COLLEGE VAN TOEZICHT OP DE BEDRIJFS-REVISOREN

Belgian Audit Oversight Board

Inzichten

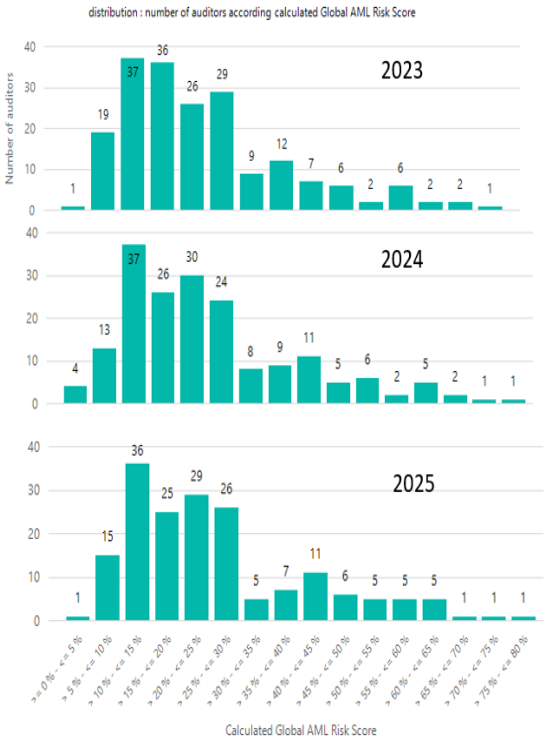
6 juli 2026

AML Newsflash - 5 sleutelinzichten uit de AAC 2025

De BAOB vestigt de aandacht op 5 inzichten en trends die volgen uit de analyse van de antwoorden van de sector op de AML-sectie in de Auditors Annual Cartography (AAC) over het jaar 2025. Hoewel de resultaten door de omvang van de steekproef met de nodige voorzichtigheid zijn te interpreteren, bieden ze wel waardevolle indicaties over de actuele trends en uitdagingen binnen de sector.

1. Inherent risico globaal stabiel, met verschuivingen tussen kantoren

Op basis van de antwoorden uit sectie 5 van de AAC wijst de BAOB jaarlijks een risicoscore toe aan ieder(e) bedrijfsrevisor(enkantoor) in scope. Uit de analyse van de risicoscores van de laatste drie jaar lijkt de verdeling van het AML-risico over de gehele populatie heen relatief stabiel te blijven. Wel zijn er onderlinge verschillen waarneembaar tussen de kantoren.

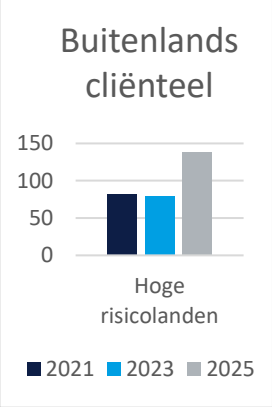


- **De tendens:** Kantoren die in een expansiefase zitten kennen een stijgend risicoprofiel door de verhoogde blootstelling aan cliënten of diensten met een verhoogd risico. Zij absorberen op die manier een deel van het risico verbonden aan cliënten die andere kantoren, al dan niet bewust, niet aanvaarden.

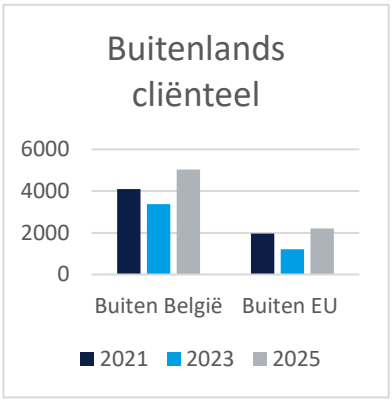
- **Aandachtspunt:** Uit de resultaten van de AML-survey blijkt dat deze groei zich niet in alle gevallen onmiddellijk vertaalt in een evenredige toename van het aantal analyses van atypische verrichtingen. Dit suggereert dat de waakzaamheidscapaciteit bij groei extra aandacht verdient.

De Belgian Audit Oversight Board is een onafhankelijke toezichthouder die zich voortdurend inzet voor de behartiging van het algemeen belang middels uitmuntende auditkwaliteit. Deze publicatie maakt deel uit van zijn continue inspanningen om kwalitatief hoogwaardige audits met eerbied voor de ethische normen te promoten. Meer informatie is beschikbaar op de website van de BAOB.

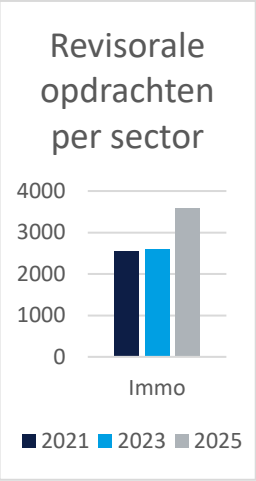
2. Indicatie van groei in het buitenlands cliënteel



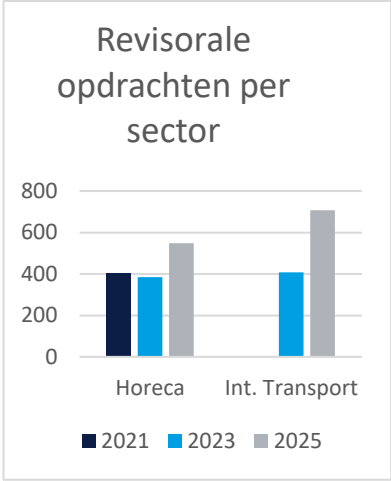
De surveyresultaten wijzen op een verdere **internationalisering** van de cliëntenportefeuilles. Sinds 2021 blijkt uit de rapportage een toename van ongeveer 25% in het aantal buitenlandse cliënten afkomstig uit de EU. Dezelfde tendens zien we voor de hoge risicolanden. Dit herinnert aan het belang van het consequent toepassen van een verhoogde waakzaamheid in functie van het cliëntrisico.



3. Opdrachten in risicosectoren vertonen een gelaagd beeld



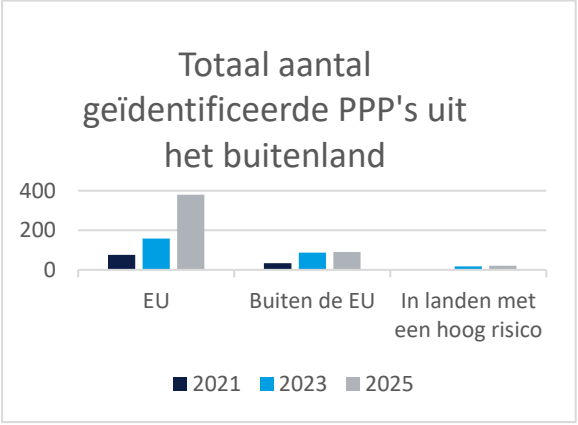
Wat de blootstelling betreft aan sectoren die inherent gevoeliger zijn voor witwasrisico's, toont de survey een verschuiving in de markt aan. Het aantal opdrachten in deze sectoren groeit in verhouding sneller dan het totale aantal opdrachten. Deze verschuiving zit vooral in de sectoren **horeca**, het **internationaal transport** en de **vastgoedsector**.
Tegelijkertijd wekken de resultaten de indruk dat kleinere kantoren zich vaker lijken terug te trekken uit deze specifieke risicosectoren, waardoor deze dossiers zich mogelijk meer concentreren bij kantoren van grotere taille.



4. Positieve evolutie in de detectie van Politiek Prominente Personen

De BAOB stelt vast dat het aantal geïdentificeerde PPP's, in het bijzonder bij buitenlandse cliënten, sterk is gestegen. Deze evolutie hangt vermoedelijk samen met de toename van het aantal revisorale opdrachten voor buitenlands cliënteel en de goede aanpassing van de bedrijfsrevisoren aan deze trend.

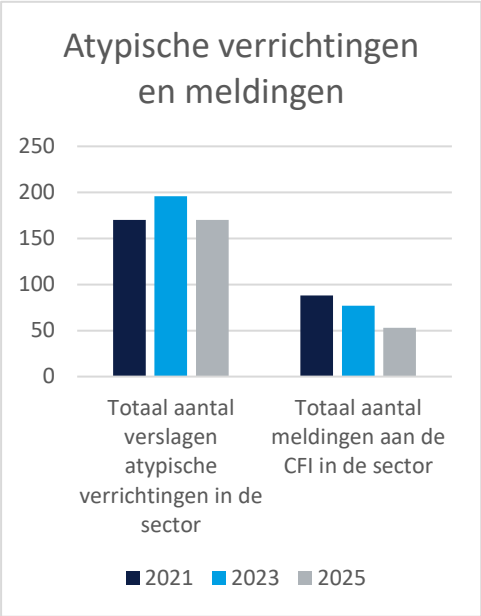
De BAOB stelt vast dat het eerder kleine en middelgrote kantoren zijn die in verhouding veel PPP's identificeren. Waar dit deels te verklaren kan zijn door de sector van de cliënt, lijken sommige kantoren toch sterkere detectiemethodes te hebben dan andere.



5. Evolutie van verslagen en meldingen aan de CFI vraagt om opvolging

Een van de meest opvallende signalen uit de survey betreft de cijfers over het aantal analyses van atypische verrichtingen en de daaruit voortvloeiende meldingen aan de CFI.

- **De cijfers:** Het aantal schriftelijke verslagen van atypische verrichtingen lijkt te stagneren rond de 170. Daarnaast is er een daling waarneembaar in het aantal meldingen aan de CFI; in 2025 werden er slechts 53 vermoedens van witwassen gemeld, waar dat er in 2021 nog 88 waren.
- **Aandachtspunt:** Ondanks een stijging aan blootstelling ten aanzien van bepaalde factoren zoals cliënten uit hoog risicolanden en sommige risicosectoren zien we geen stijging van verslagen over atypische verrichtingen en zelfs een daling van het aantal vermoedens van witwassen. Dit lijkt erop te wijzen dat een verhoogd risico zich niet altijd vertaalt naar een verhoogde waakzaamheid, in het bijzonder in die kantoren die een 'verhoogd risico'-appetijt aan de dag legden.



6. Conclusie

Hoewel de resultaten van de survey slechts een richtinggevende indicator zijn, nodigen de resultaten uit tot alertheid. De signalen wijzen erop dat naarmate dossiers meer internationaal of complexer worden, de waakzaamheid ten aanzien van de verrichtingen en de oorsprong van de geldmiddelen hiermee gelijke tred moet houden en dat dit in de praktijk niet steeds gebeurt.

De BAOB moedigt alle kantoren aan om deze 5 inzichten te gebruiken als insteek voor een interne evaluatie van de eigen AML-procedures. In het bijzonder voor zij die de laatste jaren een sterke (internationale) groei of wijziging in het profiel van hun cliënteel hebben gezien.

* * *