Typologie van AML-risico’s – Goud en edelmetalen[[1]](#footnote-1):

De waarde van bepaalde edelmetalen zoals goud, koper en zink op de internationale markten maakt ze tot interessante commerciële activa voor criminelen die ze in hun eigen voordeel kunnen gebruiken, maar ook als vehikel voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

Handelaars in edelmetalen en edelstenen vertegenwoordigen een uniek risicoprofiel met betrekking tot het witwassen van geld en de financiering van terrorisme omdat zij onderhandelen over goederen van overdraagbare aard.

Dit risico is groter omdat het kan gaan over:

• opbrengsten van misdrijven ;

• goederen gekocht met opbrengsten uit misdrijven ;

• goederen gebruikt om opbrengsten uit misdrijven te recycleren.

* Gedrag van de cliënt :
* Een cliënt (inclusief edelmetaalhandelaars) verhoogt zijn aankopen van goudstaven aanzienlijk zonder duidelijke reden.
* Buitenlanders die in korte tijd via meerdere transacties goudstaven kopen.
* Overdracht van edelmetalen tussen vennoten die gebruik maken van edelmetaalrekeningen (inclusief familieleden) zonder duidelijk commercieel doel.
* Een ongebruikelijk patroon van edelmetalentransacties en de aard van de transacties komt niet overeen met het profiel van de cliënt.
* Een onbekende cliënt vraagt aan een raffinaderij om goud te verwerken tot staven.
* Gedrag van de ondernemingen :
* Niet-melding aan de FIE[[2]](#footnote-2) door organisaties van de goudindustrie (wanneer een meldingsplicht bestaat).
* Verandering van handelsnaam van entiteiten die geregistreerd zijn als goudhandelaars.
* Inschrijving van een handelsonderneming in een belastingparadijs terwijl de activiteiten in een ander rechtsgebied plaatsvinden.
* Transactie van abnormaal grote geldbedragen naar verschillende rekeningen van particulieren en bedrijven die geen verband houden met de aard van hun activiteiten.
* Ongebruikelijke stortingen, d.w.z. het gebruik van contant geld of verhandelbare instrumenten (zoals reischeques, kascheques en postwissels) in ronde coupures (om onder de meldingsdrempel te blijven) om bankrekeningen te financieren en goud te betalen. Verhandelbare instrumenten kunnen opeenvolgend worden genummerd of op meerdere plaatsen worden gekocht en vaak ontbreekt informatie over de begunstigde.
* Talrijke eenmanszaken/vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid die zijn opgericht door schijnbaar niet-verbonden personen (agenten) maar worden gecontroleerd door dezelfde groep mensen. Er worden valse adressen gebruikt om deze vennootschappen te registreren.
* Gebruik van een bedrijfsstructuur bestaande uit fictieve vennootschappen in verschillende rechtsgebieden.
* Een groot aantal vennootschappen ingeschreven op naam van één individu.
* Commerciële activiteiten zijn niet gemakkelijk te traceren omdat vennootschappen elders ingeschreven zijn.
* Geen duidelijkheid over hoe het bedrijf de aangekochte goederen vervoert.
* Gedrag uitgaand van de handel :
* Verkeerde indeling van de zuiverheid, het gewicht, de oorsprong en de waarde van het goud op douaneaangifteformulieren.
* Het goud wordt verzonden naar of vanuit een rechtsgebied dat is aangemerkt als "hoog risico" voor witwasactiviteiten of gevoelige/niet-coöperatieve rechtsgebieden.
* Het goud wordt zonder duidelijke economische reden via een of meer van deze rechtsgebieden met een hoog risico of gevoelige jurisdicties overgeladen.
* De omvang van de zending of het soort goederen dat wordt verzonden lijkt niet binnen de schaal of capaciteit van de exporteur of importeur te liggen, gezien hun normale bedrijfsactiviteiten, of de zending is economisch niet zinvol, d.w.z. er is geen redelijke verklaring voor de financiële investering van de cliënt in de zending.
* De transactie omvat het gebruik van schermvennootschappen of fictieve vennootschappen. Zowel schermvennootschappen als fictieve vennootschappen kunnen worden gebruikt om het witwassen van geld te vergemakkelijken, maar op verschillende manieren. Een schermvennootschap heeft geen echte operationele activiteit en wordt gebruikt om de witwasactiviteit en de identiteit van de betrokken personen te verbergen om het geldspoor te verduisteren. Als de activiteit wordt herleid tot de vennootschap, is het letterlijk een lege huls.

1. Zie FATF report, “Money laundering and terrorist financing risks and vulnerabilities associated with gold”, July 2015, *cf*. [Money laundering and terrorist financing risks and vulnerabilities associated with gold (fatf-gafi.org)](https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Methodsandtrends/Ml-tf-risks-and-vulnerabilities-gold.html). [↑](#footnote-ref-1)
2. Financiële-inlichtingeneenheid, in België is dat de CFI. [↑](#footnote-ref-2)