



# AML TENDER

JUST/2018/JACC/PR/CRIM/018

---

Ontwikkeling en organisatie van opleiding voor advocaten inzake de regelgeving op EU-niveau betreffende de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (AML-CTF)

## HANDLEIDING VOOR OPLEIDERS

---

22 februari 2021

### Disclaimer



Deze informatie is opgesteld in het kader van een opdracht van de Europese Unie (referentienummer: JUST/2018/JACC/PR/CRIM/018) en vormt geen officieel standpunt van de Europese Commissie. De Commissie noch enige persoon die namens de Commissie optreedt, kan aansprakelijk worden gesteld voor het gebruik dat eventueel wordt gemaakt van de in de handleiding opgenomen informatie

# UITGEVERS

---

## **European Lawyers Foundation**

Fluwelen Burgwal 58 — 2511 CJ Den Haag, Nederland

+31 612 990 818

[www.elf-fae.eu](http://www.elf-fae.eu)

[info@elf-fae.eu](mailto:info@elf-fae.eu)

## **Council of Bars and Law Societies of Europe**

Jozef II-straat 40 — 1000 Brussel, België

+32 2234 6510

[www.ccbe.eu](http://www.ccbe.eu)

[info@ccbe.eu](mailto:info@ccbe.eu)

Foto (voorpagina)

© Adobe Stock

# INHOUDSOPGAVE

---

<b>INLEIDING</b> .....	4
<b>HOE WORDT DEZE HANDLEIDING GEBRUIKT?</b> .....	5
<i>Leerresultaten</i> .....	6
<i>Methode</i> .....	7
<b>DOELTREFFENDE OPLEIDING</b> .....	8
<b>UITGANGSMATERIALEN</b> .....	9
<b>CASESTUDY'S</b> .....	10

# HANDLEIDING VOOR OPLEIDERS

## INLEIDING

---

Deze opleidingshandleiding (de handleiding voor opleiders) is opgesteld voor degenen die opleidingen geven aan advocaten inzake de regelgeving betreffende de strijd tegen het witwassen van geld (AML) en de financiering van terrorisme (CTF) op EU-niveau. Er is een bijbehorende handleiding (de gebruikershandleiding) beschikbaar voor degenen die de opleiding volgen.

Beide handleidingen zijn het resultaat van een opdracht die door de Europese Commissie is gegund aan de Europese vereniging van advocaten (European Lawyers Foundation, ELF) en de Raad van de balies van Europa (Council of Bars and Law Societies of Europe, CCBE) voor de ontwikkeling en organisatie van een opleiding voor advocaten inzake de regelgeving betreffende de strijd tegen het witwassen van geld (AML) en de financiering van terrorisme (CTF) op EU-niveau (dienstopdracht JUST/2018/JACC/PR/CRIM/0185).

De doelstellingen van de Europese Commissie bij de aanbesteding van deze opdracht zijn:

*“De algemene doelstelling van de opdracht is de opleiding en bewustmaking van advocaten en de bevordering van de verspreiding van de basisbeginselen en concepten van de EU-regelgeving betreffende de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme bij advocaten. Het doel van de opdracht is het analyseren, beoordelen en ondersteunen van de behoeften van advocaten door hun bewustzijn over hun rol en verplichtingen in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme in het kader van de richtlijn te verhogen.*

*De specifieke doelstelling is erop gericht dat het opleidingsprogramma een zo groot mogelijke groep advocaten in de EU bereikt. De opleidingsactiviteiten kunnen de betrokken advocaten met name helpen een antwoord te bieden over de wijze waarop zij het best:*

- *toegang tot en inzicht in de relevante bepalingen betreffende de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme kunnen krijgen; kunnen reflecteren over de manieren waarop advocaten en advocatenkantoren kunnen worden misbruikt in de context van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;*
- *kunnen nadenken over praktijken die advocaten en advocatenkantoren kunnen toepassen in hun specifieke rechtsgebied en in overeenstemming met de relevante regels van het gerecht, om te verzekeren dat de hoogste ethische normen van het beroep gehandhaafd worden;*
- *het probleem kunnen identificeren dat zich kan voordoen bij de interpretatie van specifieke bepalingen in het licht van hypothetische en feitelijke zaken en, in het bijzonder, met het oog op de continuïteit van de zakelijke betrekkingen met hun klanten en andere overwegingen. ”*

Voordat de opleidingshandleidingen werden ontwikkeld, heeft het consortium van partners een beoordeling van de opleidingsbehoeften en een opleidingsstrategie ontwikkeld op basis van

antwoorden op een vragenlijst waarin wordt gevraagd naar de huidige praktijken van elke lidstaat op het gebied van opleidingen voor advocaten inzake de regelgeving betreffende de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme op EU-niveau. De vragenlijst werd ingevuld door alle 27 balies van de Raad van de balies van Europa die lid zijn van de EU en door het VK.

Het is nuttig te wijzen op de [achtergrond van de AML/CTF-richtlijnen](#), aangezien deze betrekking hebben op advocaten. Het witwassen van geld en de financiering van terrorisme vormen een ernstige bedreiging voor het leven en de samenleving, leiden tot geweld, werken verdere criminele activiteiten in de hand en bedreigen de fundamentele van de rechtsstaat. Gezien de rol van een advocaat in de samenleving en de inherente professionele en andere verplichtingen en normen moeten advocaten te allen tijde integer handelen, de rechtsstaat handhaven en erop letten dat zij geen criminele activiteiten bevorderen. Daarom moeten advocaten voortdurend op de hoogte zijn van de dreiging van criminelen die misbruik proberen te maken van het beroep van advocaat bij het witwassen van geld en het financieren van terrorisme.

Advocaten en advocatenkantoren moeten ervoor zorgen dat zij op de hoogte zijn van en voldoen aan hun verplichtingen op het gebied van AML/CTF, die voortvloeien uit:

- (i) de essentiële ethiek van het beroep van advocaat, met inbegrip van een verplichting om geen criminele activiteiten te ondersteunen of te bevorderen; en
- (ii) de voorschriften van het EU-recht.

Alle EU-advocaten moeten zich bewust zijn van en zich voortdurend bijscholen op het gebied van de toepasselijke wettelijke en ethische verplichtingen en de risico's die relevant zijn voor hun praktijkgebied en cliënten. Dit geldt des te meer vanwege het feit dat AML/CTF-activiteiten van criminelen zich snel en voortdurend ontwikkelen en steeds geraffineerder worden. Bewustzijn, waakzaamheid, herkenning van rode vlag-indicatoren en voorzichtigheid zijn de beste instrumenten van een advocaat bij het beoordelen van situaties die aanleiding kunnen geven tot witwassen en terrorismefinanciering.

Het doel van deze handleiding is opleiders die een opleiding voor advocaten verzorgen op het gebied van AML/CTF, te helpen bij het opzetten van deze opleiding zodat advocaten de volledige omvang van hun wettelijke en ethische verplichtingen begrijpen, evenals hun kwetsbaarheid voor risico's.

## **HOE WORDT DEZE HANDLEIDING GEBRUIKT?**

---

Deze opleidershandleiding is vergezeld van een gebruikershandleiding, die bedoeld is voor degenen die aan de opleiding deelnemen.

In de gebruikershandleiding wordt het kader van de AML/CTF-regelgeving op EU-niveau vrij gedetailleerd beschreven. De handleiding moet worden beschouwd als het basismodel voor het opleiden van advocaten inzake deze regelgeving. Toch mag zij niet worden gezien als een rigide blauwdruk die in elke sessie onvoorwaardelijk moet worden gevolgd, om de voor de hand liggende

reden dat sessies kunnen variëren afhankelijk van de volgende factoren:

- de bestaande kennis en ervaring van het publiek;
  - de kwetsbaarheid van het publiek ten aanzien van specifieke AML/CTF-risico's;
  - de duur van de cursus (aangezien het bij een langere cursus mogelijk is om uitvoeriger in te gaan op de inhoud van elk onderdeel);
- of de cursus een algemene cursus is die het gehele thema bestrijkt of specifiek gericht is op slechts één gebied van het thema.

Met andere woorden, de gebruikershandleiding moet worden gezien als springplank voor de opleidingssessies die de opzet ervan volgen.

### ***Leerresultaten***

Voordat de handleidingen voor opleiders en gebruikers werden opgesteld, werd een analyse gemaakt van de opleidingsbehoeften van EU-advocaten, gevolgd door een beoordeling van de opleidingsbehoeften. Ook bij de voorbereiding van een opleidingssessie moet rekening worden gehouden met de beoordeling van de opleidingsbehoeften, op basis van de inhoud van de gebruikershandleiding. In de beoordeling worden de leerresultaten beschreven in termen van vaardigheden, competentie en kennis en zij wordt gebruikt als basis voor deze opleidershandleiding.

Een van de resultaten van de beoordeling was dat het overgrote deel van de advocaten een praktische opleiding wil, die gericht is op casestudy's en beste praktijken. Een opleiding die gebaseerd is op de dagelijkse behoeften en de gang van zaken in de rechtspraak, zal door het publiek worden verwelkomd. Bij elke opleidingssessie moet een evenwicht worden gevonden tussen enerzijds het noodzakelijke overbrengen van de inhoud van de AML/CTF-regelgeving en anderzijds de voorbeelden die deze tot leven doen komen voor de advocaten.

Hoewel de gebruikershandleiding geen casestudy's bevat, kunnen de opleiders [A lawyer's guide to detecting and preventing money laundering](#) raadplegen, gepubliceerd door de CCBE, de International Bar Association (IBA) en de American Bar Association (ABA) in 2014, die op blz. 39-46 een reeks casestudy's bevat. Hierover is verderop meer te vinden onder de afdeling "Casestudy's".

Er zijn ook lange lijsten van risico's in de bovengenoemde publicatie van de CCBE-IBA-ABA en in een andere nuttige publicatie, [Guidance for a risk approach for legal professionals](#), gepubliceerd door de Financial Action Task Force (FATF) in 2019. Deze risico's worden traditioneel onderverdeeld in drie gebieden:

- cliëntgebonden risico's
- transactierisico's
- geografische risico's

Bijlage III van de richtlijn bevat een niet-uitputtende lijst van factoren en soorten bewijs van potentieel hoger risico in deze drie categorieën, maar de twee genoemde publicaties geven verdere uitgebreide voorbeelden op de bladzijden 28-38 van de publicatie van de CCBE-IBA-ABA en de bladzijden 27-43 van de FATF-publicatie. Deze risico's zijn rijke bronnen van zowel casestudy's als beste praktijken, die als praktische voorbeelden kunnen dienen voor advocaten tijdens de opleiding, en hieronder is meer materiaal te vinden over hoe de twee publicaties kunnen worden gebruikt in opleidingscursussen onder de rubriek "Casestudy's".

Tot slot werden in de beoordeling van de opleidingsbehoeften de gebieden beschreven waar volgens een meerderheid van de respondenten van de balies en orden van advocaten een specifieke behoefte aan opleiding bestaat. Het gaat daarbij om de volgende gebieden:

- (1) hoe ver moeten advocaten gaan om de oorsprong van de geldmiddelen van cliënten te vinden;
- (2) hoe moeten AML/CTF-risicobeoordelingen van de advocaat of het advocatenkantoor zelf worden uitgevoerd, en verdere informatie over AML/CTF-risico's en kwetsbaarheden van de juridische sector;
- (3) de wisselwerking tussen de algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en de AML-regelgeving;
- (4) informatie over hoe kleinere kantoren met beperkte middelen op doeltreffende wijze aan hun AML/CTF-verplichtingen kunnen voldoen;
- (5) hoe om te gaan met het feit dat er in de verschillende lidstaten verschillende AML/CTF-regelgeving bestaat;
- (6) kennis van het materiële misdrijf, risicobeoordelingen en meldingsplicht (d.w.z. welk kennisniveau is vereist);
- (7) hoe kunnen uiteenlopende soorten cliënten worden geïdentificeerd, bv. natuurlijke personen, verschillende soorten ondernemingen, trusts enz.;
- (8) specifieke kwesties met betrekking tot uiteindelijk begunstigen;
- (9) in hoeverre kunnen advocaten vertrouwen op informatie die zij van andere meldingsplichtige entiteiten hebben ontvangen.

Ook hier zijn de rubrieken opgesomd om de opleiders te helpen bij het opzetten van de opleiding. De antwoorden op veel van de bovenstaande vragen zijn opgenomen in de gebruikershandleiding onder de desbetreffende rubrieken. Er kunnen specifieke aspecten zijn die in het ene rechtsgebied belangrijker zijn dan in het andere.

## ***Methode***

Elke opleidingscursus vereist zijn eigen methode. Zo kan het deel van de cursus dat betrekking

op de wetgeving heeft, een traditionele onderwijsmethode vereisen, met behulp van dia's en aantekeningen. Het praktische element, met inbegrip van de casestudy's, kan echter beter worden behandeld in kleine workshops of een verdeling van het publiek in kleine groepen, in combinatie met praktische oefeningen.

## **DOELTREFFENDE OPLEIDING**

---

Dezelfde algemene beginselen voor een goede opleiding gelden voor de opleiding van advocaten op het gebied van AML.

Er zijn echter bepaalde specifieke beginselen die in aanmerking moeten worden genomen voor een AML-opleidingscursus:

- 1) Advocaten kunnen een cursus volgen met verschillende niveaus van kennis en verwachtingen. Het is belangrijk om van meet af aan op de hoogte te zijn van wat de deelnemers al weten. Zo kunnen sommige advocaten bijvoorbeeld denken dat de AML/CTF-regelgeving niet op hen van toepassing is, en in dat geval moet de nadruk worden gelegd op de details van het toepassingsgebied van de richtlijn. Anderen kunnen weinig ervaring hebben op het gebied van strafrecht, zodat het nuttig zou zijn zich te concentreren op het soort strafbare feiten dat ten grondslag ligt aan voorbeelden van AML/CTF in de praktijk. Daarom is het belangrijk om vanaf het begin de mate van kennis en bewustzijn van de deelnemers te beoordelen, eventueel aan de hand van een vragenformulier of een korte mondelinge vraag- en antwoordsessie, om ervoor te zorgen dat de opleiding relevant en doeltreffend is.
- (2) Het is nuttig om externe deskundigen als sprekers uit te nodigen voor een AML-opleiding, om een andere invalshoek te bieden. De voor de hand liggende keuze is iemand uit te nodigen van de nationale financiële inlichtingeneenheid (FIE), die zich bezighoudt met meldingen van verdachte transacties, aangezien deze persoon kan uitleggen welk soort zaken hij of zij in de praktijk tegenkomt. Het is belangrijk de FIE-vertegenwoordigers niet alleen instructies te geven om zich te houden aan voorbeelden die van toepassing zijn op advocaten, maar ook over de specifieke AML-regelgeving die van toepassing is op advocaten, zodat hun presentaties relevant zijn.
- (3) De AML/CTF-wetgeving is een rechtsgebied waar de niet-naleving van de juiste procedures de advocaat kan blootstellen aan strafrechtelijke en andere aansprakelijkheden, in tegenstelling tot de meeste andere gebieden in de praktijk van een advocaat. Daarom is het van belang dat de deelnemers de sessie verlaten met een duidelijk beeld van het belang van de regels en hoe de niet-naleving ervan hen kan blootstellen aan aansprakelijkheden en reputatieschade (en in ernstige gevallen mogelijk van hun bestaansmiddelen).
- (4) Zoals in deze handleiding wordt benadrukt, geven advocaten systematisch aan dat zij op



dit gebied het meest leren wanneer zij worden geconfronteerd met praktijkvoorbeelden. Alle sprekers moeten daarom worden verzocht zo veel mogelijk voorbeelden in hun presentaties te geven, temeer omdat de betekenis van de belangrijke zinnen in de richtlijn niet altijd vanzelfsprekend is. Ook moet worden nagedacht over een speciale sessie die uitsluitend gewijd is aan een of meer casestudy's. Hierover worden meer uitleg gegeven in de afdeling "Casestudy's". Daarnaast moeten vragen van deelnemers tijdens de hele sessie worden aangemoedigd, evenals algemene interactie tussen de opleider(s) en de deelnemers.

- (5) Vaak zullen opleidingen worden voorbereid door personen die gespecialiseerd zijn in opleidingen in het algemeen over tal van onderwerpen, aangezien het opleiden van beroepsbeoefenaren een op zichzelf staande expertise is. De opleiding op het gebied van AML/CTF verschilt echter van opleidingen over onderwerpen die louter materieel recht betreffen, omdat zij zowel materieel recht als procedures omvat die moeten worden ingebed in praktijkbeheer. Bovendien kan niet-naleving van de regelgeving leiden tot zware straffen tegen de advocaten zelf, waaronder schrapping in ernstige gevallen, en dus verder gaan dan de meer gebruikelijke gevallen van nalatigheid die het gevolg zouden zijn van een gebrekkige opleiding op het gebied van een materieel onderwerp. Het is belangrijk dat bij de voorbereiding van de opleiding rekening wordt gehouden met deze elementen. Het verdient dan ook aanbeveling dat een generalistische opleider een deskundige op het gebied van de AML/CTF-regelgeving laat meewerken aan de planning van het opleidingsprogramma, om er zeker van te zijn dat de relevante onderwerpen naar behoren worden behandeld door de juiste deskundigen.

## UITGANGSMATERIALEN

---

Zoals al vermeld, zijn er nuttige handleidingen gepubliceerd op het gebied van AML/CTF voor advocaten. Deze zijn gebruikt bij de opstelling van de gebruikershandleiding en zijn ook aangehaald in de voorgaande afdelingen van dit handboek voor opleiders. Zij zijn nuttig voor opleiders die hieruit extra ideeën kunnen opdoen.

De twee belangrijkste handleidingen zijn:

- (1) *A lawyer's guide to detecting and preventing money laundering* (Een handleiding voor advocaten voor het opsporen en voorkomen van witwassen), gepubliceerd door de CCBE, de International Bar Association (IBA) en de American Bar Association (ABA) in 2014.
- (2) *Guidance for a risk-based approach for legal professionals* (Richtsnoeren voor een risicobenadering voor beoefenaren van juridische beroepen), gepubliceerd door de Financial Action Task Force (FATF) in 2019

Er moet echter rekening mee worden gehouden dat deze twee gidsen niet zijn gepubliceerd met het specifieke kader van de huidige Europese wetgeving voor ogen. Hun doelgroep bestaat uit advocaten over de hele wereld en zij zijn opgesteld aan de hand van fundamentele beginselen.

Bovendien is de eerste gids al enkele jaren oud en kunnen sommige onderliggende omstandigheden zijn veranderd.

Daarnaast publiceerde de Legal Sector Affinity Group in 2020 in het Verenigd Koninkrijk de [Anti-Money Laundering Guidance for the Legal Sector](#) (Richtsnoeren inzake het witwassen van geld voor de juridische sector), terwijl het VK zich nog in de overgangperiode bevond voordat het de EU verliet. Dit is een van de door de balie gepubliceerde gidsen. Andere binnen de EU opgestelde gidsen omvatten de door de [Law Society of Ireland](#) en de [Nederlandse orde van advocaten](#) uitgegeven gidsen.

Vervolgens zijn er de beslissingen van de rechter die in aanmerking moeten worden genomen. De twee belangrijkste gevallen op Europees niveau worden in de gebruikershandleiding aangehaald en kort beschreven. Hun beslissingen zijn van cruciaal belang op het gebied van de impact van de richtlijn en de AML/CTF-regelgeving in het algemeen op een van de kernwaarden van het beroep van advocaat, namelijk het beroepsgeheim (dat ook op andere wijzen wordt aangeduid, bv. vertrouwelijkheid en wettelijk privilege). Dit onderwerp zal waarschijnlijk in de meeste opleidingen voor advocaten op het gebied van de AML/CTF-regelgeving aan bod komen, zodat opleiders worden geadviseerd zich hiermee vertrouwd te maken:

- [Orde van Franstalige en Duitstalige balies e.a./Ministerraad](#), Zaak C-305/05
- [Michaud/Frankrijk](#) (Verzoekschrift nr. 2323/11)

Opleiders moeten zich er ook van bewust zijn dat de gebruikershandleiding, en zeker de hierboven genoemde beslissingen, betrekking hebben op AML/CTF op Europees niveau. De richtlijn zal in nationale wetgeving zijn omgezet en er kunnen nationale zaken bestaan, die de opleider moet kennen en begrijpen.

Het is belangrijk dat advocaten de exacte formulering kennen die zowel in de versie van de richtlijn in hun nationale taal als in de nationale uitvoeringswetgeving wordt gebruikt en weten hoe deze gewoonlijk wordt geïnterpreteerd. De nationale wetgeving en de nationale rechtspraak mogen niet afwijken van de in de richtlijn vastgestelde norm voor de EU, en als dat wel het geval is, heeft de richtlijn voorrang. De strekking van de termen kunnen echter tussen de lidstaten verschillen.

Tot slot moeten opleiders ook rekening houden met de context en inhoud van nationale risicobeoordelingen, aangezien de onderliggende omstandigheden van witwasrisico's van lidstaat tot lidstaat zullen verschillen. De FATF houdt een [register van nationale risicobeoordelingen](#) bij.

## CASESTUDY'S

---

In deze handleiding voor opleiders wordt herhaaldelijk verwezen naar de twee bestaande handleidingen inzake de verantwoordelijkheden van advocaten in verband met AML/CTF. Deze publicaties bevatten praktische voorbeelden van de kwetsbaarheid van het beroep van advocaat voor criminele activiteiten op dit gebied. Zij zijn niet specifiek gericht op verantwoordelijkheden uit hoofde van de Europese wetgeving, maar zijn bedoeld om als algemene gidsen overal ter wereld door advocaten te worden gebruikt. Dit moet in gedachten worden gehouden bij het gebruik van

het materiaal.

*A lawyer's guide to detecting and preventing money laundering*, gepubliceerd door de CCBE, de International Bar Association (IBA) en de American Bar Association (ABA) in 2014 (hierna de "eerste gids" genoemd) is het nuttigst voor deze handleiding voor opleiders omdat hij vanaf bladzijde 40 casestudy's bevat, die gebruikt kunnen worden voor opleidingssessies. Specifiek Europese oplossingen kunnen worden benadrukt tijdens de bespreking van het materiaal met de deelnemers.

Er is een uitgebreide reeks casestudy's beschikbaar. Elk van hen is voorzien van een rubriek waartoe de casestudy behoort, gevolgd door een reeks specifieke feiten. Hierna volgt een lijst van de rode vlaggen waarvan de feiten elke deelnemer zouden moeten waarschuwen, gevolgd door een "Wat kunt u doen?"- oplossing.

Hier volgt een typisch voorbeeld:

*Afgebroken transacties en geldovermaking zonder onderliggende juridische werkzaamheden*

*Een advocatenkantoor werd door een nieuwe cliënt benaderd met de instructies om bijstand te verlenen bij een aantal aankopen van activa. De cliënt werd bijgestaan door een junior advocaat van het kantoor, die op verzoek van de cliënt de rekeninggegevens van het kantoor verstreekte voordat het cliëntenonderzoek was afgerond of er een opdrachtbevestiging was opgesteld. De cliënt gaf na deponering van het geld geen verdere instructies. Vervolgens legde de cliënt uit dat zij niet langer van plan was de betrokken activa te kopen en verzocht zij het gedeponeerde geld aan een derde over te maken in plaats van het terug te storten op haar persoonlijke rekening.*

*Rode vlaggen:*

*Nadat het geld op de cliëntenrekening is overgemaakt, wordt de transactie afgebroken. De cliënt verzoekt het gestorte geld naar een derde over te maken, in plaats van naar de cliënt zelf. De cliënt vermijdt zonder goede reden ieder contact.*

*Wat kunt u doen?*

*Geef cliënten geen toestemming om geld op een cliëntenrekening over te maken totdat u een cliëntenonderzoek hebt uitgevoerd, stel het doel van de transactie vast en vergewis u ervan dat er geen witwasrisico's verbonden zijn aan de geldmiddelen. Stuur het geld niet naar een derde, maar stort het terug op naam van de oorspronkelijke bron.*

Beide gidsen, d.w.z. de eerste bovengenoemde gids waarvan de casestudy afkomstig is, en de tweede gids *Guidance for a risk-based approach for legal professionals*, gepubliceerd door de Financial Action Task Force in 2019 (hierna "de tweede gids" genoemd), bevatten lijsten van rode vlaggen die op praktische wijze de kwetsbaarheden van het beroep van advocaat illustreren.

Hieronder volgt een typische lijst van rode vlaggen uit de eerste gids, waarvan hoofdstuk IV specifiek betrekking heeft op rode vlaggen (er worden veel rode vlaggen aangegeven):

*Wijze van betaling*

- *De activa worden contant betaald en meteen daarna gebruikt als zekerheden voor een lening.*

*Er is geen gerechtvaardigde verklaring voor:*

- *het feit dat een ongewoon korte aflossingstermijn is vastgesteld;*
- *hypotheken die vaak ver vóór de oorspronkelijk overeengekomen vervaldatum worden afgelost; of*
- *een lening die wordt verstrekt door een leninggever, hetzij een natuurlijke, hetzij een rechtspersoon, die geen kredietinstelling is.*

In de tweede gids is bijlage 5 gewijd aan “Voorbeelden van rode vlaggen die op verdachte activiteiten of transacties wijzen voor beoefenaren van juridische beroepen”, met onder meer de volgende voorbeelden:

- l) De zekerheden die voor de transactie worden gesteld, bevinden zich momenteel in een land met een hoog risico.*
- m) Er is sprake van een aanzienlijke kapitaalverhoging voor een recent opgerichte vennootschap of van opeenvolgende inbrengen op korte termijn in dezelfde vennootschap, zonder logische verklaring.*
- n) Er is sprake van een kapitaalverhoging vanuit een ander land, dat geen band heeft met de vennootschap of een hoog risico inhoudt.*
- o) De vennootschap ontvangt een inbreng van kapitaal of activa in natura die buitensporig hoog is in vergelijking met de bedrijfsactiviteiten, de omvang of de marktwaarde van de vennootschap die actief is, zonder logische verklaring.*

Deze voorbeelden zijn gegeven omdat zij aantonen dat, ook al maakt een opleider geen gebruik van een van de casestudy's uit de eerste gids, beide handleidingen praktische rode vlaggen bevatten waaruit andere casestudy's gemakkelijk kunnen worden samengesteld. Zoals eerder vermeld, is het duidelijk dat hoe praktischer de opleiding is, hoe eenvoudiger zij door de deelnemers kan worden verwerkt.