Typologie des risques AML – Véhicules d’occasion :

De handel in tweedehandsvoertuigen zorgt voor grote financiële stromen. De grens van 3.000 EUR laat in feite toe om talrijke voertuigen in contanten te verkopen (de prijs van ongeveer de helft van de beschikbare voertuigen op de tweedehandsmarkt ligt lager dan 3.000 EUR). Bij de verkoop van tweedehandsvoertuigen kunnen dus grote hoeveelheden contant geld worden gebruikt. Bij de doorverkoop kan ook bij de gemaakte winstmarge vuil geld worden gemengd.

In de sector kunnen ook valse documenten worden opgesteld, door het verschil in het zwart te betalen, is het mogelijk om een lager bedrag in rekening te brengen voor de verkoop tussen de handel in tweedehandsvoertuigen en de koper. Omgekeerd kan een te hoog bedrag in rekening worden gebracht voor de aankoop tussen het bedrijf en de verkoper.

Naast de aangegeven activiteiten hebben de politiediensten ook onderzoeken of informatieverslagen opgesteld met betrekking tot personen of vennootschappen die een onwettelijke en niet aangegeven handel in tweedehandsvoertuigen opgezet hebben (uitvoer van vrachtwagens naar Afrika, herhaaldelijke verkopen van tweedehandsvoertuigen via internet, …).

* Beginsel

Eén handelaar incasseerde bijvoorbeeld ongeveer één miljoen euro in contanten waar de jaarrekening van de vennootschap een verlies toonde. Er werd dus voor dat boekjaar geen belasting afgedragen. Feitelijk werd de enorme instroom van contanten niet of slechts gedeeltelijk in de boekhouding van de vennootschap ingeschreven. Voorraden, vorderingen op korte termijn en de beschikbare waarden konden de opbrengsten hierboven vermeld geenszins absorberen. Daarenboven werd de privérekening van de zaakvoerder gedurende meerdere jaren gecrediteerd door stortingen in contanten van onbekende oorsprong, die dan vervolgens via Western Union naar diverse bestemmingen (Marokko, Turkije, Frankrijk, Bulgarije, …) werden verspreid. Sommige van zijn klanten hadden een verdacht profiel, gelet op hun politionele voorgaanden. De analyse van de federale gerechtelijke politie heeft verder ook meerdere malen aangetoond dat er wagens werden aangekocht tegen contanten door vennootschappen die zich in werkelijkheid in een staat van faillissement bevonden. In die gevallen viel de datum van de facturen enkele weken, laat staan enkele dagen, voor de datum waarop de vennootschap onder curatele gebracht werd, zoals aangegeven door de Kruispuntbank van ondernemingen.

Laat ons ook noteren dat de markt van luxewagens (Duitse en Italiaanse merken) bijzonder blootgesteld zou zijn daar het toelaat om sneller grotere bedragen in contant geld te absorberen.

* Betrokken beroepsgebied

Uit de survey van het CTR in 2022 blijkt dat 59 bedrijfsrevisoren(kantoren) gaven aan dat zij cliënten hebben in de sector van de tweehandswagens. Het gaat om een totaal van 418 cliënten.

* Indicatoren van de dreiging
  + Veelvuldige vaststellingen van inbreuken op de betalingslimiet in contanten;
  + De aan- en verkoopactiviteiten met betrekking tot tweedehandsvoertuigen zijn aanwezig op het hele nationale grondgebied;
  + Dit profiel recycleert fondsen die hun oorsprong vinden in zware vormen van criminaliteit (handel in verdovende middelen, georganiseerde misdaad, …)
  + De verhouding verkoop binnenland versus verkoop buitenland: bij autohandelaren waar het vermoeden bestaat dat zij betrokken zijn bij cash integration[[1]](#footnote-1) bedraagt de buitenlandse omzet aanzienlijker meer ten opzichte van de totale omzet dan wanneer men niet betrokken is bij cash integration;
  + Geen showroom;
  + Korte doorlooptijd van de handelsvoorraad.
* Afzwakking van de dreiging
  + Weinig of geen betrokkenheid van risicogebieden;
  + Waar de omzet belangrijk kan zijn, blijven de gemiddelde bedragen per verrichting beperkt;
* Governance :
* Gebrek van adequate interne controles;
* Uitgebreide en vage maatschappelijke doelen.
* Verdachte verrichtingen
* Gebrek van wettelijke registers
* Verrichtingen waarbij in contanten wordt betaald
* Valse facturen
* Vervalsing van documenten
* Gebrek van inventarisering
* Ondergewaardeerde voorraden
* Aankoop van ex-lease voertuigen
* Aankopen van auto’s in bulk die vervolgens worden geëxporteerd en verhandeld in het buitenland

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

2.6. Tweedehandsvoertuigen

Contanten blijven nog steeds een belangrijk middel om geld wit te wassen. Sectoren die contanten aanvaarden zijn dus kwetsbaarder op het gebied van witwassen. De handel in tweedehandsvoertuigen zorgt voor grote financiële stromen. De grens van 3.000 EUR laat in feite toe om talrijke voertuigen in contanten te verkopen (de prijs van ongeveer de helft van de beschikbare voertuigen op de tweedehandsmarkt ligt lager dan 3.000 EUR). Er is bovendien geen enkele beperking op het gebruik van contanten voor de verkoop aan particulieren. Bij de verkoop van tweedehandsvoertuigen kunnen dus grote hoeveelheden contant geld worden gebruikt. Bij de doorverkoop kan ook bij de gemaakte winstmarge vuil geld worden gemengd.

In de sector kunnen ook valse documenten worden opgesteld, door het verschil in het zwart te betalen, is het mogelijk om een lager bedrag in rekening te brengen voor de verkoop tussen de handel in tweedehandsvoertuigen en de koper. Omgekeerd kan een te hoog bedrag in rekening worden gebracht voor de aankoop tussen het bedrijf en de verkoper. Ook de boekhouding kan gemakkelijk worden gemanipuleerd omdat de prijzen schommelen indien de verkoop onderhands gebeurt.

In- en uitvoeractiviteiten kunnen worden gebruikt om Trade-Based Money Laundering (TBML) te verbergen. Sommige grote exportkanalen doen een beroep op verschillende tussenpersonen in België en in het buitenland. Bij bepaalde uitvoerkanalen, meer bepaald naar West-Afrika, maken deze verschillende tussenpersonen deel uit van dezelfde groep van ondernemingen, wat de kwetsbaarheid verhoogt. Het feit dat er bij de cliënten ook mensen zijn die hier niet wonen is ook een kwetsbaarheidsfactor.

De overgrote meerderheid van de ondernemingen heeft een goede naam, zijn ingeschreven in de KBO en controle van de uitvoerkanalen is echter moeilijker.

De ervaring van de CFI bevestigt de kwetsbaarheden van de sector, meer bepaald op internationaal vlak. Zo werden er de afgelopen jaren verschillende netwerken van drughandelaars uit Afrika ontmanteld. Uit open bronnen blijkt dat de opbrengst uit cocaïnehandel in Europe niet langer via geldverzending naar Afrika wordt verstuurd maar gebruikt wordt om tweedehandsvoertuigen te kopen die vervolgens per schip naar West-Afrika worden vervoerd.

1. De integratiefase is de laatste fase van het witwasproces, waarin geld van illegale oorsprong opnieuw in het legale economische en financiële stelsel wordt geïnjecteerd. [↑](#footnote-ref-1)