

Approche fondée sur les risques (BC/FT) : les 4 étapes

4 ÉTAPES

ACTIONS

COMMENT ?



NIVEAU DE
L'ENTREPRISE

1
EVALUATION GLOBALE
DES RISQUES



2
DÉFINITION DU CADRE
ORGANISATIONNEL



3
EVALUATION
INDIVIDUELLE DES
RISQUES



4
APPLICATION DE ME-
SURES DE VIGILANCE
APPROPRIÉE

1.1 Identifier les risques BC/FT liés aux activités

1.2 Evaluer les risques BC/FT identifiés

1.3 Définir des catégories de risques BC/FT

Définir des procédures, politiques et mesures de contrôle interne pour chaque catégorie de risques

3.1 Identifier les risques BC/FT associés à la situation donnée

3.2 Evaluer les risques BC/FT identifiés

3.3 Classer le client dans une catégorie de risques

FACTEURS DE RISQUES

Caractéristiques des clientèles, produits/services, canaux de distribution, facteurs géographiques, facteurs et variables énumérés aux annexes I et III de la loi et, éventuellement, en annexe II et autres facteurs pertinents.

SOURCES D'INFORMATION PERTINENTES

Exemple : résultats des analyses nationale et européenne des risques, orientations communes des AES sur les facteurs de risques, avis des AES sur les risques BC/FT dans le secteur financier de l'UE, etc.

Combiner les facteurs de risques et, éventuellement, pondération

Regrouper au sein d'une même catégorie les situations appelant des mesures de vigilance identiques

Caractéristiques du client et de la relation d'affaires/l'opération occasionnelle concernée, évaluation globale des risques, variables/facteurs énumérés aux annexes I et III de la loi et, éventuellement, en annexe II.

Combiner facteurs de risques et, éventuellement, pondération



NIVEAU DES
CLIENTS

Documentation et mise à jour

(périodiquement et à chaque événement susceptible de modifier la nature, l'ampleur ou l'évaluation des risques)