

Algemene risicoanalyse kantoor

Dit document kadert in het nemen van de passende maatregelen die evenredig zijn met de aard en omvang van ons kantoor voor het identificeren en beoordelen van de WG/FT-risico's waaraan wij als kantoor zijn blootgesteld, met name rekening houdend met de kenmerken van onze cliënten, producten, diensten of verrichtingen die wij aanbieden, de betrokken landen of geografische gebieden, en de leveringskanalen waarop een beroep wordt gedaan.

Deze risicoanalyse is afgestemd op de organisatie van [naam kantoor] en haar cliënten. Binnen ons kantoor is [naam advocaat] aangewezen om de naleving van alle WG/FT-verplichtingen na te leven (WPW en Codex Deontologie).

Deze analyse focust zich alleen op de geïndiceerde activiteiten zoals voorzien in art. 67 Codex Deontologie. Het is enkel voor deze geïndiceerde activiteiten (ook als deze verleend worden als bijkomstige dienstverlening in een dossier) dat de advocaat aan de verplichtingen van de WG/FT wetgeving is onderworpen. **Uiteraard zal het enkel in het kader van de geïndiceerde activiteiten zijn dat er kan worden overgegaan tot een melding van een vermoeden aan de Stafhouder.**

Niettemin wenst ons kantoor op geen enkele wijze betrokken te geraken bij WG/FT-risico's, reden waarom deze analyse ook allesomvattender is. Ook activiteiten die niet geïndiceerd worden, worden geanalyseerd om onze risico's op aansprakelijkheid (strafrechtelijk, burgerrechtelijk of tuchtrechtelijk) in te kunnen schatten op deze andere domeinen.

De algemene risicobeoordeling wordt gedocumenteerd, bijgewerkt en ter beschikking gehouden van de Stafhouder.

Deze algemene risicobeoordeling moet door elke advocaat gehanteerd worden voor de individuele cliëntenbeoordeling in het kader van de cliëntenacceptatie.

1. ALGEMENE INFORMATIE

Naam van het kantoor :
....
Adres maatschappelijke zetel :
....
Andere vestigingen van het kantoor :
....
Organisatievorm :
Associatie, groepering, netwerk...
Lid van het wettelijk bestuursorgaan (of in voorkomend geval van het directiecomité) dat op het hoogste niveau verantwoordelijk is voor de correcte naleving van de Belgische WG/FT-wetgeving:
....
Verantwoordelijke AML (AMLCO) (indien anders dan hierboven) :
.....

Deze analyse werd **voor ons kantoor uitgevoerd** op/...../.....

Deze analyse werd goedgekeurd door op

Deze analyse zal opnieuw worden **uitgevoerd/geactualiseerd** op/...../.....

De bijwerking van de algemene risicobeoordeling houdt in voorkomend ook in dat de **individuele** risicobeoordelingen worden bijgewerkt.

Totaal aantal advocaten, werkzaam in ons kantoor :
Totaal aantal advocaten, werkzaam in ons kantoor :

2. DIENSTVERRICHTING

2.1. Algemeen

Ons kantoor is georganiseerd in meerdere departementen/expertisedomeinen. Het betreft de volgende (waarbij telkens wordt aangegeven of het gaat om een belangrijke activiteit dan wel om een bijkomstige activiteit):

1. Bank en financieel recht:
De verstrekte diensten omvatten:
In deze dienstverlening zijn volgende diensten geïmporteerde activiteiten in de zin van de WPW en gelden dus alle verplichtingen ter zake :
2. Vermogensplanning :
De verstrekte diensten omvatten:
In deze dienstverlening zijn volgende diensten geïmporteerde activiteiten in de zin van de WPW en gelden dus alle verplichtingen ter zake :
3. Venootschapsrecht:
De verstrekte diensten omvatten:
In deze dienstverlening zijn volgende diensten geïmporteerde activiteiten in de zin van de WPW en gelden dus alle verplichtingen ter zake :
4. Onroerend goed recht:
De verstrekte diensten omvatten:
In deze dienstverlening zijn volgende diensten geïmporteerde activiteiten in de zin van de WPW en gelden dus alle verplichtingen ter zake :

5. Geschillen:
De verstrekte diensten omvatten:
In deze dienstverlening zijn volgende diensten geïmplementeerde activiteiten in de zin van de WPW en gelden dus alle verplichtingen ter zake :
6.
De verstrekte diensten omvatten:
In deze dienstverlening zijn volgende diensten geïmplementeerde activiteiten in de zin van de WPW en gelden dus alle verplichtingen ter zake :
...

2.2. Algemene risicofactoren

Algemeen (voor alle departementen/expertisedomeinen): ¹	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Verplichte risicofactoren :			
private banking			
producten of verrichtingen die anonimiteit bevorderen			
zakelijke relaties op afstand of verrichtingen op afstand, zonder sommige garanties, zoals elektronische identificatiemiddelen of relevante vertrouwensdiensten			
betalingen die worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden			

¹ Relevantie (NEEN= komt niet voor / JA = komt wel voor)

Risiconiveau: hoe vaker het voorkomt hoe hoger het risico. (LAAG (in geval het niet voorkomt), STANDAARD (het komt occasioneel/bepaalde voor) en HOOG (het komt regelmatig voor)

Verantwoording: dit is belangrijk, omdat de algemene risicobeoordeling moet worden gedocumenteerd en moet worden gerechtvaardigd tegenover de toezichtautoriteit.

Dit zal het ook gemakkelijker maken om de periodieke herziening en actualisering van de risico beoordeling uit te voeren

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			
Verrichtingen in verband met aardolie, wapens, edele metalen, tabaksproducten, culturele kunstvoorwerpen en andere artikelen van archeologisch, historisch, cultureel en religieus belang of met een grote wetenschappelijke waarde, alsook ivoor en beschermde soorten			
Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :			
(eenmalige) complexe spoedeisende dienstverlening zonder aanwijsbare reden			
keuze van cliënt voor de advocaat ligt niet voor de hand gezien omvang, specialisatie of locatie			
transacties die niet passen bij de normale activiteiten van de cliënt			
internationale betalingen zonder duidelijke zakelijke reden			
ontvangen van betalingen van onbekende partijen			
sham litigation (geschillen die te vlot worden opgelost en kunnen doen vermoeden dat er geen echt geschil bestond)			
cliënt geeft aan de advocaat opdracht documenten of andere goederen te bewaren of gelden in depot te houden			
opdrachten van de cliënt wijzigen voortdurend zonder enige logische verklaring			
dienstverlening ten aanzien van cessie of rekening van vordering waarvan de waarde moeilijk bepaalbaar is			
advisering over transacties tussen partijen die niet 'at arms length' zijn, in het bijzonder waarbij vraagtekens gesteld worden over de waarde van			

de verrichte (tegen)prestatie en de gelijkwaardigheid van de partij			
In een korte periode wordt een goed meerdere keren verhandeld			
een transactie met een van te voren kenbaar verlies of derving van opbrengsten			
cliënt wil gebruik maken van de derdenrekening van de advocaat zonder dat daarvoor voldoende grond bestaat			
....			

2.2. Risicofactoren per departement/expertisedomein

Per departement/expertisedomein gebeurde er een analyse van de activiteiten die mogelijks wijzen op een hoog risico, evenals op die activiteiten die kunnen wijzen op een laag risico. Indien er sprake is van een verhoogd risico, zal er bij de cliëntenacceptatie uiteraard gebruik worden gemaakt van het verscherpt cliëntenonderzoek.

1. Bank en financieel recht:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Activiteiten die mogelijks een hoog WG/FT-risico inhouden:			
...			
...			
Activiteiten die mogelijks een laag WG/FT-risico inhouden:			
...			
...			

2.:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Activiteiten die mogelijks een hoog WG/FT-risico inhouden:			
...			
...			
Activiteiten die mogelijks een laag WG/FT-risico inhouden:			
...			

...			
-----	--	--	--

3.:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Activiteiten die mogelijk een hoog WG/FT-risico inhouden:			
...			
...			
Activiteiten die mogelijk een laag WG/FT-risico inhouden:			
...			
...			

3. CLIËNTEN

3.1. Algemeen

Het cliënteel van ons kantoor is op het ogenblik van deze analyse als volgt samengesteld:

1. Natuurlijke personen:	... %
2. Vennootschappen :	... %
3. Fiducie, trust en soortgelijke juridische constructie :	... %
4. VZW, IVZW	... %
5. Stichting	... %
6. Andere organisaties:	... %
7. Andere : %

Dit cliënteel is recurrent (zakelijke relatie) of eenmalig:

Zakelijke relatie	... %
Occasionele verrichtingen	... %

Per soort cliënt gebeurde er een analyse van de kenmerken die mogelijks wijzen op een hoog risico, evenals op die activiteiten die kunnen wijzen op een laag risico. Indien er sprake is van een verhoogd risico, zal er bij de cliëntenacceptatie uiteraard gebruik worden gemaakt van het verscherpt cliëntenonderzoek.

Hoog risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
<i>Verplichte risicofactoren :</i>			
identiteit van alle betrokken personen nog niet geverifieerd			
de zakelijke relatie vindt plaats in ongebruikelijke omstandigheden			
rechtspersonen of juridische constructies die vehikels zijn voor het aanhouden van persoonlijke activa			
vennootschappen met gevolmachtigde aandeelhouders ("shareholders") of met aandelen aan toonder			
de eigendomsstructuur van de vennootschap lijkt ongebruikelijk of buitensporig complex gezien de aard van de vennootschapsactiviteit			
De cliënt is een onderdaan van een derde land die in een lidstaat verblijfsrechten of het staatsburgerschap aanvraagt in ruil voor kapitaaloverdrachten, de aankoop van onroerend goed of overheidsobligaties of investeringen in vennootschappen in een lidstaat			
<i>Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :</i>			
cliënt niet fysiek aanwezig			
geen direct contact met de cliënt bij de aanvang van de relatie en daarna, wanneer dit wel voor de hand zou liggen			
UBO nog niet geïdentificeerd in UBO-register			

cliënt die onjuiste of onvolledige informatie verschafft of als er twijfel bestaat over de juistheid van de verstrekte informatie of volledigheid daarvan			
cliënt beschikt over vermogen waarvan de herkomst onduidelijk is			
(nieuwe) cliënt afkomstig van buiten de regio zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is			
cliënten met een onduidelijk of wisselend vestigingsadres zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is			
veelvuldige wijziging van de juridische structuur van de cliënt			
bereidheid van cliënt om ongewoon hoge tarieven te willen betalen			
cliënt heeft geen effectief adres of wenst de voor hem bestemde correspondentie niet op zijn eigen adres te ontvangen			
cliënt heeft geen effectief adres of wenst de voor hem bestemde correspondentie niet op zijn eigen adres te ontvangen			
cliënt blijkt in korte tijd een aantal keren na elkaar van adviseur (notaris, advocaat, accountant, belastingadviseur, ...) te zijn gewisseld zonder dat daarvoor een aanvaardbare verklaring kan worden gegeven			
relatie tussen cliënt en een vorige adviseur blijkt geweigerd of beëindigd te zijn terwijl daarvoor geen aanvaardbare verklaring kan worden gegeven			
....			

Laag risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
<i>Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :</i>			
...			
...			

...			
....			

3.2. Aanbreng cliënten

Het cliënteel van ons kantoor is op het ogenblik van deze analyse als volgt samengesteld:

1. Rechtstreeks:	... %
2. Via derde zaakaanbrenger :	... %
3. Via een netwerk van kantoren :	... %
4. Via tussenpersonen onderworpen aan WPW :	... %
5. Via andere tussenpersonen	... %
6. Advertenties, websites....	... %
7. Andere : %

Per soort cliënt gebeurde er een analyse van de kenmerken die mogelijks wijzen op een hoog risico, evenals op die activiteiten die kunnen wijzen op een laag risico. Indien er sprake is van een verhoogd risico, zal er bij de cliëntenacceptatie uiteraard gebruik worden gemaakt van het verscherpt cliëntenonderzoek.

Hoog risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
<i>Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :</i>			
...			
...			
...			
...			
...			
....			

Laag risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
---------------------	--------------------------------	---------------------------------	-----------------------

Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :			
Aangebracht via tussenpersonen die zelf onderworpen zijn aan WPW (niet derde zaakaanbrenger)			
Aangebracht door andere advocaat/kantoor van het netwerk			
...			
....			

3.3. Sector

Het cliënteel van ons kantoor is op het ogenblik van deze analyse hoofdzakelijk actief in de volgende sectoren:

1. %
2. %
3. %
4. %
5. %
6. PEP :	... %
7. Andere : %

Per soort cliënt gebeurde er een analyse van de kenmerken die mogelijks wijzen op een hoog risico, evenals op die activiteiten die kunnen wijzen op een laag risico. Indien er sprake is van een verhoogd risico, zal er bij de cliëntenacceptatie uiteraard gebruik worden gemaakt van het verscherpt cliëntenonderzoek.

Hoog risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Verplichte risicofactoren :			
Politiek prominent persoon, direct familielid of naaste geassocieerde			
bedrijven waar veel geldverkeer in contanten plaatsvindt (horeca, nachtwinkels,...)			
Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :			

cliënt waarbij de bedrijfsactiviteiten onduidelijk zijn			
horeca			
nachtwinkels			
belwinkels			
bouwbedrijven			
voetbalmakelaars			
....			

Laag risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
<i>Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :</i>			
Aan de AML onderworpen entiteit die zelf cliënt is			
de cliënt, de lasthebber van de cliënt, of een vennootschap die zeggenschap heeft over de cliënt of de lasthebber, een vennootschap is die genoteerd is op een gereguleerde markt, die met name vereisten tot openbaarmaking van de deelnemingen in de betrokken vennootschap opleggen die gelijkwaardig zijn aan die waarin het recht van de Europese Unie voorziet			
Belgische overheidsinstellingen			
Europese overheidsinstellingen			
....			

4. GEOGRAFISCH

Het cliënteel van ons kantoor is op het ogenblik van deze analyse hoofdzakelijk afkomstig, gevestigd of actief in de volgende landen:

1. gedomicilieerd in België of maatschappelijke zetel in België gelegen	... %
2. gedomicilieerd niet in België of maatschappelijke zetel niet in België gelegen, maar wel binnen de EU	... %
3. gedomicilieerd niet in België of maatschappelijke zetel niet in België gelegen, maar buiten de EU	... %
4. gedomicilieerd niet in België of maatschappelijke zetel niet in België gelegen, maar in hoge risicolanden	... %
5. %
6.:	... %
7. Andere : %

Er gebeurde er een analyse van de kenmerken die mogelijks wijzen op een hoog risico, evenals op die activiteiten die kunnen wijzen op een laag risico. Indien er sprake is van een verhoogd risico, zal er bij de cliëntenacceptatie uiteraard gebruik worden gemaakt van het verscherpt cliëntenonderzoek.

Hoog risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
<i>Verplichte risicofactoren :</i>			
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			
landen die volgens geloofwaardige bronnen significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteit hebben			
landen waarvoor sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Europese Unie of de Verenigde Naties zijn uitgevaardigd			
landen die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten, of op			

het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisaties actief zijn			
staat zonder of met een lage belasting die opgenomen is in de lijst die bij koninklijk besluit is vastgesteld overeenkomstig artikel 307, § 1/2, derde lid, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992			
<i>Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :</i>			
land dat bekend staat om de striktheid van het bankgeheim			
land dat bekend staat om de productie of handel in drugs			
...			
...			
...			
...			
....			

Laag risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
<i>Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :</i>			
....			

5. BESLUIT

Op basis van het bovenstaande zijn wij van oordeel dat in het algemeen de blootstelling aan WG/FT-risico's laag/hog/standaard is en wel hierom:

De blootstelling aan WG/FT-risico is

Enkele voorbeelden:

In het algemeen is het risico laag. Het kantoor verleent hoofdzakelijk diensten inzake voor een beperkt cliënteel met wie zij een langdurige zakelijke relatie heeft. Het cliënteel bestaat, op een beperkt aantal uitzonderingen na, in hoofdorde uit vermogende families met een verleden in sectoren die geen hoger risico vertonen. Het cliënteel is zonder uitzondering gevestigd in België en hun activiteiten vinden plaats in België en landen van de EU. Het kantoor neemt enkel cliënten aan na een face-to-face contact en in belangrijke mate wanneer zij werden aangebracht door andere cliënten of tussenpersonen confraters die gekend zijn.

...

Het kantoor verleent hoofdzakelijk diensten inzake Hierbij krijgt het kantoor ook te maken met een aantal factoren die een indicator zijn van hoog risico. Er is cliënteel dat actief is buiten de EU en ook in een aantal landen met hoog risico. Bij die cliënten zal identificatie op afstand de regel zijn. Hierbij wordt ook regelmatig gebruik gemaakt van al dan niet buitenlandse structuren. Het kantoor heeft dan ook voorzien in bijkomende maatregelen om in casu een verscherpt cliëntenonderzoek uit te voeren.

....

