



Knipperlichten

MEI 2020

Cel voor Financiële Informatieverwerking

Tel : 32 2 533 72 11
Fax : 32 2 533 72 00

Gulden Vlieslaan 55 bus 1
1060 Brussel

www.ctif-cfi.be
Info@ctif-cfi.be

Inhoud

Inhoud.....	2
Opening van een rekening	3
Stortingen en opnames	4
Manuele wisselverrichtingen	5
(Inter)nationale overschrijvingen	6
Virtuele activa	8
Verzekeringsondernemingen en -bemiddelaars.....	9
Juridische beroepen (notarissen, advocaten)	10
Uitbaters van kansspelen	13
Vastgoedmakelaars	14
Cijferberoepen	15
Handelaren in diamant en edelmetalen.....	17
Financiering van terrorisme	19
Contactinformatie.....	20
Bedrijfsgegevens	20

Inhoud

De CFI stelde een lijst met knipperlichten op waar melders bijzondere aandacht aan moeten besteden. Het betreft een **niet-limitatieve opsomming** van elementen die verdacht kunnen zijn. Deze criteria zijn voorbeelden die elke melder moet beoordelen om te bepalen of er desgevallend vermoedens van witwassen of financiering van terrorisme zijn. Een analyse die berust op een reeks criteria zou, desgevallend, aanleiding kunnen geven tot een melding.

De CFI vraagt melders ook om de website van de CFI te raadplegen. Hierop staan de jaarverslagen, in het bijzonder de delen over trends op het vlak van witwassen en financiering van terrorisme alsook de documenten met typologieën en waarschuwingen.

Dit document verduidelijkt eerst de knipperlichten bedoeld voor de financiële beroepen, gevolgd door de knipperlichten voor de niet-financiële beroepen.

Opening van een rekening

- Bij het openen van een rekening weigert of vermijdt de cliënt de door de financiële instelling gevraagde informatie te verstrekken, tracht hij de informatie die hij zou moeten geven zo veel mogelijk te beperken of verstrekt hij onjuiste of moeilijk te controleren informatie;
- De cliënt weigert informatie te verschaffen over de uiteindelijke begunstigden van een rekening die op naam van een rechtspersoon werd geopend of hij verstrekt onjuiste of moeilijk te controleren informatie;
- De cliënt opent zonder aannemelijke verklaring een rekening in een bankkantoor gelegen ver van zijn woonplaats of de plaats waar hij werkt;
- Tegenstrijdigheden in de voorgelegde identiteitsdocumenten (ander adres, andere geboortedatum, telefoonnummers die niet overeenstemmen,...);
- Bij het openen van een rekening is de cliënt vergezeld van een derde, zonder gekende band met hem en die overigens weigert zich te identificeren;
- Openen van een rekening waarvan de houder geen enkele gekende economische activiteit uitoefent of verrichtingen op deze rekening die niet met het financiële profiel van de cliënt overeenstemmen;
- Openen van een rekening waarop meerdere personen handtekeningbevoegdheid hebben hoewel er geen enkele familiale of zakelijke relatie tussen deze personen lijkt te bestaan;
- Voorleggen van vervalste documenten (hierbij moet vooral worden gelet op documenten waarop verschillende lettertypes voorkomen, documenten die manueel gewijzigd zijn of documenten die moeilijk te ontcijferen zijn);
- Openen van meerdere rekeningen zonder aanwijsbare reden door entiteiten met een hoofdzetel op dezelfde plaats of met dezelfde directeurs of ondertekenaars;
- Opening van rekeningen op naam van vennootschappen hoewel deze vennootschappen geen economische bestaanswaarde lijken te hebben. Deze vennootschappen worden soms opgericht ten behoeve van een criminele organisatie. Het gebeurt niet zelden dat hun bankrekeningen in een korte tijdspanne “uit hun voegen barsten”, wat zich vaak uit in een exponentiële stijging van het aantal en de omvang van verrichtingen op hun bankrekeningen.

Stortingen en opnames

- Omvang van de stortingen ten opzichte van het profiel van de cliënt;
- Openen van een rekening waarop enkel contanten worden gestort;
- Versnippering van stortingen of opnames;
- De activiteit op het vlak van verrichtingen overschrijdt ruimschoots de activiteit die bij het openen van de rekening of het begin van de relatie werd gepland;
- Gebruik van een rekening geopend op naam van een vennootschap die uitsluitend plaatselijke activiteiten uitoefent om stortingen en opnames in buitenlandse deviezen uit te voeren, zonder dat die met de activiteit van de vennootschap verband houden;
- Er wordt geen economische verantwoording voor de verrichtingen verschaft;
- Er wordt een onsamenvangende economische verantwoording voor de verrichtingen verschaft;
- Overhandigen van biljetten die er verdacht uitzien (oude biljetten, kleine coupures, biljetten bedekt met poeder, enz.);
- Regelmatige stortingen van kleine coupures aan geldautomaten, onmiddellijk gevolgd door opname van geld in grote coupures;
- Meerdere stortingen op een rekening door personen die geen rekeninghouder zijn;
- De rekening wordt door de cliënt afgesloten nadat er een eerste storting werd uitgevoerd, zonder aannemelijke verklaring.

Manuele wisselverrichtingen

- Omwisseling van kleine gebruikte coupures in vreemde valuta voor aanzienlijke bedragen;
- Omwisseling van kleine coupures tegen grote coupures in dezelfde munt;
- Er wordt een beroep gedaan op koeriers (*smurfing*) die vaak voor rekening van verschillende niet-geïdentificeerde opdrachtgevers werken en die geen legitieme verklaring kunnen geven voor de wisselverrichtingen die ze uitvoeren.

Manuele wisselverrichtingen

- Geen enkele economische reden rechtvaardigt het uitvoeren van manuele wisselverrichtingen in België.

De betrokkenen of de personen voor wiens rekening ze handelen wonen in het buitenland, hebben geen enkele gekende beroepsactiviteit in België en hebben in hun land alle mogelijkheden om zulke verrichtingen uit te voeren;

- De tegenwaarde van de manuele wisselverrichtingen staat niet in verhouding met de inkomsten die normaal voortvloeien uit het beroep dat de betrokkene eventueel verklaard heeft uit te oefenen;
- Gelijkwaardige verrichtingen: uitwisseling van eenzelfde soort deviezen, voor aanzienlijke tegenwaarden ten opzichte van het profiel of de leeftijd van de cliënt, voor bedragen of tegenwaarden van dezelfde omvang, door cliënten afkomstig uit eenzelfde stad/regio of land, opeenvolging van verrichtingen in de loop van de dag, zelfs indien de cliënten niet samen komen;
- Er is geen economische rechtvaardiging voor de verrichtingen of ze zijn onverenigbaar met het soort verrichtingen dat wordt uitgevoerd.

(Inter)nationale overschrijvingen

- Gebruik van een rekening die aanvankelijk slapend blijft en die plots actief wordt en waarop binnen een korte tijdspanne een aanzienlijk aantal debet- en creditverrichtingen plaatsvinden;
- Aanzienlijke overschrijvingen op bankrekeningen, waarop geen andere verrichtingen plaatsvinden, onmiddellijk gevolgd door opnames in contanten of internationale en binnenlandse overschrijvingen. Analyse van de rekeningen in kwestie toont vaak aan dat ze enkel werden geopend om dit soort verrichtingen uit te voeren en dat het geld nooit lang op dezelfde rekening blijft staan. De saldi van de bankrekeningen zijn in de meeste gevallen beperkt in vergelijking met de orde van grootte van de uitgevoerde verrichtingen. Het totaalbedrag van de overschrijvingen is dus vaak aanzienlijk, maar de saldi van de rekeningen zijn in de meeste gevallen vrijwel nihil;
- Creditverrichtingen voor aanzienlijke bedragen waarbij de rekeninghouder op de betalingsopdracht niet met de werkelijke rekeninghouder overeenstemt;
- De betrokkenen zijn meer bezorgd over de snelheid waarmee hun opdrachten door de bank zullen worden uitgevoerd dan over de kostprijs van een verrichting zonder dat er een economische logica is om op die manier te handelen;
- Alle fondsen van een vennootschap worden geleidelijk naar de rekening van een andere vennootschap overgeschreven. Deze werkwijze betreft een zogenaamde “doorsluisrekening”;
- Uiteindelijke begunstigen van internationale overschrijvingen en verbanden tussen de oorsprong en de bestemming van de fondsen kunnen moeilijk worden vastgesteld omdat er doorsluisrekeningen of rekeningen van beoefenaars van niet-financiële beroepen worden gebruikt, of het gebruik van ingewikkelde vennootschapsstructuren en juridische en financiële constructies die de beheers- en controlemechanismen weinig doorzichtig maken;
- Het inschakelen van stromannen die als rekening- of volmacht houder optreden;
- Tussenkomen van schermvennootschappen. Het gaat om slapende of recent opgerichte vennootschappen die vaak een zeer breed maatschappelijk doel hebben of dat niet meer overeenkomt met de activiteiten die voor aanzienlijke geldbewegingen zorgen wanneer het gaat om vennootschappen die onlangs werden overgenomen. Bij laatstgenoemde vennootschappen worden er achtereenvolgens nieuwe bestuurders benoemd en wordt er eveneens vaak van naam of van maatschappelijke zetel veranderd. Er wordt tevens vaak gebruikgemaakt van stromannen, fictieve adressen of postbusadressen. De rekeningen van die vennootschappen worden gekenmerkt door de explosieve toename van hun omzetcijfer in een korte tijdspanne, wat vaak een exponentiële toename van het aantal en de omvang van de verrichtingen op hun bankrekeningen betekent;

- De wanverhouding tussen het officiële door de vennootschap aangegeven omzetcijfer en de omvang van de verrichte financiële verrichtingen;
- Er bestaat geen enkel verband tussen het maatschappelijke doel van de vennootschap en de activiteit die werkelijk het geld op de rekening voortbrengt;
- De verrichtingen door de cliënt stoppen op min of meer korte termijn wanneer de bank bewijsstukken vraagt om de financiële stromen te verantwoorden;
- Verrichtingen tussen particulieren en/of vennootschappen die doorgaans niet met elkaar verbonden zijn (bv. een invoerder van voedingsproducten die plots met een uitvoerder van auto-onderdelen handelt, een bouwonderneming bekend om haar lokale activiteiten die fondsen overschrijft naar import-exportvennootschappen);
- Vaststelling van onregelmatigheden op voorgelegde facturen om financiële verrichtingen te rechtvaardigen (bepaalde noodzakelijke gegevens ontbreken zoals het btw-nummer, financiële rekening, factuurnummer, het adres of de datum);
- Verrichtingen zijn nodeloos ingewikkeld in verhouding tot het doel;
- Verrichtingen afkomstig van of ten gunste van personen die een duidelijk crimineel verleden hebben (open bron of ten gevolge van een vordering).

Verrichtingen in verband met buitenlandse gebieden, belastingparadijzen en offshorecentra

- Verrichtingen van of naar financiële instellingen, vennootschappen of personen die verblijven in een belasting- of bancaire paradijs, in een land dat bekendstaat om de politieke instabiliteit of de ontwikkeling van bepaalde vormen van illegale handel, of in een gevoelig land gelet op de actualiteit.

Kredieten

- Aanvraag van een krediet gevolgd door een vervroegde aflossing, zonder duidelijke reden;
- Hypotheekaflossing via overschrijvingen of stortingen in contanten voor bedragen die niet in verhouding staan met de officiële inkomsten van de betrokkenen;
- Aflossingen door een derde of vanaf de rekening van een derde die geen relatie heeft met de cliënt.

Virtuele activa

- Groot aantal overschrijvingen in opdracht van derden, gevolgd door overdrachten naar platforms voor het wisselen van virtuele activa;
- Verkoop van virtuele activa (meerdere overdrachten afkomstig van wisselplatforms) die onmiddellijk erna in contanten worden opgenomen;
- Er worden afgeronde bedragen op een bankrekening gecrediteerd, gevolgd door overdrachten naar platforms voor het wisselen van virtuele activa;
- Herhaalde overdrachten zonder duidelijke rechtvaardiging van de fondsen in opdracht van vennootschappen die BTM's uitbaten (omzetten van virtuele activa in contanten);
- De cliënt werkt met 'over-the-counter'-wisselplatforms, die anonieme wisselverrichtingen van virtuele activa tussen particulieren bevorderen, desgevallend in contanten en omgekeerd;
- Meerdere overschrijvingen van particulieren met in de mededeling: "beleggingen in cryptomunten", gevolgd door overdrachten van afgeronde bedragen naar rekeningen in het buitenland;
- De documenten die de cliënt voorlegt om geld dat op zijn rekening komt om te beleggen in cryptovaluta te rechtvaardigen zijn van slechte kwaliteit, onvolledig, zichtbaar vervalst, of bevatten slechts beperkte informatie over de voorgestelde belegging;

Verzekeringsondernemingen en -bemiddelaars

- Het afsluiten van een levensverzekering waarbij de cliënt vooral geïnteresseerd is in zijn recht om de overeenkomst vroegtijdig te ontbinden en het beschikbare bedrag op het moment van de ontbinding;
- Het afsluiten van een levensverzekering met betaling van erg hoge premies, die niet in verhouding staan met het sociaaleconomische profiel van de ondertekenaar;
- Het afsluiten van een levensverzekering gevolgd door de afkoop met verzoek om aan een derde te betalen;
- Het afsluiten van een polis met eenmalige premie gestort in contanten voor een bedrag dat helemaal niet in verhouding staat met de inkomsten van de ondertekenaar;
- Het afsluiten van een levensverzekering voor een aanzienlijk bedrag waarbij de premies vanuit het buitenland worden betaald, in het bijzonder vanuit een financieel offshorecentrum;
- Het kort na elkaar afsluiten van verschillende levensverzekeringen;
- Vervanging, in de loop van de overeenkomst, van de oorspronkelijke begunstigde van een polis door een persoon zonder duidelijke band met de ondertekenaar;
- Het feit dat de cliënt bij het afsluiten van de levensverzekering vergezeld wordt van een derde, zonder gekende band met hem, en die de uiteindelijke begunstigde van de overeenkomst zou kunnen zijn;
- Het feit dat de rekeninghouder van wiens rekening de premie wordt betaald niet de verzekeringnemer is;
- Vraag om de premie in contanten te betalen, eventueel via de verzekeringsmakelaar;
- De opzegging van de levensverzekering zonder dat de cliënt zich zorgen maakt over de belasting of andere hoge boetes die hij zal moeten betalen.

Juridische beroepen (notarissen, advocaten)

- De cliënt woont niet in de regio waar de notaris zijn kantoor heeft of maakt geen deel uit van het gebruikelijke cliënteel van de notaris. Hij maakt gebruik van een tussenpersoon die de notaris niet kent of vraagt aan de notaris een dienstverlening die een notaris uit de regio van de cliënt ook had kunnen verrichten zonder dat een en ander redelijk kan worden uitgelegd;

Oprichting van vennootschappen

- De cliënt maakt of wil gebruikmaken van een of meerdere schermvennootschappen hoewel hier geen enkele wettige fiscale, juridische of zakelijke reden voor is of lijkt te zijn;
- De cliënt maakt of wil gebruikmaken van buitenlandse vennootschappen terwijl hij een beroep zou kunnen doen op een vennootschap naar Belgisch recht, zonder dat hiervoor enige wettige fiscale, juridische of zakelijke reden voor is of lijkt te zijn;
- De cliënt richtte of wenste in een korte tijdspanne achtereenvolgens verschillende vennootschappen op te richten, voor zichzelf of ten bate van een derde, zonder dat hier een wettige fiscale, juridische of zakelijke reden voor is of lijkt te zijn;
- De cliënt wil een vennootschap oprichten of overnemen maar bekommert zich weinig over het maatschappelijk doel dat in de statuten zal vermeld worden of laat in de statuten een maatschappelijk doel vermelden zonder klaarblijkelijk verband met de activiteiten die de vennootschap werkelijk uitoefent zonder dat hij de notaris een geldige reden kan opgeven;
- De cliënt kiest een maatschappelijke zetel in een slechte buurt of op een adres dat voor postbusvennootschappen wordt gebruikt;
- Er wordt bij de oprichting getalmd bij de keuze van de vennootschapsvorm, de maatschappelijke zetel, de vennoten en zaakvoerders;
- Men is blijkbaar slecht georganiseerd en herinneringen in verband met een wettelijke verplichting blijven meermaals wekenlang onbeantwoord;
- Moeilijkheden om een correct financieel plan voor te leggen. De cliënt beweert dat het financieel plan werd opgesteld in samenwerking met of door een accountant, maar hij wil niet dat de gegevens van de accountant in het financieel plan worden vermeld;
- Redelijke twijfel over de werkelijkheid van het project dat het bedrijf ontwikkelt, ondanks het feit dat aan alle wettelijke voorwaarden voor de oprichting van een vennootschap werd voldaan;
- Vaststelling van onregelmatigheden in documenten die worden voorgelegd als bewijs van de oorsprong van de fondsen, de identiteit van natuurlijke personen of rechtspersonen, of de economische samenhang van de verrichting;

- De cliënt is betrokken bij een voor hem ongebruikelijke verrichting of een verrichting totaal buiten verhouding met de normale uitoefening van zijn beroep of bijhorende activiteiten en zonder dat hij de notaris een geldige reden kan opgeven;

Onroerende goederen

- Onroerende goederen worden meermaals met ongewone winstmarges verkocht en hiervoor wordt geen enkele duidelijke verklaring gegeven. De verkoopprijs van een onroerend goed is ongewoon hoog, laag of uit balans (grote wanverhouding tussen de geschatte waarde van het goed en de werkelijke waarde);
- De betalingen worden uitgevoerd in naam van de cliënt op de rekening van de notaris/advocaat van of naar financiële instellingen, vennootschappen of personen die verblijven in een belasting- of bancaire paradijs, in een land dat bekendstaat om de politieke instabiliteit of de ontwikkeling van bepaalde vormen van illegale handel, of in een gevoelig land gelet op de actualiteit;
- De notaris/advocaat ontvangt geld van een cliënt om dit door te storten aan een derde, hoewel deze notaris of deze advocaat geen enkele reden kan vaststellen die deze storting of overdracht rechtvaardigt;
- De betaling is afkomstig van een derde zonder verklaring van de juridische band die deze tussenkomst ten gunste van de cliënt zou kunnen rechtvaardigen;
- Twijfel over de herkomst van de fondsen die familieleden aan een koper hebben geleend;
- Annulatie van een verrichting en vraag om de fondsen op een andere rekening dan de rekening van herkomst terug te betalen;
- Op het laatste moment wijzigt een van de partijen;
- De koper of verkoper worden door een tussenpersoon vertegenwoordigd, zonder aanwijsbare reden of rechtvaardiging;
- De koper is vergezeld van een derde, wiens gedrag doet vermoeden dat het om de werkelijke begunstigde van de verrichting gaat;
- Moeilijkheden om met de koper in contact te komen en de aanwezigheid van een tussenpersoon;
- De cliënt doet een beroep op een stroman zonder dat hier een fiscale, juridische of zakelijke reden voor is;
- De cliënt verandert in een korte tijdspanne vaak van notaris, zonder dat de notaris hiervoor een geldige reden vindt;

- De cliënt weigert of heeft bezwaren om de notaris het rekeningnummer te geven waarlangs het bedrag werd of zal worden gedebiteerd;
- De koper wenst een deel van de aankoopsom in contanten te betalen of heeft bij het ondertekenen van de compromis of alvorens de verkoopakte te verlijden een deel van de aankoopsom in contanten betaald, zonder aanwezigheid van de notaris;
- De cliënt gebruikt documenten, met name identiteitsdocumenten, die waarschijnlijk vervalst zijn of weigert om identiteitsdocumenten te verschaffen van personen die bij het project betrokken zijn.

Gerechtsdeurwaarders

- Bij inbeslagnames stelt de gerechtsdeurwaarder vast dat er illegale goederen of diensten of luxeartikelen aanwezig zijn zonder dat er enig verband bestaat met de economische situatie van de betrokkenen;
- Het in beslag genomen geld loopt op tot aanzienlijke bedragen waarvan de oorsprong niet kadert in de economische situatie van de betrokkenen;
- Bij de verkoop van roerende goederen stelt een koper een bedrag voor dat niet in verhouding staat met de waarde van het goed en probeert het goed te betalen met aanzienlijke bedragen in contanten of in buitenlandse deviezen;
- Een bod tijdens een openbare verkoop wordt verstoord door geweldplegingen, feitelijkheden of bedreigingen, hetzij door schenkingen, beloftes, samenspanning of andere bedrieglijke middelen de bieder buiten spel te zetten of het bod of de inschrijving te beperken;
- Afgedwongen aankoop bij dezelfde debiteur of uiteindelijke begunstigde komt herhaaldelijk voor (inbeslagneming, opheffing of gerechtelijk akkoord);
- De ontvanger van de fondsen eist contanten of maakt zonder verklaring gebruik van talrijke rekeningen;
- De verkoper vraagt dat de sommen waar hij recht op heeft aan een derde worden betaald;
- De betaling wordt uitgevoerd van of naar financiële instellingen, vennootschappen of personen die verblijven (i) in een belasting- of bancaire paradijs, (ii) in een land dat bekendstaat om de politieke instabiliteit of de ontwikkeling van bepaalde vormen van illegale handel, of (iii) in een gevoelig land gelet op de actualiteit;
- De betaling is afkomstig van een derde zonder verklaring van de juridische band die deze tussenkomst ten gunste van de cliënt zou kunnen rechtvaardigen;

Uitbaters van kansspelen

- Het gebruik van verschillende betaalmiddelen door eenzelfde speler om zijn cliëntenrekening te bevoorraden;
- Het gebruik van valse identiteitsdocumenten, een alias of enig ander middel dat de identificatie bemoeilijkt;
- Op vraag van een cliënt worden speelpenningen aan een derde uitbetaald (ook wanneer de uitbetaling wordt geweigerd = poging);
- Een groep spelers valt op door strategieën om speelpenningen om te wisselen en de kassa te vermijden;
- Duidelijke tegenstrijdigheid tussen het spel en de veronderstelde financiële draagkracht van cliënten (een hoge inzet bij spelen in verhouding tot het profiel van de speler);
- De financieringswijzen van de inzet (grote hoeveelheden contanten, of kleine coupures);
- Aankoop van speelpenningen met kleine coupures en pogingen om zich te laten uitbetalen in grote coupures (verhulde omwisseling van kleine coupures in grote coupures);
- De wijzen waarop de weddenschappen plaatsvinden (talrijke weddenschappen in korte tijdspannes). Inzet op spelen in meerdere verkooppunten;
- Vraag om uit te betalen per overschrijving of per cheque, meer bepaald wanneer de inzet in contanten gebeurde. Opeenvolgende wijzigingen van de rekening waarop de winst moet worden betaald;
- Geen voornemen om te spelen. Er wordt geld op een spelersrekening geplaatst en uitbetaald zonder spelverrichtingen;
- Gebruik van vooruitbetaalde kaarten en elektronische betaalsystemen om de herkomst van de fondsen te verbergen of het onderzoek naar de herkomst van de gelden te bemoeilijken;
- Gebruik van een betaalmiddel verbonden aan een rekening voor beroepsdoeleinden (kaart op naam van een rechtspersoon of vennootschap);
- De rekening van de speler wordt door een derde gecrediteerd waardoor overmakingen tussen rekeningen mogelijk zijn (de rekening waarop de winst wordt uitbetaald is niet per se dezelfde als de rekening die voor de creditering wordt gebruikt).

Vastgoedmakelaars

- Hoge waarde van het goed van hoge waarde, de verkoopprijs wordt onmiddellijk zonder onderhandelen aanvaard;
- De cliënt koopt een onroerend goed zonder dat hij het heeft gezien of bezocht;
- De cliënt koopt een onroerend goed in naam van een derde zonder duidelijke band met de cliënt en zonder uitleg of duidelijke reden;
- De cliënt gebruikt verschillende namen bij de verkoopovereenkomst, de verkoop en de betaling;
- De cliënt weigert of heeft bezwaren om de vastgoedmakelaar het rekeningnummer te geven waarlangs het voorschot werd of zal worden gedebiteerd of wenst een bedrag in contanten te betalen;
- De verkoop wordt na het ondertekenen van de verkoopovereenkomst zonder uitleg of duidelijke reden ongedaan gemaakt;
- Onsamenshangendheid tussen de inkomsten van de koper en de waarde van het goed;
- Er is bij de verrichting een derde aanwezig die tijdens de verkoop erg actief is;
- De koper is terughoudend om de gevraagde bewijsstukken voor te leggen;
- Er wordt een ingewikkelde structuur gebruikt en/of een rekening in een land met een gunstig belastingregime.

Cijferberoepen

- De cliënt lijkt boven zijn stand te leven rekening houdende met zijn beroepsactiviteiten en/of de toestand van zijn bedrijf;
- De cliënt vraagt om bij een kredietinstelling te worden geïntroduceerd om rekeningen te openen hoewel de vennootschap klaarblijkelijk (nog) geen activiteiten uitoefent in dit land en de cliënt klaarblijkelijk geen duidelijk beeld heeft van haar toekomstige activiteiten in dit land;
- De aankoopfacturen worden steeds bij ontvangst betaald, zonder duidelijke reden. De aankoopfacturen worden onmiddellijk gevolgd door verkoopfacturen voor bijna hetzelfde bedrag (verhoogd met een kleine marge);

Cijferberoepen

- Het gecrediteerde geld blijft nooit lang op de bankrekening van de vennootschap (doorsluisrekening) staan;
- Beleggingen voor een buitengewoon bedrag gelet op het profiel van de cliënt;
- Belangrijke inbreng in contanten bij de oprichting of een kapitaalverhoging;
- Inbreng in natura (materiaal / rekening-courant) die klaarblijkelijk overgewaardeerd is;
- Kapitaalverhoging door inbreng in natura van een rekening-courant die zelf deels uit contanten bestaat;
- Verdachte vereffening van een vennootschap kort na de oprichting;
- Deelnemingen die de melder als verdacht beschouwt;
- Verschillende wijzigingen van de statuten op korte tijd: wijziging van het maatschappelijke doel, de maatschappelijke zetel, ook de zaakvoerders wijzigen regelmatig;
- De werkelijke activiteit stemt niet overeen met die in de statuten;
- Voor sommige verkoopfacturen ontbreken de vervoerdocumenten, stortingen in contanten – vermoeden van btw-fraude (verkoop in het zwart);
- Vermoedelijke valse facturen (onregelmatigheden bij aankoopfacturen);
- Het omzetcijfer wordt slechts gedeeltelijk in de boekhouding opgenomen;
- Talrijke aankoopfacturen zijn van een en dezelfde leverancier afkomstig (valse facturen of btw-carrouselfraude);
- Onregelmatigheden bij facturen binnen dezelfde groep;
- Betaling van consultancykosten aan offshorevennootschappen;
- De jaarrekeningen worden niet of laattijdig neergelegd;

Knipperlichten voor niet-financiële beroepen

- De middelen die voortvloeien uit de beroepsactiviteit van de cliënt staan niet in verhouding met de activiteitensector;
- De cliënt doet systematisch een beroep op verschillende uitvoerders van boekhoudkundige beroepen;
- De vennootschap heeft geen werknemers, wat gezien de activiteitensector niet normaal is;
- De vennootschap doet verschillende aankopen (boten, luxewagens, enz.) zonder verband met de activiteit van de vennootschap;
- Er wordt stelselmatig geweigerd om bewijsstukken voor te leggen (facturen, besluiten van vergaderingen...);
- Internationale overschrijvingen ten voordele van vennootschappen die normaal gezien geen zakenrelaties hebben met de cliënt of ten voordele van vennootschappen die actief zijn in totaal verschillende sectoren (bv. een bouwonderneming die plots overschrijvingen doet naar import-exportvennootschappen in het buitenland - compensatietechniek);
- De vennootschap betaalt ongewone consultancykosten aan buitenlandse vennootschappen;
- De registers van de vennootschappen wijzen steeds op verkopen voor prijzen die lager liggen dan de kostprijs, wat verliezen veroorzaakt, en de vennootschap zet haar activiteiten voort, zonder dat deze voortdurende verliezen redelijk worden toegelicht;
- Aanwezigheid van vennootschappen waarvan de eigendomsstructuur gelet op de aard van hun activiteiten ongebruikelijk of buitengewoon complex lijkt.

Handelaren in diamant en edelmetalen

- De cliënt is bij de aankoop of bij aanvang van de relatie niet geneigd of weigert om identificatiedocumenten te verschaffen;
- De diamanthandelaar (cliënt of leverancier) is niet geregistreerd bij de FOD Economie of indien het een diamanthandelaar in het buitenland betreft is hij geen lid van een diamantbeurs die toegetreten is tot de *World Federation of Diamond Bourses* of kan hij geen correcte referenties voorleggen (zie de best practices AWDC – blz. 5);
- In de door een diamanthandelaar opgestelde facturen worden onregelmatigheden vastgesteld of wordt opzettelijk informatie weggelaten (wat betreft de inhoud van facturen, zie de best practices AWDC over facturatie – blz. 10-12), wat bij de diamanthandelaar of zijn accountant een vermoeden van witwassen doet ontstaan;
- Er bestaat twijfel over de vervoersdocumenten die voorgelegd worden om de oorsprong van de diamanten te staven of elk ander voorgelegd document als de diamanten niet vervoerd werden door een transportondernemer (zie de best practices AWDC – blz. 12);
- Er bestaat twijfel over de schriftelijke documenten en documentatie die voorgelegd worden om de legitimiteit te staven van meer complexe verrichtingen waarbij meer dan twee tegenpartijen betrokken zijn (zie de best practices AWDC – blz. 13);
- De cliënt koopt waren zonder lang stil te staan bij de waarde, grootte of kleur;
- De cliënt of leverancier stelt plots ongebruikelijke verrichtingen voor (aankoop/verkoop) in verhouding tot de verrichtingen die hij normaal gezien doet op de markt;
- De betaalmethodes die de cliënt gebruikt zijn ongewoon, zoals bijvoorbeeld betalingen afkomstig van derden, zonder dat er een aannemelijke uitleg voor bestaat;
- Identificatieproblemen duiken op bij het inbewaringgeven van diamanten bij een andere diamanthandelaar, de diamanthandelaar die de diamanten in bewaring krijgt, weigert zich correct te identificeren (zie best practices AWDC – blz. 5);
- De diamanthandelaar weigert de inbewaringgeving van diamanten schriftelijk te documenteren (zie best practices AWDC – blz. 5);
- De diamanthandelaar wil de duur van de inbewaringgeving niet preciseren (zie best practices AWDC – blz. 8);
- De diamanthandelaar duidt op de officiële invoer- en uitvoerdocumenten niet aan dat het om inbewaringgegeven diamanten gaat (zoals hij wettelijk verplicht is – zie best practices AWDC – blz. 8);

- Er worden duidelijke onregelmatigheden of manipulaties vastgesteld of er ontbreekt informatie (zie in dit verband de best practices AWDC – blz. 6) in de geschreven documenten die opgesteld werden bij het inbewaringgeven van diamanten. De inbewaringgevingen worden bewust niet geregistreerd in de boekhouding door de diamanthandelaar;
- De diamanthandelaar vereffent regelmatig facturen (eventueel facturen binnen de groep) en beïnvloedt zo de transparantie van de financiële stromen in verband met zijn activiteiten als handelaar in diamanten;
- De diamanthandelaar wordt geconfronteerd met een overdracht waarvoor geen uitleg is of niet-gedocumenteerde schuldvorderingen (zie de best practices AWDC – blz. 14);
- Het niet overeenstemmen van de financiële stromen en de goederenstroom kan niet verantwoord worden;
- Toename van de financiële stromen binnen groepen die niet gerechtvaardigd worden door zakelijke transacties;
- De ontvangen bancaire betalingen zijn niet transparant (geen mededeling of niet duidelijk, geen verwijzing naar een factuur of een contract/aankoop- of verkoopverrichting);
- De leverancier wijzigt regelmatig de bankrekeningen waarop de facturen moeten worden betaald;
- De verrichting stemt niet overeen met het profiel van de cliënt;
- De fondsen zijn afkomstig van een buitenlands financieel centrum (offshore) in plaats van een lokale bank, terwijl de onderliggende verrichting (aankoop/verkoop) niet van supranationale aard is (invoer/uitvoer);
- Over- of onderfacturering (over- of onderschatting van de waarde van de in- of uitgevoerde diamanten);
- Verschillende verzoeken voor facturen zonder economische verantwoording;
- Wens om in contanten te betalen of betaald te worden hoewel de wet betalingen in contanten boven 3.000 EUR verbiedt;
- De cliënt wenst in cryptomunten of cryptoactiva te betalen.

Financiering van terrorisme

Deze rubriek vermeldt voorbeelden van knipperlichten in verband met typologieën van financiering van terrorisme. Dit zijn subjectieve criteria maar de samenvoeging van knipperlichten maakt de informatie relevanter. Bovendien moet rekening worden gehouden met de andere witwasindicatoren die ook relevant kunnen zijn aangezien de methodes die door witwassers worden gebruikt soortgelijk zijn.

- Verrichtingen die betrekking hebben op risicogebieden zoals gebieden in de nabijheid van een gewapend conflict of waar terroristische groepen actief zijn;
- Herhaald overmaken van kleine bedragen tussen particulieren zonder duidelijke onderlinge (familiale, economische) banden;
- Atypische bestemming van geldovermakingen gelet op het profiel van de cliënt;
- Giften aan verenigingen zonder winstoogmerk, gevolgd door geldovermakingen van grotere bedragen, met name naar het buitenland;
- Gebruik van fondsen door een vereniging zonder winstoogmerk dat niet strookt met het doel waarvoor het werd opgericht;
- Gekruiste stromen van of naar verenigingen;
- Gebruik van elektronische geldinstrumenten, in het bijzonder anonieme en virtuele munten, met name wanneer ze in wettige betaalmiddelen worden omgezet;
- Openen van een bankrekening, snel gevolgd door opnames in contanten in het buitenland in gevoelige gebieden;
- Gebruik van consumentenkrediet gevolgd door opnames in contanten van een groot deel of het volledige geleende bedrag en/of overschrijvingen naar het buitenland;
- (Vrijwel) alle activa op een rekening of van een levensverzekeringsovereenkomst worden opgenomen.

Participatieve financieringsplatformen of crowdfunding kunnen ook dienst doen als kanalen om geld in te zamelen bestemd voor de financiering van terrorisme. Indicatoren zoals het doel van de inzameling van het geld en het gebruik van het ingezamelde geld kunnen gebruikt worden om twijfelachtige geldinzamelingen te herkennen.

Contactinformatie

Voor meer info:

Externalrelations@ctif-cfi.be

Strategic@ctif-cfi.be

Bedrijfsgegevens

Cel voor Financiële Informatieverwerking

Gulden Vlieslaan 55 bus 1

1060 Brussel

Tel : 32 2 533 72 11

Fax : 32 2 533 72 00

www.ctif-cfi.be

