

RISICOCLASSIFICATIE WWFT



Inhoudsopgave:

Inleiding	3
Omschrijving risicoklassen	3
Herindeling cliënten	4
Vastlegging	4
Puntensystematiek	5

Inleiding

De Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft) is in 2018 gewijzigd. Deze wijziging brengt onder meer de verplichting met zich mee om een risicoclassificatiesysteem op te zetten waarbij relaties kunnen worden ingedeeld op basis van het door ons ingeschatte risico dat deze relaties betrokken raken bij witwassen en/of financieren van terrorisme.

Omschrijving risicoklassen

Wij hanteren voor de bepaling van het risicogehalte van cliënten een indeling die bestaat uit vier klassen. Deze indeling is naar onze mening in overeenstemming met het risiconiveau zoals wij dat voor onze onderneming, onze klantenkring en onze dienstverlening in onze risicoanalyse hebben vastgesteld.

Laag risico

Klanten die binnen ons werkgebied gevestigd zijn en standaard producten afnemen die gangbaar zijn binnen de betreffende klantengroep, delen wij in in de laagste risicoklasse. Het overgrote deel van onze klanten zal worden ingedeeld in deze risicoklasse.

De beslissingsbevoegdheid om klanten binnen deze risicocategorie te accepteren ligt op het niveau van de medewerkers met direct klantcontact.

Normaal risico

Bij klanten die buiten ons werkgebied gevestigd zijn, bij klanten die andere dan standaard producten afnemen, of klanten die een ongebruikelijke dienstverleningsvraag hebben, houden wij een vinger aan de pols.

Wij delen hen in een risicoklasse waarbij wij meer waarborgen willen hebben ten aanzien van hun persoonlijke en/of zakelijke integriteit. De beslissingsbevoegdheid om klanten binnen deze categorie te accepteren ligt bij financieel adviseur.

Hoog risico

Zeer sporadisch komen wij in aanraking met cliënten die wij indelen in een klasse met een hoger dan gemiddeld resp. hoog risico op witwassen en/of financieren van terrorisme. Dit zijn bijvoorbeeld klanten die als politiek prominent persoon hebben te gelden, of bedrijven die actief zijn in een branche die een hoger dan gemiddeld witwasrisico met zich meebrengt. Slechts in (zeer) uitzonderlijke gevallen worden cliënten met een hoog risico als klant geaccepteerd. Een beslissing daartoe wordt uitsluitend genomen door de bedrijfsleiding.

Onacceptabel risico

Wanneer zich een potentiële cliënt aandient waarvan wij van mening zijn dat deze een te hoog risico op witwassen en financieren van terrorisme met zich meebrengt, zullen wij daarmee geen zakelijke relatie aangaan.

Een beslissing daartoe wordt uitsluitend door de bedrijfsleiding genomen.

Herindeling cliënten

Wanneer de situatie daartoe aanleiding geeft (zulks in eerste instantie ter beoordeling van de bij de cliënt of transactie betrokken medewerker), zal met een bevoegde functionaris worden overlegd of er reden is een cliënt over te hevelen naar een andere risicocategorie.

Vastlegging

In het klantendossier wordt vastgelegd in welke klasse de betreffende klant is ingedeeld. Dit gebeurt op een zodanige manier dat overzichten per risicoklasse kunnen worden gegenereerd.

Puntensystematiek

De bevoegdheid om klanten te accepteren en in te delen in een risicoklasse is per risicoklasse beschreven. Wanneer er bij de voor een risicoklasse bevoegde medewerker twijfel bestaat over de indeling van een individuele cliënt, kan – in overleg met de bevoegde medewerker voor de aangrenzende hogere risicoklasse – een puntensysteem worden gehanteerd. Op deze manier kan – enigszins geobjectiveerd – een onderbouwing worden verkregen voor de indeling van de betreffende klant in een risicoklasse.

Omschrijving situaties (niet limitatief)	Aantal toe te kennen punten
Klant sluit uitsluitend standaardproducten af: - Uitvaartverzekering met gangbaar verzekerd bedrag - Overlijdensrisicoverzekering met verzekerd bedrag dat past bij individuele omstandigheden klant (hypotheek, nabestaandenvoorziening, etc.) - Kapitaalverzekering met doelkapitaal dat past bij individuele omstandigheden klant (oude dag, hypotheek, compagnon, etc.)	0
Klant is gevestigd in werkgebied kantoor	0
Klant past binnen doelgroep(en) kantoor	0
Klant sluit financieel product dat afwijkt van standaard (zie hierboven)	2
Klant is gevestigd buiten werkgebied kantoor	2
Klant is niet fysiek ter identificatie aanwezig	2
Klant is gevestigd buiten werkgebied kantoor, maar komt met ons kantoor in contact via bestaande klant	1
Klant past niet binnen doelgroep(en) kantoor	2
Klant heeft een ongebruikelijke dienstverleningsvraag	2
Klant is actief in branche waarin veel contant geld omgaat (bijv. bouw, horeca, marktkooplieden)	1
Klant is actief in branche waarin wordt gehandeld in voorwerpen die lastig waardeerbaar zijn (bijv. kunst)	1
Klant doet zaken met landen binnen EU	1
Klant doet zaken met landen buiten EU, niet zijnde sanctielanden	2
Klant doet zaken met sanctieland	5
Klant is PEP	5
Klant is actief in branche met hoog risico (bijv. coffee)	5

shops, wapenhandel)	
UBO niet vast te stellen	8
Klant staat op sanctielijst	8

Selecteer welke omschrijvingen bij de betreffende klant van toepassing zijn en tel de daarbij behorende punten op. Wanneer bijkomende, maar niet omschreven, omstandigheden relevant zijn, kunnen ook die in een puntenscore worden uitgedrukt.

Aan de hand van totaalscore kan indicatie worden verkregen voor risicoklasse:

- 0 – 1 punten: Laag risico
- 2 – 4 punten: Normaal risico
- 5 – 7 punten: Hoog risico
- 8 of meer punten: Onacceptabel

Van een indeling op basis van het totale puntenaantal kan gemotiveerd worden afgeweken, dit ter beoordeling van de bedrijfsleiding. Een motivatie mag nooit plaatsvinden op basis van uitsluitend commerciële overwegingen.