



IBR-IRE

Instituut van de Bedrijfsrevisoren
Institut des Réviseurs d'Entreprises



Het verslag van de AML-CO



11 juni 2024

INLEIDING

- ▶ **Activiteitenverslag** opgemaakt door de AML-CO, ongeacht de omvang van het kantoor.
- ▶ Verslag wordt **bezorgd aan het hoogste niveau**, nl. het wettelijk bestuursorgaan of de effectieve leiding^(*).

(*) Indien AMLCO en hoogstverantwoordelijke verschillende personen zijn.

INLEIDING

► Doelstellingen:

1. **kennisnemen** van de **ontwikkeling van de WG/FT-risico's** waaraan het kantoor is blootgesteld
2. **waarborgen** van een **passend karakter** of **voldoende aandacht** van de gedragslijnen, procedures en interne controlematregelen betreffende :
 1. Risicobeheermodellen
 2. Cliëntenacceptatie
 3. Waakzaamheden t.a.v. cliënten en verrichtingen,
 4. Meldingen van vermoedens
 5. Bewaren van documenten en stukken
 6. ...

INLEIDING

- ▶ Niet de bedoeling dat alle gedragslijnen, procedures en interne controles worden beschreven, maar dat **wijzigingen** (incl. verklarende narrative) aan deze aspecten worden opgesomd.
- ▶ Tijdelijk afgeleverd door AML-CO.
- ▶ Evenredig met de aard en de omvang, aantal personeelsleden, ... van de onderworpen entiteit.
- ▶ De [bijlage aan mededeling FSMA 2020_12](#) kàn eventueel als **leidraad** kan worden gebruikt.
- ▶ Kàn opgevraagd worden door inspecteur die controle uitvoert namens het College.

LEIDRAAD

1. Algemene organisatie
2. Gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen
3. Uitbesteding
4. Atypische verrichtingen
5. Embargo's en financiële sancties
6. Opleiding & sensibilisering personeel

1. ALGEMENE ORGANISATIE

- ▶ Waren er in het voorbije jaar **wijzigingen/evoluties van belang voor SWG/FT** ?
 - ▶ Voorbeelden :
 - ▶ Nieuwe AML-software
 - ▶ Uitbreiding AML-software met nieuwe module KYC
 - ▶ Nieuwe of update van gebruikte modeldocumenten
 - ▶ ...

- ▶ Beschikt de onderneming over **voldoende menselijke en technische middelen** voor naleving verplichtingen SWG/FT ?
 - ▶ Zonee : aan wat is er nood ?
 - ▶ Indien reeds eerder extra mensen en middelen gevraagd, werd er gevolg aan gegeven ?

2. GEDRAGSLIJNEN, PROCEDURES & INTERNE CONTROLEMAATREGELEN – 1. GEDRAGSLIJNEN & PROCEDURES

- ▶ Basis : uitvoeren van een **risk-based AWW-approach** van het kantoor.
- ▶ Ieder kantoor moet een **algemene risicobeoordeling** maken
 - ▶ Op kantooniveau
 - ▶ Opgemaakt door AML-CO
 - ▶ Goedgekeurd door effectieve leiding.
- ▶ (Minstens) elk jaar wordt deze **geactualiseerd aan nieuwe SWG/FT tendensen** en hier wordt de wijziging dan ook toegelicht.
- ▶ Voorbeelden die aanleiding geven tot wijziging :
 - ▶ Oorlog in Oekraïne en gevolgen (embargo's)
 - ▶ Vaststelling dat méér en méér in (bepaalde) AML-gevoeligere sectoren wordt gewerkt
 - ▶ ...

2. GEDRAGSLIJNEN, PROCEDURES & INTERNE CONTROLEMAATREGELEN – 2. INTERNE CONTROLEMAATREGELEN

- ▶ Werden er **controles uitgevoerd op de implementatie & toepassing van de SWG/FT procedures** ?
- ▶ Zoja :
 - ▶ Wat werd gecontroleerd ?
 - ▶ Wat waren de bevindingen ?
 - ▶ Zijn er tekorten vastgesteld ?
 - ▶ Zoja, welke waren deze tekorten ?
 - ▶ Welke maatregelen moeten/kunnen worden genomen om deze te verhinderen ?
 - ▶ Waren er wijzigingen aan de procedures ?
 - ▶ Zoja, wat was de reden hiertoe ?
 - ▶ Werd een actualisatie van de cliëntendossiers uitgevoerd ?

2. GEDRAGSLIJNEN, PROCEDURES & INTERNE CONTROLEMAATREGELEN – 2. INTERNE CONTROLEMAATREGELEN

- ▶ Voorbeeld 1 :
 - ▶ Controle op tijdigheid uitvoeren cliëntacceptatiebeleid
 - ▶ Hoeveel steekproeven uitgevoerd ? Op iedere partner ? Eénmalig of door het jaar heen ?
 - ▶ Bevindingen
 - ▶ Voorstellen om bestaande procedure te verstrengen, door bv. Geen uren te kunnen ingeven in tijdsregistratiesysteem zolang CAP niet is uitgevoerd.

- ▶ Voorbeeld 2 :
 - ▶ Controle op gevolgde AML-opleiding door alle medewerkers

3. UITBESTEDING

- ▶ Werden er SWG/FT-taken uitbesteed aan derden ?
 - ▶ Voorbeeld 1 : doorlichting door gespecialiseerd advocatenkantoor.
 - ▶ Voorbeeld 2 : controles uitgevoerd door confrater
 - ▶ Uitgevoerde controles op de dienstverlener uitgevoerde SWG/FT taken
 - ▶ Werden controles gedocumenteerd ?
 - ▶ Werden er tekortkomingen bij de confrater vastgesteld ? Zoja, welke

4. OPÉRATIONS ATYPIQUES

Le rapport de l'AMLCO fait état entre autres des constatations faites au cours de l'année par rapport aux opérations atypiques. Les caractéristiques d'une opération atypique sont les suivantes :

- 1° l'opération en cause est complexe;
- 2° le montant de l'opération concernée est anormalement élevé;
- 3° l'opération est opérée selon un schéma inhabituel;
- 4° l'opération n'a pas d'objet économique ou licite apparent.

Ces constatations résultent de l'exercice d'une vigilance continue et proportionnée au niveau de risque identifié qui tient compte des caractéristiques du client, du niveau de risque qui lui est associé et de l'objet et de la nature de la relation d'affaires.

Les mesures de vigilance doivent être réalisées lorsque la relation d'affaire est nouée notamment en matière d'identification et de vérification des clients et de leurs UBO et tout au long de la relation notamment par la mise en œuvre de procédures de monitoring.

4. OPÉRATIONS ATYPIQUES

Des exemples d'opérations atypiques sont les suivants :

- augmentation de capital par apport en nature d'un compte courant lui-même constitué en partie en espèces ;
- liquidation suspecte d'une société peu de temps après sa constitution ;
- factures anormalement payées en espèces ;
- versement d'une indemnisation inhabituelle à un tiers;
- versements de rémunérations, commissions ou honoraires significatifs et inhabituels.

Le collaborateur qui est confronté à une ou plusieurs opérations atypiques doit en informer le responsable du dossier qui à son tour veillera à en informer l'AMLCO par écrit à l'aide d'un rapport interne et ql'AMLCO rédige un rapport et examine si il y a lieu de faire une déclaration de soupçon de blanchiment de capitaux à la CTIF.

Les types d'informations fournies à ce sujet dans le rapport sont les suivants :

- nombre d'opérations constatées;

4. OPÉRATIONS ATYPIQUES

- les opérations ont-elles été analysées et cette analyse est-elle documentée;
- la nature des opérations atypiques identifiées;
- le nombre d'opérations atypiques classées sans suite et pour quelle raison;
- le nombre de déclarations de soupçon adressées à la CTIF et quelle est la nature de ces dossiers.

5. EMBARGOS ET SANCTIONS FINANCIERES

La réglementation prévoit également que l'AMLCO fournit dans son rapport annuel des informations relatives aux mesures prises en matière d'embargo et de sanctions financières. Ces mesures se situent dans le cadre de décisions qui sont prises à l'encontre de gouvernements de pays tiers, de personnes physiques, de personnes morales ou de groupements de fait dans le but de mettre un terme à certains comportements délictueux. Dans ce cadre, il est prévu de geler les fonds et ressources économiques des personnes et entités. La Belgique a dès lors pris des mesures pour élaborer une liste nationale consolidée des personnes et entités dont les avoirs ou les ressources économiques sont gelés dans la cadre de la LBC/FT.

Si il apparaît que le client, ses mandataires ou ses bénéficiaires effectifs sont repris sur ces listes, plusieurs conséquences en découlent dont l'interdiction d'entrer en relation et la nécessité de procéder à un réexamen du profil de risques du client et des personnes liées et, le cas échéant, effectuer une déclaration à la CTIF.

Sur ce thème il est indiqué que l'AMLCO reprenne dans son rapport des informations concernant les contrôles effectués portant sur la qualité du screening par rapport aux listes d'embargos et de sanctions financières, les constatations relatives aux manquements constatés et les mesures prises pour y remédier.

6. FORMATION ET SENSIBILISATION DU PERSONNEL

Les aspects liés à la formation et à la sensibilisation des membres du personnel dans le cadre de la prévention du BC/FT sont essentiels pour s'assurer que le cabinet se conforme à ses obligations. L'organisation de ces formations ressort de la compétence de l'AMLCO qui rédige par écrit des politiques, procédures et mesures de contrôle interne ayant pour objet la sensibilisation et la formation des collaborateurs au regard de la prévention de BC/FT.

Le suivi de ces formations est obligatoire pour toutes les personnes concernées, sans exception possible.

Dans son rapport annuel, l'AMLCO fournira des informations sur les points suivants :

- formations organisées concernant LBC/FT et à l'attention de quels membres du personnel ;
- sujets qui ont été traités ;
- méthode pour s'assurer que le personnel possède les connaissances appropriées à ce sujet ;
- conformité de prestataires de services LBC/FT en matière de formation ;
- autres actions entreprises pour sensibiliser le personnel à la problématique LBC/FT.

CONCLUSION

La réglementation en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme prévoit la rédaction d'un rapport annuel par l'AMLCO. Ce rapport doit être vu comme un rapport d'activité par lequel l'AMLCO communique ses constatations et recommandations à l'attention de l'organe d'administration sur un sujet source de risque élevé en cas de manquement ou de problème. Il apparaît dès lors indiqué d'établir un rapport exhaustif et bien étayé.