

PEP, Sancties & Negatieve media

Compliance-screening op politieke blootstelling, sancties en integriteitsrisico's

Beleidsframework Grub | Laatste update: 1 april 2026 | compliance-wise.com

Binnen het cliëntenonderzoek toetst Grub op Sancties, Politically Exposed Persons (PEP's) en Negatieve Media. Deze controles ondersteunen een risicogebaseerde uitvoering van de Wwft.

1. Sancties

Er wordt gecontroleerd of personen of entiteiten voorkomen op:

- EU-sanctielijsten;
- VN-sanctielijsten;
- UK (HM Treasury / OFSI);
- VS (OFAC en US Department of State);
- Andere nationale en unilaterale sanctielijsten.

Sanctielijsten worden continu gemonitord en direct geactualiseerd. Een daadwerkelijke sanctiematch kan leiden tot een onaanvaardbaar risico.

2. PEP's (Politically Exposed Persons)

Een PEP is een persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed, evenals directe familieleden en nauwe zakelijke relaties.

Tier	Risiconiveau	Voorbeelden
Tier 1	Hoog risico	Staatshoofden, ministers, nationale parlementsleden, bestuurders centrale banken
Tier 2	Middel-hoog risico	Ambassadeurs, bestuurders internationale organisaties, bestuurders SOE's
Tier 3	Lager risico	Lokale bestuurders, adviseurs senior functionarissen, bestuurders NGO's

State-Owned Enterprises: 51–100% staatsbezit = Hoog risico | ≤50% met bestuursvertegenwoordiging = Middel-hoog | Lokale/municipale = Lager risico.

3. Adverse Media (Negatieve media)

Negatieve media geeft inzicht in mogelijke integriteits- en reputatierisico's. Getoetst wordt op:

- Deelname aan criminele organisaties;
- Terrorisme en terrorismefinanciering;
- Corruptie en omkoping;
- Fraude en witwassen;
- Mensenhandel;
- Belastingmisdrijven;
- Marktmissbruik.

Negatieve media vormt een signaal, geen automatische afwijzing. De gebruiker beoordeelt altijd de context, actualiteit en relevantie.

Let op: De uitkomsten van PEP-, sanctie- en negatieve-media-checks ondersteunen het professionele oordeel. Besluitvorming blijft altijd bij het kantoor.