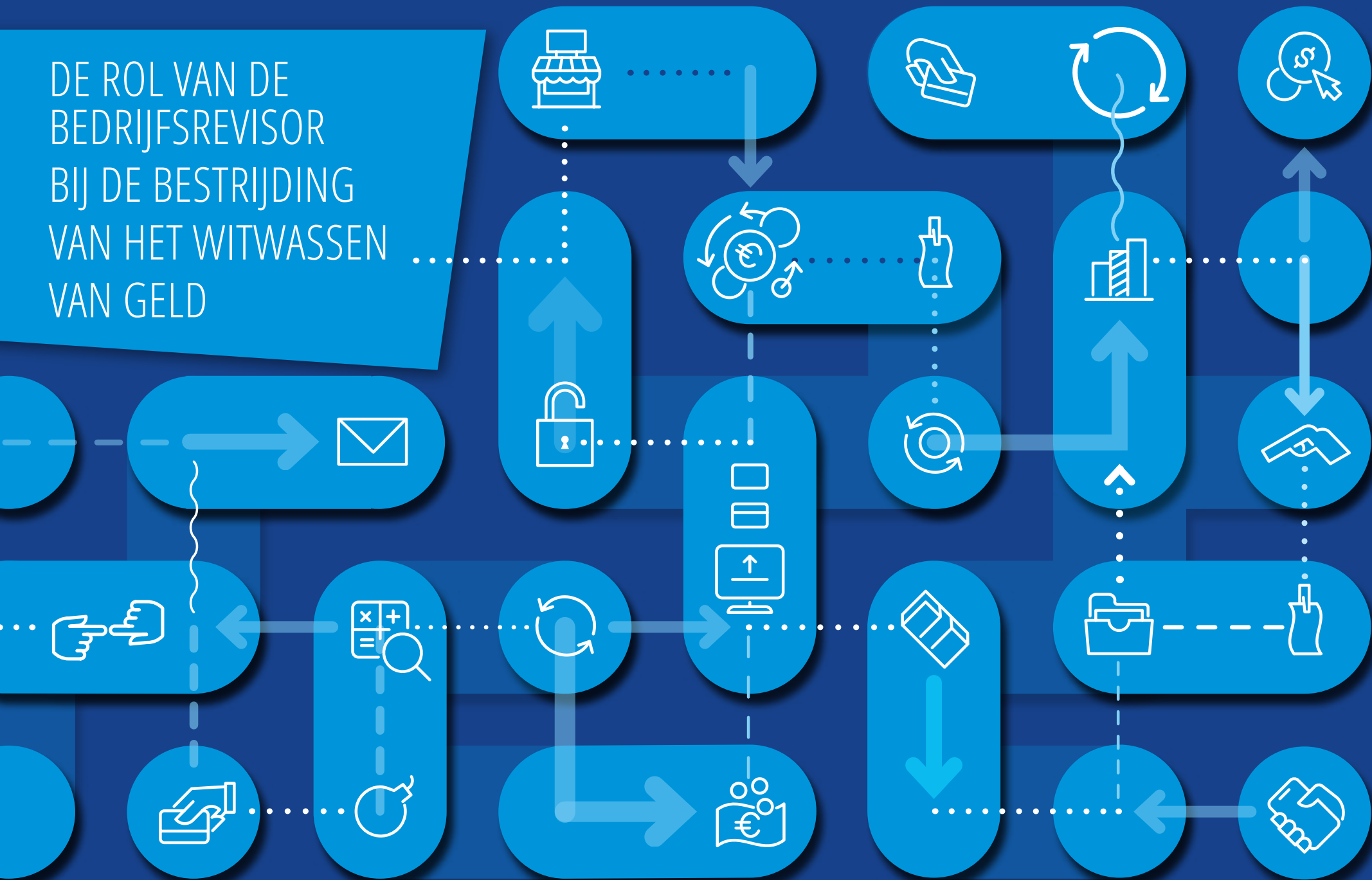


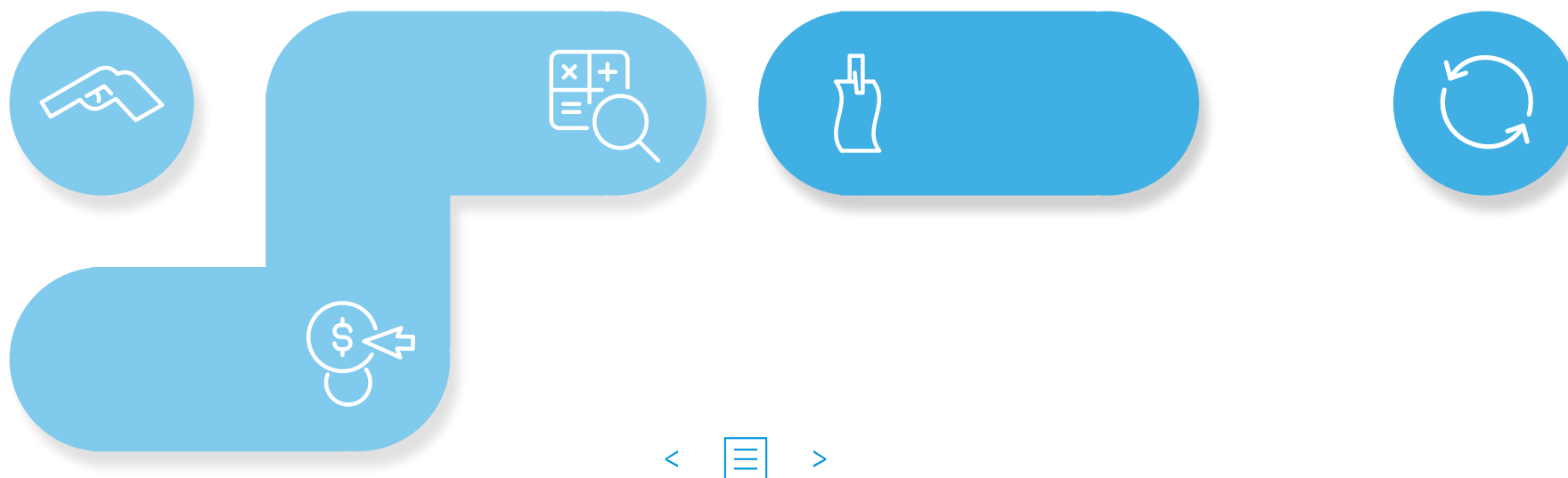
DE ROL VAN DE  
BEDRIJFSREVISOR  
BIJ DE BESTRIJDING  
VAN HET WITWASSEN  
VAN GELD



De rol van de bedrijfsrevisor bij de bestrijding van het witwassen van geld .....	3
1. Onderwerping van de bedrijfsrevisor aan de antiwitwaswetgeving .....	4
2. De verplichting tot identificatie .....	5
a. Identificatie van de cliënt, lasthebber en uiteindelijke begunstigden .....	5
b. Identificatie van atypische verrichtingen .....	6
3. De meldingsplicht aan de CFI .....	7

## DE ROL VAN DE BEDRIJFSREVISOR BIJ DE BESTRIJDING VAN HET WITWASSEN VAN GELD

Tal van beroepen (notarissen, vastgoedmakelaars, gecertificeerde accountants, verzekeringsmakelaars, banken, enz.) vallen onder 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. Ook bedrijfsrevisoren zijn eraan onderworpen.



# 1. ONDERWERPING VAN DE BEDRIJFSREVISOR AAN DE ANTIWITWASWETGEVING

De bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme valt onder de internationale coördinatie, die is toevertrouwd aan de Financial Action Task Force ("FATF"). Daarnaast zorgt de Europese Unie ervoor dat de aanbevelingen van de FATF naar behoren worden uitgevoerd door richtlijnen aan te nemen die vervolgens in nationaal recht worden omgezet.

In België bestaat deze omzetting uit twee delen:

- een preventief luik, geregeld bij wet van 18 september 2017 ("antiwitwaswet"); en
- een repressief luik, dat de misdrijven strafbaar stelt die zijn omschreven in artikel 505, 2° tot 4° van het Strafwetboek ("algemeen strafbaar feit van het witwassen van geld").

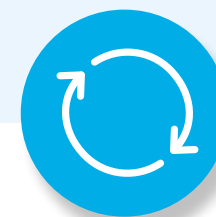
Bedrijfsrevisoren zijn onderworpen aan het preventieve luik en dus aan de antiwitwaswet, hetgeen betekent dat zij een actieve rol spelen in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Dit betekent ook dat zij aan verschillende verplichtingen onderworpen zijn die hen in staat stellen verrichtingen of transacties op te sporen die met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme verband zouden kunnen houden.

Bedrijfsrevisoren staan ook onder het publiek toezicht van het College van toezicht op de bedrijfsrevisoren ("CTR"). Het CTR is derhalve bevoegd om te controleren of de bedrijfsrevisoren de bepalingen van de antiwitwaswet naleven.

In geval van overtreding kan het CTR maatregelen nemen die gaan van een eenvoudige injunctie tot naleving van de bepalingen van de anti-witwaswet tot een tuchtprocedure, die kan leiden tot de intrekking van de hoedanigheid van bedrijfsrevisor en de schrapping uit het openbaar register.



## 2. DE VERPLICHTING TOT IDENTIFICATIE



### a. Identificatie van de cliënt, lasthebber en uiteindelijke begunstigden

In beginsel moet de bedrijfsrevisor, alvorens een opdracht te aanvaarden, de identiteit van verschillende personen die banden hebben met de potentiële cliënt, identificeren en verifiëren.

De te identificeren personen zijn de cliënten (zowel in het kader van een zakelijke relatie als in het kader van een occasionele transactie), de lasthebbers van de cliënt en de uiteindelijke begunstigden van de cliënt en van de lasthebber. De uiteindelijke begunstigde is de natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over de cliënt en/of de natuurlijke perso(o)n(en) voor wie een transactie wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan.

Zodra deze verschillende personen zijn geïdentificeerd, moet de bedrijfsrevisor overgaan tot de verificatie van hun identiteit. Daartoe moet de bedrijfsrevisor de gegevens waarvan hij kennis heeft, vergelijken met een of meer bewijsstukken (identiteitskaart, paspoort, enz.), teneinde een voldoende mate van zekerheid te verkrijgen omtrent de identiteit van de betrokken personen.

De wet bepaalt uitdrukkelijk dat een uittreksel uit het register van uiteindelijke begunstigden (UBO-register) niet volstaat om de identiteit van de betrokken personen te verifiëren.

Zodra de identiteit van de cliënt, de eventuele lasthebber en de uiteindelijke begunstigden is geverifieerd, moet de bedrijfsrevisor de cliënt indelen volgens de risicograad. De wet voorziet daartoe in verschillende criteria (zo moet een politiek prominente persoon als hoog risico worden aangemerkt). De verplichtingen van de bedrijfsrevisor hangen af van de omvang van het risico dat aan de cliënt is toegewezen.

In elk geval moet de bedrijfsrevisor een doorlopende waakzaamheid aan de dag leggen met betrekking tot de verrichtingen die in het kader van de zakelijke relatie worden uitgevoerd, en periodiek een update uitvoeren, onder meer om het risiconiveau van de zakelijke relatie opnieuw in te schatten. Zo nodig wordt hij verzocht aanvullende informatie in te winnen (bijvoorbeeld om een wijziging van het risiconiveau te verantwoorden).

De bedrijfsrevisor is verplicht de in het kader van bovengenoemde verplichtingen overgelegde documenten en informatie te bewaren gedurende een periode van 10 jaar na het einde van de zakelijke relatie met de cliënt of de occasionele transactie.<sup>1</sup> Aan het einde van deze periode is het aan de bedrijfsrevisor om de persoonsgegevens te wissen, tenzij een andere wettelijke bepaling van toepassing is.

<sup>1</sup> Verordening 2016/679 ("GDPR"-verordening) is van toepassing op de verwerking van persoonsgegevens in het kader van de antiwitwaswet.

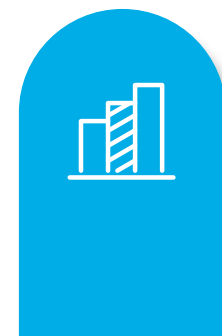
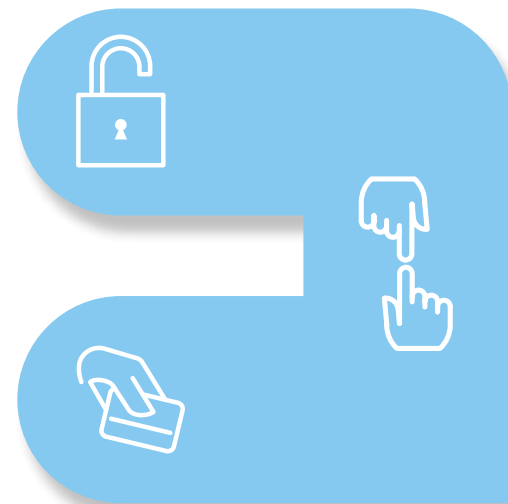
## b. Identificatie van atypische verrichtingen

In het kader van zijn plicht tot doorlopende waakzaamheid ten aanzien van cliënten en transacties kan de bedrijfsrevisor geconfronteerd worden met atypische verrichtingen, d.w.z. verrichtingen die, gelet op het profiel van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie, niet alledaags lijken te zijn.

De bedrijfsrevisor geeft de informatie door aan de AMLCO<sup>2</sup> van het kantoor, die een grondige analyse uitvoert, gedocumenteerd in een schriftelijk rapport, van deze verrichtingen om te bepalen of ervan kan worden vermoed dat ze verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

De bedrijfsrevisor is verplicht de in het kader van de bovengenoemde verplichtingen overgemaakte documenten en informatie te bewaren gedurende een periode van 10 jaar na de datum van de melding van een atypische verrichting.

<sup>2</sup> *Anti-money laundering compliance officer*: dit is de persoon binnen het bedrijfsrevisorenkantoor die belast is met het toezicht op de tenuitvoerlegging van gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen, met de analyse van atypische verrichtingen en met de opstelling van de desbetreffende schriftelijke verslagen.



### 3. DE MELDINGSPLICHT AAN DE CFI

Indien de AMLCO weet, vermoedt of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat een atypische verrichting verband houdt met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, is deze verplicht het te melden aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI). De CFI heeft onder meer de mogelijkheid om verdachte verrichtingen te onderzoeken, te blokkeren en aan de Procureur des Konings te melden.

Het is de bedrijfsrevisor verboden aan zijn cliënt of aan derden mee te delen dat informatie of inlichtingen aan de CFI worden, zullen worden of zijn verstrekt of dat een analyse met het oog op het witwassen van geld of de financiering van terrorisme wordt of kan worden uitgevoerd.

*Voor meer informatie over de verplichtingen in verband met de antiwitwaswet, aarzelt u niet contact op te nemen met uw bedrijfsrevisor.*





Vragen of opmerkingen?

Raadpleeg de website van het IBR ([www.ibr-ire.be](http://www.ibr-ire.be)) of contacteer ons op [tech@ibr-ire.be](mailto:tech@ibr-ire.be)

