

# 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.'<sup>1</sup>

## 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

---

<sup>1</sup><https://www.bureaufn.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);
- Horecaondernemingen<sup>32</sup>;
- Belwinkels<sup>33</sup>;
- Ondernemingen die handelen in drugsgelateerde producten (growshops, coffeeshops etc.);
- Kamerbemiddelingsbureaus en hotels<sup>34</sup>;
- Schildersbedrijven en bouwbedrijven (in verband met zwarte omzet en/of mogelijk steekpenningen/smeergelden);
- Voetbalmakelaars<sup>35</sup>;
- Cliënten die in autobanden, schroot, computeronderdelen of mobiele telefoons handelen (i.v.m. BTW-carrouselfraude<sup>36</sup>);
- 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.

<sup>2</sup> <https://www.bureaufit.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

#### **Cliënten 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  
46.77 Groothandel in afval en schroot  
46.77.1 Groothandel in autosloopmateriaal  
46.77.2 Groothandel in ijzer- en staalschroot en oude non-ferrometalen  
46.77.9 Groothandel in overige oude materialen en afvalstoffen

#### **Cliënten 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

**Clënten waarvan de aandelen aan toonder zijn;**

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

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

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

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

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

**Clënten die beschikken over vermogen waarvan de herkomst onduidelijk is; 68 Verhuur van en handel in onroerend goed**

68.1 Handel in eigen onroerend goed

68.10 Handel in eigen onroerend goed

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

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

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

Hiervoor bestaat geen SBI-code.

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

Hiervoor bestaat geen SBI-code.