

CDD ON DEMAND

HANDLEIDINGEN

SCOPE
FinTech Solutions



+31 23 517 92 00

info@scope.nl

www.cddondemand.com

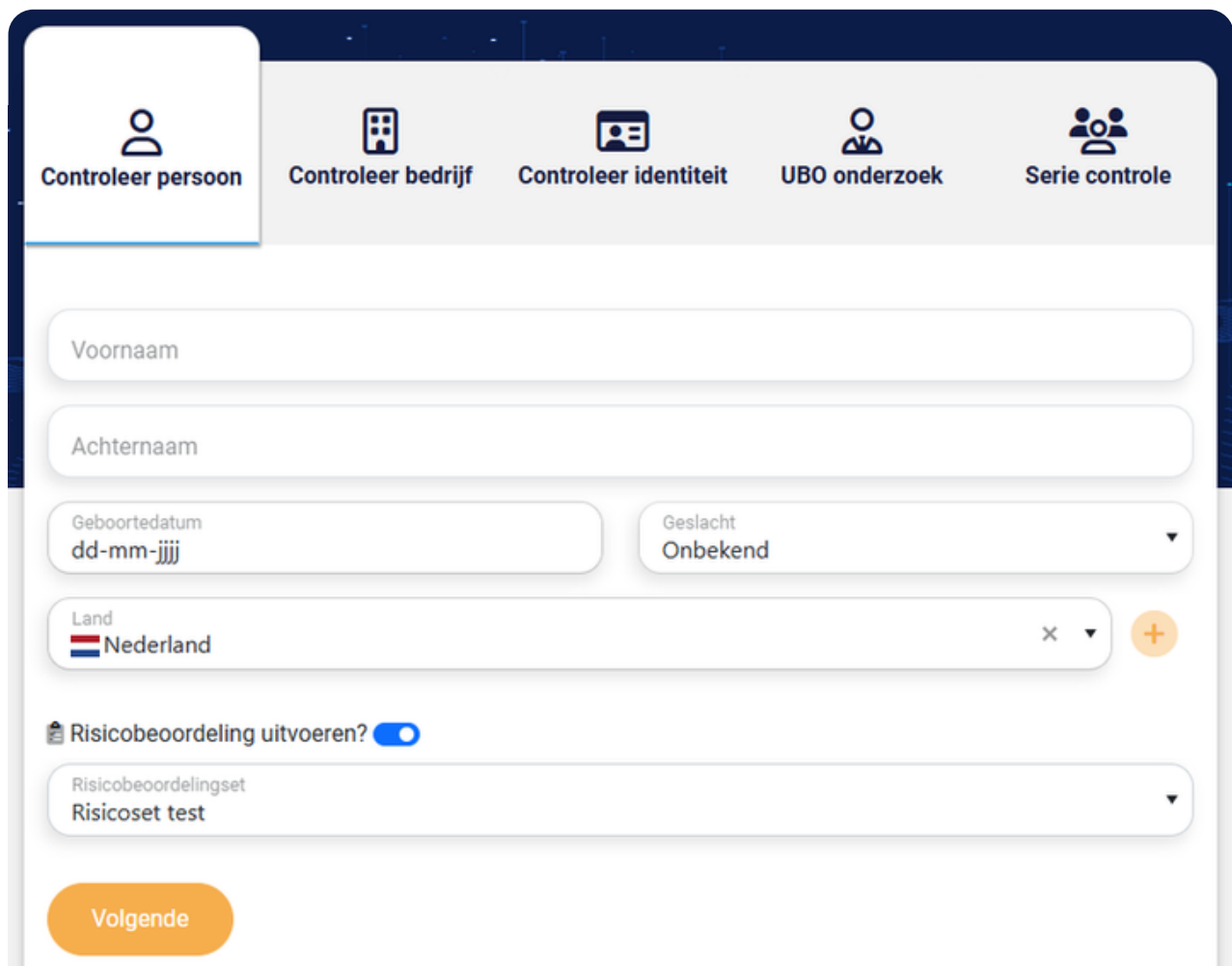


HANDLEIDING RISICOBEOORDELING

Hoe werkt de risicobeoordeling

Controle met risicobeoordeling: start

Wanneer er een risicobeoordeling set is gekoppeld wordt dit getoond op pagina van de betreffende controle. Indien er meerdere risicobeoordeling sets voor een type relaties zijn aangemaakt, bijvoorbeeld twee risicobeoordeling sets voor personen, heeft de gebruiker de keuze uit de beschikbare risicobeoordeling sets. Daarnaast blijft het ook mogelijk om controles uit te voeren zonder aanvullende risicobeoordeling, bijvoorbeeld voor een snelle screening.



The screenshot shows the 'Controleer persoon' (Check person) interface. At the top, there is a navigation bar with five tabs: 'Controleer persoon' (selected), 'Controleer bedrijf' (Check company), 'Controleer identiteit' (Check identity), 'UBO onderzoek' (UBO research), and 'Serie controle' (Series control). Below the tabs, the form contains the following fields:

- Voornaam** (First name): A text input field.
- Achternaam** (Last name): A text input field.
- Geboortedatum** (Date of birth): A text input field with a placeholder 'dd-mm-jjjj'.
- Geslacht** (Gender): A dropdown menu with the selected option 'Onbekend' (Unknown).
- Land** (Country): A dropdown menu with the selected option 'Nederland' (Netherlands) and a flag icon. There is a close button (x) and an add button (+).
- Risicobeoordeling uitvoeren?** (Perform risk assessment?): A toggle switch that is currently turned on.
- Risicobeoordelingset** (Risk assessment set): A dropdown menu with the selected option 'Risicoset test'.

At the bottom of the form, there is an orange button labeled 'Volgende' (Next).

Controle met risicobeoordeling: dynamische data invoer

Waar mogelijk wordt gebruik gemaakt van:

- Reeds beschikbare gegevens (de ingevoerde persoons- of bedrijfsgegevens);
- Data uit de compliance bronnen (PEP, sancties, adverse media, insolventie, etc.);
- Data uit het Kamer van Koophandel register.

In de meeste gevallen is aanvullende (klant specifieke) data nodig welke niet geautomatiseerd verkrijgbaar zijn.

Handmatige controle

Na het invullen van de basis persoon- of bedrijfsgegevens volgen een of meerdere schermen voor de invoer en/of verificatie van de aanvullende benodigde gegevens. Gezien de risicobeoordeling set varieert per afnemer zijn deze vervolg velden dynamisch.


Controleer persoon


Aanvullende gegevens risicobeoordeling algoritme

[< TERUG NAAR ZOEKEN](#)

Om de risicobeoordeling uit te voeren zijn aanvullende gegevens nodig. Deze kunt u hier invullen. Indien u geen of een andere risicobeoordeling wenst uit te voeren, kunt u dat aangeven op het vorige scherm.


Herkomst van vermogen *verplicht

Selecteer één of meerdere antwoorden:


Distributie kanaal *verplicht

Selecteer een antwoord:


Product

Selecteer een antwoord:

Controleer

2 Credit(s) 

Controle met risicobeoordeling: uitkomsten & acceptatie risicobeoordeling

Zodra de stappen van de controle zijn doorlopen wordt de risicobeoordeling getoond. Deze bestaat uit de volgende componenten:

- Risico uitkomst per component (tenzij een totale puntentelling gebruikt wordt voor de risico bepaling);
- Berekende totaal risicobeoordeling, de totale uitkomst gebaseerd op de onderliggende risicomponenten;
- Handmatige afwijkende risicobeoordeling, een optionele afwijkende risicobeoordeling;
- Toelichting.

De gebruiker dient de risicobeoordeling te allen tijde handmatig te bevestigen. Dit kan door middel van een checkbox.

Controleer persoon

< TERUG NAAR ZOEKMACHINE RESULTATEN

Resultaten risicobeoordeling

Hieronder vindt u de resultaten van de risicobeoordeling. Deze risicobeoordeling is gebaseerd op de door u of uw organisatie ingerichte risicobeoordeling configuratie. De uitkomsten worden per component getoond. U kunt de onderliggende details kijken door op een component te klikken. De uitkomsten inclusief details worden op het rapport geplaatst.

Voor de risicobeoordeling is gebruik gemaakt van Risicobeoordeling set **Risicoset test** versie 1. De risicobeoordeling is uitgevoerd op 23-6-2026.

De berekende risicobeoordeling is: **Hoog**.

Herkomst van vermogen

Hoog

▼

Distributie kanaal

Midden

▼

Product

Laag

▼

Berekende risicobeoordeling

Hoog

Afwijkende risicobeoordeling kiezen

☐ Ik, Ruby Hovenier, bevestig deze risicobeoordeling.

Toelichting toevoegen

U kunt hier aanvullende toelichting geven omtrent de uitgevoerde controles. Deze toelichting wordt op het rapport geplaatst.

4

Pdf-rapport

Na afloop van de controle kunt het verzegelde pdf-rapport downloaden. Indien gebruik is gemaakt van een risicobeoordeling, worden de uitkomsten en alle details van de risicobeoordeling toegevoegd aan het pdf-rapport.

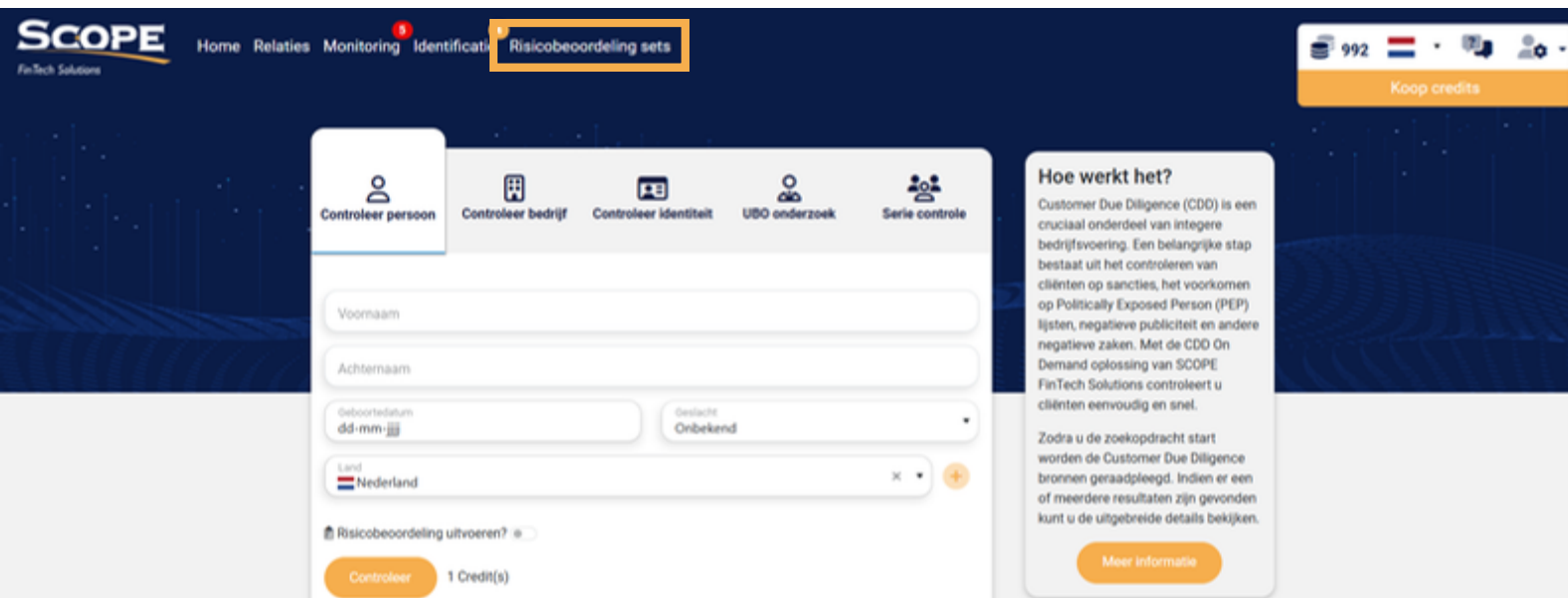


Van start gaan

U gaat van start met een lege set en bouwt uw risicobeleid na in de geautomatiseerde oplossing

Van start met de risicobeoordeling sets

Als op uw account de Risicobeoordeling component is aangezet en u logt voor het eerst in dan ziet u een extra menu "Risicobeoordeling sets" aan de bovenzijde van het scherm.

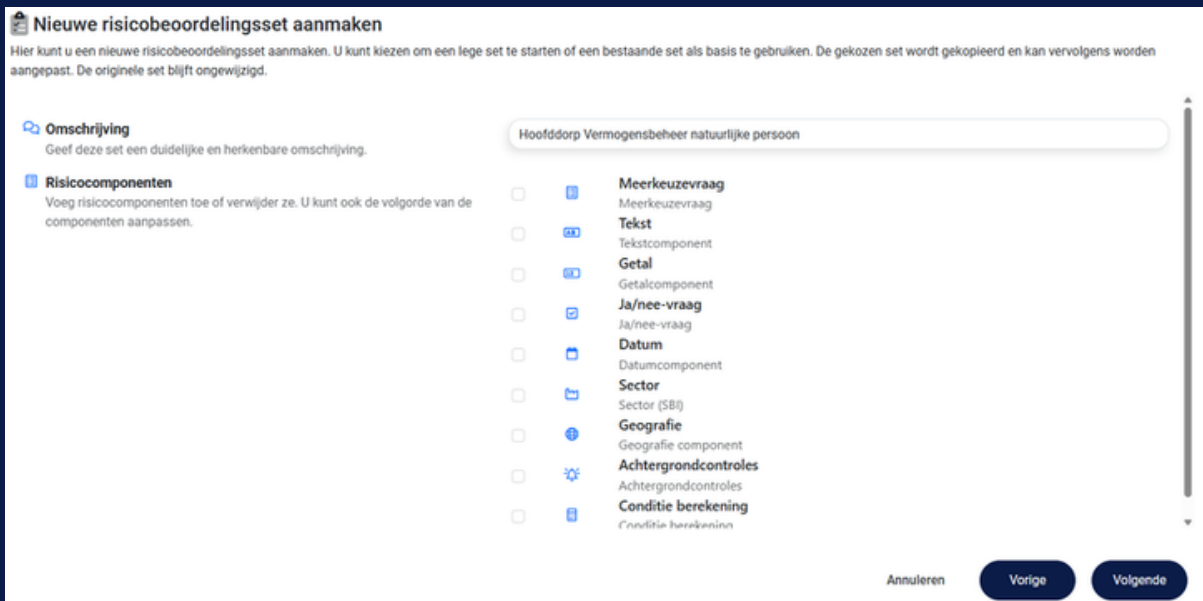


Klik op dit menu om naar de configuratie pagina van uw risicobeoordeling sets te navigeren. U ziet nu de volgende informatie op dit scherm.



Handig om te weten is dat het altijd mogelijk is om risicobeoordeling sets die u gemaakt heeft te kopiëren en als basis te gebruiken voor de volgende. Dit kan erg handig zijn als een groot deel van de vragen overeenkomt, maar afwijkende zaken voor specifieke klanten gevraagd moeten worden.

Nadat u gekozen heeft voor het gebruiken van een bestaande template krijgt u nog de optie om de naam aan te passen naar een voor u herkenbare naam in de dagelijkse praktijk van het gebruik, in het voorbeeld is dit "Hoofddorp Vermogensbeheer natuurlijke persoon".



Nieuwe risicobeoordelingsset aanmaken

Hier kunt u een nieuwe risicobeoordelingsset aanmaken. U kunt kiezen om een lege set te starten of een bestaande set als basis te gebruiken. De gekozen set wordt gekopieerd en kan vervolgens worden aangepast. De originele set blijft ongewijzigd.

Omschrijving
Geef deze set een duidelijke en herkenbare omschrijving.

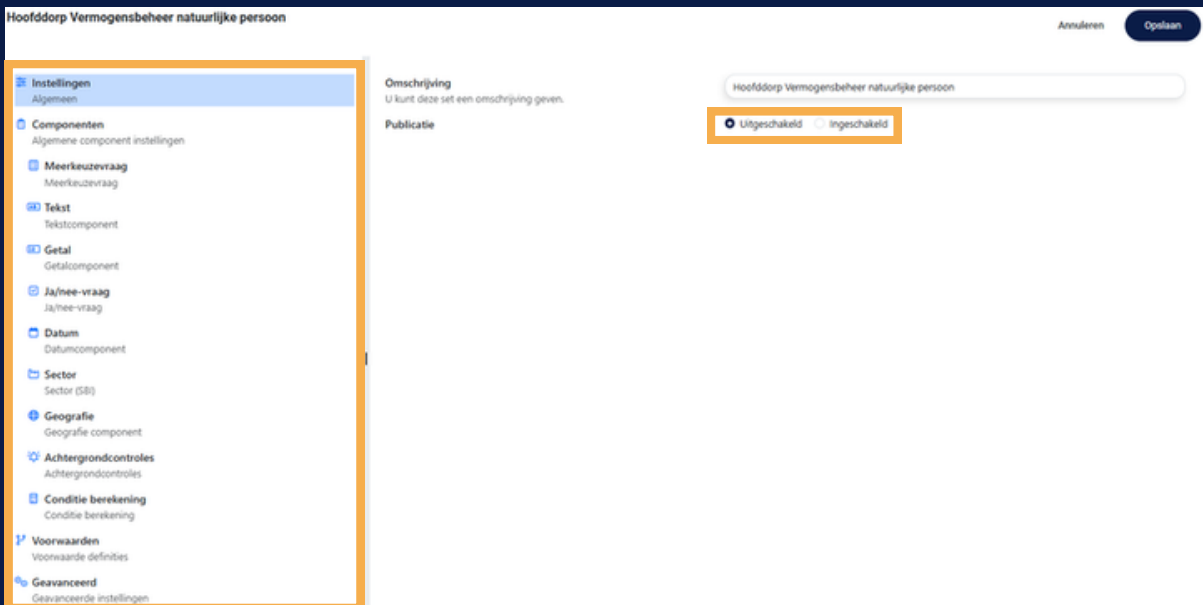
Risicocomponenten
Voeg risicocomponenten toe of verwijder ze. U kunt ook de volgorde van de componenten aanpassen.

Hoofddorp Vermogensbeheer natuurlijke persoon

- ☒ Meerkeuzevraag
Meerkeuzevraag
- ☐ Tekst
Tekstcomponent
- ☐ Getal
Getalcomponent
- ☐ Ja/nee-vraag
Ja/nee-vraag
- ☐ Datum
Datumcomponent
- ☐ Sector
Sector (SBI)
- ☐ Geografie
Geografie component
- ☐ Achtergrondcontroles
Achtergrondcontroles
- ☐ Conditie berekening
Conditie berekening

Annuleren Vorige Volgende

Nadat u de naam heeft aangepast en voor de benodigde risicocomponenten kiest komt u op het configuratiescherm voor de risicobeoordeling set.



Hoofddorp Vermogensbeheer natuurlijke persoon

Annuleren Opslaan

Instellingen
Algemeen

Componenten
Algemene component instellingen

- ☒ Meerkeuzevraag
Meerkeuzevraag
- ☐ Tekst
Tekstcomponent
- ☐ Getal
Getalcomponent
- ☐ Ja/nee-vraag
Ja/nee-vraag
- ☐ Datum
Datumcomponent
- ☐ Sector
Sector (SBI)
- ☐ Geografie
Geografie component
- ☐ Achtergrondcontroles
Achtergrondcontroles
- ☐ Conditie berekening
Conditie berekening

Voorwaarden
Voorwaarde definities

Geavanceerd
Geavanceerde instellingen

Omschrijving
U kunt deze set een omschrijving geven.

Hoofddorp Vermogensbeheer natuurlijke persoon

Publicatie
☒ Uitgeschakeld ☐ Ingeschakeld

Aan de linkerzijde van het scherm ziet u de instellingen, geavanceerde instellingen en alle risicocomponenten waaruit de beoordeling is opgebouwd.

Risicocomponent bekijken/ wijzigen

Door de klikken op een risicocomponent kunt u de details van deze component bekijken en eventueel wijzigen.

Hoofddorp Vermogensbeheer natuurlijke persoon

Instellingen
 Algemeen
 Componenten
 Algemene component instellingen
 Meerkruisvraag
 Meerkruisvraag
 Tekst
 Tekstcomponent
 Getal
 Getalcomponent
 Ja/nee-vraag
 Ja/nee-vraag
 Datum
 Datumcomponent
 Sector
 Sector (SB)
 Geografie
 Geografie component
Achtergrondcontroles
 Achtergrondcontroles
 Conditie berekening
 Conditie berekening
 Voorwaarden
 Voorwaarde definities
 Geavanceerd
 Geavanceerde instellingen

Achtergrondcontroles

Omschrijving
 U kunt deze component een omschrijving geven. Deze omschrijving wordt in rapporten gebruikt.

Toelichting bij resultaten
 U kunt een toelichting toevoegen. Deze toelichting wordt gebruikt in gebruikersinterfaces.

Waarden	Risico
☐ Vlag	
☐ Sancties (actief)	
☐ Sancties (voormalig)	
☐ Wetshandhaving & toezichhouder: Financiële toezichhouders	
☐ Wetshandhaving & toezichhouder: Wetshandhavinginstanties	
☐ Politiek prominente persoon (huidig)	
☐ PEP Niveau 1	
☐ PEP Niveau 2	
☐ PEP Niveau 3	
☐ Politiek prominente persoon (voormalig)	
☐ PEP Niveau 1	
☐ PEP Niveau 2	
☐ PEP Niveau 3	

U kunt nu de details van de risicocomponent bekijken en wijzigen. Het is o.a. mogelijk om een toelichting op het scherm te tonen bij de invoer van de data. Dit is handig voor degene die het uitvoert in de praktijk. Ook kunt u toelichting bij de antwoorden op het uiteindelijke rapport opnemen. Een van de belangrijkste zaken die u configureert is het risico wat u verbindt aan antwoord c.q. uitkomst mogelijkheden. In het geval van bovenstaand voorbeeld worden uitkomst van de Achtergrond controle (PEP, Sanctie, adverse media, e.d.) vertaald in risico.

Risicobeoordeling set publiceren/ inschakelen

Op het configuratiescherm is onder de kop Publicatie te zien of deze risicobeoordeling set is ingeschakeld of uitgeschakeld. Ingeschakeld betekent in dit geval of de set te gebruiken is voor het uitvoeren van een risicobeoordeling. Onderstaand een schermvoorbeeld van het resultaat.

Controleer persoon

Controleer bedrijf

Controleer identiteit

UBO onderzoek

Serie controle

Voornaam

Achternaam

Geboortedatum
dd-mm-jjjj

Geslacht
Onbekend

Land
Nederland

+

Risicobeoordeling uitvoeren? ☒

Risicobeoordelingset
Hoofddorp Vermogensbeheer natuurlijke persoon

Volgende

Op het moment dat de toggle knop Risicobeoordeling uitvoeren op Ja wordt gezet verschijnt een pull down menu met de beschikbare risicobeoordeling sets (degene dus die op ingeschakeld staan). Kies de gewenste set en vul de benodigde persoons- of bedrijfsdata in en start het proces door op de button "Volgende" te klikken.

U kunt nu beginnen met het invullen van de data om het risicobeoordelingsproces te doorlopen.

Van start met een lege risicobeoordeling set

Handmatige controle

Sector (SBI)

Middels deze risicocomponent kan een risicoclassificatie of score gegeven worden aan een rechtspersoon op basis van SBI-codes. De Standaard Bedrijfsindeling (SBI) is een hiërarchische indeling van economische activiteiten die het CBS onder meer gebruikt om bedrijfseenheden in te delen naar hun hoofdactiviteit (meer informatie en een overzicht van SBI-codes: [https://sbi.cbs.nl/CBS.TypeerModule.TypeerServiceWebAPI/content/angular/app/#/\).#](https://sbi.cbs.nl/CBS.TypeerModule.TypeerServiceWebAPI/content/angular/app/#/).#)

Lijst van waarden (universele component)

Middels deze risicocomponent kan een risicoclassificatie of score gegeven worden aan een of meer door de gebruiker geselecteerde waarden. Bij de inrichting van deze component kan een lijst gedefinieerd worden waaruit de gebruiker een keuze kan maken tijdens de controle. Deze component is veelzijdig inzetbaar en kan meerdere keren gebruikt worden voor verschillende doeleinden.

Een voorbeeld is bijvoorbeeld "Herkomst vermogen" waarbij de gebruiker een keuze heeft uit voor gedefinieerde keuze opties. Een ander voorbeeld is een lijst met beroepen, zoals te zien in onderstaand voorbeeld:

Omschrijving
U kunt deze component een omschrijving geven. Deze omschrijving wordt in rapporten gebruikt.

Toelichting bij invoer
U kunt een toelichting toevoegen. Deze toelichting wordt gebruikt in gebruikersinterfaces.

Toelichting bij resultaten
U kunt een toelichting toevoegen. Deze toelichting wordt gebruikt in gebruikersinterfaces.

Verplicht
Een waarde is verplicht voor deze component. ☒

Toegestane waarden beperken
Input dient overeen te komen met ten minste één regel. ☐

Commentaar
Sta de gebruiker toe commentaar te geven. ☐

Meerdere waarden
Deze component kan meerdere waarden hebben. ☒

Invoer type
Selecteer hoe de component wordt gepresenteerd in de gebruikers interface.

Icoon
Select a custom icon to show for the component. You can choose any icon from the wellknown Fontawesome collection.

Waarden

+ Item toevoegen Lijst toevoegen Importeer veldwaarden

Omschrijving	Risico
Anders	Laag
Massagesalons	Hoog
Belwinkels	Hoog

Logische waarde (ja/nee)

Middels deze risicocomponent kan een risicoclassificatie of score gegeven worden op basis van een ja/nee vraag. Deze component is veelzijdig inzetbaar en kan meerdere keren gebruikt worden voor verschillende doeleinden.

Omschrijving
U kunt deze component een omschrijving geven. Deze omschrijving wordt in rapporten gebruikt.

Toelichting bij invoer
U kunt een toelichting toevoegen. Deze toelichting wordt gebruikt in gebruikersinterfaces.

Toelichting bij resultaten
U kunt een toelichting toevoegen. Deze toelichting wordt gebruikt in gebruikersinterfaces.

Toegestane waarden beperken
Input dient overeen te komen met ten minste één regel.

Commentaar
Sta de gebruiker toe commentaar te geven

Invoer type
Selecteer hoe de component wordt gepresenteerd in de gebruikers interface.

Icoon
Select a custom icon to show for the component. You can choose any icon from the wellknown Fontawesome collection

Waarden

Ja (waar) Hoog

Nee (onwaar) Laag

Ongebruikelijke omstandigheden?

☐

☐

Schakelaar



Getal

Middels deze risicocomponent kan een risicoclassificatie of score gegeven worden op basis van de validatie van een getal. Deze component is veelzijdig inzetbaar en kan meerdere keren gebruikt worden voor verschillende doeleinden. Een voorbeeld is een risicoclassificatie op basis van een getal (bedrag) "Hoger dan ...", zie onderstaand voorbeeld.

Omschrijving
U kunt deze component een omschrijving geven. Deze omschrijving wordt in rapporten gebruikt.

Toelichting bij invoer
U kunt een toelichting toevoegen. Deze toelichting wordt gebruikt in gebruikersinterfaces.

Toelichting bij resultaten
U kunt een toelichting toevoegen. Deze toelichting wordt gebruikt in gebruikersinterfaces.

Verplicht
Een waarde is verplicht voor deze component. ☒

Toegestane waarden beperken
Input dient overeen te komen met ten minste één regel. ☐

Commentaar
Sta de gebruiker toe commentaar te geven. ☐

Minimale/Maximale waarden
Specificeer de minimale en maximale waarden.

Invoer type
Selecteer hoe de component wordt gepresenteerd in de gebruikers interface. Numeriek invoerveld

Decimalen
Selecteer het aantal decimalen dat gebruikt moet worden.

Icoon
Select a custom icon to show for the component. You can choose any icon from the wellknown Fontawesome collection. fa-sack-dollar

Waarden

Invoer	Operator	Waarde	Risico
	Groter dan of gelijk aan	2.500.000	Hoog

Is cliënt een high-net worth individual?

Hiermee wordt bedoeld natuurlijke personen met een te investeren vermogen van boven €2,5 miljoen euro. Specificeer het te investeren vermogen.

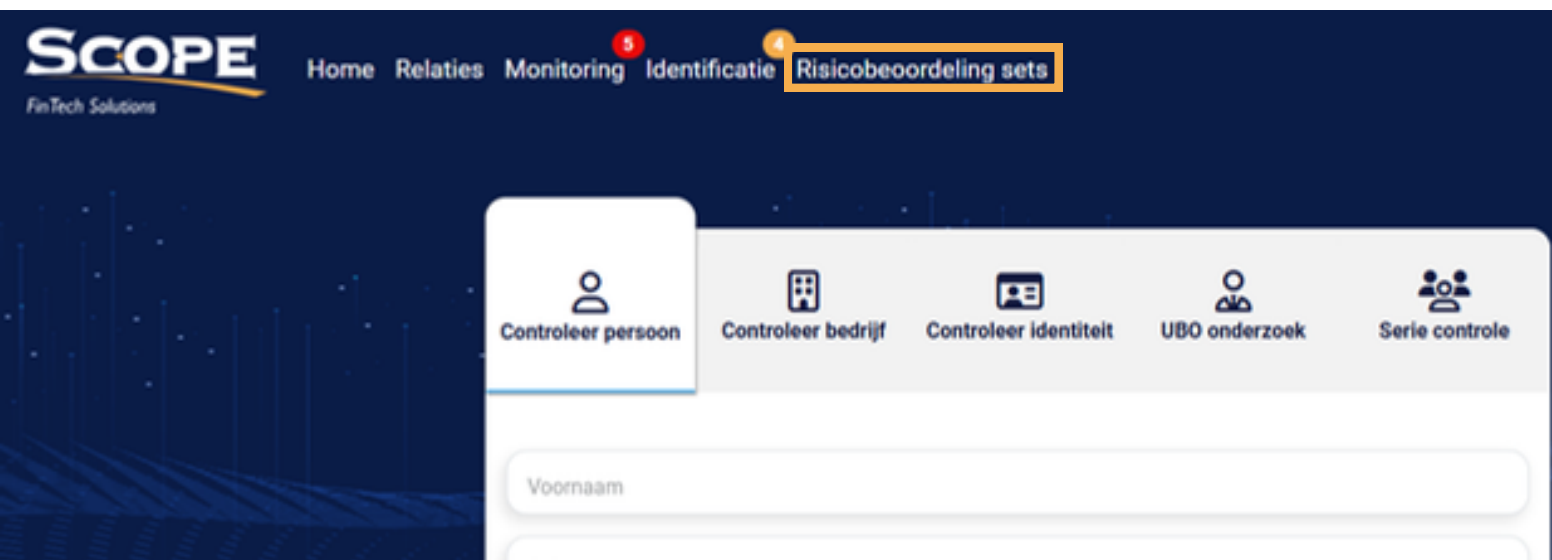
Hiermee wordt bedoeld natuurlijke personen met een te investeren vermogen van boven €2,5 miljoen euro.

Zodra de instelling haar risicobeoordeling sets heeft ingericht kunnen deze gekoppeld worden aan de CDD On Demand web interface. Zodra de risicobeoordeling set gepubliceerd is, kan deze door gebruikers worden gebruikt tijdens een compliance screening.

Aanpassen risicobeoordeling set

U kunt zelf ten alle tijden de risicobeoordeling set aanpassen. Dit doet u bijvoorbeeld wanneer er een wet- en regelgeving verandert waardoor uw risicobeoordeling ook aangepast moet worden. Wanneer u de risicobeoordeling set aanpast, krijgt de risicobeoordeling set een nieuw versie nummer. Hiermee is ten alle tijden te zien welke risicobeoordeling u bij welke client hebt toegepast. Het aanpassen van een risicobeoordeling gaat zeer eenvoudig:

Klik bovenin op Risicobeoordeling sets



Klik op het wijzig tekenje naast de set die u wilt wijzigen

- U kunt de instellingen bekijken via de instellingenbutton
- U kunt vragen toevoegen/wijzigen via de componenten button
 - Hier kunt u de volgorde van de vragen wijzigen door de vragen te verslepen
 - U kunt vragen verwijderen door op het prullenbakje te klikken
 - U kunt vragen toevoegen door op de "plus-button" te klikken. Verdere uitleg over vragen toepassen vindt u in het volgende hoofdstuk "Risicobeoordeling set aanmaken"
- Klik op een desbetreffende vraag om teksten aan te passen/ risico's aan te passen of antwoordmogelijkheden toe te voegen

Hoofddorp Vermogensbeheer natuurlijke persoon
Annuleren
Opslaan

Instellingen
Algemeen

Componenten
Algemene component instellingen

Hoger risico beroep?
Hoger risico beroep?

Is cliënt een high-net worth individual?
Is cliënt een high-net worth individual?

Ongebruikelijke omstandigheden?
Ongebruikelijke omstandigheden?

Component toevoegen
U kunt een nieuwe component toevoegen

Hoger risico beroep?
Hoger risico beroep?

Is cliënt een high-net worth individual?
Is cliënt een high-net worth individual?

Ongebruikelijke omstandigheden?
Ongebruikelijke omstandigheden?

Klik op opslaan.

