

Risicomatrix

Cliëntgebonden risico's	Antwoord	Waarde	Score
Past cliënt binnen de gebruikelijke doelgroep?	Zo nee,	1	
Kan de cliënt fysiek aanwezig zijn ter identificatie en verificatie van de identiteit?	Zo nee,	1	
Is de cliënt aangebracht op basis van een referentie van een bestaande relatie?	Zo ja,	-1	
Is de cliënt of UBO een PEP?	Zo ja,	7	
Staat de cliënt, UBO of rechtspersoon op een sanctielijst?	Zo ja,	7	
Is de cliënt actief in een cash intensieve sector (bijv.: taxi, horeca of carwash)?	Zo ja,	2	
Is de eigendomsstructuur van de vennootschap ongebruikelijk of buitensporig complex gezien de aard van de vennootschapsactiviteit?	Zo ja,	7	
Product of dienst gerelateerde risico's			
Heeft de cliënt een ongebruikelijke dienstverleningsvraag gezien de aard/omvang van de (bedrijfs)activiteiten?	Zo ja,	2	
Handelt de cliënt in producten of diensten die anonimiteit bevorderen?	Zo ja,	2	
Handelt of bemiddelt de cliënt in producten die moeilijk waardeerbaar zijn (bijv.: antiek of religieuze relikwieën)?	Zo ja,	2	
Is de cliënt actief in een sector met een hoog risico op witwassen en financieren van terrorisme (bijv.: coffeeshop of erotische dienstverlening)?	Zo ja,	7	
Ontvangt u betalingen van onbekende of niet aan de client verbonden derden?	Zo ja,	7	
Geografisch gerelateerde risico's			
Is de cliënt gevestigd in uw gebruikelijke werkgebied?	Zo ja,	-1	
Exporteert/levert de cliënt producten of diensten aan een sanctieland?	Zo ja,	7	
Is de cliënt gevestigd in een niet EU-land?	Zo ja,	4	
Is de cliënt gevestigd in een sanctieland?	Zo ja,	7	

Totaal

Risicoclassificatieniveau:

Uitleg

Deze risicomatrix is een voorbeeld van hoe een risicomatrix eruit zou kunnen zien voor u en uw kantoor. Toets op risicofactoren die van u van toepassing zijn. Pas ook eventueel de punten/waarde aan.

Aan de hand van het aantal punten deelt u de cliënt in een risicoclassificatie. Zie hieronder een voorbeeld.

Risicoclassificatie

Laag: t/m 3 punten

Normaal: 4-6 punten

Hoog: vanaf 6 punten