Typologie van de risico’s van witwassen van geld – Bedrijfsadviseurs en aanbieders van belleggingsdiensten

Zij die hun illegale fondsen wensen wit te wassen doen steeds vaker een beroep op specifieke vaardigheden van bepaalde professionals.

Advocaten, notarissen, vastgoedmakelaars, boekhouders en andere financiële beroepen oefenen een aantal belangrijke functies uit die worden gezocht door personen die willen gebruikmaken van de knowhow van deze professionals om mechanismen en structuren op te richten die het mogelijk maken om illegale fondsen wit te wassen.

Onder deze professionals bevinden zich zakelijke adviseurs en aanbieders van beleggingsdiensten die hun beroep uitoefen zonder vergunning. Zij komen meer bepaald voor in het laatste stadium van witwassen: investering.

Gespecialiseerd in vermogensbeheer en beleggingsadvies, handelen de zakelijke adviseurs en aanbieders van beleggingsdiensten als tussenpersoon tussen de geldschieters, soms van twijfelachtige oorsprong, en aanbieders van andere financiële diensten. Ze komen ook soms tussen voor het oprichten van offshorebedrijven of openen van offshorerekeningen.

Zij lijken ook tussen te komen om de repatriëring van de gelden te vergemakkelijken (al dan niet) in het kader van de fiscale regularisatieregeling die in België sinds 2005 van kracht is.

Wanneer dit profiel betrokken is komen de gelden bijna uitsluitend uit het buitenland en uit risicogebieden. De gelden komen meestal van rekeningen of constructies in Europa (Luxemburg, Zwitserland, Liechtenstein en Monaco), de Caraïben (Britse Maagdeneilanden, Saint Vincent en de Grenadines), de Indische Oceaan (de Seychellen) en het Oosten (Hongkong, Verenigde Arabische Emiraten, …).

* Indicatoren van de dreiging
* De bedragen die worden witgewassen zijn relatief belangrijk, alsook de inbreukperiode (15.727.123 EUR en 24,11 maanden volgens de gegevens van het CFI);
* De internationale geldstromen vertegenwoordigen meer dan de helft van de geldstromen vermeld in de dossiers met betrekking tot dit profiel, dit met de bedoeling de opzoekingen naar de oorsprong van de geldstroom te bemoeilijken;
* De tussenkomst van risicogebieden is significant.
* Afzwakking van de dreiging
* Het gemiddeld aantal feiten met deze winst blijft beperkt;
* Het gemiddeld aantal verdachten en het gemiddeld aantal rechtspersonen betrokken zijn vrij klein;
* Het gaat voornamelijk om Belgische rechtsvormen;
* De betrokkenen zijn hoofdzakelijk Belgische onderdanen of personen woonachtig in België.