

**ANALYSE
INDIVIDUELLE
DES RISQUES**

Fiche individuelle des risques

Annexe I de la loi

Finalité de la relation
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Niveau d'actifs déposés par un client ou le volume des opérations effectuées
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Régularité ou la durée de la relation d'affaires
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client a-t-il des liens avec des secteurs souvent associés à un risque élevé de bo/ft ?
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client a-t-il des liens avec des secteurs souvent associés à un secteur liés à la politique
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Fiche individuelle des risques : annexe III de la loi

Les fonds du client sont-ils gelés suite à de procédures administratives ou pénales ou à des allégations de bo/ft ?
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

La structure d'actionariat et de contrôle du client est-elle transparente et a-t-elle un sens ?
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client demande-t-il de procéder à des transactions complexes, inhabituelles ou d'une ampleur inattendue ?
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client requiert-il une confidentialité inutile ou déraisonnable ?
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

L'origine du patrimoine ou des fonds du client ou de ses ubo peut-elle être expliquée facilement ?
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

S'agit-il d'une personne politiquement exposée (ppe) ou l'un de ses ubo est-il un ppe ?
Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Risques liés à certains pays/zones géographiques

Les activités du clients sont-elles situées dans la zone euro ?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Facteurs de risques liés aux services ou aux transactions

Nos services permettent-ils au client ou à ses ubo de rester anonymes, ou de faciliter la dissimulation de leur identité ?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client et/ou ses ubo sont-ils transparents et ouverts envers notre cabinet ?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le service demandé est-il conforme à la législation et à l'éthique du cabinet ?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Fiche individuelle des risques : annexe III de la loi

Client (annexe III de la LAB)

Le client a-t-il des relations d'affaires se déroulant dans des circonstances inhabituelles

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client réside-t-il dans des zones géographiques à haut risque ?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client est-il une personne morale ou construction juridique qui est une structure de détention d'actifs personnels?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client a-t-il une société dont le capital est détenu par des actionnaires apparents (nominee shareholders) ou représenté par des actions au porteur?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client a-t-il des activités qui nécessitent beaucoup d'espèces?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client est-il une société dont la structure de propriété paraît inhabituelle ou exagérément complexe au regard de la nature de leurs activités?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Activité (annexe III de la LAB)

Le client exerce-t-il des activités de services de banque privée?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client fournit-il des produits ou transactions susceptibles de favoriser l'anonymat?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client a-t-il des relations d'affaires ou opérations qui n'impliquent pas la présence physique électronique?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client peut-il recevoir des paiements de tiers inconnus ou non associés?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client développe-t-il des nouveaux produits et des nouvelles pratiques commerciales, cours de développement pour des produits nouveaux ou préexistants?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Fiche individuelle des risques : annexe III de la loi

Client (annexe III de la LAB)

Le client a-t-il des relations d'affaires se déroulant dans des circonstances inhabituelles

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client réside-t-il dans des zones géographiques à haut risque ?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client est-il une personne morale ou construction juridique qui est une structure de détention d'actifs personnels?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client a-t-il une société dont le capital est détenu par des actionnaires apparents (nominee shareholders) ou représenté par des actions au porteur?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client a-t-il des activités qui nécessitent beaucoup d'espèces?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client est-il une société dont la structure de propriété paraît inhabituelle ou exagérément complexe au regard de la nature de leurs activités?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Localisation (annexe III de la LAB)

Le client exerce-t-il des activités dans des pays identifiés par des sources crédibles, telles que des évaluations mutuelles, des r n'étant pas dotés de systèmes efficaces de lutte contre le blanchiment / sans préjudice de l'article 38?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client exerce-t-il des activités dans des pays identifiés par des sources crédibles comme présentant des niveaux significatifs de corruption ?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client exerce-t-il des activités dans des pays faisant l'objet de sanctions, d'embargos ou d'autres mesures similaires imposées par l'Union européenne ?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Le client exerce-t-il des activités dans des pays qui financent ou soutiennent des activités terroristes ou sur le territoire desquels se trouvent des personnes ou entités liées au terrorisme ?

Risque lié Faible Standard Elevé Non applicable

Commentaires

Fiche de détermination du risque

Fiche de détermination du niveau de risque				
Référence / n° de dossier / Identité du client				
Critère	Niveau de risque*			Commentaires
	O/N	Faible	Elevé	
Nature de la mission (annexe I de la LAB)	O/N	Faible	Elevé	Commentaire éventuel
Finalité de la relation				
Niveau d'actifs déposés par un client ou le volume des opérations effectuées				
Régularité ou la durée de la relation d'affaires				
Facteurs de risques liés aux activités du client	O/N	Faible	Elevé	Commentaire éventuel
Description de l'activité du client				
Le client a-t-il des liens avec des secteurs souvent associés à un risque de corruption élevé ?				
Notre cabinet n'acceptant pas les clients actifs dans les secteurs repris au point 7.7., l'activité du client est-elle bien exclue de ces activités ?				
Le client a-t-il des liens avec des secteurs souvent associés à un risque élevé de BC/FT ?				
Le client a-t-il des liens avec des secteurs souvent associés à un secteur liés à la politique ?				
Les antécédents du client correspondent-ils à ce qui est attendu sur ses activités passées, présentes ou futures, ou le chiffre d'affaires de son entreprise et l'origine du patrimoine du client ou de ses UBO ?				
L'environnement opérationnel et de contrôle n'est pas adapté aux caractéristiques de l'entité ?				
Les facteurs de risque liés à la nature, la réputation et le comportement du client	O/N	Faible	Elevé	Commentaire éventuel

Fiche de détermination du risque

FORMULAIRE DE SYNTHÈSE D'ÉVALUATION DES RISQUES			
Critères			Commentaire éventuel
	Client	FAIBLE	
Activité/Secteur	FAIBLE	ÉLEVÉ	
Géographique	FAIBLE	ÉLEVÉ	
Nature de la mission	FAIBLE	ÉLEVÉ	

Lien entre l'analyse individuelle des risques et l'analyse globale du cabinet

1. Caractéristiques des clients, mandataires et bénéficiaires effectifs			
I. Identification des facteurs de risque concernant les caractéristiques clients, mandataires et bénéficiaires effectifs			
Ce qui peut contribuer à augmenter le risque	Pertinence	Ce qui peut contribuer à diminuer le risque	Pertinence
Le Cabinet a-t-il des relations d'affaires se déroulant dans des circonstances inhabituelles (exemple : distance géographique inexpliquée) ?	Non pertinent	Le cabinet a-t-il des clients (en ce compris le mandataire et ses UBO) ayant ses principales activités en Belgique ou dans un des Etats membres de l'EEE ?	Pertinent
Le cabinet a-t-il des clients (en ce compris les mandataires et UBO) ayant des liens avec un pays tiers à haut risque ?	Non pertinent	Le cabinet a-t-il des clients/personne morale qui sont cotées sur un marché réglementé et soumise à des obligations d'information comportant l'obligation d'assurer une transparence suffisante des bénéficiaires effectifs, ou une filiale détenue majoritairement par cette société ?	Non pertinent
Le cabinet a-t-il des clients (en ce compris les mandataires et UBO) ayant un lien avec un pays faisant l'objet de sanctions, d'embargos ou d'autres mesures similaires imposées par exemple par l'Union européenne ou par les Nations unies ?	Non pertinent	Le cabinet a-t-il des clients/personne morale qui constituent un établissement de crédit ou établissement financier soumis aux obligations de lutte contre le BCF/FT et qui fait l'objet d'une surveillance conforme à la directive (UE) 2015/849 ?	Non pertinent
Le cabinet a-t-il des clients (en ce compris les mandataires et UBO) ayant un lien avec un pays identifié comme étant un "paradis fiscal" ?	Non pertinent	Le cabinet a-t-il des clients/personnes morales qui constituent une administration ou entreprise publique d'un pays ou territoire de l'EEE ?	Non pertinent
Le Cabinet a-t-il comme clients des personnes morales ou constructions juridiques qui sont des structures de détention d'actifs personnels ?	Non pertinent		
Le Cabinet a-t-il comme clients des sociétés dont le capital est détenu par des actionnaires apparents ("nominee shareholders") ou représenté par des actions au porteur ?	Non pertinent		
Le Cabinet a-t-il des clients dont les activités nécessitent beaucoup d'espèces ?	Non pertinent		
Le Cabinet a-t-il comme clients des sociétés dont la structure de propriété paraît inhabituelle ou esagèrement complexe au regard de la nature de leurs activités ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients qui sont des structures sans personnalité juridique, tels que des trusts, des fiducies, des associations de fait, des sociétés simples, ... ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients (en ce compris les mandataires et UBO) étant PPE, un membre de la famille d'une PPE ou une personne connue pour être étroitement associée à une PPE ?	Pertinent		
Le Cabinet a-t-il comme clients des banques privées ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients dans le secteur de luxe (or, bijoux, métaux précieux, antiquité, oeuvre d'art) ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients actifs dans le secteur des véhicules d'occasion ?	Pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients actifs dans le secteur de l'HOPECA ?	Pertinent		
Le Cabinet a-t-il des clients exerçant dans le secteur des jeux d'argent et de hasard ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients exerçant dans la distribution de détail (night/phone shops, tabac, entrepôts fiscaux) ?	Non pertinent		
Le Cabinet a-t-il des clients exerçant en tant qu'agent immobilier ou entreprise de construction ?	Pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients actifs dans le secteur diamantaire ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients actifs dans le secteur Fintech, des passeurs de fonds, de la banque privée, des bureaux de change ?	Non pertinent		
Le Cabinet a-t-il des clients ASBL ?	Pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients correspondant aux critères de risques mentionnés dans les conclusions du rapport du Gafi (par exemple actif dans les secteurs d'achat/vente de chevaux, paris sportifs, achat/vente d'hormones, crowdfunding, courtier en monnaie virtuelle ou ASBL club de football) ?	Non pertinent		
Autres facteurs de risque (propres à votre organisation):		Autres facteurs de risque (propres à votre organisation):	
		Entité non composée avec actionnariat fermé et dirigeant "bon père de famille"	Pertinent
II. Évaluation des risques identifiés concernant les caractéristiques clients, mandataires et bénéficiaires effectifs			
Combinaisons	Niveau de risque	Justification	
Bénéficiaires effectifs PPE dans des ASBL en Belgique	Standard	Il s'agit d'ASBL dont certains membres du CA sont des conseillers communaux (obligations légales) [AJE]	
Clients actifs dans le secteur des véhicules d'occasion	Élevé	Risque de fraude fiscale	
Clients actifs dans le secteur de l'HOPECA	Élevé	Risque de fraude fiscale	
Clients exerçant en tant qu'agent immobilier ou entreprise de construction	Élevé	Risque de fraude sociale	

Lien entre l'analyse individuelle des risques et l'analyse globale du cabinet

1. Identification des facteurs de risque concernant les caractéristiques clients, mandataires et bénéficiaires effectifs

Ce qui peut contribuer à augmenter le risque	Pertinence	Ce qui peut contribuer à diminuer le risque	Pertinence
Le Cabinet a-t-il des relations d'affaires se déroulant dans des circonstances inhabituelles (exemple : distance géographique inexpliquée) ?	Non pertinent	Le cabinet a-t-il des clients (en ce compris le mandataire et ses UBO) ayant ses principales activités en Belgique ou dans un des États membres de PEEE ?	Pertinent
Le cabinet a-t-il des clients (en ce compris les mandataires et UBO) ayant des liens avec un pays liés à haut risque ?	Non pertinent	Le cabinet a-t-il des clients/personne morale qui sont cotée sur un marché réglementé et soumise à des obligations d'information comportant l'obligation d'assurer une transparence suffisante des bénéficiaires effectifs, ou une filiale détenue majoritairement par cette société ?	Non pertinent
Le cabinet a-t-il des clients (en ce compris les mandataires et UBO) ayant un lien avec un pays faisant l'objet de sanctions, d'embargos ou d'autres mesures similaires imposées, par exemple, par l'Union européenne ou par les Nations unies ?	Non pertinent	Le cabinet a-t-il des clients/personne morale qui constituent un établissement de crédit ou établissement financier soumis aux obligations de lutte contre le BC/FT et qui fait l'objet d'une surveillance conforme à la directive (UE) 2015/849 ?	Non pertinent
Le cabinet a-t-il des clients (en ce compris les mandataires et UBO) ayant un lien avec un pays identifié comme étant un "paradis fiscal" ?	Non pertinent	Le cabinet a-t-il des clients/personnes morales qui constituent une administration ou entreprise publique d'un pays ou territoire de l'EEE ?	Non pertinent
Le Cabinet a-t-il comme clients des personnes morales ou constructions juridiques qui sont des structures de détention d'actifs personnels ?	Non pertinent		
Le Cabinet a-t-il comme clients des sociétés dont le capital est détenu par des actionnaires apparents ("nominee shareholders") ou représenté par des actions au porteur ?	Non pertinent		
Le Cabinet a-t-il des clients dont les activités nécessitent beaucoup d'espèces ?	Non pertinent		
Le Cabinet a-t-il comme clients des sociétés dont la structure de propriété paraît inhabituelle ou excessivement complexe au regard de la nature de leurs activités ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients qui sont des structures sans personnalité juridique, tels que des trusts, des fiducies, des associations de fait, des sociétés simples, ... ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients (en ce compris les mandataires et UBO) étant PPE, un membre de la famille d'une PPE ou une personne connue pour être étroitement associée à une PPE ?	Pertinent		
Le Cabinet a-t-il comme clients des banques privées ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients dans le secteur de luxe (or, bijoux, métaux précieux, antiquité, œuvre d'art) ?	Pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients actifs dans le secteur des véhicules d'occasion ?	Pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients actifs dans le secteur de l'HORECA ?	Pertinent		
Le Cabinet a-t-il des clients exerçant dans le secteur des jeux d'argent et de hasard ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients exerçant dans la distribution de détail (nightphone shops, tabac, entrepôts fiscaux) ?	Non pertinent		
Le Cabinet a-t-il des clients exerçant en tant qu'agent immobilier ou entreprise de construction ?	Pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients actifs dans le secteur diamantaire ?	Non pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients actifs dans le secteur Fintech, des passeurs de fonds, de la banque privée, des bureaux de change ?	Non pertinent		
Le Cabinet a-t-il des clients ASEL ?	Pertinent		
Le cabinet a-t-il des clients correspondant aux critères de risques mentionnés dans les conclusions du rapport du Gafi (par exemple actif dans les secteurs d'achat/vente de chevaux, paris sportifs, achat/vente d'hormones, crowdfunding, courtier en monnaie virtuelle ou ASEL club de football) ?	Non pertinent		
Autres facteurs de risque (propre à votre organisation):		Autres facteurs de risque (propre à votre organisation):	
		Entité non cotee avec actionariat fermé et dirigeant "bon père de famille"	Pertinent

FORMULAIRE DE SYNTHÈSE D'ÉVALUATION DES RISQUES			
Critères			Commentaire éventuel
	Client	FAIBLE	
Activité/Secteur	FAIBLE	ÉLEVÉ	
Géographique	FAIBLE	ÉLEVÉ	
Nature de la mission	FAIBLE	ÉLEVÉ	

Lien entre l'analyse individuelle des risques et l'analyse globale du cabinet

	A	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1	Nom	Personne poli	Niveau de vigilance	Pays	Vehicule occasi	Horeca	Immobilier/constructi	ASBL	APN/QAPN	Liquidation	APN augm cap	Fid rec	
2	Evaluation globale des risques		Pertinant		Pertinant	Pertinant	Pertinant	Pertinant	Pertinant	Pertinant	Pertinant	Pertinant	Pertinant
3	Test APN 1	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	
4	Test APN 2	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Oui	Non	Non	Non	Non	
5	Test APN 3	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Oui	Non	Non	Non	Non	
6	Test APN 4	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Oui	Non	Non	Non	Non	
7	Test APN 5	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	
8	Test APN 6	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	
9	Test APN 7	Oui	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Oui	Non	Non	Non	Non	
10	Mandat de commissaire 1	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	
11	Mandat de commissaire 2	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	
12	Mandat de commissaire 3	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	
13	Mandat de commissaire 4	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	
14	Mandat de commissaire 5	Oui	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Oui	Non	Non	Non	Non	
15	Mandat de commissaire 6	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	
16	Mandat de commissaire 7	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	
17	Mandat de commissaire 8	Non	Normal	Belgium	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	Non	

Merci de votre
attention