

Brancherisico's

Brancherisico's volgens de BFT

De Wwft verplicht kantoren om onderzoek te doen naar brancherisico's. De BFT hanteert een specifieke leidraad over de naleving van Wwft voor accountants en belastingadviseurs van branches die een hoger witwasrisico of risico op financiering van terrorisme met zich meebrengen. Deze informatie staat opgenomen in '1. Hoog risicobranches volgens de BFT.'¹

SBI-codes gekoppeld aan brancherisico's

Als kantoor kunnen jullie ervoor kiezen om de genoemde branches op te nemen in Grub. Het invoeren in Grub is mogelijk middels SBI-codes. Om het invoeren makkelijk te maken hebben wij aan de genoemde branches SBI-codes gekoppeld. Deze staan opgenomen in '2. BFT lijst met SBI-codes'. Als accountantskantoor kunnen jullie beslissen of je dit advies wilt volgen.

Koppelen van risicolevel aan hoofdactiviteiten

Grub is zo ingericht dat wanneer je aan de SBI-code van een hoofdactiviteit een risicolevel koppelt, dat vervolgens voor de daaronder gelegen activiteiten hetzelfde risicolevel geldt. Neem als voorbeeld:

- Hoofdactiviteit: 451 Handel in auto's en aanhangers, eventueel gecombineerd met reparatie

Wanneer hieraan het risicolevel hoog wordt gekoppeld, dan geldt dit risicolevel vervolgens ook voor de daaronder gelegen activiteiten. In dit geval gaat het om de volgende activiteiten:

- 4511 Handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's
- 45111 Import van nieuwe personenauto's en lichte bedrijfsauto's
- 45112 Handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfswagens (geen import van nieuwe)
- 4519 Handel in en reparatie van zwaardere bedrijfsauto's, aanhangers en caravans
- 45191 Import van nieuwe bedrijfsauto's
- 45192 Handel in en reparatie van zwaardere bedrijfsauto's (geen import van nieuwe)
- 45193 Handel in en reparatie van aanhangwagens en opleggers (geen caravans)
- 45194 Handel in en reparatie van caravans

¹<https://www.bureauft.nl/wp-content/uploads/2018/10/Specifieke-leidraad-naleving-Wwft-voor-accountants-en-belastingadviseurs.-versie-24oktober.pdf>

1. Hoog risicobranches volgens de BFT

1. Cliëntgebonden risicofactoren:

Hierna zijn enkele, niet-limitatieve, aandachtspunten opgesomd die de instelling behulpzaam kunnen zijn bij cliëntgebonden risicofactoren:

- Ondernemingen waarvan in de praktijk is gebleken dat ze mogelijk als dekmantel voor criminele activiteiten kunnen fungeren (bijvoorbeeld autoschadebedrijven, pizzeria's, snackbars, autopoetsbedrijven, Oosterse toko's, afvalverwerkingsbedrijven, seksbranche/massagesalons);
- Horecaondernemingen³²;
- Belwinkels³³;
- Ondernemingen die handelen in drugsgelateerde producten (growshops, coffeeshops etc.);
- Kamerbemiddelingsbureaus en hotels³⁴;
- Schildersbedrijven en bouwbedrijven (in verband met zwarte omzet en/of mogelijk steekpenningen/smeergelden);
- Voetbalmakelaars³⁵;
- Cliënten die in autobanden, schroot, computeronderdelen of mobiele telefoons handelen (i.v.m. BTW-carrouselfraude³⁶);
- Cliënten waar veel contant geld beschikbaar is (bijvoorbeeld antiekhandelaren, casino's, wisselkantoren, autohandelaren, juweliers, botenhandelaren);
- Cliënten waarvan de aandelen aan toonder zijn;
- Cliënten die onjuiste of onvolledige informatie verschaffen of waarbij twijfel bestaat over de juistheid van de verstrekte informatie of volledigheid daarvan;
- Cliënten waarbij sprake is van (eenmalige) complexe spoedeisende dienstverlening zonder aanwijsbare reden;
- Cliënten die beschikken over vermogen waarvan de herkomst onduidelijk is;
- (Nieuwe) cliënten afkomstig van buiten de regio zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is;
- Cliënten met een onduidelijk of wisselend vestigingsadres zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is;
- Cliënten waarbij de bedrijfsactiviteiten onduidelijk zijn of die gebruik maken van tussenpersonen waarvan de rol onduidelijk is;
- Cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een hoger risico (zie hierna onderdeel 3);
- Cliënten die beschikken over rechtspersonen of juridische constructies die vehikels zijn voor het aanhouden van persoonlijke activa;
- Cliënten die onderdeel zijn van een ondoorzichtige of complexe eigendomsstructuur of zeggenschapsstructuur;
- Cliënten die actief zijn met (Online) inzamelingsacties, mede gezien de bestemming van de middelen.

² <https://www.bureaufn.nl/wp-content/uploads/2018/10/Specifieke-leidraad-naleving-Wwft-voor-accountants-en-belastingadviseurs.-versie-24oktober.pdf>

2. BFT lijst met SBI-codes

Lijst met SBI-codes.

Auto schadebedrijven, autopoetsbedrijven:

45 Handel in en reparatie van auto's, motorfietsen en aanhangers

451 Handel in auto's en aanhangers, eventueel gecombineerd met reparatie

4511 Handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's

45111 Import van nieuwe personenauto's en lichte bedrijfsauto's

45112 Handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfswagens (geen import van nieuwe)

4519 Handel in en reparatie van zwaardere bedrijfsauto's, aanhangers en caravans

45191 Import van nieuwe bedrijfsauto's

45192 Handel in en reparatie van zwaardere bedrijfsauto's (geen import van nieuwe)

45193 Handel in en reparatie van aanhangwagens en opleggers (geen caravans)

45194 Handel in en reparatie van caravans

452 Gespecialiseerde reparatie van auto's

4520 Gespecialiseerde reparatie van auto's

45201 Auto-onderdelenservicebedrijven

45202 Bandenservicebedrijven

45203 Reparatie van specifieke auto-onderdelen

45204 Carrosserieherstel

45205 Overige gespecialiseerde reparatie en aanpassing van auto's; wassen en slepen van auto's

453 Handel in auto-onderdelen en -accessoires

4531 Groothandel en handelsbemiddeling in auto-onderdelen en -accessoires

45311 Groothandel en handelsbemiddeling in auto-onderdelen en accessoires (geen banden)

45312 Groothandel en handelsbemiddeling in banden

4532 Detailhandel in auto-onderdelen en accessoires

454 Handel in en reparatie van motorfietsen en onderdelen daarvan

4540 Handel in en reparatie van motorfietsen en onderdelen daarvan

45401 Groothandel en handelsbemiddeling in motorfietsen en onderdelen daarvan

45402 Detailhandel in en reparatie van motorfietsen en onderdelen daarvan

Horeca ondernemingen, Pizzeria's, snackbars, Oosterse toko's

56 Eet- en drinkgelegenheden

561 Restaurants, cafetaria's e.d.

5610 Restaurants, cafetaria's e.d. en ijssalons

56101 Restaurants

56102 Fastfoodrestaurants, cafetaria's, ijssalons, eetkramen e.d.

562 Kantines en catering

5621 Eventcatering

5629 Kantines en contractcatering

563 Cafés

5630 Cafés

Videotheken

7722 Videotheken

Afvalverwerkingsbedrijven,

38 Afvalinzameling en –behandeling; voorbereiding tot recycling

381 Inzameling van afval

3811 Inzameling van onschadelijk afval

3812 Inzameling van schadelijk afval

382 Behandeling van afval

3821 Behandeling van onschadelijk afval

3822 Behandeling van schadelijk afval

383 Voorbereiding tot recycling

3831 Sloop van schepen, witgoed, computers e.d.

3832 Gesorteerd materiaal voorbereiden tot recycling

39 Sanering en overig afvalbeheer

390 Sanering en overig afvalbeheer

3900 Sanering en overig afvalbeheer

Seksbranchemassagesalons/hoteltkamerhuur

55 Logiesverstrekking

551 Hotels e.d.

5510 Hotels e.d.

55101 Hotel-restaurants

55102 Hotels (geen hotel-restaurants), pensions en conferentieoorden

Belwinkels;**619 Overige telecommunicatie**

6190 Overige telecommunicatie

Ondernemingen die handelen in drugs gerelateerde producten (growshops, coffeeshops, smartshops, headshops en seedshops);

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

Kamerbemiddelingsbureau's en hotels;**552 Verhuur van vakantiehuisjes en appartementen; jeugdherbergen en vakantiecampen**

5520 Verhuur van vakantiehuisjes en appartementen; jeugdherbergen en vakantiecampen

55201 Verhuur van vakantiehuisjes en appartementen

55202 Jeugdherbergen en vakantiecampen

553 Kampeerterreinen

5530 Kampeerterreinen

559 Overige logiesverstrekking

5590 Overige logiesverstrekking

Schildersbedrijven en bouwbedrijven (in verband met zwarte omzet en/of mogelijk steekpenningen/smeergelden);

43 Gespecialiseerde werkzaamheden in de bouw

431 Slopen van gebouwen, grondverzet en proefboren

4311 Slopen van bouwwerken

4312 Grondverzet

4313 Proefboren

432 Bouwinstallatie

4321 Elektrotechnische bouwinstallatie
4322 Loodgieters- en fitterswerk; installatie van sanitair en van verwarmings- en luchtbehandelingsapparatuur
43221 Loodgieters- en fitterswerk; installatie van sanitair
43222 Installatie van verwarmings- en luchtbehandelingsapparatuur
4329 Overige bouwinstallatie
433 Afwerking van gebouwen
4331 Stukadoeren
4332 Bouwtimmeren
4333 Afwerken van vloeren en wanden
4334 Schilderen en glaszetten
4339 Overige afwerken van gebouwen
439 Dakbouw en overige gespecialiseerde werkzaamheden in de bouw
4391 Dakdekken en bouwen van dakconstructies
4399 Overige gespecialiseerde werkzaamheden in de bouw
43991 Heien en andere funderingswerkzaamheden
43992 Vlechten van betonstaal
43993 Metselen en voegen
43999 Overige gespecialiseerde werkzaamheden in de bouw (rest)

Voetbalmakelaars;

7490 Overige specialistische zakelijke dienstverlening

Clënten die in autobanden, schroot, computeronderdelen of mobiele telefoons handelen (i.v.m. BTW carousel fraude);

4618 Handelsbemiddeling gespecialiseerd in overige goederen
4643 Groothandel in elektrische huishoudelijke apparatuur, audio- en videoapparatuur, fotografische en optische artikelen
46432 Groothandel in elektrische huishoudelijke apparatuur (geen witgoed, audio en video)
46433 Groothandel in audio- en videoapparatuur
465 Groothandel in ICT-apparatuur
4651 Groothandel in computers, randapparatuur en software
4652 Groothandel in elektronische en telecommunicatieapparatuur en bijbehorende onderdelen

Clënten waar veel contant geld beschikbaar is (bijvoorbeeld antiekhandelaar, casino's, wisselkantoren, autohandelaren, juweliers, botenhandelaren);

47783 Winkels in schilderijen, lijsten, prenten, kunstvoorwerpen en religieuze artikelen
47789 Winkels gespecialiseerd in overige artikelen (rest)
4779 Winkels in antiek en tweedehands goederen
47791 Winkels in antiek
47792 Winkels in tweedehands kleding
47793 Winkels in tweedehands goederen (geen kleding)
92 Loterijen en kansspelen
920 Loterijen en kansspelen
9200 Loterijen en kansspelen
92001 Loterijen en kansspelen (geen amusementsautomaten)
92009 Exploitatie van amusements- en speelautomaten

Cliënten waarvan de aandelen aan toonder zijn;

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

Cliënten die onjuiste of onvolledige informatie verschaffen of twijfel bestaat over de juistheid van de verstrekte informatie of volledigheid daarvan;

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

Cliënten waarbij sprake is van (eenmalige) complexe spoedeisende dienstverlening zonder aanwijsbare reden;

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

Cliënten die beschikken over vermogen waarvan de herkomst onduidelijk is;

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

(Nieuwe) cliënten afkomstig van buiten de regio zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is;

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

Cliënten met een onduidelijk of wisselend vestigingsadres zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is;

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

Cliënten waarbij de bedrijfsactiviteiten onduidelijk zijn of gebruik maakt van tussenpersonen waarvan de rol onduidelijk is.

Hiervoor bestaat geen SBI-code.