

Risicoframework Grub

Opbouw van risico-indicatoren en risicoclassificaties

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

Het risicoframework van Grub biedt een gestructureerde manier om Wwft-risico's inzichtelijk en vastlegbaar te maken. Het framework bestaat uit vaste kernrisico's aangevuld met aanvullende risicofactoren. Het professionele oordeel van het kantoor blijft leidend.

Kernrisico's

Eigendoms- en zeggenschapsstructuur

Inzicht in UBO's, bestuurders en eigendomsverhoudingen om risico's rondom complexe of onduidelijke structuren te signaleren.

Identificatie en verificatie

Vaststelling en verificatie van relevante personen via beveiligde digitale processen.

Externe bronnen en achtergrondonderzoek

Toetsing op sancties, PEP-status, negatieve media, landen- en brancherisico's.

Aanvullende risicofactoren

Naast de kernrisico's maakt Grub gebruik van aanvullende risicofactoren gebaseerd op veelvoorkomende Wwft-indicatoren, zoals:

- cliënten via tussenpersonen;
- cash-intensieve activiteiten;
- activiteiten in hoogerisicolanden;
- complexe structuren;
- ongebruikelijke geldstromen.

Risicoclassificatie

Risiconiveau	Omschrijving	Vervolgactie
Laag risico	Zeer beperkt risico	Standaard werkwijze
Normaal risico	Geen specifieke verhoogde risico's	Standaard werkwijze
Hoog risico	Verhoogde risico's aanwezig	Aanvullende beoordeling vereist
Onaanvaardbaar risico	Onacceptabele risico's	Relatie niet geaccepteerd of beëindigd

Professioneel oordeel en maatwerk

De door Grub berekende risicoclassificatie is een hulpmiddel. Het professionele oordeel van het kantoor blijft leidend. Kantoren kunnen aanvullende risicofactoren opnemen, eigen wegingen toepassen en

beleidsafwijkingen vastleggen.

Let op: De risicoclassificatie in Grub is ondersteunend. Kantoren blijven zelf verantwoordelijk voor risicobeoordeling en vastlegging.