

Risicogebaseerde benadering (WG/FT): de vier stappen

4 STAPPEN

ACTIES

HOE?

NIVEAU VAN DE ONDERNEMING

1
ALGEMENE
RISICOBEOORDELING



2
DEFINITIE VAN HET
ORGANISATORISCHE
KADER



3
INDIVIDUELE
RISICOBEOORDELING



4
TOEPASSING VAN
PASSENDE
WAAKZAAMHEIDS-
MAATREGELN

1.1 De met de activiteiten verbonden WG/FT-risico's identificeren

1.2 De geïdentificeerde WG/FT-risico's beoordelen

1.3 Definiëren van WG/FT-risico-categorieën

Definiëren van procedures, gedragslijnen en internecontrolemaatregelen voor elke risicocategorie

RISICOFACTOREN

Kenmerken van de cliënten; producten/diensten; leveringskanalen; geografische factoren; variabelen/factoren opgesomd in bijlagen I en III en eventueel in bijlage II van de wet en andere relevante factoren.

RELEVANTE INFORMATIEBRONNEN

Voorbeeld: resultaten van de nationale en Europese risicoanalyses, gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA's betreffende de risicofactoren, advies van de ESA's over de WG/FT-risico's in de financiële sector van de EU, enz.

Combinatie van de risicofactoren en, eventueel, weging

Binnen eenzelfde categorie de situaties waarvoor identieke waakzaamheidsmaatregelen moeten worden genomen bundelen

NIVEAU VAN DE CLIËNT

3
INDIVIDUELE
RISICOBEOORDELING



4
TOEPASSING VAN
PASSENDE
WAAKZAAMHEIDS-
MAATREGELN

3.1 De met de betrokken situatie verbonden WG/FT-risico's identificeren

3.2 De geïdentificeerde WG/FT-risico's beoordelen

3.3 De cliënt onderbrengen in een risicocategorie

Kenmerken van de cliënt en de betrokken zakelijke relatie/occasionele verrichting; algemene risicobeoordeling, variabelen/factoren opgesomd in bijlagen I en II en eventueel in bijlage II van de wet.

Combinatie van de risicofactoren en, eventueel, weging

Documentatie en bijwerking

(periodiek en bij elke gebeurtenis die de aard, de omvang of de beoordeling van de risico's kan veranderen)