

Jaarverslag van het ITAA over het jaar 2020 inzake de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna het AWW-Jaarverslag)

De Wet van 20 juli 2020 houdende diverse bepalingen tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (BS, 5 augustus 2020) is de omzetting van de 5e Europese AML-Richtlijn¹ en wijzigt de Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna de AWW). Voor het merendeel van de bepalingen is de hierboven vernoemde wet van 20 juli 2020 op 15 augustus 2020 in werking getreden.

Hierdoor ontstaat voor het ITAA de nieuwe verplichting die voortkomt uit de toepassing van artikel 120/1 van de AWW, ingevoegd door de wet van 20 juli 2020.

Krachtens artikel 120/1 van de AWW is het Instituut als toezichthouder op het voorkomen van het witwassen van geld voortaan verplicht jaarlijks een AWW-Jaarverslag te publiceren. Doel is te zorgen voor meer transparantie en de uitwisseling van informatie tussen toezichthoudende autoriteiten te bevorderen met het oog op een betere voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Het AWW-Jaarverslag van het ITAA dient informatie te bevatten omtrent:

- de genomen maatregelen en sancties op grond van de artikelen 118, 132, §§ 1 tot 3 en 135, § 3 van de AWW;
- het aantal ontvangen meldingen van inbreuken bedoeld in artikel 90 van de AWW;
- het aantal meldingen van verdachte transacties overgemaakt aan de CFI;
- het aantal en een beschrijving van de maatregelen genomen op grond van de AWW en andere wettelijke en reglementaire bepalingen om de naleving te verzekeren, door de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 1°, 24° 25° en 25/1° van de AWW van de bepalingen van boek II van de AWW en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, alsook van de uitvoeringsmaatregelen van richtlijn 2015/849.

In dit AWW-Jaarverslag van het ITAA onderzoeken wij deze verschillende punten.

Maar vooraf willen wij ingaan op een andere belangrijke wijziging voor het ITAA in zijn hoedanigheid van toezichthoudende autoriteit op het gebied van de voorkoming van het witwassen van geld, die ook voortvloeit uit de voornoemde wet van 20 juli 2020 die de omzetting is van de 5e AML-Richtlijn. Deze wijziging betreft de uitbreiding van de lijst van de onderworpen entiteiten aan de antiwitwaswetgeving.

Zijn aldus onderworpen aan de AWW: *de natuurlijke of rechtspersonen ingeschreven op de aparte lijst in het openbaar register bedoeld in artikel 29, § 2, van de voornoemde Wet van 17 maart 2019 betreffende de beroepen van accountant en belastingadviseur, die zich ertoe verbinden als voornaamste bedrijfs- of beroepsactiviteit, rechtstreeks of via andere met hem gelieerde personen materiële hulp, bijstand of advies op fiscaal gebied te verlenen* (artikel 5, § 1, 25/1° van de Wet van 18 september 2017). De nieuwe onderworpen entiteiten zullen hierna vernoemd worden onder de benaming 'niet-gereguleerde fiscale dienstverleners'.

Het toezicht op de niet-gereguleerde fiscale dienstverleners met betrekking tot hun antiwitwasverplichtingen werd met ingang van 15/02/2021 aan het ITAA toevertrouwd. Deze uitbreiding van de toezichtbevoegdheden van het ITAA heeft derhalve nog geen impact op dit AWW-Jaarverslag van het ITAA dat de balans opmaakt van het jaar 2020, maar deze nieuwigheid is het vermelden waard.

¹ De 5e AML-Richtlijn is Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

1. Maatregelen en sancties genomen door het ITAA op grond van de artikelen **118, 132, §§ 1 tot 3 en 135, § 3 van de AWW**

1.1 De draagwijdte van de artikelen 118, 132, § 1 en 135, § 3 van de AWW

➤ Artikel 118 van de AWW

De maatregelen bedoeld in artikel 118 van de AWW die het Instituut kan nemen tegenover leden die hun verplichtingen die voortvloeien uit de antiwitwaswetgeving niet naleven zijn de volgende:

- een publieke verklaring uitbrengen waarin de identiteit van de natuurlijke of rechtspersoon en de aard van de inbreuk worden vermeld;
- het door een bevel gelasten dat de natuurlijke of rechtspersoon het gedrag staakt en niet meer herhaalt;
- de intrekking of schorsing van de vergunning indien de onderworpen entiteit vergunningsplichtig is;
- een tijdelijk verbod opleggen tegen elke persoon met managementverantwoordelijkheden in een onderworpen entiteit of elke voor de inbreuk verantwoordelijk geachte natuurlijke persoon, om managementfuncties bij onderworpen entiteiten uit te oefenen;

➤ Artikel 132, § 1 tot 3 van de AWW

Op grond van artikel 132 van de AWW kan het ITAA aan zijn leden de volgende administratieve boeten opleggen.

In welke gevallen kan een administratieve boete worden opgelegd?

Bij de vaststelling door het ITAA als toezichthoudende autoriteit bij een onderworpen entiteit van:

- een inbreuk op de bepalingen van de AWW of van de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, van de uitvoeringsmaatregelen van richtlijn 2015/849, van de Europese verordening betreffende geldovermakingen, of van de waakzaamheidsverplichtingen bedoeld in de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's;
- de niet-naleving van een eis van het ITAA als toezichthoudende autoriteit in toepassing van de bepalingen van de AWW of van de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, van de uitvoeringsmaatregelen van richtlijn 2015/849, van de Europese verordening betreffende geldovermakingen, of van de waakzaamheidsverplichtingen bedoeld in de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's;
- de niet-naleving van vereisten vastgelegd door het ITAA als voorwaarden bij een beslissing in toepassing van de bepalingen van de AWW of van de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, van de uitvoeringsmaatregelen van richtlijn 2015/849, van de Europese verordening betreffende geldovermakingen, of van de waakzaamheidsverplichtingen bedoeld in de bindende bepalingen betreffende financiële embargo's;

Maximumbedrag van de boete

Het ITAA kan als toezichthoudende autoriteit administratieve geldboetes opleggen tot een maximumbedrag van 1.250.000 EUR, voor eenzelfde inbreuk of een geheel van inbreuken. Onverminderd het hiervoor genoemde maximumbedrag van de boete kan, wanneer de inbreuk aan de onderworpen entiteit winst heeft opgeleverd of haar in staat heeft gesteld een verlies te vermijden, het maximumbedrag van de administratieve geldboete worden verhoogd tot tweemaal het bedrag van die winst of dat verlies.

➤ Artikel 135, § 3 van de AWW

Artikel 135, § 3 van de AWW voorziet dat het ITAA verplicht is om de administratieve geldboetes die aan zijn leden zijn opgelegd bekend te maken op zijn officiële website onmiddellijk nadat de betrokkenen op de hoogte zijn gebracht van de beslissingen.

Draagwijdte van de publicatie - eventuele beperkingen

- Als toezichthoudende autoriteit is het ITAA verplicht de beslissingen om een administratieve sanctie op te leggen nominatief op zijn officiële website bekend te maken, onmiddellijk nadat de betrokkenen in kennis zijn gesteld van de tegen hen genomen beslissingen. De bekendmaking bevat minstens informatie over de soort en aard van de inbreuk alsmede de identiteit van de verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersonen.
- Wanneer de bekendmaking van de identiteit van de verantwoordelijke personen of de persoonsgegevens van deze personen, door het ITAA als onevenredig wordt beschouwd, na een beoordeling per geval van de evenredigheid van de bekendmaking van die gegevens, of wanneer de bekendmaking de stabiliteit van de financiële markten of een lopend onderzoek schaadt, handelt het ITAA als volgt:
 - o uitstel van de bekendmaking van de beslissing totdat de redenen voor niet-bekendmaking ophouden te bestaan;
 - o anonieme bekendmaking van de beslissing, indien een dergelijke anonieme bekendmaking een doeltreffende bescherming van de betrokken persoonsgegevens waarborgt; in dat geval kan de bekendmaking van relevante gegevens worden uitgesteld gedurende een redelijke termijn indien wordt verwacht dat de redenen voor bekendmaking op anonieme basis binnen die termijn zullen vervallen;
 - o niet-bekendmaking indien het uitstel van de bekendmaking of de bekendmaking op anonieme basis als ontoereikend worden beschouwd om te waarborgen dat:
 - dat de stabiliteit van de financiële markten niet in gevaar wordt gebracht; of
 - de bekendmaking van de beslissing evenredig is ten aanzien van toezichtmaatregelen die als van geringe aard worden beschouwd.

Wat gebeurt er in het geval van een beroep tegen een beslissing met betrekking tot het opleggen van een administratieve sanctie?

- Indien een beroep is ingesteld tegen de beslissing wordt die informatie en alle latere informatie over de uitkomst van dat beroep onmiddellijk op de officiële website van het ITAA bekendgemaakt.
- Elke beslissing tot vernietiging van een eerdere beslissing wordt eveneens bekendgemaakt.

Bewaartermijn van de informatie op de website van het ITAA

Alle informatie die wordt bekendgemaakt, blijft gedurende een termijn van vijf jaar na de bekendmaking op de officiële website van het ITAA staan. In de bekendmaking opgenomen persoonsgegevens worden op de officiële website van het ITAA, echter niet langer bewaard dan noodzakelijk is overeenkomstig de toepasselijke regelgeving betreffende de bescherming van persoonsgegevens.

1.2 Maatregelen en sancties genomen door het ITAA in het kader van de artikelen 118, 132, §§ 1 tot 3 en 135, § 3 van de AWW

➤ Maatregelen

De toepasselijke wetgeving inzake de voorkoming van het witwassen van geld voorziet uitdrukkelijk dat bepaalde toezichthoudende autoriteiten, waaronder het ITAA, de procedureregels vastleggen die nodig zijn voor het opleggen van administratieve maatregelen en geldboetes zoals uiteengezet in de artikelen 118, 132, § 1 tot en met 3, en 135, § 3, van de AWW, alsmede de modaliteiten om beroep aan te tekenen.

In die zin heeft het ITAA de hiernavolgende procedurereglementen aangenomen, die wij nader zullen toelichten in de punten 4.2 en 4.3 van dit AWW-Jaarverslag:

- een procedurereglement voor het opleggen van maatregelen, zoals bedoeld in artikel 118 van de AWW.
- een procedurereglement voor het opleggen van een administratieve geldboete zoals bedoeld in de artikelen 132, § 1 tot en met 3 en 135, § 3 van de AWW.

➤ Sancties

- In 2020 heeft de Tuchtcommissie van het IAB geen tenlasteleggingen behandeld met betrekking tot de niet-naleving van de antiwitwaswetgeving. De Franstalige Uitvoerende Kamer van het BIBF heeft wel tenlasteleggingen behandeld tegen 3 leden voor de niet-naleving van de antiwitwaswetgeving.

Deze 3 leden werden volgende klachten ten laste gelegd:

« Artikel 2 van het Reglement van Plichtenleer met betrekking tot de verplichte naleving van het geheel van regels, verplichtingen en verbodsbepalingen bij het uitoefenen van het beroep.

U hebt artikel 30 van het reglement, dat in toepassing van de antiwitwaswetgeving is verplicht moet worden gevolgd, niet nageleefd, met name het verplicht invullen en indienen van de nieuwe elektronische vragenlijst die door het BIBF is voorgesteld aan zijn leden-natuurlijke personen.»

De sancties die tegen deze 3 leden werden uitgesproken (en die eveneens andere tenlasteleggingen in hun hoofde beoogden) waren de volgende:

- Een waarschuwing, met bijbehorend een administratieve weglating
- Een schorsing van 3 weken, met bijbehorend een administratieve weglating
- Een schorsing van 6 maanden, met bijbehorend een administratieve weglating
- Er werd in 2020 geen enkele administratieve boete opgelegd, in toepassing van artikel 132 van de AWW. Bijgevolg was er geen publicatie op de officiële website van het ITAA krachtens artikel 135, §3 AWW.
- In het kader van de kwaliteitstoetsing, werden vervolgoetsingen opgelegd aan 3 leden als gevolg van vastgestelde tekortkomingen met betrekking tot de van toepassing zijnde wetgeving rond de preventie van witwassen van geld. **Wij dienen echter te benadrukken dat het lage aantal vervolgoetsingen in 2020 te wijten is aan de coronamaatregelen.**

De vervolgoetsingen hebben geleid tot bijkomstige vergoedingen ten laste van deze 3 leden, alsook de vereiste dat ze zich in orde moeten stellen wat betreft hun verplichtingen inzake de preventie van witwassen van geld. Hoewel de reguliere, occasionele of bijzondere toetsingen voor alle leden op dezelfde manier behandeld worden en gratis zijn (de kost hiervan is inbegrepen in de ledenbijdragen en dus ook in de begroting van het Instituut), worden de vervolgoetsingen louter georganiseerd voor leden bij wie eerder tijdens een reguliere toetsing een tekortkoming is vastgesteld. De bijkomende kosten hiervan – als gevolg van een tekortkoming bij enkelingen – hoeven aldus niet door alle leden te worden gedragen, wat als een vorm van sensibilisering kan worden beschouwd voor de naleving van de antiwitwasverplichtingen.

Bedragen van de deelname in de kosten voor de vervolgoetsing

Wat de vervolgoetsing betreft, moet er een belangrijk onderscheid worden gemaakt tussen de toetsingen waarbij geen toetsers aan te pas komt, en een toetsing waarbij de verplaatsing van een toetsers vereist is. Het eerste geval kan bijvoorbeeld van toepassing zijn voor het opsturen

van een ontbrekend document of de snelle regularisatie van een situatie die niet conform de deontologische regels is (bijvoorbeeld een bestuursmandaat zonder voorafgaande toelating van de Raad waar deze vereist is). Voor dergelijke louter administratieve vervolgoetsingen is geen verplaatsing van een toetser nodig. In dat geval is het bedrag van de deelname in de kosten beperkter. Maar wanneer een toetser zich opnieuw naar het kantoor moet verplaatsen, dienen naast het administratief beheer ook de kosten voor de toetser in rekening te worden gebracht. Daarnaast wordt voor een vervolgoetsing in een groter kantoor ook een bijkomend bedrag gerekend per extra extern getoetst lid binnen dat kantoor.

De bedragen voor deelname in de kosten zijn de volgende:

| Bedragen deelname in de kosten in geval van vervolgoetsing | |
|---|---|
| Vergoeding zonder verplaatsing van toetser | € 160,00 |
| Vergoeding met verplaatsing van toetser | € 610,00 (deel vergoeding kosten toetser) € 160,00 (deel vergoeding administratief beheer) = € 770,00 voor het kantoor en het externe lid + € 160,00 voor elk extern lid boven op het eerste lid |

2. Aantal meldingen van inbreuken bedoeld in artikel 90 van de AWW die door het ITAA zijn ontvangen

Aantal meldingen van inbreuken

Het ITAA heeft in 2020 3 klachten ontvangen via externe meldingen (het zgn. 'klokkenluiden'), waarvan de eerste dateert van 15/09/2020.

Artikel 90 van de AWW - Oprichting van een Contactpunt 'Klokkenluiders' - Voorbeelden

Overeenkomstig artikel 90 van de AWW heeft het ITAA een contactpunt 'Klokkenluiders' opgericht in het kader van de externe 'klokkenluiders'-procedure. Als toezichthoudende autoriteit is het ITAA immers verplicht te voorzien in mechanismen voor leidinggevenden, medewerkers, agenten, distributeurs en derden voor het melden van vermoedelijke of daadwerkelijke inbreuken op de gehele AWW (met inbegrip van inbreuken op de beperkingen op betalingen in contanten), alsook op de besluiten en reglementen ter uitvoering ervan.

Het Contactpunt 'Klokkenluiders' is niet bedoeld om een persoonlijk geschil met een werkgever of medecontractant te melden.

Ten titel van voorbeeld kan de 'klokkenluiders'-procedure nuttig zijn in volgende gevallen:

- Een medewerker stelt vast dat er binnen het kantoor geen procedure bestaat voor de identificatie en/of controle van de identiteit van klanten/agenten/begunstigden. Deze inbreuk op de waakzaamheidsverplichtingen kan intern binnen het kantoor en/of via het Contactpunt 'Klokkenluiders' van het Instituut worden gemeld.
- Een medewerker merkt op dat het kantoor een betaling van meer dan € 3.000 in contanten heeft ontvangen.

Bescherming van de klokkenluider

De AWW voorziet bescherming voor personen die te goeder trouw een inbreuk op de AWW melden, in het kader van de externe 'klokkenluiders'-procedure die is opgezet door het ITAA.

Deze meldingen kunnen geen aanleiding geven tot burgerrechtelijke, strafrechtelijke of tuchtrechtelijke maatregelen, noch tot enige beroepssanctie. Klokkenluiders worden niet geacht een inbreuk te maken op contractuele of wettelijke beperkingen inzake openbaarmaking of mededeling van informatie en kunnen op geen enkele wijze aansprakelijk worden gesteld in verband met het melden van dergelijke informatie.

Klokkenluiders zijn beschermd tegen vergeldingsmaatregelen, discriminatie en andere vormen van oneerlijke behandeling of nadelige maatregelen (zoals ontslag, salarisverlaging, wijziging van functie of taken) in verband met of als gevolg van het melden van een overtreding door hun werkgever.

Procedure

De te volgen procedure - beschreven op de website van het ITAA - gaat als volgt:

- Binnen het ITAA nemen gespecialiseerde medewerkers deze meldingen van inbreuken in behandeling; zij onderhouden de contacten met de meldende persoon, indien hij zijn identiteit heeft bekendgemaakt.
- Ontvangen meldingen worden bewaard in een vertrouwelijk en beveiligd systeem met een beperkte toegang, zodat alleen medewerkers van het ITAA die gegevens nodig hebben die daarin zijn opgeslagen om hun taak uit te voeren, toegang hebben tot deze gegevens.
- Wanneer het ITAA via het Contactpunt 'Klokkenluiders' een melding ontvangt, zendt het Instituut onmiddellijk een ontvangstbewijs naar het e-mailadres dat door de meldende persoon is opgegeven, tenzij hij zich hiertegen uitdrukkelijk bezwaar heeft gemaakt. Dit ontvangstbewijs bewijst alleen dat de betrokkene informatie heeft bezorgd via het Contactpunt 'Klokkenluiders' en het tijdstip waarop deze melding heeft plaatsgevonden. Het ontvangstbewijs is daarentegen geen bewijs dat het gaat om een melding van een inbreuk die de bescherming van de wet geniet.
- Het ITAA bevestigt binnen 6 weken aan de meldende persoon die zijn contactgegevens heeft verstrekt of deze melding al dan niet een melding van een AWW-inbreuk is. Dit wordt niet bevestigd indien de betrokkene daar uitdrukkelijk bezwaar tegen heeft gemaakt of indien de gespecialiseerde medewerkers redelijke gronden hebben om aan te nemen dat de bescherming van de identiteit van de betrokkene daardoor in het gedrang kan komen.
- Indien het niet gaat om de melding van een inbreuk op de Wet van 18 september 2017 wordt de persoon desgevallend via het geijkte kanaal binnen het ITAA doorverwezen naar de externe autoriteit buiten het ITAA die hem kan helpen.

3. Aantal verklaringen van verdachte transacties overgemaakt aan de CFI door belastingadviseurs of externe accountants (en de stagiairs).

De CFI heeft ons voor 2020 het aantal verklaringen door de leden meegedeeld:

| | |
|--|-----|
| Aantal verklaringen door leden van het IAB tot en met 29/09/2020 | 78 |
| Aantal verklaringen door leden van het BIBF tot en met 29/09/2020 | 85 |
| Aantal verklaringen door leden van het ITAA tussen 30/09/2020 (datum van de fusie tussen het IAB en het BIBF) tot 31/12/2020 | 89 |
| Totaal | 252 |

Wat met de niet-gereguleerde fiscale dienstverleners?

Voor het jaar 2020 zijn niet-gereguleerde fiscale dienstverleners nog niet opgenomen in het aantal bij de CFI ingediende verklaringen, omdat de verplichting om zich op een aparte lijst in te schrijven pas met ingang van 15 februari 2021 van toepassing is². Het is slechts sedert deze datum dat het ITAA verantwoordelijk is voor het toezicht op de naleving van deze maatregelen in de strijd tegen het witwassen door onafhankelijke dienstverleners die derden bijstaan op het vlak van fiscaliteit en die tot dan aan geen enkele toezichthoudende autoriteit waren onderworpen.

Het is daarom ook zeer waarschijnlijk dat de toekomstige AWW-Jaarverslagen van het ITAA een groter aantal bij de CFI gemelde verklaringen zullen bevatten, gelet op de nieuwe aan de AWW onderworpen entiteiten en waarop het Instituut toezicht gaat houden.

4. Aantal en beschrijving van de maatregelen genomen op grond van de AWW en andere wettelijke en regelgevende bepalingen om de naleving te verzekeren door de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 24°, 25° en 25/1° van de AWW, van de bepalingen van de bepalingen van boek II van de AWW en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, alsook de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn 2015/849.

Als toezichthoudende autoriteit heeft het Instituut de volgende normen/reglementen aangenomen, die bindend zijn voor zijn leden:

- een AWW-norm, tezamen met de Instituten voor de economische beroepen, voor de toepassing van de Wet van 18/09/2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;
- een procedurereglement voor het opleggen van maatregelen zoals bedoeld in artikel 118 van de AWW;
- een procedurereglement voor het opleggen van een administratieve geldboete zoals bedoeld in de artikelen 132, § 1 tot en met 3 en 135, § 3 van de AWW.

4.1 *AWW-norm, tezamen met de Instituten voor de economische beroepen, voor de toepassing van de Wet van 18/09/2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten*

Artikel 86 van de AWW stelt het Instituut in staat de voorwaarden vast te leggen in een reglement voor de toepassing van de verplichtingen bedoeld in de Boeken II en III van de Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld.

Bijgevolg werd de AWW-norm, goedgekeurd door de Hoge Raad voor de economische beroepen, aangenomen en op de website van het ITAA gepubliceerd. Deze norm moet verplicht worden toegepast door de externe belastingadviseurs en de externe accountants, en tevens door externe stagiairs.

Dit regelgevend instrument behandelt meer bepaald:

- de risicobeoordeling, zowel globaal (op kantooniveau) als individueel (bij de klant), wat de essentie is van Richtlijn (EU) 2015/849, omgezet naar Belgisch recht met de Wet van 18 september 2017. Deze risicobeoordeling wordt nu achtereenvolgens 'in cascade' uitgevoerd op Europees, nationaal, sectoraal en beroepsniveau, wat een belangrijke innovatie is;
- de organisatie en de interne controle van de beroepsbeoefenaars. De AWW-norm geeft met name de leden instructies om i) compliancefuncties binnen hun kantoor aan te wijzen, ii) een jaarlijks een AMLCO-activiteitenverslag op te stellen, iii) hun procedurehandboek op te stellen inzake de voorkoming van het witwassen van geld, iv) een interne klokkenluidersregeling in te voeren, en v) de medewerkers van het kantoor op te leiden en te sensibiliseren;

² Op grond van artikel 173 van de wet van 20/07/2020 is de verplichting voor de niet-gereguleerde fiscale dienstverleners om zich in te schrijven op een aparte lijst van het ITAA van toepassing 6 maanden na de inwerkingtreding van deze wet. Dit houdt in dat men zich, om aan de wet te voldoen, uiterlijk op 15 februari 2021 op deze aparte lijst moest laten inschrijven.

- waakzaamheidsverplichtingen jegens klanten (identificatie en controle van de identiteit), hun mandatarissen en/of de uiteindelijke begunstigen van klanten en mandatarissen, alsmede de bewaring van gegevens en documenten die in het kader van de identificatie en controle van de identiteit zijn verzameld;
- (voortdurende) waakzaamheidsverplichtingen met betrekking tot de kenmerken van de klant, verrichtingen en zakelijke relaties en de bewaring van gegevens en documenten verzameld bij dit onderzoek.

Uitwerking van een nieuw reglement voor de niet-gereguleerde fiscale dienstverleners

Op dit moment werkt het ITAA een reglement uit dat van toepassing zal zijn op de niet-gereguleerde fiscale dienstverleners die zich hebben ingeschreven op de aparte lijst. De regels van dit verplichte instrument zullen sterk gelijken op die van de AWW-norm voor externe belastingadviseurs en accountants, alsook voor externe stagiairs die in het openbaar register zijn ingeschreven.

Er zal evenwel rekening worden gehouden met het feit dat niet-gereguleerde fiscale dienstverleners slechts aan het toezicht van het Instituut zijn onderworpen voor wat betreft de naleving van hun verplichtingen inzake de voorkoming van het witwassen van geld. Zo zijn zij bijvoorbeeld niet verplicht een opdrachtbrief op te stellen of de regels van de deontologie na te leven.

4.2 Procedurereglement voor het opleggen van maatregelen zoals bedoeld in artikel 118 van de AWW.

De Raad van het ITAA heeft dit reglement goedgekeurd op 2 februari 2021 en het overgemaakt aan de Hoge Raad voor de economische beroepen.

Hieronder vindt u een beschrijving van de inhoud van dit reglement.

Procedure (bevoegdheid van de Raad van het ITAA - naleving van de rechten van de verdediging)

- Indien uit een melding, een controle of een kwaliteitstoetsing blijkt dat een lid zijn verplichtingen met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme in het kader van de antiwitwaswetgeving mogelijk niet is nagekomen, stelt de Raad van het ITAA, vertegenwoordigd door de voorzitter of de vicevoorzitter van het Instituut, een onderzoek in.
- Het lid moet worden ingelicht over de feiten die hem ten laste worden gelegd, van zijn rechten op verdediging, van de mogelijkheid om inzage te krijgen in het dossier, van zijn recht om een vordering tot wraking in te dienen tegen een lid van de Raad indien hij twijfels heeft over diens onpartijdigheid, en van zijn recht om zich door een advocaat te laten bijstaan.

Omstandigheden waarmee rekening moet worden gehouden bij het bepalen van de maatregelen die tegen het lid moeten worden genomen

De maatregelen die de Raad van het ITAA neemt, zullen met name afhangen van de volgende omstandigheden:

- de ernst en de duur van de inbreuken;
- de mate van verantwoordelijkheid van de betrokken onderworpen entiteit;
- het voordeel of de winst die de inbreuken eventueel opleveren voor de betrokken onderworpen entiteit, voor zover deze kunnen worden bepaald;
- het nadeel dat derden eventueel hebben geleden door deze inbreuken, voor zover dit kan worden bepaald;
- de mate van samenwerking met de Raad door de betrokken onderworpen entiteit;
- eventuele vroegere inbreuken die gepleegd zijn door de betrokken onderworpen entiteit.

Welke zijn de maatregelen bedoeld in het reglement en die de Raad kan nemen jegens een lid?

- een publieke verklaring afleggen waarin de identiteit van de betrokkene en de aard van de inbreuk worden vermeld;
- een bevel te gelasten om het betrokken gedrag te doen ophouden en herhaling ervan te verbieden;
- de tijdelijke of definitieve³ weglating uit het openbaar register of de aparte lijst van het openbaar register, bedoeld in artikel 29, § 2 van de Wet van 17 maart 2019 betreffende de beroepen van accountant en belastingadviseur;
- een verbod opleggen op de uitoefening van leidinggevende functies aan eenieder die leidinggevende verantwoordelijkheden uitoefent binnen een onderworpen rechtspersoon of aan elke andere natuurlijke persoon die aansprakelijk is voor de inbreuk om leidinggevende functies uit te oefenen bij onderworpen rechtspersonen.

Bekendmaking op de website van het Instituut

Behalve wanneer bekendmaking van de identiteit van de betrokkene onevenredig wordt geacht, maakt de Raad zijn besluit tot oplegging van een maatregel nominatief bekend op de website van het Instituut, onmiddellijk nadat de betrokkene van het besluit in kennis is gesteld. Deze informatie blijft 5 jaar lang op de website van het Instituut staan.

Beroep tegen de beslissingen van de Raad

Indien een beroep wordt ingesteld tegen de beslissing van de Raad⁴ wordt die informatie en alle latere informatie over de uitkomst van dat beroep onmiddellijk op de officiële website van het Instituut bekendgemaakt. Elke beslissing tot vernietiging van een eerdere beslissing wordt eveneens bekendgemaakt.

Inbreuk op de beperking van betalingen in contanten

Wanneer de Raad inbreuken vaststelt op de beperking van betalingen in contanten wordt de FOD Economie ingelicht.

4.3 *Procedurereglement voor het opleggen van een administratieve geldboete in het kader van artikelen 132, § 1 tot en met 3 en 135, § 3 van de AWW.*

Dit reglement werd aangenomen in het kader van de artikelen 132 en 135 van de antiwitwaswet en goedgekeurd door de Raad van het ITAA op 2 februari 2021.

Deze procedureregels treden slechts in werking na de goedkeuring door de Koning en 30 dagen na de bekendmaking in het Belgisch Staatsblad. Daartoe is dit procedurereglement toegezonden aan de ministers Dermagne en Clarinval, de toezichhoudende ministers van het ITAA.

Hieronder vindt u een beschrijving van de inhoud van dit reglement.

Procedure (bevoegdheid van de Raad van het ITAA - naleving van de rechten van de verdediging)

- Indien uit een melding, een controle of een kwaliteitstoetsing van een onderworpen entiteit blijkt dat een onderworpen entiteit of een van de hoogste leidinggevenden zijn verplichtingen met betrekking tot de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme in

³ De tijdelijke schrapping houdt een verbod in om in België gedurende een bepaalde periode beroepsactiviteiten uit te oefenen en/of de beroepstitel te voeren. Een tijdelijk geschrapt persoon blijft gebonden aan zijn verplichtingen jegens het Instituut. Tijdelijke schrapping leidt tot het verbod om voor de duur van de maatregel deel te nemen aan de algemene vergadering en alle andere organen van het Instituut.

De definitieve schrapping houdt een verbod in om in België beroepsactiviteiten uit te oefenen en/of de beroepstitel te voeren en tegelijkertijd de intrekking van de hoedanigheid van (interne) accountant, fiscaal accountant (intern), gecertificeerd accountant (intern) en van gecertificeerd belastingadviseur (intern).

⁴ Een lid dat de beslissing tot het opleggen van een maatregel betwist, kan binnen 30 dagen nadat de beslissing is meegedeeld, beroep aantekenen bij de Beroepscommissie.

het kader van de antiwitwaswetgeving mogelijk niet is nagekomen, stelt de Raad van het ITAA een onderzoek in.

- De rechten van de verdediging van de onderworpen entiteit en/of de verantwoordelijke op het hoogste niveau zijn op dezelfde manier gewaarborgd als uiteengezet onder punt 4.2 van het reglement hierboven (het recht van de persoon om te worden gehoord; termijn voor de oproeping van 15 dagen tot een maand; een uiteenzetting in de oproeping van de feiten die de betrokkene ten laste worden gelegd; verklaringen vastgelegd in een proces-verbaal; aanvraag voor een kopie van het proces-verbaal).

Omstandigheden waarmee rekening moet worden gehouden bij het bepalen van de administratieve geldboete

- de ernst en de duur van de inbreuken;
- de mate van verantwoordelijkheid van de betrokkene;
- de financiële draagkracht van de betrokkene;
- het voordeel of de winst die de inbreuken eventueel opleveren voor de betrokkene voor zover die kunnen worden bepaald;
- het nadeel dat derden eventueel hebben geleden door deze inbreuken, voor zover dit kunnen worden bepaald;
- de mate van medewerking met de door de betrokken persoon;
- eventuele vroegere inbreuken die gepleegd zijn door de betrokkene;

Vork van het bedrag van een administratieve geldboete - bekendmaking op de website van het Instituut - beroepsmogelijkheden - informatie aan de CFI - invordering van de geldboetes

- De administratieve geldboetes voor eenzelfde feit of een geheel van feiten bedragen minimum € 250,00 en maximum € 1.250.000,00.
- De bekendmaking van een administratieve sanctie op de website van het Instituut gebeurt op dezelfde wijze als voorzien in het reglement onder punt 4.2.
- De mogelijkheden om beroep aan te tekenen tegen een administratieve sanctie zijn tevens dezelfde als die in het supra aangehaalde reglement in punt 4.2.
- De Raad van het ITAA licht de CFI in over de administratieve geldboetes die hij oplegt in toepassing van dit reglement en tevens over de eventuele beroepen die hiertegen werden ingesteld en de uitkomst ervan.
- Verschuldigde administratieve geldboetes als gevolg van een beslissing waartegen geen beroep meer mogelijk is, worden geïnd door de FOD Financiën, Administratie van de Thesaurie.