Typologie van AML-risico's - Voetbal :

* Bestuur :
  + PEP: PEP in het bestuursorgaan of als aandeelhouder (verhoogde waakzaamheid + oorsprong van het vermogen)
  + Sectorrisico: bestuurders actief in risicosectoren
  + Geografisch risico: bestuurders of aandeelhouders gedomicilieerd in risicolanden
* Discontinuïteit :
  + Aanzienlijk verlies: risico van discontinuïteit (WER-procedure, WVV-alarmbelprocedure, procedure ISA 570, comfort letter, vermelding in jaarverslag, keuze van oordeel)
  + Inkomende geldstromen na verliezen
* Ontvangsten :
  + Ticketing: risico op fraude (vele liquide middelen)
  + Cantine: veel contant geld
  + Transfers van spelers: geheime commissielonen voor spelersmakelaars
* Aankoop :
  + Herfacturatie van spelerslonen door de VZW van de club: verbonden entiteiten - marktprijs
  + Voordeel van alle aard: gratis accommodatie - luxevoertuigen (belastingfraude)
  + Investeren in spelers of inbrengen van sponsorgelden: herkomst van de geldmiddelen (wanneer in een later stadium de investeerder geldt onttrekt van de club, dan beschikt investeerder over legale inkomsten)
  + Valse facturen sturen naar de club (Facturen zonder economische rechtmatigheid)
  + De waarde van een voetballer is niet objectief te bepalen. Door de prijs kunstmatig te verhogen, kunnen (aanzienlijke) bedragen witgewassen worden. Niet enkel makelaars, maar ook coaches en managers ontvangen vaak vergoedingen die onder tafel worden uitbetaald.
  + Via fictieve contracten met “offshore” bedrijven voor portretrechten wordt niet alleen belasting ontdoken maar kan ook crimineel geld worden witgewassen
* Verloning (payroll)
* Foutieve toepassing niet doorstorting bedrijfsvoorheffing
* Foutieve toepassing statuut van jonge sportbeoefenaar
* Leningen :
  + Aandeelhouderslening ter ondersteuning van de verliezen van de club: herkomst van de geldmiddelen
* Buiten balans :
  + Commissieloon betaald aan spelersmakelaars
  + Recht op afbeelding betaald aan spelers in landen met lage belastingen (wereldwijde rechten)
  + Matchfixing/illegaal gokken: omkoping van spelers en scheidsrechters.

|  |
| --- |
| **Aandachtpunten:**  [Het Reglement van 20 maart 2023](https://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_loi/change_lg.pl?language=nl&la=N&cn=2023032006&table_name=wet) ter uitvoering van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, aangaande professionele topvoetbalclubs voorziet de volgende risicofactoren:  1° voor wat betreft een cliënt - natuurlijke persoon of rechtspersoon:   1. de cliënt, de lasthebber of een uiteindelijke begunstigde is gevestigd in een land vermeld in de door de FOD Financiën bijgehouden lijst van landen met een hoog risico (<https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico>); 2. de cliënt, de lasthebber of een uiteindelijke begunstigde is notoir betrokken bij dubieuze verrichtingen; 3. de identificatie gebeurde op afstand aan de hand van een kopie van een bewijsstuk maar zonder garantie zoals een gekwalificeerde elektronische handtekening of een gekwalificeerde elektronische stempel; 4. de cliënt, lasthebber of uiteindelijke begunstigde is een politiek prominent persoon of een familielid, zoals bepaald in artikel 4, 28° en 29°, van de wet; 5. de cliënt vertoont ongebruikelijke kenmerken; 6. de cliënt is duidelijk een stroman; 7. de cliënt kreeg strafrechtelijke of administratieve sancties of disciplinaire sancties door de FIFA of een van haar ledenfederaties, of was het voorwerp van negatieve publiciteit (bijvoorbeeld www.offshoreleaks.icji.org); 8. de cliënt kreeg disciplinaire sancties opgelegd door de FIFA of een van haar ledenfederaties wegens feiten die verband houden met zijn financieel of administratief beheer. Die sancties hebben met name betrekking op:    1. het sluiten van een transactie via een niet-geregistreerde makelaar;    2. het sluiten van een transactie zonder voorafgaand akkoord van het clearing house of van een andere bevoegde autoriteit;    3. de niet-naleving van een verbod op betaling voor diensten aan minderjarigen;    4. de niet-naleving van het verbod op dubbele vertegenwoordiging door een makelaar bij een transactie (club en speler);    5. het ontbreken van een intern beleid voor de relaties met de spelersmakelaars;   2° voor wat betreft cliënt - rechtspersoon:   1. de uiteindelijke begunstigden zijn personen van wie de geboorteplaats of -datum of hun adres, niet kon worden geïdentificeerd; 2. de cliënt is een buitenlandse vennootschap waarvan een aanzienlijk deel van het kapitaal wordt vertegenwoordigd door aandelen aan toonder die gemakkelijk van eigenaar kunnen veranderen zonder dat de club daarvan op de hoogte is; 3. de cliënt is een trust, een feitelijke vereniging of een andere juridische structuur waarvan een goede kennis een meer diepgaande analyse vereist, bijvoorbeeld een complexe of supranationale juridische structuur voor andere vennootschappen dan naamloze of vergelijkbare vennootschappen; 4. de cliënt is een vennootschap in oprichting; 5. de cliënt bestaat minder dan twaalf maanden; 6. de zaakvoerder of de meerderheid van de bestuurders zijn minder dan twaalf maanden in functie; 7. de cliënt is een Limited of een vennootschap met onbeperkte aansprakelijkheid, d.w.z. een maatschap, een vennootschap onder firma (VOF) of een commanditaire vennootschap (CommV) of een gelijkaardige buitenlandse vennootschap; 8. de lasthebber of vennoten zijn duidelijk stromannen, bijvoorbeeld zichtbaar onbekwaam om een onderneming te beheren, spreken geen zakelijke taal, hun mandaat is beperkt tot het sluiten van de overeenkomst; 9. de activiteit van de cliënt is niet duidelijk of komt niet overeen met de activiteit beschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen of in zijn statuten; 10. de zaakvoerders of de bestuurders wisselen regelmatig;   3° voor wat betreft een cliënt - sponsor:   1. het verzoek om sponsoring van deze cliënt strookt niet met zijn activiteiten; 2. de sponsor is niet beroepsmatig actief in België;   4° voor wat betreft een cliënt - voetbalclub:   1. de transferprijs van een speler moet worden betaald via of op meerdere bankrekeningen; 2. de transferprijs van een speler wordt betaald via of op een rekening in een ander land dan de plaats van vestiging van de club; 3. de betaalde transferprijs van een speler komt niet overeen met de prijs in de overeenkomst; 4. de transferprijs van een speler varieert sterk tussen zijn aankomst en zijn vertrek bij dezelfde club, zonder dat daarvoor een economische of sportgerelateerde reden bestaat; 5. een speler heeft een zeer korte periode bij zijn club gespeeld, in het bijzonder wanneer de transfer tijdens dezelfde transferperiode plaatsvindt; 6. er is een verband (bijvoorbeeld dezelfde aandeelhouders) tussen de clubs waartussen de spelerstransfer plaatsvindt; 7. de club is niet bij FIFA TMS geregistreerd;   5° voor wat betreft een cliënt - sportmakelaar:   1. het bedrag van de commissie op de transferprijs van een speler moet worden betaald via of op meerdere bankrekeningen of op de rekening van een andere makelaar of moet worden verdeeld over meerdere makelaars; 2. het bedrag van de commissie op de transferprijs van een speler wordt betaald via of op een rekening in een ander land dan de plaats van vestiging van de makelaar; 3. de makelaar is niet geregistreerd bij een sportfederatie;   6° voor wat betreft een "cliënt - huurder": de cliënt vraagt om in het stadion gedomicilieerd te zijn;  7° voor wat betreft de verrichtingen:   1. de betalingen worden uitgevoerd vanaf of naar een rekening die wordt beheerd door een financiële instelling die is gevestigd in een land vermeld in de door de FOD Financiën bijgehouden lijst van landen met een hoog risico (https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico), of in een land vermeld in artikel 179 van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992; 2. de betalingen zijn economisch of fiscaal incoherent en vertonen meerdere ongebruikelijke kenmerken; bijvoorbeeld de betalingen worden niet uitgevoerd vanaf een van de bankrekeningen van de cliënt, maar vanaf een rekening van een derde die geen enkele link heeft met de cliënt als onderneming.   De factoren die het aangaan van een zakelijke relatie of het sluiten van een overeenkomst verhinderen zijn in het bijzonder de volgende:   1. het is niet mogelijk de cliënt, zijn lasthebber of een uiteindelijke begunstigde te identificeren of hun identiteit te verifiëren op het in artikel 30 of 31 van de wet bepaalde tijdstip, overeenkomstig artikel 33, § 1, van de wet; 2. het is niet mogelijk de in artikel 21 van de wet bedoelde kenmerken van de cliënt, zijn lasthebber of een uiteindelijke begunstigde te identificeren op het in artikel 30 of 31 van de wet bepaalde tijdstip, overeenkomstig artikel 34, § 3, van de wet; 3. de cliënt of zijn lasthebber geeft aan of laat duidelijk blijken dat hij geen andere betaalmiddelen dan contanten wenst te gebruiken voor een bedrag hoger dan het door artikel 67 van de wet toegelaten bedrag; 4. de cliënt, de lasthebber of een uiteindelijke begunstigde komt voor op de door de FOD Financiën bijgehouden lijst van personen of entiteiten op wie bevriezingsmaatregelen van toepassing zijn. |