

FSMA\_2018\_12-02 dd. 7/08/2018

## Lijst van de risicofactoren en de variabelen bedoeld in bijlagen I tot III bij de Wet

### Variabelen die de onderworpen entiteiten ten minste in overweging nemen in hun algemene risicobeoordeling bedoeld in artikel 16, tweede lid, van de Wet

- 1° het doel van een rekening of een relatie;
- 2° de omvang van de activa die door een cliënt worden gedeponneerd of de omvang van de gesloten verrichtingen;
- 3° de regelmaat of de duur van de zakelijke relatie.

### Indicatieve factoren van een potentieel lager risico bedoeld in de artikelen 16, tweede lid, en 19, § 2, van de Wet

Cliëntgebonden risicofactoren	Risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen	Geografische risicofactoren
<ul style="list-style-type: none"> <li>a) beursgenoteerde vennootschappen die onderworpen zijn aan informatievereisten (op grond van het beursreglement of krachtens wettelijke of afdwingbare middelen) welke voorschriften omvatten om toereikende transparantie betreffende de uiteindelijke begunstigden te garanderen;</li> <li>b) overheden of overheidsbedrijven;</li> <li>c) cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een lager risico als vermeld in de kolom hiernaast, detiteld "Geografische risicofactoren".</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) levensverzekeringsovereenkomsten met een lage premie;</li> <li>b) pensioenverzekeringsovereenkomsten die geen afkoopclausule bevatten en niet als zekerheidstelling kunnen dienen;</li> <li>c) een pensioenstelsel, een pensioenfonds of een soortgelijk stelsel dat pensioenen uitkeert aan werknemers, waarbij de bijdragen worden ingehouden op het loon en de regels van het stelsel de deelnemers niet toestaan hun rechten uit hoofde van het stelsel over te dragen;</li> <li>d) financiële producten of diensten die op passende wijze bepaalde en beperkte diensten voor bepaalde soorten cliënten omvatten, om voor financiële inclusiedoeleinden de toegang te vergroten;</li> <li>e) producten waarbij het WG/FT-risico wordt beheerd door andere factoren zoals bestedingslimieten of transparantie van eigendom (bv. bepaalde soorten elektronisch geld)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) lidstaten;</li> <li>b) derde landen met doeltreffende systemen ter bestrijding van WG/FT;</li> <li>c) derde landen die volgens geloofwaardige bronnen een laag niveau van corruptie of andere criminele activiteit hebben;</li> <li>d) derde landen die volgens geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, voorschriften inzake de bestrijding van WG/FT hebben die beantwoorden aan de herziene FAG-aanbevelingen en die voorschriften effectief ten uitvoer leggen.</li> </ul>

<b>Indicatieve factoren van een potentieel hoger risico bedoeld in de artikelen 16, tweede lid, en 19, § 2, van de Wet</b>		
<b>Cliëntgebonden risicofactoren</b>	<b>Risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen</b>	<b>Geografische risicofactoren</b>
<p>a) de zakelijke relatie vindt plaats in ongebruikelijke omstandigheden;</p> <p>b) de cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een hoog risico bedoeld onder de kolom hiernaast, detiteld “Geografische risicofactoren”;</p> <p>c) rechtspersonen of juridische constructies die vehikels zijn voor het aanhouden van persoonlijke activa;</p> <p>d) vennootschappen met gevolmachtigde aandeelhouders (“<i>nominee shareholders</i>”) of met aandelen aan toonder;</p> <p>e) bedrijven waar veel geldverkeer in contacten plaatsvindt;</p> <p>f) de eigendomsstructuur van de vennootschap lijkt ongebruikelijk of buitensporig complex gezien de aard van de vennootschapsactiviteit.</p>	<p>a) private banking;</p> <p>b) producten of verrichtingen die anonimiteit bevorderen;</p> <p>c) zakelijke relaties op afstand of verrichtingen op afstand, zonder sommige garanties, zoals elektronische handtekeningen;</p> <p>d) betalingen die worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden;</p> <p>e) nieuwe producten en nieuwe zakelijke praktijken, daaronder begrepen nieuwe leveringsmechanismen, en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten.</p>	<p>a) onverminderd artikel 38, landen die op basis van geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, worden aangemerkt als een land zonder effectieve WG/FT-systemen;</p> <p>b) landen die volgens geloofwaardige bronnen significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteit hebben;</p> <p>c) landen waarvoor sancties, embargo’s of soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Europese Unie of de Verenigde Naties zijn uitgevaardigd;</p> <p>d) landen die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten, of op het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisaties actief zijn.</p>