

Modèle d'évaluation des risques

Une grille d'une page pour documenter le risque inhérent, les contrôles et le risque résiduel par facteur de risque — pour une évaluation à l'échelle de l'entité ou pour une seule relation d'affaires.

INVESTISSEUR / ENTITÉ	PRÉPARÉ PAR	DATE	REVU PAR
-----------------------	-------------	------	----------

FACTEUR DE RISQUE	RISQUE INHÉRENT (F/M/É)	CONTRÔLES CLÉS	EFFICACITÉ DES CONTRÔLES	RISQUE RÉSIDUEL (F/M/É)	ACTIONS / RESPONSABLE
Clients / investisseurs					
Bénéficiaires effectifs et structures					
Produits et services					
Zones géographiques					
Canaux de distribution					
Transactions et paiements					
Actifs et contreparties					
Nouvelles technologies					

Échelle de notation. Faible — exposition limitée et bien comprise. Moyen — exposition réelle, atténuée par les contrôles standard. Élevé — exposition significative, qui exige des mesures renforcées et l'attention de la direction.

Avertissement. Orientations générales destinées aux praticiens, qui ne constituent pas un conseil juridique. À adapter à votre établissement, à son évaluation des risques et aux règles qui lui sont applicables (AMLR de l'UE, droit national, exigences des autorités de surveillance).