Typologie van de AML risico’s– Nachtwinkel/Tabak-alcohol/Telefonie

Deze groep omvat voornamelijk nachtwinkels, kleinhandelaars in tabakswaren en winkels die telefoonkaarten verkopen. De enige preventieve bepaling met betrekking tot deze handelaars is het algemene verbod om enige betaling in contanten te aanvaarden voor goederen of diensten met een waarde van meer dan 3 000 EUR.

Handelaars in telefoonkaarten worden veel gebruikt om telefoonkaarten uit btw-fraudecircuits op de zware markt te verhandelen.

Bovendien worden er in verschillende zaken schijnzelfstandigen of stromannen gebruikt als zaakvoerders.

Andere kenmerken die vaak terugkeren zijn: vage en ruime maatschappelijke doelen, ondoorzichtige boekhouding, zwartwerk en een ongewoon hoog omzetcijfer in verhouding met de economische werkelijkheid.

Door de beschikbaarheid van contanten kunnen informele systemen voor geldverzending (ondergronds bankieren zoals hawala) worden gebruikt.

* Principe

De fraudeschema’s berusten op intracommunautaire verrichtingen en behelzen klassiek de aankoop van telefoonkaarten bij groothandelaars die via een omweg op de zwarte markt zullen worden gebracht. Meestal worden belangrijke sommen geld (meer dan een miljoen euro en vermoedelijk voortkomend uit de verkoop van telefoonkaarten in het zwart) gestort op de rekening van een telefoniebedrijf. In bepaalde gevallen is de leverancier die de kaarten aan vele winkels in België levert een *missing trader* en dient hij geen btw-aangifte bij de belastingdienst in. In dat geval kunnen de volgende verdachte elementen de aandacht van de melders en de overheden trekken:

* Plotse explosieve toename van het omzetcijfer;
* Gebruik van een rekening geopend in België voor verrichtingen die zowel langs debet- als langs creditzijde uitsluitend verrichtingen met een bepaalde derde Staatregistreren;
* Onderbrenging in een domicilievennootschap of in een particuliere woning;
* Belastingaangifte bevat geen enkele vermelding van vaste of vlottende activa, noch van lonen;
* Afwezigheid van een bijkantoor ofmagazijn ;
* Geen enkele inschrijving van een voertuig op naam van de vennootschap;
* Stortingen in contanten op bankrekeningen die het officieel omzetcijfer van de onderneming overschrijden.
* Betrokken beroepsgroep

Het is sterk waarschijnlijk dat deze sector geen invloed heeft op de commissarismandaten maar veeleer op de wettelijke opdrachten binnen ons beroep.

* Indicatoren van de dreiging
* Aanwezigheid van winkels op het volledige grondgebied;
* Sterke vertegenwoordiging van buitenlandse onderdanen die in staat zijn om geld te exporteren, met name naar het Indische subcontinent;
* Niet-neerlegging van de jaarrekening;
* Regelmatig verloop van de leden van het management.
* Afzwakking van de dreiging
* De internationale kapitaalstromen blijven meestal intracommunautair en verlopen zelden via risicogebieden.

Er moet echter aandacht worden besteed aan de volgende situaties:

* Bestuur: management en aandeelhouderschap
* Schijnzelfstandigen of stromannen gebruiken als zaakvoerders;
* Vage en ruime maatschappelijke doelen;
* Verdachte verrichtingen
* Zwartwerk;
* Een ongewoon hoog omzetcijfer in verhouding met de economische werkelijkheid;
* Verkoop van namaaksigaretten;
* Valse facturen / cheques;
* Het inschakelen van een notaris buiten het woon- of werkgebied.