**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:**



1. INHOUDSTAFEL

[**1. INHOUDSTAFEL 2**](#_Toc17380165)

[**2. BEGELEIDENDE NOTA 6**](#_Toc17380166)

[**3. TERMINOLOGIE EN DEFINITIES 7**](#_Toc17380167)

[**4. ALGEMENE INLEIDING 9**](#_Toc17380168)

[**WETTELIJK KADER 9**](#_Toc17380169)

[**5. BENOEMING VAN DE VERANTWOORDELIJKE(N) VOOR DE TOEPASSING VAN DE WET 11**](#_Toc17380170)

[**WETTELIJK KADER: 11**](#_Toc17380171)

[5.1. De verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau 11](#_Toc17380172)

[5.2. De AMLCO 12](#_Toc17380173)

[5.3. Onderscheiden personen? 12](#_Toc17380174)

[5.4. Toepassingsgeval 12](#_Toc17380175)

[*5.4.1. Sole practitioner 12*](#_Toc17380176)

[*5.4.2. Minder dan 10 beroepsbeoefenaars: de AMLCO en verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau zijn dezelfde persoon 13*](#_Toc17380177)

[*5.4.3. Minder dan 10 beroepsbeoefenaars: de AMLCO en de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau zijn onderscheiden personen 13*](#_Toc17380178)

[*5.4.4. Vanaf 10 beroepsbeoefenaars: de AMLCO en de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau zijn onderscheiden personen 14*](#_Toc17380179)

[5.5. De onafhankelijke audit 15](#_Toc17380180)

[**6. ALGEMENE RISICOBEOORDELING VAN HET KANTOOR 17**](#_Toc17380181)

[**WETTELIJK KADER: 17**](#_Toc17380182)

[6.1. Algemeen 17](#_Toc17380183)

[6.2. Identificatie van de WG/FT-risico’s waaraan ons kantoor blootgesteld is 18](#_Toc17380184)

[*6.2.1. Cliëntgebonden risicofactoren 18*](#_Toc17380185)

[*6.2.2. Risicofactoren in verband met de door het kantoor uitgeoefende activiteiten 18*](#_Toc17380186)

[*6.2.3. Risicofactoren verbonden aan de geografische ligging 18*](#_Toc17380187)

[*6.2.4. Leveringskanalen 19*](#_Toc17380188)

[6.3. Bronnen van informatie: 19](#_Toc17380189)

[6.4. Beoordeling van het WG/FT-risico 19](#_Toc17380190)

[6.5. Passende maatregelen in functie van het geïdentificeerde risico 20](#_Toc17380191)

[*6.5.1. In het geval van een laag risico* 20](#_Toc17380192)

[*6.5.2. In het geval van een hoog risico* 20](#_Toc17380193)

[6.6. Bevestiging en actualisatie van de algemene risicobeoordeling 20](#_Toc17380194)

[6.7. Bewaring van de gegevens 20](#_Toc17380195)

[**7. INDIVIDUELE RISICOBEOORDELING: CLIËNTEN/DIENSTEN/VERRICHTINGEN 21**](#_Toc17380196)

[**WETTELIJK KADER: 21**](#_Toc17380197)

[7.1. Algemeen 21](#_Toc17380198)

[7.2. Procedure 21](#_Toc17380199)

[7.3. Wanneer een risicobeoordeling uitvoeren? 22](#_Toc17380200)

[7.4. De passende maatregelen in functie van het risico 23](#_Toc17380201)

[*7.4.1. In het geval van een laag risico 23*](#_Toc17380202)

[*7.4.2. In het geval van een hoog risico 23*](#_Toc17380203)

[7.5. Verbod om een zakelijke relatie aan te gaan 24](#_Toc17380204)

[7.6. Voorbeelden van risicoverhogende factoren m.b.t. WG/FT 24](#_Toc17380205)

[7.7. Sectoren die mogelijk een hoger risico op WG/FT inhouden 24](#_Toc17380206)

[**8. IDENTIFICATIE VAN CLIËNTEN** 25](#_Toc17380207)

[**WETTELIJK KADER:** 25](#_Toc17380208)

[8.1. Cliëntacceptatieprocedure 28](#_Toc17380209)

[*8.1.1. Beslissingsbevoegdheid 28*](#_Toc17380210)

[*8.1.2. Algemene factoren voor de acceptatie of weigering van cliënten 28*](#_Toc17380211)

[*8.1.3. De acceptatie-of weigeringsfactoren met betrekking tot het WG/FT-risico 29*](#_Toc17380212)

[*8.1.4. Potentiële bronnen van informatie 29*](#_Toc17380213)

[*8.1.5. Weigering van de cliënt: wie moet hiervan op de hoogte gebracht worden? 30*](#_Toc17380214)

[8.2. Identificatie van de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde 30](#_Toc17380215)

[*8.2.1. Identificatieprocedure 30*](#_Toc17380216)

[*8.2.2. Wie moet geïdentificeerd worden? 30*](#_Toc17380217)

[8.2.2.1. De cliënten 30](#_Toc17380218)

[8.2.2.2. De lasthebbers van de cliënten 30](#_Toc17380219)

[8.2.2.3. De uiteindelijke begunstigde(n) 30](#_Toc17380220)

[*8.2.3. Identificatiegegevens* 31](#_Toc17380221)

[8.2.3.1. De cliënt en de lasthebber identificeren 31](#_Toc17380222)

[8.2.3.2. De uiteindelijke begunstigde(n) identificeren 32](#_Toc17380223)

[*8.2.4. Hoeveelheid informatie in functie van de risico’s 33*](#_Toc17380224)

[*8.2.5. Wanneer moet men overgaan tot identificatie? 33*](#_Toc17380225)

[*8.2.6. Formulieren 33*](#_Toc17380226)

[8.3. Verificatie van de identiteit van de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde 34](#_Toc17380227)

[*8.3.1. Procedure voor de verificatie van de cliënt of zijn lasthebber 34*](#_Toc17380228)

[*8.3.2. Bewijsstukken voor de verificatie van de identiteit van de cliënt of zijn lasthebber 34*](#_Toc17380229)

[*8.3.3. Verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigden 35*](#_Toc17380230)

[*8.3.4. Vereenvoudigde verificatie van de identificatiegegevens in functie van de risico’s 35*](#_Toc17380231)

[*8.3.5. Wanneer moet men overgaan tot de identiteitsverificatie? 35*](#_Toc17380232)

[8.4. Beoordeling van de kenmerken van de cliënt en van de zakelijke relatie 36](#_Toc17380233)

[*8.4.1. Procedure 36*](#_Toc17380234)

[*8.4.2. Wanneer moet men overgaan tot deze beoordeling? 37*](#_Toc17380235)

[8.5. Identificatie en identiteitsverificatie van een politiek prominente persoon 37](#_Toc17380236)

[8.6. Vrijstelling van de identificatie en van de verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigde 38](#_Toc17380237)

[8.7. Beroep op een derde zaakaanbrenger 39](#_Toc17380238)

[8.8. Prestaties binnen ons netwerk 39](#_Toc17380239)

[8.9. Onmogelijkheid om de verplichte werkzaamheden uit te voeren 39](#_Toc17380240)

[8.10. Update van de gegevens 40](#_Toc17380241)

[**9. WAAKZAAMHEIDSVERPLICHTINGEN 41**](#_Toc17380242)

[**WETTELIJK KADER: 41**](#_Toc17380243)

[9.1. Algemeen 42](#_Toc17380244)

[9.2. Verhoogde waakzaamheid 42](#_Toc17380245)

[*9.2.1. Notie van verhoogde waakzaamheid 42*](#_Toc17380246)

[*9.2.2. Toepassingsgeval 43*](#_Toc17380247)

[9.2.2.1. Verificatie van de identiteit van de cliënt gebeurt na aanvang zakenrelatie 43](#_Toc17380248)

[9.2.2.2. Onmogelijkheid om de cliënt te identificeren (met inbegrip van zijn lasthebbers en uiteindelijke begunstigden) 43](#_Toc17380249)

[9.2.2.3. Cliënten met banden met landen/geografische gebieden met een hoog risico 43](#_Toc17380250)

[9.2.2.4. Al dan niet georganiseerde ernstige fiscale fraude (art. 4, 23° AWW) 43](#_Toc17380251)

[9.2.2.5. Ongebruikelijke transacties 44](#_Toc17380252)

[9.2.2.6. In geval van situaties die een hoog risico vertonen 44](#_Toc17380253)

[9.2.2.7. Politiek prominente personen (PPP) 45](#_Toc17380254)

[9.3. Doorlopende waakzaamheid 46](#_Toc17380255)

[*9.3.1. Begrip 46*](#_Toc17380256)

[*9.3.2. Toepassing 46*](#_Toc17380257)

[9.4. Onmogelijkheid om de waakzaamheidsplichten uit te oefenen 46](#_Toc17380258)

[**10. ATYPISCHE VERRICHTING 47**](#_Toc17380259)

[**WETTELIJK KADER: 47**](#_Toc17380260)

[10.1. Algemeen 47](#_Toc17380261)

[10.2. Mogelijke aanwijzingen van het bestaan van een atypische verrichting 47](#_Toc17380262)

[10.3. Procedure bij vaststelling van een atypische verrichting 48](#_Toc17380263)

[*10.3.1. De vaststelling 48*](#_Toc17380264)

[*10.3.2. Taak van de AMLCO 48*](#_Toc17380265)

[10.3.2.1. Samenstellen van het dossier 48](#_Toc17380266)

[10.3.2.2. Geen verband met WG/FT 48](#_Toc17380267)

[10.3.2.3. Verband met WG/FT 49](#_Toc17380268)

[**11. DE VERSCHILLENDE VERSLAGEN VAN DE AMLCO 50**](#_Toc17380269)

[**WETTELIJK KADER: 50**](#_Toc17380270)

[11.1. Verslagen in functie van de evenementen 50](#_Toc17380271)

[11.2. Jaarlijks verslag 50](#_Toc17380272)

[**12. MELDINGSPLICHT AAN DE CFI 52**](#_Toc17380273)

[**WETTELIJK KADER: 52**](#_Toc17380274)

[12.1. De meldingsplicht 53](#_Toc17380275)

[*12.1.1. Principe 53*](#_Toc17380276)

[*12.1.2. Uitzonderingen 53*](#_Toc17380277)

[12.2. Specifieke gevallen 54](#_Toc17380278)

[*12.2.1.* *Melding ingevolge de onmogelijkheid om de waakzaamheidsplichten na te leven* 54](#_Toc17380279)

[12.3. Wie, hoe, gevolgen? 54](#_Toc17380280)

[*12.3.1. Persoon verantwoordelijk voor de meldingen aan de CFI 54*](#_Toc17380281)

[*12.3.2. Vorm van de melding 54*](#_Toc17380282)

[*12.3.3. Vertrouwelijk karakter van de melding: tipping off 54*](#_Toc17380283)

[12.4. Behoud van de opdracht na een melding aan de CFI 55](#_Toc17380284)

[12.5. Immuniteit 55](#_Toc17380285)

[**13. WHISTLEBLOWING 56**](#_Toc17380286)

[**WETTELIJK KADER: 56**](#_Toc17380287)

[13.1. Algemeen 56](#_Toc17380288)

[13.2. Interne melding 57](#_Toc17380289)

[13.3. Melding aan de toezichthoudende autoriteit 57](#_Toc17380290)

[*13.3.1. Wie kan een melding doen? 57*](#_Toc17380291)

[*13.3.2. Hoe wordt een informant beschermd? 58*](#_Toc17380292)

[*13.3.3. Hoe aangeven? 58*](#_Toc17380293)

[**14. AANWERVING EN AANSTELLING VAN HET PERSONEEL EN DE MEDEWERKERS 59**](#_Toc17380294)

[**WETTELIJK KADER: 59**](#_Toc17380295)

[14.1. Algemeen 59](#_Toc17380296)

[**15. OPLEIDING EN SENSIBILISERING VAN HET PERSONEEL 60**](#_Toc17380297)

[**WETTELIJK KADER: 60**](#_Toc17380298)

[15.1. Algemeen 60](#_Toc17380299)

[15.2. Inhoud van de opleiding 60](#_Toc17380300)

[15.3. Vorm en frequentie 61](#_Toc17380301)

[15.4. Documentatie – informatie 61](#_Toc17380302)

[**16. BEWARING VAN DOCUMENTEN EN GEGEVENSBESCHERMING 62**](#_Toc17380303)

[**WETTELIJK KADER: 62**](#_Toc17380304)

[16.1. Bewaring van documenten 63](#_Toc17380305)

[16.2. Privacy - GDPR 63](#_Toc17380306)

[**17. FINANCIELE EMBARGO’S 65**](#_Toc17380307)

[**WETTELIJK KADER: 65**](#_Toc17380308)

[17.1. Algemeen 65](#_Toc17380309)

[17.2. Toepassing 65](#_Toc17380310)

[**18. BEPERKING VAN HET GEBRUIK VAN CONTANTEN 67**](#_Toc17380311)

[**WETTELIJK KADER: 67**](#_Toc17380312)

[18.1. Algemeen 67](#_Toc17380313)

[**19. BIJLAGEN 68**](#_Toc17380314)

[**A1. VOORBEELDTABEL MET BETREKKING TOT DE ALGEMENE RISICOBEOORDELING 68**](#_Toc17380315)

[**A2. VOORBEELDFORMULIER TER BEPALING VAN HET RISICONIVEAU VAN DE CLIËNT 74**](#_Toc17380316)

[**A3. SYNTHESE RISICOBEPALING 78**](#_Toc17380317)

[**A4. INTERNE MELDING: ATYPISCHE VERRICHTING OF GEBEURTENIS AAN AMLCO 79**](#_Toc17380318)

[**A5. INTERN VERSLAG AMLCO – ATYPISCHE VERRICHTING 80**](#_Toc17380319)

[**A6. INTERN VERSLAG AMLCO – WEIGERING CLIËNT 81**](#_Toc17380320)

[**A7. INTERN VERSLAG AMLCO – ONMOGELIJKHEID RISICOBEOORDELING 82**](#_Toc17380321)

[**A8. INTERN VERSLAG AMLCO – ONMOGELIJKHEID TOT IDENTIFICATIE OF VERIFICATIE VAN DE IDENTITEIT OVER TE GAAN 83**](#_Toc17380322)

[**A9. BIJLAGEN BIJ DE AWW 84**](#_Toc17380323)

[**A10. VOORBEELDEN VAN RISICOVERHOGENDE FACTOREN** 87](#_Toc17380327)

*1* [*Risicofactoren verbonden aan bepaalde landen en geografische gebieden 87*](#_Toc17380328)

*2.* [*Risicofactoren verbonden aan de cliënt 87*](#_Toc17380329)

*3.* [*Risico’s verbonden aan de dienstverlening-leveringskanalen 89*](#_Toc17380330)

[**A11. CRITERIA DIE KUNNEN DUIDEN OP EEN VERRICHTING VATBAAR VOOR WG/FT-FRAUDE** 91](#_Toc17380331)

Jfjfjf

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](http://www.ctif-cfi.be/website/images/FR/law_be/loifrnlen31082018.pdf)).

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 bestaande documenten betreffende 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). Daar zal men onder <http://www.ctif-cfi.be/website/images/NL/meld/toelichting2017-ndls.pdf> de punten 1, 2 en 3 vinden betreffende de definities “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 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 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.

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 internecontrolemaatregelen 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 stuk 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

Wettelijk kader:

**Art. 7 AWW**. Behoudens andersluidende bepalingen gaan de bevoegde autoriteiten en de onderworpen entiteiten, overeenkomstig de bepalingen van deze wet, over tot de tenuitvoerlegging op gedifferentieerde wijze van de preventieve maatregelen bedoeld in boek II, in functie van hun evaluatie van de WG/FT-risico's.

**Art. 8 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten ontwikkelen en passen doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met hun aard en omvang.

§ 3. De onderworpen entiteiten leggen de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen die ze instellen op grond van paragraaf 1, ter goedkeuring voor aan een lid van het hoger leidinggevend personeel.

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

In deze handleiding wordt een op **risico gebaseerde benadering** toegepast in functie van de evaluatie van de WG/FT-risico’s en dit zowel op het niveau van ons kantoor als op het niveau van de cliënten, alsook van de diensten en van de verrichtingen.

Daarbij zal de beroepsbeoefenaar in alle omstandigheden rekening houden met:

- de deontologische regels van het beroep;

- de antiwitwaswetgeving (Wet 18 september 2017 – hierna AWW genoemd);

- 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 (de AWW norm);

- het eigen handboek kwaliteitsbeheersingssysteem.

Het kantoor voert een algemene risicobeoordeling uit die hem vervolgens toelaat om gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen te bepalen die geïntegreerd dienen te worden in de gewone controles van het geheel van de dossiers en van de opdrachten.

Deze globale beoordeling laat toe om verschillende risicocategorieën te bepalen die toegepast dienen te worden tijdens de individuele risicobeoordeling van de ” cliënt” en eveneens de factoren die het voor de beroepsbeoefenaars mogelijk maken om de cliënten in te delen in categorieën in functie van hun risico en zo de verplichtingen opgelegd door de AWW na te leven.

Anderzijds maken deze procedures het ook mogelijk voor de beroepsbeoefenaars om de formalisering van de uitgevoerde waakzaamheidsverplichtingen, de naleving van de verplichtingen m.b.t. de waakzaamheid en in het algemeen het geheel van de wettelijke en normatieve verplichtingen te verantwoorden.

Elke beroepsbeoefenaar en medewerker past de huidige interne procedures toe, teneinde enerzijds risico’s op een misbruik van het kantoor voor witwasdoeleinden of de financiering van terrorisme maximaal te beperken, en anderzijds het risico te beperken dat onze tuchtrechtelijke, burgerrechtelijke of strafrechtelijke aansprakelijkheid in het gedrang zou komen in geval een dergelijke verrichting zich zou voordoen bij een van onze cliënten.

Teneinde maximaal te vermijden dat een zakelijke relatie zou aangegaan worden met dubieuze personen in de zin van de betreffende wetgeving, zal bij het cliëntacceptatiebeleid en de aanvaarding van opdrachten de nodige voorzorg worden genomen en de gepaste waakzaamheid aan de dag worden gelegd.

De hoofdstukken 7 tot 10 en 13 tot 18 van deze handleiding zijn bijzonder relevant voor alle medewerkers, met dien verstande dat de medewerker niet vrijgesteld wordt om kennis te nemen van de andere hoofdstukken.

De hoofdstukken 6, 11 en 12 zijn eerder bestemd ter attentie van de AMLCO et de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau.

In het geval dat een medewerker zich vragen stelt bij een verrichting, bij een cliënt of meer algemeen bij de toepassing van de AWW of over een vermoeden van witwassen, zal deze contact opnemen met één van de personen vermeld in het volgende hoofdstuk.

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

# Wettelijk kader:

**Art. 9 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten die rechtspersonen zijn, wijzen, onder de leden van hun wettelijk bestuursorgaan of, in voorkomend geval, van hun effectieve leiding, de verantwoordelijke persoon aan, op het hoogste niveau, om te waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen van deze wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan en, in voorkomend geval, van de bestuursrechtelijke beslissingen genomen op grond van deze bepalingen, van de Europese verordening betreffende geldovermakingen en van de beperkende maatregelen bedoeld in artikel 8, § 1, 3°.

Wanneer de onderworpen entiteit een natuurlijke persoon is, worden de in het eerste lid bedoelde functies door die persoon uitgeoefend.

§ 2. Onverminderd paragraaf 3, wijzen de onderworpen entiteiten daarnaast binnen hun entiteit één of meerdere personen aan die belast zijn met het toezicht op de tenuitvoerlegging van de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen bedoeld in artikel 8, met de analyse van de atypische verrichtingen en met de opstelling van de desbetreffende schriftelijke verslagen overeenkomstig de artikelen 45 en 46 teneinde er zo nodig een passend gevolg aan te geven krachtens artikel 47 en de ter uitvoering van artikel 54 vastgestelde bepalingen, en met de mededeling van de informatie bedoeld in artikel 48 . Deze personen zorgen bovendien voor de sensibilisering en de opleiding van het personeel en, in voorkomend geval, van de agenten en distributeurs overeenkomstig artikel 11.

Als de onderworpen entiteit een rechtspersoon is, wordt of worden de in het eerste lid bedoelde persoon of personen aangewezen door haar wettelijk bestuursorgaan of haar effectieve leiding.

De onderworpen entiteiten gaan voorafgaandelijk na of de in het eerste lid bedoelde persoon of personen beschikken over:

1° de nodige professionele betrouwbaarheid om hun functies integer uit te oefenen;

2° de passende deskundigheid, kennis van het Belgisch wettelijk en reglementair kader inzake de voorkoming van WG/FTP, de beschikbaarheid, het hiërarchisch niveau en de bevoegdheden binnen de entiteit, die nodig zijn voor de effectieve, onafhankelijke en autonome uitoefening van deze functies;

3° de bevoegdheid om op eigen initiatief aan het wettelijk bestuursorgaan of de effectieve leiding van de onderworpen entiteit die een rechtspersoon is of aan de natuurlijke persoon die de hoedanigheid heeft van onderworpen entiteit, alle noodzakelijke of nuttige maatregelen voor te stellen, met inbegrip van de inzetting van de vereiste middelen om de conformiteit en doeltreffendheid van de interne maatregelen ter bestrijding van WG/FTP te waarborgen.

§ 3. Als dit verantwoord is om rekening te houden met de aard en de omvang van de onderworpen entiteit, met name wat haar rechtsvorm, haar beleidsstructuur of haar personeelsbestand betreft, kunnen de functies bedoeld in paragraaf 2 worden uitgeoefend door de persoon bedoeld in paragraaf 1.

**Art. 8 AWW.** § 2. De gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen bedoeld in paragraaf 1 omvatten:

2° voor zover passend gezien de aard en de omvang van de onderworpen entiteit en onverminderd de verplichtingen die door of krachtens andere wettelijke bepalingen zijn vastgelegd:

a) een onafhankelijke auditfunctie om de in de bepaling onder 1° bedoelde gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen te testen;

* 1. 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[[1]](#footnote-2)** 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.

* 1. 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 teneinde 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.

* *Is de AMLCO beroepsbeoefenaar of niet?*

De AMLCO is, in principe, een beroepsbeoefenaar. De hierboven bedoelde persoon beschikt over:

1° de nodige professionele betrouwbaarheid om zijn functies integer uit te oefenen;

2° de passende deskundigheid, de kennis van het Belgisch wettelijk en reglementair kader inzake de voorkoming van WG/FT, de beschikbaarheid, het hiërarchisch niveau en de bevoegdheden binnen de entiteit, die nodig zijn voor de effectieve, onafhankelijke en autonome uitoefening van deze functies;

3° de bevoegdheid om op eigen initiatief aan het bestuursorgaan of de effectieve leiding van het kantoor, alle noodzakelijke of nuttige maatregelen voor te stellen, met inbegrip van de inzetting van de vereiste middelen om de conformiteit en doeltreffendheid van de interne maatregelen ter bestrijding van WG/FT te waarborgen.

In functie van de organisatie en de grootte van het kantoor kan de functie van de AMLCO worden toevertrouwd aan een andere persoon dan een beroepsbeoefenaar, op voorwaarde dat deze persoon voldoende is gekwalificeerd om deze functie uit te oefenen door onder andere het gezag te hebben door zijn hiërarchisch niveau om aan het bestuursorgaan maatregelen voor te stellen die de doeltreffendheid en de conformiteit van het systeem waarborgen.

* 1. Onderscheiden personen?

In elke kantoor waarin tien beroepsbeoefenaars (cf. definities hoofdstuk 3, 9°) een activiteit uitoefenen en/of een deelname hebben in en/of lid zijn van het bestuursorgaan moet de AMLCO een onderscheiden persoon zijn van de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau.

In het geval dat voor bovenstaande functies (verantwoordelijke op hoogste niveau én AMLCO) dezelfde persoon werd aangesteld, dient deze een natuurlijke persoon te zijn. Deze vervult zelf de opdrachten die hem worden toegekend, zoals *supra* omschreven.

De kantoren die deel uitmaken van een netwerk, dienen elk een AMLCO aan te duiden, onverminderd de mogelijkheid om tevens een AMLCO te benoemen op het niveau van het netwerk. De benoeming van een AMLCO op het niveau van het netwerk mag op geen enkele manier de bevoegdheden en de rol van de AMLCO aangeduid door elk kantoor wijzigen.

* 1. Toepassingsgeval
     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.

* + 1. 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 een 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

* + 1. 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

* + 1. 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

* 1. De onafhankelijke audit

Onverminderd de toepassing van artikel 8, §2, 2°, a) van de AWW, moet een kantoor of netwerk waarbij minstens honderd beroepsbeoefenaars een activiteit uitoefenen en/of een deelname hebben in en/of lid zijn van het wettelijk bestuursorgaan, een onafhankelijke auditfunctie voorzien .

De kantoren en netwerken die vandaag reeds beschikken over een onafhankelijke auditfunctie dienen AML toe te voegen aan hun opdracht.

Alle anderen kantoren en netwerken kunnen zelf beslissen al dan niet een onafhankelijke auditfunctie te installeren. Hierbij dient men niet alleen rekening te houden met alle medewerkers doch ook met het WG/FT-risico waaraan het kantoor of netwerk is blootgesteld.

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

# Wettelijk kader:

**Art. 16 AWW.** De onderworpen entiteiten nemen passende maatregelen die evenredig zijn met hun aard en omvang voor het identificeren en beoordelen van de WG/FT-risico’s waaraan ze zijn blootgesteld, met name rekening houdend met de kenmerken van hun cliënten, producten, diensten of verrichtingen die ze aanbieden, de betrokken landen of geografische gebieden, en de leveringskanalen waarop een beroep wordt gedaan.

Bij hun algemene risicobeoordeling bedoeld in het eerste lid, houden ze ten minste rekening met de variabelen vermeld in bijlage I. Ze kunnen bovendien rekening houden met de in bijlage II vermelde factoren die wijzen op een potentieel lager risico, en houden ten minste rekening met de in bijlage III vermelde factoren die wijzen op een potentieel hoger risico.

Ze houden eveneens rekening met de relevante bevindingen van het door de Europese Commissie overeenkomstig artikel 6 van Richtlijn 2015/849 opgemaakte verslag, met het verslag opgemaakt door de coördinatieorganen krachtens artikel 68, elk voor wat hen aanbelangt, evenals met alle relevante informatie waarover ze beschikken.

**Art. 17 AWW.** De algemene risicobeoordeling bedoeld in artikel 16 wordt gedocumenteerd, bijgewerkt en ter beschikking gehouden van de toezichtautoriteiten die bevoegd zijn op grond van artikel 85.

De onderworpen entiteiten moeten tegenover hun toezichtautoriteit die bevoegd is op grond van artikel 85 kunnen aantonen dat de gedragslijnen, de procedures en de interne controlemaatregelen die ze vaststellen overeenkomstig artikel 8, in voorkomend geval met inbegrip van het cliëntacceptatiebeleid, in verhouding staan tot het geïdentificeerde WG/FT-risico.

De bijwerking van de algemene risicobeoordeling houdt in voorkomend geval ook in dat de individuele risicobeoordelingen bedoeld in artikel 19,§2, eerste lid, worden bijgewerkt.

**Art. 18 AWW.** De toezichtautoriteiten die bevoegd zijn op grond van artikel 85 kunnen beslissen dat bepaalde gedocumenteerde risicobeoordelingen niet vereist zijn, indien de aan de betrokken activiteiten inherente specifieke risico’s duidelijk en inzichtelijk zijn.

* 1. Algemeen

Artikel 16 van de AWW bepaalt dat de beroepsbeoefenaars passende maatregelen nemen die evenredig zijn met de aard en omvang van hun kantoor voor het identificeren en beoordelen van de WG/FT-risico’s waaraan ze zijn blootgesteld, met name rekening houdend met de kenmerken van hun cliënten, producten, diensten of verrichtingen die ze aanbieden, de betrokken landen of geografische gebieden, en de leveringskanalen waarop een beroep wordt gedaan.

Wat de algemene risicobeoordeling betreft, dient het kantoor minstens rekening te houden met de variabelen opgenomen in de bijlagen bij de AWW-wetgeving alsook met de nationale (NRA) en supranationale risicobeoordelingen ([NSRA](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52017DC0340&from=FR) opgericht op het niveau van de EU ).

In het bijzonder dient rekening gehouden te worden met volgende variabelen:

1° het doel van een verrichting of een relatie;

2° de omvang van de activa die door een cliënt worden gedeponeerd of de omvang van de gesloten verrichtingen;

3° de regelmaat of de duur van de zakelijke relatie.

Bovendien bepaalt elk kantoor in zijn beleid voor het WG/FT-risicobeheer zijn WG/FT-risicotolerantieniveau en maakt het daarbij, in voorkomend geval, een onderscheid naargelang de door deze entiteit uitgeoefende activiteiten.

* 1. Identificatie van de WG/FT-risico’s waaraan ons kantoor blootgesteld is

Naast de drie 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:

* 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,…)
  + 1. 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? 
  + 1. 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, daaronder begrepen nieuwe leveringsmechanismen, en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten?
  + 1. Risicofactoren verbonden aan de geografische ligging
* heeft het kantoor, onverminderd [artikel 38 AWW](http://www.ctif-cfi.be/website/images/FR/law_be/loiwet17062019.pdf), 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 het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisaties actief zijn?
  + 1. Leveringskanalen

Indien ons kantoor gebruik maakt van een tussenpersoon, al dan niet derde zaakaanbrenger:

* Betreft het een gereglementeerde persoon, die is onderworpen aan AWW-verplichtingen die overeenkomen met [artikel 5 van de AWW](http://www.ctif-cfi.be/website/images/FR/law_be/loiwet17062019.pdf) of die van 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. punt6.2.3) met strategische tekortkomingen in verband met WG/FT , zal ons kantoor geen beroep doen op deze tussenpersoon. Voor zover dit krachtens 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.

* 1. 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*

* 1. Beoordeling van het WG/FT-risico

Wij hebben gekeken naar het totaal van de WG/FT-risicofactoren die werden geïdentificeerd teneinde het risiconiveau van elke zakelijke relatie of occasionele transactie te bepalen (*Cf.* hoofdstuk 7).

De risicocategorieën bepaald door ons kantoor zijn de volgende: hoog, standaard en laag. [Mits aanpassing van de hierna volgende interne gedragslijnen kan een kantoor categorieën toevoegen of schrappen, op voorwaarde dat er minstens steeds één categorie hoog risico en één laag risico is.]

[Elk kantoor bepaalt hier de manier waarop het zijn eigen algemene risicobeoordeling uitwerkt. U vindt in bijlage A1, één voorbeeld van een algemene risicobeoordeling (in Excel).]

**VOORBEELD:**

De toepassing van deze algemene risicobeoordeling concretiseert zich onder de vorm van een Excel-tabel (*Cf.* bijlage A1) die wordt ingevuld door de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau en herzien door de AMLCO.

* 1. Passende maatregelen in functie van het geïdentificeerde risico

Hier worden de maatregelen omschreven die in functie van voormelde risicocategorieën worden genomen:

* + 1. In het geval van een laag of standaard risico

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

* + 1. In het geval van een hoog risico

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

**Deze passende maatregelen genomen om hoge risico’s te beperken zijn opgenomen in de algemene analyse van de risico’s (Bijvoorbeeld: cf. bijlage A1, kolom “acties/beslissingen”).**

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

* 1. 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 te verrichten bijwerkingen mee aan het wettelijk bestuursorgaan of de effectieve leiding.

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

* Het 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 een of meerdere risico's.
* Indien wij ervan op de hoogte zijn dat een nieuw risico is opgekomen (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.

* 1. Bewaring van de gegevens

De algemene risicobeoordeling wordt bewaard overeenkomstig de bepalingen van punt 16.1 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: CLIËNTEN/DIENSTEN/VERRICHTINGEN

# Wettelijk kader:

**Art. 19 AWW.** § 2. De in paragraaf 1 bedoelde waakzaamheidsmaatregelen zijn gebaseerd op een individuele beoordeling van de WG/FT-risico's, rekening houdend met de bijzondere kenmerken van de cliënt en de zakelijke relatie of de betrokken verrichting. Deze individuele risicobeoordeling houdt bovendien rekening met de algemene risicobeoordeling bedoeld in artikel 16, eerste lid, evenals met de variabelen en factoren bedoeld in het tweede lid van hetzelfde artikel waarmee deze laatste met name rekening houdt.

Wanneer ze in het kader van hun individuele risicobeoordeling bedoeld in het eerste lid, gevallen van hoog risico identificeren, nemen de onderworpen entiteiten maatregelen van verhoogde waakzaamheid. Ze kunnen vereenvoudigde waakzaamheidsmaatregelen toepassen indien ze gevallen van laag risico identificeren.

* 1. 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. In principe gebeurt de inschaling op het standaardniveau, tenzij er voldoende onderbouwde omstandigheden zijn waardoor er kan afgeleid worden dat het risiconiveau van de cliënt, de dienst of de verrichting als hoger of lager beschouwd moet worden.

Deze individuele risicobeoordeling kan leiden tot een beslissing van aanvaarding/weigering van de cliënt (*Cf.* hoofdstuk8) 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 kennis nemen van het type diensten/verrichtingen waarvoor de cliënt een beroep op ons kantoor doet, alsook van alle relevante informatie die inzicht kan verschaffen in de doelstelling die de cliënt met het aangaan van de zakelijke relatie nastreeft.

* 1. Procedure

De individuele risicobeoordeling houdt drie risiconiveaus in : standaard, laag en hoog. [aan te passen indien de risiconiveaus aangepast werden in punt 6.4]

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 beschouwd te worden als samenhangend eerder 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 A2) 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 alsmede 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 A3).

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 standaard of een laag door de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau[of aan de AMLCO (te definiëren door het kantoor)]. .

In alle andere gevallen is het in principe een cliënt met een standaardrisico.

* 1. Wanneer een risicobeoordeling uitvoeren?

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

* 1. alvorens een nieuwe cliënt te aanvaarden;
  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 **standaardrisico of met 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.**
  1. De passende maatregelen in functie van het risico
     1. 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 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 er toe 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.

* + 1. In het geval van een standaard risico

In situaties waarin de aan een zakelijke relatie verbonden WG/FT-risico’s als **standaard** worden beoordeeld 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 verificatie van **de identiteit van 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 er toe 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.

* + 1. In het geval van een hoog risico

In situaties met een **hoger** risico past ons kantoor maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe, zoals gedefinieerd in hoofdstuk 9.

|  |
| --- |
| **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 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. |

Bovendien voorziet de wet uitdrukkelijk enkele gevallen waarin een doorlopende waakzaamheid moet uitgeoefend worden (*Cf.* punt 9.3).

* 1. Verbod om een zakelijke relatie aan te gaan

Wij gaan geen zakelijke relatie aan indien 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 11 van deze handleiding (Cf. bijlage A7 “intern verslag AMLCO – onmogelijkheid risicobeoordeling”).Bovendien zal er een melding gemaakt worden door de AMLCO aan de CFI ingeval van vermoeden van WG/FT.

* 1. 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 A10 bij deze handleiding.

* 1. 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.

|  |
| --- |
| VOORBEELD[[2]](#footnote-3): [aan te passen door het kantoor] |
| Handelaars in goud en edele metalen |
| Import-/Exportbedrijven |
| Juweliers en horlogemakers |
| Bedrijfsadviseurs en dienstverleners van beleggingsdiensten |
| Bouwbedrijven |
| Handelaars in tweedehandsvoertuigen |
| Diamantairs |
| Geldkoeriers (fysiek, grensoverschrijdend transport van contanten) |
| Makelaars |
| Handelaars in alcohol en tabak |
| Dienstverleners HORECA |
| Handelaars in telefoonkaarten/ *night shops* |
| Wisselkantoren / betalingsinstellingen/agenten van betalingsinstellingen |
| Cliënten met banden met landen met een hoog risico |

1. IDENTIFICATIE VAN CLIËNTEN

# Wettelijk kader:

**Art. 19. § 1 AWW.** De onderworpen entiteiten nemen ten aanzien van hun cliënten waakzaamheidsmaatregelen die bestaan in het volgende:

1° het identificeren en verifiëren van de identiteit van de personen bedoeld in afdeling 2, overeenkomstig de bepalingen van voornoemde afdeling;

2° beoordelen van de kenmerken van de cliënt en het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting en daartoe in voorkomend geval bijkomende informatie inwinnen, overeenkomstig de bepalingen van afdeling 3; en

3° een waakzaamheid aan de dag leggen ten aanzien van de occasionele verrichtingen, alsook een doorlopende waakzaamheid ten aanzien van de verrichtingen die gedurende de zakelijke relatie worden uitgevoerd, overeenkomstig de bepalingen van afdeling 4.

**Art. 21 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten identificeren en verifiëren de identiteit van de cliënten:

1° met wie ze zakelijke relaties aangaan;

2° die occasioneel, buiten een zakelijke relatie bedoeld in 1°:

1. één of meerdere verrichtingen uitvoeren waartussen een verband lijkt te bestaan, voor een bedrag van 10 000 euro of meer; of
2. onverminderd de verplichtingen uit hoofde van de Europese verordening betreffende geldovermakingen, één of meerdere overschrijvingen of geldovermakingen verrichten, in de zin van die verordening, waartussen een verband lijkt te bestaan, en voor een bedrag van meer dan 1 000 euro, of ongeacht het bedrag, wanneer de betrokken geldmiddelen door de onderworpen entiteit contant of in anoniem elektronisch geld zijn ontvangen.

Voor de toepassing van het eerste lid wordt een in België uitgevoerde overmaking van geld op de betaalrekening van een begunstigde niet beschouwd als een overschrijving of geldovermaking in de zin van de Europese verordening betreffende geldovermakingen, indien aan elk van de volgende voorwaarden is voldaan :

i) de betrokken rekening maakt uitsluitend de betaling van de prijs voor de levering van goederen of diensten mogelijk;

ii) de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde is een onderworpen entiteit;

iii) de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de persoon die met de begunstigde een overeenkomst heeft gesloten voor de levering van goederen of diensten, kan, via de begunstigde, de persoon terug traceren aan de hand van een unieke transactiecode; en

iv) het bedrag van de geldovermaking is niet hoger dan 1 000 euro;

3° […]

4° die niet onder de bepalingen onder 1° tot en met 3° vallen en ten aanzien van wie er een vermoeden van witwassen van geld of van financiering van terrorisme bestaat;

5° voor dewelke er wordt betwijfeld of de eerder verkregen cliëntidentificatiegegevens waarheidsgetrouw of juist zijn;

6° 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

**Art. 22 AWW.** In voorkomend geval identificeren de onderworpen entiteiten de lasthebber(s) van de in artikel 21 bedoelde cliënten. Zij verifiëren hun identiteit en hun bevoegdheid om op te treden in naam van die cliënten.

**Art. 23 AWW.** § 1. In voorkomend geval identificeren de onderworpen entiteiten de uiteindelijke begunstigde(n) van de cliënten bedoeld in artikel 21, en de uiteindelijke begunstigde(n) van de lasthebbers bedoeld in artikel 22, en nemen zij passende maatregelen om hun identiteit te verifiëren.

De identificatie van de uiteindelijke begunstigden overeenkomstig het eerste lid omvat het nemen van redelijke maatregelen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt of lasthebber die een vennootschap, rechtspersoon, stichting, fiducie, trust of soortgelijke juridische constructie is.

De in het eerste lid bedoelde verplichting om de redelijke maatregelen te nemen die nodig zijn om de identiteit van de uiteindelijke begunstigde te verifiëren, is met name van toepassing wanneer de geïdentificeerde uiteindelijke begunstigde een in artikel 4, 27°, tweede lid, a), iii), bedoeld lid van het hoger leidinggevend personeel is.

§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing indien de cliënt, de lasthebber van de cliënt, of een vennootschap die zeggenschap heeft over de cliënt of de lasthebber, een vennootschap is die genoteerd is op een gereglementeerde markt, in de zin van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU, in een lidstaat of op een gereglementeerde markt in een derde land waar de genoteerde vennootschap onderworpen is aan wettelijke bepalingen die gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van de genoemde richtlijn en die met name vereisten tot openbaarmaking van de deelnemingen in de betrokken vennootschap opleggen die gelijkwaardig zijn aan die waarin het recht van de Europese Unie voorziet.

**Art. 26 AWW.** § 1. Teneinde te voldoen aan hun verplichting tot identificatie van de personen bedoeld in de artikelen 21 tot en met 24, verzamelen de onderworpen entiteiten relevante informatie over deze personen om ze met voldoende zekerheid te kunnen onderscheiden van elke andere persoon, rekening houdend met het overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, geïdentificeerde risiconiveau.

§ 2. Onverminderd de in paragraaf 3 bedoelde omstandigheden die een laag risico vertegenwoordigen of de in paragraaf 4 bedoelde omstandigheden die een hoog risico vertegenwoordigen, is de relevante informatie bedoeld in paragraaf 1:

1° wanneer de identificatieverplichting betrekking heeft op een natuurlijke persoon, zijn naam, voornaam, geboortedatum en -plaats en, in de mate van het mogelijke, zijn adres;

2° wanneer de identificatieverplichting betrekking heeft op een rechtspersoon, zijn maatschappelijke naam, zijn maatschappelijke zetel, de lijst van de bestuurders en de bepalingen inzake de bevoegdheid om de rechtspersoon te verbinden;

3° wanneer de identificatieverplichting betrekking heeft op een trust, een fiducie of een soortgelijke juridische constructie, zijn benaming, de informatie bedoeld in de bepalingen onder 1° of 2° betreffende 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.

In afwijking van het eerste lid, 1°:

1° wanneer de identificatieverplichting betrekking heeft op een natuurlijke persoon in zijn hoedanigheid van uiteindelijke begunstigde, gebeurt de identificatie van zijn geboortedatum en -plaats in de mate van het mogelijke;

2° wanneer de identificatieverplichting betrekking heeft op natuurlijke personen in hun hoedanigheid van uiteindelijke begunstigen van een stichting, een (internationale) vereniging zonder winstoogmerk, een fiducie of een trust, of een vergelijkbare juridische constructie, die haar/zijn begunstigden aanwijst op basis van hun specifieke kenmerken of de specifieke categorie waartoe ze behoren, wint de onderworpen entiteit voldoende informatie in betreffende de betrokken kenmerken of categorie om op het tijdstip van uitbetaling of op het tijdstip waarop de begunstigden hun definitieve rechten uitoefenen, in staat te zijn de identiteit vast te stellen van de natuurlijke personen die de uiteindelijke begunstigden zijn.

§ 3. Wanneer uit de individuele risicobeoordeling uitgevoerd overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, blijkt dat het risico verbonden aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting laag is, kan de onderworpen entiteit de informatie die ze inwint, beperken ten opzichte van deze opgesomd in paragraaf 2. De ingewonnen informatie moet evenwel voldoende blijven om de betrokken persoon met voldoende zekerheid te kunnen onderscheiden van elke andere persoon.

§ 4. Wanneer uit de individuele risicobeoordeling uitgevoerd overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, blijkt dat het risico verbonden aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting hoog is, moet de onderworpen entiteit zich er met verhoogde aandacht van vergewissen dat de op grond van paragraaf 2 ingewonnen informatie haar in staat stelt om de betrokken persoon op onbetwistbare wijze te onderscheiden van elke andere persoon. Indien nodig wint ze daartoe bijkomende informatie in.

**Art. 27 AWW.** § 1. Om te voldoen aan hun verplichting tot verificatie van de identiteit van de personen bedoeld in de artikelen 21 tot en met 24, toetsen de onderworpen entiteiten, om voldoende zekerheid te verkrijgen dat ze de betrokken personen kennen, alle of een deel van de identificatiegegevens die verzameld zijn op grond van artikel 26 aan :

1° één of meerdere bewijsstukken of betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen die deze gegevens kunnen bevestigen;

2° indien beschikbaar, informatie verkregen door middel van elektronische identificatiemiddelen zoals deze aangeboden of erkend binnen de authenticatiedienst zoals bedoeld in de artikelen 9 en 10 van de wet van 18 juli 2017 inzake elektronische identificatie, die de identiteit van personen online bevestigen;

3° indien beschikbaar, informatie verkregen door middel van relevante vertrouwensdiensten zoals bedoeld in Verordening 910/2014.

Daarbij moeten de onderworpen entiteiten rekening houden met het overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, geïdentificeerde risiconiveau.

§ 2. Onverminderd de toepassing van de paragrafen 3 en 4, verifiëren de onderworpen entiteiten alle op grond van artikel 26, § 2, verzamelde identificatiegegevens.

§ 3. Wanneer uit de individuele risicobeoordeling uitgevoerd overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, blijkt dat het risico verbonden aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting laag is, kan de onderworpen entiteit de op grond van artikel 26 ingewonnen informatie die ze verifieert, beperken. De geverifieerde informatie moet evenwel voldoende blijven om de onderworpen entiteit voldoende zekerheid te verschaffen over haar kennis van de betrokken persoon.

§ 4. Wanneer uit de individuele risicobeoordeling uitgevoerd overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, blijkt dat het aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting verbonden risico hoog is, verifieert de onderworpen entiteit alle informatie die ze heeft ingewonnen op grond van artikel 26, en vergewist ze zich er met verhoogde aandacht van dat de documenten en informatiebronnen waarop ze een beroep doet om deze informatie te verifiëren, haar een hoge mate van zekerheid verschaffen over haar kennis van de betrokken persoon.

**Art. 29 AWW.** Bij het aangaan van een nieuwe zakelijke relatie met juridische entiteiten bedoeld in artikel 74, § 1, verzamelen de onderworpen entiteiten een bewijs van de registratie van de in artikel 74, § 1, bedoelde informatie of een uittreksel uit dat register.

De onderworpen entiteiten die toegang hebben tot het in artikel 73 bedoeld centraal register van de uiteindelijke begunstigden, tot de gelijkwaardige registers die worden bijgehouden in andere lidstaten op grond van artikel 30, lid 3, van Richtlijn 2015/849 of in derde landen, of tot registers van de uiteindelijke begunstigden van trusts, fiducieën of gelijksoortige juridische constructies die worden bijgehouden in andere lidstaten op grond van artikel 31, lid 4, van Richtlijn 2015/849, of in derde landen baseren zich echter niet uitsluitend op de raadpleging van deze registers om te voldoen aan hun verplichtingen inzake identificatie en verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigden van hun cliënten, van de lasthebbers van hun cliënten of de begunstigden van levensverzekeringsovereenkomsten. Zij nemen daartoe bijkomende maatregelen die evenredig zijn met het overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, geïdentificeerde risiconiveau.

**WANNEER**

**Art. 30 AWW.** De onderworpen entiteiten voldoen aan hun verplichting tot identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten bedoeld in artikel 21, § 1, en van de uiteindelijke begunstigden bedoeld in artikel 23, § 1, alvorens een zakelijke relatie aan te gaan met hun cliënten of occasionele verrichtingen uit te voeren waarvoor ze zijn aangezocht.

De onderworpen entiteiten voldoen aan hun verplichting tot identificatie en verificatie van de identiteit van de lasthebbers van de cliënten bedoeld in artikel 22 vooraleer deze lasthebbers gebruik maken van hun bevoegdheid om de cliënten die zij vertegenwoordigen te verbinden.

**Art. 31 AWW.** In afwijking van artikel 30, eerste en tweede lid, mogen de onderworpen entiteiten, onverminderd artikel 37, in bijzondere omstandigheden die limitatief zijn opgesomd in hun interne procedures en voor zover het noodzakelijk is dat de uitoefening van de activiteiten niet wordt onderbroken, de identiteit van de personen bedoeld in de artikelen 21 tot en met 24 tijdens de zakelijke relatie verifiëren, indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° uit de overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, uitgevoerde individuele risicobeoordeling blijkt dat de zakelijke relatie een laag WG/FT-risico vertegenwoordigt;

2° de verificatie van de identiteit van de betrokken personen wordt overeenkomstig artikel 27 zo spoedig mogelijk na het eerste contact met de cliënt verricht.

**Art. 33 AWW.** § 1. Wanneer de onderworpen entiteiten niet kunnen voldoen aan hun verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie van een cliënt, zijn lasthebbers of zijn uiteindelijke begunstigden, binnen de termijnen bedoeld in de artikelen 30 tot en met 31, mogen zij met deze cliënt geen zakelijke relatie aangaan of verrichtingen voor hem uitvoeren. Ze beëindigen bovendien de zakelijke relatie die reeds werd aangegaan.

In de gevallen bedoeld in het eerste lid, onderzoeken de onderworpen entiteiten, overeenkomstig artikel 46, of de redenen waarom niet kan worden voldaan aan de in het eerste lid bedoelde verplichtingen, een vermoeden van WG/FT doen rijzen en of er reden is tot melding aan de CFI.

De toezichtautoriteiten mogen de onderworpen entiteiten die onder hun bevoegdheid vallen, bij wijze van reglement toestaan om andere beperkende maatregelen toe te passen dan de krachtens het eerste lid vereiste beëindiging van de zakelijke relatie, wanneer in bepaalde gevallen, die worden gepreciseerd in voornoemd reglement, een dergelijke eenzijdige beëindiging van de zakelijke relatie door de onderworpen entiteit verboden is door andere wettelijke bepalingen die dwingend of van openbare orde zijn, of wanneer een dergelijke eenzijdige beëindiging de entiteit aan een ernstig en onevenredig nadeel zou blootstellen.

§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing op de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 23° tot en met 28°, onder de strikte voorwaarde dat zij de rechtspositie van hun cliënt bepalen of deze cliënt verdedigen of vertegenwoordigen in of in verband met een rechtsgeding, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een dergelijk rechtsgeding.

**PPP**

**Art. 34 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten nemen passende maatregelen om de kenmerken van de overeenkomstig artikel 21, § 1, geïdentificeerde cliënten en het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting te beoordelen.

Ze vergewissen zich er met name van dat ze beschikken over de informatie die nodig is voor de tenuitvoerlegging van het cliëntacceptatiebeleid bedoeld in artikel 8, voor de uitvoering van de verplichting tot waakzaamheid ten aanzien van de zakelijke relaties en de occasionele verrichtingen , overeenkomstig afdeling 4, en voor de specifieke verplichting tot verhoogde waakzaamheid, overeenkomstig hoofdstuk 2.

Ze nemen met name redelijke maatregelen om te bepalen of de geïdentificeerde personen, met toepassing van afdeling 2, met inbegrip van de uiteindelijke begunstigde van de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst, politiek prominente personen, familieleden van politiek prominente personen of personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen zijn.

Deze informatie moet ten laatste worden verkregen op het tijdstip waarop de zakelijke relatie wordt aangegaan of de occasionele verrichting wordt uitgevoerd. De daartoe genomen maatregelen zijn evenredig met het overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, geïdentificeerd risiconiveau.

§ 3. Indien de onderworpen entiteiten niet kunnen voldoen aan hun verplichting bedoeld in paragraaf 1, mogen zij geen zakelijke relatie aangaan, noch een verrichting, in het bijzonder een verrichting via een bankrekening, voor de cliënt uitvoeren.

In de gevallen bedoeld in het eerste lid onderzoeken de onderworpen entiteiten overeenkomstig artikel 46 of de redenen waarom niet kan worden voldaan aan de in paragraaf 1 bedoelde verplichting een vermoeden van WG/FT doen rijzen en of er reden is tot melding aan de CFI.

§ 4. Paragraaf 3 is niet van toepassing op de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 23° tot en met 28°, onder de strikte voorwaarde dat zij de rechtspositie van hun cliënt bepalen of deze cliënt verdedigen of vertegenwoordigen in of in verband met een rechtsgeding, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een dergelijk rechtsgeding.

**Art. 41 AWW.** § 1. Onverminderd artikel 8 leggen de onderworpen entiteiten passende risicobeheersystemen, inclusief passende, op het risico afgestemde procedures, ten uitvoer om te bepalen of de cliënt waarmee ze een zakelijke relatie aangaan of hebben of waarvoor ze een occasionele verrichting uitvoeren, 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 zij vaststellen 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, nemen de onderworpen entiteiten naast de waakzaamheidsmaatregelen ten aanzien van de cliënten, als bedoeld in hoofdstuk 1, de volgende maatregelen van verhoogde waakzaamheid :

1° toestemming verkrijgen van het hoger leidinggevend personeel om zakelijke relaties met dergelijke personen aan te gaan of voort te zetten of om een occasionele verrichting voor dergelijke personen uit te voeren;

2° passende maatregelen nemen om de oorsprong vast te stellen van het vermogen en van de geldmiddelen die bij zakelijke relaties of verrichtingen met dergelijke personen worden gebruikt;

3° een verscherpt toezicht uitoefenen op de zakelijke relatie.

§ 3. Indien aan een politiek prominente persoon door een lidstaat of een derde land, of door een internationale organisatie, niet langer een prominente publieke functie is toevertrouwd, houden de onderworpen entiteiten rekening, gedurende ten minste twaalf maanden, met het door die persoon gevormde aanhoudende risico en passen zij op de beoordeling van dat risico gebaseerde passende maatregelen toe totdat die persoon niet langer een aan politiek prominente personen eigen risico vormt.

§ 4. De lijst van exacte functies die overeenkomstig artikel 4, 28°, als prominente publieke functie worden aangemerkt zijn de functies bepaalt in Bijlage IV, alsook deze opgenomen in de lijst gepubliceerd door de Europese Commissie in toepassing van artikel 20bis, lid 3, van richtlijn 2015/849. De Koning actualiseert, binnen de grenzen van de in artikel 4, 28°, opgenomen definities, deze bijlage telkens er wijzigingen gebeuren in de aan te duiden functies. De minister van Financiën maakt deze lijst over aan de Europese Commissie alsook elke actualisatie ervan.

De minister van Buitenlandse Zaken verzoekt de internationale organisaties die op het Belgisch grondgebied geaccrediteerd zijn een lijst van prominente publieke functies, als bedoeld in het eerste lid, bij die organisatie op te stellen en te actualiseren. Hij zorgt voor de overzending aan de Europese Commissie van de lijsten opgesteld door die internationale organisaties.

Met de functies die op de in het eerste en tweede lid bedoelde lijsten staan, zal worden omgegaan overeenkomstig de volgende voorwaarden :

1° persoonsgegevens worden alleen verwerkt met het oog op het voorkomen van WG/FT en worden niet verder verwerkt op een manier die niet verenigbaar is met deze doelstellingen;

2° de verwerking van persoonsgegevens op deze lijsten voor andere doeleinden dan deze voorzien door deze wet, met name commerciële doeleinden, is verboden

**DERDE ZAAKAANBRENGER**

**Art. 42 AWW.** Onverminderd de gevallen waarin een beroep wordt gedaan op lasthebbers of onderaannemers die volgens hun instructies, alsook onder hun toezicht en verantwoordelijkheid handelen, mogen de onderworpen entiteiten de waakzaamheidsverplichtingen bedoeld in de artikelen 26 tot en met 32, 34 en 35, § 1, 2°, laten vervullen door derde zaakaanbrengers. In dat geval blijft de uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de naleving van deze verplichtingen bij de betrokken onderworpen entiteiten berusten.

**Art. 43 AWW.** § 1. In dit hoofdstuk wordt verstaan onder "derde zaakaanbrenger":

1° een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5;

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:

a) die onderworpen is aan de wettelijke of reglementaire verplichtingen op het stuk van waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de bewaring van documenten die verenigbaar zijn met de verplichtingen waarin Richtlijn 2015/849 voorziet; en

b) 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.

§ 2. De onderworpen entiteiten mogen geen beroep doen op derde zaakaanbrengers die gevestigd zijn in derde landen met een hoog risico.

In afwijking van het eerste lid, mogen de onderworpen entiteiten een beroep doen op hun bijkantoren of meerderheidsdochters of op andere entiteiten van hun groep die ze hebben opgericht in derde landen met een hoog risico, indien aan de volgende voorwaarden voldaan is:

1° de onderworpen entiteit baseert zich op informatie die uitsluitend verstrekt is door een derde zaakaanbrenger die deel uitmaakt van dezelfde groep;

2° die groep past gedragslijnen en procedures ter voorkoming van WG/FT toe, evenals waakzaamheidsmaatregelen en regels betreffende de bewaring van documenten, overeenkomstig deze wet of Richtlijn 2015/849, of gelijkwaardige regels van het recht van een derde land, en controleert doelmatig of de derde zaakaanbrenger deze gedragslijnen en procedures, maatregelen en regels effectief in acht neemt;

3° op de effectieve uitvoering van de verplichtingen bedoeld in 2° wordt op groepsniveau toezicht uitgeoefend door de toezichtautoriteit die bevoegd is op grond van artikel 85, of de toezichtautoriteit van de lidstaat of het derde land waar de moederonderneming van de groep is gevestigd.

**Art. 44 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten die een beroep doen op een derde zaakaanbrenger, eisen van hem dat hij onmiddellijk de informatie doorgeeft betreffende de identiteit van de cliënt en, in voorkomend geval, van diens lasthebbers en uiteindelijke begunstigden, en betreffende de kenmerken van de cliënt en het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie, die nodig is voor de uitvoering van de waakzaamheidsverplichtingen die aan de derde zaakaanbrenger zijn toevertrouwd overeenkomstig artikel 42.

Ze nemen eveneens gepaste maatregelen opdat de zaakaanbrenger hen, zodra zij daarom verzoeken, onmiddellijk een afschrift bezorgt van de bewijsstukken of betrouwbare informatiebronnen aan de hand waarvan hij de identiteit van de cliënt en in voorkomend geval van diens lasthebbers en uiteindelijke begunstigden heeft geverifieerd.

Onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 42 en 43, kunnen de onderworpen entiteiten de resultaten aanvaarden van de waakzaamheidsverplichtingen die zijn uitgevoerd door een derde zaakaanbrenger die zich bevindt in een lidstaat of derde land en dit, zelfs indien de gegevens of de bewijsstukken waarop de identificatie of de identiteitsverificatie betrekking heeft, verschillen van deze die vereist zijn door deze wet of door de maatregelen genomen ter uitvoering van deze wet.

§ 2. De onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5 die optreden in de hoedanigheid van derde zaakaanbrengers, delen aan de instellingen of personen waarbij de cliënt is aangebracht, onmiddellijk de informatie mee betreffende de identiteit van de cliënt en, in voorkomend geval, van zijn lasthebbers en zijn uiteindelijke begunstigden, en betreffende de kenmerken van de cliënt en het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie, die noodzakelijk is voor de uitvoering van de waakzaamheidsverplichtingen die hen werden toevertrouwd overeenkomstig artikel 42.

Ze bezorgen eveneens onverwijld, op eerste verzoek, een afschrift van de bewijsstukken of betrouwbare informatiebronnen aan de hand waarvan ze de identiteit van de cliënt en in voorkomend geval van zijn lasthebbers en uiteindelijke begunstigden hebben geverifieerd , met inbegrip van :

1° indien beschikbaar, informatie verkregen door middel van elektronische identificatiemiddelen zoals deze aangeboden of erkend binnen de authenticatiedienst zoals bedoeld in de artikelen 9 en 10 van de wet van 18 juli 2017 inzake elektronische identificatie, die de identiteit van personen online bevestigen;

2° indien beschikbaar, informatie verkregen door middel van relevante vertrouwensdiensten zoals bedoeld in Verordening 910/2014.

* 1. Cliëntacceptatieprocedure
     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).]

* + 1. Algemene factoren voor de acceptatie of weigering van cliënten

Hoewel het specifieke verplichtingen met zich meebrengt op 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 gelden, meer bepaald op vlak van "kwaliteit", 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

* aanvaarden van de cliënt, conform normen en regelgeving van toepassing op de bedrijfsrevisor.
  + 1. 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. |

* + 1. 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.
  + 1. Weigering van de cliënt: wie moet hiervan op de hoogte gebracht worden?

Indien de toepassing van één of meerdere van de in punt 8.1.3. 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 A6).

* 1. Identificatie van de cliënt, de lasthebber en de uiteindelijke begunstigde

De waakzaamheidsplicht bestaat onder andere uit de identificatie, wat betekent dat men kennis neemt van de identificatiegegevens van de cliënt, van zijn lasthebber of van zijn uiteindelijke begunstigden.

* + 1. Identificatieprocedure

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 8.1.4)

* + 1. Wie moet geïdentificeerd worden?

8.2.2.1. 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 uitvoert;
   * 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.

8.2.2.2. De lasthebbers van de cliënten

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.

8.2.2.3. De uiteindelijke begunstigde(n)

Het gaat hier om de natuurlijke persoon of personen die:

* die uiteindelijk **eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de cliënt**, en/of
* de natuurlijke persoon of personen **voor 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.

* + 1. Identificatiegegevens

8.2.3.1. De cliënt en de lasthebber identificeren

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 voldoen als de bewijsstukken deze informatie niet vermelden, voor zover de cliënt, zakenrelatie of 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 hij 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 vertegenwoordiger 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 lasthebber die de cliënt vertegenwoordigt in zijn/haar zakelijke relatie met de beroepsbeoefenaar:
6. de uiteindelijke begunstigde(n).

8.2.3.2. De uiteindelijke begunstigde(n) identificeren

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).**

* + 1. Hoeveelheid informatie in functie van de risico’s

De beroepsbeoefenaar kan, wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het aan de cliënt, de zakenrelatie of verrichting verbonden risico **laag** is, de hoeveelheid informatie die hij verzamelt, verminderen ten opzicht van die vermeld in punt 8.2.3. Er moet echter voldoende informatie verzameld worden om de betrokken persoon met voldoende zekerheid te kunnen onderscheiden van andere personen.

Indien blijkt dat het risico **hoog** is, dient de beroepsbeoefenaar zich ervan te verzekeren dat de informatie die hij verzamelt in overeenstemming met punt 8.2.3., hem in staat stelt om de betrokken persoon ontegensprekelijk te onderscheiden van elke andere persoon. Indien nodig verzamelt de beroepsbeoefenaar hiervoor bijkomende informatie.

* + 1. Wanneer moet men overgaan tot identificatie?

De identificatie moet verplicht gebeuren **voor** het aangaan van een zakelijke relatie met de cliënt, dit wil zeggen:

* op het moment dat de offerte ingediend wordt voor wat de identificatie van de cliënt betreft; en
* op het moment dat opdrachtbrief ondertekend wordt voor wat de identificatie van de lasthebber en de uiteindelijke begunstigden betreft.

De identificatieprocedure moet ook bijgewerkt worden bij de hernieuwing van de opdracht of bij een wijziging van de samenstelling van bijvoorbeeld de aandeelhouderschap van de vennootschap.

De formulieren waarvan sprake is in punt 8.2.6. worden gebruikt om de gegevens bij te werken.

* + 1. Formulieren

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

|  |
| --- |
| **VOORBEELD:**   * *Identificatie cliënt - natuurlijk persoon* * *Identificatie cliënt - rechtspersoon* * *Identificatie lasthebber - natuurlijk persoon* * *Identificatie lasthebber - rechtspersoon* * *Identificatie uiteindelijke begunstigden - voor een cliënt natuurlijk persoon* * *Identificatie uiteindelijke begunstigden - voor een cliënt vennootschap* * *Identificatie uiteindelijke begunstigden - voor een cliënt vzw/stichting* |

* 1. 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 begunstigden te bevestigen of te ontkrachten.

* + 1. Procedure voor de 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.

Bewijsstukken voor de verificatie van de identiteit van de cliënt of zijn lasthebber

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 teneinde 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. |

* + 1. 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 eerst de geloofwaardigheid van de van zijn cliënt ontvangen informatie nagaan 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 8.1.4.).

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.

* + 1. Vereenvoudigde verificatie van de identificatiegegevens in functie van de risico’s

De maatregelen vermeld in punt 8.2.4 met betrekking tot de vereenvoudigde gegevens in functie van de risico’s, zijn ook van toepassing op maatregelen voor identiteitscontrole.

* + 1. Wanneer moet men overgaan tot de identiteitsverificatie?

In principe moet deze verificatie gedaan worden **voor** de aanvaarding van de cliënt.

In de volgende omstandigheden geeft het kantoor de toestemming om deze 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). |

Deze latere verificatie is in ieder geval enkel mogelijk indien:

* de cliënt een laag WG/FT-risico vertoont; **EN**
* het noodzakelijk is dat de activiteit niet onderbroken wordt; **EN**
* er een verhoogde waakzaamheid plaatsvindt tot de identiteit geverifieerd wordt.
  1. 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 dient kennis te nemen 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 kennis neemt. 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.

* + 1. Wanneer moet men overgaan tot deze beoordeling?

Het kantoor voert deze analyse uit op het moment dat de zakelijke relatie wordt aangegaan of de verrichting wordt uitgevoerd en zal waakzaam blijven gedurende de volledige duur van deze zakelijke relatie of verrichting, rekening houdend met het risicoprofiel van de cliënt. 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. Identificatie en identiteitsverificatie van een politiek prominente persoon

Een politiek prominente persoon is een natuurlijk persoon die een belangrijke openbare functie bekleedt of heeft bekleed, meer bepaald:

1° staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen :

a) de Koning;

b) de Eerste minister, Minister-president, Vice-Eerste ministers, Viceministers-President, ministers en staatssecretarissen;

2° parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen :

a) de Kamervoorzitter, Senaatsvoorzitter, Parlementsvoorzitter, parlementsleden, senatoren, gecoöpteerde senatoren, commissievoorzitters en commissieleden;

3° leden van bestuurslichamen van politieke partijen :

a) de leden van het partijbestuur, de politieke raad, de partijraad, het directiecomité, het dagelijks bestuur en het partijsecretariaat;

4° leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden :

a) raadsheer in het Hof van Cassatie (met inbegrip van de eerste voorzitter, de voorzitter en de sectievoorzitters);

b) raadsheer in het hof van beroep (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);

c) raadsheer in het arbeidshof (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);

d) plaatsvervangende raadsheren bij deze drie hoven;

e) de eerste Voorzitter, voorzitters, kamervoorzitters, staatsraden, assessoren, en auditeurs bij de Raad van State;

5° leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken :

a) de Gouverneur en de leden van het Directiecomité en van de Regentenraad van de Nationale Bank van België;

b) de eerste voorzitter, de voorzitters en raadsheren bij het Rekenhof;

6° ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten :

a) de ambassadeurs, consuls en zaakgelastigden;

b) de officieren bekleed met de graad van generaal of van admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;

c) de officieren bekleed met de graad van luitenant-generaal of vice-admiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;

d) de officieren bekleed met de graad van generaal-majoor of divisieadmiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;

e) de officieren bekleed met de graad van brigadegeneraal of flottielje-admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;

7° leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven :

a) de Chief Executive Officer, de Afgevaardigd of Gedelegeerd Bestuurder, de voorzitter, bestuurders en leden van de raad van bestuur, de voorzitter en de leden van het directiecomité en het uitvoerend comité, de regeringscommissarissen;

b) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie gevestigd op het Belgisch grondgebied.

De verplichtingen die van toepassing zijn op de PPP, zijn ook van toepassing op de leden van zijn/haar familie, dit wil zeggen:

1. de echtgenoot of een persoon die als partner wordt beschouwd;
2. de kinderen en hun echtgenoten, of de personen die als partner worden beschouwd;
3. de ouders.

Ten slotte zijn de verplichtingen die van toepassing zijn op de PPP ook van toepassing op personen van wie bekend is dat zij nauw met elkaar verbonden zijn. Hiermee bedoelt men:

1. natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigden zijn van een vennootschap, fiducie of van een trust, van een vzw of van een stichting of van een gelijkaardige juridische constructie als een fiducie of een trust, of van wie bekend is dat zij een andere nauwe zakelijke relatie hebben met een politiek prominente persoon;
2. natuurlijke personen die de enige uiteindelijke begunstigden van een rechtspersoon vermeld onder a., waarvan bekend is dat deze in de praktijk opgericht werd in het belang van een politiek prominente persoon.

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 maatregelen 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 in hoger vermelde maatregelen toepassen t.a.v. elke PPE 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 9.2.2.7. van deze handleiding.

Om de identiteit van een politiek prominente persoon te kunnen nagaan, zal het kantoor er in ieder geval (cliënt, lasthebber en/of uiteindelijke begunstigde) voor zorgen dat het zo snel mogelijk een kopie krijgt van de identiteitskaart of paspoort van de betrokken persoon, en bij gebreke daarvan, op voorwaarde dat de cliënt onder een laag of standaard risiconiveau werd ingedeeld, een document dat de identiteit van de cliënt bevestigt op basis van een PPP-detectiesoftware (voorbeeld: World-Check, Bureau Van Dijck, Dun&Bradstreet, enz.).

* 1. 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[[3]](#footnote-4) of een genoteerde vennootschap is in een gelijkwaardig derde land.

Momenteel worden de volgende landen door de Europese Unie als gelijkwaardig derde land beschouwd[[4]](#footnote-5): Australië, de Verenigde Staten, Hongkong en Zwitserland.

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.

* 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 gedaan wordt op een derde zaakaanvoerder.

*Cf.* 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 dan 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. 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.

* 1. Onmogelijkheid om de verplichte werkzaamheden uit te voeren

Indien er aan de verplichtingen voor de identificatie en verificatie van de cliënt, van zijn lasthebbers of van zijn uiteindelijke begunstigden 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 11 “De verschillende verslagen van de AMLCO”).

Men kan van deze rapporteringsverplichting afzien **onder de strikte voorwaarde** dat de beroepsbeoefenaar de juridische situatie van zijn cliënt beoordeelt of een opdracht van verdediging of vertegenwoordiging van zijn cliënt in een gerechtelijke procedure of met betrekking tot een dergelijke procedure vervult, met inbegrip van advies over de wijze waarop een dergelijke procedure kan worden ingeleid of vermeden.

* 1. 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, ...);

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.

1. op regelmatige basis, namelijk:

* We zorgen ervoor dat de identificatie en identiteitsdocumenten van cliënten met een **laag of standaard** 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.

Indien 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.

1. WAAKZAAMHEIDSVERPLICHTINGEN

# Wettelijk kader:

**Art. 19 AWW**. § 1. De onderworpen entiteiten nemen ten aanzien van hun cliënten waakzaamheidsmaatregelen die bestaan in het volgende:

3° een waakzaamheid aan de dag leggen ten aanzien van de occasionele verrichtingen, alsook een doorlopende waakzaamheid ten aanzien van de verrichtingen die gedurende de zakelijke relatie worden uitgevoerd, overeenkomstig de bepalingen van afdeling 4.

**Verhoogde waakzaamheid**

**Art. 37.§ 1. AWW.** In de gevallen bedoeld in artikel 31 maken de maatregelen genomen voor de verificatie van de identiteit van de personen bedoeld in de artikelen 21 tot en met 24, en de in het kader van de zakelijke relatie uitgevoerde verrichtingen het voorwerp uit van een verhoogde waakzaamheid totdat de identiteit van alle betrokken personen werd geverifieerd. Voor elke anomalie, met inbegrip van de onmogelijkheid om de identiteit van genoemde personen zo spoedig mogelijk te verifiëren, wordt een analyse verricht en wordt een schriftelijk verslag opgesteld als bedoeld in artikel 45.

§ 2. Wanneer ze de alternatieve beperkende maatregelen bedoeld in de artikelen 33, § 1, en 35, § 2, treffen, leggen de onderworpen entiteiten ten aanzien van de betrokken zakelijke relaties een verhoogde waakzaamheid aan de dag.

**Art. 38 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten passen, in het kader van hun zakelijke relaties of occasionele verrichtingen met natuurlijke of rechtspersonen of met juridische constructies, zoals trusts of fiducieën,

die met een derde land met een hoog risico verband houden, de volgende maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe ten aanzien van hun cliënten :

1° aanvullende informatie inwinnen over de cliënt en de uiteindelijk begunstigde(n);

2° aanvullende informatie inwinnen over de beoogde aard van de zakelijke relatie;

3° informatie inwinnen over de bron van de geldmiddelen en de bron van het vermogen van de cliënt en de uiteindelijk begunstigde(n);

4° informatie inwinnen over de redenen voor de beoogde of verrichte verrichtingen;

5° goedkeuring van het hoger leidinggevend personeel verkrijgen voor het aangaan of voortzetten van de zakelijke relatie;

6° verscherpte monitoring verrichten van de zakelijke relatie door het aantal en de frequentie van de controles te verhogen en door transactiepatronen te selecteren die nader onderzocht moeten worden;

7° er, in voorkomend geval, voor zorgen dat de eerste betaling wordt verricht via een rekening op naam van de cliënt bij een kredietinstelling waarvoor waakzaamheidsnormen ten aanzien van de cliënten gelden die niet minder streng zijn dan de in deze wet vastgestelde normen.

§ 2. Onverminderd de artikelen 14 en 54 kan de Koning, bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit, genomen op advies van de toezichthouders van de betrokken onderworpen entiteiten, en, in voorkomend geval, rekening houdend met de verslagen en beoordelingen die de Financiële Actiegroep, het Ministerieel Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst en de Nationale Veiligheidsraad ter zake hebben opgesteld :

1° van de onderworpen entiteiten eisen dat zij op personen en juridische entiteiten die transacties uitvoeren die verband houden met derde landen met een hoog risico, een of meer aanvullende waakzaamheidsmaatregelen toepassen. Het kan daarbij om de volgende maatregelen gaan :

a) de invoering van verscherpte relevante meldingsmechanismen of het systematisch melden van financiële transacties; en/of

b) de beperking van zakelijke relaties of transacties met natuurlijke personen of juridische entiteiten uit derde landen met een hoog risico;

2° een of meer van de volgende maatregelen toepassen ten aanzien van derde landen met een hoog risico :

a) de vestiging weigeren van dochterondernemingen, bijkantoren of vertegenwoordigingskantoren van onderworpen entiteiten uit het betrokken land, of anderszins rekening houden met het feit dat de betrokken onderworpen entiteit afkomstig is uit een land dat niet over adequate instrumentaria ter bestrijding van WG/FT beschikt;

b) onderworpen entiteiten verbieden om bijkantoren of vertegenwoordigingskantoren in het betrokken land te vestigen, of anderszins rekening houden met het feit dat het betrokken bijkantoor of het betrokken vertegenwoordigingskantoor zich in een land zou bevinden dat niet over adequate instrumentaria ter bestrijding van WG/FT beschikt;

c) verscherpte vereisten inzake prudentieel toezicht of inzake externe audit voorschrijven voor in het betrokken land gevestigde dochterondernemingen en bijkantoren van onderworpen entiteiten;

d) hogere eisen inzake externe audit voorschrijven voor financiële groepen ten aanzien van hun dochterondernemingen of hun bijkantoren in het betrokken land;

e) de in artikel 5, § 1, 4° tot 7°, 9° tot 14° en 16° tot 22° bedoelde onderworpen entiteiten verplichten de correspondentenrelaties met respondentinstellingen in het betrokken land te herzien en te wijzigen of, indien nodig, te beëindigen.

De toepassing van maatregelen als bedoeld in de bepaling onder 1°, a), wordt geëist door de Koning op advies van de CFI.

**Art. 39 AWW.** De onderworpen entiteiten passen maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe, inzonderheid rekening houdend met het risico op het witwassen van geld afkomstig uit al dan niet georganiseerde ernstige fiscale fraude als bedoeld in artikel 4, 23°, k) :

1° ten aanzien van de verrichtingen, met inbegrip van het in ontvangst nemen van geldmiddelen, die verband houden met een Staat zonder of met een lage belasting die opgenomen is in de lijst die bij koninklijk besluit is vastgesteld overeenkomstig artikel 307, § 1/2, derde lid, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992; en

2° ten aanzien van de zakelijke relaties in het kader waarvan er verrichtingen worden uitgevoerd, daaronder begrepen het in ontvangst nemen van geldmiddelen, die verband houden met een Staat bedoeld in punt 1°, of waarbij natuurlijke of rechtspersonen of juridische constructies, zoals trusts of fiducieën, die gevestigd zijn in een dergelijke Staat of die onder het recht van een dergelijke Staat ressorteren, betrokken zijn.

**Art. 41 AWW.** § 1. Onverminderd artikel 8 leggen de onderworpen entiteiten passende risicobeheersystemen, inclusief passende, op het risico afgestemde procedures, ten uitvoer om te bepalen of de cliënt waarmee ze een zakelijke relatie aangaan of hebben of waarvoor ze een occasionele verrichting uitvoeren, 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 zij vaststellen 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, nemen de onderworpen entiteiten naast de waakzaamheidsmaatregelen ten aanzien van de cliënten, als bedoeld in hoofdstuk 1, de volgende maatregelen van verhoogde waakzaamheid :

1° toestemming verkrijgen van het hoger leidinggevend personeel om zakelijke relaties met dergelijke personen aan te gaan of voort te zetten of om een occasionele verrichting voor dergelijke personen uit te voeren;

2° passende maatregelen nemen om de oorsprong vast te stellen van het vermogen en van de geldmiddelen die bij zakelijke relaties of verrichtingen met dergelijke personen worden gebruikt;

3° een verscherpt toezicht uitoefenen op de zakelijke relatie.

§ 3. Indien aan een politiek prominente persoon door een lidstaat of een derde land, of door een internationale organisatie, niet langer een prominente publieke functie is toevertrouwd, houden de onderworpen entiteiten rekening, gedurende ten minste twaalf maanden, met het door die persoon gevormde aanhoudende risico en passen zij op de beoordeling van dat risico gebaseerde passende maatregelen toe totdat die persoon niet langer een aan politiek prominente personen eigen risico vormt.

§ 4. De lijst van exacte functies die overeenkomstig artikel 4, 28°, als prominente publieke functie worden aangemerkt zijn de functies bepaalt in Bijlage IV, alsook deze opgenomen in de lijst gepubliceerd door de Europese Commissie in toepassing van artikel 20bis, lid 3, van richtlijn 2015/849. De Koning actualiseert, binnen de grenzen van de in artikel 4, 28°, opgenomen definities, deze bijlage telkens er wijzigingen gebeuren in de aan te duiden functies. De minister van Financiën maakt deze lijst over aan de Europese Commissie alsook elke actualisatie ervan.

De minister van Buitenlandse Zaken verzoekt de internationale organisaties die op het Belgisch grondgebied geaccrediteerd zijn een lijst van prominente publieke functies, als bedoeld in het eerste lid, bij die organisatie op te stellen en te actualiseren. Hij zorgt voor de overzending aan de Europese Commissie van de lijsten opgesteld door die internationale organisaties.

Met de functies die op de in het eerste en tweede lid bedoelde lijsten staan, zal worden omgegaan overeenkomstig de volgende voorwaarden :

1° persoonsgegevens worden alleen verwerkt met het oog op het voorkomen van WG/FT en worden niet verder verwerkt op een manier die niet verenigbaar is met deze doelstellingen;

2° de verwerking van persoonsgegevens op deze lijsten voor andere doeleinden dan deze voorzien door deze wet, met name commerciële doeleinden, is verboden.

**Doorlopende waakzaamheid**

**Art. 35 AWW**. § 1. De onderworpen entiteiten leggen ten aanzien van elke verrichting die occasioneel of gedurende de zakelijke relatie wordt uitgevoerd door hun overeenkomstig artikel 21, § 1, geïdentificeerde cliënten een waakzaamheid aan de dag die evenredig is met het overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, geïdentificeerd risiconiveau, wat met name het volgende inhoudt :

1° een aandachtig onderzoek van de occasionele verrichtingen en een doorlopend onderzoek van de verrichtingen uitgevoerd gedurende de zakelijke relatie, alsook, indien nodig, van de oorsprong van de geldmiddelen, om te verifiëren of deze verrichtingen stroken met de kenmerken van de cliënt, met zijn risicoprofiel en, in voorkomend geval, met het doel en de aard van de zakelijke relatie, en om atypische verrichtingen op te sporen die aan een grondige analyse moeten worden onderworpen overeenkomstig artikel 45;

2° in het geval van een zakelijke relatie, het actueel houden van de gegevens die worden bijgehouden overeenkomstig de afdelingen 2 en 3, met name wanneer elementen die relevant zijn voor de individuele risicobeoordeling bedoeld in artikel 19 worden gewijzigd , wanneer de onderworpen entiteit wettelijk verplicht is in de loop van het betrokken kalenderjaar contact op te nemen met de cliënt voor het evalueren van relevante informatie met betrekking tot de uiteindelijke begunstigde(n), of indien de onderworpen entiteit hiertoe verplicht is krachtens de wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden.

De bijwerking van de gegevens bedoeld in het eerste lid, 2°, en van de verificatie van deze gegevens wordt verricht overeenkomstig de artikelen 26 tot en met 29.

In het kader van de bijwerking van de informatie die ze over hun cliënten bijhouden, nemen de onderworpen entiteiten maatregelen als bedoeld in artikel 41, § 1, 1°, die hen in staat stellen om onder hun cliënten, de personen te identificeren die politiek prominente personen zijn geworden, familieleden van politiek prominente personen of personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen; in voorkomend geval beslist het hoger leidinggevend personeel om de zakelijke relatie al dan niet voort te zetten en zijn de andere maatregelen van verhoogde waakzaamheid bedoeld in artikel 41, § 1, van toepassing.

Onverminderd artikel 17, derde lid, impliceert de bijwerking van de informatie overeenkomstig het derde lid, indien dit noodzakelijk is, dat de individuele risicobeoordeling bedoeld in artikel 19, § 2, eerste lid, eveneens wordt bijgewerkt ten aanzien van de betrokken cliënten en in voorkomend geval, dat de draagwijdte van de getroffen maatregelen van doorlopende waakzaamheid wordt aangepast.

§ 2. Indien de onderworpen entiteiten redenen hebben om aan te nemen dat ze niet zullen kunnen voldoen aan hun verplichting bedoeld in paragraaf 1, mogen zij geen zakelijke relatie aangaan, noch een verrichting voor de cliënt uitvoeren. Wanneer ze, ten aanzien van bestaande klanten niet kunnen voldoen aan die verplichting, beëindigen ze de zakelijke relatie die reeds werd aangegaan of passen ze in voorkomend geval de alternatieve beperkende maatregelen toe bedoeld in artikel 33, § 1, derde lid.

In de gevallen bedoeld in het eerste lid onderzoeken de onderworpen entiteiten, overeenkomstig artikel 46, of de redenen waarom niet kan worden voldaan aan de in het eerste lid bedoelde verplichting, een vermoeden van WG/FT doen rijzen en of er reden is tot melding aan de CFI.

§ 3. Paragraaf 2 is niet van toepassing op de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 23° tot en met 28°, onder de strikte voorwaarde dat zij de rechtspositie van hun cliënt bepalen of deze cliënt verdedigen of vertegenwoordigen in of in verband met een rechtsgeding, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een dergelijk rechtsgeding.

* 1. Algemeen

Aan de definitie van waakzaamheidsplicht zoals vermeld in punten 8.2, 8.3 en 8.4 van 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 8.2.2.1.).

* 1. Verhoogde waakzaamheid
     1. 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 vullen door het kantoor, het betreft de specifieke waakzaamheidsmaatregelen bepaald in toepassing van punt 6.5.2 en die de beroepsbeoefenaar ook toepast in punt 7.4.2.]   * + - * 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 geïdentificeerd 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 10) 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. |

* + 1. Toepassingsgeval

9.2.2.1. Verificatie van de identiteit van de cliënt gebeurt na aanvang zakenrelatie

In beginsel gebeurt de verificatie vóór de cliënt aanvaard wordt.

Onder de in hoofdstuk 8 genoemde omstandigheden (*Cf.* punt 8.3.5.: verificatie van de identiteit na het begin van de zakelijke relatie) kan de verificatie van de identificatiegegevens evenwel uitgesteld worden. In dit geval maken de in het kader van de zakelijke relatie uitgevoerde verrichtingen het voorwerp uit van een verhoogde waakzaamheid totdat de identiteit van alle betrokken personen werd geverifieerd.

Voor elke anomalie, met inbegrip van de onmogelijkheid om de identiteit van genoemde personen zo spoedig mogelijk te verifiëren, wordt een analyse verricht en een schriftelijk verslag opgesteld door de AMLCO (*Cf.* hoofdstuk 11).

9.2.2.2. 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 reeds werd aangegaan, beëindigen. Deze situatie maakt het voorwerp uit van een verhoogde waakzaamheid.

9.2.2.3. 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.

9.2.2.4. 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.

9.2.2.5. 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.

9.2.2.6. 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.

9.2.2.7. 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
* een permanente monitoring uitvoeren van de risico’s die gepaard gaan zowel met transacties als met zakelijke relaties.

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.

* 1. Doorlopende waakzaamheid
     1. 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.

* + 1. 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 8.10 van de Handleiding voor de verplichtingen inzake actualisering).

* 1. Onmogelijkheid om de waakzaamheidsplichten uit te oefenen

Indien niet kan voldaan worden aan de vereisten inzake de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt, de bepaling van de aard van de zakelijke relatie of de doorlopende waakzaamheid mag geen zakelijke relatie worden aangaan of verder gezet, noch een verrichting voor de (potentiële) cliënt worden uitgevoerd.

Als medewerker of beroepsbeoefenaar dient u steeds de AMLCO in kennis te stellen.

De AMLCO onderzoekt of de redenen waarom niet kan worden voldaan aan de voormelde verplichting(en) een vermoeden van WG/FT doen rijzen en of er reden is tot melding aan de CFI (*Cf.* “Intern verslag AMLCO: weigering cliënt”, bijlage A6).

1. ATYPISCHE VERRICHTING

# Wettelijk kader:

**Art. 35 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten leggen ten aanzien van de zakelijke relatie een doorlopende waakzaamheid aan de dag die evenredig is met het overeenkomstig artikel 19, § 2, eerste lid, geïdentificeerd risiconiveau, wat met name het volgende inhoudt:

1° een aandachtig onderzoek van de occasionele verrichtingen en een doorlopend onderzoek van de verrichtingen uitgevoerd gedurende de zakelijke relatie, alsook, indien nodig, van de oorsprong van de geldmiddelen, om te verifiëren of deze verrichtingen stroken met de kenmerken van de cliënt, met zijn risicoprofiel en, in voorkomend geval, met het doel en de aard van de zakelijke relatie, en om atypische verrichtingen op te sporen die aan een grondige analyse moeten worden onderworpen overeenkomstig artikel 45;

**Art. 45 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten voeren onder de verantwoordelijkheid van de overeenkomstig artikel 9, § 2, aangeduide persoon een specifieke analyse uit van de met toepassing van artikel 35, § 1, 1°, geïdentificeerde atypische verrichtingen, teneinde vast te stellen of van deze verrichtingen vermoed kan worden dat ze verband houden met het witwassen van geld of financiering van terrorisme. Zij onderzoeken met name, voor zover redelijkerwijs mogelijk, de achtergrond en het doel van alle verrichtingen die voldoen aan ten minste een van de volgende voorwaarden :

1° zij zijn complex;

2° zij zijn ongebruikelijk groot;

3° zij vertonen een ongebruikelijk patroon;

4° zij hebben geen duidelijk economisch of rechtmatig doel.

Hierbij nemen zij alle nodige maatregelen ter aanvulling van de in de artikelen 19 tot en met 41 bedoelde maatregelen en verhogen zij in het bijzonder de intensiteit en de aard van de waakzaamheid ten aanzien van de zakelijke relatie, teneinde te bepalen of die verrichtingen verdacht blijken.

§ 2. De onderworpen entiteiten stellen een schriftelijk verslag op over de analyse die met toepassing van paragraaf 1 werd uitgevoerd.

Dit verslag wordt opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de in artikel 9, § 2, bedoelde personen, die er een passend gevolg aan geven met toepassing van deze titel omschreven verplichtingen.

* 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.
  1. 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 zelf 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. |

* 1. Procedure bij vaststelling van een atypische verrichting
     1. De vaststelling

Als het kantoor met één van de onder 10.2. vermelde verrichtingen geconfronteerd wordt, dient de **AMLCO** hiervan steeds schriftelijk in kennis gesteld worden.

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

* + 1. Taak van de AMLCO

10.3.2.1. 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.

10.3.2.2. 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.

10.3.2.3. 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 A5.

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 12.

1. DE VERSCHILLENDE VERSLAGEN VAN DE AMLCO

# Wettelijk kader:

**Art. 9 AWW.** § 2. Onverminderd paragraaf 3, wijzen de onderworpen entiteiten daarnaast binnen hun entiteit één of meerdere personen aan die belast zijn met het toezicht op de tenuitvoerlegging van de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen bedoeld in artikel 8, met de analyse van de atypische verrichtingen en met de opstelling van de desbetreffende schriftelijke verslagen overeenkomstig de artikelen 45 en 46 teneinde er zo nodig een passend gevolg aan te geven krachtens artikel 47 en de ter uitvoering van artikel 54 vastgestelde bepalingen, en met de mededeling van de informatie bedoeld in artikel 48 . Deze personen zorgen bovendien voor de sensibilisering en de opleiding van het personeel en, in voorkomend geval, van de agenten en distributeurs overeenkomstig artikel 11.

**Art. 45 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten voeren onder de verantwoordelijkheid van de overeenkomstig artikel 9, § 2, aangeduide persoon een specifieke analyse uit van de met toepassing van artikel 35, § 1, 1°, geïdentificeerde atypische verrichtingen, teneinde vast te stellen of van deze verrichtingen vermoed kan worden dat ze verband houden met het witwassen van geld of financiering van terrorisme. Zij onderzoeken met name, voor zover redelijkerwijs mogelijk, de achtergrond en het doel van alle verrichtingen die voldoen aan ten minste een van de volgende voorwaarden :

1° zij zijn complex;

2° zij zijn ongebruikelijk groot;

3° zij vertonen een ongebruikelijk patroon;

4° zij hebben geen duidelijk economisch of rechtmatig doel.

Hierbij nemen zij alle nodige maatregelen ter aanvulling van de in de artikelen 19 tot en met 41 bedoelde maatregelen en verhogen zij in het bijzonder de intensiteit en de aard van de waakzaamheid ten aanzien van de zakelijke relatie, teneinde te bepalen of die verrichtingen verdacht blijken.

§ 2. De onderworpen entiteiten stellen een schriftelijk verslag op over de analyse die met toepassing van paragraaf 1 werd uitgevoerd.

Dit verslag wordt opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de in artikel 9, § 2, bedoelde personen, die er een passend gevolg aan geven met toepassing van deze titel omschreven verplichtingen.

**Art. 46 AWW.** In de gevallen bedoeld in de artikelen 33, § 1, 34, § 3, en 35, § 2, voeren de onderworpen entiteiten een specifieke analyse uit, onder de verantwoordelijkheid van de overeenkomstig artikel 9, § 2, aangewezen persoon, om vast te stellen of de redenen waarom niet kan worden voldaan aan de waakzaamheidsverplichtingen, een vermoeden van WG/FT doen rijzen en of er reden is tot melding aan de CFI, overeenkomstig de artikelen 47 tot en met 54.

De onderworpen entiteiten stellen een schriftelijk verslag op over de analyse die met toepassing van het eerste lid werd uitgevoerd. Dit verslag wordt opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de in artikel 9, § 2, bedoelde personen die er een passend gevolg aan geven met toepassing van de in deze titel omschreven verplichtingen.

* 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 A5 tot A8.

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 12.

* 1. 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 wet.

Aan de hand van dit activiteitenverslag kan worden nagegaan of de in toepassing van artikel 8 van de wet 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.

1. MELDINGSPLICHT AAN DE CFI

# Wettelijk kader:

**Art. 47 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten melden aan de CFI, wanneer ze weten, vermoeden of redelijke gronden hebben om te vermoeden:

1° dat geldmiddelen, ongeacht het bedrag, verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme;

2° dat verrichtingen of pogingen tot verrichtingen verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme. Deze verplichting tot melding is eveneens van toepassing wanneer de cliënt beslist de voorgenomen verrichting niet uit te voeren;

3° buiten de gevallen bedoeld in 1° en 2°, dat een feit waarvan ze kennis hebben, verband houdt met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

De verplichting tot melding aan de CFI met toepassing van 1° tot en met 3°, houdt niet in dat de onderworpen entiteit de onderliggende criminele activiteit van het witwassen van geld dient te identificeren.

§ 2. De onderworpen entiteiten melden eveneens aan de CFI de verdachte geldmiddelen, verrichtingen of pogingen tot verrichtingen en feiten, als bedoeld in paragraaf 1, waarvan ze kennis krijgen in het kader van de activiteiten die ze uitoefenen in een andere lidstaat zonder daar te beschikken over een dochteronderneming, een bijkantoor of een andere vestigingsvorm via agenten of distributeurs die hen daar vertegenwoordigen.

§ 3. De onderworpen entiteiten melden aan de CFI alle geldmiddelen, verrichtingen en feiten bepaald door de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit, genomen op advies van de CFI.

§ 4. De onderworpen entiteiten melden aan de CFI, met toepassing van de paragrafen 1 tot en met 3, binnen de termijnen bedoeld in artikel 51.

**Art. 48 AWW.** De onderworpen entiteiten geven gevolg aan de verzoeken tot bijkomende inlichtingen die aan hen worden gericht door de CFI, in toepassing van artikel 81, binnen de door haar bepaalde termijnen.

**Art. 49 AWW.** In principe wordt elke informatie of elke inlichting bedoeld in de artikelen 47 en 48 gemeld aan de CFI door de persoon of personen aangewezen krachtens artikel 9, § 2.

Elke bestuurder, personeelslid, agent of distributeur van een onderworpen entiteit bedoeld in artikel 5, § 1, 1° tot en met 22°, en 29° tot en met 33°, evenals 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 telkens wanneer de in het eerste lid bedoelde procedure niet kan worden gevolgd.

**Art. 50 AWW.** De informatie en de inlichtingen bedoeld in de artikelen 47, 48, en 66, § 2, derde lid, worden schriftelijk of op elektronische wijze gemeld aan de CFI, overeenkomstig de door haar bepaalde modaliteiten.

De Koning kan op advies van de CFI, de lijst van de onderworpen entiteiten opstellen waarvoor de in het eerste lid bedoelde kennisgevingen en inlichtingen, uitsluitend online worden gemeld.

**Art. 51 AWW.** § 1. De informatie betreffende een verrichting, als bedoeld in artikel 47, § 1, 2°, en §§ 2 en 3, wordt onmiddellijk aan de CFI gemeld voor de uitvoering ervan. In voorkomend geval vermeldt de meldende onderworpen entiteit de termijn waarbinnen de desbetreffende verrichting moet worden uitgevoerd en geeft zij gevolg aan de instructies van de CFI in toepassing van de artikelen 80 en 81.

Wanneer de onderworpen entiteiten de CFI niet kunnen inlichten over de verrichting alvorens deze uit te voeren, hetzij omdat het niet mogelijk is de uitvoering van de verrichting, gezien haar aard, uit te stellen, hetzij omdat uitstel van aard zou kunnen zijn de vervolging van de begunstigden van de betreffende verrichting te beletten, melden ze deze verrichting onmiddellijk na de uitvoering ervan aan de CFI.

In dit geval wordt eveneens de reden meegedeeld waarom de CFI niet kon worden ingelicht vooraleer de verrichting uit te voeren.

§ 2. Wanneer de onderworpen entiteiten weten, vermoeden of redelijke gronden hebben om te vermoeden dat geldmiddelen of een feit, als bedoeld in artikel 47, § 1, 1° en 3°, en § 2, verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, of wanneer ze kennisnemen van geldmiddelen of feiten als bedoeld in artikel 47, § 3, melden ze dit onmiddellijk aan de CFI.

**Art. 55 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten, hun bestuurders, personeelsleden, agenten en distributeurs, evenals de Stafhouder bedoeld in artikel 52, delen niet mee aan een betrokken cliënt noch aan derden dat informatie of inlichtingen, zijn, zullen worden of werden verstrekt aan de CFI in overeenstemming met de artikelen 47, 48, 52,54 of 66, § 2, derde lid, of dat een analyse naar het witwassen van geld of de financiering van terrorisme aan de gang is of zou kunnen worden geopend.

Het verbod bedoeld in het eerste lid is ook van toepassing op de daarin bedoelde mededelingen van informatie of inlichtingen aan de bijkantoren van onderworpen entiteiten gevestigd in derde landen.

§ 2. Wanneer een natuurlijk persoon die behoort tot één van de categorieën van de onderworpen entiteiten opgesomd in artikel 5, § 1, 23° tot en met 28°, een cliënt tracht te ontraden deel te nemen aan een illegale activiteit is er geen mededeling in de zin van paragraaf 1.

**Art. 56 AWW.** § 1. Het verbod waarvan sprake is in artikel 55 is niet van toepassing op de mededeling aan de toezichtautoriteiten die bevoegd zijn op grond van artikel 85, noch op de mededeling voor repressieve doeleinden.

§ 2. Het verbod waarvan sprake in artikel 55 is niet van toepassing op de mededeling van informatie :

1° tussen kredietinstellingen of financiële instellingen als bedoeld in artikel 2, lid 1, punten 1 en 2, van Richtlijn 215/849, gevestigd in een lidstaat wanneer deze instellingen behoren tot eenzelfde groep;

2° tussen de instellingen als bedoeld in 1°, hun bijkantoren en hun dochters waarin zij een meerderheidsbelang hebben, gevestigd in derde landen, op voorwaarde dat die bijkantoren en dochters volledig voldoen aan de op groepsniveau geldende gedragslijnen en procedures overeenkomstig artikel 45 van Richtlijn 2015/849, inbegrepen de procedures voor het delen van informatie binnen de groep;

3° tussen de instellingen bedoeld in 1° of tussen deze instellingen en gelijkwaardige instellingen gevestigd in derde landen waarvan de voorschriften gelijkwaardig zijn aan de voorschriften van Richtlijn 2015/849, wanneer deze instellingen optreden in verband met eenzelfde cliënt en in het kader van eenzelfde verrichting, op voorwaarde dat de uitgewisselde informatie slaat op die cliënt of die verrichting, dat ze enkel wordt gebruikt ter voorkoming van het witwassen van geld of van de financiering van terrorisme en dat de instelling die de informatie ontvangt onderworpen is aan verplichtingen die gelijkwaardig zijn aan de voorschriften van Richtlijn 2015/849 inzake mededelingsverbod en de bescherming van persoonsgegevens;

4° tussen de personen bedoeld in artikel 2, lid 1, punt 3, a) en b), van Richtlijn 2015/849 of tussen deze personen en personen die hetzelfde beroep uitoefenen in derde landen die verplichtingen opleggen die gelijkwaardig zijn aan deze bepaald in Richtlijn 2015/849 :

a) die hun beroepsactiviteiten uitoefenen, al dan niet als werknemers, binnen dezelfde rechtspersoon of een grotere structuur waartoe de persoon behoort en die onder dezelfde eigendom, hetzelfde bestuur of hetzelfde toezicht op de naleving van de verplichtingen vallen; of

b) wanneer zij tussenkomen in verband met eenzelfde cliënt en in het kader van eenzelfde verrichting, op voorwaarde dat de uitgewisselde informatie betrekking heeft op die cliënt of die verrichting, dat ze uitsluitend wordt gebruikt ter voorkoming van witwassen van geld of van financiering van terrorisme, en dat de bestemmeling van de informatie onderworpen is aan gelijkwaardige verplichtingen dan degene bepaald in Richtlijn 2015/849 inzake het mededelingsverbod en de bescherming van de persoonsgegevens.

* 1. De meldingsplicht
     1. 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 alsmede de onderliggende inbreuken die gedefinieerd worden in artikelen 2 en 3 alsook in artikel 4, 23° van de AWW.

* + 1. 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.
  1. Specifieke gevallen
     1. 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.

* 1. Wie, hoe, gevolgen?
     1. 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.

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.

* + 1. Vorm van de melding

In ons kantoor wordt de melding in principe per e-mail gedaan op volgend adres: [info@ctif-cfi.be](file:///C:\Users\veeckmaj\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Outlook\AT3VUQXB\info@ctif-cfi.be)

Wanneer een vermoeden gemeld wordt in toepassing van artikel 47, van de AWW, wordt een nieuwe individuele beoordeling van de WG/FT-risico's uitgevoerd waarbij rekening wordt gehouden met de omstandigheid dat er in verband met de betrokken cliënt een vermoeden werd gemeld.

Een meldingsformulier bevindt zich op de website van de CFI ([klik hier](http://www.ctif-cfi.be/website/images/NL/meld/formulier.doc)). Voor de rubrieken waarvoor men niet over de gevraagde inlichtingen beschikt, volstaat het de vermelding “niet beschikbaar” te gebruiken.

* + 1. Vertrouwelijk karakter van de melding: *tipping off*

De beroepsbeoefenaars, de medewerkers en werknemers van het kantoor mogen in geen geval ter kennis brengen van de betrokken cliënt of van derde personen 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 vertrouwelijk 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 hetCollege;
* 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 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 van 26 oktober 2017](http://www.ctif-cfi.be/website/index.php?option=com_content&view=article&id=219&Itemid=67&lang=nl).
  1. 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].

* 1. 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.

WHISTLEBLOWING

# Wettelijk kader:

**Art. 10 AWW.** De onderworpen entiteiten ontwikkelen en leggen passende procedures ten uitvoer die evenredig zijn met hun aard en omvang, om hun personeelsleden of hun agenten of distributeurs in staat te stellen om aan de personen die aangewezen zijn op grond van artikel 9, via een specifiek, onafhankelijk en anoniem kanaal, de inbreuken bij het vervullen van de verplichtingen bepaald bij dit boek, te melden.

**Art. 36 AWW.** Elke onderworpen entiteit zorgt ervoor dat haar personeelsleden, alsook haar agenten en distributeurs die een verrichting die ze als atypisch beschouwen in de zin van artikel 35, § 1, 1°, of het feit dat ze niet kunnen voldoen aan de waakzaamheidsverplichtingen bedoeld in de artikelen 33, § 1, 34, § 3, en 35, § 2, intern melden, worden beschermd tegen elke bedreiging , elke vergeldingsmaatregel of daad van agressie, en in het bijzonder tegen nadelig of discriminerend optreden van de werkgever.

**Art. 85 AWW.**§ 1. Onder voorbehoud van de prerogatieven die hen zijn toegekend door of krachtens andere wettelijke bepalingen, houden de hierna opgesomde autoriteiten toezicht op de naleving van de bepalingen van boek II van deze wet, van de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, van de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2015/849, in voorkomend geval van de Europese verordening betreffende geldovermakingen en van de waakzaamheidsplichten bedoeld in de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's :

6° het College van Toezicht op de Bedrijfsrevisoren, ten aanzien van de onderworpen entiteiten als bedoeld in artikel 5, § 1, 23°, bij uitoefening van hun revisorale opdrachten en van de andere activiteiten die zij mogen verrichten door inschrijving of registratie in het openbaar register van de bedrijfsrevisoren of op grond van hun hoedanigheid van stagiair-bedrijfsrevisor; ;

**Art. 90 AWW.** De toezichtautoriteiten stellen effectieve en betrouwbare mechanismen in voor de melding door de leidinggevenden, personeelsleden, agenten en distributeurs van de onderworpen entiteiten of door derden, aan deze autoriteiten, van mogelijke of werkelijke inbreuken op de bepalingen van deze wet, van de besluiten of reglementen genomen ter uitvoering ervan, van de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2015/849, van de Europese verordening betreffende geldovermakingen, en van de waakzaamheidsplichten bedoeld in de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's.

De in het eerste lid bedoelde mechanismen omvatten specifieke procedures voor de ontvangst van meldingen van inbreuken via een of meer beveiligde communicatiekanalen die ervoor zorgen dat de identiteit van de personen die informatie verstrekken, uitsluitend bekend is bij de bevoegde autoriteiten en, in voorkomend geval, zelfregulerende organen, alsook specifieke procedures voor de opvolging van deze meldingen.

De toezichtautoriteit kan de identiteit van de persoon die de melding verricht heeft, niet bekendmaken aan de onderworpen entiteit of aan derden.

Er kan geen enkele burgerlijke rechtsvordering, straf- of tuchtvordering worden ingesteld en geen enkele professionele sanctie worden uitgesproken tegen het personeelslid of de vertegenwoordiger van de onderworpen entiteit die te goeder trouw een melding heeft gericht aan de toezichtautoriteit, wegens het feit dat hij de genoemde melding heeft verricht. Deze bescherming is eveneens van toepassing wanneer de te goeder trouw verrichte melding, gegevens bevat die voorkomen of zouden moeten voorkomen in een melding van een verdachte verrichting.

Elke ongunstige of discriminatoire behandeling van deze persoon, evenals elke beëindiging van de arbeidsverhouding of de vertegenwoordiging wegens de melding die deze persoon heeft verricht, is verboden.

De bepalingen van dit artikel doen geen afbreuk aan de toepassing van bijzondere bepalingen betreffende de melding van inbreuken aan een toezichtautoriteit.

* 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 volledige 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.

* 1. Interne melding

We hebben procedures opgesteld en ingevoerd die aangepast aan en in verhouding zijn met de aard en de omvang van het kantoor, zodat de medewerkers inbreuken bij het vervullen van de 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.

* 1. 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.

* + 1. Wie kan een melding doen?

Elke persoon (vaste of tijdelijke, interne of externe werknemer, of zelfstandige medewerker, statutair personeelslid, stagiair, enz.) die mogelijke of werkelijke inbreuken op de AWW vaststellen, kan deze melden.

* + 1. Hoe wordt een informant beschermd?

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

De melding kan geen aanleiding geven tot burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke vorderingen of tot professionele sancties. Deze personen worden 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.

De informanten worden beschermd tegen vergelding, discriminatie en andere vormen van onbillijke behandelingen of nadelige beslissingen (zoals een ontslag, een vermindering van het loon, een wijziging van functie of van jobinhoud) door hun werkgever in verband met of als gevolg van de melding van een inbreuk.

* + 1. Hoe aangeven?

Het College voorziet in bovengenoemd mechanisme.

U kan hierover meer informatie vinden op de website van het College: <https://www.fsma.be/nl/college-van-toezicht-op-de-bedrijfsrevisoren-ctr>

1. AANWERVING EN AANSTELLING VAN HET PERSONEEL EN DE MEDEWERKERS

# Wettelijk kader:

**Art. 8 AWW.** § 2. De gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen bedoeld in paragraaf 1 omvatten:

b) procedures om bij de aanwerving en de aanstelling van personeelsleden of de aanwijzing van agenten of distributeurs na te gaan of deze personen blijk geven van passende betrouwbaarheid, rekening houdend met de risico's die verbonden zijn aan de uit te voeren opdrachten en functies;

* 1. Algemeen

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.

1. OPLEIDING EN SENSIBILISERING VAN HET PERSONEEL

# Wettelijk kader:

**Art. 8 AWW.** § 2. De gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen bedoeld in paragraaf 1 omvatten:

3° het sensibiliseren van de personeelsleden van de onderworpen entiteit en, in voorkomend geval, van haar agenten of distributeurs, voor de WG/FT-risico's en de opleiding van deze personen inzake de maatregelen voor de beperking van dergelijke risico's.

**Art. 11 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten nemen maatregelen die evenredig zijn met hun risico's, aard en omvang, om hun personeelsleden waarvan de functie dat vereist, en hun agenten of distributeurs bekend te maken met de bepalingen van deze wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, met inbegrip van de toepasselijke voorschriften inzake gegevensbescherming, en, in voorkomend geval, de verplichtingen bedoeld in artikel 8, § 1, 2° en 3°.

Ze zorgen ervoor dat de in het eerste lid bedoelde personen de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen die overeenkomstig artikel 8, § 1, binnen de onderworpen entiteit worden toegepast, kennen en begrijpen en dat ze beschikken over de vereiste kennis aangaande de toepasselijke methodes en criteria om de verrichtingen te identificeren die verband kunnen houden met WG/FT, aangaande de wijze waarop moet worden gehandeld in een dergelijk geval, en aangaande de wijze waarop moet worden voldaan aan de verplichtingen bedoeld in artikel 8, § 1, 2° en 3°.

Ze vergewissen er zich bovendien van dat de personen bedoeld in het eerste lid op de hoogte zijn van de interne meldingsprocedures bedoeld in artikel 10 en van de in artikel 90 bedoelde procedures voor de melding aan de toezichtautoriteiten.

§ 2. De maatregelen bedoeld in paragraaf 1 houden onder meer in dat de in het eerste lid van die paragraaf bedoelde personen deelnemen aan speciale permanente opleidingsprogramma's. Ze kunnen worden bepaald rekening houdend met de door deze personen uitgeoefende functies binnen de onderworpen entiteit en met de WG/FT-risico's waarmee ze geconfronteerd kunnen worden bij de uitoefening van deze functies.

* 1. 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.

* 1. Inhoud van de opleiding

De concrete inhoud van de opleidingsprogramma’s is er op 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.

* 1. 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.

* 1. 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

# Wettelijk kader:

**Art. 60 AWW.** De onderworpen entiteiten bewaren, op welke informatiedrager ook, met het oog op het voorkomen, opsporen of onderzoeken door de CFI of andere bevoegde autoriteiten van mogelijke gevallen van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, de volgende documenten en informatie:

1° de identificatiegegevens bedoeld in afdelingen 2 en 3 van titel 3, hoofdstuk 1, in voorkomend geval bijgewerkt in overeenstemming met artikel 35, en een afschrift van de bewijsstukken of van het resultaat van de raadpleging van een informatiebron, bedoeld in artikel 27, met inbegrip van :

a) indien beschikbaar, informatie verkregen door middel van elektronische identificatiemiddelen zoals deze aangeboden of erkend binnen de authenticatiedienst zoals bedoeld in de artikelen 9 en 10 van de wet van 18 juli 2017 inzake elektronische identificatie, die de identiteit van personen online bevestigen;

b) indien beschikbaar, informatie verkregen door middel van relevante vertrouwensdiensten zoals bedoeld in Verordening 910/2014.

De voornoemde bewijsstukken en informatie worden bewaard gedurende tien jaar vanaf het einde van de zakelijke relatie met hun cliënt of vanaf de datum van een occasionele verrichting;

1° /1 de documenten waarin de maatregelen zijn vastgelegd die zijn genomen om te voldoen aan de verplichting tot verificatie in het in artikel 23, § 1, derde lid bedoelde geval, met inbegrip van de informatie over de eventuele moeilijkheden die zich tijdens het verificatieproces hebben voorgedaan. Deze documenten en informatie worden bewaard gedurende tien jaar vanaf het einde van de zakelijke relatie met hun cliënt of vanaf de datum van een occasionele verrichting;

2° onder voorbehoud van andere toepasselijke wetgevingen, de bewijsstukken en registratiegegevens van verrichtingen, die nodig zijn voor het identificeren en nauwkeurig reconstrueren van de uitgevoerde verrichtingen, gedurende tien jaar vanaf de uitvoering van de verrichting;

3° het geschreven verslag, opgemaakt op grond van de artikelen 45 en 46, overeenkomstig met de in 2° beschreven modaliteiten.

In afwijking van het eerste lid, worden de in dit lid bedoelde bewaartermijnen van tien jaar teruggebracht tot zeven jaar in 2017, en respectievelijk acht en negen jaar in 2018 en 2019.

**Art. 61 AWW**. In afwijking van artikel 60, 1°, kunnen de onderworpen entiteiten de bewaring van een afschrift van de daar bedoelde bewijsstukken vervangen door de bewaring van de verwijzingen van deze stukken, op voorwaarde dat de verwijzingen, wegens hun aard en de bewaringsmodaliteiten ervan, met zekerheid mogelijk maken voor de onderworpen entiteit om de betreffende stukken onmiddellijk te overleggen op verzoek van de CFI of andere bevoegde autoriteiten, gedurende de bewaringsperiode bepaald in hetzelfde artikel, en zonder dat deze stukken ondertussen zouden kunnen gewijzigd of veranderd zijn.

De onderworpen entiteiten die voornemens zijn om gebruik te maken van de afwijking bedoeld in het eerste lid preciseren voorafgaand, in het kader van hun interne procedures, de categorieën van bewijsstukken waarvan ze de verwijzingen bewaren in plaats van een afschrift, evenals de opvragingsmodaliteiten van de betreffende stukken die mogelijk maken om ze, overeenkomstig het eerste lid, op verzoek te overleggen.

**Art. 62 AWW.** § 1. Onder voorbehoud van andere toepasselijke wetgevingen, hebben de onderworpen entiteiten de verplichting de persoonsgegevens te wissen bij het verstrijken van de bewaringstermijn bedoeld in artikel 60.

§ 2. Met betrekking tot de bewaring van documenten en informatie, bedoeld in artikel 60, eerste lid, betreffende de zakelijke relaties of de verrichtingen die zijn beëindigd of afgesloten tot en met 5 jaar vóór de inwerkingtreding van deze wet, zijn de bewaartermijnen zeven jaar voor de bedoelde documenten en informatie.

**Art. 63 AWW**. De onderworpen entiteiten beschikken over systemen die hen in staat stellen ten volle te reageren, binnen de termijn bepaald in artikel 48 en via beveiligde kanalen, zodat de volledige vertrouwelijkheid gewaarborgd blijft, op verzoeken om informatie van de CFI in toepassing van artikel 81, van de gerechtelijke overheden of van de toezichtautoriteiten bedoeld in artikel 85, in het kader van hun respectievelijke bevoegdheden, om te antwoorden op de vraag of de betrokken entiteiten een zakelijke relatie onderhouden, of gedurende een periode van tien jaar voorafgaand aan het verzoek een zakelijke relatie onderhouden hebben, met een gegeven persoon en, in voorkomend geval, op vragen over de aard van die relatie.

**Art. 64 AWW.** § 1. De verwerking van persoonsgegevens krachtens deze wet door de onderworpen entiteiten, alsook door hun toezichthoudende autoriteiten, is onderworpen aan de bepalingen van Verordening 2016/679.

De verwerking van deze gegevens is noodzakelijk voor het vervullen van een taak van algemeen belang in de zin van artikelen 6, 1. e) en 23, e) en wat betreft de toezichtautoriteiten 23, h), van Verordening 2016/679, en is gegrond en noodzakelijk om de wettelijke verplichtingen na te leven die de onderworpen entiteiten en hun toezichtautoriteiten krachtens deze wet in acht moeten nemen.

Deze verwerking is bovendien een noodzakelijke maatregel voor de voorkoming, de opsporing van het misdrijf witwassen van geld, de onderliggende misdrijven die hiermee verband houden en de financiering van terrorisme in de zin van artikel 23, d) van Verordening 2016/679.]1

§ 1/1. De verwerking van persoonsgegevens krachtens deze wet door de CFI is onderworpen aan de bepalingen van Titel 2 van de Wet van 30 juli 2018.

De verwerking van deze gegevens is een noodzakelijke maatregel voor de voorkoming en opsporing van het misdrijf witwassen van geld, de onderliggende misdrijven die hiermee verband houden en de financiering van terrorisme in de zin van artikel 27 van de Wet van 30 juli 2018 en is gegrond en noodzakelijk om de wettelijke verplichtingen na te leven die de CFI krachtens deze wet in acht moet nemen.

§ 1/2. In toepassing van artikel 4, § 1, eerste lid, van de wet van 3 december 2017 tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit is de Gegevensbeschermingsautoriteit verantwoordelijk voor het toezicht op de verwerking van persoonsgegevens en van de naleving van de grondbeginselen van de bescherming van de persoonsgegevens in het kader van deze wet.

§ 2. Persoonsgegevens worden op basis van deze wet alleen verwerkt met het oog op het voorkomen van WG/FT en worden niet verder verwerkt op een manier die niet verenigbaar is met deze doelstellingen.

De verwerking van persoonsgegevens op basis van deze wet voor andere doeleinden dan deze voorzien door deze wet, met name commerciële doeleinden, is verboden.

§ 3. De onderworpen entiteiten verstrekken aan hun nieuwe cliënten, alvorens een zakelijke relatie aan te gaan of een occasionele verrichting uit te voeren, een algemene kennisgeving over de krachtens deze wet en Verordening 2016/679 geldende wettelijke verplichtingen bij de verwerking van persoonsgegevens met het oog op het voorkomen van WG/FT.

**Art. 65 AWW.** § 1. Elke onderworpen entiteit die wordt bedoeld in artikel 5, § 1, of die wordt aangewezen door de Koning krachtens artikel 5, § 2, is de verwerkingsverantwoordelijke van de persoonsgegevens die zij krachtens deze wet verzamelt voor de in de artikelen 1 en 64 bedoelde doeleinden.

De in het eerste lid bedoelde persoonsgegevens worden verzameld door de onderworpen entiteit voor de vervulling van :

1° haar verplichtingen inzake identificatie en verificatie, als bedoeld in de artikelen 21 tot en met 29;

2° haar verplichting tot identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting, als bedoeld in artikel 34; alsook

3° haar verplichting tot doorlopende waakzaamheid, als bedoeld in artikel 35;

4° haar verplichtingen inzake verhoogde waakzaamheid, als bedoeld in de artikelen 37 tot en met 41; en

5° haar verplichting tot analyse van atypische verrichtingen, als bedoeld in de artikelen 45 en 46.

Op grond van het in artikel 55 vastgestelde mededelingsverbod en naast de uitzonderingen als bedoeld in de artikelen 14, lid 5, onder c) en d), 17, lid 3, onder b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van Verordening 2016/679 wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, onder d) en e), van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten als bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar), 22 (recht inzake profilering) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) van deze verordening geheel beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens zoals bedoeld in artikel 4, lid 1, van dezelfde verordening en zoals vastgelegd in het eerste lid van deze paragraaf, die worden uitgevoerd door de onderworpen entiteit als verwerkingsverantwoordelijke die belast is met een taak van algemeen belang op grond van de artikelen 1 en 64, teneinde :

1° de onderworpen entiteit, haar toezichtautoriteit als bedoeld in artikel 85 en de CFI in staat te stellen de verplichtingen na te komen waaraan zij op grond van deze wet zijn onderworpen; of

2° ervoor te zorgen dat het voorkomen, opsporen en onderzoeken van witwassen en financiering van terrorisme niet in gevaar worden gebracht, en het belemmeren van officiële of gerechtelijke informatieverzoeken, analyses, onderzoeken of procedures in het kader van deze wet te voorkomen.

Artikel 5 van de voornoemde Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de in het eerste lid bedoelde verwerkingen van persoonsgegevens, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening.

Wanneer bij de Gegevensbeschermingsautoriteit een klacht wordt ingediend krachtens artikel 77 van Verordening 2016/679 met betrekking tot een in het eerste lid bedoelde verwerking van persoonsgegevens, deelt zij de betrokkene uitsluitend mee dat de nodige verificaties werden verricht.

§ 2. Elke toezichtautoriteit als bedoeld in artikel 85 is de verwerkingsverantwoordelijke van de persoonsgegevens die zij krachtens deze wet verzamelt voor de in de artikelen 1 en 64 bedoelde doeleinden.

De in het eerste lid bedoelde persoonsgegevens worden verzameld door de toezichtautoriteit voor de uitvoering van :

1° haar toezichtsbevoegdheden, als omschreven in Boek IV, Titel 4;

2° haar verplichtingen inzake nationale en internationale samenwerking, als omschreven in Boek IV, Titels 5; en

3° haar bevoegdheden inzake administratieve sancties, als omschreven in Boek V, Titel 1.

Op grond van het in artikel 55 vastgestelde mededelingsverbod en van het beroepsgeheim als omschreven in artikel 89 en in andere wettelijke bepalingen die van toepassing zijn op de betrokken toezichtautoriteit, en naast de uitzonderingen als bedoeld in de artikelen 14, lid 5, onder c) en d), 17, lid 3, onder b), 18, lid 2, en 20, lid 3, van Verordening 2016/679 wordt, teneinde de doelstellingen te waarborgen van artikel 23, lid 1, onder d), e) en h), van de voornoemde verordening, de uitoefening van de rechten als bedoeld in de artikelen 12 (transparante informatie, communicatie en nadere regels voor de uitoefening van de rechten van de betrokkene), 13 (te verstrekken informatie wanneer persoonsgegevens bij de betrokkene worden verzameld), 15 (recht van inzage), 16 (recht op rectificatie), 19 (kennisgevingsplicht inzake rectificatie of wissing van persoonsgegevens of verwerkingsbeperking), 21 (recht van bezwaar) en 34 (mededeling van een inbreuk in verband met persoonsgegevens aan de betrokkene) van deze verordening geheel beperkt voor verwerkingen van persoonsgegevens zoals bedoeld in artikel 4, lid 1, van dezelfde verordening en zoals vastgelegd in het tweede lid van deze paragraaf, die worden uitgevoerd door de toezichtautoriteit als verwerkingsverantwoordelijke die belast is met een taak van algemeen belang op grond van de artikelen 1 en 64, teneinde :

1° deze toezichtautoriteit en de CFI in staat te stellen de verplichtingen na te komen waaraan zij op grond van deze wet zijn onderworpen; of

2° ervoor te zorgen dat het voorkomen, opsporen en onderzoeken van witwassen en financiering van terrorisme niet in gevaar worden gebracht, en het belemmeren van officiële of gerechtelijke informatieverzoeken, analyses, onderzoeken of procedures in het kader van deze wet te voorkomen.

Artikel 5 van de voornoemde Verordening 2016/679 is niet van toepassing op de in het eerste lid bedoelde verwerkingen van persoonsgegevens, voor zover de bepalingen van dit artikel overeenstemmen met de rechten en verplichtingen als bedoeld in de artikelen 12 tot en met 22 van deze verordening.

De toezichtautoriteit bewaart de persoonsgegevens niet langer dan nodig voor de doeleinden waarvoor ze worden opgeslagen.

Deze paragraaf is van toepassing onverminderd andere wettelijke bepalingen betreffende de verwerking van persoonsgegevens door een toezichtautoriteit krachtens deze wet.

Wanneer bij de Gegevensbeschermingsautoriteit een klacht wordt ingediend krachtens artikel 77 van Verordening 2016/679 met betrekking tot een in het eerste lid bedoelde verwerking van persoonsgegevens, deelt zij de betrokkene uitsluitend mee dat de nodige verificaties werden verricht.

§ 3. De CFI is de verwerkingsverantwoordelijke van de persoonsgegevens die ze krachtens deze wet voor de doeleinden bedoeld in artikelen 1, 64 en 76 verzamelt.

De persoonsgegevens die de CFI krachtens het eerste lid verzamelt zitten vervat in :

1° de meldingen, bijkomende informatie en inlichtingen ontvangen van onderworpen entiteiten en van de Stafhouder, uit hoofde van artikelen 47, 48, 52, 54, 66, § 2, derde lid;

2° de informatie, bijkomende inlichtingen, vonnissen en andere informatie ontvangen van de toezichthoudende autoriteiten, politiediensten, administratieve diensten van de Staat, gerechtelijke autoriteiten, financiële inlichtingeneenheden, en andere diensten en overheden bedoeld in artikelen 74, 79, 81 en 90/2, uit hoofde van artikelen 74, 79, 81, 82, 84, 90/2, 121, 123, 124, 127 en 135.

De CFI bewaart de persoonsgegevens niet langer dan nodig voor de doeleinden waarvoor ze worden opgeslagen, en voor een termijn van maximaal tien jaar na hun ontvangst.

Onder voorbehoud van andere toepasselijke wetgevingen wist ze de persoonsgegevens bij het verstrijken van deze bewaringstermijn.

Uit hoofde van het versterkte beroepsgeheim van de CFI, krachtens artikel 83, § 1, van deze wet en om ervoor te zorgen dat de toepassing van het mededelingsverbod krachtens artikel 55 van deze wet wordt nageleefd en nadelige gevolgen voor de voorkoming, de opsporing, het onderzoek en de vervolging van strafbare feiten of de tenuitvoerlegging van straffen te voorkomen zoals bepaald in artikelen 37, § 2, 38 § 2, 39, § 4, en 62, § 5, van de Wet van 30 juli 2018, zijn het recht op informatie, rectificatie, wissing of de kennisgeving van de veiligheidsgebreken, zoals respectievelijk bepaald in artikelen 37, § 1, 38 § 1, 39, § 1, en 62, § 1, van de Wet van 30 juli 2018 voor de verwerking van persoonsgegevens, zoals bedoeld in het tweede lid van deze paragraaf, geheel beperkt.

Krachtens artikel 43 van de Wet van 30 juli 2018 worden de rechten van de betrokken personen, bedoeld in het voorgaande lid, uitgeoefend door de Gegevensbeschermingsautoriteit. De Gegevensbeschermingsautoriteit deelt uitsluitend mee aan de betrokkene dat de nodige verificaties werden verricht..

* 1. 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 lasthebbers 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, teneinde 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 alsmede hun analyse door de AMLCO en de beslissingen die deze laatste heeft genomen, worden eveneens 10 jaar bewaard vanaf de datum van de verrichting.

* 1. 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[[5]](#footnote-6) die het nodige zullen doen.

1. FINANCIELE EMBARGO’S

# Wettelijk kader:

**Art. 8 AWW.** § 1. De onderworpen entiteiten ontwikkelen en passen doeltreffende gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen toe die evenredig zijn met hun aard en omvang:

3° om te voldoen aan de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's.

* 1. 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 van 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 SWG/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.

* 1. 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 tevens de financiële nationale, Europese en internationale sancties).

Indien uit een analyse van een knipperlicht 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.

1. BEPERKING VAN HET GEBRUIK VAN CONTANTEN

# Wettelijk kader:

**Art. 66 AWW.** § 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder "de prijs van de verkoop van een onroerend goed" het totale bedrag dat de koper moet betalen en dat betrekking heeft op de aankoop en de financiering van dat goed, hierin inbegrepen de hieruit voortvloeiende bijhorende kosten.

§ 2. De prijs van de verkoop van een onroerend goed mag enkel vereffend worden door middel van een overschrijving of cheque.

De verkoopovereenkomst en -akte moeten het of de nummer(s) van de financiële rekeningen vermelden waarlangs het bedrag werd of zal worden overgemaakt, evenals de identiteit van de houders van die rekeningen.

Wanneer de notarissen of de vastgoedmakelaars bedoeld in artikel 5, § 1, 26° en 30°, vaststellen dat het eerste en het tweede lid niet worden nageleefd, brengen ze dit onmiddellijk ter kennis aan de CFI overeenkomstig de modaliteiten omschreven in artikel 50.

**Art. 67 AWW.** § 1. Voor de toepassing van dit artikel wordt verstaan onder :

1° "consument": iedere natuurlijke persoon die handelt voor doeleinden buiten het kader van zijn commerciële, industriële of ambachtelijke activiteit of een vrij beroep;

2° "edele stoffen": goud, platina, zilver, palladium;

3° "oude metalen": alle gebruikte en gerecupereerde metalen stukken;

4° "koperkabels": alle koperkabels geleverd, onder welke vorm en samenstelling ook, al dan niet gestript of versneden, vermalen of vermengd met andere materialen of voorwerpen, met uitzondering van flexibele koperkabels die deel uitmaken van een toestel.

5° "poststorting" : een financiële postdienst waarbij opdracht wordt gegeven om een geldsom te crediteren op een postrekening-courant of op een bankrekening bij een begunstigde financiële instelling gevestigd in België.

§ 2. Onafhankelijk van het totale bedrag kan er geen enkele betaling of schenking in contanten worden verricht of ontvangen voor meer dan 3 000 euro of de tegenwaarde ervan in een andere munteenheid, in het kader van een verrichting of een geheel van verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan.

Behalve in geval van openbare verkoop, uitgevoerd onder het toezicht van een gerechtsdeurwaarder :

1° mag de betaling van koperkabels niet in contanten worden verricht of ontvangen, wanneer de koper geen consument is;

2° mag de betaling van oude metalen of goederen die edele stoffen bevatten, tenzij deze edele stoffen slechts in kleine hoeveelheid en enkel omwille van hun noodzakelijke fysische eigenschappen aanwezig zijn :

a) niet in contanten worden verricht of ontvangen, wanneer noch de verkoper, noch de koper een consument is;

b) niet in contanten worden verricht of ontvangen voor een bedrag van meer dan 500 euro wanneer de verkoper een consument is en de koper geen consument. Indien in dat laatste geval de koper de betaling geheel of gedeeltelijk in contanten aanvaardt te verrichten, moet hij de consument identificeren, zijn identiteit verifiëren en zijn gegevens en het bewijs van de verificatie bewaren, overeenkomstig de door de Koning bepaalde modaliteiten.

De bepaling voorzien in het eerste lid is niet van toepassing:

1° op de verkoop van onroerende goederen bedoeld in artikel 66;

2° verrichtingen tussen consumenten;

3° op de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 1°, 3°, 4°, 6°, 7°, 10° en 16°, evenals hun cliënten wanneer zij zij verrichtingen uitvoeren met deze entiteiten.

§ 3. Betalingen of schenkingen worden geacht uitgevoerd of ontvangen te zijn in contanten indien de voorgelegde boekhoudkundige stukken, waaronder bankrekeninguittreksels, niet toelaten om te bepalen hoe de betalingen of schenkingen werden uitgevoerd of ontvangen.

Behoudens tegenbewijs, wordt elke betaling of schenking in contanten geacht op Belgisch grondgebied verricht te zijn en, bijgevolg, onderworpen aan de bepalingen van dit artikel wanneer ten minste één van de partijen in België woont of er een activiteit uitoefent.

Worden onweerlegbaar verondersteld te zijn verricht of ontvangen in het kader van een geheel van verrichtingen waartussen een verband bestaat, en zijn dus beperkt tot een totaal van 3 000 euro in contanten, het geheel van de bedragen vermeld in een officiële of een officieuze boekhouding, die geen betrekking hebben op één of meerdere welbepaalde schulden.

§ 4. Onafhankelijk van het totale bedrag kunnen poststortingen op rekeningen van derden of postrekeningen - courant enkel worden verricht door consumenten en dit voor een maximumbedrag van 3 000 euro per storting of een geheel van stortingen waartussen een verband lijkt te bestaan.

* 1. Algemeen

Voor de toepassing van bovenvermelde artikelen wordt verwezen naar de nota van de drie Instituten die men hier kan vinden: <https://doc.ibr-ire.be/nl/Documents/actueel/nieuws/gemeenschappelijk%20bericht-strijd-tegen-witwassen-13-12-2018.pdf>

Ter herinnering, wanneer het kantoor weet, vermoedt of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat feiten of verrichtingen die geleid hebben tot een gift of betaling in contanten verband houden met het WG/FT dient hij dit vermoeden onmiddellijk te melden aan de CFI.

1. 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 | gemiddeld |  |  |  |
| De regelmaat of de duur van de zakelijke relatie | | Gedeeltelijk | gemiddeld |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **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 | Gemiddeld |  |  |  |
|  | 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 | Gemiddeld |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 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 | Gemiddeld |  |  |  |
|  |  | Goud en diamanthandelaar | Neen | Laag |  |  |  |
|  |  | Aan-/verkoop van cultuurgoederen, auto's, juwelen, horloges, juwelen en horloges | Gedeeltelijk | Gemiddeld |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **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** |
| **Laag** | **Standaard** | **Hoog** |
| **Aard van de opdracht (bijlage I van AWW)** | | Laag | Standaard | 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** | |  |  |  |  |
| 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 cliënt aanvaarden 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 ?** | | Laag | Standaard | 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** | | Laag | Standaard | Hoog |  |
| Bevinden de activiteiten van de cliënt zich in de eurozone? | |  |  |  |  |
| **Risicofactoren verbonden aan diensten of verrichtingen** | | Laag | Standaard | 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)** | | Laag | Standaard | Hoog |  |
| Heeft de cliënt zakelijke relaties die in ongebruikelijke omstandigheden plaats vinden? | |  |  |  |  |
| 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)** | | Laag | Standaard | 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)** | | Laag | Standaard | 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)** | | Laag | Standaard | 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** | | **Laag** | **Standaard** | **Hoog** |  |

\* Omcirkelen wat past

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

|  |
| --- |
| FORMULIER SYNTHESE RISICOBEPALING |

A3. Synthese risicobepaling

|  |  |
| --- | --- |
| **Referentie/dossiernummer**  **Identiteit cliënt** |  |

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

**\***omcirkelen wat past

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

A4. Interne melding: atypische verrichting of gebeurtenis aan AMLCO

|  |  |
| --- | --- |
| Formulier atypische verrichting of gebeurtenis - Cf.hoofdstuk 10 | |
| **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 |  |
| Naam  Voornaam | Doorgegeven aan dossierverantwoordelijke / AMLCO\* op ..... /....../ |

\*doorhalen wat niet past

A5. 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** |

A6. 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** |

A7. 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** |

A8. 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** |

A9. Bijlagen bij de AWW

BIJLAGE I

**Artikel 1**. De variabelen die de onderworpen entiteiten ten minste in overweging nemen in hun integrale risicobeoordeling bedoeld in artikel 16, tweede lid, zijn de volgende :

1° het doel van een rekening of een relatie;

2° de omvang van de activa die door een cliënt worden gedeponeerd of de omvang van de gesloten verrichtingen;

3° de regelmaat of de duur van de zakelijke relatie.

BIJLAGE II

**Artikel 1.** De indicatieve factoren van een **potentieel lager risico** bedoeld in de artikelen 16, tweede lid, en 19, § 2, zijn de volgende:

**1° cliëntgebonden risicofactoren:**

a) beursgenoteerde vennootschappen die onderworpen zijn aan informatievereisten (op grond van het beursreglement of krachtens wettelijke of afdwingbare middelen) welke voorschriften omvatten om toereikende transparantie betreffende de uiteindelijke begunstigden te garanderen;

b) overheden of overheidsbedrijven;

c) cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een lager risico als vermeld in punt 3°;

**2° risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen**:

a) levensverzekeringsovereenkomsten met een lage premie;

b) pensioenverzekeringsovereenkomsten die geen afkoopclausule bevatten en niet als zekerheidstelling kunnen dienen;

c) een pensioenstelsel, een pensioenfonds of een soortgelijk stelsel dat pensioenen uitkeert aan werknemers, waarbij de bijdragen worden ingehouden op het loon en de regels van het stelsel de deelnemers niet toestaan hun rechten uit hoofde van het stelsel over te dragen;

d) financiële producten of diensten die op passende wijze bepaalde en beperkte diensten voor bepaalde soorten cliënten omvatten, om voor financiële inclusiedoeleinden de toegang te vergroten;

e) producten waarbij het WG/FT-risico wordt beheerd door andere factoren zoals bestedingslimieten of transparantie van eigendom (bv. bepaalde soorten elektronisch geld);

**3° geografische risicofactoren :**

a) lidstaten;

b) derde landen met doeltreffende systemen ter bestrijding van WG/FT;

c) derde landen die volgens geloofwaardige bronnen een laag niveau van corruptie of andere criminele activiteit hebben;

d) derde landen die volgens geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, voorschriften inzake de bestrijding van WG/FT hebben die beantwoorden aan de herziene FAG-aanbevelingen en die voorschriften effectief ten uitvoer leggen.

BIJLAGE III

**Artikel 1.** De indicatieve factoren van een **potentieel hoger risico** bedoeld in de artikelen 16, tweede lid, en 19, § 2, zijn de volgende:

**1° cliëntgebonden risicofactoren**:

a) de zakelijke relatie vindt plaats in ongebruikelijke omstandigheden;

b) de cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een hoog risico bedoeld onder 3°;

c) rechtspersonen of juridische constructies die vehikels zijn voor het aanhouden van persoonlijke activa;

d) vennootschappen met gevolmachtigde aandeelhouders ("shareholders") of met aandelen aan toonder;

e) bedrijven waar veel geldverkeer in contanten plaatsvindt;

f) de eigendomsstructuur van de vennootschap lijkt ongebruikelijk of buitensporig complex gezien de aard van de vennootschapsactiviteit;

**2° risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen**:

a) private banking;

b) producten of verrichtingen die anonimiteit bevorderen;

c) zakelijke relaties op afstand of verrichtingen op afstand, zonder sommige garanties, zoals elektronische handtekeningen;

d) betalingen die worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden;

e) nieuwe producten en nieuwe zakelijke praktijken, daaronder begrepen nieuwe leveringsmechanismen, en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten.

**3° geografische risicofactoren :**

a) onverminderd artikel 38, landen die op basis van geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, worden aangemerkt als een land zonder effectieve WG/FT-systemen;

b) landen die volgens geloofwaardige bronnen significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteit hebben;

c) landen waarvoor sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Europese Unie of de Verenigde Naties zijn uitgevaardigd;

d) landen die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten, of op het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisaties actief zijn.

A10. 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 werd geïdentificeerd als een land dat geen wetgeving, regelgeving of andere maatregelen heeft aangenomen ter bestrijding van WG/FT;
  3. door geloofwaardige bronnen werd geïdentificeerd als een land dat financiering of bijstand verleent aan terroristische activiteiten door actieve contacten met terroristische organisaties;
  4. door geloofwaardige bronnen werd 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 staat en waarin 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;
2. de cliënten die zaken doen of diensten vragen in ongewone of ongebruikelijke omstandigheden (zoals geëvalueerd in alle omstandigheden van de representatie);
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. 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);
12. 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;
13. 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;
14. cliënten waarvan wordt vermoed dat zij betrokken zijn bij vervalsingen door het gebruik van valse leningen, valse facturen en misleidende benamingen;
15. 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;
16. 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);
17. plotse activiteit van een voordien slapend bedrijf zonder duidelijke verklaring;
18. indicatoren dat de cliënt geen moeite doet om de nodige erkenningen door de overheid/registraties te verkrijgen, enz.;
19. de reden waarom de cliënt voor het kantoor kiest is onduidelijk, gezien de omvang, de locatie of de specialisatie van het kantoor;
20. frequente of onverklaarde wijzigingen bij de professionele adviseurs of de leden van het management;
21. de cliënt weigert om alle relevante gegevens te verstrekken of de beroepsbeoefenaar heeft gegronde twijfels of de verstrekte informatie correct is en volstaat.

3. 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 en te kleine zendingen (bv. foutieve vermeldingen op connossementen)
18. meervoudige verhandeling van dezelfde goederen/diensten.

A11. Criteria die kunnen duiden op een verrichting vatbaar voor WG/FT-fraude

De aanwijzingen of knipperlichten 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 bovendien 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 zakelijke activiteiten van de cliënt;
* rekeningen van cliënten, leveranciers, bank of anderen die onbetaald zijn of waar gedurende lange tijd geen beweging gebeurt.

1. In de kantoren waarin er beroepsbeoefenaars zitten van verschillende Instituten, moet de verantwoordelijke op het hoogste niveau ingeschreven zijn in hetzelfde openbaar register (zoals beoogd in artikel 5, §1, 23° van de Wet) of op dezelfde ledenlijst (zoals bedoeld in artikel 5, §1, 24° of 25° van de Wet) als het kantoor waarin hij zijn beroep uitoefent. [↑](#footnote-ref-2)
2. Deze voorbeelden werden opgemaakt op basis van de nationale risicoanalyse in 2019 van het College voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst. [↑](#footnote-ref-3)
3. *Cf.* website van de ESMA: <https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_upreg> [↑](#footnote-ref-4)
4. In geval van actualisering, zie:

   <https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/mifid2-equivalence-decisions_en.pdf> [↑](#footnote-ref-5)
5. *Data Protection Officer* [↑](#footnote-ref-6)