**Handleiding interne procedures**

**in toepassing 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**

**Referenties van het kantoor/de beroepsbeoefenaar**

* **Naam en, indien van toepassing, rechtsvorm:**
* **Adres van het hoofdkantoor:**
* **Zetel:**
* **Inschrijvingsnummer:**

**Versie: XX/2024**



1. INHOUDSTAFEL

[1. INHOUDSTAFEL 2](#_Toc178672951)

[2. BEGELEIDENDE NOTA 7](#_Toc178672952)

[3. TERMINOLOGIE EN DEFINITIES 9](#_Toc178672953)

[4. Algemene Inleiding 11](#_Toc178672954)

[4.1. Eerste fase: algemene beoordeling van de WG/FT-risico's 11](#_Toc178672955)

[4.2. Tweede fase: Definitie van het organisatorisch kader 12](#_Toc178672956)

[4.3. Derde fase: Individuele beoordeling van de WG/FT-risico’s 12](#_Toc178672957)

[4.4. Vierde fase: Toepassing van passende waakzaamheidsmaatregelen 13](#_Toc178672958)

[4.5. Proportionaliteitsbeginsel 14](#_Toc178672959)

[5. BENOEMING VAN DE VERANTWOORDELIJKE(N) VOOR DE TOEPASSING VAN DE WET 15](#_Toc178672960)

[5.1. De verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau 15](#_Toc178672961)

[5.2. De AMLCO 15](#_Toc178672962)

[5.3. Toepassingsgeval 15](#_Toc178672963)

[Optie 1 - Sole practitioner 15](#_Toc178672964)

[Optie 2 - Minder dan 10 beroepsbeoefenaars: de AMLCO en verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau zijn dezelfde persoon 16](#_Toc178672965)

[Optie 3 - Minder dan 10 beroepsbeoefenaars: de AMLCO en de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau zijn onderscheiden personen 16](#_Toc178672966)

[Optie 4 - Vanaf 10 beroepsbeoefenaars: de AMLCO en de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau zijn onderscheiden personen 17](#_Toc178672967)

[5.4. De onafhankelijke audit 18](#_Toc178672968)

[6. ALGEMENE RISICOBEOORDELING VAN HET KANTOOR 19](#_Toc178672969)

[6.1. Algemeen 19](#_Toc178672970)

[6.2. Identificatie van de WG/FT-risico’s waaraan ons kantoor is blootgesteld 19](#_Toc178672971)

[6.2.1. Cliëntgebonden risicofactoren 19](#_Toc178672972)

[6.2.2. Risicofactoren in verband met de door het kantoor uitgeoefende activiteiten 20](#_Toc178672973)

[6.2.3. Risicofactoren verbonden aan de geografische ligging 20](#_Toc178672974)

[6.2.4. Leveringskanalen 20](#_Toc178672975)

[6.3. Bronnen van informatie: 21](#_Toc178672976)

[6.4. Beoordeling van het WG/FT-risico 21](#_Toc178672977)

[6.5. Passende maatregelen in functie van het geïdentificeerde risico 21](#_Toc178672978)

[6.5.1. In het geval van een laag risico 21](#_Toc178672979)

[6.5.2. In het geval van een standaard risico 21](#_Toc178672980)

[6.5.3. In het geval van een hoog risico 21](#_Toc178672981)

[6.6. Bevestiging en actualisatie van de algemene risicobeoordeling 22](#_Toc178672982)

[6.7. Bewaring van de gegevens 22](#_Toc178672983)

[7 INDIVIDUELE RISICOBEOORDELING VAN DE CLIËNTEN 23](#_Toc178672984)

[7.1. Algemeen 23](#_Toc178672985)

[7.2. Procedure 23](#_Toc178672986)

[7.3. Wanneer een risicobeoordeling uitvoeren? 24](#_Toc178672987)

[7.4. Evaluatie van het risiconiveau 24](#_Toc178672988)

[7.5. Passende maatregelen in functie van het risico – proportionaliteitsbeginsel 26](#_Toc178672989)

[7.5.1. In het geval van een standaard risico 26](#_Toc178672990)

[7.5.2. In het geval van een laag risico 26](#_Toc178672991)

[7.5.3. In het geval van een hoog risico 26](#_Toc178672992)

[7.6. Verbod om een zakelijke relatie aan te gaan 27](#_Toc178672993)

[7.7. Voorbeelden van risicoverhogende factoren m.b.t. WG/FT 27](#_Toc178672994)

[7.8. Sectoren die mogelijk een hoger risico op WG/FT inhouden 27](#_Toc178672995)

[8 IDENTIFICATIE VAN CLIËNTEN 29](#_Toc178672996)

[8.1. Beslissingsbevoegdheid 29](#_Toc178672997)

[8.2. Algemene factoren voor de acceptatie of weigering van cliënten 29](#_Toc178672998)

[8.3. De acceptatie-of weigeringsfactoren met betrekking tot het WG/FT-risico 29](#_Toc178672999)

[8.4. Potentiële bronnen van informatie 30](#_Toc178673000)

[8.5. Weigering van de cliënt: wie moet hiervan op de hoogte gebracht worden? 30](#_Toc178673001)

[9 PROCEDURE VOOR DE IDENTIFICATIE EN VERIFICATIE VAN DE IDENTITEIT VAN CLIËNTEN, lasthebbers EN UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN 31](#_Toc178673002)

[9.1. Identificatie van de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde 31](#_Toc178673003)

[9.1.1. De cliënten: 31](#_Toc178673004)

[9.1.2. De lasthebbers: 31](#_Toc178673005)

[9.1.3. De uiteindelijke begunstigde(n) 31](#_Toc178673006)

[9.1.4. Vrijstelling van de identificatie en van de verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigde 32](#_Toc178673007)

[9.1.5. Prestaties binnen ons netwerk 33](#_Toc178673008)

[9.1.6. Identificatiesgegevens 33](#_Toc178673009)

[9.2. Verificatie van de identiteit van de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde 34](#_Toc178673010)

[9.2.1. Verificatie van de cliënt of zijn lasthebber 35](#_Toc178673011)

[9.2.2. Verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigden 36](#_Toc178673012)

[9.3. Tijdstip van de identificatie en de verificatie van de identiteit van de cliënt, de uiteindelijke begunstigden en de lasthebbers 37](#_Toc178673013)

[9.3.1. Commissarismandaat 37](#_Toc178673014)

[9.3.2. Wettelijke of andere opdracht 38](#_Toc178673015)

[9.3.3. Lasthebber 39](#_Toc178673016)

[9.3.4. Uitzondering op het tijdstip van de verificatie van de identiteit 39](#_Toc178673017)

[9.3.5. Tijdstip van de individuele risicobeoordeling 40](#_Toc178673018)

[9.4. Onmogelijkheid om de verplichte werkzaamheden uit te voeren 40](#_Toc178673019)

[9.5. Update van de gegevens 40](#_Toc178673020)

[9.6. Proportionaliteitsbeginsel 41](#_Toc178673021)

[9.7. Formulieren 41](#_Toc178673022)

[10 BEOORDELING VAN DE KENMERKEN VAN DE CLIËNT EN VAN DE ZAKELIJKE RELATIE 42](#_Toc178673023)

[10.1. Procedure 42](#_Toc178673024)

[10.2. Wanneer moet men overgaan tot deze beoordeling? 42](#_Toc178673025)

[11. POLITIEK PROMINENTE PERSOON 43](#_Toc178673026)

[12. BEROEP OP EEN DERDE ZAAKAANBRENGER 44](#_Toc178673027)

[13. DOORLOPENDE EN VERHOOGDE WAAKZAAMHEID 45](#_Toc178673028)

[13.1. Algemeen 45](#_Toc178673029)

[13.2. Doorlopende waakzaamheid 45](#_Toc178673030)

[13.2.1. Begrip 45](#_Toc178673031)

[13.2.2. Toepassing 45](#_Toc178673032)

[13.2.3. Proportionaliteitsbeginsel 45](#_Toc178673033)

[13.3. Verhoogde waakzaamheid 46](#_Toc178673034)

[13.3.1. Notie van verhoogde waakzaamheid 46](#_Toc178673035)

[13.3.2. Toepassingsgeval 46](#_Toc178673036)

[14. ATYPISCHE VERRICHTING 50](#_Toc178673037)

[14.1. Algemeen 50](#_Toc178673038)

[14.2. Mogelijke aanwijzingen van het bestaan van een atypische verrichting 50](#_Toc178673039)

[14.3. Procedure bij vaststelling van een atypische verrichting 51](#_Toc178673040)

[14.3.1. De vaststelling 51](#_Toc178673041)

[14.3.2. Taak van de AMLCO 51](#_Toc178673042)

[15. DE VERSCHILLENDE VERSLAGEN VAN DE AMLCO 53](#_Toc178673043)

[15.1. Verslagen in functie van de evenementen : 53](#_Toc178673044)

[15.2. Jaarlijks verslag: 53](#_Toc178673045)

[16. MELDINGSPLICHT AAN DE CFI 54](#_Toc178673046)

[16.1. De meldingsplicht 54](#_Toc178673047)

[16.1.1. Principe 54](#_Toc178673048)

[16.1.2. Uitzonderingen 54](#_Toc178673049)

[16.2. Specifieke gevallen 55](#_Toc178673050)

[16.3. Wie, hoe, gevolgen? 55](#_Toc178673051)

[16.3.1. Persoon verantwoordelijk voor de meldingen aan de CFI 55](#_Toc178673052)

[16.3.2. Vorm van de melding 55](#_Toc178673053)

[16.3.3. Vertrouwelijk karakter van de melding: tipping off 55](#_Toc178673054)

[16.4. Behoud van de opdracht na een melding aan de CFI 56](#_Toc178673055)

[16.5. Immuniteit 56](#_Toc178673056)

[17. WHISTLEBLOWING 57](#_Toc178673057)

[17.1. Algemeen 57](#_Toc178673058)

[17.2. Interne melding 57](#_Toc178673059)

[17.3. Melding aan de toezichthoudende autoriteit 58](#_Toc178673060)

[17.3.1. Wie kan een melding doen? 58](#_Toc178673061)

[17.3.2. Hoe wordt een informant beschermd? 58](#_Toc178673062)

[17.3.3. Hoe aangeven? 59](#_Toc178673063)

[18. AANWERVING EN AANSTELLING VAN HET PERSONEEL EN DE MEDEWERKERS 60](#_Toc178673064)

[19. OPLEIDING EN SENSIBILISERING VAN HET PERSONEEL 61](#_Toc178673065)

[19.1. Algemeen 61](#_Toc178673066)

[19.2. Inhoud van de opleiding 61](#_Toc178673067)

[19.3. Vorm en frequentie 61](#_Toc178673068)

[19.4. Documentatie – informatie 62](#_Toc178673069)

[20 BEWARING VAN DOCUMENTEN EN GEGEVENSBESCHERMING 63](#_Toc178673070)

[20.1. Bewaring van documenten 63](#_Toc178673071)

[20.2. Privacy - GDPR 63](#_Toc178673072)

[21 FINANCIELE EMBARGO’S 65](#_Toc178673073)

[21.1. Algemeen 65](#_Toc178673074)

[21.2. Toepassing 65](#_Toc178673075)

[22. BEPERKING VAN HET GEBRUIK VAN CONTANTEN 66](#_Toc178673076)

[22.1. Algemeen 66](#_Toc178673077)

[22.2. Te volgen procedure bij vaststelling van een inbreuk bij een cliënt 66](#_Toc178673078)

[23. BIJLAGEN 67](#_Toc178673079)

[A1. Voorbeeldtabel met betrekking tot de algemene risicobeoordeling 67](#_Toc178673080)

[A2. Voorbeeldformulier ter bepaling van het risiconiveau van de cliënt 72](#_Toc178673081)

[A2 a. Voorbeeld van fiche voor de identificatie van de cliënt – natuurlijke persoon 77](#_Toc178673082)

[A2 b. Voorbeeld van fiche voor de identificatie van de cliënt – Rechtspersoon 78](#_Toc178673083)

[A3. Voorbeeld van fiche voor de identificatie van de lasthebber 80](#_Toc178673084)

[A4. Voorbeeld van fiche voor de identificatie van de uiteindelijke begunstigden 82](#_Toc178673085)

[A5. Interne melding: atypische verrichting of gebeurtenis aan AMLCO 84](#_Toc178673086)

[A6. Intern verslag AMLCO – atypische verrichting 85](#_Toc178673087)

[A7. Intern verslag AMLCO – weigering cliënt 86](#_Toc178673088)

[A8. Intern verslag AMLCO – onmogelijkheid risicobeoordeling 87](#_Toc178673089)

[A9. Intern verslag AMLCO – onmogelijkheid tot identificatie of verificatie van de identiteit over te gaan 88](#_Toc178673090)

[A10. Voorbeeld van punten die moeten worden geanalyseerd in het AMLCO-jaarverslag 89](#_Toc178673091)

[A11. Voorbeelden van risicoverhogende factoren 90](#_Toc178673092)

[1. Risicofactoren verbonden aan bepaalde landen en geografische gebieden 90](#_Toc178673093)

[2. Risicofactoren verbonden aan de cliënt 90](#_Toc178673094)

[3. Risico’s verbonden aan de dienstverlening-leveringskanalen 91](#_Toc178673095)

[A12. Criteria die kunnen wijzen op een verrichting met een WG/FT-risico 93](#_Toc178673096)

1. BEGELEIDENDE NOTA

Huidig document is bestemd om de beroepsbeoefenaars (*sole practitioners* en kantoren) bij te staan bij het opstellen en het inwerkingstellen van doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen, evenredig met hun aard en omvang, zoals opgelegd door artikel 8, §1 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 (hierna de [AWW](https://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_wet/article.pl?language=nl&sum_date=&pd_search=2017-10-06&numac_search=2017013368&page=1&lg_txt=N&caller=list&2017013368=0&trier=afkondiging&dt=WET&ddd=2017-09-18&nl=n&choix1=en&choix2=en)).

De gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen, zoals beoogd door de AWW, worden goedgekeurd door de effectieve leiding die de eindverantwoordelijkheid draagt. Ze moeten worden gedocumenteerd, bijgewerkt en op papier of elektronisch ter beschikking worden gehouden van de Toezichtautoriteit van de beroepsoefenaar.

**Waarschuwing:**

Dit voorbeeld van handleiding voor het opstellen van doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen **heeft geen verplicht of normatief karakter. Het komt de beroepsbeoefenaars toe zich hierop in voorkomend geval te inspireren in functie van hun noden en/of in functie van hun eigen bestaande gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen of van deze die ze wensen toe te passen.** Het document kan op zich worden gebruikt, maar wij raden aan om het (in voorkomend geval) te integreren in de eigen documenten met betrekking tot de bestaande procedures

Huidig document strekt er ook toe de beroepsbeoefenaars en hun medewerkers toe te laten de toepasselijke antiwitwasregelgeving beter te begrijpen en in werking te stellen, op een wijze die aangepast is aan de eigen structuur en omvang van het kantoor.

**Aanpassingen, weglatingen en toevoegingen kunnen bijgevolg worden aangebracht in functie van de aard en de omvang van het kantoor, de activiteit en de diensten van de beroepsbeoefenaar en de kenmerken van het cliënteel.**

Verder is het aanbevolen de site van de CFI te raadplegen ([www.ctif-cfi.be](https://www.ctif-cfi.be/index.php/nl/)). Daar zal men onder [Richtsnoeren (ctif-cfi.be)](https://www.ctif-cfi.be/index.php/nl/belgisch-stelsel/melders/richtsnoeren) de hoofdstukken 1, 2 en 3 vinden voor de definities van “witwassen van geld” en “financiering van terrorisme”, alsook wie de personen zijn die gemachtigd zijn om een melding te doen en in welke gevallen men moet melden.

De beroepsbeoefenaars die deel uitmaken van een netwerk moeten de op dit niveau geldende gedragslijnen en procedures ter voorkoming van WG/FT toepassen, met inbegrip van de gedragslijnen inzake gegevensbescherming en de gedragslijnen en procedures voor het delen van informatie binnen dit netwerk.

Deze handleiding werd in september 2020 bijgewerkt ten einde rekening te houden 1) met de norm van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren d.d. 27 maart 2020 inzake de toepassing 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 en 2) met de wet van 20 juli 2020 houdende diverse bepalingen tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

Een volledige update van de handleiding is uitgevoerd in september 2024 om sommige hoofdstukken te herstructureren voor een gemakkelijkere leesbaarheid van deze handleiding. Deze update houdt rekening met de aanbeveling van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren 2024/01 over het tijdstip van identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt, de uiteindelijke begunstigden van de cliënt en de lasthebbers van de cliënt.

1. TERMINOLOGIE EN DEFINITIES

1° “de AWW”: 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;

2° “witwassen van geld”: zoals bedoeld in artikel 2 van de AWW;

3° “financiering van terrorisme”: zoals bedoeld in artikel 3 van de AWW;

4° “WG/FT”: het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;

5° “criminele activiteit”: zoals bedoeld in artikel 4,23° van de AWW;

6° “uiteindelijke begunstigde”: een natuurlijke persoon zoals bedoeld in artikel 4,27° van de AWW;

7° ”politiek prominente personen”: een persoon zoals bedoeld in artikel 4,28° tot 30°van de AWW;

8° “zakelijke relatie”: een zakelijke relatie zoals bedoeld in artikel 4, 33°, van de AWW;

9° “beroepsbeoefenaar”: een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een andere entiteit met om het even welke rechtsvorm, die behoort tot één van de categorieën opgesomd in artikel 5,§1, 23° van de AWW;

10° “onafhankelijke auditfunctie”: de functie bedoeld in artikel 8 §2, 2° a) van de AWW om de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen te testen;

11° “verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau“: zijnde een lid van het bestuursorgaan of, in voorkomend geval, van de effectieve leiding van de onderworpen entiteiten die rechtspersonen zijn of indien de onderworpen entiteit een natuurlijke persoon is, die persoon zelf, die belast is met de opdrachten zoals bedoeld in artikel 9, §1 van de AWW;

12° “AMLCO” (*Anti-money laundering compliance officer*): een persoon die belast is met de opdrachten zoals bedoeld in artikel 9, §2, van de AWW;

13° “occasionele verrichting”: een verrichting als bedoeld in artikel 21, § 1, 2°, a) of b) van de AWW;

14° “atypische verrichting“: een verrichting die niet strookt met de kenmerken van de cliënt, met het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de betrokken verrichting, of met het risicoprofiel van de cliënt, en die hierdoor verband zou kunnen houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme;

15° “lasthebber”: de persoon die de cliënt vertegenwoordigt in het kader van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting, onder andere de persoon of personen die de opdrachtbrief ondertekent(en) of enige andere persoon die de bevoegdheid heeft om de cliënt te verbinden;

16° “medewerker(s)”: de personeelsleden en de zelfstandige medewerkers, met inbegrip van de beroepsbeoefenaars, die op regelmatige en voortdurende wijze werkzaamheden uitvoeren in opdracht van de beroepsbeoefenaar;

17° “toezichtautoriteit”: autoriteit zoals bedoeld in artikel 85 van de AWW, namelijk het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren, hierna het “College”;

18° “kantoor”: onder een bedrijfsrevisorenkantoor wordt bedoeld een rechtspersoon of een andere entiteit met om het even welke rechtsvorm, andere dan een natuurlijk persoon, ingeschreven in het openbaar register van de bedrijfsrevisoren;

19° “netwerk”: de grotere structuur waartoe een beroepsbeoefenaar of kantoor behoort:

* die op samenwerking is gericht; en
* die duidelijk is gericht op winst- of kostendeling, of het delen van gemeenschappelijke eigendom, zeggenschap of bestuur, een gemeenschappelijk beleid en procedures inzake kwaliteitsbeheersing, een gemeenschappelijke bedrijfsstrategie, het gebruik van een gemeenschappelijke merknaam of een aanzienlijk deel van de bedrijfsmiddelen;

20° “CFI”: De Cel voor Financiële Informatieverwerking, zoals bedoeld in artikel 76 van de AWW;

21° “derde zaakaanbrenger”: wordt verstaan onder "derde zaakaanbrenger":

1. een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5 van de AWW;
2. een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 2 van Richtlijn 2015/849, die ressorteert onder een andere lidstaat;
3. een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 2 van Richtlijn 2015/849, die ressorteert onder een derde land en:
	* die onderworpen is aan de wettelijke of reglementaire verplichtingen op het vlak van waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de bewaring van documenten die verenigbaar zijn met de verplichtingen waarin Richtlijn 2015/849 voorziet; en
	* die onderworpen is aan een toezicht op de naleving van deze wettelijke of reglementaire verplichtingen dat voldoet aan de vereisten bepaald in hoofdstuk VI, afdeling 2, van Richtlijn 2015/849.
4. Algemene Inleiding

Deze handleiding is in ons kantoor in voege sinds ……/…………/…………… en werd vastgelegd door de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau.

Deze handleiding biedt de implementatie van een organisatorisch kader (gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen) dat aansluit bij de WG/FT-risico’s waaraan wij zijn blootgesteld, dat kadert in de toepassing van een risico-gebaseerde benadering in de WG/FT, en dat een proces is met vier opeenvolgende fases. De definitie van het organisatorisch kader, zijnde de tweede fase, is gebaseerd op de resultaten van de conform artikel 16 van de AWW uitgevoerde voorafgaande algemene risicobeoordeling.



## Eerste fase: algemene beoordeling van de WG/FT-risico's

De eerste fase van het proces bestaat uit een algemene beoordeling van de WG/FT-risico's van het kantoor.

Het door het kantoor uitgewerkte WG/FT-risicobeheerbeleid zou vooreerst de beginselen moeten vaststellen voor de toepassing van de in artikel 7 van de AWW bedoelde risico-gebaseerde benadering. Dit onderdeel van het beleid strekt ertoe de betrokken personen binnen de onderworpen entiteit te sensibiliseren voor de verplichting om de WG/FT-risico’s waaraan het kantoor is blootgesteld, correct te identificeren en te beoordelen. Dat zou de toepassing mogelijk moeten maken van maatregelen voor het beheer en de beperking van de WG/FT-risico’s die in verhouding staan tot die risico’s.

Het kantoor zou daarbij in het bijzonder de beginselen voor de algemene risicobeoordeling moeten vaststellen en in algemene bewoordingen de risicofactoren en -variabelen beschrijven waarmee rekening moet worden gehouden bij die beoordeling. Die beginselen moeten gedetailleerd worden uitgewerkt in een procedure voor de algemene risicobeoordeling met het oog op de effectieve toepassing ervan. De algemene risicobeoordeling moet worden geconcretiseerd en gedocumenteerd. Men kan daarbij gebruikmaken van de Excel-tabel “Mijn algemene risicobeoordeling”[[1]](#footnote-2).

Het is ook aangewezen dat het kantoor in zijn WG/FT-risicobeheerbeleid het niveau van zijn WG/FT-risicotolerantie bepaalt, en daarbij, in voorkomend geval, een onderscheid maakt naargelang de activiteiten die het uitoefent.

## Tweede fase: Definitie van het organisatorisch kader

De tweede fase betreft het ontwikkelen van een organisatorisch kader binnen het kantoor. Artikel 8, § 1, van de AWW legt aan de kantoren vooreerst de verplichting op om doeltreffende en evenredige WG/FT-gedragslijnen te ontwikkelen en toe te passen. Bij de ontwikkeling van die gedragslijnen moet rekening worden gehouden met de resultaten van de vooraf door de kantoren uitgevoerde algemene risicobeoordeling.

Die gedragslijnen bevatten de fundamentele WG/FT-beginselen die het kantoor moet naleven bij de uitoefening van zijn activiteiten, en die gedetailleerd vorm krijgen in de procedures met het oog op de concrete tenuitvoerlegging ervan. In die gedragslijnen komen onder andere de volgende aspecten aan bod:

* + 1. het beheer van de WG/FT-risico’s waaraan het kantoor is blootgesteld; en
		2. de cliëntacceptatie.

Tijdens deze tweede fase beschrijven de WG/FT-gedragslijnen, enerzijds, in algemene bewoordingen welke maatregelen het kantoor voornemens is te nemen om de bij zijn algemene risicobeoordeling geïnventariseerde WG/FT-risico’s te beheren en te beperken, rekening houdend met het niveau van zijn WG/FT-risicotolerantie. Dat algemene kader dient als basis voor de vaststelling van procedures en maatregelen voor het WG/FT-risicobeheer, inzonderheid met betrekking tot de identificatie en verificatie van de personen met wie het kantoor zakelijke relaties aangaat of voor wie het occasionele verrichtingen uitvoert.

Anderzijds verduidelijken deze gedragslijnen ook de principes voor de vaststelling van de interne controlemaatregelen die moeten worden genomen om de doeltreffendheid te garanderen van de maatregelen voor het beheer en de beperking van de in het vorige lid bedoelde risico’s.

## Derde fase: Individuele beoordeling van de WG/FT-risico’s

De derde fase betreft het vaststellen van het cliëntacceptatiebeleid. Het cliëntacceptatiebeleid ligt in het verlengde van het WG/FT-risicobeheerbeleid (zie punt 4.1): de kantoren moeten een cliëntacceptatiebeleid uitstippelen en ten uitvoer leggen dat is aangepast aan hun gereglementeerde activiteiten en aan de WG/FT-risico’s waaraan zij zijn blootgesteld.

Het cliëntacceptatiebeleid vormt een essentieel instrument voor het beheer van mogelijke reputatierisico’s die verbonden zijn aan de zakenrelatie die met nieuwe cliënten wordt aangeknoopt, of aan de verrichtingen die voor hen worden uitgevoerd. Het cliëntacceptatiebeleid is bedoeld om – op het niveau van de principes – de voorwaarden en modaliteiten vast te leggen waaronder het kantoor, afhankelijk van zijn WG/FT-risicotolerantieniveau, aanvaardt om een zakelijke relatie met zijn cliënten aan te gaan (of te handhaven) of een occasionele verrichting voor hen uit te voeren.

In voorkomend geval, verduidelijkt het cliëntacceptatiebeleid dus de situaties waarin het kantoor, afhankelijk van zijn vooraf vastgelegde WG/FT risicotolerantieniveau, van mening is dat het niet in staat is om het risico op betrokkenheid bij WG/FT-verrichtingen, voldoende te beperken, en dus weigert om een zakelijke relatie met de betrokken persoon aan te gaan (of te handhaven) of een occasionele verrichting voor hem uit te voeren. Het cliëntacceptatiebeleid van het kantoor zou het volgende moeten verduidelijken:

1. de criteria voor de vaststelling van de risicocategorieën zoals gedefinieerd in het verlengde van de algemene risicobeoordeling,
2. de beginselen voor de toekenning van de beslissingsbevoegdheid om de onderworpen entiteit toe te staan een zakelijke relatie aan te gaan of een verrichting uit te voeren, en
3. de in acht te nemen algemene beginselen om de naleving van de bindende bepalingen betreffende financiële embargo’s te garanderen.

Het cliëntacceptatiebeleid zou de criteria moeten vastleggen voor elke risicocategorie die het kantoor in het verlengde van de algemene risicobeoordeling definieert (bv. het type opdracht dat het kantoor accepteert of het geografisch gebied waar de beroepsactiviteit wordt uitgeoefend). Aan de hand van die criteria zou het kantoor elke cliënt, na de individuele risicobeoordeling, in de passende risicocategorie moeten kunnen onderbrengen, rekening houdend met de occasionele verrichting die het wenst uit te voeren of de zakelijke relatie die het wenst aan te gaan.

Het cliëntacceptatiebeleid zou ervoor moeten zorgen dat de beslissingsbevoegdheid om het kantoor toe te staan een door de cliënt gevraagde zakelijke relatie aan te gaan of een door hem gevraagde occasionele verrichting uit te voeren, aan een geschikt hiërarchisch niveau wordt toegekend, waarbij een onderscheid wordt gemaakt in functie van het aan elke risicocategorie verbonden risiconiveau.

Daarbij moet bijzondere aandacht worden besteed aan bepaalde situaties, voor zover de AWW of de ter uitvoering ervan genomen bepalingen daarin voorzien of er bepaalde gevolgen aan verbinden, zoals:

* + situaties waarin maatregelen van verhoogde waakzaamheid moeten worden toegepast,
	+ wanneer na een individuele risicobeoordeling uitgevoerd conform artikel 19, § 2, van de AWW een hoog risico aan de cliënt wordt toegekend,
	+ wanneer het niet mogelijk is geweest om relevante informatie te verzamelen over het adres van de cliënt of, in voorkomend geval, de geboortedatum en -plaats van de lasthebber of de uiteindelijke begunstigde(n) van de cliënt .

Het cliëntacceptatiebeleid zou het kantoor in staat moeten stellen de bindende bepalingen met betrekking tot financiële embargo’s ten uitvoer te leggen. Daartoe moet het cliëntacceptatiebeleid de algemene principes uiteenzetten die moeten worden nageleefd om deze bepalingen uit te voeren.

## Vierde fase: Toepassing van passende waakzaamheidsmaatregelen

De vierde fase betreft het implementeren van passende waakzaamheidsmaatregelen, afhankelijk van het risiconiveau dat aan de klant is toegekend.

De vaststelling van procedures met betrekking tot de waakzaamheidsmaatregelen ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen ligt in het verlengde van de algemene risicobeoordeling die het kantoor moet uitvoeren en de definitie van de risicocategorieën.

De risicocategorieën omvatten de situaties die dezelfde waakzaamheidsmaatregelen vereisen. Het kantoor stelt de waakzaamheidsmaatregelen vast die moeten worden toegepast op elke risicocategorie.

De procedures voor de implementatie van de waakzaamheidsmaatregelen ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen zouden minstens de volgende aspecten moeten omvatten:

* de identificatie en de verificatie van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden;
* de identificatie van de kenmerken van de cliënt, het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting;
* de individuele risicobeoordeling;
* de cliëntacceptatie; en
* de doorlopende waakzaamheid ten aanzien van de zakelijke relaties en de verrichtingen.

## Proportionaliteitsbeginsel

De kantoren ontwikkelen en passen doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met hun aard en omvang.

Het proportionaliteitsbeginsel is van toepassing op de vastlegging van het organisatorisch kader. Dit houdt in dat het organisatorisch kader (gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen) van een klein kantoor, dat relatief eenvoudige activiteiten verricht en/of aan beperkte WG/FT-risico’s is blootgesteld, minder gedetailleerd en minder geavanceerd kan zijn dan het organisatorisch kader van een kantoor dat grootschaliger is en/of zeer gediversifieerde en geavanceerde activiteiten verricht.

Bij de beoordeling van de toepassing van het proportionaliteitsbeginsel in het kader van de ontwikkeling van de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen, houdt het kantoor rekening met de volgende criteria:

1. de omvang van het kantoor, in het bijzonder gelet op de omvang/het volume van zijn activiteiten, het aantal aangestelden en agenten, en zijn beleidsstructuur;
2. de aard van het kantoor, gelet op zijn rechtsvorm en, in voorkomend geval, het feit dat het kantoor deel uitmaakt van een groep;
3. de aard en de complexiteit van de activiteiten van het kantoor in het licht van de WG/FT-risico’s.

In ieder geval moeten de kantoren aan het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren kunnen aantonen dat hun gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen in verhouding staan tot de voormelde criteria, zodat ze in staat zijn om de doelstellingen van de AWW te verwezenlijken.

1. BENOEMING VAN DE VERANTWOORDELIJKE(N) VOOR DE TOEPASSING VAN DE WET

## De verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau

Artikel 9 van de AWW stelt dat elke beroepsbeoefenaar die een rechtspersoon is een **verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau** moet aanstellen. In geval de beroepsbeoefenaar een natuurlijke persoon is, wordt de voornoemde functie door die natuurlijke persoon zelf uitgeoefend.

De rol van de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau is om te waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen van de AWW en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan en, in voorkomend geval, van de bestuursrechtelijke beslissingen genomen op grond van deze bepalingen.

## De AMLCO

Bovendien moet elk kantoor in toepassing van art. 9, §2 van de AWW een **AMLCO** aanduiden.

De rol van de AMLCO is het toezicht op de tenuitvoerlegging van de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen in ons kantoor, de analyse van de atypische verrichtingen en de opstelling van de desbetreffende schriftelijke verslagen overeenkomstig de artikelen 45 en 46 (*Cf.* hoofdstuk 11) van de AWW om er zo nodig een passend gevolg aan te geven krachtens artikel 47 van de AWW, en de melding van de informatie bedoeld in artikel 54 van de AWW aan de CFI. Hij zorgt bovendien voor de sensibilisering en de opleiding van het personeel.

## Toepassingsgeval

#

# Optie 1 - Sole practitioner

Aangezien wij het beroep van bedrijfsrevisor uitoefenen in de hoedanigheid van “*sole practitioner*”, hebben wij gebruik gemaakt van de in artikel 9, § 3 van de AWW voorziene optie die stelt dat, rekening houdend met de aard en de omvang van het kantoor, met name wat zijn rechtsvorm, zijn beleidsstructuur of zijn personeelsbestand betreft, de functies bedoeld in paragraaf 2 van artikel 9 van de AWW kunnen worden uitgeoefend door de persoon bedoeld in paragraaf 1 van deze bepaling.

• Naam: Voornaam:

• Adres:

• Tel.: GSM: Andere:

• E-mail:

• Aangesteld door:

• op …./…./2….. en dit voor onbepaalde duur

Voor het vervolg van deze handleiding wordt, wanneer naar het kantoor wordt verwezen, ook de beroepsbeoefenaar die de functie van bedrijfsrevisor uitoefent in de hoedanigheid van natuurlijk persoon beoogd.

# Optie 2 - Minder dan 10 beroepsbeoefenaars: de AMLCO en verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau zijn dezelfde persoon

Aangezien er in ons kantoor minder dan 10 beroepsbeoefenaars zijn, worden beide voornoemde functies uitgeoefend door één en dezelfde persoon, met name door de heer/mevrouw …………………………………………………………………………..…………., die de beroepshoedanigheid heeft van …………………………………………………………………………………………………………………………

• Naam: Voornaam:

• Adres:

• Tel.: GSM: Andere:

• E-mail:

• Aangesteld door:

• op …./…./2….. en dit voor een periode van……………………………. of onbepaalde duur

Optioneel: indien betrokkene onbeschikbaar is, kan men contact nemen met:

• Naam: Voornaam:

• Adres:

• Tel.: GSM: Andere:

• E-mail:

• Aangesteld door:

• op …./…./2….. en dit voor een periode van……………………………. of onbepaalde duur

# Optie 3 - Minder dan 10 beroepsbeoefenaars: de AMLCO en de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau zijn onderscheiden personen

Hoewel er in ons kantoor minder dan 10 beroepsbeoefenaars zijn in voornoemde zin, wordt vanaf …./…../2……., beslist dat voor beide voornoemde functies twee onderscheiden personen worden aangeduid, te weten:

* Voor de functie van **verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau** wordt aangeduid de heer/mevrouw ……………………………………………….……..…………., die de beroepshoedanigheid heeft van ………………………………………………………………………..…………

• Naam: Voornaam:

• Adres:

• Tel.: GSM: Andere:

• E-mail:

• Aangesteld door:

• op …./…./2….. en dit voor een periode van……………………………. of onbepaalde duur

* Voor de functie van **AMLCO** de heer/mevrouw ……………………………………………….……..…………., die de beroepshoedanigheid heeft van ………………………………………………………………………..…………

• Naam: Voornaam:

• Adres:

• Tel.: GSM: Andere:

• E-mail:

• Aangesteld door:

• op …./…./2….. en dit voor een periode van……………………………. of onbepaalde duur

* Optioneel : indien betrokkene onbeschikbaar is, kan men contact nemen met:

• Naam: Voornaam:

• Adres:

• Tel.: GSM: Andere:

• E-mail:

• Aangesteld door:

• op …./…./2….. en dit voor een periode van……………………………. of onbepaalde duur

# Optie 4 - Vanaf 10 beroepsbeoefenaars: de AMLCO en de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau zijn onderscheiden personen

Gezien er in ons kantoor 10 of meer beroepsbeoefenaars zijn, worden beide voornoemde functies door twee onderscheiden personen waargenomen.

* Voor de functie van **verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau** wordt aangeduid de heer/mevrouw ……………………………………………….……..…………. , die de beroepshoedanigheid heeft van ………………………………………………………………………..…………

• Naam: Voornaam:

• Adres:

• Tel.: GSM: Andere:

• E-mail:

• Aangesteld door:

• op …./…./2….. en dit voor een periode van……………………………. of onbepaalde duur

* Voor de functie van **AMLCO** de heer/mevrouw ……………………………………………….……..…………. , die de beroepshoedanigheid heeft van ………………………………………………………………………..…………

• Naam: Voornaam:

• Adres:

• Tel.: GSM: Andere:

• E-mail:

• Aangesteld door:

• op …./…./2….. en dit voor een periode van……………………………. of onbepaalde duur

* Optioneel : indien de betrokkene niet beschikbaar is kan men contact nemen met:

• Naam: Voornaam:

• Adres:

• Tel.: GSM: Andere:

• E-mail:

• Aangesteld door:

• op …./…./2….. en dit voor een periode van……………………………. of onbepaalde duur

## De onafhankelijke audit

In ons kantoor is er ook voorzien in een onafhankelijke audit.

Deze functie wordt uitgeoefend door de heer/mevrouw ……………………………………………………..…………. , die de beroepshoedanigheid heeft van ………………………………………………………………………………………………

• Naam: Voornaam:

• Adres:

• Tel.: GSM: Andere:

• E-mail:

• Aangesteld door:

• op …./…./2….. en dit voor een periode van……………………………. of onbepaalde duur

1. ALGEMENE RISICOBEOORDELING VAN HET KANTOOR

## Algemeen

Overeenkomstig artikel 17 van de AWW moet de algemene risicobeoordeling gedocumenteerd zijn en het voorwerp uitmaken van een procedure die bepaalt hoe ze moet worden uitgevoerd, met inbegrip van de wijze waarop ze moet worden bijgewerkt.

De procedure voor de algemene risicobeoordeling bevat met name de volgende elementen:

* de methodologie voor de identificatie van risicofactoren en variabelen, en de relevante informatiebronnen;
* de risicobeoordelingsmethodologie, waarbij in het bijzonder rekening wordt gehouden met de risicovariabelen waarnaar in bijlage I bij de AWW wordt verwezen en die, indien van toepassing, de regels voor de weging van risicofactoren omvat;
* de procedure voor de validering en goedkeuring van de resultaten van de algemene risicobeoordeling; en
* de procedures voor het controleren en bijwerken van de algemene risicobeoordeling.

Het gebruik van de praktische gids en van de tabel "Mijn algemene risicobeoordeling"[[2]](#footnote-3) kan dienen als algemene risicobeoordelingsprocedure.

## Identificatie van de WG/FT-risico’s waaraan ons kantoor is blootgesteld

Naast de variabelen vermeld in punt 6.1, bepaalt ons kantoor welke de WG/FT-risico’s zijn waarmee het wordt of kan worden geconfronteerd, minstens rekening houdend met de volgende factoren:

* Cliëntgebonden risicofactoren (ongebruikelijke zakelijke relatie, complexe of ongebruikelijke vehikel voor het aanhouden van activa...),
* Risicofactoren verbonden aan producten, diensten en verrichtingen (verrichting die anonimiteit vorderen, betalingen aan onbekende derden …)
* Risicofactoren verbonden aan de geografische ligging van het kantoor (activiteit uitgeoefend in het buitenland...)
* Leveringskanalen van het kantoor (derde zaakaanbrenger,…)

# Cliëntgebonden risicofactoren

Voor de identificatie van de risico’s gebonden aan de cliënt, aan zijn lasthebber en aan de UBO van de cliënt, houdt ons kantoor rekening met de volgende factoren:

* Heeft het kantoor zakelijke relaties die plaatsvinden in ongebruikelijke omstandigheden?
* Heeft het kantoor als cliënt personen die inwoner zijn van [geografische gebieden met een hoog risico](https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico)?
* Heeft het kantoor als cliënt rechtspersonen of juridische constructies die vehikels zijn voor het aanhouden van persoonlijke activa?
* Heeft het kantoor als cliënt vennootschappen met gevolmachtigde aandeelhouders ("*nominee shareholders*") of met aandelen aan toonder?
* Heeft het kantoor cliënten waarvan de activiteiten veel geldverkeer in contanten vergen?
* Heeft het kantoor als cliënt vennootschappen met een ongebruikelijke of overdreven complexe eigendomsstructuur t.o.v. de aard van haar activiteiten?

# Risicofactoren in verband met de door het kantoor uitgeoefende activiteiten

* Worden er door het kantoor producten geleverd of verrichtingen uitgevoerd die anonimiteit bevorderen?
* Heeft het kantoor zakelijke relaties op afstand of verrichtingen op afstand, zonder sommige garanties, zoals een elektronische handtekening?
* Kan het kantoor betalingen ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden?
* Ontwikkelt het kantoor nieuwe producten en nieuwe zakelijke praktijken, waaronder nieuwe leveringsmechanismen, en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten?

# Risicofactoren verbonden aan de geografische ligging

* Heeft het kantoor, onverminderd artikel 38 AWW, activiteiten in landen die op basis van geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten worden aangemerkt als een land zonder doeltreffende WG/FT-systemen?
* Heeft het kantoor activiteiten in landen die volgens geloofwaardige bronnen significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteiten hebben?
* Heeft het kantoor activiteiten in landen waarvoor sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Europese Unie of de Verenigde Naties zijn opgelegd? Zie: <https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties>
* Heeft het kantoor activiteiten in landen die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten of op wier grondgebied aangewezen terroristische organisaties opereren?

# Leveringskanalen

Indien ons kantoor een beroep doet op een tussenpersoon, al dan niet derde zaakaanbrenger:

* Betreft het een gereglementeerde persoon, die is onderworpen aan de AWW-verplichtingen overeenkomstig artikel 5 AWW of Richtlijn (EU) 2015/849?
* Is de betrokkene onderworpen aan een doeltreffend AWW-toezicht? Zijn er voldoende aanwijzingen op basis waarvan in twijfel kan worden getrokken dat de tussenpersoon de toepasselijke AWW-wetgeving of -regelgeving voldoende naleeft?
* Is de betrokkene gevestigd in een rechtsgebied waaraan een hoger WG/FT-risico is verbonden?

Indien een tussenpersoon is gevestigd in een land dat door de Europese Commissie is geïdentificeerd als een land met een hoog risico (Cf. punt 6.2.3) met strategische tekortkomingen in verband met WG/FT, zal ons kantoor geen beroep doen op deze tussenpersoon. Voor zover dit op grond van de nationale wetgeving is toegestaan, kan deze tussenpersoon niettemin beschouwd worden als vertrouwenspersoon, indien het een bijkantoor of meerderheidsdochter van een andere in de Unie gevestigde beroepsbeoefenaar is, en indien deze beroepsbeoefenaar ervan overtuigd is dat de tussenpersoon volledig voldoet aan het beleid en de procedures die op groepsniveau gelden.

##  Bronnen van informatie:

In het kader van deze globale risicobeoordeling, neemt ons kantoor de volgende bronnen van informatie in overweging:

**VOORBEELD:** [elk kantoor past dit voorbeeld aan in functie van zijn eigen informatiebronnen]

* *de supranationale risicobeoordeling door de Europese Commissie;*
* *informatie van de overheid, zoals de nationale risicobeoordeling, voor zover beschikbaar;*
* *de sectorale risicobeoordeling, voor zover beschikbaar;*
* memories van toelichting bij relevante wetgeving;
* de informatie vanwege de instituten van de boekhoudkundige en fiscale beroepen;
* andere informatie zoals dreigingsrapporten, waarschuwingen en typologieën gepubliceerd door de CFI;
* informatie verkregen in het kader van de toepassing van ons cliëntacceptatie- en opvolgingsbeleid;
* informatie van geloofwaardige en betrouwbare openbare bronnen;
* informatie meegedeeld door de media.

*\** *cursief: Wettelijke verplichting om met deze elementen rekening te houden*

## Beoordeling van het WG/FT-risico

De risicocategorieën bepaald door ons kantoor zijn de volgende: standaard, hoog of laag.

De implementatie van deze algemene risicobeoordeling kan worden gerealiseerd met behulp van een Excel-tabel[[3]](#footnote-4) die wordt ingevuld door de verantwoordelijke op het hoogste niveau en wordt beoordeeld door de AMLCO.

## Passende maatregelen in functie van het geïdentificeerde risico

Hierna worden de maatregelen omschreven die in functie van voormelde risicocategorieën worden genomen.

# In het geval van een laag risico

Wanneer het kantoor een risico heeft gekwalificeerd als laag, dient geen enkele bijzondere maatregel te worden genomen.

# In het geval van een standaard risico

Wanneer er sprake is van een standaard risico, kan het kantoor in voorkomend geval zijn interne procedures aanpassen om het risico te verminderen als het dat nodig acht.

# In het geval van een hoog risico

In situaties met een **hoog** risico, moeten passende maatregelen worden genomen om de geïdentificeerde hoge risico’s te beperken.

De passende maatregelen om hoge risico’s te beperken zijn opgenomen in de algemene risicoanalyse (bijvoorbeeld: in het Excel model[[4]](#footnote-5), tabblad “Impact en maatregelen”).

Het kantoor kan een zakelijke relatie bijvoorbeeld onderwerpen aan de volgende procedure:

* Een opdracht uitgevoerd in college;
* De aanvaarding van de zakelijke relatie/occasionele verrichting is onderworpen aan de goedkeuring van de verantwoordelijke op het hoogste niveau of een hooggeplaatst lid in de hiërarchie;
* De verificatie van de identiteit van de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigen vindt plaats vóór de aanvang van de zakelijke relatie (zonder gebruik te maken van de uitzondering waarin artikel 31 van de AWW voorziet).

Passende waakzaamheidsmaatregelen worden tevens bepaald in functie van het niveau van het algemeen geïdentificeerde risico. Deze maatregelen dienen toegepast te worden door al onze beroepsbeoefenaars in het kader van de beoogde zakelijke relatie/occasionele verrichting (*Cf.* punt 7.4).

## Bevestiging en actualisatie van de algemene risicobeoordeling

De gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen worden ter goedkeuring voorgelegd aan de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau evenals, in voorkomend geval, aan het bestuursorgaan.

De algemene risicobeoordeling wordt bepaald en uitgevoerd onder de effectieve verantwoordelijkheid van de AMLCO en goedgekeurd op het hoogste niveau door het wettelijk bestuursorgaan of door de effectieve leiding. De AMLCO verifieert bovendien minstens jaarlijks of de algemene risicobeoordeling nog actueel is. Hij deelt zijn bevindingen, en de desgevallend uit te voeren updates mee aan het wettelijk bestuursorgaan of de effectieve leiding.

Wij zorgen ervoor dat de algemene risicobeoordeling uitgevoerd binnen het kantoor, actueel blijft:

* Dat is de reden waarom wij ervoor zorgen dat de algemene risicobeoordeling geactualiseerd wordt, **ten laatste op 31 december van elk jaar**.
* Bovendien zal de algemene risicobeoordeling worden bijgewerkt telkens er zich een gebeurtenis voordoet die een significante invloed kan hebben op één of meerdere risico's.
* Wanneer wij op de hoogte zijn van een nieuw risico (bijvoorbeeld, het uitwerken van een nieuwe dienst of een geografische ontwikkeling van het kantoor) of een bestaand risico is toegenomen, wordt dit zo snel mogelijk weerspiegeld in de algemene risicobeoordeling.

De bijwerking van de algemene risicobeoordeling houdt, in voorkomend geval, ook in dat de individuele risicobeoordelingen bijgewerkt worden.

## Bewaring van de gegevens

De algemene risicobeoordeling wordt bewaard overeenkomstig de bepalingen van punt 20.1 van deze handleiding. Deze beoordeling wordt gedocumenteerd en ter beschikking gesteld van het College in het geval van een controle door deze laatste.

1. INDIVIDUELE RISICOBEOORDELING VAN DE CLIËNTEN
2.

## Algemeen

De wijze waarop het kantoor intern georganiseerd is, baseert zich op een schatting en een beheer van het witwasrisico dat voortvloeit uit de algemene risicobeoordeling uitgevoerd door het kantoor. Dit resulteert in het definiëren van het risicoprofiel voor elke cliënt, dienst of verrichting (individuele beoordeling uitgevoerd door het kantoor of de beroepsbeoefenaar die verantwoordelijk is voor het dossier) en van het risico verbonden aan een zakelijke relatie of een occasionele transactie.

* De risicobeoordeling mag niet worden beïnvloed door economische of winstoverwegingen.
* De risicobeoordeling mag niet leiden tot een situatie waarin het onmogelijk is om een zakelijke relatie te kwalificeren als een relatie met een hoog risico.

Elke cliënt, dienst of verrichting wordt, n.a.v. een individuele risicobeoordeling, geklasseerd in één van de categorieën bepaald door het kantoor, in toepassing van het punt 6.4 (standaard, hoog of laag).

In principe wordt de cliënt, de dienst of de verrichting beschouwd als een standaard risicoprofiel, tenzij er voldoende onderbouwde omstandigheden zijn waaruit kan worden afgeleid dat de cliënt, de dienst of de verrichting als een hoog of laag risicoprofiel moet worden beschouwd.

Deze individuele risicobeoordeling kan leiden tot een beslissing van aanvaarding/weigering van de cliënt (*Cf.* hoofdstuk 8) met volledige kennis van zaken.

De individuele risicobeoordeling van onze cliënten betreft niet enkel hun identiteit maar ook het voorwerp en de verwachte aard van de zakelijke relatie. In dit kader moet men kennisnemen van het type diensten/verrichtingen waarvoor de cliënt een beroep doet op ons kantoor, alsook van alle relevante informatie die inzicht kan verschaffen in de doelstelling die de cliënt met het aangaan van de zakelijke relatie nastreeft.

## Procedure

De risicocategorieën die door ons kantoor zijn vastgesteld, zijn de volgende: standaard, hoog of laag.

Alvorens over te gaan tot de aanvaarding van een client, wordt er minstens rekening gehouden met de volgende criteria ten einde de cliënten te beoordelen en te klasseren in functie van hun kwetsbaarheid voor risico's:

* de elementen die voortvloeien uit de algemene risicobeoordeling;
* de risicocriteria verbonden aan de cliënt;
* de risicocriteria verbonden aan de diensten of verrichtingen gevraagd door de cliënt;
* de geografische risicofactoren;
* de leveringskanalen waarop de cliënt beroep doet.

In de praktijk dienen deze risico’s, hoewel ze behoren tot verschillende categorieën, eerder beschouwd te worden als samenhangend dan individueel en afzonderlijk.

**VOORBEELD**: [het kantoor omschrijft de in het kantoor vastgelegde procedures ]

Deze risicobeoordeling vertaalt zich in de praktijk binnen het kantoor aan de hand van een vragenlijst “formulier ter bepaling van het risiconiveau van de cliënt” (*Cf.* bijlage A1) dat, onder andere, rekening houdt met de karakteristieken van de cliënt, de producten, de diensten of de verrichtingen die hij aanbiedt, de betrokken geografische landen of zones, de door de cliënt gevraagde opdracht aan het kantoor alsook de variabelen opgenomen in bijlagen I en III van de AWW. Deze vragenlijst wordt ingevuld door de medewerker die verantwoordelijk is voor de opdracht. Het biedt de mogelijkheid om documentatie toe te voegen aan het formulier met de synthese van de risicobeoordeling van de cliënt (*Cf.* bijlage A1).

De risicobeoordeling moet uitgevoerd worden in twee fasen:

FASE 1: als één van de risico’s is vastgesteld als zijnde hoog, wordt de cliënt ingedeeld in de categorie van cliënten met een hoog risico. Dit zal voor onderzoek worden meegedeeld aan de binnen het kantoor aangewezen verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau [of aan de AMLCO (te definiëren door het kantoor)], via het formulier ter bepaling van het risiconiveau;

FASE 2: in een tweede fase kan, aansluitend op de bijkomende ingewonnen informatie, de eerste vastgestelde risico-indeling worden bevestigd als zijnde een hoog risico of worden geherkwalificeerd als een laag risico door de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau[of de AMLCO (te definiëren door het kantoor)].

In alle andere gevallen gaat het in principe om een cliënt met een standaard risico.

##

## Wanneer een risicobeoordeling uitvoeren?

Dit proces van risicobepaling is doorlopend en wordt minstens uitgevoerd op de volgende tijdstippen:

* 1. alvorens een nieuwe cliënt te identificeren (*cf*. punt 9.3.5.);
	2. desgevallend, indien de algemene risicobeoordeling wordt gewijzigd (*Cf.* punt 6.6);
	3. telkens als een gebeurtenis een onderzoek verantwoordt, bijvoorbeeld: wijziging van het aandeelhouderschap, activiteitenwijziging, enz.;
	4. bij een wijziging in de aard van de zakelijke relatie (bv. de cliënt vraagt een nieuwe dienst);
	5. bij elke hernieuwing van de opdracht;
	6. op regelmatige basis, meer bepaald:
* voor cliënten en UBO’s **met een standaard risico of een laag risico** zorgen wij ervoor dat minstens om de drie jaar het risico op WG/FT wordt geverifieerd en desgevallend bijgewerkt, ***in casu* uiterlijk op** **31 december van het derde jaar volgend op de aanvaarding van de cliënt** (bv. hernieuwing mandaat als commissaris)**;**
* voor cliënten **met hoog risico** moet de actualisering van de risicobeoordeling plaatsvinden **uiterlijk op 31 december van elk jaar volgend op het jaar van aanvaarding van de cliënt.**

## Evaluatie van het risiconiveau

De individuele beoordeling heeft tot doel aan elke cliënt een laag, standaard of hoog risicoprofiel toe te kennen. Deze individuele beoordeling vloeit voort uit de concrete en gecombineerde toepassing van factoren binnen de algemene risicoanalyse van het kantoor, waarbij rekening wordt gehouden met de bijzonderheden van de cliënt en de zakelijke relatie of occasionele verrichting. Om die reden wordt elke risicofactor niet afzonderlijk maar cumulatief in overweging genomen, en in zijn geheel bekeken, om zo een duidelijk beeld te krijgen van het risicoprofiel van de cliënt. De individuele risicoanalyse heeft ook tot doel om met kennis van zaken de relevantie van de verschillende risicofactoren te bepalen in de context van de zakelijke relatie of occasionele verrichting

1. Laag risico:

Laag risico: combinatie van factoren die, in hun geheel genomen en rekening houdend met de specifieke omstandigheden van de cliënt en de zakelijke relatie of occasionele verrichting, slechts een laag risico op WG/FT genereren (De kans dat deze situatie onderhevig is aan een witwasoperatie is laag);

* Voorbeeld van situaties die beantwoorden aan een laag risico:
* Bijlage II, 1° van de AWW betreffende de cliëntgebonden risicofactoren;
* Bijlage II, 2° van de AWW betreffende de risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen;
* Bijlage II, 3° van de AWW betreffende de geografische risicofactoren.
* Situatie die de bedrijfsrevisor beschouwt als zijnde een laag risico.
1. Standaard risico:

Standaard risico: risiconiveau dat van toepassing is wanneer uit de individuele risicoanalyse blijkt dat de cliënt noch een laag, noch een hoog risico vertoont.

* Voorbeeld van situaties die beantwoorden aan een standaard risico:
* Situatie die niet beantwoordt aan Bijlage II, noch aan Bijlage I en III van de AWW, noch tot een bepaalde risicosector behoort, d.w.z. een zakelijke relatie die voldoet aan de gebruikelijke criteria van het merendeel van de opdrachten en cliënten van het kantoor met een laag risico op witwassen (zonder echter te voldoen aan de criteria van Bijlage II) en die een gebruikelijke en normale werklast vergt rekening houdend met de activiteiten van het kantoor.
* Situatie die de bedrijfsrevisor beschouwt als zijnde een standaard risico.
1. Hoog risico:

Hoog risico: combinatie van factoren die, in hun geheel genomen en rekening houdend met de omstandigheden, een hoog risico op WG/FT genereren (De kans dat deze situatie onderhevig is aan een witwasoperatie is hoog);

* Voorbeelden van situaties die beantwoorden aan een hoog risico:
* Bijlage III, 1° van de AWW betreffende de cliëntgebonden risicofactoren;
* Bijlage III, 2° van de AWW betreffende de risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen;
* Bijlage III, 3° van de AWW betreffende de geografische risicofactoren.
* Situatie die volgens de autoriteiten behoort tot een risicosector (Cryptomunten, HoReCa, voetbal, nachtwinkel, tweedehandsvoertuigen, kansspelen en weddenschappen, bouw, …).
* Politiek Prominente Persoon (PPP).
* Situatie die de bedrijfsrevisor beschouwt als zijnde een hoog risico.
* Wanneer een verhoogde waakzaamheid moet worden uitgevoerd overeenkomstig de artikelen 37 tot 39 van de AWW (cf. punt 7.3 van deze handleiding).

## Passende maatregelen in functie van het risico – proportionaliteitsbeginsel

# In het geval van een standaard risico

In situaties waarin de WG/FT risico’s van een zakelijke relatie als **standaard** worden beschouwd, past het kantoor de normale waakzaamheidsplicht t.a.v. de cliënt toe, zoals voorgeschreven door de AWW.

Zo bijvoorbeeld verzamelt het kantoor de gegevens zoals bepaald in artikel 26 van de AWW:

* Natuurlijke persoon (art. 26, § 2, lid 1, 1°, en lid 2): zijn naam, voornaam, geboorteplaats, geboortedatum en, indien mogelijk, zijn adres;
* Rechtspersoon (art. 26, § 2, lid 1, 2°): zijn maatschappelijke naam, zijn maatschappelijke zetel, de lijst van zijn bestuurders en de bepalingen die de bevoegdheid regelen om de rechtspersoon te verbinden, de lijst van de uiteindelijke begunstigden;
* Juridische constructie (art. 26, § 2, lid 1, 3°): zijn benaming, de informatie bedoeld in 1° of 2° met betrekking tot zijn trustee(s) of fiduciebeheerder(s), zijn oprichter(s), in voorkomend geval zijn protector(s), evenals de bepalingen inzake de bevoegdheid om de trust, de fiducie of de vergelijkbare juridische constructie te verbinden en de lijst van de uiteindelijke begunstigden.

# In het geval van een laag risico

In situaties waarin de aan een zakelijke relatie verbonden WG/FT-risico’s als **laag** worden beoordeeld, en in toepassing van het punt 6.5. van deze handleiding, kan het kantoor beslissen om een vereenvoudigde waakzaamheidsplicht t.a.v. de cliënt toe te passen.

|  |
| --- |
| **VOORBEELD:** [aan te passen door het kantoor]In dit geval kan de aanpassing van de maatregelen het volgende betreffen:* de hoeveelheid informatie die wordt ingewonnen voor identificatie om met voldoende zekerheid de ene persoon van de andere persoon te kunnen onderscheiden, kan verminderd worden;
* het tijdstip van de verificatie van de identiteit van de cliënt of de UBO kan eventueel na het aangaan van de zakelijke relatie uitgesteld worden;
* het aantal bronnen dat wordt geraadpleegd om de informatie te verifiëren kan verminderd worden; en
* de frequentie van actualiseringen kan verminderd worden.
 |

In geen geval mogen deze maatregelen ertoe leiden dat de waakzaamheidsplicht t.a.v. de cliënt niet zou worden nageleefd; de identiteit van de cliënt, zijn lasthebber en de UBO moet worden geverifieerd en dit binnen een redelijk korte termijn.

In geval van twijfel of de verkregen informatie waarheidsgetrouw is, moet de waakzaamheidsplicht herzien worden en moeten de waakzaamheidsmaatregelen aangepast worden.

# In het geval van een hoog risico

In situaties met een **hoog** risico past ons kantoor maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe, zoals gedefinieerd in hoofdstuk 13.

|  |
| --- |
| **VOORBEELD:** [aan te passen door het kantoor ]Deze maatregelen worden, onder andere, in de volgende gevallen toegepast: * Indien de cliënt fysiek niet aanwezig is tijdens de beoordeling (*face to face*);
* indien de cliënt of één van de UBO’s een PPP (Politiek Prominent Persoon) is;
* indien een onderneming zaken doet met een natuurlijke persoon of een juridische entiteit welke zich bevindt in een derde land met een hoog risico; en
* bij alle complexe en ongebruikelijk grote transacties, of ongebruikelijke transactiepatronen, die geen duidelijk economisch of rechtmatig doel hebben.
 |

Daarnaast is er behoefte aan doorlopende waakzaamheid.

## Verbod om een zakelijke relatie aan te gaan

Wij gaan geen zakelijke relatie aan als we niet kunnen voldoen aan de voorschriften inzake de risicobeoordeling van de “cliënt” of indien wij er niet van overtuigd zijn dat het risico dat ons kantoor voor WG/FT-doeleinden wordt gebruikt, doeltreffend kan gecontroleerd worden.

Indien de zakelijke relatie al bestaat, kan ons kantoor deze beëindigen of elke prestatie van diensten opschorten totdat de relatie kan worden beëindigd binnen de door de wetgeving toegestane grenzen.

De AMLCO zal een verslag opmaken over de onmogelijkheid om over te gaan tot de risicobeoordeling van de cliënt overeenkomstig hoofdstuk 15 van deze handleiding (Cf. bijlage A8 “intern verslag AMLCO – onmogelijkheid risicobeoordeling”). Bovendien zal er door de AMLCO een melding gemaakt worden aan de CFI ingeval van vermoeden van WG/FT.

## Voorbeelden van risicoverhogende factoren m.b.t. WG/FT

De factoren die het niveau van het risico WG/FT kunnen verhogen worden opgenomen in bijlage A11 bij deze handleiding.

## Sectoren die mogelijk een hoger risico op WG/FT inhouden

Ons kantoor aanvaardt geen cliënten in volgende sectoren die een hoger risico op WG/FT inhouden. In deze context wordt verwezen naar de AML-typologieën[[5]](#footnote-6).

|  |
| --- |
| Handelaars in goud en edele metalen  |
| Juweliers en horlogemakers  |
| Bedrijfsadviseurs en dienstverleners van beleggingsdiensten  |
| Handelaars in tweedehandsvoertuigen  |
| Diamantairs  |
| Geldkoeriers (fysiek, grensoverschrijdend transport van contanten)  |
| Vastgoedmakelaars (aankoop/verkoop van goederen) |
| Handelaars in alcohol en tabak |
| Dienstverleners HORECA |
| Handelaars in telefoonkaarten/ *night shops*  |
| Wisselkantoren / betalingsinstellingen/agenten van betalingsinstellingen |
| Cliënten met banden met een land of geografisch gebied met een hoog risico |
| Paardenhandel |
| kansspelen en weddenschappen |
| Voetbalsector |
| Cliënt actief in de cryptocurrency sector |

1. IDENTIFICATIE VAN CLIËNTEN

## 8.1. Beslissingsbevoegdheid

De acceptatie van een cliënt of van een opdracht is de verantwoordelijkheid van de volgende perso(o)n(en): XXXXXXXXX

[Elk kantoor kan zijn eigen specifieke procedure voor de aanvaarding van cliënten beschrijven, (bijvoorbeeld indien er binnen het kantoor meerdere personen verantwoordelijk zijn voor de procedure voor de aanvaarding van een cliënt).]

## 8.2. Algemene factoren voor de acceptatie of weigering van cliënten

Hoewel het specifieke verplichtingen met zich meebrengt op het vlak van identificatie en waakzaamheid, maakt het cliëntacceptatiebeleid dat voortvloeit uit de bepalingen van de AWW integraal deel uit van de algemene regels en criteria die, meer bepaald op het vlak van "kwaliteit", gelden en die strikt toegepast worden binnen het kantoor.

Om de overeenstemming van de cliëntacceptatiebeslissing met de WG/FT-risicoanalyse te garanderen, moeten de volgende stappen worden gevolgd:

* individuele analyse van de risico's met betrekking tot de cliënt;
* identificatie van de cliënt
* identificatie van de lasthebber
* identificatie van de uiteindelijke begunstigden;
* controle van de identificatiegegevens van de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigden (onder voorbehoud van punt 9.3.4 van deze handleiding);
* aanvaarden van de cliënt, conform normen en regelgeving van toepassing op de bedrijfsrevisor.

## 8.3. De acceptatie-of weigeringsfactoren met betrekking tot het WG/FT-risico

Het kantoor zal rekening houden met de volgende factoren, met betrekking tot WG/FT-risico’s, voor de aanvaarding van cliënten:

|  |
| --- |
| **VOORBEELD:** [eventueel aan te passen door het kantoor]* De identiteit, de “zakelijke reputatie” en de integriteit van de cliënt, de bestuurders en de lasthebber(s) en uiteindelijke begunstigde(n) van de cliënt;
	+ Bijvoorbeeld een “agressieve” interpretatie van de boekhoudkundige regelgeving en van de interne controleomgeving in het kader van de wettelijke opdrachten;
	+ De reputatie van de cliënt doet twijfels ontstaan over zijn integriteit;
* De operationele omgeving en controleomgeving is niet aangepast aan de kenmerken van de entiteit;
* Aanwijzingen dat de cliënt zelf of vanwege de aard van zijn activiteiten betrokken zou kunnen zijn bij het witwassen van geld of een andere criminele activiteit;
* Aanwijzingen dat de cliënt door zijn houding of het ontbreken van informatie of het ter beschikking stellen van onvolledige informatie de goede uitvoering van de opdracht bemoeilijkt zodat er twijfel bestaat over zijn integriteit;
* De financiële situatie en de financiële middelen om de honoraria te betalen
	+ De cliënt stelt voor om abnormaal hoge honoraria en/of significante honoraria in contanten te betalen.
* Huidige of vroegere relaties met andere beroepsbeoefenaars (bv. in het kader van oude of lopende contracten) en elke specifieke informatie die het ontstaan van een WG/FT-risico kan vergroten.
 |

##

## 8.4. Potentiële bronnen van informatie

Hieronder enkele mogelijke bronnen van informatie die nuttig kunnen zijn in het kader van de beoordeling van de acceptatie van de cliënt:

**VOORBEELD:** [eventueel aan te passen door het kantoor]

* Vorige beroepsbeoefenaars/adviseurs…;
* Studiebureau of informatieverstrekkend bedrijf (vb: Companyweb, Dun&Bradstreet, Graydon, Infobase, Vadis, Open the Box, …);
* Verslagen van ratingbureaus;
* Ministeries, toezichthoudende overheden en commerciële organisaties;
* Zakelijke contacten en bestaande cliënten in soortgelijke ondernemingen;
* Openbare informatie, zoals jaarverslagen of tussentijdse verslagen, informatieve mededelingen en sanctielijsten;
* Sancties tegen landen of personen (bronnen: EU/OCDE);
* Persberichten of -diensten en andere informatie die beschikbaar zijn op het internet;
* Dow Jones, Worldcheck en gelijkwaardig.

##

## 8.5. Weigering van de cliënt: wie moet hiervan op de hoogte gebracht worden?

Indien de toepassing van één of meerdere van de in punt 8.3. vermelde criteria een weigering van een zakelijke relatie met de potentiële cliënt tot gevolg heeft, moet diegene die verantwoordelijk is voor de beslissing de AMLCO hiervan op de hoogte brengen door hem een kopie te sturen van het formulier ter bepaling van het risiconiveau, vergezeld van een toelichtende nota met de redenen van deze beslissing. De AMLCO zal dan een verslag opstellen en kan hiervoor het formulier “AMLCO-verslag - weigering van een cliënt” gebruiken (Bijlage A7).

1. PROCEDURE VOOR DE IDENTIFICATIE EN VERIFICATIE VAN DE IDENTITEIT VAN CLIËNTEN, lasthebbers EN UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN

De waakzaamheidsplicht bestaat onder andere uit 1) de *identificatie* (wat betekent dat men kennisneemt van de identificatiegegevens) van de cliënt, zijn lasthebber en zijn uiteindelijke begunstigde, en 2) de *verificatie van de identiteit* van de cliënt, zijn lasthebber en zijn uiteindelijke begunstigde.

1.
2.

## Identificatie van de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde

# De cliënten:

Het gaat om de personen:

1. met wie een zakelijke relatie is aangegaan;
2. die af en toe, buiten een zakelijke relatie zoals bedoeld in a., het volgende uitvoeren;
	* één of meerdere verrichtingen die verbonden lijken voor een totaalbedrag dat gelijk aan of groter dan 10 000 euro is; of
	* één of meerdere verrichtingen of overboekingen van fondsen die verbonden lijken en die samen een totaalbedrag van meer dan 1 000 euro vormen;
3. die niet onder a. tot en met b. vallen en die verdacht worden van witwasactiviteiten of van financiering van terrorisme;
4. over wie twijfel bestaat omtrent de betrouwbaarheid of de juistheid van de gegevens die verkregen werden met het oog op hun identificatie;
5. voor wie er redenen zijn om te betwijfelen dat de persoon die in het kader van een zakelijke relatie een verrichting wenst uit te voeren wel degelijk de cliënt is met wie de zakelijke relatie is aangegaan of zijn gemachtigde en geïdentificeerde lasthebber.

Alvorens een offerte voor een opdracht in te dienen, doet het kantoor onderzoek naar de cliënt aan de hand van openbaar beschikbare bronnen (*Cf.* punt 8.4 of KBO).

# De lasthebbers:

Dit is de persoon die de bevoegdheid heeft om de cliënt te vertegenwoordigen in zijn relatie met het kantoor. In het algemeen is dit de persoon die de opdrachtbrief tekent.

Het kantoor informeert de cliënt over de identiteit van de gemachtigde en voert bepaalde opzoekingen uit om na te gaan of de geïdentificeerde gemachtigde de cliënt/onderneming kan binden via publiek beschikbare bronnen (*Cf.* punt 8.4 of Belgisch Staatsblad).

# De uiteindelijke begunstigde(n)

Het gaat hier om de natuurlijke persoon of personen:

* die uiteindelijk **eigenaar is/zijn van of zeggenschap heeft/hebben over de cliënt**, en/of
* **wie een verrichting wordt uitgevoerd of waarmee een zakelijke relatie wordt aangegaan**.

Worden beschouwd als **uiteindelijke eigenaar of als persoon die uiteindelijk zeggenschap heeft** over de cliënt:

1. in het geval van vennootschappen:
2. de natuurlijke persoon of personen die rechtstreeks of onrechtstreeks beschikt/beschikken over een voldoende percentage van de stemrechten of over een voldoende groot aandeel in het kapitaal van deze vennootschap, met inbegrip van aandelen aan toonder;
3. de natuurlijke persoon of personen die zeggenschap heeft/hebben over deze vennootschap via andere middelen;
4. indien, na uitputting van alle mogelijke middelen, en mits er geen reden tot verdenking is, geen van de onder a) of b) bedoelde personen wordt geïdentificeerd, of indien het niet zeker is dat de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijk begunstigde(n) zijn, de natuurlijke persoon of personen die de functie van zaakvoerder uitoefenen.
5. in het geval van (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk of stichtingen:
6. de personen die lid zijn van het bestuursorgaan;
7. de personen die bevoegd zijn om de vereniging te vertegenwoordigen;
8. de personen die belast zijn met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of van de stichting;
9. de oprichters van een stichting;
10. de natuurlijke personen of, wanneer deze personen nog niet aangeduid zijn, de categorie natuurlijke personen in wier belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting opgericht werd of werkzaam is;
11. elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent.
12. In het geval van fiducieën of trusts:
13. de oprichter;
14. de fiduciebeheerders of trustees;
15. de protector, in voorkomend geval;
16. de begunstigden of, wanneer de personen die begunstigden zullen zijn van de fiducie of de trust nog niet aangeduid werden, de categorie personen in wier belang de fiducie of de trust opgericht werd of werkzaam is;
17. elke andere persoon die uiteindelijke zeggenschap uitoefent over de fiducie of de trust omdat hij/zij er rechtstreeks of onrechtstreeks eigenaar van is of door andere middelen.
18. In het geval van juridische constructies die gelijkaardig zijn aan fiducieën of trusts, de natuurlijke persoon of personen die gelijkwaardige of gelijkaardige functies uitoefenen dan die bedoeld in 3.

Worden beschouwd als de natuurlijke persoon of personen **voor wie een verrichting wordt uitgevoerd of waarmee een zakelijke relatie wordt aangegaan**, de natuurlijke persoon of personen die voordeel zal of zullen halen uit deze verrichting of zakelijke relatie en die, in rechte of in feite, rechtstreeks of onrechtstreeks, de bevoegdheid heeft of hebben om te beslissen over de uitvoering van de verrichting of over het aangaan van de zakelijke relatie en/of om de modaliteiten hiervan vast te leggen of om hiermee akkoord te gaan.

# Vrijstelling van de identificatie en van de verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigde

De AWW voorziet in een vrijstelling van de verplichte identificatie van de uiteindelijke begunstigde van een cliënt of van de lasthebber als de cliënt, de lasthebber van de cliënt of een vennootschap die zeggenschap heeft over de cliënt, een **genoteerde vennootschap** is op een gereglementeerde markt in een lidstaat van de EER[[6]](#footnote-7) of een genoteerde vennootschap is in een gelijkwaardig derde land.

Momenteel worden de volgende landen door de Europese Unie als gelijkwaardig derde land beschouwd[[7]](#footnote-8): Australië, de Verenigde Staten en Hongkong.

In dit kader dient het kantoor schriftelijk vast te stellen op basis van welk(e) document(en) het zijn beslissing *in casu* genomen heeft om een vrijstelling van identificatie toe te kennen en deze documenten goed te bewaren.

In dit geval kan de beroepsbeoefenaar de volgende documenten gebruiken [CompanyWeb, Belfirst, Dun&Bradstreet, vergezeld van een bevestiging van onderzoek op het internet: aan te vullen door het kantoor].

De beroepsbeoefenaar mag in ieder geval geen vrijstelling van identificatie toekennen in geval van een vermoeden van WG/FT op het moment dat de zakelijke relatie wordt aangegaan of erna. Indien dit het geval is, moet de identificatie volgens de gebruikelijke periode uitgevoerd worden, overeenkomstig wat hierboven voorzien is. In dit geval moet de AMLCO hierover via e-mail of elk ander hiervoor voorzien middel op de hoogte gebracht worden.

# Prestaties binnen ons netwerk

Het is mogelijk dat leden van ons netwerk binnen ons kantoor bepaalde opdrachten uitvoeren (zoals opdrachten in verband met technisch advies) zonder dat de leden van het netwerk ons op de hoogte brengen van de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n) van deze prestaties.

In dat geval, is de identificatie van de uiteindelijke begunstigde(n) niet vereist als, **cumulatief**, aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:

- er is geen enkele contractuele relatie noch enig contact tussen de beroepsbeoefenaar en de uiteindelijke begunstigde(n);

- het resultaat van de prestaties (verslagen, adviezen, enz.) wordt uitsluitend aan het lid van het netwerk meegedeeld;

- de beroepsbeoefenaar factureert de prestaties aan het lid van zijn netwerk.

In alle andere gevallen moet de gewone procedure toegepast worden.

# Identificatiesgegevens

Indien de te identificeren persoon:

1. Een natuurlijk persoon is:
* de identificatiegegevens bevatten verplicht de naam en de voornaam van de natuurlijke persoon, alsook de geboortedatum en -plaats. Indien mogelijk bevatten deze ook het adres.
* Wat het adres betreft, gaat het om een middelenverbintenis: de informatie over het adres dient immers slechts te worden verzameld in de mate van het mogelijke. Concreet betekent dit dat dit minder strenge vereisten inhoudt op het vlak van de identiteitsverificatie. Het adres dient derhalve niet te worden geverifieerd aan de hand van een bewijsstuk; een eenvoudige melding van de cliënt kan volstaan wanneer de bewijsstukken deze informatie niet vermelden, voor zover de cliënt, de zakenrelatie of de verrichting geen specifiek risico op WG/FT inhoudt.

Als echter blijkt dat de cliënt, de zakenrelatie of de verrichting een specifiek risico op WG/FT inhoudt, is het nuttig dat het kantoor bijkomende maatregelen treft om de adresgegevens waarover het beschikt, te kunnen staven.

Als de cliënt op afstand wordt geïdentificeerd, wat een verhoogd risico op WG/FT kan inhouden, kan het verzenden van een brief of opdrachtbrief naar het door de cliënt opgegeven adres, waarin wordt aangegeven dat de cliënt het aan die brief gehechte ontvangstbewijs of een ondertekend afschrift van de opdrachtbrief dient terug te sturen, in dit geval een passende procedure zijn.

Bovendien en indien de persoon optreedt als lasthebber van de cliënt (met name wanneer het gaat om de persoon die de opdrachtbrief tekent), moet de beroepsbeoefenaar nagaan of deze persoon de bevoegdheid heeft om de cliënt te binden; deze informatie moet gedocumenteerd worden door middel van een bewijsstuk, zoals de bevoegdheidsdelegatie, een kopie van een huishoudelijk reglement of van een organigram, of een door de gemachtigde persoon volledig ingevulde en getekende volmacht.

Indien de lasthebber die de rechtspersoon of de juridische constructie bij de zakelijke relatie met de beroepsbeoefenaar betrekt, ook een rechtspersoon of juridische constructie is, moet deze lasthebber worden geïdentificeerd volgens de regels die van toepassing zijn op rechtspersonen en juridische constructies en moet het mandaat volgens de hierboven vermelde regels verleend worden.

1. Een rechtspersoon:

De identificatiegegevens hebben betrekking op:

1. de maatschappelijke naam;
2. de maatschappelijke zetel;
3. de lijst van bestuurders, zaakvoerders, enz.;
4. de kennisname van de bepalingen inzake de bevoegdheid om de rechtspersoon te verbinden;
5. De uiteindelijke begunstigde(n)

De identificatie van de UBO betreft de naam, de voornaam, de geboorteplaats en -datum; het adres is enkel in de mate van het mogelijke vereist, wat impliceert dat het voor het kantoor om een middelenverbintenis gaat.

Er dient immers te worden aangestipt dat de waakzaamheidsplichten bij de uiteindelijke begunstigden gedeeltelijk tot de verantwoordelijkheid van de cliënt behoort. Het Wetboek van vennootschappen en verenigingen verplicht rechtspersonen om de vereiste informatie met betrekking tot hun uiteindelijke begunstigde(n) te verstrekken (art. 1:33 tot 1:36 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen).

Deze informatie kan gebaseerd zijn op documenten zoals de oprichtingsakte van de rechtspersoon, het aandeelhouders- of vennotenregister, de lijst van de aanwezigheden op algemene vergaderingen en, voor de naamloze vennootschappen, meldingen die ontvangen zijn in uitvoering van artikel 7:83 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

**De identificatie van de naam en de voornaam blijft echter verplicht (resultaatsverbintenis).**

## Verificatie van de identiteit van de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde

De waakzaamheidsplicht omvat ook de verificatie, die erin bestaat de identificatiegegevens te vergelijken met een betrouwbare bron, waarvan een papieren of elektronische kopie gemaakt wordt en waarmee de identiteit van de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde wordt bevestigd of ontkracht.

# Verificatie van de cliënt of zijn lasthebber

De verificatie van de identiteit aan de hand van een geldig bewijsstuk (bijvoorbeeld: identiteitskaart) heeft een verplicht karakter (resultaatsverbintenis) als deze betrekking heeft op de cliënt en zijn lasthebber.

Als de verificatie van de identiteit betrekking heeft op de uiteindelijke begunstigde(n), dan dient de beroepsbeoefenaar inspanningen te leveren die evenredig zijn met het witwasrisico (middelenverbintenis) dat vertoond wordt door de cliënt, zijn lasthebber, zijn uiteindelijke begunstigde(n), de gewenste zakelijke relatie of de beoogde verrichting. Het kantoor zal ervoor zorgen dat het van een betrouwbare bron een document ontvangt dat de lijst van UBO’s bevestigt.

Wat de identiteitsverificatie aan de hand van bewijsstukken betreft, dient een onderscheid te worden gemaakt tussen de *face-to-face*-verificatie en de verificatie op afstand die verscherpte waakzaamheidsmaatregelen vereist.

1. De *face-to-face*-identificatie dient te worden geverifieerd aan de hand van de volgende geldige officiële documenten:
	1. Belgische natuurlijke persoon: identiteitskaart; een geldig paspoort kan worden beschouwd als een aan de identiteitskaart gelijkwaardig document.
	2. in België gevestigde natuurlijke persoon met buitenlandse nationaliteit: een document dat hem door de Belgische overheid wordt uitgereikt conform zijn statuut op het grondgebied (verblijfsvergunning, bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister).
	3. buitenlandse natuurlijke persoon met woonplaats in het buitenland: elk officieel identiteitsdocument zoals de identiteitskaart, het paspoort, het rijbewijs, de belastingaangifte (VS), de sociale zekerheidskaart.
	4. rechtspersoon: statuten (gecoördineerd of ter oprichting), publicaties in het Belgisch Staatsblad, lijst van bestuurders gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad, inschrijvingen in de KBO of gelijkwaardig in het buitenland.
	5. elk ander bewijsstuk of betrouwbare en onafhankelijke bron van informatie (*Cf.* Punt 8.1.4).
2. Als de cliënt niet fysiek aanwezig is, dit wil zeggen in het licht van de identiteitsverificatie op afstand, dient de beroepsbeoefenaar passende maatregelen te treffen. De verificatie kan gebeuren:
	1. hetzij aan de hand van een latere *face-to-face*-identificatie binnen een redelijke korte termijn;
	2. hetzij aan de hand van de (Belgische of buitenlandse) elektronische identiteitskaart;
	3. hetzij aan de hand van een gekwalificeerd certificaat.

Het is belangrijk dat het kantoor zich de vraag stelt of de cliënt niet zijn toevlucht tot deze procedure van identificatie op afstand neemt om zijn echte identiteit te verhullen. Dit risico zou weleens nog groter kunnen blijken te zijn indien de aangegane relatie eenmalig van opzet is.

In alle gevallen kan de verificatie geldig worden gedaan door ook een kopie te nemen van elk ander document dat voortvloeit uit bijkomend onderzoek via analyse- en zoekprogramma’s (search engines) die ter beschikking worden gesteld door onafhankelijke of officiële bronnen of aan de hand van statuten, publicaties en lijsten van internationale mandaten, voor zover:

1. de cliënt een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering vertoont,
2. de identificatie gedaan wordt met het oog op het aangaan van de zakelijke relatie,
3. het document relevant en geloofwaardig is.

Bovendien kan het kantoor een aantal bijkomende specifieke maatregelen treffen om de identificatiegegevens van de cliënt te staven en de kennis die hij van deze laatste heeft, te verbeteren. Deze maatregelen zijn:

|  |
| --- |
| **VOORBEELD:** [eventueel aan te passen door het kantoor]* één of meerdere bijkomende documenten zoals een belastingaangifte, paspoort, rijbewijs, sociale zekerheidskaart, geboortebewijs, enz. vragen aan de cliënt;
* de beschikbare informatie toetsen aan de informatie die kan worden ingewonnen via betrouwbare buitenlandse bronnen zoals onafhankelijke externe bronnen of analyse- en zoekprogramma’s;
* indien van toepassing, brieven op naam versturen en nagaan dat hierop schriftelijk geantwoord wordt.
 |

# Verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigden

Wat de verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigde(n) betreft, zal de verantwoordelijkheid voor de opdracht binnen het kantoor er vooreerst in bestaan de geloofwaardigheid van de van zijn cliënt ontvangen informatie na te gaan door middel van documenten die gevonden kunnen worden in aandeelhoudersregister, het UBO-register, enz.;

De verantwoordelijke voor de opdracht is verantwoordelijk voor het verifiëren van de relevantie en de geloofwaardigheid van deze informatie, met name door middel van betrouwbare externe bronnen (*Cf.* punt 8.4.).

Wat de uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen betreft, wordt aanbevolen dat de verantwoordelijke voor de opdracht een duidelijk beeld verkrijgt van de structuur van de rechtspersoon, van de processen hiervan alsook van de wijze waarop het eigendomsrecht op deze rechtspersoon wordt uitgeoefend.

Er dient te worden opgemerkt dat het niet ongebruikelijk is dat een persoon die op grond van zijn mandaat binnen de vennootschap als uiteindelijke begunstigde wordt beschouwd, ook optreedt als lasthebber omdat hij de rechtspersoon vertegenwoordigt in zijn relatie met de beroepsbeoefenaar. Deze persoon dient dan te worden geïdentificeerd en het voorwerp uit te maken van verificatiemaatregelen in de hoedanigheid van lasthebber.

Ten slotte zijn we verplicht om de Administratie van de Thesaurie elektronisch op de hoogte te brengen van elke discrepantie die we vaststellen tussen de informatie over uiteindelijke begunstigden die beschikbaar is in het UBO-register en de informatie over uiteindelijke begunstigden waarover we beschikken (artikel 74/1, §1 van de AWW)[[8]](#footnote-9).

Een afwijking is echter mogelijk in overeenstemming met artikel 74/1, §1, lid 3 van de WMA, wanneer de informatie en inlichtingen zijn ontvangen van of verkregen over een cliënt bij het beoordelen van de rechtspositie van de cliënt of bij de uitoefening van hun taak om de cliënt te verdedigen of te vertegenwoordigen in of in verband met een rechtsgeding, met inbegrip van advies over het inleiden of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of dergelijke informatie of inlichtingen vóór, tijdens of na een dergelijke procedure zijn ontvangen of verkregen, tenzij de betrokken bedrijfsrevisoren betrokken zijn geweest bij witwasactiviteiten of activiteiten ter financiering van terrorisme, juridisch advies hebben verstrekt met het oog op witwasactiviteiten of activiteiten ter financiering van terrorisme, of ervan op de hoogte zijn dat de cliënt juridisch advies heeft ingewonnen voor dergelijke doeleinden.

## Tijdstip van de identificatie en de verificatie van de identiteit van de cliënt, de uiteindelijke begunstigden en de lasthebbers[[9]](#footnote-10)

Artikel 30, eerste lid van de AWW stelt dat de identificatie en de verificatie van de identiteit van de cliënt en van de uiteindelijke begunstigden van de cliënt moeten gebeuren vóór het aangaan van de zakelijke relatie of voor het uitvoeren van de occasionele verrichting waarvoor de bedrijfsrevisor werd aangezocht.

# Commissarismandaat

Er zijn verschillende hypothesen mogelijk over het tijdstip waarop een zakelijke relatie tussen een commissaris en zijn cliënt ontstaat en bijgevolg over het tijdstip waarop de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt en van de uiteindelijke begunstigde moet verricht worden. Vier hypothesen worden hieronder toegelicht. Dit overzicht is niet exhaustief maar zet de belangrijkste principes uiteen en past ze toe in concrete situaties.

**De bedrijfsrevisor heeft vóór zijn benoeming gekandideerd zonder voorbehoud en zonder enige opschortende voorwaarde in het aanbod:**

In het geval van een **commissarismandaat** beschouwt het College de benoeming door de algemene vergadering - volgend op het definitieve en onvoorwaardelijke aanbod van de bedrijfsrevisor - als het moment waarop de zakelijke relatie wordt aangegaan. Met ingang van zijn benoeming is de commissaris immers formeel aangesteld. Vanaf dat tijdstip kan het mandaat alleen nog beëindigd worden omwille van de redenen die limitatief zijn opgesomd in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. De identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt en van zijn uiteindelijke begunstigden moet dus **gebeuren vóór de benoeming van de commissaris door de algemene vergadering**. De bedrijfsrevisor moet in dit geval overgaan tot de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt en van zijn uiteindelijke begunstigden:

* Hetzij vóór het formuleren van het bindend aanbod;
* Hetzij op het moment dat het bestuursorgaan hem in kennis stelt van zijn voordracht als kandidaat-commissaris op de algemene vergadering. In dit geval doet hij dit onmiddellijk zodat de besluitvorming van de algemene vergadering niet in het gedrang komt.

**De bedrijfsrevisor heeft vóór zijn benoeming gekandideerd en heeft een opschortende voorwaarde betreffende de AML-identificatie- en verificatieplicht in zijn aanbod opgenomen:**

Het College merkt op dat sommige bedrijfsrevisoren een aanbod formuleren waarin **een opschortende voorwaarde** wordt opgenomen op basis waarvan de benoeming tot commissaris enkel tot stand komt op voorwaarde dat de bedrijfsrevisor eerst de AML-identificatie- en verificatieplicht succesvol kan uitvoeren. In dit geval leidt de aanvaarding van dat aanbod en de benoeming door de algemene vergadering slechts tot het ontstaan van een zakelijke relatie als de opschortende voorwaarde is vervuld.

De bedrijfsrevisor moet dan onmiddellijk de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijke begunstigden uitvoeren. Dit wil zeggen **onmiddellijk** nadat hij **in kennis werd gesteld door het bestuursorgaan van zijn voordracht als kandidaat** op de algemene vergadering. Indien dergelijke kennisgeving niet gebeurt, gaat hij **na de benoeming onmiddellijk** over tot de identificatie en verificatie van de identiteit. De commissaris wacht het opstellen van de opdrachtbrief en de daaropvolgende aanvang van zijn auditwerkzaamheden dus niet af om over te gaan tot de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt.

In deze hypothese is het belangrijk dat uit de formulering van de opschortende voorwaarde duidelijk en nauwkeurig blijkt dat de totstandkoming van de zakelijke relatie uitgesteld wordt en afhankelijk wordt gemaakt van het succesvol uitvoeren van de AML identificatie- en verificatieplicht van de cliënt en diens uiteindelijke begunstigde(n).

Het mandaat van de commissaris vangt aan op de dag waarop de opschortende voorwaarde vervuld is en niet op de dag van de benoeming onder voorwaarden.

**De bedrijfsrevisor wordt éénzijdig benoemd door de entiteit:**

Het kan voorkomen dat een bedrijfsrevisor wordt benoemd als commissaris zonder vooraf gekandideerd te hebben of zelfs op de hoogte te zijn van de benoeming. Indien een bedrijfsrevisor buiten diens medeweten of zonder voorafgaand aanbod benoemd wordt door de algemene vergadering, is er geen wilsuiting of aanvaarding in hoofde van de bedrijfsrevisor.

De zakelijke relatie zal pas tot stand komen **op het moment van de aanvaarding van het mandaat door de bedrijfsrevisor**. Bijgevolg moet de identificatie- en verificatieplicht uitgevoerd worden **vóór de aanvaarding van het mandaat** door de bedrijfsrevisor. De bedrijfsrevisor moet er dus voor zorgen dat hij op het moment van de aanvaarding de toepasselijke AML-verplichtingen is nagekomen.

**De bedrijfsrevisor wordt benoemd door de voorzitter van de ondernemingsrechtbank:**

In het geval van een benoeming tot commissaris door **de voorzitter van de ondernemingsrechtbank** voert de bedrijfsrevisor de identificatie en de verificatie van de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk begunstigden **onmiddellijk na de benoeming** (of de kennisname ervan) uit. De commissaris wacht het opstellen van de opdrachtbrief en de daaropvolgende aanvang van zijn auditwerkzaamheden dus niet af om over te gaan tot de identificatie en verificatie van de identiteit.

# Wettelijke of andere opdracht

Bovenstaande principes zijn eveneens van toepassing op het uitvoeren van de **andere wettelijke opdrachten**.

Net zoals voor de commissarismandaten is het uitgangspunt dat de identificatie van de cliënt en de uiteindelijk begunstigden en de verificatie van hun identiteit moet plaatsvinden **vóór de definitieve benoeming door het bevoegde bestuursorgaan**.

In het geval van een éénzijdige benoeming moet de identificatie en verificatie van de identiteit gebeuren **voor de aanvaarding door de bedrijfsrevisor**.

In het geval van de benoeming onder opschortende voorwaarde moet de identificatie en verificatie van de identiteit zo snel mogelijk gebeuren, met name **onmiddellijk nadat de bedrijfsrevisor in kennis werd gesteld** door het bestuursorgaan van zijn benoeming of van zijn voordracht als kandidaat op de algemene vergadering.

Hetzelfde geldt voor **andere opdrachten** zoals het voeren van de boekhouding, die de bedrijfsrevisor mag uitvoeren op grond van zijn inschrijving in het openbaar register en die aldus onderworpen zijn aan de AWW.

Wanneer de bedrijfsrevisor gevraagd wordt om een wettelijke opdracht uit te voeren bij de onderneming waarvan hij reeds commissaris is, gebeurt de wettelijke opdracht binnen dezelfde zakelijke relatie en moet er dus geen nieuwe identificatie en verificatie van de identiteit worden uitgevoerd.

# Lasthebber

Artikel 30, tweede lid van de AWW stelt dat de identificatie van de **lasthebber**, de verificatie van zijn identiteit en van zijn bevoegdheid om in naam van de cliënt op te treden moet gebeuren vooraleer de lasthebber gebruik maakt van de mogelijkheid om de cliënt te verbinden. In de praktijk zal dit optreden meestal (maar dus niet steeds) overeenstemmen met het moment van de **ondertekening van de opdrachtbrief** door de lasthebber van de cliënt, zodat de identificatie- en verificatieplicht ten aanzien van de lasthebber voordien moet plaatsvinden.

Let op: indien de lasthebber van de entiteit vóór de ondertekening van de opdrachtbrief reeds een andere handeling stelt tot vertegenwoordiging van de entiteit, dan zal de identificatie- en verificatieplicht daaraan voorafgaand moeten plaatsvinden.

# Uitzondering op het tijdstip van de verificatie van de identiteit

De AWW laat toe dat in zeer uitzonderlijke gevallen de **verificatie van de identiteit** (en dus niet de identificatie zelf) van de cliënt en van de uiteindelijk begunstigden van de cliënt gebeurt **tijdens** het uitvoeren van de zakelijke relatie.

Om zich op deze uitzondering te beroepen moeten evenwel de volgende voorwaarden cumulatief vervuld zijn:

* Er moet sprake zijn van **bijzondere omstandigheden die limitatief zijn opgesomd** in de interne procedures van de bedrijfsrevisor;
* Het moet **noodzakelijk zijn dat de opdracht niet wordt onderbroken** door het uitvoeren van de verificatie;
* Uit de individuele risicobeoordeling moet blijken dat de zakelijke relatie een **laag WG/FT-risico** vertegenwoordigt.

In het uitzonderlijke geval dat al deze voorwaarden vervuld zijn moet de verificatie nog **steeds zo snel mogelijk** na het eerste contact met de cliënt plaatsvinden.

De bedrijfsrevisor die deze uitzondering wil inroepen moet bovendien **een verhoogde waakzaamheid** toepassen op alle verrichtingen inclusief de verificatie van de identiteit. Dit kan leiden tot een verplicht schriftelijk verslag als de identiteit niet spoedig geverifieerd kan worden.

In de volgende omstandigheden geeft het kantoor de toestemming om de verificatie na het begin van de zakelijke relatie uit te voeren:

[Het kantoor preciseert hier de omstandigheden waaronder een latere verificatie mogelijk is]

|  |
| --- |
| VOORBEELD: [ aan te passen door het kantoor]* hernieuwing van het commissarismandaat wanneer de lasthebber veranderd is;
* eenvoudige en transparante structuur (familiale BV).
 |

# Tijdstip van de individuele risicobeoordeling

Het identificeren van de cliënt, de uiteindelijk begunstigde(n) van de cliënt en de lasthebbers van de cliënt maakt deel uit van de waakzaamheidsmaatregelen die de bedrijfsrevisor neemt ten aanzien van zijn cliënt. Deze waakzaamheidsmaatregelen en het gepaste waakzaamheidsniveau volgen uit de individuele risicobeoordeling en het in deze risicobeoordeling vastgestelde risiconiveau.

Hieruit volgt dus logischerwijze dat **de individuele risicobeoordeling van de cliënt moet gebeuren vooraleer de bedrijfsrevisor overgaat tot de identificatie van de cliënt** om aldus het adequate waakzaamheidsniveau toe te kunnen passen.

## Onmogelijkheid om de verplichte werkzaamheden uit te voeren

Indien er aan de verplichtingen voor de identificatie en verificatie van de cliënt, van zijn lasthebber(s) of van zijn uiteindelijke begunstigde(n) en/of voor de bepaling van de aard van de zakelijke relatie of een occasionele verrichting niet kan worden voldaan, kan er geen zakelijke relatie worden aangegaan of voortgezet en kan er geen verrichting worden uitgevoerd voor de cliënt.

In dit geval moet de AMLCO hierover worden ingelicht.

De AMLCO onderzoekt of de onmogelijkheid om aan bovengenoemde verplichting(en) te voldoen van dien aard is dat er een vermoeden van WG/FT bestaat en of de CFI hiervan op de hoogte moet worden gebracht. Hij documenteert in ieder geval dit onderzoek (*Cf.* hoofdstuk 15 “De verschillende verslagen van de AMLCO”).

## Update van de gegevens

De update van identificatie- en verificatiegegevens, van kenmerken van de cliënt en van het voorwerp en de aard van de zakelijke relatie is in overeenstemming met de in punt 7.3 van deze handleiding beschreven herbeoordeling van het risico.

In dit kader zal deze actualisering plaatsvinden:

1. telkens wanneer een gebeurtenis dit rechtvaardigt (bijvoorbeeld: wijziging in het aandeelhouderschap, verandering van maatschappelijke zetel, ...);
2. wanneer de aard van de zakelijke relatie verandert (bijvoorbeeld wanneer de cliënt een nieuwe dienst vraagt) en dit een impact heeft op de risicobeoordeling. In dit geval moet men zich ervan verzekeren dat er niets gewijzigd is met betrekking tot de lasthebber (de persoon die de opdrachtbrief tekent); indien dit het geval is, moet de informatie met betrekking tot de lasthebber en de bijhorende informatie bijgewerkt worden.
3. op regelmatige basis, namelijk:
* We zorgen ervoor dat de identificatie en identiteitsdocumenten van cliënten met een **standaard of laag** risico om de drie jaar worden bijgewerkt en, indien van toepassing, geactualiseerd en dit **ten laatste op 31 december van het derde jaar na de aanvaarding van de cliënt** (voorbeeld: herbenoeming van het mandaat);
* Voor cliënten met een **hoog** risiconiveau moeten de identificatie en de identiteitsdocumenten **ten laatste op 31 december van het jaar na de aanvaarding van de cliënt** bijgewerkt worden.

Wanneer we ons bewust worden van het ontstaan van een nieuw risico, of van de verhoging van een bestaand risico, zal dit zo snel mogelijk tot uiting komen in de risicobeoordeling.

## Proportionaliteitsbeginsel

Zoals vermeld in punt 7.5 van deze handleiding kan de onderneming, wanneer de WG/FT-risico's in verband met de cliënt en de zakelijke relatie of occasionele transactie laag zijn, in voorkomend geval beslissen om minder identificatiegegevens te verifiëren. De verzamelde informatie moet niettemin voldoende blijven om de betrokken persoon met voldoende zekerheid van andere personen te kunnen onderscheiden.

## Formulieren

In het kader van de identificatie van cliënten en van opdrachten zullen de volgende documenten gebruikt worden:

|  |
| --- |
| **VOORBEELD:*** *Identificatie cliënt - natuurlijk persoon (bijlage A2 a)*
* *Identificatie cliënt – rechtspersoon (bijlage A2 b)*
* *Identificatie lasthebber - natuurlijk persoon (bijlage A3)*
* *Identificatie uiteindelijke begunstigden (bijlage A4)*
 |

10 BEOORDELING VAN DE KENMERKEN VAN DE CLIËNT EN VAN DE ZAKELIJKE RELATIE

Afgezien van de identificatie en de verificatie van de cliënt, dienen overeenkomstig de regelgeving bepaalde waakzaamheidsplichten te worden uitgevoerd met betrekking tot de kenmerken van de cliënt en het voorwerp en de aard van de zakenrelatie.

1.

## Procedure

Het kantoor neemt kennis van de structuur en van de organisatie van de cliënt, alsook van de bedoelingen van de cliënt, aan de hand van het type verrichtingen dat hij wenst uit te voeren. Dit is het geval wanneer beroep wordt gedaan op het kantoor met het oog op het uitvoeren van bepaalde wettelijke opdrachten (in het bijzonder wanneer de vennootschap niet verplicht is een commissaris te benoemen) zoals de inbreng in natura, de ontbinding van vennootschappen, fusies of andere opdrachten die al dan niet buiten het klassiek kader vallen waarin de beroepsbeoefenaar werkzaam is (waarderingsopdrachten, *due diligence-*onderzoek, enz.).

Dit onderzoek zal afhangen van de volgende elementen:

1. de activiteitensector waarbinnen de cliënt werkzaam is;
2. de juridische structuur binnen dewelke de cliënt zijn activiteiten uitoefent;
3. de geografische ligging van de activiteit;
4. het risiconiveau van de cliënt;
5. de samenhang tussen de activiteiten van de cliënt en de aard van de zakenrelatie of van de verrichting (kennelijke economische grondslag en legitimiteit);
6. de hoedanigheid van de betrokken personen.

Deze waakzaamheidsplichten bestaan uit enerzijds het verzamelen van informatie over de door de cliënt uitgevoerde of uit te voeren activiteit en anderzijds zich vergewissen van de samenhang tussen de aangegeven activiteit en de boekhoudkundige en financiële gegevens waarvan het kantoor tijdens het uitvoeren van de opdracht kennisneemt. Uiteraard vervult de beroepsbeoefenaar niet de rol van onderzoeker.

Het kantoor kan de statuten met de website van de cliënt, de informatie uit externe databanken en het jaarverslag vergelijken.

Deze analyse is schriftelijk en dient integraal deel uit te maken van de identificatiedocumentatie.

## Wanneer moet men overgaan tot deze beoordeling?

Het kantoor voert deze analyse uit vooraleer de bedrijfsrevisor overgaat tot de identificatie van de cliënt[[10]](#footnote-11) om aldus het adequate waakzaamheidsniveau te kunnen toepassen (cf. punt 9.3.5 van deze handleiding). In het verlengde van deze voortdurende waakzaamheid is het noodzakelijk om rekening te houden met de identificatiegegevens verkregen in het kader van de actualisering van het risico, zoals bepaald in punt 7.3 van deze handleiding. Deze actualisering zou immers kunnen wijzen op veelvuldige wijzigingen die, in het geval van een cliënt met een hoog risicoprofiel, bijzondere aandacht zouden kunnen vereisen (wijziging van de maatschappelijke naam of maatschappelijke zetel, wijziging van de belangrijkste aandeelhouders en/of van de bestuurders, fusies, overnames, vereffeningen, enz.).

1. POLITIEK PROMINENTE PERSOON

Een politiek prominente persoon is een natuurlijk persoon die een belangrijke openbare functie bekleedt of heeft bekleed. De lijst van functies die worden beschouwd als belangrijke publieke functies is opgenomen in artikel 4, 28° AWW, met inbegrip van familieleden (artikel 4, 29° AWW) en personen van wie bekend is dat ze naaste geassocieerde zijn (artikel 4, 30° AWW).

Deze personen kunnen zowel de cliënt, de lasthebber van de cliënt als de uiteindelijke begunstigde van de cliënt zijn.

Het kantoor legt passende risicobeheersystemen, inclusief passende, op het risico afgestemde procedures, ten uitvoer om te bepalen of de cliënt waarmee het een zakelijke relatie aangaat of heeft of waarvoor het een occasionele verrichting uitvoert, een lasthebber van de cliënt of een uiteindelijke begunstigde van de cliënt een politiek prominente persoon, een familielid van een politiek prominente persoon of een persoon bekend als naaste geassocieerde van een politiek prominente persoon is of is geworden.

Wanneer het kantoor vaststelt dat een cliënt, een lasthebber of een uiteindelijke begunstigde van een cliënt een politiek prominente persoon, een familielid van een politiek prominente persoon of een persoon bekend als naaste geassocieerde van een politiek prominente persoon is of is geworden, zijn de volgende verhoogde waakzaamheidsmaatregelen van toepassing:

1. van de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau of van het hoger leidinggevend personeel de toestemming krijgen om een zakelijke relatie met dergelijke personen aan te gaan of voort te zetten;
2. desgevallend, passende maatregelen treffen om de oorsprong vast te stellen van het vermogen en van de geldmiddelen die bij de zakelijke relatie of verrichting met dergelijke personen worden gebruikt;
3. de zakelijke relatie onderwerpen aan een verscherpt toezicht.

Het kantoor zal de hogergenoemde verhoogde waakzaamheidsmaatregelen toepassen t.a.v. elke PPP die ermee opgehouden zou hebben het mandaat uit te oefenen en dit tot 12 maanden na het einde van het mandaat.

Dergelijke situaties worden geacht het risico op witwassen van geld te verhogen en vereisen de toepassing van bijkomende maatregelen, zoals beschreven in punt 13.3. van deze handleiding.

Om de identiteit van een politiek prominente persoon te kunnen nagaan, zal het kantoor er in alle gevallen (cliënt, lasthebber en/of uiteindelijke begunstigde) voor zorgen dat het zo snel mogelijk een kopie krijgt van de identiteitskaart of het paspoort van de betrokken persoon.

1. BEROEP OP EEN DERDE ZAAKAANBRENGER

Indien het kantoor dit wenst, kan men beroep doen op de procedure van de derde zaakaanbrenger voor het vervullen van de waakzaamheidsplichten, met dien verstande dat het kantoor de volledige verantwoordelijkheid voor de uitvoering ervan behoudt. De derde zaakaanbrenger moet voldoen aan de kenmerken beschreven in de definitie in hoofdstuk 3 punt 21° van deze handleiding.

Het kantoor mag beroep doen op een derde zaakaanbrenger - die zelf een aan een gelijkwaardige antiwitwasregelgeving onderworpen entiteit is - voor de nakoming van zijn verplichtingen betreffende de identiteit van de cliënt, van diens lasthebbers of diens uiteindelijke begunstigden en met betrekking tot het beoordelen van de kenmerken van de cliënt en het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie en de actualisering ervan.

In dit kader moet het kantoor meteen van de derde zaakaanbrenger de identificatiegegevens van de cliënt, zijn lasthebber en uiteindelijke begunstigden ontvangen.

De mogelijkheid om de bovenvermelde verplichtingen te laten uitvoeren door een derde zaakaanbrenger is echter enkel mogelijk als deze laatste persoonlijk de identificatie heeft gedaan en dit zonder zelf een beroep te doen op een andere derde zaakaanbrenger.

Wat de verificatiedocumenten betreft, zal het kantoor erop toezien dat het deze ontvangt telkens het dit nodig acht. Wanneer dit het geval is, is de derde zaakaanbrenger verplicht om deze onmiddellijk te verstrekken.

Ook moet duidelijk worden aangegeven dat beroep werd gedaan op een derde zaakaanbrenger en moeten de volgende gegevens over deze persoon worden geregistreerd: naam, zetel, activiteit, omstandigheden waarin beroep werd gedaan op een derde zaakaanvoerder.

Zo mag de derde zaakaanbrenger ook niet in een derde land met een hoog risico gevestigd zijn, tenzij:

1. de informatie uitsluitend verstrekt wordt door een derde zaakaanvoerder die deel uitmaakt van hetzelfde netwerk als ons kantoor ;
2. of dit lid van ons netwerk maatregelen moet toepassen m.b.t. de identificatie, de verificatie en de doorlopende waakzaamheid die equivalent zijn met diegene die wij moeten toepassen.

Onder deze omstandigheden kan de dossierverantwoordelijke van mening zijn dat de waakzaamheidsplichten die voor een potentiële cliënt moet worden volbracht, gebaseerd zijn op de gegevens die door een derde zaakaanbrenger (bijvoorbeeld een advocaat, bankier of andere beroepsbeoefenaar) verzameld werden, mits deze laatste kan bewijzen dat hij de nodige controles heeft uitgevoerd en dat hij over de vereiste documentatie beschikt.

De uiteindelijke verantwoordelijkheid betreffende de waakzaamheidsverplichtingen, blijft bij het kantoor rusten, ook al worden deze uitgevoerd door een derde zaakaanbrenger. In voorkomend geval, zal het kantoor zelf overgaan tot het verzamelen van aanvullende identificatiegegevens en verificatie ervan en indien nodig overgaan tot een nieuwe identificatie en verificatie van de identiteit van de aangebrachte cliënt, diens lasthebbers en/of diens uiteindelijke begunstigden en dit overeenkomstig de AWW en de AWW-norm.

1. DOORLOPENDE EN VERHOOGDE WAAKZAAMHEID

## Algemeen

Aan de definitie van waakzaamheidsplicht zoals vermeld in hoofdstukken 8, 9 en 10 deze handleiding (identificatie, verificatie van de identiteit en beoordeling van de kenmerken van de zakelijke relatie) dient de waakzaamheidsplicht ten aanzien van de door de cliënt in het kader van de zakelijke relatie uitgevoerde verrichtingen te worden gevoegd.

De waakzaamheidverplichtingen dienen slechts te worden nagekomen als de tussenkomst van het kantoor plaatsvindt in het kader van een zakelijke relatie in de zin van een voortdurende en geregelde relatie met de cliënt, of als het gaat om een occasionele cliënt, dit wil zeggen als een beroepsbeoefenaar wordt ingeschakeld in het kader van een occasionele verrichting (Cf. definitie van “cliënt”, punt 9.1.1).

## Doorlopende waakzaamheid

# Begrip

De beroepsbeoefenaar moet ten aanzien van de zakelijke relatie een doorlopende waakzaamheid aan de dag leggen die evenredig is met het geïdentificeerd risiconiveau teneinde vast te stellen dat de uitgevoerde opdrachten overeenstemmen met de kennis die hij heeft over de cliënt, zijn zaken- en risicoprofiel, waar nodig met inbegrip van de afkomst van de gelden.

# Toepassing

Dit houdt met name een aandachtig onderzoek in van de verrichtingen uitgevoerd gedurende de volledige duur van de zakelijke relatie, alsook van, indien nodig, de oorsprong van de geldmiddelen, om te verifiëren of deze verrichtingen stroken:

* + - 1. met de identiteit van de cliënt, de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen verrichting; en
			2. met het risicoprofiel van de cliënt, om atypische verrichtingen op te sporen die moeten worden onderworpen aan een grondige analyse overeenkomstig artikel 45 van de AWW.

In functie van het risicoprofiel moeten de documenten, gegevens of informatie regelmatig worden bijgewerkt en in ieder geval bij elke wijziging in het bedrijfs- en risicoprofiel van de cliënt (*Cf.* punten 7.3 en 9.5 van deze handleiding voor de verplichtingen inzake actualisering).

# Proportionaliteitsbeginsel

Het in punt 7.5 van dit handboek beschreven evenredigheidsbeginsel is ook van toepassing op het concept van voortdurende zorgvuldigheidseisen.

In situaties waarin de WG/FT-risico's van een zakelijke relatie als laag worden beschouwd, heeft de onderneming besloten vereenvoudigde zorgvuldigheidseisen toe te passen zoals hieronder gedefinieerd:

In dat geval kan de aanpassing van de maatregelen betrekking hebben op:

* De hoeveelheid informatie die voor identificatiedoeleinden wordt verzameld, zodat de geïdentificeerde persoon met voldoende zekerheid van elke andere persoon kan worden onderscheiden, kan worden verminderd;
* Het tijdstip waarop de identiteit van de gemachtigde of zijn uiteindelijke begunstigden wordt geverifieerd, kan in de loop van de zakenrelatie liggen (zie punt 9.2.3);
* Er kunnen minder bronnen worden geraadpleegd om de verzamelde informatie te verifiëren; en
* De bijwerkingsfrequentie kan worden verlaagd.

In geen geval houden deze maatregelen een ontheffing van de zorgvuldigheidsverplichtingen in; de identiteit van de cliënt, zijn lasthebber en zijn uiteindelijke begunstigden moet daadwerkelijk binnen een redelijk korte termijn worden geverifieerd.

Als er twijfel bestaat over de juistheid van de verkregen informatie, moet het risiconiveau van de cliënt opnieuw worden bekeken en moeten de "ken-uw-cliënt"-maatregelen dienovereenkomstig worden aangepast.

In situaties met een hoog risico moeten de verscherpte "ken-uw-cliënt"-maatregelen van hoofdstuk 13.3 worden toegepast.

Deze maatregelen worden onder meer toegepast in de volgende gevallen:

* Als de cliënt niet fysiek aanwezig is op het moment van de beoordeling (face to face);
* Als de cliënt, of één van zijn uiteindelijke begunstigden, een PEP is;
* Als een onderneming zakendoet met een natuurlijke persoon of rechtspersoon die gevestigd is in een derde land dat als een hoog risico wordt beschouwd; en
* Als de transacties complex of ongewoon groot zijn of ongebruikelijke transactiepatronen hebben of geen duidelijk economisch of legitiem doel hebben.

## Verhoogde waakzaamheid

# Notie van verhoogde waakzaamheid

Hoewel de notie van verhoogde waakzaamheid afhankelijk is van elke individuele situatie, zijn wij van mening dat in het algemeen de toepassing van deze notie het volgende inhoudt:

|  |
| --- |
| **VOORBEELD:** [In te passen door het kantoor]* + - * Het verhogen van de waakzaamheid over de controleomgeving: een verhoogde professioneel-kritische instelling aannemen met betrekking tot de ethiek van het management en de dagelijkse toepassing ervan.
			* Het niet toestaan van een tekortkoming in de relevante interne controle verbonden aan het geïdentificeerde risico.
			* Zich vergewissen van de betrouwbaarheid van de bewijsstukken en van de controle-informatie (meer steunen op externe elementen).
			* Bijzondere aandacht besteden aan de atypische verrichtingen (voor een definitie van atypische verrichtingen, zie hoofdstuk 14) in de volgende drie gevallen:
				1. de verrichting is bijzonder complex;
				2. het betreft een ongebruikelijk grote verrichting;
				3. de verrichting lijkt geen economische grondslag of legitimiteit te hebben.
 |

# Toepassingsgeval

 Verificatie van de identiteit van de cliënt gebeurt na aanvang zakenrelatie

In beginsel gebeurt de verificatie vóór de cliënt aanvaard wordt.

In de omstandigheden die worden beschreven in punt 9.2.3 van deze handleiding (verificatie van de identiteit na de start van de zakenrelatie), kan de verificatie van de identificatiegegevens echter worden uitgesteld. In dat geval zijn de transacties die in het kader van de zakenrelatie worden uitgevoerd, onderworpen aan verhoogde waakzaamheid totdat de identiteit van alle betrokken personen is geverifieerd.

Elke anomalie, met inbegrip van de onmogelijkheid om de identiteit van de genoemde personen zo snel mogelijk te verifiëren, wordt door de AMLCO geanalyseerd en schriftelijk gerapporteerd (zie hoofdstuk 15).

Onmogelijkheid om de cliënt te identificeren (met inbegrip van zijn lasthebbers en uiteindelijke begunstigden)

Wanneer het kantoor niet kan voldoen aan zijn verplichtingen tot identificatie van de cliënt, moet het de zakelijke relatie die al werd aangegaan, beëindigen. Deze situatie maakt het voorwerp uit van een verhoogde waakzaamheid.

Cliënten met banden met landen/geografische gebieden met een hoog risico

Wij zijn in het bijzonder waakzaam ten aanzien van landen met een hoog risico. Het betreft landen die onderworpen zijn aan sancties, embargo’s of gelijkaardige maatregelen uitgevaardigd door bijvoorbeeld de Verenigde Naties. In bepaalde omstandigheden omvat dit landen die:

1. onderworpen zijn aan sancties of gelijkaardige maatregelen als deze uitgevaardigd door instellingen zoals de Verenigde Naties;
2. door geloofwaardige bronnen werden geïdentificeerd als landen die geen wetgeving, regelgeving of andere maatregelen hebben aangenomen ter bestrijding van WG/FT;
3. door geloofwaardige bronnen werden geïdentificeerd als landen die financiering of bijstand verlenen aan terroristische activiteiten;
4. door geloofwaardige bronnen werden geïdentificeerd als landen die gekend zijn voor hun verregaande corruptie of andere criminele praktijken.

Voor een lijst van landen met een hoog risico: <https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico>.

Verhoogde waakzaamheid heeft betrekking op diensten verleend en transacties aangegaan door of voor de cliënten of met hen verbonden personen.

Al dan niet georganiseerde ernstige fiscale fraude (art. 4, 23° AWW)

Wij zijn in het bijzonder waakzaam ten aanzien van dit soort verrichtingen gekenmerkt door al dan niet georganiseerde ernstige fiscale fraude, alsook ten aanzien van de landen die als “belastingparadijzen” worden aangemerkt (*Cf.* art. [179 KB/WIB](http://www.ejustice.just.fgov.be/mopdf/2016/03/11_1.pdf#Page19)).

De verhoogde waakzaamheid heeft betrekking op diensten verleend en transacties aangegaan door of voor de cliënten of met hen verbonden personen.

Ongebruikelijke transacties

Wij passen maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe wanneer ons kantoor ongebruikelijke transacties opspoort. Ongebruikelijke transacties vertonen onder meer de volgende kenmerken:

|  |
| --- |
| **VOORBEELD:** [aan te passen door het kantoor]* ze zijn belangrijker dan wat ons kantoor op grond van de kennis van de cliënt, de zakelijke relatie of de categorie waartoe de cliënt behoort, normaal zou verwachten;
* ze vertonen een ongebruikelijk of onverwacht patroon vergeleken met de normale activiteiten van de cliënt of met de transactiepatronen die verband houden met vergelijkbare cliënten, transacties of diensten; of
* ze zijn zeer complex vergeleken met andere, vergelijkbare transacties die verband houden met soortgelijke typen cliënten, of diensten.
 |

Indien het niet mogelijk is om een economisch of rechtmatig doel op te sporen of indien er twijfel bestaat m.b.t. de waarheidsgetrouwheid van de verstrekte informatie, passen wij verhoogde waakzaamheidsmaatregelen toe.

Het kantoor neemt de nodige maatregelen om het volgende mogelijk te maken:

* het begrijpen van de achtergrond en het doel van deze transacties, bijvoorbeeld door de oorsprong en de bestemming van de geldmiddelen vast te stellen of door meer informatie over de zakelijke activiteit van de cliënt in te winnen om duidelijkheid te verkrijgen over de waarschijnlijkheid dat de cliënt dergelijke transacties verricht; en
* het frequenter en met meer aandacht voor details monitoren van de zakelijke relatie en erop volgende transacties.

Op basis van deze analyse moet het kantoor bepalen of er bij dit type transacties een vermoeden van WG/FT bestaat.

In geval van situaties die een hoog risico vertonen

In situaties met een hoog risico zal de hoeveelheid informatie steeds aangevuld worden met:

1. Het inwinnen en beoordelen van informatie over de reputatie van de cliënt of de UBO meer bepaald:
2. informatie over de vroegere en huidige commerciële activiteiten van de cliënt of UBO via bijvoorbeeld Google of Companyweb;
3. zoekacties naar ongunstige berichtgeving in de media;
4. verbetering van de kwaliteit van de informatie die voor CDD-doeleinden wordt ingewonnen om de identiteit van de cliënt of de UBO op een onbetwistbare wijze te bevestigen.

In sommige gevallen, wanneer het risico dat aan de relatie is verbonden bijzonder hoog is, kan het verifiëren van de oorsprong van het vermogen en de oorsprong van de geldmiddelen de enige geschikte manier zijn om het risico te beperken.

De afkomst van de geldmiddelen of van het vermogen kan onder andere worden geverifieerd door de fiscale aangiften, loonfiches, openbare documenten of verslaggeving gepubliceerd door onafhankelijke media te raadplegen.

1. Een verhoging van de frequentie van evaluaties om zekerheid te verkrijgen dat het kantoor ook in de toekomst in staat blijft het aan de zakelijke relatie verbonden risico te beheersen of te concluderen dat de relatie niet langer aansluit bij de risicobereidheid van het kantoor, en om transacties te helpen identificeren die nader moeten worden bekeken, onder andere door:
	1. de frequentie van evaluaties van de zakelijke relatie, zoals bepaald door de AMLCO, te verhogen om zekerheid te verkrijgen of het risicoprofiel van de cliënt is gewijzigd en of het risico beheersbaar blijft;
	2. de goedkeuring van de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau te verkrijgen om de zakelijke relatie aan te gaan of te waarborgen dat de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau zich bewust is van het risico waaraan ons kantoor wordt blootgesteld, en een onderbouwde beslissing kan nemen over de mate waarin het kantoor dit risico kan beheersen;
	3. de zakelijke relatie regelmatiger te evalueren om ervoor te zorgen dat alle wijzigingen in het risicoprofiel van de cliënt worden geïdentificeerd en beoordeeld en er, indien nodig, bijkomende maatregelen worden ondernomen;
	4. transacties frequenter of diepgaander te monitoren om eventuele ongebruikelijke of onverwachte transacties te identificeren die aanleiding tot een vermoeden van WG/FT zouden kunnen geven. Dit kan inhouden dat de bestemming van geldmiddelen wordt vastgesteld of dat zekerheid wordt verkregen over de reden van bepaalde transacties;
	5. onder andere vast te stellen dat het vermogen en de geldmiddelen van de cliënt die in de zakelijke relatie worden gebruikt, niet de opbrengsten van criminele activiteiten zijn en dat de oorsprong van het vermogen en de oorsprong van de geldmiddelen in overeenstemming zijn met de kennis die ons kantoor heeft over de cliënt en de aard van de zakelijke relatie.

Politiek prominente personen (PPP)

Er zal een verhoogde waakzaamheid aan de dag worden gelegd als de cliënt waarmee het kantoor een zakelijke relatie aangaat of heeft of waarvoor het kantoor een occasionele verrichting uitvoert, een lasthebber van de cliënt of een uiteindelijke begunstigde van de cliënt een politiek prominente persoon, een familielid van een politiek prominente persoon of een persoon bekend als naaste geassocieerde van een politiek prominente persoon is of is geworden.

Wanneer het kantoor heeft vastgesteld dat een cliënt, zijn lasthebber of één van zijn uiteindelijke begunstigden een politiek prominente persoon is, moet het steeds:

* passende maatregelen treffen om de oorsprong te identificeren van het vermogen en van de geldmiddelen die in de zakelijke relatie worden gebruikt, met het doel zich ervan te vergewissen dat het niet geconfronteerd wordt met opbrengsten uit corruptie of andere criminele activiteiten ; en
* de risico’s die gepaard gaan zowel met transacties als met zakelijke relaties permanent monitoren.

Voorbeeld van permanente monitoring: [te vervolledigen door het kantoor]

Het kantoor beschouwt het feit dat het werkdossier in het kader van een commissarismandaat ten minste éénmaal per jaar gecontroleerd kan worden als permanente monitoring.

Al deze maatregelen moeten worden toegepast op de politiek prominente personen, op hun familieleden en op de personen bekend als naaste geassocieerden van deze personen, en de draagwijdte van deze maatregelen moet worden aangepast in functie van hun risicogevoeligheid.

Ongeacht het risiconiveau moet in een dergelijke situatie een verhoogde waakzaamheid aan de dag worden gelegd ten aanzien van de zakelijke relatie.

Het kantoor zal deze maatregelen toepassen tot 12 maanden na het einde van het politiek mandaat van de persoon in kwestie.

 14. ATYPISCHE VERRICHTING

1.

## Algemeen

Elke verrichting en feit die bijzonder vatbaar is voor het WG/FT moeten op een aandachtige manier onderzocht worden, rekening houdend met de volgende elementen:

* hun aard of ongebruikelijk karakter gelet op de activiteiten van de cliënt;
* de begeleidende omstandigheden bij deze verrichting;
* de hoedanigheid van de betrokken personen.

## Mogelijke aanwijzingen van het bestaan van een atypische verrichting

Voor zover redelijkerwijs mogelijk, moeten de achtergrond en het doel van alle verrichtingen die voldoen aan ten minste een van de volgende voorwaarden onderzocht worden:

 1° zij zijn complex;

 2° zij zijn ongebruikelijk groot;

 3° zij vertonen een ongebruikelijk patroon;

 4° zij hebben geen duidelijk economisch of rechtmatig doel.

In dit kader moeten de intensiteit en de aard van de waakzaamheid onderworpen worden aan de professioneel-kritische instelling en de professionele oordeelsvorming. Indien nodig wordt het controleprogramma naar aanleiding hiervan aangepast.

De aanwijzingen of knipperlichten die kunnen leiden tot een onderzoek of een verrichting of een feit als atypisch dient gekwalificeerd te worden en aldus vatbaar is voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme, zijn onder andere de volgende:

|  |
| --- |
| **VOORBEELD:** [Deze voorbeelden dienen eventueel vervolledigd te worden door elk kantoor] |
| * kapitaalverhoging door inbreng in natura van een rekening courant dat deels uit contanten bestaat;
 |
| * verdachte vereffening van een vennootschap kort na de oprichting;
 |
| * deelnemingen die als verdacht beschouwd worden;
 |
| * verschillende wijzigingen van de statuten op korte tijd: wijziging van het maatschappelijke doel, de maatschappelijke zetel, en regelmatig wijziging van de zaakvoerders;
 |
| * de werkelijke activiteit stemt niet overeen met die in de statuten;
 |
| * voor sommige verkoopfacturen ontbreken de vervoerdocumenten, stortingen in contanten – vermoeden van btw-fraude (verkoop in het zwart).
 |
| * vermoedelijke valse facturen (onregelmatigheden bij aankoopfacturen);
 |
| * omzetcijfer wordt slechts gedeeltelijk in de boekhouding opgenomen;
 |
| * talrijke aankoopfacturen zijn van een en dezelfde onderaannemer afkomstig (valse facturen of btw-carrouselfraude)
 |
| * onregelmatigheden bij facturen binnen dezelfde groep;
 |
| * een groot aantal aankoopfacturen is afkomstig van een en dezelfde groep;
 |
| * de vennootschap betaalt diverse consultancykosten aan *offshore-vennootschappen*;
 |
| * de jaarrekeningen worden niet of laattijdig neergelegd;
 |
| * de middelen die voortvloeien uit de beroepsactiviteit van de cliënt staan niet in verhouding met de activiteitensector;
 |
| * de cliënt doet steeds een beroep op verschillende uitoefenaars van boekhoudkundige beroepen;
 |
| * de vennootschap heeft geen werknemers, wat gezien de activiteitensector niet normaal is;
 |
| * de vennootschap doet verschillende aankopen (boten, luxevoertuigen, enz.) zonder verband met de activiteit van de vennootschap.
 |
| Ten aanzien van cliënten met een **verhoogd risico,** moet bovendien bijzondere aandacht besteed worden aan de volgende verrichtingen:  |
| * belangrijke bancaire verrichtingen met het buitenland die niet in overeenstemming zijn met de kennis die men heeft betreffende de activiteiten van de cliënt;
 |
| * bankrekening, rekeningen van cliënten, leveranciers of andere rekeningen van derden die onbetaald zijn of waar gedurende lange tijd geen beweging gebeurt.
 |

##

## Procedure bij vaststelling van een atypische verrichting

# De vaststelling

Als het kantoor met één van de onder 14.2. vermelde verrichtingen geconfronteerd wordt, dient de **AMLCO** hiervan steeds schriftelijk in kennis gesteld worden.

Men mag hiervoor gebruik maken van het formulier “Formulier interne melding atypische verrichting of gebeurtenis“ (bijlage A4).

# Taak van de AMLCO

Samenstellen van het dossier

De AMLCO zal een dossier samenstellen en op basis van bijkomend onderzoek beoordelen of van de gemelde verrichting vermoed kan worden dat ze verband houdt met WG/FT.

De aanvullende onderzoeken beogen o.a. na te gaan of het mogelijk is dat het kapitaal of de goederen afkomstig zijn van één van de inbreuken opgesomd in artikel 4,23° van de AWW.

Geen verband met WG/FT

Indien uit dit onderzoek blijkt dat kan vastgesteld worden dat van deze verrichting(en ) **niet vermoed** kan worden dat ze een verband houden met het witwassen van geld of financiering van terrorisme zal een samenvatting met het resultaat van de aanvullende analyse opgesteld en bewaard worden. Voor deze samenvatting zal in ons kantoor gebruik gemaakt worden van het “intern verslag” gebaseerd op het modelformulier in bijlage A5.

Verband met WG/FT

Indien uit het aanvullend onderzoek **wel vermoed** kan worden dat ze verband houdt met het WG of FT gaat de AMLCO over tot het opstellen van een “intern verslag AMLCO-atypische verrichting gebaseerd op het modelformulier”, in bijlage A6.

Het intern verslag wordt vervolledigd met de omschrijving van de uitgevoerde aanvullende onderzoeken en de te trekken besluiten.

De AMLCO zal er op toezien dat wordt overgegaan tot een herbeoordeling van het toegekende risiconiveau.

Indien uit de onderzoeken kan besloten worden dat het feit of de verrichting verband houdt met WG/FT of indien er een vermoeden bestaat dat het feit of de verrichting verband houdt met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme zal de AMLCO, of desgevallend een beroepsbeoefenaar, een verslag opmaken en overmaken aan de CFI overeenkomstig het hoofdstuk 16.

15. DE VERSCHILLENDE VERSLAGEN VAN DE AMLCO

1.

##

## Verslagen in functie van de evenementen :

De AMLCO moet een intern verslag maken in de volgende gevallen:

1. wanneer het kantoor niet kan voldoen aan de verplichting tot beoordeling van het risico verbonden aan de cliënt;
2. wanneer na het uitvoeren van de risicobeoordeling het kantoor beslist om de potentiële cliënt te weigeren wegens te hoog WG/FT risico.
3. wanneer het kantoor niet kan voldoen aan haar verplichtingen inzake identificatie en/of verificatie van de identiteit van de cliënt;
4. in het geval van een vaststelling van een atypische verrichting, op basis van het formulier medegedeeld door de medewerker/bediende van het kantoor die de verrichting heeft vastgesteld;

De AMLCO maakt deze verslagen op basis van de modellen in de bijlagen A6 tot A9.

Indien de conclusies van dit verslag tot een vermoeden van WG/FT leiden, zal de AMLCO overgaan tot melding aan de CFI en dit overeenkomstig de procedure beschreven in hoofdstuk 16.

## Jaarlijks verslag:

De AMLCO moet een jaarlijks activiteitenverslag opstellen overeenkomstig de AWW-norm. Dit verslag wordt ter beschikking gehouden van het College en de prudentiële autoriteiten en, in voorkomend geval, op hun eerste verzoek overgemaakt.

In het geval dat de AMLCO en de verantwoordelijke op het hoogste niveau verschillende personen zijn, bezorgt de AMLCO dit activiteitenverslag aan het hoogste niveau, meer bepaald aan het wettelijk bestuursorgaan of de effectieve leiding.

Dit verslag moet de effectieve leiding in staat stellen om kennis te nemen van de ontwikkeling van de WG/FT-risico’s waaraan het kantoor is blootgesteld, en om het passend karakter te waarborgen van de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen die ten uitvoer zijn gelegd met toepassing van artikel 8 van de AWW.

Aan de hand van dit activiteitenverslag kan worden nagegaan of de in toepassing van artikel 8 van de AWW ten uitvoer gelegde gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen passend zijn.

Dit verslag omvat minstens de volgende elementen:

* verslag van de tijdens het jaar uitgevoerde activiteiten en de naleving van de AWW (ontwikkeling van een nieuwe tool, implementatie van een nieuwe procedure, nieuwe modeldocumenten, enz.);
* synthese van de bijwerkingen van de algemene risicobeoordeling en afstemming hiervan met de interne procedures;
* samenvatting van de opleidingen en van de sensibilisering van het personeel (getroffen maatregelen);
* inventaris van de door de AMLCO/interne audit uitgevoerde controles;
* cliëntstatistieken per risico (geografische ligging, activiteiten, enz.);
* synthese van de verslagen van de AMLCO en van de meldingen aan de CFI.

16. MELDINGSPLICHT AAN DE CFI

1.

## De meldingsplicht

# Principe

In het kader van hun beroepsactiviteiten zijn de economische beroepsbeoefenaars gehouden tot het beroepsgeheim en in geval zij deze verplichting niet respecteren kan deze schending van de wet strafrechtelijk worden bestraft.

De naleving van het beroepsgeheim op basis van artikel 458 van het Strafwetboek is absoluut, buiten de gevallen waarin de beroepsbeoefenaar wordt opgeroepen om in rechte of voor een parlementaire onderzoekscommissie een getuigenis af te leggen (spreekrecht) en buiten het geval waarin de wet, hem verplicht die geheimen bekend te maken. Voor ons beroep is de AWW één van die wettelijke uitzonderingen op het beroepsgeheim.

Dit artikel 47 van de AWW vormt dus een belangrijke uitzondering op het hoger gestelde principe van het beroepsgeheim. De genoemde verplichting tot melding aan de CFI, wanneer een vermoeden of zekerheid van witwassen bestaat, staat centraal in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De wetgever heeft de begrippen “witwassen van geld” of “financiering van terrorisme” nauwkeurig omschreven en ook de onderliggende inbreuken die gedefinieerd worden in artikelen 2 en 3 alsook in artikel 4, 23° van de AWW.

# Uitzonderingen

De beroepsbeoefenaars dienen die informatie en inlichtingen echter **niet** mee te delen in het geval zij deze van één van hun cliënten ontvangen of over één van hun cliënten verkrijgen wanneer zij de rechtspositie van deze cliënt bepalen, dan wel die cliënt in of in verband met een rechtsgeding verdedigen of vertegenwoordigen, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of dergelijke informatie vóór, gedurende of na een dergelijk geding wordt ontvangen of verkregen. “De beoordeling van de juridische situatie” bestaat erin de cliënt te informeren over de staat van de wetgeving die van toepassing is op zijn persoonlijke situatie of op de verrichting die hij overweegt, of hem te adviseren over de wijze waarop deze verrichting binnen het wettelijk kader kan worden uitgevoerd.

In geval een beroepsbeoefenaar in het kader van zijn beroepsactiviteit juridisch advies verstrekt in de hoger gegeven context blijft hij dus gehouden tot de – niet optionele - wettelijke plicht tot beroepsgeheim. Bijgevolg dient een beroepsbeoefenaar die in dit kader informatie ontvangt die een vermoeden van witwassen doet rijzen, niet over te gaan tot het meedelen van de informatie aan de CFI.

Let wel, deze uitzondering op de meldingsplicht geldt echter niet wanneer de beroepsbeoefenaar:

* hetzij zelf deelneemt aan de witwasactiviteiten of de activiteiten voor de financiering van terrorisme;
* hetzij juridisch advies voor witwasdoeleinden of voor financiering van terrorisme verstrekt; of
* weet dat de cliënt juridisch advies wenst voor deze doeleinden.

##  Specifieke gevallen

Melding ingevolge de onmogelijkheid om de waakzaamheidsplichten na te leven

Naast het feit dat het kantoor geen zakelijke relatie mag aangaan of onderhouden, noch een verrichting voor een cliënt mag uitvoeren, wanneer de waakzaamheidsplicht niet kan worden vervuld, moet de AMLCO bepalen of de CFI hierover moet worden ingelicht.

##  Wie, hoe, gevolgen?

# Persoon verantwoordelijk voor de meldingen aan de CFI

Het is in de eerste plaats de AMLCO die, binnen het kader van ons kantoor, eventueel een melding mag doen aan de CFI.

Artikel 49 AWW bepaalt echter het volgende: *“elk personeelslid of vertegenwoordiger van een onderworpen entiteit bedoeld in artikel 5, § 1, 23° tot en met 28°, die zelf de hoedanigheid heeft van onderworpen entiteit, meldt evenwel persoonlijk de desbetreffende informatie of inlichtingen aan de CFI”.*

Wanneer de door het kantoor voorziene procedure niet kan worden gevolgd (bv. bij afwezigheid van de AMLCO) en rekening houdend met de urgentie van de verrichting, heeft de bedrijfsrevisor het recht om op basis van het bovenstaande zelf te melden aan de CFI en de AMLCO ervan op de hoogte te brengen.

Andere medewerkers zoals: werknemers, zelfstandige medewerkers (niet-beroepsbeoefenaars) hebben in geen geval de bevoegdheid om over te gaan tot het indienen van een melding bij de CFI.

Indien het kantoor van de CFI een verzoek (schriftelijk of telefonisch) ontvangt om bijkomende inlichtingen te verstrekken, zal dit **prioritair** behandeld worden door de AMLCO, of bij ontstentenis diens plaatsvervanger.

# Vorm van de melding

Sinds 30 september 2024 moeten de meldingen bij de CFI *via* het goAML-platform gebeuren. Voordat u een vermoeden bij de CFI meldt, moet u eerst uw entiteit registreren op het goAML-platform en de contactpersonen aanduiden. Sinds 30 september 2024 is goAML immers het enige operationele communicatiemiddel tussen de CFI en de melders.

Voor meer informatie wordt verwezen naar de informatiepagina van de CFI: [goAML home nl (ctif-cfi.be)](https://ctif-cfi.be/index.php/nl/hulpmiddelen/goaml)

# Vertrouwelijk karakter van de melding: tipping off

De beroepsbeoefenaars, de medewerkers en werknemers van het kantoor mogen in geen geval de betrokken cliënt of derde personen informeren dat er informatie werd meegedeeld aan de CFI. Dit is het zogenaamde “*tipping off*” verbod.

Alle medewerkers, met inbegrip van de niet-beroepsbeoefenaars, die zijn tussengekomen in de opdracht of in het dossier en die door de omstandigheden op de hoogte zouden zijn van een aan de CFI overgemaakte melding, moeten het principe van vertrouwelijkheid, ook tegenover iedere derde en de andere beroepsbeoefenaars van het kantoor, strikt naleven.

**Uitzonderingen:** het vertrouwelijke karakter van de mededeling geldt evenwel niet in volgende gevallen of omstandigheden:

* wanneer een beroepsbeoefenaar een cliënt tracht te ontraden deel te nemen aan een illegale activiteit;
* wanneer een beroepsbeoefenaar een kennisgeving doet aan het College;
* bij een kennisgeving voor repressieve doeleinden (aan parket, politie, onderzoeksrechter); en
* bij mededeling van de informatie aan andere beroepsbeoefenaars, advocaten of notarissen, hetzij wanneer deze hun beroepsactiviteiten uitoefenen in dezelfde entiteit of een grotere structuur waarin ons kantoor werkzaam is, hetzij wanneer zij tussenkomen in verband met eenzelfde cliënt en in het kader van eenzelfde verrichting. Voor verdere details zie artikel 56, §3, 3° van de AWW en de [Toelichtingsnota van de CFI](https://www.ctif-cfi.be/index.php/nl/belgisch-stelsel/melders/richtsnoeren) .

## Behoud van de opdracht na een melding aan de CFI

Het kantoor besluit, op basis van deze nieuwe beoordeling en van het cliëntacceptatiebeleid de reeds aangegane zakelijke relatie ofwel voort te zetten, in welk geval deze de waakzaamheidsmaatregelen ten uitvoer legt die zijn aangepast aan de opnieuw beoordeelde risico's, ofwel te beëindigen.

De eventuele mogelijkheid om de zakelijke relatie met de cliënt verder te zetten moet gemotiveerd worden en goedgekeurd door de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau [of de AMLCO volgens de keuze van het kantoor].

## Immuniteit

De verstrekking te goeder trouw van informatie aan de CFI door de AMLCO of zijn vervanger vormt geen inbreuk op een op basis van een contract of van een wettelijke, reglementaire of bestuursrechtelijke bepaling opgelegde beperking inzake de openbaarmaking van informatie. Deze mededeling te goeder trouw aan de CFI mag in geen geval leiden voor de betrokken onderworpen beroepsbeoefenaar of voor haar bestuurders of personeelsleden tot een vorm van aansprakelijkheid op burgerrechtelijk, strafrechtelijk en tuchtrechtelijk vlak, noch tot nadelig of discriminatoir optreden van de werkgever, zelfs indien deze niet precies op de hoogte was van de onderliggende criminele activiteit, en ongeacht of enige illegale activiteit daadwerkelijk heeft plaatsgevonden.

17. WHISTLEBLOWING

1.

## Algemeen

De AWW vereist de invoering van twee meldingsprocedures.

De ene is een interne procedure en moet door het kantoor ingevoerd worden om de personeelsleden, agenten of distributeurs in staat te stellen inbreuken op de verplichtingen vermeld in **Boek II van de AWW (d.w.z. artikel 8 tot en met 65 van de AWW)** te melden aan de AMLCO of aan de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau.

Anderzijds bepaalt de AWW ook dat het College, als toezichthoudende autoriteit, verplicht is om mechanismen op te zetten die bestuurders, personeelsleden, agenten, distributeurs en derden in staat stellen om vermoedelijke of bewezen inbreuken op **de gehele AWW, alsook op uitvoeringsbesluiten en -verordeningen**, te melden.

Er is geen verplichting om bovengenoemde inbreuken te melden. In voorkomend geval wordt de keuze tussen de interne meldingsprocedure of de procedure voor de melding aan het College volledig overgelaten aan de medewerker. Hij kan een inbreuk ook via de twee kanalen tegelijkertijd melden.

**VOORBEELDEN:**

**Voorbeeld 1**: een medewerker stelt vast dat er geen identificatie- en/of identiteitsverificatieprocedure bestaat binnen het kantoor. Volgens artikel 10 van de AWW moet de medewerker dit intern melden en/of aan het College, overeenkomstig artikel 90 van de AWW.

**Voorbeeld 2**: een medewerker stelt vast dat het kantoor een betaling van meer dan € 3 000,00 cash ontvangen heeft (inbreuk op Boek III van de AWW). Deze inbreuk kan aan het College gemeld worden, overeenkomstig artikel 90 van de AWW. Deze inbreuk valt echter niet onder de interne meldingsprocedure (artikel 10 van de AWW).

**Voorbeeld 3**: een medewerker stelt een atypische verrichting vast in een dossier. Hij moet dit melden aan de AMLCO (hoofdstuk 10 van deze handleiding). Een dergelijke melding valt dus niet onder art. 10 of 90 van de AWW. Het is dus absoluut niet de bedoeling om atypische verrichtingen aan het College te melden.

Ons kantoor verkiest de dialoog en vraagt aan zijn medewerkers om een eventuele inbreuk op Boek II van de AWW eerst intern te melden. Deze beslissing wordt echter volledig overgelaten aan de medewerker die nog steeds de keuze heeft tussen de interne melding, de melding aan het College of beide.

## Interne melding

We hebben procedures opgesteld en ingevoerd die aangepast zijn aan en in verhouding zijn met de aard en de omvang van het kantoor, zodat de medewerkers inbreuken bij het vervullen van de verplichtingen op vlak van WG/FT-preventie (deze verplichtingen staan in boek II van de AWW in artikelen 8 tot en met 65) via een specifiek, onafhankelijk en anoniem kanaal aan de aangeduide personen [NAAM van de AMLCO en/of van de verantwoordelijke van het hoogste niveau toevoegen] kunnen melden.

De inbreuken op de beperking van het gebruik van contanten vallen dus niet onder deze procedure. Dergelijke inbreuken kunnen echter wel aan het College gemeld worden.

Elk kantoor beschrijft hier de manier waarop medewerkers een inbreuk kunnen melden:

**VOORBEELD:** [in te vullen door het kantoor]

De werknemer die een hierboven vermelde inbreuk opmerkt, dient anoniem een getypte brief met een beschrijving van de inbreuk in een daartoe bestemde anonieme brievenbus te deponeren.

Meldingen moeten anoniem kunnen worden gedaan.

De persoon die belast is met de verwerking van deze meldingen, geeft ze, naargelang het geval, door aan de AMLCO.

##

## Melding aan de toezichthoudende autoriteit

Dit geldt voor alle vermoedelijke of bewezen inbreuken op de AWW (met inbegrip van inbreuken met betrekking tot de beperking van contanten).

Dit kanaal is niet bedoeld om een persoonlijk conflict met een werkgever of medecontractant te melden.

De melding moet **te goeder trouw** worden gedaan ter bescherming tegen een burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke vordering.

# Wie kan een melding doen?

Elke persoon (vaste of tijdelijke, interne of externe werknemer, zelfstandige medewerker, statutair personeelslid, stagiair, enz.) die mogelijke of werkelijke inbreuken op de AWW vaststelt, kan deze melden. Bedoeld zijn inbreuken die hebben plaatsgevonden of zeer waarschijnlijk zullen plaatsvinden in hoofde van een bedrijfsrevisor bij wie de melder werkt of heeft gewerkt, of in hoofde van een bedrijfsrevisor met wie de melder in het kader van zijn werk in contact is of is geweest, alsook pogingen tot het verbergen van dergelijke inbreuken.

# Hoe wordt een informant beschermd?

De AWW biedt bescherming aan personen die **te goeder trouw** een inbreuk op de AWW melden bij het College.

Tegen een personeelslid of vertegenwoordiger van de bedrijfsrevisor[[11]](#footnote-12) die te goeder trouw een melding heeft gedaan bij het College, kan geen burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke vordering worden ingesteld, noch een professionele sanctie opgelegd worden die zou worden ingesteld of uitgesproken omwille van het feit dat hij deze melding heeft gedaan. Deze bescherming geldt ook wanneer de te goeder trouw gedane melding elementen bevat die in een melding van een verdachte transactie staan of hadden moeten staan. Deze personen worden daarom niet beschouwd als personen die contractueel of wettelijk opgelegde beperkingen op de openbaarmaking of de verstrekking van informatie schenden en kunnen op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld voor de melding van deze informatie.

Elke ongunstige of discriminerende behandeling van deze persoon, evenals elke beëindiging van de arbeids- of vertegenwoordigingsrelatie omwille van de melding die deze persoon heeft gedaan, is verboden. De informanten worden dus beschermd tegen represailles, discriminatie en andere vormen van oneerlijke behandeling of nadelige maatregelen (zoals ontslag, vermindering van het loon, wijziging van functie of jobinhoud) die verband houden met of voortvloeien uit de melding van een inbreuk door hun werkgever.

# Hoe aangeven?

Het College voorziet in bovengenoemd mechanisme.

U kan een melding doen:

* via het webformulier: [Contactpunt Klokkenluiders](https://www.ctr-csr.be/nl/ctr-csr/contactpunt-klokkenluiders-ctr);
* telefonisch: 02/220 54 98, iedere werkdag tussen 9.00u en 16.00u. De gesprekken worden niet opgenomen.
* in persoon: op afspraak, ofwel telefonische (02/220 54 98) of via het webformulier;
* per post: CTR-CSR, Vertrouwelijk - LAK CTR, ter attentie van de secretaris-generaal, Congresstraat 12-14 te 1000 Brussel.

Meer informatie vindt u op de website van het College : [Klokkenluiders | CTR (ctr-csr.be)](https://www.ctr-csr.be/nl/ctr-csr/faq/klokkenluiders).

18. AANWERVING EN AANSTELLING VAN HET PERSONEEL EN DE MEDEWERKERS

Bij de aanwerving of de promotie van de medewerkers zal het kantoor steeds nazien of de betrokkenen over de nodige bekwaamheid en moraliteit beschikken voor de uitoefening van hun taak en niet alleen in het algemeen doch ook in het bijzonder op het vlak van de AWW en dit in functie van het risico dat verbonden is aan de taak of functie.

De volgende procedures worden voorzien bij de aanwerving of de promotie van onze medewerkers en bij de benoeming van onze vertegenwoordigers:

|  |
| --- |
| **VOORBEELD:** [Het kantoor beschrijft hier de eigen selectieprocedure]* in het voorafgaand gesprek wordt gepeild naar de kennis van de kandidaat inzake de AWW. Rekening houdend met het ervaringsniveau en de toekomstige functie, kunnen de volgende vragen worden gesteld:
	+ weet u of ons beroep onderworpen is aan bepaalde verplichtingen inzake de AWW?
	+ heeft u een vorming of onderwijs genoten inzake de AWW?
	+ weet u wat een witwasmelding is?
* peilen naar de technische competenties inzake het herkennen van verdachte transacties, in het kader van de AWW, alsook de deontologische ingesteldheid daartegenover.
 |

In elk geval wordt elke nieuwe medewerker door één van de verantwoordelijken voor de toepassing van de AWW, door het bestuur of door de dossierverantwoordelijke in kennis gesteld van de toepasselijke procedures en documenten (met inbegrip van deze handleiding). In functie van de vaardigheden en de vereisten van de functie zal eventueel in een aanvullende opleiding worden voorzien.

19. OPLEIDING EN SENSIBILISERING VAN HET PERSONEEL

1.
2.

## Algemeen

De personeelsleden van ons kantoor moeten opgeleid en gesensibiliseerd worden met betrekking tot het voorkomen van WG/FT. Dit geldt voor alle personeelsleden die door de taken die zij verrichten, of door de verrichtingen die zij uitvoeren, het risico lopen te worden geconfronteerd met pogingen tot witwassen van geld of met financiering van terrorisme.

De organisatie van deze vorming valt onder de bevoegdheid van de AMLCO. De AMLCO voorziet in schriftelijke, op papier en/of digitaal, gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen inzake sensibilisering en opleidingen van de medewerkers met betrekking tot de voorkoming van het WG/FT.

Om uit te maken welke personen geviseerd zijn en wat de inhoud en frequentie van voormelde sensibilisering en opleiding is, dient de AMLCO rekening te houden met de taken die de medewerkers verrichten voor de cliënten, de verrichtingen die deze uitvoeren, en het risico dat de medewerkers lopen geconfronteerd te worden met pogingen tot WG/FT.

Het volgen van deze opleidingen is verplicht voor alle betrokkenen en uitzonderingen worden niet toegestaan.

## Inhoud van de opleiding

De concrete inhoud van de opleidingsprogramma’s is erop gericht om alle medewerkers:

* de interne procedures inzake identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten, hun lasthebbers en uiteindelijke begunstigden, alsook de waakzaamheidsverplichtingen met betrekking tot het voorwerp en de aard van de zakenrelatie of verrichting aan te leren;
* de binnen het kantoor geldende aanpak m.b.t. de risicobeoordeling aan te leren;
* de verrichtingen en feiten die met witwassen van geld en financiering van terrorisme verband kunnen houden te leren onderkennen;
* te helpen de vereiste kennis te verwerven en de nodige kritische reflex te ontwikkelen om atypische verrichtingen of feiten vast te stellen;
* te helpen de nodige kennis van de interne procedures te verwerven om op passende wijze te reageren wanneer zij met dergelijke verrichtingen of feiten worden geconfronteerd;
* op de hoogte te houden van de evoluties, zowel op wettelijk als op reglementair vlak en van de gevolgen van deze wijzigingen voor de interne procedures;

De concrete inhoud wordt ingevuld in functie van de taken die zij verrichten, of de verrichtingen die zij uitvoeren waarbij het risico gelopen wordt geconfronteerd te worden met pogingen tot witwassen van geld of met financiering van terrorisme.

## Vorm en frequentie

Voor de nieuwe medewerkers of benoemingen in een functie met een grotere verantwoordelijkheid zullen, in de mate van het mogelijke, binnen de zes maanden na aanwerving of benoeming de gepaste vorming inzake AWW gegeven worden. Deze vorming wordt georganiseerd door de AMLCO of bestaat uit de toepassing van de door het kantoor opgemaakte/ter beschikking gestelde *e-learning*-module.

Voor de bestaande medewerkers zal er minstens éénmaal per drie jaar een opleiding voorzien worden. Deze opleiding kan intern of extern gebeuren en is verplicht. De medewerkers worden tijdig in kennis gesteld van de datum. Indien de omstandigheden dit vereisen kunnen er steeds bijkomende opleidingen voorzien worden en/of zal de informatie via interne nota’s verspreid worden.

Ook de AMLCO en alle beroepsbeoefenaars van het kantoor moeten ter zake de nodige opleidingen volgen. Deze vormingen kaderen voor de beroepsbeoefenaars in hun deontologische verplichtingen inzake permanente vorming. Er dient ter zake rekening gehouden worden met eventuele bijzondere richtlijnen van de Instituten wat betreft de verhouding tussen de verschillende opleidingsvormen.

## Documentatie – informatie

De toepassing van de AWW en deze handleiding vereisen onze permanente aandacht.

In dit kader worden de volgende documenten ter beschikking gesteld van de medewerkers via het intranet:

* Huidige handleiding
* De AWW
* De normen, adviezen en mededelingen van het Instituut
* Publicaties (bv. artikels)
* Syllabi van de basisvorming en de jaarlijkse opleidingen
* De interne nota’s
1. BEWARING VAN DOCUMENTEN EN GEGEVENSBESCHERMING
2.

## Bewaring van documenten

Het kantoor kan het nemen van een kopie van de bewijsstukken – aan de hand waarvan het de identiteit van de cliënt, van zijn lasthebber(s) en/of uiteindelijke begunstigden heeft geverifieerd – en de bewaring ervan vervangen door de registratie en de bewaring van de verwijzingen van deze bewijsstukken. In dit geval preciseert het kantoor voorafgaand, in het kader van zijn interne controleprocedures, de categorieën van bewijsstukken waarvan hij de verwijzingen bewaart in plaats van een afschrift, evenals de opvragingsmodaliteiten van de betreffende stukken die mogelijk maken om ze op verzoek voor te leggen.

De aard van deze verwijzingen en de bewaringsmodaliteiten ervan moeten het met zekerheid mogelijk maken om die stukken onmiddellijk voor te leggen op verzoek van de bevoegde autoriteiten, zonder dat deze bewijsstukken ondertussen zouden kunnen gewijzigd of veranderd zijn.

Het kantoor ziet erop toe dat het geheel van de hierna vermelde documentatie wordt bewaard:

* de algemene risicobeoordeling;
* de wijze waarop de risico’s in aanmerking worden genomen in het kader van de gedragslijnen, de procedures en interne controlemaatregelen;
* de identificatiegegevens en het afschrift van de bewijsstukken en/of van het resultaat van de raadpleging van een informatiebron, in het kader van de identificatieverplichting;
* de bewijsstukken die nodig zijn voor het documenteren van het inzicht in de uitgevoerde verrichtingen, rekening houdend met het nagestreefde doel van de zakelijke relatie;
* het schriftelijk verslag opgesteld in het kader van de analyse van atypische verrichtingen;
* de verslagen opgesteld door de AMLCO wanneer het kantoor niet kan voldoen aan zijn verplichtingen tot identificatie en identiteitsverificatie van een cliënt, wanneer het kantoor niet kan voldoen aan zijn verplichting tot beoordeling van de risico’s verbonden aan de cliënt of wanneer, na het uitvoeren van de risicobeoordeling, het kantoor beslist om de potentiële cliënt te weigeren wegens te hoog WG/FT-risico;
* de stukken ter verantwoording van de beslissing om melding te doen aan de CFI;
* en, in het algemeen, alle informatie gebruikt in het kader van de door de AWW of de AWW-norm vastgelegde verplichtingen.

De algemene risicobeoordeling moet worden gedocumenteerd en ter beschikking gehouden van het College op papier of op een elektronische informatiedrager. In het algemeen, om het College toe te laten de toepassing van de AWW en de bepalingen van de AWW- norm te controleren is het kantoor verplicht in te gaan op elk verzoek om inlichtingen vanwege het College en dit binnen de in het verzoek gestelde termijn en vormen en in te gaan op elk verzoek tot organisatie van een controle in het kantoor.

De documenten met betrekking tot de waakzaamheidsverplichtingen moeten worden bewaard gedurende tien jaar vanaf het einde van de zakelijke relatie met de cliënt of vanaf de datum van de occasionele verrichting. De schriftelijke verslagen met betrekking tot de atypische verrichtingen en ook hun analyse door de AMLCO en de beslissingen die deze laatste heeft genomen, worden eveneens 10 jaar bewaard vanaf de datum van de verrichting.

## Privacy - GDPR

Alle in het kader van deze handleiding verwerkte persoonsgegevens vallen onder het toepassingsgebied van de [AVG](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0679&from=NL)-verordening (privacywetgeving) en dienen als vertrouwelijke gegevens te worden beschouwd.

Ons kantoor verwijst naar het privacybeleid van het kantoor dienaangaande.

Wij wijzen onze medewerkers er bovendien op dat de door het kantoor in dit kader verzamelde persoonsgegevens een bijzondere bescherming genieten zoals voorzien in artikel 65 van de AWW. Alle verzoeken tot toegang tot de in dit kader verwerkte persoonsgegevens dienen te worden doorgegeven aan de AMLCO / DPO[[12]](#footnote-13) die het nodige zal doen.

Wat betreft de gegevens van het UBO-register, zijn wij ons ervan bewust dat deze alleen kunnen worden geraadpleegd in het kader van de waakzaamheidsverplichtingen ten aanzien van de cliënt. De informatie verkregen na deze raadpleging mag in geen geval voor andere doeleinden worden gebruikt[[13]](#footnote-14). Elke raadpleging van het UBO-register moet inderdaad het beginsel van “doelbinding” respecteren zoals voorzien in artikel 5 van de AVG-verordening[[14]](#footnote-15).

1. FINANCIELE EMBARGO’S
2.

##  Algemeen

De maatregelen inzake embargo’s en bevriezingen van tegoeden maken deel uit van het stelsel van financiële sancties. Financiële sancties zijn beperkende maatregelen die worden genomen tegenover regeringen van derde landen, natuurlijke personen, rechtspersonen of feitelijke groeperingen met als doel een einde te maken aan bepaalde criminele gedragspatronen.

Resolutie 1373 (2001) van de Veiligheidsraad van de VN roept alle staten op om over te gaan tot het bevriezen van de tegoeden en economische middelen van personen en entiteiten die terroristische daden plegen of pogen te plegen, of aan het plegen van dergelijke daden deelnemen of de uitvoering ervan vergemakkelijken. In aanvulling op verordening 2580/2001, 881/2002 en het gemeenschappelijk standpunt 931 heeft België stappen ondernomen om een nationale lijst op te stellen.

In dit kader werd een “geconsolideerde nationale lijst van de personen en entiteiten waarvan de tegoeden of economische middelen bevroren zijn in het kader van ”WG/FT” aangenomen in uitvoering van het koninklijk besluit van 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het terrorisme, dat bekrachtigd werd door artikel 155 van de wet van 25 april 2007 houdende diverse bepalingen.

Deze nationale lijst is beschikbaar op de website van de Thesaurie.

## Toepassing

Rekening houdende met artikel 8 §1,3° van de AWW dient steeds nagegaan te worden op basis van deze lijst of de cliënt, de eventuele lasthebber, en uiteindelijke begunstigden niet voorkomen op de lijsten van de embargo’s die van toepassing zijn (<https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties>; lees ook de financiële nationale, Europese en internationale sancties).

Indien uit een analyse van een rode vlag de AMLCO dient te besluiten dat de cliënt of de begunstigde van een verrichting beoogd wordt door een financieel embargo of door het bevriezen van de tegoeden vloeien de volgende gevolgen eruit voort:

1. Verbod om een zakelijke relatie aan te gaan: het kantoor zal zich ervan onthouden een relatie aan te gaan met een persoon of entiteit die voorkomt in een lijst van de financiële embargo’s of bevriezingsmaatregelen.
2. Herbeoordeling van het risicoprofiel van de cliënt en daarmee verbonden personen en desgevallend melding aan de CFI: het kantoor gaat over tot een herbeoordeling van het risicoprofiel van de cliënt, en de ermee verbonden personen, die het voorwerp is van een financiële embargo of bevriezingsmaatregel. Het kantoor zal een aangepaste waakzaamheid aan de dag leggen ten aanzien van de cliënt en betrokken personen, alsook een grondig onderzoek uitvoeren op eerdere verrichtingen en in het algemeen op zakelijk relaties met de betrokken persoon of entiteit die tot doel zou kunnen hebben om fondsen, financiële instrumenten of economische middelen ter beschikking te stellen aan de op dergelijke lijst opgenomen persoon of entiteit of verbonden kunnen zijn met het witwassen van geld, met de financiering van terrorisme of de proliferatie van massavernietigingswapens.

Desgevallend zal de AMLCO overgaan tot de melding van een vermoeden aan de CFI.

22. BEPERKING VAN HET GEBRUIK VAN CONTANTEN

1.

##  Algemeen

Voor de toepassing van bovenvermelde artikelen wordt verwezen naar de gemeenschappelijke nota die men hier kan vinden:

<https://www.ibr-ire.be/nl/actueel/news-detail/gemeenschappelijk-bericht-ibr-iab-bibf-strijd-tegen-het-witwassen-van-geld-en-de-financiering-van-terrorisme-beperking-van-het-gebruik-van-contanten>

##  Te volgen procedure bij vaststelling van een inbreuk bij een cliënt

De beroepsbeoefenaar die bij de uitoefening van zijn beroepsactiviteiten vaststelt dat er verrichtingen in contanten werden gedaan ondanks de bovenvermelde beperkingen, wordt sterk aangeraden om de volgende procedure te volgen:

* 1. de cliënt, of in voorkomend geval zijn bestuursorgaan, in kennis stellen van de vastgestelde overtreding en van het risico op strafrechtelijke boetes die kunnen worden opgelegd aan zowel de verkoper als de koper. Zowel de verkoper ais de koper zijn immers gehouden tot betaling van een dergelijke boete, die kan oplopen tot 225.000 EUR (te vermenigvuldigen met 8 om rekening te houden met de opdeciemen), doch met een maximum van 10 % van het onwettig in contanten betaald of geschonken bedrag;
	2. het risiconiveau van de cliënt aanpassen, door hem te beschouwen ais een cliënt met verhoogd witwasrisico waardoor deze onderworpen wordt aan een verhoogde waakzaamheid;
	3. indien zou blijken dat de vastgestelde betaling in contanten kan worden beschouwd als mogelijk gerelateerd aan witwassen van geld of financiering van terrorisme, moet de betaling beschouwd worden als een atypische verrichting zoals bedoeld in artikel 45 van de AWW en dus leiden tot het opstellen van een verslag zoals bedoeld in § 2 van hetzelfde artikel;
	4. indien het onderzoek van dit intern verslag door de AMLCO aan wie het verslag werd overgemaakt, leidt tot het ontstaan van een vermoeden van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, moet hij de CFI daarvan onmiddellijk op de hoogte brengen. Wanneer er geen dergelijk vermoeden bestaat, wordt het sterk aangeraden om het schriftelijk bewijs (het verslag) van het ontbreken van een dergelijk vermoeden te bewaren, evenals de informatie-uitwisseling met de cliënt hieromtrent, samen met het intern verslag dat, in toepassing van artikel 60 van de AWW, gedurende ten minste tien jaar moet worden bewaard.

Ter herinnering: indien het kantoor weet, vermoedt of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat de feiten of verrichtingen die aanleiding hebben gegeven tot schenkingen of contante betalingen verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, dan moet dit vermoeden onmiddellijk worden gemeld aan de CFI.

23. BIJLAGEN

A1. Voorbeeldtabel met betrekking tot de algemene risicobeoordeling

|  |
| --- |
| **ALGEMENE RISICOBEOORDELING** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Gedaan door |  |  | **Datum** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |   |  | Relevantie | Risiconiveau | Verantwoording | Acties/Beslissingen |  |
| **BIJLAGE I****De variabelen die de onderworpen entiteiten ten minste in overweging nemen in hun integrale risicobeoordeling bedoeld in artikel 16, tweede lid** | Het doel van een rekening of een relatie | Ja  | Laag |  |  |  |
| de omvang van de activa die door een cliënt worden gedeponeerd of de omvang van de gesloten verrichtingen | Gedeeltelijk | Standaard |  |  |  |
| De regelmaat of de duur van de zakelijke relatie | Gedeeltelijk | Standaard |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Bijlage II De indicatieve factoren van een potentieel lager risico bedoeld in de artikelen 16, tweede lid, en 19, § 2** | Cliëntgebonden risicofactoren | Heeft het kantoor alleen cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een lager risico | Ja | Laag |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BIJLAGE III****De indicatieve factoren van een potentieel hoger risico bedoeld in de artikelen 16, tweede lid en 19, § 2**  | Cliëntgebonden risicofactoren | Heeft in het kantoor zakelijke relaties plaats gevonden in ongebruikelijke omstandigheden? | Neen | Laag |  |  |  |
| Heeft het kantoor cliënten die wonen in geografische gebieden met een hoog risico? | Neen | Laag |  |  |  |
| Heeft het kantoor als cliënt rechtspersonen of juridische constructies die structuren zijn voor het aanhouden van persoonlijke activa? | Neen | Laag |  |  |  |
| Heeft het kantoor als cliënt vennootschapen waarvan het kapitaal in handen is van aandeelhouders op naam (“*nominee shareholders*”) of vertegenwoordigd door aandelen aan toonder? | Neen | Laag |  |  |  |
| Heeft het kantoor cliënten waarvan veel geldverkeer in contanten plaatsvindt? | Neen | Laag |  |  |  |
| Heeft het kantoor als cliënt bedrijven waarvan de eigendomsstructuur ongebruikelijk of buitensporig complex lijkt in verhouding tot de aard van hun vennootschapsactiviteiten? | Neen | Laag |  |  |  |
| Risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen | Biedt het kantoor private banking-diensten aan? | Neen | Laag |  |  |  |
| Voorziet het kantoor producten of transacties die de anonimiteit kunnen bevorderen? | Neen | Laag |  |  |  |
| Heeft het kantoor zakelijke relaties of transacties die geen betrekking hebben op de fysieke aanwezigheid van de partijen en die geen bepaalde garanties bevatten, zoals een elektronische handtekening? | Neen | Laag |  |  |  |
| Kan het kantoor betalingen ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden? | Neen | Laag |  |  |  |
| Ontwikkelt het kantoor nieuwe producten en handelspraktijken, met inbegrip van nieuwe distributiemechanismen, en gebruikt het nieuwe of zich ontwikkelende technologieën voor nieuwe of reeds bestaande producten? | Neen | Laag |  |  |  |
| Geografische risicofactoren  | Voert het kabinet activiteiten uit in landen waarvan uit geloofwaardige bronnen, zoals wederzijdse evaluaties, gedetailleerde evaluatierapporten of gepubliceerde follow-uprapporten, blijkt dat zij niet beschikken over doeltreffende systemen ter bestrijding van BC/FT / onverminderd artikel 38? | Neen | Laag |  |  |  |
| Is het kantoor actief in landen waarvan op geloofwaardige wijze is vastgesteld dat er sprake is van aanzienlijke corruptie of andere criminele activiteiten? | Neen | Laag |  |  |  |
| Is het kantoor actief in landen waar sancties, embargo's of andere soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Europese Unie of de Verenigde Naties zijn uitgevaardigd? | Neen | Laag |  |  |  |
| Is het kantoor actief in landen die terroristische activiteiten financieren of ondersteunen of op het grondgebied waarvan aangewezen terroristische organisaties actief zijn? | Neen | Laag |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Conclusie van het rapport van de Europese Commissie over de risicobeoordeling van het WG/FT op de binnenlandse markt en gerelateerd aan grensoverschrijdende activiteiten (26/06/2017)** | Cliëntgebonden risicofactoren | Heeft het kantoor als cliënt private banken of institutionele beleggingsinstellingen? | Neen | Laag |  |  |  |
|  | Heeft het kantoor cliënten in de kansspelensector? | Neen | Laag |  |  |  |
|  | Heeft het kantoor cliënten die werkzaam zijn als makelaar? | Gedeeltelijk | Standaard |  |  |  |
|  | Hawala (Hawala en soortgelijke dienstverleners organiseren de overdracht en ontvangst van fondsen of gelijkwaardige effecten, die gedurende een lange periode worden terugbetaald door middel van netto-uitwisselingen, contanten of schikkingen. Wat hen onderscheidt van andere aanbieders van overboekingsdiensten is dat zij niet-bancaire betaalmethoden gebruiken). | Neen | Laag |  |  |  |
|  | Heeft het kantoor vzw’s als cliënten? | Gedeeltelijk | Standaard |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | risicofactoren gerelateerd aan de producten, diensten, transacties of distributiekanalen van cliënten: dat wil zeggen dat de cliënt een van de volgende activiteiten ontplooit: | Beheer van elektronisch geld en geldovermakingsdiensten (overschrijving) | Neen | Laag |  |  |  |
|  |  | Gebruik van participatieve crowdfundingplatforms en virtuele valuta's | Neen | Laag |  |  |  |
|  |  | Financiële technologieën (FinTech) | Neen | Laag |  |  |  |
|  |  | Verkoop van consumentenleningen en kleine leningen | Neen | Laag |  |  |  |
|  |  | Verkoop van fysieke weddenschappen en poker of online weddenschappen | Neen | Laag |  |  |  |
|  |  | Handelaren in hoogwaardige goederen | Gedeeltelijk | Standaard |  |  |  |
|  |  | Goud en diamanthandelaar | Neen | Laag |  |  |  |
|  |  | Aan-/verkoop van cultuurgoederen, auto's, juwelen, horloges, juwelen en horloges | Gedeeltelijk | Standaard |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Leveringskanalen** | Derde zaakaanbrengers | Is de derde zaakaanbrenger een gereguleerde persoon die onderworpen is aan AML-verplichtingen die overeenstemmen met die van artikel 5 van de AWW of richtlijn (EU) 2015/849? | Neen | Laag |  |  |  |
| Staat de derde zaakaanbrenger onder effectief toezicht vanuit AML-standpunt? Zijn er aanwijzingen dat deze tussenpersoon de AWW- of regelgeving onvoldoende naleeft? | Neen | Laag |  |  |  |
| Bevindt de derde zaakbrenger zich in een rechtsgebied met hoog WG/FT-risico? | Neen | Laag |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

A2. Voorbeeldformulier ter bepaling van het risiconiveau van de cliënt

|  |
| --- |
| Formulier ter bepaling van het risiconiveau van de cliënt |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Referentie / Dossiernummer / Identiteit van de cliënt** |
| **Criterium** |  | **Risiconiveau\*** | **Commentaren** |
| **JA/NEE** | **Standaard** | **Laag** | **Hoog** |
| **Aard van de opdracht (bijlage I van AWW)** | Ja/Nee | Standaard | Laag | Hoog |  |
| Doel van de relatie  |  |  |  |  |  |
| de omvang van de activa die door een cliënt worden gedeponeerd of de omvang van de uitgevoerde verrichtingen |  |  |  |  |  |
| de regelmaat of de duur van de zakelijke relatie  |  |  |  |  |  |
| **Cliëntgebonden risicofactoren**  | Ja/Nee | Standaard | Laag | Hoog |  |
| Beschrijving van de activiteit van de cliënt  |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt verbonden met sectoren die vaak met een hoog risico van corruptie worden geassocieerd? |  |  |  |  |  |
| Aangezien ons kantoor geen cliënten aanvaardt die in sectoren genoemd in punt 7.7. actief zijn, is de activiteit van de cliënt wel uitgesloten van deze activiteiten? |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt verbonden met sectoren die vaak met een hoog risico van WG/FT worden geassocieerd? |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt verbonden met sectoren die vaak met een sector gerelateerd met politiek worden geassocieerd? |  |  |  |  |  |
| Komt de achtergrond van de cliënt overeen met wat wordt verwacht van eerdere, huidige of toekomstige activiteiten, of de omzet van zijn onderneming en de oorsprong van de activa van de cliënt of zijn UBO's? |  |  |  |  |  |
| Is de operationele en controleomgeving aangepast aan de kenmerken van de entiteit? |  |  |  |  |  |
| **Risicofactoren verbonden aan de aard, de reputatie of het gedrag van de cliënt?**  | Ja/Nee | Standaard | Laag | Hoog |  |
| Zijn er negatieve mediaberichten? |  |  |  |  |  |
| Zijn de activa van de cliënt bevroren vanwege administratieve of strafrechtelijke procedures? |  |  |  |  |  |
| Is de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt transparant en is deze logisch? |  |  |  |  |  |
| Verzoekt de cliënt om transacties die complex, ongebruikelijk of onverwacht groot zijn? |  |  |  |  |  |
| Verzoekt de cliënt om onnodige of onredelijke niveaus van geheimhouding? |  |  |  |  |  |
| Kan de oorsprong van het vermogen of de oorsprong van de geldmiddelen van de cliënt of de UBO gemakkelijk worden verklaard? |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt of zijn UBO’s een PPP?  |  |  |  |  |  |
| **Geografische risicofactoren**  | Ja/Nee | Standaard | Laag | Hoog |  |
| Bevinden de activiteiten van de cliënt zich in de eurozone? |  |  |  |  |  |
| **Risicofactoren verbonden aan diensten of verrichtingen**  | Ja/Nee | Standaard | Laag | Hoog |  |
| In hoeverre staan onze diensten de cliënt of de UBO toe om anoniem te blijven, of maken ze het voor hen gemakkelijker om hun identiteit verborgen te houden? |  |  |  |  |  |
| In hoeverre is cliënt en/of UBO transparant en open naar ons kantoor toe? |  |  |  |  |  |
| Ligt de gevraagde dienst in lijn met de wetgeving en met de ethiek van het kantoor? |  |  |  |  |  |
| **Client (bijlage III van AWW)** | Ja/Nee | Standaard | Laag | Hoog |  |
| Heeft de cliënt zakelijke relaties die in ongebruikelijke omstandigheden plaatsvinden? |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt inwoner van geografische gebieden met een hoog risico?  |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt een rechtspersoon of een juridische constructie die een vehikel is voor het aanhouden van persoonlijke activa? |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt een vennootschap met gevolmachtigde aandeelhouders (*nominee shareholders*) of met aandelen aan toonder? |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt een bedrijf waar veel geldverkeer in contanten plaatsvindt? |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt een vennootschap waarvan de eigendomsstructuur ongebruikelijk of buitensporig complex is, gezien de aard van de activiteit? |  |  |  |  |  |
| **Activiteit (bijlage III van AWW)** | Ja/Nee | Standaard | Laag | Hoog |  |
| Verricht de cliënt Private Banking diensten? |  |  |  |  |  |
| Biedt de cliënt producten of verrichtingen aan die anonimiteit bevorderen? |  |  |  |  |  |
| Heeft de cliënt zakelijke relaties op afstand of verrichtingen op afstand, zonder bepaalde garanties, zoals elektronische handtekeningen? |  |  |  |  |  |
| Mag de cliënt betalingen krijgen die worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden? |  |  |  |  |  |
| Ontwikkelt de cliënt nieuwe producten en nieuwe zakelijke praktijken, onder andere nieuwe leveringsmechanismen, en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten? |  |  |  |  |  |
| **Locatie (bijlage III van AWW)** | Ja/Nee | Standaard | Laag | Hoog |  |
| Werkt de cliënt in landen die, op basis van geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, worden aangemerkt als een land zonder effectieve WF/FT-systemen, onverminderd artikel 38 AWW?  |  |  |  |  |  |
| Werkt de cliënt in landen die volgens geloofwaardige bronnen significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteit hebben? |  |  |  |  |  |
| Werkt de cliënt in landen waarvoor sancties, embargo’s of soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Europese Unie of de Verenigde Natie zijn uitgevaardigd? |  |  |  |  |  |
| Werkt de cliënt in landen die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten, of op het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisatie actief zijn? |  |  |  |  |  |
| **Conclusie van het verslag van de Commissie (26/06/2017)** | Ja/Nee | Standaard | Laag | Hoog |  |
| Is de cliënt een private bank of een institutionele belegging?  |  |  |  |  |  |
| Heeft de cliënt een activiteit in de kansspelsector? |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt een makelaar? |  |  |  |  |  |
| Hawala (betekent een systeem van overdracht van alternatieve fondsen dat soms wordt aanzien als een parallelle bankdienst)? |  |  |  |  |  |
| Is de cliënt een vzw? |  |  |  |  |  |
| Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : elektronisch geld of geldtransferdiensten? |  |  |  |  |  |
| Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : virtuele valuta’s of crowdfundingplatforms? |  |  |  |  |  |
| Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : financiële technologieën (FinTech)? |  |  |  |  |  |
| Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : Verkoop van consumentenkredieten en kleine leningen? |  |  |  |  |  |
| Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : land gebonden sportweddenschappen en poker of onlinegokken? |  |  |  |  |  |
| Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : handelaren in goederen van grote waarde?waarde |  |  |  |  |  |
| Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : handelaar in goud of diamanten? |  |  |  |  |  |
| Voert de cliënt een van de volgende activiteiten uit : koop/verkoop van culturele kunstvoorwerpen, auto's, juwelen, horloges |  |  |  |  |  |
| **Synthese** |  | **Standaard** | **Laag\*** | **Hoog\*** |  |

\* Omcirkelen wat past

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opgemaakt te** |  |  |
| **Naam + voornaam beroepsbeoefenaar** |
| **Handtekening** |

SYNTHESE RISICOBEPALING

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Criterium** | **Risiconiveau\*** | **Commentaar** |
| **Cliënt** | STANDAARD | LAAG | HOOG |  |
| **Activiteit/Sector** | STANDAARD | LAAG | HOOG |  |
| **Geografisch** | STANDAARD | LAAG | HOOG |  |
| **Aard van de opdracht** | STANDAARD | LAAG | HOOG |  |
| **Synthese** | STANDAARD | LAAG | HOOG |  |

**\***omcirkelen wat past

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opgemaakt op** |  |  |
| **Naam + voornaam AMLCO:** |
| **handtekening** |
|  |

A2 a. Voorbeeld van fiche voor de identificatie van de cliënt – natuurlijke persoon

**Identificatie cliënt – natuurlijke persoon**

Personeelsgegevens

Naam voornaam\* :

Geboorteplaats\* :

Gebortedatum\* :

*\*verplichte gegevens*

Adres (voor zover mogelijk) \*

Straat :

Postcode :

Stad :

Landen :

*\*verplichte gegevens ingeval van hoog risico*

Controle van de PPP\* (lijst, databank, google…)

Is de natuurlijke persoon een PPP ?: **JA/NEE**\*\*

*\*PPP : Politieke prominente persoon– zie beschrijving in art. 4, 28-30 AWW*

*\*\*Indien JA, pas dan de juiste interne procedures toe.*

Beoordeling van de kenmerken en de structuur van de klant en van de aard en het doel van de zakelijke relatie

**Kenmerken en structuur van de cliënt:** [bv. : Onafhankelijk, non niet complexe activiteiten, uitgevoerd in België]

**Aard van het opdracht :** [bv. : Fiscale aangifte. Verrichting van meer dan 10 000€]

Genomen maatregelen voor verificatie van de identiteit ::

[bv. : Kopie van de identiteitskaart of eID]

Opgemaakt op [XX/XX/202X]

Handtekening

A2 b. Voorbeeld van fiche voor de identificatie van de cliënt – Rechtspersoon

**Identificatie cliënt – rechtspersoon**

Referentie/ dossiernummer

Ref.: [XXX]

Rechtspersoon

Maatschappelijke naam : [**XYZ]**

Rechtsvorm : [Bv.: **A. Besloten Vennootschap]**

Ondernemingsnummer : [**08xxxxxxxx]**

Maatschappelijke zetel

Straat:Postcode:

Stad:

Land:

Exploitatiezetel

 [Nihil]

Lijst van bestuurders

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vennootschap/ natuurlijk persoon | Vertegenwoordigings-bevoegdheid | PPP[[15]](#footnote-16) |
| [Voornaam + Naam] | Zie Belgisch Staatsblad | [JA/NEE]  |
| [Voornaam + Naam] | Zie Belgisch Staatsblad | [JA/NEE] |

Aard en voorwerp van de zakenrelatie

**Aard :** [ bv. : Omzetting van vennootschapsvorm ;Opdracht voorzien door het Wetboek van vennootschappen en verenigingen; Verrichting van meer dan 10.000 € ]

Genomen maatregelen voor verificatie van de identiteit :

[Bv.: KBO uittreksels, Publicatie in het Belgisch Staatsblad, Verslag CompanyWeb, … ]

Opgemaakt op [XX/XX/202X]

Elektronische handtekening

.

A3. Voorbeeld van fiche voor de identificatie van de lasthebber

**Identificatie van de lasthebber**

Referentie/ dossiernummer

Ref.: **[XXX]**

Identificatie van de cliënt

Maatschappelijke naam : [**XYZ]**

Rechtsvorm : [Bv.: **A. Besloten Vennootschap]**

Ondernemingsnummer : [**08xxxxxxxx]**

Persoonlijke gegevens

Naam voornaam\* : […]

Geboorteplaats\* : […]

Geboortedatum\* : [bv.: 1963-05-29 00:00:00]

*\*verplicht in te vullen*

Adres (in de mate van het mogelijke) \*

Straat:

Postcode:

Stad:

Land:

*\*verplicht in te vullen bij hoog risico*

Controle PPP\* (lijst, database, google…)

Is de natuurlijke persoon een PPP ? : **[JA\*\*]**

*\** *PPP : Politiek Prominente Personen– zie omschrijving in artikel 4, 28-30 AWW.*

*\*\** *Indien ja dan moeten de terzake geldende interne procedures toegepast worden.*

Inschatting risico van de lasthebber

Risiconiveau : [STANDAARD/LAAG/HOOG]

Vertegenwoordigingsbevoegdheid

[Zie Belgisch Staatsblad]

Genomen maatregelen in het kader van de verificatie van de identiteit :

 [Bv. : kopie van de identiteitskaart of eID ]

Opgemaakt op [XX/XX/202X]

Elektronische handtekening

A4. Voorbeeld van fiche voor de identificatie van de uiteindelijke begunstigden

**Identificatie van de uiteindelijke begunstigden**

Referentie/ dossiernummer

Ref.: [XXX]

Melder

* Naam voornaam: […]

Lijst van uiteindelijke begunstigden

1. Vrijstelling
* Maatschappelijke naam: [XYZ - (08XXXXXXXX)]
* Maatschappelijke zetel : [Adres]
* Beursnotering of toezichthoudende autoriteit: [bv.: Nee – Geen vrijstelling].
1. Lijst van uiteindelijke begunstigden

|  |  |
| --- | --- |
| Naam voornaam | **[…]**  |
| Geboorteplaats (in de mate van het mogelijke) | **[…]**  | Geboortedatum (in de mate van het mogelijke) | **[XX/XX/19XX]** |
| **Adres (in de mate van het mogelijke)** |
| Straat | **[…]**  |
| Postcode | **[xxxx]**  | Gemeente | **[…]** | Land | **[België]**  |
| Deze persoon is een politiek prominente persoon, familielid of naast geassocieerde (zie toelichting onder B. van de bijlage) | **[Ja/Neen]** |
|  |
| Naam voornaam | **[…]**  |
| Geboorteplaats (in de mate van het mogelijke) | **[…]**  | Geboortedatum (in de mate van het mogelijke) | **[XX/XX/19XX]** |
| **Adres (in de mate van het mogelijke)** |
| Straat | **[…]**  |
| Postcode | **[xxxx]**  | Gemeente | **[…]** | Land | **[België]**  |
| Deze persoon is een politiek prominente persoon, familielid of naast geassocieerde (zie toelichting onder B. van de bijlage) | **[Ja/Neen]** |

**[Ik/We verklaar / verklaren] op eer dat de op het inlichtingenformulier verstrekte gegevens oprecht en juist zijn en [verbind mij / verbinden ons] er toe iedere wijziging onverwijld door te geven aan de beroepsbeoefenaar alsook aan het UBO register, overeenkomstig artikelen 1:33 tot en met 1:36 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.**

Opgemaakt op : [XX/XX/202X]

Handtekening(en)\*:

*(\*) voornaam + naam en handtekening van de bestuurder(s) of andere(n) lasthebber(s) die het huidig formulier hebben ingevuld.*

A5. Interne melding: atypische verrichting of gebeurtenis aan AMLCO

|  |
| --- |
| Formulier atypische verrichting of gebeurtenis  |
| **Referentie/dossiernummer****Identiteit cliënt** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1.Aard verrichting of gebeurtenis: |  |
| 2.Datum verrichting: |  |
| 3.Bedragen (indien van toepassing): |  |
| 4.Elementen/informatie die de grondslag vormen voor deze melding |  |
| NaamVoornaam | Doorgegeven aan dossierverantwoordelijke / AMLCO\* op ..... /....../  |

\*doorhalen wat niet past

A6. Intern verslag AMLCO – atypische verrichting

|  |
| --- |
| Formulier verslag atypische verrichting - **zie art 35 & 45 AWW / hoofdstuk 10 van deze handleiding** |
| **dossiernummer / Identiteit cliënt** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1.Aard verrichting: |  |
| 2.Datum verrichting: |  |
| 3.Bedragen: |  |
| 4.Elementen/informatie die de grondslag vormen voor huidig onderzoek\*: |  |
| 5.Stappen die werden ondernomen om verduidelijking te bekomen: |  |
| 6.Antwoorden of rechtvaardiging die werd bekomen: |  |
| 7. Evaluatie na 6: |  |
| 7.1.Twijfel werd opgeheven: | ja | neen |  |
| 7.2. Beslissing tot aangifte CFI: | ja | neen |  |
| Indien ja bij 7.2.: voor de aangifte weerhouden aanwijzingen die leiden tot een vermoeden van witwassen: |  |
| Toegevoegde stukken: |  |

**\***o.a. verrichting die door haar aard vatbaar is voor witwassen, het ongebruikelijk karakter gelet op de activiteit van de cliënt (ontbreken van economische grondslag, legitimiteit), de omstandigheden of de hoedanigheid van de betrokken personen.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opgemaakt op** |  |  |
| **Naam + voornaam AMLCO:** |
| **handtekening** |

A7. Intern verslag AMLCO – weigering cliënt

|  |
| --- |
| Formulier verslag weigering cliënt  |
|  |  |
| **dossiernummer / Identiteit cliënt** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1.Reden weigering |  |
| 2.Datum beslissing |  |
| 3.Elementen/informatie die de grondslag vormen voor de beslissing: |  |
| 4.Stappen die werden ondernomen om de informatie te bekomen: |  |
| 5.Vermoeden van WG/FT | ja | neen |  |
| 6 Beslissing tot aangifte CFI: | ja | neen |  |
| Indien ja bij 6.: voor de aangifte weerhouden aanwijzingen die leiden tot een vermoeden van witwassen: |  |
| Toegevoegde stukken: |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opgemaakt op** |  |  |
| **Naam + voornaam AMLCO:** |
| **handtekening** |

A8. Intern verslag AMLCO – onmogelijkheid risicobeoordeling

|  |
| --- |
| Formulier verslag onmogelijkheid om een risicobeoordeling uit te voeren  |
| **dossiernummer / Identiteit cliënt** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1.Reden onmogelijkheid |  |
| 2.Datum vaststelling onmogelijkheid |  |
| 3.Elementen/informatie die de grondslag vormen voor de vaststelling: |  |
| 4.Stappen die werden ondernomen  |  |
| 5.Vermoeden van WG/FT | ja | neen |  |
| 6 Beslissing tot aangifte CFI: | ja | neen |  |
| Indien ja bij 6.: voor de aangifte weerhouden aanwijzingen die leiden tot een vermoeden van witwassen: |  |
| Toegevoegde stukken: |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opgemaakt op** |  |  |
| **Naam + voornaam AMLCO:** |
| **handtekening** |

A9. Intern verslag AMLCO – onmogelijkheid tot identificatie of verificatie van de identiteit over te gaan

|  |
| --- |
| Formulier verslag onmogelijkheid om de identificatie of verificatie van de identiteit uit te voeren |
| **dossiernummer / Identiteit cliënt** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1.Reden onmogelijkheid |  |
| 2.Datum vaststelling onmogelijkheid |  |
| 3.Elementen/informatie die de grondslag vormen voor de vaststelling: |  |
| 4.Stappen die werden ondernomen  |  |
| 5.Vermoeden van WG/FT | ja | neen |  |
| 6 Beslissing tot aangifte CFI: | ja | neen |  |
| Indien ja bij 6.: voor de aangifte weerhouden aanwijzingen die leiden tot een vermoeden van witwassen: |  |
| Toegevoegde stukken: |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opgemaakt op** |  |  |
| **Naam + voornaam AMLCO:** |
| **handtekening** |

A10. Voorbeeld van punten die moeten worden geanalyseerd in het AMLCO-jaarverslag

1 Algemene organisatie

2 Beleid en procedures

2.1 Wereldwijde risicobeoordeling (GRA)

2.2 AML/CFT-beleid

2.3 Interne controlemaatregelen

3 Bijwerken van klantstatistieken en missies

4 Introductie door derden (indien van toepassing)

5 Atypische transacties

6 Embargo's en financiële sancties

7 Training en bewustmaking voor personeel, agenten en distributeurs

8 Samenvatting van AMLCO-rapporten en CTIF-verklaringen

A11. Voorbeelden van risicoverhogende factoren

* + - 1. Risicofactoren verbonden aan bepaalde landen en geografische gebieden

Er bestaat geen universeel aanvaarde definitie die bepaalt of een specifiek land of geografisch gebied een verhoogd risico inhoudt. Men kan evenwel aannemen dat cliënten een hoger risico inhouden als zij gevestigd zijn in of verbonden zijn met een land dat, of als het land van herkomst of bestemming van de diensten een land is dat:

* 1. onderworpen is aan sancties, embargo’s of gelijkaardige maatregelen uitgevaardigd door bijvoorbeeld de Verenigde Naties. In bepaalde omstandigheden omvat dit landen die onderworpen zijn aan sancties of gelijkaardige maatregelen als deze uitgevaardigd door instellingen zoals de Verenigde Naties;
	2. door geloofwaardige bronnen wordt geïdentificeerd als een land dat geen wetgeving, regelgeving of andere maatregelen heeft aangenomen ter bestrijding van WG/FT;
	3. door geloofwaardige bronnen wordt geïdentificeerd als een land dat financiering of bijstand verleent aan terroristische activiteiten door actieve contacten met terroristische organisaties;
	4. door geloofwaardige bronnen wordt geïdentificeerd als een land dat gekend is voor zijn verregaande corruptie of andere criminele praktijken.
	5. een vestigingsland is dat op de lijst van “*Non Co-operative Countries and Territories*” (NCCT) van de FATF[[16]](#footnote-17) staat en waarvan vermoed wordt dat er een hoog risico op WG/FT bestaat;
	6. door geloofwaardige bronnen geïdentificeerd is als niet-coöperatief inzake het voorzien van UBO-informatie en/of het gebruik van aandelen aan toonder toelaten en dus toelaten om de uiteindelijke begunstigde verborgen te houden
		+ 1. Risicofactoren verbonden aan de cliënt

De risico’s verbonden aan de cliënt kunnen in drie categorieën onderverdeeld worden:

* De risico’s verbonden aan de beperkte transparantie van de cliënt;
* De risico’s verbonden aan bepaalde sectoren.
* De onnatuurlijk complexe aard van de cliënt, met inbegrip van een onnodig complexe controlestructuur.

Dit zijn de belangrijkste risicofactoren waarmee we rekening moeten houden:

1. de cliënten die PPP’s zijn en personen die nauwe banden hebben met of verwant zijn met PPP’s, worden beschouwd als cliënten met een hoger risico (Cf. les [lignes directrices du GAFI](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/peps-r12-r22.html));
2. de cliënten die zaken doen of diensten vragen in ongewone of ongebruikelijke omstandigheden;
3. de cliënten waarbij het door de structuur of de aard van de entiteit of van de relatie moeilijk is om tijdig de echte UBO(‘s) of de meerderheidsaandeelhouder te identificeren of cliënten die proberen om onduidelijkheid te scheppen over hun activiteiten, de eigendom of de aard van hun transacties, zoals:
	1. onverklaard gebruik van fictieve en slapende vennootschappen, dekmantelbedrijven, juridische entiteiten met eigendomsrechten via fiducie of verdeling of aandelen aan toonder, leiding door gevolmachtigden (stromannen) en bedrijfsdirecteurs, rechtspersonen of rechtsregelingen, splitsing tussen de statutaire zetel en de werkelijke bedrijfszetel (waar de middelen werkelijke beheerd worden) over verschillende landen, dit alles zonder duidelijke juridische of rechtmatige fiscale, zakelijke, economische of andere redenen;
	2. onverklaard gebruik van informele regelingen zoals familieleden of nauwe partners die optreden als gevolmachtigde aandeelhouders of bestuurders of cliënten die lijken te handelen op instructies van anderen, zonder dat dit wordt bekendgemaakt;
	3. ongebruikelijke complexiteit in de bestuurs- of eigendomsstructuren zonder duidelijke verklaring.
4. bedrijven van cliënten met een aanzienlijk deel van hun activiteiten of met belangrijke dochterondernemingen in landen met een groter geografisch risico;
5. cliënten met bedrijven waarin veel liquide middelen (en/of snel vrij te maken middelen) omgaan. Dit is bv. het geval bij:
	1. Money of Value Transfer Services (MVTS) bedrijven die geldtransferdiensten aanbieden. Indien dergelijke cliënten (bv. MVTS-bedrijven) zelf onderworpen zijn aan en gereglementeerd zijn conform de AWW of de EU-richtlijn, helpt dit om de risico’s te beperken;
	2. operatoren, makelaars en anderen die diensten rond virtuele activa verlenen;
	3. casino’s, gokkantoren en andere gokgerelateerde instellingen en activiteiten.
6. bedrijven die gewoonlijk niet veel liquide middelen hebben en toch lijken te beschikken over grote hoeveelheden liquide middelen;
7. bedrijven die sterk afhankelijk zijn van nieuwe technologieën (bv. online handelsplatformen) die inherent kwetsbaar zijn voor misbruiken door criminelen, vooral indien deze niet gereguleerd zijn voor AML/FT;
8. cliënten die een beroep doen op financiële tussenpersonen, financiële instellingen of niet-financiële beroepen en beroepsuitoefenaars (DNFBP’s) die niet onderworpen zijn aan gepaste AML/FT-wetten en maatregelen en die niet naar behoren onder toezicht staan van toezichtoverheden;
9. cliënten die actief en zonder verklaring contacten *face-to-face* lijken te vermijden of die af en toe zonder legitieme redenen instructies geven en voor het overige ontwijkend optreden of moeilijk te bereiken zijn op momenten wanneer ze normaal naar verwachting wel bereikbaar zouden moeten zijn;
10. cliënten die vragen om transacties op ongewoon korte termijn of versneld af te handelen zonder redelijke verklaring voor de versnelde transactie, waardoor het voor de beroepsbeoefenaar moeilijk is om een gepaste risicobeoordeling uit te voeren;
11. Transacties waarbij ongebruikelijke betaalmiddelen worden gebruikt (bv. edele metalen of edelstenen).
12. cliënten die beschikken over fondsen die duidelijk en zonder enige verklaring niet in verhouding staan tot hun situatie (bv. hun leeftijd, inkomsten, beroep of vermogen);
13. cliënten die ongewoon hoge honoraria betalen voor diensten waarvoor zoiets gewoonlijk niet gerechtvaardigd is. Bonafide en gepaste afspraken voor resultaatafhankelijke honoraria, waarbij een beroepsbeoefenaar een aanzienlijke premie krijgt voor een geslaagde dienstverlening, hoeven echter niet beschouwd te worden als een risicofactor;
14. ongebruikelijk grote activa of ongebruikelijk grote transacties in verhouding tot wat billijkerwijze verwacht mag worden van cliënten met een gelijkaardig profiel, kunnen erop wijzen dat een cliënt die anders niet als een cliënt met een groter risico wordt beschouwd, toch als dusdanig moet worden behandeld. Omgekeerd kan een beroepsbeoefenaar bij kleine activa of transacties van lage waarde bij een cliënt die anders een hoger risiconiveau lijkt te hebben, deze cliënt behandelen als een cliënt met een lager risico;
15. Situaties waarbij men gebruikmaakt van een vertegenwoordiger (bv. een vriend of familielid wordt aangewezen als eigenaar van goederen/activa terwijl het duidelijk is dat deze vriend of dit familielid instructies ontvangt van de uiteindelijke begunstigde), zonder enige juridische, fiscale, economische, commerciële of andere legitieme rechtvaardiging;
16. cliënten waarvan wordt vermoed dat zij betrokken zijn bij vervalsingen door het gebruik van valse leningen, valse facturen en misleidende benamingen;
17. de overdracht van de zetel van een bedrijf naar een ander rechtsgebied zonder authentieke economische activiteiten in het land waarnaar de zetel wordt verhuisd, gaat gepaard met een risico op de oprichting van lege bedrijven die gebruikt kunnen worden om de begunstigde eigenaar te verdoezelen;
18. de verhouding tussen het personeelsaantal/de personeelsstructuur en de aard van het bedrijf wijkt af van de norm voor de sector (bv. de omzet van een bedrijf is onredelijk hoog in vergelijking met het personeelsaantal en de gebruikte activa in vergelijkbare bedrijven);
19. plotse activiteit van een voordien slapend bedrijf zonder duidelijke verklaring;
20. indicatoren dat de cliënt geen moeite doet om de nodige erkenningen door de overheid/registraties te verkrijgen, enz.;
21. de reden waarom de cliënt voor het kantoor kiest is onduidelijk, gezien de omvang, de locatie of de specialisatie van het kantoor;
22. frequente of onverklaarde wijzigingen bij de professionele adviseurs of de leden van het management;
23. de cliënt weigert om alle relevante gegevens te verstrekken of de beroepsbeoefenaar heeft gegronde twijfels of de verstrekte informatie correct is en volstaat.
	* + 1. Risico’s verbonden aan de dienstverlening-leveringskanalen

Volgende diensten die kunnen worden verstrekt door ons kantoor kunnen (in bepaalde omstandigheden) het risico lopen om gebruikt te worden in het kader van het WG/FT:

1. onverklaard (in gevallen waarin een verklaring gewettigd is) gebruik van gemeenschappelijke cliëntenrekeningen of bewaarneming van activa of gelden van cliënten;
2. diensten waarbij beroepsbeoefenaars in de praktijk het prestige, de reputatie en de geloofwaardigheid van de cliënt kunnen vertegenwoordigen of garanderen tegenover derden, zonder een grondige kennis van de zaken van de cliënt;
3. diensten die in grote mate steunen op nieuwe technologieën (bv. online handelsplatformen) die inherent kwetsbaar kunnen zijn voor misbruik door criminelen;
4. overdracht van vastgoed of andere goederen of activa van grote waarde tussen partijen binnen een termijn die ongebruikelijk kort is voor gelijkaardige transacties zonder duidelijke juridische, fiscale, commerciële, economische of andere legitieme redenen;
5. gebruik van virtuele activa of andere anonieme betalingsmiddelen en middelen voor vermogensoverdracht binnen de transactie zonder duidelijke juridische, fiscale, commerciële, economische of andere legitieme redenen;
6. Transacties waarbij ongebruikelijke betaalmiddelen worden gebruikt (bv. edele metalen of edelstenen);
7. inbrengen of overdrachten van goederen waarvan de waarde moeilijk te bepalen is (bv. juwelen, edelstenen, kunstvoorwerpen of antiek, virtuele activa) indien dat niet gebruikelijk is voor het type van cliënten, transacties of in de normale activiteiten van de beroepsbeoefenaar zoals een overdracht naar een vennootschapsrechtelijke entiteit, of over het algemeen zonder een gepaste uitleg;
8. opeenvolgende kapitaalinbrengen of andere inbrengen in hetzelfde bedrijf binnen een korte termijn, zonder duidelijke juridische, fiscale, commerciële, economische of andere legitieme redenen;
9. overnames van bedrijven in liquidatie zonder duidelijke juridische, fiscale, commerciële, economische of andere legitieme redenen;
10. transacties waarbij nauw verbonden personen betrokken zijn en waarvoor de cliënt en/of zijn financiële adviseurs inconsistente of irrationele redenen aangeven en waarvoor zij vervolgens geen juridische, fiscale, commerciële, economische of andere legitieme redenen kunnen of willen aanhalen;
11. situaties waarin zonder juridische, fiscale, commerciële, economische of andere legitieme redenen een gevolmachtigde wordt ingezet (bv. een vriend of familielid wordt genoemd als eigenaar van eigendommen/activa terwijl het duidelijk is dat de vriend of het familielid instructies krijgt van de begunstigde eigenaar);
12. betalingen ontvangen van niet-verbonden of onbekende derden en betalingen voor honoraria in contanten terwijl deze betalingswijze normaal niet zou worden gebruikt;
13. commerciële, onderhandse of vastgoedtransacties of diensten die door de cliënt moeten worden uitgevoerd zonder duidelijke legitieme zakelijke, economische, fiscale of juridische redenen of redenen van familiaal bestuur;
14. bestaande vermoedens over frauduleuze transacties of transacties waarvoor op ongepaste wijze verantwoording wordt afgelegd. Dit kan gaan om:
15. over- of onderfacturatie van goederen/diensten;
16. meervoudige facturatie van dezelfde goederen/diensten;
17. foutief omschreven goederen/diensten – te grote of te kleine zendingen;
18. meervoudige verhandeling van dezelfde goederen/diensten.

A12. Criteria die kunnen wijzen op een verrichting met een WG/FT-risico

De aanwijzingen of rode vlaggen die kunnen leiden tot het onderzoek of een verrichting of een feit al dan niet bijzonder vatbaar is voor WG/FT zijn de volgende:

* de cliënt lijkt boven zijn stand te leven rekening houdende met zijn beroepsactiviteiten;
* de cliënt vraagt de beroepsbeoefenaar hem bij een kredietinstelling te introduceren om rekeningen te openen hoewel de vennootschap klaarblijkelijk geen activiteiten uitoefent in dit land en de cliënt klaarblijkelijk geen duidelijk beeld heeft van haar toekomstige activiteiten in dit land;
* de aankoopfacturen worden steeds betaald bij ontvangst terwijl dit niet gebruikelijk is in die sector of voor die bedragen;
* de aankoopfacturen worden onmiddellijk gevolgd door verkoopfacturen voor bijna hetzelfde bedrag (verhoogd met een kleine marge);
* het geld blijft nooit lang op de bankrekening van de vennootschap (doorsluisrekening);
* beleggingen voor een buitengewoon bedrag gezien het profiel van de cliënt;
* inbreng in contanten bij de oprichting of een kapitaalverhoging;
* inbreng in natura (materiaal / rekening courant) dat klaarblijkelijk overgewaardeerd is;
* kapitaalverhoging door inbreng in natura van een rekening courant dat zelf deels uit contanten bestaat;
* verdachte vereffening van een vennootschap kort na de oprichting;
* deelnemingen die de melder als verdacht beschouwt;
* verschillende wijzigingen van de statuten op korte tijd: wijziging van het maatschappelijke doel, de maatschappelijke zetel, en regelmatig wijziging van de zaakvoerders;
* de werkelijke activiteit stemt niet overeen met die in de statuten;
* voor sommige verkoopfacturen ontbreken de vervoerdocumenten, stortingen in contanten – vermoeden van btw-fraude (verkoop in het zwart).
* vermoedelijke valse facturen (onregelmatigheden bij aankoopfacturen);
* omzetcijfer wordt slechts gedeeltelijk in de boekhouding opgenomen;
* talrijke aankoopfacturen zijn van een en dezelfde onderaannemer afkomstig (valse facturen of btw-carrouselfraude)
* onregelmatigheden bij facturen binnen dezelfde groep;
* een groot aantal aankoopfacturen is afkomstig van een en dezelfde groep;
* de vennootschap betaalt diverse consultancykosten aan offshore-vennootschappen;
* de jaarrekeningen worden niet of laattijdig neergelegd;
* de middelen die voortvloeien uit de beroepsactiviteit van de cliënt staan niet in verhouding met de activiteitensector;
* de cliënt doet steeds een beroep op verschillende uitoefenaars van boekhoudkundige beroepen;
* de vennootschap heeft geen werknemers, wat gezien de activiteitensector niet normaal is;
* de vennootschap doet verschillende aankopen (boten, luxevoertuigen, enz.) zonder verband met de activiteit van de vennootschap.;
* ten aanzien van cliënten met een verhoogd risico moet bijzondere aandacht besteed worden aan volgende verrichtingen:
	+ belangrijke bancaire verrichtingen met het buitenland die niet in overeenstemming zijn met de kennis die men heeft betreffende de zakelijke activiteiten van de cliënt;
	+ rekeningen van cliënten, leveranciers, bank of anderen die onbetaald zijn of waar gedurende lange tijd geen beweging gebeurt.
1. *Cf*. « Mijn algemene risicobeoordeling, op de website van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren: [Handleiding 'Mijn algemene risicobeoordeling' | CTR (ctr-csr.be)](https://www.ctr-csr.be/nl/ctr-csr/handleiding-mijn-algemene-risicobeoordeling). [↑](#footnote-ref-2)
2. *Cf*. « Mijn algemene risicobeoordeling, op de website van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren: [Handleiding 'Mijn algemene risicobeoordeling' | CTR (ctr-csr.be)](https://www.ctr-csr.be/nl/ctr-csr/handleiding-mijn-algemene-risicobeoordeling). [↑](#footnote-ref-3)
3. *Cf*. « Mijn algemene risicobeoordeling, op de website van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren: [Handleiding 'Mijn algemene risicobeoordeling' | CTR (ctr-csr.be)](https://www.ctr-csr.be/nl/ctr-csr/handleiding-mijn-algemene-risicobeoordeling). [↑](#footnote-ref-4)
4. *Cf*. « Mijn algemene risicobeoordeling, op de website van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren: [Handleiding 'Mijn algemene risicobeoordeling' | CTR (ctr-csr.be)](https://www.ctr-csr.be/nl/ctr-csr/handleiding-mijn-algemene-risicobeoordeling). [↑](#footnote-ref-5)
5. *Cf*. [Typologie AML (icci.be)](https://www.icci.be/nl/publicaties-en-tools/modeldocumenten/modeldocumenten-detail-page/typologie-aml). [↑](#footnote-ref-6)
6. *Cf.* website van de ESMA: <https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_upreg> [↑](#footnote-ref-7)
7. Voor een update, zie: <https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/equivalence-non-eu-financial-frameworks_en>. [↑](#footnote-ref-8)
8. [Mededeling 2021-13: UBO-register-meldingsplicht (ibr-ire.be).](https://www.ibr-ire.be/nl/actueel/news-detail/mededeling-2021-13-ubo-register-meldingsplicht) [↑](#footnote-ref-9)
9. College van toezicht op de bedrijfsrevisoren, AML-Aanbeveling van 30 mei 2024, *cf*. [AML-Aanbeveling van 30 mei 2024 | CTR (ctr-csr.be)](https://www.ctr-csr.be/nl/ctr-csr/news/aml-aanbeveling-van-30-mei-2024). [↑](#footnote-ref-10)
10. Cf. punt 8 van de AML-aanbeveling van 30 mei 2024 van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren: <https://www.ctr-csr.be/sites/default/files/media/files/2024-06/ctr_aml_aanbeveling_2024_05_nl.pdf> [↑](#footnote-ref-11)
11. De natuurlijke of rechtspersonen die activiteiten uitoefenen in België en die zijn geregistreerd of ingeschreven in het openbaar register dat wordt bijgehouden door het Instituut van de Bedrijfsrevisoren, overeenkomstig artikel 10 van de wet van 7 december 2016 betreffende de organisatie van het beroep en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, de natuurlijke personen die stagiair-bedrijfsrevisor zijn zoals bedoeld in artikel 11, § 3, van de voormelde wet, evenals de auditkantoren en iedereen die het beroep van wettelijke auditor van de rekeningen uitoefent. [↑](#footnote-ref-12)
12. *Data Protection Officer* [↑](#footnote-ref-13)
13. Zie in dit verband : [Mededeling 2020-03 van het IBR](https://www.ibr-ire.be/nl/actueel/news-detail/mededeling-2020-03-de-toegang-van-de-bedrijfsrevisoren-tot-het-ubo-register-in-de-hoedanigheid-van-onderworpen-entiteiten). [↑](#footnote-ref-14)
14. Art. 5, 1 b): “*Persoonsgegevens moeten voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden worden verzameld en mogen vervolgens niet verder op een met die doeleinden onverenigbare wijze worden verwerkt […]”.* Zie ook de rechtspraak van de Gegevensbeschermingsautoriteit: beslissing ten gronde van de Geschillenkamer 53/2020 van 1 september 2020. [↑](#footnote-ref-15)
15. Indien de cliënt een PPP is, dan toevoegen: plaats, geboortedatum en adres. [↑](#footnote-ref-16)
16. [Documents - Financial Action Task Force (FATF) (fatf-gafi.org)](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-june-2021.html). [↑](#footnote-ref-17)