



## Inzichten

Vrijdag 13 juni 2025

### Controles op de naleving van de AML-wet<sup>1</sup> in 2024

Artikel 85, § 1, 6° van de AML-wet duidt de BAOB<sup>2</sup> aan als bevoegde autoriteit om toe te zien op de naleving van deze wet door de bedrijfsrevisoren, 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.

#### Tekortkomingen aan AML-verplichtingen bij OOB-bedrijfsrevisoren

De BAOB controleerde de AML-verplichtingen bij OOB-bedrijfsrevisoren in het kader van zijn kwaliteitscontroles. Het verwerkte in 2024 de resultaten over:

- de kantoororganisatie van één OOB-bedrijfsrevisorenkantoor;
- minstens één controleopdracht van zestien bedrijfsrevisoren die controles verrichtten bij een of meer OOB's.

Als maatregel formuleerde de BAOB twintig bevelen voor de volgende tekortkomingen:

#### **Laattijdige of onvolledige uitvoering van werkzaamheden met betrekking tot identificatie- en identiteitsverificatie.**

Bijna de helft van de vastgestelde tekortkomingen (45%) behelsde de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt, de uiteindelijke begunstigen van de cliënt en de lasthebbers, alsook de identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie.

De vastgestelde tekortkomingen gingen over een laattijdige uitvoering enerzijds en het onvolledig uitvoeren van deze werkzaamheden anderzijds. De tekortkomingen hadden ook betrekking op foutieve of onvolledige kantoorprocedures die deze werkzaamheden omkaderen. Dit betrof het

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren, artikel 32 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren.

De Belgian Audit Oversight Board is een onafhankelijke toezichthouder die zich voortdurend inzet voor de behartiging van het algemeen belang middels uitmuntende auditkwaliteit. Deze publicatie maakt deel uit van zijn continue inspanningen om kwalitatief hoogwaardige audits met eerbied voor de ethische normen te promoten. Meer informatie is beschikbaar op de [website](https://www.baoob.be) van de BAOB.

onterecht voorzien van uitzonderingen in de kantoorprocedures en het zich uitsluitend baseren op een UBO-register om te voldoen aan de verplichtingen voor de identificatie en identiteitsverificatie van de uiteindelijke begunstigden.

### **Onvolledige werkzaamheden met betrekking tot de eigendoms- en zeggenschapsstructuur (artikel 23 van de AML-wet).**

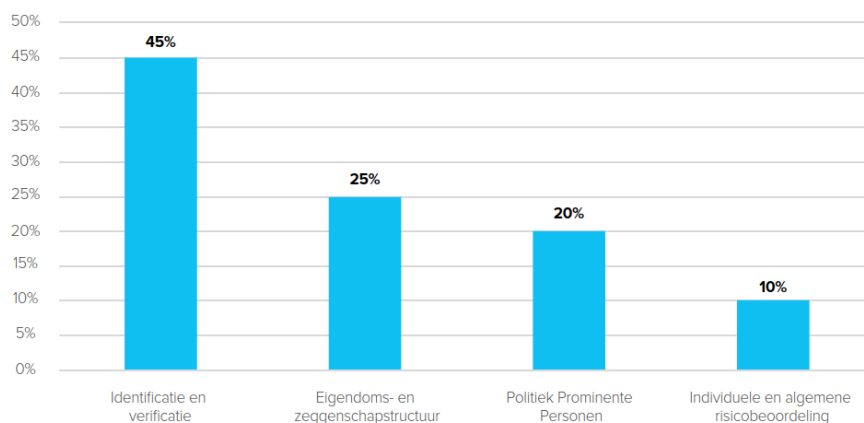
De BAOB stelde vast dat in 25% van de vastgestelde tekortkomingen de bedrijfsrevisoren onvoldoende redelijke maatregelen namen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt. Deze werkzaamheden zijn essentieel om onder meer de uiteindelijke begunstigden van de cliënt te kunnen identificeren<sup>3</sup>.

### **Onvolledige werkzaamheden met betrekking tot de detectie van PPP's (artikelen 27, 34 en 60 van de AML-wet en paragraaf 6 van de AML-norm).**

20% van de vastgestelde tekortkomingen betrof het detecteren van PPP's bij de cliënt. Zo stelde de BAOB onder meer vast dat de vereiste werkzaamheden niet werden uitgevoerd of gedocumenteerd.

### **Individuele en algemene risicobeoordeling (artikelen 16 en 19 van de AML-wet)**

De vastgestelde tekortkomingen betroffen de modellen op kantoorniveau die onvoldoende rekening hielden met een aantal wettelijk verplichte risicofactoren. Het niet in aanmerking nemen van alle risicofactoren kan leiden tot onder meer onvolledige analyses, het toewijzen van een verkeerde risicocategorie en het toepassen van een ongepast niveau van waakzaamheid.



*Grafiek 1: Tekortkomingen aan AM-verplichtingen bij OOB-bedrijfsrevisoren*

## Tekortkomingen aan AML-verplichtingen bij niet-OOB-bedrijfsrevisoren

De BAOB behandelde tijdens 2024 de niet-OOB-kwaliteitscontroles zoals opgestart in 2023 en voltooid in 2024. Het heeft tijdens deze kwaliteitscontroles de AML-verplichtingen gecontroleerd bij:

- de kantoororganisatie van vijftien bedrijfsrevisoren;
- minstens één controleopdracht (zijnde een commissaris-mandaat en/of een andere wettelijke revisorale opdracht) van 43 bedrijfsrevisoren.

Als resultaat van de campagne legde de BAOB veertig bevelen op voor tekortkomingen aan AML-verplichtingen bij de niet-OOB-bedrijfsrevisoren.

### **Inconsistente risico-inschatting en laattijdige individuele risicobeoordeling (artikel 19 van de AML-wet).**

De tekortkomingen die de BAOB heeft vastgesteld, hadden voornamelijk betrekking op de individuele beoordeling van de AML-risico's zoals vereist door artikel 19, § 2 van de AML-wet.

De BAOB stelde inconsistenties vast tussen de procedurehandleiding van een kantoor, die voorzag in twee risiconiveaus (laag of hoog), en de individuele risicobeoordeling zelf, die voorzag in drie risiconiveaus (laag, standaard of hoog). Het is essentieel dat het beleid en de procedures van het bedrijfsrevisorenkantoor weerspiegeld worden in de individuele risicobeoordeling van de cliënt.

De BAOB constateerde ook een aantal tekortkomingen met betrekking tot de timing van de individuele risicobeoordelingen. In sommige dossiers werd de individuele risicobeoordeling laattijdig uitgevoerd. Om zijn standpunt in dit verband te verduidelijken, publiceerde de BAOB op 30 mei 2024 een AML-aanbeveling.

In andere dossiers constateerde de BAOB dat de bedrijfsrevisor geen historische gegevens had bijgehouden van de individuele risicobeoordelingen die bij zijn cliënten waren uitgevoerd. Omdat hij alleen de recentste versie kon voorleggen, kon de bedrijfsrevisor niet aantonen dat hij zijn eerste individuele risicobeoordeling tijdig had uitgevoerd.

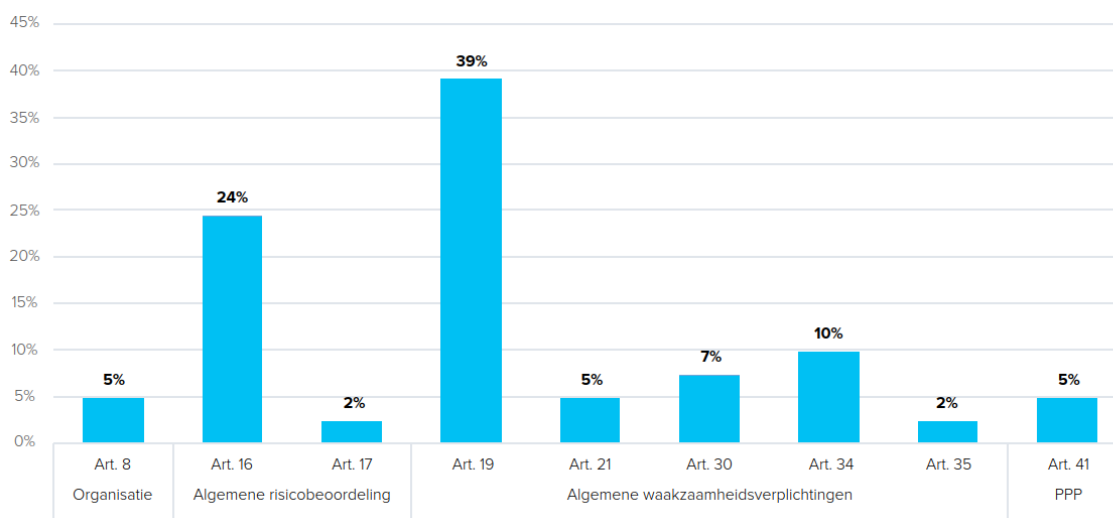
### **Onvoldoende aangepaste of niet-geactualiseerde algemene risicobeoordeling (artikel 16 van de AML-wet)**

De BAOB stelde meerdere tekortkomingen vast met betrekking tot de algemene risicobeoordeling zoals vereist door artikel 16 van de AML-wet.

In meerdere dossiers zag de BAOB dat de algemene risicobeoordeling van een bedrijfsrevisorenkantoor niet was aangepast aan de omstandigheden van dit kantoor. Het kantoor had bijvoorbeeld PPP's onder zijn klanten of klanten die gevestigd waren in een land met een hoog risico, maar zijn algemene risicobeoordeling gaf dit niet aan.

De algemene risicobeoordeling moet de situaties omvatten waarmee het bedrijfsrevisorenkantoor ook werkelijk te maken heeft, om te kunnen aantonen dat de beleidslijnen, procedures en interne controlemaatregelen die het heeft vastgesteld, passend en evenredig zijn met de aard en omvang van het bedrijfsrevisorenkantoor.

Het is bovendien essentieel dat de algemene risicobeoordeling tijdig wordt geactualiseerd. Het actualiseren van de algemene risicobeoordeling impliceert, afhankelijk van de situatie, ook het actualiseren van de individuele risicobeoordelingen bedoeld in artikel 19, § 2 van de AML-wet.



Grafiek 2: Tekortkomingen aan AML-verplichtingen bij niet-OOB-bedrijfsrevisoren

### Gebrek aan documentatie PPP-verplichtingen (artikel 34 van de AML-wet)

De BAOB stelde inbreuken vast op de verplichting van de bedrijfsrevisor om redelijke maatregelen te nemen om te bepalen of zijn cliënten, de gemachtigde(n) van zijn cliënten en de uiteindelijke begunstigde(n) van zijn cliënten PPP's, familieleden van PPP's of personen bekend als naaste geassocieerden van PPP's zijn (artikel 34, § 1, lid 3 van de AML-wet).

In sommige gevallen had de bedrijfsrevisor in zijn procedurehandboek niet vastgelegd welke maatregelen hij moest nemen om aan de bovengenoemde verplichting te voldoen.

In andere dossiers stelde de BAOB vast dat de bedrijfsrevisor niet bij machte was om aan te tonen dat hij had nagegaan of zijn cliënt een PPP, een familielid van een PPP of een persoon bekend als naaste geassocieerde van een PPP was.

Het is essentieel om in het controledossier een bewijs te bewaren van de controles die in dit verband zijn uitgevoerd.