



# Risicoanalyse Flexado

flexado<sup>™</sup>

# Risicoanalyse Flexado

In dit document wordt uiteengezet hoe Flexado de risicoanalyse ten opzichte van haar klanten uitvoert. Er wordt uiteengezet welke risico's worden herkend en op welke manier Flexado hiermee omgaat. Flexado is van mening dat zij hiermee voldoet aan de verplichtingen die voor haar uit de Wwft volgen.

---

## 1. Algemeen

Flexado voert standaard een regulier cliëntonderzoek uit alvorens een overeenkomst aan te gaan met de klant. Op basis van een aantal factoren en met inachtneming van nationale, Europese en FATF geïdentificeerde risico's kan er gekozen worden voor een verscherpt vervolgonderzoek. Er kan ook voor gekozen worden bij voorbaat de relatie met de cliënt niet aan te gaan.

Risico's die, om welke reden dan ook, van het reguliere risico afwijken, worden door Flexado altijd aangemerkt als 'hoog-risico' en daarop zal een verscherpt cliëntonderzoek volgen.

Flexado houdt dus rekening met door de FATF geïdentificeerde risico's en Flexado kijkt ook naar het type cliënten die zij bedient. Hiernaast houdt Flexado rekening met de leidraad Wwft voor domicilieverleners en de wwft risicomatrix (steeds de laatste versie) en is haar personeel dat hiermee te maken heeft, hier bekend mee.

Steeds voordat een overeenkomst met een cliënt wordt aangegaan, worden alle beschreven risico's getoetst aan de hand van deze risicoanalyse in combinatie met de genoemde leidraad en de risicomatrix.

---

## 2. Risicofactoren

De risicoanalyse binnen Flexado wordt gemaakt op basis van vijf verschillende risicogebieden.

Landenrisico

Productrisico

Cliëntrisico

Transactierisico

Leveringskanaalrisico

---

## A. Landenrisico

Voor alle landen buiten de EU voert Flexado standaard een verscherpt onderzoek uit. Daarnaast wordt er een verscherpt onderzoek uitgevoerd naar landen met een verhoogd risico en landen die staan op de internationale sanctielijsten.

### Sanctielijst

---

Afghanistan	Guinee-Bissau	Moldavië	Somalië
Bosnië-Herzegovina	Haïti	Myanmar	Syrië
Burundi	Irak	Nicaragua	Tunesië
China	Iran	Noord-Korea	Venezuela
Centraal Afrikaanse Republiek	Jemen	Oekraïne	Wit-Rusland
Egypte	Libanon	Republiek van Congo	Zimbabwe
Guinea	Libië	Rusland	Zuid-Soedan
	Mali	Soedan	

\*Bovenstaande lijst dateert van 27-06-2023. Voor de actuele sanctielijst kan het internet worden geraadpleegd. Flexado controleert met regelmaat de publicaties van onder andere de FAFT en de EU/VN.

#### Hoog-risico

---

Albanië	Kaaimaneilanden
Barbados	Malta
Burkina Faso	Marokko
Cambodja	Oeganda
Filippijnen	Pakistan
Jamaica	Panama
Jordanië	Senegal

#### FATF - Zwarte lijst

---

Iran  
Myanmar  
Noord-Korea

\*Met cliënten uit deze landen wordt per definitie geen zakengedaan.

Daarnaast wordt er standaard een verscherpt onderzoek uitgevoerd naar klanten die zich in het buitenland willen vestigen. Dat kan vanuit Nederland naar het buitenland zijn, maar ook andersom.

---

## B. Product-/dienst risico

Bij het bepalen van het product- en dienst risico wordt een aantal categorieën standaard aangemerkt als een verhoogd risico. Dat zijn onder andere:

- **Investerings in moeilijk waardeerbare goederen, zoals:**

Kunst

Whisky

Vastgoed

Antiek

Crypto

Producten met een ongebruikelijke complexiteit

- **Vermogensbeheer met private banking kenmerken**
- **Transacties uitgevoerd door een private bilaterale overeenkomst**

---

## C. Cliënt-/branche risico

Cliënten die een hoger risico met zich meebrengen worden standaard onderworpen aan een verscherpt onderzoek. Dit zijn onder andere:

- **Rechtspersonen met een ingewikkelde structuur**
- **Instellingen die niet onderworpen zijn aan een vorm van toezicht en Cliënten met beroepen die nauw verwantschap hebben met fraude en witwassen. Dit zijn bijvoorbeeld:**

Horeca

Massagesalons

Autohandel

Schroothandel

Taxi's

Dakdekkers

Daarnaast geldt standaard een verhoogd risico voor PEP's.

---

## D. Transactierisico

Ten slotte onderscheiden we het transactierisico. We zien vanuit welk land, bedrijf en welke bankrekening wordt betaald. Wanneer dit een ongebruikelijke transactie is of als de cliënt voor de financiering geld uit een high risk land laat komen, gaan we over tot een verscherpt onderzoek en/of het doen van een melding.

---

## E. Leveringskanaalrisico

Wanneer er een buitenlandse klant wordt aangeleverd via een tussenpersoon (vaak in de rol van een broker) zal er een verscherpt onderzoek plaatsvinden.

Ten slotte is het mogelijk dat er zich een onacceptabel risico zich voordoet. Dit is het geval wanneer Flexado geen cliëntonderzoek kan doen of daarin ernstig wordt belemmerd. In dit geval wordt er geen contractuele relatie aangegaan met de klant en wordt er melding gemaakt bij de FIU.

---

## 3. Bedrijven in oprichting

Het komt in de praktijk regelmatig voor de bedrijven in oprichting een zakelijk adres nodig hebben om de onderneming op oprichting van de onderneming op te voltrekken. In dit geval gaan we altijd over op een verscherpt onderzoek en we monitoren of de onderneming ook daadwerkelijk wordt opgericht.

---

## 4. Identificatie en verificatie

Flexado volgt te allen tijde de voorgeschreven methoden van identificatie en verificatie zoals vastgelegd in de Leidraad Wwft en de Uitvoeringsregeling Wwft. Deze leidraad is bekend bij het personeel die hiermee te maken heeft. Wij maken een onderscheid naar natuurlijke personen en rechtspersonen en bij rechtspersonen (maar ook vofs) checken wij ook de UBO('s) zoals de leidraad Wwft dat voorschrijft.

---

## 5. Vaststelling doel en aard van de relatie

Ook stelt Flexado te allen tijde het doel en de aard van de beoogde relatie vast. Beiden zijn echter duidelijk gezien de dienstverlening van Flexado (onder andere flexibel c.q. virtueel kantoorverhuur voor de zakelijke markt).

---

## 6. Monitoring

Flexado controleert met regelmaat (eens per jaar) of de door de cliënt verstrekte informatie nog juist en actueel is. Mocht het risicoprofiel daardoor mogelijk wijzigen, dan kan Flexado daar tijdig en adequaat op inspelen.

---

## 7. Inrichting bedrijfsvoering

Flexado beschikt over procedures en maatregelen om de risico's die worden beschreven in de Wwft te beperken en te beheersen. Degene die binnen Flexado hierover gaat, is bekend met een eventuele meldplicht en weet waar hij kan of moet melden. Ook heeft Flexado een interne compliance medewerker die de naleving van de regels controleert.

De medewerker(s) die hierover gaan, zijn bekend met de meldplicht en weten dat als sprake kan zijn van witwassen of financiering terrorisme dat dit een ongebruikelijk transactie is, en dat er dan een meldplicht is.

Verder houdt Flexado de kennis van de medewerker(s) op het gebied van de Wwft actueel door minstens eenmaal per jaar een kennissessie te organiseren waarbij de externe huisadvocaat van Flexado de medewerker(s) een dag(deel) kennis en informatie bijbrengt op het gebied van de Wwft en specifiek gericht op het onderdeel domicilieverlening.