Typologie van de AML risico’s– HORECA :

De sector van de dienstverleners in de horeca is een sector waarin veel contant geld circuleert, hetgeen ervan een bijzonder risicovolle sector maakt op het vlak van witwassen, net zoals op het vlak van fiscale fraude en sociale fraude overigens.

* Beginsel

De sector kan een doelsector zijn voor criminelen die, door horecazaken te kopen, een manier vinden om er contant geld uit hun criminele activiteiten mee wit te wassen. De aankoop van meerdere handelszaken of de injectie van kapitaal in verscheidene restaurants of frituren laten toe grote hoeveelheden liquide middelen op te nemen met behoud van geloofwaardige inkomstenniveaus voor de sector. Eenmaal verworven door de criminelen, kan misdaadgeld, onder de vorm van contant geld, gemengd worden met de dagelijkse inkomsten van de horecazaak (omzetinflatie). Horecazaken gecreëerd voor witwasdoeleinden worden vaak snel vereffend.

* Afzwakking van de dreiging
* Gelet op de activiteiten van horecazaken, is de dreiging gerelateerd aan de internationale stromen laag;
* De dreiging gerelateerd aan de aanwezigheid van risicogebieden is quasi onbestaand.

Er moet echter aandacht worden besteed aan de volgende situaties:

* Governance : rechtsvorm en aandeelhouderschap
* Vennootschap die anonimiteit bevordert  : Er moet worden benadrukt dat het gebruik van de vennootschapsvorm commanditaire vennootschap zowel een beperking van de verantwoordelijkheden als het verbergen van de werkelijke begunstigden bevordert door de aanduiding van bijvoorbeeld *Ltd’s* in het Verenigd Koninkrijk in de wettelijke vertegenwoordiging van horecavennootschappen, gevestigd in België.
* Vennootschappen met buitenlandse aandeelhouders : er werd vastgesteld dat horecazaken (bars, pizzeria’s, broodjeszaken, B&B’s, waterpijpbars of frituren) in 2014 door talrijke Chinesen werden overgenomen. Die zaken worden beheerd met het oog op het witwassen van inkomsten van criminele oorsprong.
* Verdachte transacties :
* De plotselinge toename van de omzet
* Een exuberante levensstijl: aankoop luxevoertuigen, …
* Sociale fraude : illegale werknemers
* Valse facturen
* Vereffening van de vennootschap na een korte periode

**Extract – Activiteitenverslag van de CFI - 2016 :**

**2.4. Horecasector**

De horecasector is op verschillende vlakken kwetsbaar voor witwassen. In deze sector worden veel contanten gebruikt en door greep te houden op de boekhouding van een horecazaak kan de regelmatige ontvangst van grote hoeveelheden contanten worden verantwoord. Geld van illegale oorsprong kan gemakkelijk worden vermengd met legale inkomsten van de zaak of worden gebruikt om niet-aangegeven werknemers te betalen. Het omzetcijfer doen toenemen om wit te wassen geld in te brengen is een wijdverbreide praktijk. Door het grote omzetcijfer wordt dit eenvoudiger. Men maakt ook gebruik van stromannen, waardoor betrokkenen die willen frauderen anoniem kunnen blijven, en van valse documenten: valse facturen, valse btw-briefjes, valse C4’s.

Een sector als de horecasector, waarbij ondernemingen een korte levensduur hebben, zijn kwetsbaarder op het vlak van fraude en witwassen. In de sector komen “vergankelijke” vennootschappen voor en worden constructies opgezet om facturen voor valse dienstverlening te kunnen opmaken, zo kan contant geld uit de boekhouding vloeien. Bij dergelijke fraude- en witwasconstructies komen volgende verschijnselen vaak voor: de vennootschap wordt failliet verklaard, ontbonden, opgegeven of de ene juridische constructie wordt op korte tijd door een andere vervangen (meestal wanneer er belasting- of btw-controles worden opgestart). Er worden ook vaak nieuwe zaakvoerders aangesteld.

Gelet op de grootte van de markt, heeft het grote aantal spelers een invloed op het vermogen van de controleautoriteiten om correct toe te zien op de sector.

De ervaring van de CFI bevestigt de kwetsbaarheden van de sector, deze sector wordt gebruikt om illegale activiteiten te verhullen zoals drughandel, exploitatie van prostitutie of mensenhandel.