

Inhoudsopgave

Voorwoord	11
1 Wat witwassen is	
1.1 Inleiding	17
1.2 Definitie van witwassen	18
1.3 Misdaad mag niet lonen	21
1.4 Het witwasproces	23
1.5 Witwassen en zwart geld	31
1.6 Terrorismedinanciering	33
1.7 Internationale aspecten van witwassen	36
1.8 Samenvatting	40
2 De strijd tegen witwassen	
2.1 Inleiding	43
2.2 Historie van de strijd tegen witwassen	44
2.3 De omvang van witwassen	47
2.4 Factoren die een land aantrekkelijk maken	48
2.5 De bestrijding witwassen: ook een taak voor u	50
2.6 Samenvatting	52
3 De FATF	
3.1 Inleiding	55
3.2 De FATF	55
3.3 Het periodiek herzien van de FATF-aanbevelingen	57
3.4 Het verbeteren van de naleving van de FATF-aanbevelingen	59
3.5 Het identificeren van niet-coöperatieve landen of hoogrisicolanden	60
3.6 Het volgen van trends en technieken op het gebied van witwassen en terrorismedinanciering en publicatie van guidance papers	62
3.7 Samenvatting	62

4	Europa en witwasbestrijding	
4.1	Inleiding	65
4.2	Europese Unie	66
4.3	De Europese Anti-witwasrichtlijn	68
4.4	De Verordening informatie bij geldovermakingen	74
4.5	Actualiteit: Het Aanpassingsvoorstel van de Vierde Anti-witwasrichtlijn	74
4.6	Samenvatting	76
5	De bestrijding van terrorisme	
5.1	Inleiding	77
5.2	De Verenigde Naties	77
5.3	De FATF en de bestrijding van de financiering van terrorisme	82
5.4	De Europese Unie en de bestrijding van terrorisme	83
5.5	De USA Patriot Act	84
5.6	Samenvatting	86
6	Sanctiemaatregelen	
6.1	Inleiding	89
6.2	De werking van de sanctiemaatregelen	90
6.3	De reikwijdte van de sanctieregelgeving	94
6.4	Verplichtingen op grond van de sanctieregelgeving	94
6.5	Toezicht op de naleving van de sanctieregelgeving	97
6.6	De Office of Foreign Assets Control	98
6.7	Samenvatting	99

7	De anti-witwaswetgeving in Nederland	
7.1	Inleiding	101
7.2	Strafbaarstelling witwassen	102
7.3	Strafbaarstelling van het financieren van terrorisme	104
7.4	Ontnemingsmaatregelen	104
7.5	Sanctiemaatregelen	104
7.6	Customer due diligence	105
7.7	Melding van ongebruikelijke transacties	105
7.8	Bewaring van gegevens	105
7.9	Opleidingen	106
7.10	Adequaat toezicht en handhaving	106
7.11	Internationale samenwerking tussen opsporingsinstanties en toezichthouders	107
7.12	Overige regels	107
7.13	Samenvatting	109
8	Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	
8.1	Inleiding	111
8.2	Reikwijdte van de wet	111
8.3	Het cliëntonderzoek	115
8.4	Voortdurende controle: monitoring en review	120
8.5	Meldingsplicht	121
8.6	Toezicht, bewaring van gegevens en opleidingen	121
8.7	Samenvatting	121
9	Cliëntonderzoek	
9.1	Inleiding	123
9.2	Centrale begrippen bij het cliëntonderzoek	136
9.3	Uiteindelijk belanghebbende (UBO)	150
9.4	Vaststellen van doel en beoogde aard van de zakelijke relatie	153
9.5	Herkomst van de middelen en het vermogen	154
9.6	Het vereenvoudigd cliëntonderzoek	156
9.7	Verscherpt cliëntonderzoek	157
9.8	Cliëntprofiel	162
9.9	Acceptatie	165
9.10	Registratie- en bewaarplicht	165
9.11	Monitoring en review	168
9.12	Opleidingsverplichting	170
9.13	Samenvatting	171

10	Melden van ongebruikelijke transacties	
10.1	Inleiding	175
10.2	Ongebruikelijke transacties	176
10.3	Indicatoren	177
10.4	Melding van een ongebruikelijke transactie	187
10.5	Artikel 17-vragen	194
10.6	Geheimhouding	195
10.7	Aansprakelijkheid	196
10.8	De FIU-Nederland en de Wwft-toezichthouders	200
10.9	Samenvatting	207
11	Aruba, Curaçao, Sint Maarten en Caribisch Nederland	
11.1	Inleiding	209
11.2	Aruba	210
11.3	Curaçao en Sint Maarten	221
11.4	Caribisch Nederland	235
12	De anti-witwaswetgeving en de verschuivingseffecten	
12.1	Inleiding	247
12.2	Verschuivingseffecten	247
12.3	Belang van opleiden	248
12.4	Hoogrisicoproducten	249
12.5	Medewerking door corruptie en infiltratie	250
12.6	Witwassen met andere methoden	251
12.7	Witwassen en vastgoed	252
12.8	De karavaan trekt verder	254
12.9	Oude sector, nieuwe zorgen	257
12.10	FATF-typologierapporten	259
12.11	Geografische verschuiving	259
12.12	Samenvatting	263

13	Toezicht en compliance	
13.1	Inleiding	265
13.2	Besluit aanwijzing toezichthouders Wwft	266
13.3	Compliance en risicomanagement	267
13.4	De ontwikkeling van de compliancefunctie	269
13.5	De compliance officer	271
13.6	Customer due diligence en de compliance officer	274
13.7	Non-compliance	275
13.8	Samenvatting	278
	Bijlagen	279
	Afkortingen	281
	Begrippenlijst	285
	Kennisbank	305
	Over de auteurs	307
	Trefwoordenregister	311