

NVB Risicogebaseerde Standaarden

Woordenlijst

A

Alert

Een signaal dat duidt op een potentieel ongebruikelijke transactie of op potentieel ongebruikelijk klantgedrag.

Automatische sluiting

Het automatisch sluiten van een alert of een event op basis van de processen van banken om de geïdentificeerde risico's te mitigeren.

B

Backtesting

Het testen en optimaliseren van een specifieke aanpak of een specifiek proces op basis van historische gegevens.

Bank

Een kredietinstelling zoals gedefinieerd in artikel 4 van Capital Requirement Regulation (Verordening Nr 575/2013). Tenzij anders bepaald wordt een houder van een vergunning zoals beschreven in artikel 3:4 Wft hetzelfde behandeld als een bank.

Beoordeling

Het proces om potentiële risico's die volgen uit een alert of event te identificeren en te beoordelen.

C

Complexe entiteit

Een rechtspersoon of constructie die minder transparant is en waarvan het eigendom, zeggenschap en de winst-belangen verspreid zijn over verschillende rollen, bijvoorbeeld trusts, CVs, stichtingen, anstalt, LLCs, fondsen, coöperaties, enz.

E

Entiteit

Een entiteit is geen natuurlijk persoon en kan een permanente klantrelatie met de bank aangaan of anderszins bezittingen hebben, bijvoorbeeld een CV, BV, NV, trust of een andere vergelijkbare juridische constructie.

Essentiële data

De minimale set klantdata die wettelijk verplicht zijn om een adequaat klantonderzoek uit te voeren.

Event

Een event wordt gedefinieerd als een verandering in de klantgegevens, het klantgedrag of de omstandigheden van de klant en/of de klantgroep die mogelijk kan leiden tot een verandering van het risico dat deze klant(groep) met zich meebrengt voor de bank.

Event-driven review (EDR)

Het uitvoeren van een review van het risicoprofiel van een klant naar aanleiding van een specifiek event of van een verandering in de omstandigheden die impact kunnen hebben op de risicoclassificatie van de klant.

H

Handling

Het analyseren en beoordelen van een alert of event en het vastleggen van deze analyse en de resultaten ervan.

K

Klant

Een natuurlijk persoon of een rechtspersoon waarmee een klantrelatie is aangegaan of uit wiens naam een transactie wordt uitgevoerd. [Artikel 1.1 Wwft]

Klantmonitoring

Klantmonitoring is het proces waarbij klanten doorlopend worden gescreend op een vastgestelde reeks van risico-triggers.

Klantonderzoek

De beoordeling van de integriteitsrisico's van een klant.

Klantscreening

De screening van klantgegevens ten opzichte van lijsten van rechtspersonen of natuurlijke personen waaraan sancties zijn opgelegd, op negatieve nieuwsberichten, op PEP's en op andere relevante factoren.

L

Leercyclus

De leercyclus van een model is de cyclische voortgang van het initiëren van een model tot aan de validatie, monitoring en het onderhouden van een model. Deze cyclus zorgt voor een doorlopende verbetering en aanpassing van het model op basis van veranderende risico's op witwassen en het financieren van terrorisme.

M

Model

The term model refers to a quantitative method, system, or approach that applies statistical, economic, financial, or mathematical theories, techniques, and assumptions to process input data into quantitative estimates” (Het begrip model heeft betrekking op een kwantitatieve methode, systeem of benadering die statistische, economische, financiële of wiskundige theorieën, technieken en aannames toepast om inputgegevens te verwerken tot kwantitatieve schattingen (definitie zoals opgenomen in de richtlijnen van de Federal Reserve voor modelrisicobeheer, SR 11-7)).

O

Ongoing Due Diligence (ODD)

Doorlopend klantonderzoek kan worden gezien als een uitgebreide set van processen, procedures, acties en maatregelen die banken uitvoeren om klanten, hun transacties en hun gedrag voortdurend te screenen en te monitoren.

P

Periodieke Review (PR)

Het periodiek uitvoeren van klantonderzoek om het risico van een klant te beoordelen en te zorgen dat de risicoclassificatie van de klant passend en actueel blijft.

Precision en recall

Precision en recall zijn beoordelingscriteria om de effectiviteit van een model te beoordelen ten aanzien van het identificeren van relevante cases. Precision meet de juistheid van de alerts en is gericht op de verhouding van de correct gegenereerde alerts ten opzichte van het totaal aantal alerts. Een hogere precision waarde duidt op minder false positive alerts. Recall daarentegen meet de effectiviteit van de alerts en benadrukt hoeveel relevante alerts met succes zijn geïdentificeerd en heeft als doel het aantal false negative alerts te minimaliseren.

R

Risicodetectiemechanismen

Mechanismen zoals transactiescreening, klantscreening, transactiemonitoring en klantmonitoring die potentiële ML/TF risico's waaraan de bank is blootgesteld kunnen identificeren (inclusief de inherente risico's die zijn geïdentificeerd tijdens de risicobeoordelingen).

Risicogebaseerde aanpak

Een risicogebaseerde aanpak betekent dat banken hun middelen inzetten waar deze het meest nodig zijn, zoals in cases waarin veranderingen zijn vastgesteld die duiden op een verandering van de risicoclassificatie of waarin een mogelijke risicotrigger is geconstateerd.

Risicotrigger

Een variabele die op zichzelf of in combinatie met andere variabelen het ML/TF risico van een individuele klantrelatie of een incidentele transactie kan verhogen of verlagen.

S

Sluimeren van een alert of event

Een alert of event terzijde leggen voor een toekomstige review. Het alert of het event blijft open voor vervolgacties op het moment waarop nieuwe alerts of events van dezelfde klant worden gegenereerd.

T

Transactie

Een handeling of combinatie van handelingen door of uit naam van een klant waarvan de instelling op de hoogte is door de levering van de diensten van de instelling aan die klant.

Transactiemonitoring

Het doorlopende proces van het bekijken en analyseren van transacties om potentieel ongebruikelijk gedrag te identificeren.

Transactiescreening

Het screenen van transactiedata tegen lijsten van gesanctioneerde personen/rechtspersonen en andere relevante factoren.

Triage

Triage van een alert of event heeft betrekking op het vaststellen van de intensiteit, methode en prioritering van de vervolgstappen (dit kan ook betekenen dat het alert of event wordt gesluimerd).

Triagemodellen (ook wel noise reduction of 'prioriteringsmodellen' genoemd)

Een model dat de mate, methode en prioritering van de vervolgacties naar aanleiding van een alert of event bepaalt (dit kan ook betekenen dat het alert of het event wordt gesluimerd).

Trigger-based ODD framework

Een ODD framework waarbij een risicogebaseerde aanpak wordt toegepast door het reviewen van alerts en events op basis van triggers, waardoor banken hun middelen effectief kunnen inzetten met de grootste risicorelevantie.

V

Verwacht transactieprofiel (ETP – Expected Transaction Profile)

Het verwachte transactiepatroon van een klant of van een ETP-klantgroep.



© Juli 2023

Nederlandse Vereniging van Banken
Gustav Mahlerplein 29-35
1082 MS Amsterdam
www.nvb.nl