

| Verplicht verhoogd risico  | Mogelijk verhoogd risico (subjectieve indicatoren)  |   |
|--|---|---|
| <b>Objectieve indicatoren (in de Wwft):</b>  | <b>Naar aard verhoogd risico:</b>   |   |
| <b>Wonend/gevestigd in land EU-lijst hoog risico:</b><br>de cliënt is woonachtig of gevestigd of heeft zijn zetel in een land vermeld op de <a href="#">EU-lijst</a> Staten met hoog risico (art. 8 lid 1 onder b Wwft).                           | er is sprake van een verhoogd risico indien de zakelijke relatie en/of de transactie naar haar aard een hoger risico op witwassen of terrorismefinanciering met zich brengt. Een instelling houdt hierbij ten minste rekening met de risicofactoren bedoeld in <a href="#">bijlage III</a> bij de vierde anti-witwasrichtlijn (art. 8 lid 1 onder a jo. lid 2 Wwft).  |   |
| <b>'Gerelateerd aan' land EU-lijst hoog risico:</b><br>de zakelijke relatie of de transactie is gerelateerd aan land vermeld op de <a href="#">EU-lijst</a> Staten met hoog risico (art. 9 Wwft).  | <b>Subjectieve meldrempel:</b><br>er is sprake van een ongebruikelijke transactie indien er aanleiding bestaat om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering (art. 15 lid 2 jo. art. 4 UB Wwft jo. Bijlage bij <a href="#">UB</a> Wwft).  |   |
| <b>Transactie:</b><br>er is sprake van een transactie die, gezien het profiel van de cliënt (art. 8 lid 3 Wwft):   | <b>Risicosignalen-plus:</b>   | <b>Overige risicosignalen:</b>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>o complex is,</li> <li>o een ongebruikelijk grote transactie is,</li> <li>o een ongebruikelijk transactiepatroon laat zien of</li> <li>o die geen duidelijk economisch of rechtmatig doel heeft.</li> </ul> | <b><a href="#">Bijlage III</a> anti-witwasrichtlijn (semi-objectieve indicatoren), waaronder:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o cliënten die inwoner zijn van <a href="#">landen</a>/geografische gebieden met een hoger risico (anders dan 'EU-lijst');</li> <li>o <a href="#">bedrijven</a> waar veel geldverkeer in contanten plaatsvindt;</li> <li>o de eigendomsstructuur van de vennootschap lijkt ongebruikelijk of buitensporig complex gezien de aard van de vennootschapsactiviteit;</li> <li>o transacties die anonimiteit bevorderen;</li> <li>o zakelijke relaties op afstand.</li> </ul> | <b>Bureau Financieel Toezicht</b><br>Specifieke <a href="#">leidraad</a> en <a href="#">Bijlage 1</a> daarbij (2018); Memo <a href="#">crowdfunding</a> (2021)   |
| <b>PEP:</b><br>de cliënt of de UBO van cliënt is PEP (art. 8 lid 5 Wwft).  |   | <b>Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (<a href="#">NotarisNet</a>)</b><br>Checklist ABC-transacties (2007); Aandachtspunten aandelenoverdracht en oprichting (2011); Aandachtspunten aandelenoverdracht (2013); Fraude-indicatoren aandelenoverdracht (2016); Trends fraude oprichting en aandelenoverdracht (2017); Tips fraudepreventie oprichtingen (2018)  |
| <b>≥ € 10.000 contanten (objectieve meldrempel):</b><br>een transactie waarbij (kort gezegd) een bedrag van € 10.000 of meer in contanten aan de orde is (Bijlage <a href="#">UB</a> Wwft)).   |   | <b>Ministeries, <a href="#">Algemene leidraad Wwft (2020)</a></b>    |
| <b>Verplicht verhoogd risico o.g.v. kantoorbeleid:</b>   | <b>Risicosignalen-plus o.g.v. kantoorbeleid:</b>  | <b>Financial Action Task Force</b><br><a href="#">Red Flags</a> (2013); <a href="#">Concealment</a> of Beneficial Ownership (2018); Risk Based Approach <a href="#">Guidance</a> (2019)   |
| o ...  | o ...   | <b>Financial Intelligence Unit-Nederland</b><br>Indicatoren non-profit organisaties (2019); Indicatoren <a href="#">conflict</a> Oekraïne (2022)   |
|  |   | <b>Anti Money Laundering Centre</b><br><a href="#">Witwasindicatoren</a> (2020); Risico-indicatoren <a href="#">offshore en vastgoed</a> (2022)    |
|  |   | <b>Europese Commissie, <a href="#">Supranationale</a> risicoanalyse (SNRA) 2019</b><br><b>Nederland, Nationale risicoanalyses (NRA) <a href="#">witwassen</a> en <a href="#">terrorismefinanciering</a> 2019</b> <br>   |