Norm van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren *d.d.* … ….. 2018 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 Raad van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren,

Overwegende dat 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 wet van 18 september 2017"), en inzonderheid het artikel 86, staat aan het Instituut van de Bedrijfsrevisoren toe om bij reglement de toepassingsmodaliteiten van Boeken II en III van de wet van 18 september 2017 te bepalen;

Overwegende dat de vereisten die uit de wet van 18 september 2017 voortvloeien dezelfde zijn voor de economische beroepen, het Instituut van de Bedrijfsrevisoren, het Beroepsinstituut van erkende boekhouders en fiscalisten en het Instituut van de Accountants en de Belastingconsulenten, en de drie Instituten gekozen hebben voor een homogene toepassing van Boeken II en III van de wet van 18 september 2017 door middel van een gemeenschappelijk reglement;

Overwegende dat dit reglement geen betrekking heeft op de meldingsplicht zoals voorzien in artikelen 47 tot 59, van de wet van 18 september 2017, dat voor deze bepalingen kan worden verwezen naar de toelichtingen van de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) te raadplegen op zijn website (www.ctif-cfi.be);

Overwegende dat het artikel 86, van de wet van 18 september 2017 niet bepaalt welke vorm het aldaar voorgeschreven reglement dient aan te nemen, maar dat er uit blijkt dat de bepalingen van dit reglement een bindend karakter moeten bezitten;

Overwegende dat de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren in artikel 31, §4 voorschrijft dat de normen bindend zijn voor de bedrijfsrevisoren;

Overwegende dat deze norm is gebaseerd op het gemeenschappelijk reglement tot stand gekomen in overleg met de drie Instituten;

Overwegend dat de huidige norm toepassing vindt zonder afbreuk te doen aan de wetgeving inzake het anti-witwassen, in het bijzonder op het niveau van de identificatie van de cliënt.

Heeft de Raad van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren op …….. de hiernavolgende norm aangenomen. Deze werd op …… door de Hoge Raad voor de Economische Beroepen en op …….... door de Minister die bevoegd is voor Economie, goedgekeurd. Deze goedkeuring heeft het voorwerp uitgemaakt van een advies van de Minister die bevoegd is voor Economie gepubliceerd in het *Belgisch Staatsblad* van ……. (p. ……).

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

1. Algemene bepalingen

Definities

1.1 Voor de toepassing van deze norm wordt verstaan onder:

1° "de Wet": 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 Wet;

3° "financiering van terrorisme": zoals bedoeld in artikel 3 van de Wet;

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

5° "criminele activiteit": zoals bedoeld in artikel 4,23° van de Wet;

6° "trust": zoals bedoeld in artikel 4,26° van de Wet;

7° "uiteindelijke begunstigde": een natuurlijke persoon zoals bedoeld in artikel 4,27° van de Wet;

8° "politiek prominente personen": een persoon zoals bedoeld in artikel 4, 28° tot 30° van de Wet;

9° "zakelijke relatie": een zakelijke relatie zoals bedoeld in artikel 4, 33° van de Wet;

10° "beroepsbeoefenaar": een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een andere entiteit met om het even welke rechtsvorm die ressorteert onder één van de categorieën opgesomd in artikel 5, §1, 23°, van de Wet;

11° "onafhankelijke auditfunctie": de functie bedoeld in artikel 8 §2, 2° a) van de Wet om de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen te testen.

12° "verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau": zijnde een lid van het wettelijk 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 Wet;

13° "AMLCO": (*Anti-money laundering compliance officer*) persoon die belast is met de opdrachten zoals bedoeld in artikel 9, §2 van de Wet ;

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

14° "occasionele verrichting": een verrichting als bedoeld in artikel 21, § 1, eerste lid, 2°, a) of b) van de Wet;

15° "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;

16° "lasthebber": de persoon die de cliënt vertegenwoordigt in het kader van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting, dit wil zeggen de persoon of personen die de opdrachtbrief ondertekent(en) of, als er geen opdrachtbrief is, kan dit ondermeer zijn de voorzitter van het bestuursorgaan of, bij gebrek daaraan, alle leden van het bestuursorgaan, of enige andere persoon die de bevoegdheid heeft om de cliënt de verbinden;

17° "medewerker": de personeelsleden en de zelfstandige medewerkers, met inbegrip van de beroepsbeoefenaars, die op regelmatige en voortdurende wijze werkzaamheden uitvoeren in opdracht van de onderworpen beroepsbeoefenaar.

18° "toezichtsautoriteit": zoals bedoeld in artikel 85 van de Wet, namelijk het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren, hierna "het College".

1.2 Voor het overige hebben de in dit reglement gebruikte termen dezelfde betekenis als in de wet.

Toepassingsgebied ratione personae

1.3 De bepalingen van deze norm zijn van toepassing op de beroepsbeoefenaars als bedoeld in artikel 5, 23° van de Wet, met name 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 overeenkomstig artikel 10 van de wet van 7 december 2016 tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, de natuurlijke personen stagiairs bedrijfsrevisoren van externe ondernemingen bedoeld in artikel 11, § 3, van voormelde wet, alsook de auditkantoren en éénieder die het beroep van wettelijk auditor uitoefent, wanneer ze handelen in het kader van hun beroepsactiviteiten.

2. Organisatie en interne controle

Organisatie bij de beroepsbeoefenaar wat de compliancefuncties betreft

2.1 Elke beroepsbeoefenaar, die rechtspersoon is, moet in toepassing van artikel 9, §1, van de Wet, een verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau aanduiden.

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

Wanneer de beroepsbeoefenaar een natuurlijke persoon is, wordt de in het eerste lid bedoelde functie door die persoon zelf uitgeoefend.

2.2 Elke beroepsbeoefenaar moet in toepassing van artikel 9, §2, van de Wet, een AMCLO aanduiden.

Elke structuur waarin minstens tien beroepsbeoefenaars een activiteit uitoefenen en/of een deelname in hebben en/of lid zijn van het bestuursorgaan moet de functie van AMLCO en die bedoeld in paragraaf 2.1 vervuld zijn door twee onderscheiden personen.

In de andere gevallen, kan de verantwoordelijke op het hoogste niveau zelf ook de functie van AMLCO vervullen.

2.3 Bij voorkeur voorafgaandelijk, of ten laatste binnen de maand, na de aanvang of beëindiging van de opdracht van de in paragrafen 2.1 en 2.2 bedoelde personen stelt de beroepsbeoefenaar het College hiervan schriftelijk elektronisch bericht in kennis.

2.4 De verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau en de AMLCO dienen niet noodzakelijk beroepsbeoefenaars te zijn zoals bedoeld in paragraaf 1.1, 10° van deze norm.

De functie van AMLCO kan niet worden uitgeoefend door een werknemer van de beroepsbeoefenaar.

2.5 In het geval dat de AMLCO en verantwoordelijke op het hoogste niveau onderscheiden personen zijn stelt de AMLCO minstens eenmaal per jaar een activiteitenverslag op en bezorgt dit aan het hoogste niveau, zijnde de effectieve leiding of het wettelijk bestuursorgaan. Dit verslag moet toelaten om kennis te nemen van de ontwikkeling van de WG/FT-risico's waaraan de beroepsbeoefenaar is blootgesteld, en om het passend karakter te waarborgen van de gedragslijnen, procedures en internecontrolemaatregelen die ten uitvoer zijn gelegd met toepassing van artikel 8 van de Wet

2.6 Een structuur waarbij minstens honderd beroepsbeoefenaars een activiteit uitoefenen en/of een deelname in hebben en/of lid zijn van het bestuursorgaan moet, in toepassing van artikel 8, §2, 2°, a) van de Wet, een onafhankelijke auditfunctie voorzien.

Interne procedures

2.7 Alle in de Wet vermelde gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen moeten worden gedocumenteerd, bijgewerkt en op papier of elektronisch ter beschikking gehouden van het College.

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

2.8 Elke beroepsbeoefenaar, die beroep doet op medewerkers, moet voorzien in een specifiek, onafhankelijk en anoniem kanaal, zodat zij hun medewerkers in staat stellen om aan de AMLCO of aan de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau de inbreuken bij het vervullen van de verplichtingen bepaald in Boek II van de Wet, te melden.

2.9 De AMLCO voorziet in schriftelijke, op papier en/of digitaal, gedragslijnen en procedures inzake sensibilisering en opleidingen van de medewerkers met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

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 witwassen van geld of financiering van terrorisme.

2.10 De in paragraaf 2.9 van deze norm bedoelde opleiding moet ten minste om de drie jaar gebeuren en bij aanwerving van de medewerker binnen de zes maanden.

2.11 De AMLCO stelt de medewerkers op de hoogte van de interne meldingsprocedures bedoeld in paragraaf 2.8 van deze norm en van de in artikel 90 van de Wet bedoelde meldingen aan het College.

3. Algemene Risicobeoordeling van de beroepsbeoefenaar

Algemene vereisten

3.1 De algemene risicobeoordeling, op te maken door de beroepsbeoefenaar, zoals bedoeld in artikel 16 van de Wet, houdt ten minste rekening met:

1° de variabelen vermeld in bijlage I van deze norm en met de in bijlage III van deze norm vermelde factoren die wijzen op een potentieel hoger risico, alsook met de artikelen 37 tot 41, van de Wet;

2° de Belgische risicoanalyse, alsook deze van de Europese Commissie.

Ze kan ook rekening houden met de in bijlage II van deze norm vermelde factoren die wijzen op een potentieel lager risico.

3.2 Deze algemene risicobeoordeling wordt gedocumenteerd en ter beschikking gehouden van het College op papier of electronische drager.

3.3 Ze wordt bepaald en uitgevoerd onder de effectieve verantwoordelijkheid van de AMLCO en goedgekeurd op het hoogste niveau door de effectieve leiding of door het wettelijk bestuursorgaan.

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

3.4 De beroepsbeoefenaar documenteert tevens op welke wijze de aldus vastgestelde WG/FT-risico's in aanmerking zijn genomen in de gedragslijnen, in het cliëntacceptatiebeleid, procedures en interne controlemaatregelen.

3.5 Elke beroepsbeoefenaar stelt verschillende risicocategorieën vast, waaraan hij geschikte waakzaamheidsmaatregelen koppelt.

Hij stelt deze risicocategorieën vast op basis van de in artikel 16 van de Wet bedoelde algemene risicobeoordeling en van objectieve risicocriteria die onderling coherent gecombineerd zijn.

3.6 Voorts ziet hij erop toe dat deze risicocategorieën hem in staat stellen om rekening te houden met:

1° de gevallen van hoog risico die zijn geïdentificeerd met toepassing van artikel 19, § 2, van de Wet en, ten minste, met de gevallen bedoeld in de artikelen 37 tot 41 van de Wet;

2° in voorkomend geval, de gevallen van laag risico die zijn geïdentificeerd met toepassing van artikel 19, § 2, tweede lid, van de Wet; en

3° de Belgische risicoanalyse inzake WG/FT, alsook deze van de Europese Commissie.

Actualisering

3.7 De algemene risicobeoordeling moet worden bijgewerkt telkens er zich een gebeurtenis voordoet die een significante invloed kan hebben op een of meerdere risico's.

3.8 De AMLCO verifieert minstens jaarlijks of de algemene risicobeoordeling nog actueel is. Hij deelt zijn bevindingen, en de desgevallend te verrichten bijwerkingen mee aan de effectieve leiding of het wettelijk bestuursorgaan. Indien paragraaf 2.5 van deze norm van toepassing is worden de bevindingen opgenomen in het jaarlijks activiteitenverslag.

4. Waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen

Clientacceptatiebeleid

4.1 De beroepsbeoefenaar dient een cliëntacceptatiebeleid uit te stippelen en ten uitvoer te leggen dat:

1° aan de beroepsactiviteiten van de beroepsbeoefenaar aangepast is;

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

2° de beroepsbeoefenaar in staat stelt om, bij het aanknopen van een zakelijke relatie met cliënten of bij het uitvoeren van occasionele verrichtingen voor cliënten:

a) een voorafgaand onderzoek te verrichten naar de WG/FT-risico's die zijn verbonden aan het profiel van de cliënt en aan het doel en de aard van de zakelijke relatie of occasionele verrichting, alsook van de kenmerken van de door de beroepsbeoefenaar aangeboden diensten, van de betrokken landen of geografische gebieden en van de leveringskanalen waarop de beroepsbeoefenaar beroep doet;

b) om maatregelen te nemen om de geïdentificeerde risico's op te volgen en te beheersen.

3° de cliënten over de verschillende risicocategorieën als bedoeld in paragraaf 3.5 van deze norm, te verdelen.

Het cliëntacceptatiebeleid maakt het ook mogelijk om bindende bepalingen betreffende financiële embargo's zoals bedoeld in artikel 4, 6° van de Wet ten uitvoer te leggen.

4.2 Het cliëntacceptatiebeleid van de beroepsbeoefenaar bepaalt dat cliënten die mogelijk een specifiek risico vormen, pas als cliënt worden aanvaard na een passend onderzoek en nadat ter zake op een geschikt hiërarchisch niveau een beslissing is genomen.

Hieronder ressorteren onder meer cliënten en/of verrichtingen waarvan met toepassing van artikel 19, § 2, van de Wet wordt vastgesteld dat ze een hoog risico inhouden, en ten minste de gevallen die worden bedoeld in de artikelen 37 tot 41, van de Wet.

Verzameling, verificatie en bijwerking van de identificatiegegevens

4.3 De door de beroepsbeoefenaar met toepassing van artikel 8, van de Wet vastgestelde interne procedures voorzien in de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten, de lasthebbers en de uiteindelijke begunstigden en dit overeenkomstig de artikelen 26 tot 32, van de Wet.

4.4 Voor de toepassing van deze afdeling is een feitelijke vereniging te beschouwen als een juridische constructie die vergelijkbaar is met een fiducie of trust zoals omschreven in artikel 4, 27°, d), van de Wet.

4.5 De interne procedures kunnen voorzien dat met het oog op identiteitsverificatie specifieke identificatietechnologie kan worden aanvaard als een bewijsstuk of als en betrouwbare en onafhankelijke informatiebron in de zin van artikel 27, §1, van de

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

Wet, indien een analyse van de betrouwbaarheid van deze technologie dit rechtvaardigt.

Onderzoek van de verrichtingen

Onderkennen van atypische verrichtingen

4.6 De beroepsbeoefenaar brengt de volgende elementen schriftelijk ter kennis van de medewerkers bedoeld in paragraaf 2.9, tweede lid van deze norm:

1° de criteria die hen in staat moeten stellen atypische verrichtingen te onderkennen;

2° de te volgen procedure om deze verrichtingen te onderwerpen aan een specifieke analyse onder de verantwoordelijkheid van de AMLCO overeenkomstig artikel 45, § 1, van de Wet, teneinde te bepalen of van deze verrichtingen vermoed kan worden dat ze verband houden met WG/FT.

Analyse van de atypische verrichtingen

4.7 Conform artikel 9, § 2, van de Wet stelt de beroepsbeoefenaar passende procedures vast om een analyse te verrichten van de atypische verrichtingen, teneinde overeenkomstig artikel 45, van de Wet te bepalen of er een vermoeden moet worden gemeld aan de CFI met toepassing van artikel 47 van de wet.

Melding van vermoedens

4.8 Wanneer de AMLCO of, in voorkomend geval, de beroepsbeoefenaar, met toepassing van artikel 47, van de Wet een vermoeden meldt, voert deze een nieuwe individuele beoordeling uit van de WG/FT-risico's waarbij rekening wordt gehouden met de omstandigheid dat er in verband met de betrokken cliënt een vermoeden werd gemeld.

Op basis van deze nieuwe beoordeling en van het in paragrafen 4.1 en 4.2 van deze norm bedoelde cliëntacceptatiebeleid besluit de beroepsbeoefenaar 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.

5. Overgangsbepalingen

5.1 De kennisgeving zoals bedoeld in paragraaf 2.3 van deze norm, van de aanstelling van een AMLCO en/of verantwoordelijke op het hoogste niveau dient te gebeuren binnen de zes maanden na de inwerkingtreding van deze norm.

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

6. Slotbepalingen

6.1 De huidige norm treedt in werking 10 dagen na de verschijning in het Belgisch Staatsblad van het bericht die de goedkeuring inhoudt door de Minister die de Economie onder zijn bevoegdheden heeft, van deze norm zoals goedgekeurd door de Raad van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren en door de Hoge Raad van de Economische beroepen.

6.2 De huidige norm vervangt de norm van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren *d.d.* 4 februari 2011 inzake de toepassing van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, die komt te vervallen.

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

BIJLAGEN

De bijlagen bij 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 maken integraal deel uit van de wet. Ze zijn hieronder opgenomen en maken dus ook integraal deel uit van dit reglement. Ze bestaan uit artikelen. Wanneer ernaar verwezen wordt, wordt uitdrukkelijk vermeld dat het om artikelen van de betrokken bijlage gaat.

BIJLAGE I: Variabelen in overweging te nemen bij de integrale risicobeordeling

Artikel 1. De variabelen die de onderworpen entiteiten ten minste in overweging nemen in hun integrale risicobeoordeling bedoeld in artikel 10 van dit reglement, 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: De indicatieve factoren van een potentieel lager risico

Artikel 1. De indicatieve factoren van een potentieel lager risico bedoeld in artikel 10, §1, 3° van dit reglement 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) levensverzekerings-overeenkomsten met een lage premie;

b) pensioenverzekerings-overeenkomsten 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;

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

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.

<u>BIJLAGE III</u>: De indicatieve factoren van een potentieel hoger risico

Artikel 1. De indicatieve factoren van een potentieel hoger risico bedoeld in artikel10, §1, 1° van dit reglement 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;

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be

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.

Koninklijk Instituut - Institut royal
Bld E. Jacqmainlaan 135 / 1 • 1000 Bruxelles / Brussel
T: 02/512.51.36 • F: 02/512.78.86 • E: info@ibr-ire.be