



18 grootste witwasdreigingen



Dreiging	Potentiële impact	Weerbaarheid
Crimineel ondergronds bankieren/hawala-bankieren	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Laagdrempelig openen buitenlandse bankrekening	■ ■ □ □ □	■ □ □ □ □
Handelsconstructies met goederen en/of diensten	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
(Ver)koop, (ver)huur of lease van grootwaardeproducten	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Buitenlandse (offshore) structuren	■ ■ □ □ □	■ ■ □ □ □
Fysieke verplaatsing grote hoeveelheden contant geld en/of grootwaardeproducten	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Minder transparante Nederlandse rechtsvormen	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Professionele dienstverleners	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Financiële cryptodiensten	■ ■ □ □ □	■ ■ □ □ □
Stromannen, katvangers en/of money mules	■ ■ □ □ □	■ ■ □ □ □
Payment Service Providers	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Transacties naar/via/vanuit buitenlandse bankrekening	■ ■ □ □ □	■ ■ □ □ □
Commercieel vastgoed	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Opknippen trustkantoor-dienstverlening	■ ■ □ □ □	■ ■ □ □ □
Particulier vastgoed	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Vergunde geldtransactiekantoren	■ ■ □ □ □	■ ■ □ □ □
Girale transacties bij vergunde banken	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Contante transacties/stortingen bij vergunde banken	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □

Wat maakt Nederland kwetsbaar voor witwassen?

Geografische en demografische kenmerken

Vrij reizen in Schengenzone, vrij verkeer van personen, goederen, diensten en kapitaal tussen EER-landen

Sociaal-culturele kenmerken

Relatief tolerante houding t.o.v. (soft)drugs

Economische kenmerken

Open, op handel gerichte economie, export, fiscale aantrekkelijkheid voor multinationals, en grote, internationaal georiënteerde financiële sector

Infrastructurele kenmerken

Grote lucht- en zeehavens, hoge internetdekking

Criminologische kenmerken

Vermogens-, drugs- en vuurwapencriminaliteit, mensenhandel en -smokkel, corruptie en cybercriminaliteit

Wat maakt Nederland weerbaar tegen witwassen?

Internationale wet- en regelgeving

o.a. EU anti-witwasrichtlijnen, FATF-aanbevelingen

Nationale wet- en regelgeving

o.a. Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, Wet op het financieel toezicht

Nationale samenwerkingsverbanden

o.a. Financieel Expertise Centrum, Anti Money Laundering Centre

Internationale samenwerkingsverbanden

o.a. Egmont Group, Europol

Sectorale regelgeving en voorwaarden

Richtlijnen, handreikingen en beleidsplannen