Typologie van AML-risico’s – Bouwsector

Verschillende factoren maken de bouwsector kwetsbaar op het vlak van witwassen. Een van de belangrijkste elementen is het gebruik van onderaannemers. Achter deze onderaannemers kunnen verschillende andere vennootschappen schuilgaan en de zaakvoerder die de juridische verantwoordelijkheid dragen zijn stromannen.

In deze sector wordt ook een groot aantal lege vennootschappen of slapende vennootschappen gebruikt. Verder vervaardigt men valse documenten, vooral op het gebied van sociale fraude. Met een vaag en uitgebreid maatschappelijk doel wordt het ook gemakkelijker om constructies met verschillende vennootschappen op te zetten (groepsstructuren die als matroesjka’s in elkaar passen) en illegale activiteiten uit te oefenen.

Kortom, de sector voert niet-aangegeven activiteiten uit die grote stromen contant geld voortbrengen.

* Principe

Vennootschappen besteden het werk uit aan verschillende bedrijven, die op hun beurt opnieuw een beroep doen op onderaannemers. Hierbij worden dan valse facturen opgesteld om de financiële stroom te verantwoorden, die noodzakelijk is voor de betaling in het zwart. Dit getrapte systeem kan blijven voortbestaan omdat de bedrijven na een eerste controle failliet worden verklaard en onmiddellijk worden vervangen door een andere vennootschap die met dat doel werd opgericht.

In sommige gevallen nemen entiteiten die actief zijn in de bouwsector geen voorzorgsmaatregelen om te controleren of onderaannemers of entiteiten onder hen de lokale sociale en fiscale wetgeving naleven.

* Betrokken vakgebied

Het is zeer waarschijnlijk dat dit fenomeen onze cliënten niet rechtstreeks treft in het kader van een commissarismandaat, maar wel de onderaannemers van een bouwonderneming die door onze cliënt in het kader van een bouwproject is gemandateerd (bijvoorbeeld: een belangrijk telecommunicatiebedrijf dat het slachtoffer is geworden van dit fenomeen in het kader van de onderaanneming van bouwwerven). Wij stellen vast dat er niettemin een aanzienlijk risico bestaat op een belangrijke sanctie voor de onderneming die haar bouwwerkzaamheden uitbesteedt, alsook een reputatierisico in de bouwsector, onder andere gelet op de ontwikkelingen van de regelgeving met betrekking tot ESG.

* Beperking van de dreiging
* De belanghebbenden zijn voornamelijk Belgische onderdanen of personen die in België wonen;

Er moet echter aandacht worden besteed aan de volgende situaties:

* Bestuur: rechtsvorm en aandeelhouderschap
* Vennootschappen waarvan de aandeelhouders "werknemers" zijn: om sociale lasten te vermijden, kent de manager sommige aandelen toe aan zijn personeel om hen aan te werven als zelfstandigen (schijnzaakvoerder).
* Zaakvoerders die stromannen zijn
* Vaag en uitgebreid doel
* Verdachte verrichtingen:
* Verrichting via een lege vennootschap
* Hoog verloop van zaakvoerders
* Valse facturen
* Niet-aangegeven werkkrachten
* Sociale dumping – goedkopere gedetacheerde arbeidskrachten (ingehuurd door een buitenlands bedrijf en werkzaam op werven in België)
* Schijnzelfstandigen

**Uittreksel uit het CFI-rapport - 2016 :**

**Bouwsector**

Verschillende factoren maken de bouwsector kwetsbaar op het vlak van witwassen. Een van de belangrijkste elementen is het gebruik van onderaannemers. Achter deze onderaannemers kunnen verschillende andere vennootschappen schuilgaan en de zaakvoerder die de juridische verantwoordelijkheid dragen zijn stromannen. Bovendien worden er vaak nieuwe zaakvoerders aangesteld, waardoor onderzoek en vervolging wordt bemoeilijkt, zeker als deze zaakvoerders stromannen zijn, onvermogend zijn of verdwijnen wanneer deze frauduleuze verrichtingen aan het licht komen.

In deze sector wordt ook een groot aantal lege vennootschappen of slapende vennootschappen gebruikt. Verder vervaardigt men valse documenten, vooral op het gebied van sociale fraude. Met een vaag en uitgebreid maatschappelijk doel wordt het ook gemakkelijker om constructies met verschillende vennootschappen op te zetten (groepsstructuren die als matroesjka’s in elkaar passen) en illegale activiteiten uit te oefenen.

Kortom, de sector voert niet-aangegeven activiteiten uit die grote stromen contant geld voortbrengen.

De ervaring van de CFI bevestigt deze kwetsbaarheden. Het aantal doorgemelde dossiers toont aan dat vaak gebruik wordt gemaakt van frauduleuze onderaanneming, wat de analyse van de financiële stromen bemoeilijkt: vennootschappen besteden het werk uit aan verschillende bedrijven, die op hun beurt opnieuw een beroep doen op onderaannemers. Hierbij worden dan valse facturen opgesteld om de financiële stroom te verantwoorden, die noodzakelijk is voor de betaling in het zwart. Dit getrapte systeem kan blijven voortbestaan omdat de bedrijven na een eerste controle failliet worden verklaard en onmiddellijk worden vervangen door een andere vennootschap die met dat doel werd opgericht. Uit verschillende dossiers blijkt ook dat een beroep wordt gedaan op niet-aangegeven werkkrachten, meer bepaald bij zogenaamde “Braziliaanse” netwerken. Er wordt niet alleen misbruik gemaakt van de detacheringsprocedure maar ook van de techniek van de schijnzelfstandigheid. Schijnzelfstandige kunnen de daders ook goedkoper buitenlandse werknemers tewerkstellen.

Uit de doorgemelde dossiers blijkt ook dat de bouwbedrijven die voor fraude en witwassen worden gebruikt vooral lege vennootschappen zijn die niet lang blijven bestaan, soms slapend blijven en mogelijk kwetsbaar zijn. De CFI heeft overigens vastgesteld dat er steeds vaker bouwbedrijven tussenkomen bij witwassen door gebruik te maken van de compensatietechniek.

Hier voegen we tot slot nog aan toe dat de CFI soortgelijke praktijken vaststelde in doorgemelde dossiers waarin de industriële schoonmaaksector en wegvervoer betrokken waren.