

## College van toezicht op de bedrijfsrevisoren

### AML-Aanbeveling van 9 november 2023

## Witwastypologieën - Atypische verrichtingen

### Toepassingsveld:

De natuurlijke personen of rechtspersonen die in België activiteiten uitoefenen en die geregistreerd of ingeschreven zijn in het openbaar register van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren.

### Samenvatting/Doelstelling:

Deze aanbeveling wil de bedrijfsrevisoren wijzen op het nut van gedocumenteerde witwastypologieën. Deze overzichten kunnen de bedrijfsrevisor bijstaan bij het naleven van zijn AML-verplichtingen zoals het opmaken van een algemene en individuele risicobeoordeling en bij het opsporen en analyseren van atypische verrichtingen zoals vereist door de AML-Wet<sup>1</sup>.

- **College als toezichthouder op de naleving van de AML-verplichtingen**

Artikel 85, § 1, 6° van de AML-wet duidt het College aan als toezichthouder op de naleving van de AML-wet door onder meer de bedrijfsrevisoren en stagiair-bedrijfsrevisoren. Het College kan in deze hoedanigheid overeenkomstig artikel 86, § 2, eerste lid, 1° van de AML-wet aanbevelingen uitvaardigen om de draagwijdte te verduidelijken van hun AML-verplichtingen.

- **Typologieën**

Een witwas- of fraudetypologie groepeerde bepaalde vormen van witwaspraktijken of frauduleuze handelingen op basis van hun gemeenschappelijke kenmerken. Zo een groepering steunt op de sector waarin deze voornamelijk plaatsvinden, de onderliggende goederen of diensten waarop de fraude betrekking heeft, de gebruikte methode of de betrokken actoren.

Verschillende nationale toezichthouders en internationale organisaties publiceren dergelijke typologieën en gelijkaardige overzichten. Het College geeft hier een niet-limitatieve selectie mee van enkele websites van organisaties en hun relevante publicaties:

---

<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.

- [De Belgische Cel voor Financiële Informatieverwerking \(CFI\)](#) tot wiens taken het behoort regelmatig over typologiën te publiceren;
- Ook het [ICCI](#) publiceert recentelijk interessante en nuttige typologiefiches;
- [Tracfin, de Franse tegenhanger van de CFI](#) die aan haar jaarverslag van '22 een interessante bijlage met casestudies toevoegde;
- De [Financial Action Task Force \(FATF/GAFI\)](#) biedt ook publicaties aan, vaak gericht op specifieke sectoren.

- **Algemene en individuele risicobeoordeling**

Bij het opmaken van de algemene risicobeoordeling houdt de bedrijfsrevisor rekening met de kenmerken van zijn cliënten, de producten, diensten of verrichtingen die de bedrijfsrevisor aanbiedt, de betrokken landen of geografische gebieden, en de leveringskanalen waarop de bedrijfsrevisor een beroep doet. De bedrijfsrevisor houdt hiervoor rekening met alle relevante informatie waarover hij beschikt<sup>2</sup>.

De hierboven vermelde publicaties vallen bij uitstek onder dit soort relevante informatie. Rekening houdend met zijn cliënteel en aangeboden diensten zal hij, onder andere, met behulp van de typologiën de witwasrisico's identificeren en de gepaste maatregelen nemen. Op dezelfde manier werkt dit ook door in de individuele risicobeoordeling, die rekening houdt met de algemene risicobeoordeling en met de criteria waarop die laatste steunt<sup>3</sup>.

- **Atypische verrichtingen**

Artikel 45 van de AML-Wet definieert een atypische verrichting als iedere verrichting die voldoet aan ten minste een van de volgende voorwaarden:

- 1° ze is complex;
- 2° ze is ongebruikelijk groot;
- 3° ze vertoont een ongebruikelijk patroon;
- 4° ze heeft geen duidelijk economisch of rechtmatig doel.

Als de bedrijfsrevisor dergelijke verrichting opmerkt maakt de AMLCO een verslag op van de analyse van de verrichting en geeft hij de verrichting aan bij de CFI als hij van oordeel is dat er een vermoeden is of als hij redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er sprake is van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

De bovenvermelde typologieën zijn een uitstekend hulpmiddel om deze analyse uit te voeren. De aanwezigheid van bepaalde kenmerken of het feit dat een sector met een bijzondere gevoeligheid voor bepaalde frauduleuze transacties betrokken is, kunnen de doorslag geven bij de beslissing om al dan niet tot een melding over te gaan.

\* \* \*

---

<sup>2</sup> Art. 16 van de AML-Wet.

<sup>3</sup> Art. 19 van de AML-Wet.