

College van toezicht op de bedrijfsrevisoren AML-Aanbeveling van 5 oktober 2023

Tijdstip van de identificatie en de verificatie van de identiteit van de cliënt, de uiteindelijk begunstigden van de cliënt en de lasthebbers van de cliënt

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 bepaalt en verduidelijkt het tijdstip waarop de bedrijfsrevisor moet overgaan tot de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt, de uiteindelijk begunstigden van de cliënt en de lasthebbers van de cliënt zoals vereist door de AML-Wet¹.

- 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 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.

- **De aanvang van de zakelijke relatie**

Artikel 30, eerste lid van de AML-wet stelt dat de identificatie en de verificatie van de identiteit van cliënt en van de uiteindelijk begunstigden van de cliënt moeten gebeuren voor het aangaan van de zakelijke relatie.

In het geval van een commissarismandaat beschouwt het College de benoeming door de algemene vergadering als het moment waarop de zakelijke relatie wordt aangegaan. Met ingang van zijn benoeming is de commissaris immers formeel aangesteld. Vanaf dat tijdstip kan het mandaat alleen nog beëindigd worden omwille van de redenen die limitatief zijn opgesomd in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. De identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt en zijn uiteindelijk begunstigden moeten dus gebeuren **voor de benoeming van de commissaris door de algemene vergadering.**

¹ 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.

In dezelfde lijn moet in het geval van het **uitvoeren van een andere wettelijke opdracht** de identificatie en de verificatie van de identiteit eveneens gebeuren **voor de aanstelling van de bedrijfsrevisor door het bevoegde bestuursorgaan**. Hetzelfde geldt voor **andere opdrachten**, zoals het voeren van de boekhouding, die de bedrijfsrevisor mag uitvoeren op grond van zijn inschrijving in het openbaar register en aldus onderworpen zijn aan de AML-Wet.

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

- De identificatie en verificatie van de identiteit van de lasthebber

De identificatie van **de lasthebber**, de verificatie van zijn identiteit en van zijn bevoegdheid om in naam van de cliënt op te treden moeten gebeuren vooraleer de lasthebber gebruik maakt van de mogelijkheid om de cliënt te verbinden². In de praktijk zal dit voor een revisorale opdracht meestal overeenstemmen met het moment van de ondertekening van de opdrachtbrief door de lasthebber van de cliënt.

- Uitzondering op het tijdstip van de verificatie van de identiteit

De AML-Wet laat toe³ dat in zeer uitzonderlijke gevallen de **verificatie van de identiteit** (en dus niet de identificatie zelf) van de cliënt en van de uiteindelijk begunstigden van de cliënt gebeurt **tijdens** het uitvoeren de zakelijke relatie.

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

- er moet sprake zijn van **bijzondere omstandigheden die limitatief zijn opgesomd** in de interne procedures van de bedrijfsrevisor;
- het moet **noodzakelijk zijn dat de opdracht niet wordt onderbroken** door het uitvoeren van de verificatie;
- uit de individuele risicobeoordeling moet blijken dat de zakelijke relatie **een laag WG/FT⁴-risico** vertegenwoordigt.

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

De bedrijfsrevisor die deze uitzondering wil invoeren moet bovendien **een verhoogde waakzaamheid** toepassen op alle verrichtingen inclusief de verificatie van de identiteit⁵. Dit kan leiden tot een verplicht schriftelijk verslag als de identiteit niet zo spoedig mogelijk geverifieerd kan worden.

² Art. 30 juncto art. 22 van de AML-Wet.

³ Art. 31, eerste lid van de AML-Wet.

⁴ Witwassen van geld, financiering van terrorisme.

⁵ Art. 37, § 1 van de AML-Wet.

- Tijdstip van de individuele risicobeoordeling

Het identificeren van de cliënt, de uiteindelijk begunstigden van de cliënt en de lasthebbers van de cliënt maakt deel uit van de waakzaamheidsmaatregelen die de bedrijfsrevisor neemt ten aanzien van zijn cliënt⁶. Deze waakzaamheidsmaatregelen en het gepaste waakzaamheidsniveau volgen uit de individuele risicobeoordeling en het in deze risicobeoordeling vastgestelde risiconiveau⁷.

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

* * *

⁶ Art. 19, § 1 van de AML-Wet.

⁷ Art. 19, § 2 van de AML-Wet.