlijn.

Dit betreft in ieder geval:

- cliënt,
- branche-,
- herkomst van vermogen-,
- distributie kanaal en
- geografische risicofactoren.

In het risicobeleid staat welke (soort) klanten welk risico “stempel” krijgen en welke afwegingen en maatregelen hierbij horen. De data benodigd voor een risicobeoordeling van een klant komt tot stand door middel van het combineren van reeds bekende klantgegevens aangevuld met data verkregen middels externe bronnen. De hieruit volgende risicobeoordeling kan er ook toe leiden dat een instelling tot de conclusie komt dat onvoldoende beheersmaatregelen mogelijk zijn en dat daarom bepaalde risico's in het geheel moeten worden vermeden.

Belangrijke factoren voor een goede risicobeoordeling

- Goede, complete en genormaliseerde data
- Configureerbare en duidelijke criteria
- Aantoonbare en herleidbare criteria

Goede, complete en genormaliseerde data

Een belangrijke factor voor een gedegen risicobeoordeling is goede data. Incorrecte of incomplete (know-your-customer) data speelt een grote rol bij de totstandkoming van foutieve risicobeoordelingen en zorgt tevens voor onnodig veel handmatig werk.

Configureerbare en duidelijke en criteria

Een risicobeoordelingsmodel dient duidelijk te zijn, of de invoer nu (grotendeels) automatisch geschiedt bij een geïntegreerd systeem of de informatie door de adviseur ingevoerd wordt, vragen dienen duidelijk en niet multi-interpretabel te zijn.

Consistente risicobeoordelingen zijn alleen mogelijk als de beoordeling is gebaseerd op feiten en heldere vragen. Om dit te waarborgen is een (geautomatiseerde) risicobeoordeling gebaseerd op configureerbare business rules nodig. De risicobeoordeling is vormvrij, dit houdt in dat de instelling het beleid zelf bepaald en de risicobeoordeling is een afspiegeling van dit beleid. Dit beleid verschilt uiteraard per instelling en per branche en is onderhevig aan vernieuwende inzichten en regelgeving.

Aantoonbare en herleidbare criteria

Om aantoonbaar te maken welke criteria gebruikt zijn ten tijde van de risicobeoordeling, bijvoorbeeld bij een controle of audit, is het noodzakelijk dat de gehanteerde criteria te allen tijde op te vragen zijn.



CDD – Risicoprofiel

De identificatievereiste is waar CDD relevant begint te worden in het KYC-proces. Dit is de eerste stap die u zet wanneer u zich aanmeldt voor een nieuwe klant. Je zorgt ervoor dat je de cliënt identificeert en zijn identiteit kan verifiëren. Op basis van de verschillende risicocomponenten wordt vervolgens het risicoprofiel van de client opgesteld.

Bij natuurlijke personen kijkt u naar de volgende risicocomponenten:








- Geografische risicofactoren
- Client risicofactoren (bijv. PEP)
- Functie risico
- Branche risico
- Distributiekkanalen risico
- Herkomst van vermogen risico

Bij bedrijven kan je o.a. denken aan de volgende risicocomponenten:

- Geografische risicofactoren
- Client risicofactoren (bijv. PEP)
- Bedrijfssector
- Organisatie type
- Distributiekkanalen risico
- Herkomst van vermogen risico

Risicobeoordeling - Samenvatting

Hieronder vindt u de uitkomsten van de risicobeoordeling. Deze risicobeoordeling is gebaseerd op de door u of uw organisatie ingerichte risicobeoordeling configuratie. De uitkomsten worden per component getoond.

 Judge compliance values	Hoog
 Doel en aard relatie	Laag
 Brancherisico	Hoog
 Nationaliteit	Laag
 Distributiekanaal	Laag
 Herkomst vermogen	Laag
<input checked="" type="checkbox"/> Plausibiliteit herkomst vermogen	Laag
 Dienstverband	Hoog
Berekende risicobeoordeling	Hoog

Kort overzicht van de risicocomponenten

In de risicobeoordeling van CDD On Demand kunt u zelf de risicocomponenten invoeren. Dit zorgt ervoor dat uw eigen risicobeleid in de risicobeoordeling kan worden geautomatiseerd. U kunt dus uw eigen componenten koppelen aan bepaalde risicoclassificaties. Nadat u de parameters voor alle risicocomponenten hebt ingevoerd kunt u de risicobeoordeling uitvoeren. Er zijn basissets beschikbaar voor diverse branches.

Geografie

Er wordt gecheckt op meerdere risicolanden-lijsten. Onder andere de FATF lijst en de hoog-risicolanden lijst van de Europese Unie worden in deze controle meegenomen.

Client (b.v. PEP)

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.

Branche

U kunt het brancherisico op twee manieren bepalen. U kunt de lijst van de SBI-codes van de KvK gebruiken om verschillende risicoclassificaties aan bepaalde branches toe te kennen of u kunt zelf een lijst met hoog-risico branches invoeren.

Doel en aard van de relatie

Het doel en de aard van de relatie wordt bepaald door de doelstelling van de client om klant te worden bij u. In het geval van een vermogensbeheerder kunt u hierbij bijvoorbeeld denken aan het vergroten van het vermogen, pensioensopbouw of sparen voor kinderen.

Dienstverband

Beoordeelt of de cliënt een functie heeft met een hoger risico op witwassen of terrorismefinanciering. De input voor deze risicocomponent kunt u zelf aanleveren.

Distributiekanaal

Het distributiekanaal risico bevat de risico's die vastkleven aan het kanaal waarop de client in contact met u is gekomen. Sommige kanalen hebben een hoger risico dan andere kanalen. Hier kan onderscheid worden tussen directe en indirecte kanalen waarop de diensten en producten aan de client worden gebracht. Directe distributie betekent dat de producten rechtstreeks aan de client worden geleverd en niet door

bijvoorbeeld een intermediair. Een webshop of verkoop via een intermediair is daarom indirecte distributie. Input voor dit risicocomponent kunt u zelf invoeren.

Herkomst van vermogen

De herkomst van het Vermogen van uw client. Dit kan variëren van salaris tot overwaarde van een huis. In de risicobeoordeling set kunt u bepalen welke soorten herkomst van vermogen u wilt meenemen in de risicobeoordeling en welke risico's aan de verschillende herkomst zitten.

Monitoring

Identificeer risico's vroegtijdig. Met de SCOPE CDD On Demand kan u uw cliënten dagelijks monitoren. U ontvangt meldingen als er nieuwe of aanvullende risicofactoren gevonden worden, zodat u direct actie kunt ondernemen.

Heeft u uw cliënten al eerder onderzocht? Belangrijk in het Customer Due Diligence-proces is dat u uw cliënten blijft monitoren. Alleen dan blijft u altijd op de hoogte van eventuele wijzigingen binnen uw cliëntenportefeuille op het gebied van CDD. De vierde Europese anti-witwasrichtlijn verplicht Wwft-plichtige bedrijven om cliënten niet alleen te controleren, maar ook tussentijds te monitoren.

Met CDD On Demand oplossing kan het monitoren geautomatiseerd worden. U kunt zelf kiezen welke zoekopdrachten u wilt monitoren. De CDD On Demand oplossing controleert automatisch dagelijks of één van uw zoekopdrachten in een database van Acuris Risk Intelligence verschijnt. Zodra er iets wijzigt voor één van uw cliënten op de monitorlijst ontvangt u direct een melding.

Voordelen:

De risicobeoordeling bespaart u veel geld omdat het op een zeer tijdbesparende manier kan worden uitgevoerd. De voordelen van het gebruik van de risicobeoordeling sets zijn:

- Het garandeert een eenduidig risicobeoordelingsbeleid.
- De risicobeoordeling is snel en flexibel in te richten.
- Kostenefficiënte en snelle verwerking.
- Het bespaart tijd en voorkomt menselijke fouten.



SCOPE

FinTech Solutions

+31 23 517 92 00

info@scope.nl

www.cddondemand.com

 **SCOPE FinTech Solutions**