

# Inhoudsopgave

<b>Voorwoord</b>	<b>9</b>
<b>1 Wat witwassen is</b>	
1.1 Inleiding	13
1.2 Definitie van witwassen	14
1.3 Misdaad mag niet lonen	17
1.4 Het witwasproces	19
1.5 Witwassen en zwart geld	27
1.6 Terrorismefinanciering	28
1.7 Nieuwe betaalmethoden	31
1.8 Internationale aspecten van witwassen	32
1.9 Samenvatting	35
<b>2 De strijd tegen witwassen</b>	
2.1 Inleiding	37
2.2 Historie van de strijd tegen witwassen	38
2.3 De omvang van witwassen	41
2.4 Factoren die een land aantrekkelijk maken	42
2.5 De bestrijding witwassen: ook een taak voor u	44
2.6 Samenvatting	46
<b>3 De FATF</b>	
3.1 Inleiding	49
3.2 De FATF	49
3.3 Het periodiek herzien van de FATF-aanbevelingen	50
3.4 Het verbeteren van de naleving van de FATF-aanbevelingen	53
3.5 Het identificeren van niet-coöperatieve landen of hoogrisicolanden	54
3.6 Het volgen van trends en technieken op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering	57
3.7 Samenvatting	58

<b>4</b>	<b>Europa en witwasbestrijding</b>	
4.1	Inleiding	61
4.2	Europese Unie	62
4.3	De Europese Anti-witwasrichtlijn	64
4.4	De Verordening informatie bij geldovermakingen	70
4.5	Samenvatting	71
<b>5</b>	<b>De bestrijding van terrorisme</b>	
5.1	Inleiding	73
5.2	De Verenigde Naties	73
5.3	De FATF en de bestrijding van de financiering van terrorisme	78
5.4	De Europese Unie en de bestrijding van terrorisme	78
5.5	De USA Patriot Act	79
5.6	Samenvatting	82
<b>6</b>	<b>Sanctiemaatregelen</b>	
6.1	Inleiding	83
6.2	De werking van de sanctiemaatregelen	84
6.3	De reikwijdte van de sanctieregelgeving	87
6.4	Verplichtingen op grond van de sanctieregelgeving	88
6.5	Toezicht op de naleving van de sanctieregelgeving	90
6.6	De Office of Foreign Assets Control	91
6.7	Samenvatting	92
<b>7</b>	<b>De anti-witwaswetgeving in Nederland</b>	
7.1	Inleiding	93
7.2	Strafbaarstelling witwassen	93
7.3	Strafbaarstelling van het financieren van terrorisme	95
7.4	Ontnemingsmaatregelen	95
7.5	Sanctiemaatregelen	96
7.6	Customer due diligence	96
7.7	Melding van ongebruikelijke transacties	97
7.8	Bewaring van gegevens	97
7.9	Opleidingen	97
7.10	Adequaat toezicht en handhaving	97
7.11	Internationale samenwerking tussen opsporingsinstanties en toezichthouders	98
7.12	Overige regels	98
7.13	Samenvatting	100

<b>8</b>	<b>Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</b>	
8.1	Inleiding	101
8.2	Reikwijdte van de wet	101
8.3	Het cliëntonderzoek	105
8.4	Uitvoering van het cliëntonderzoek	108
8.5	Meldplicht	109
8.6	Toezicht, bewaring van gegevens en opleidingen	110
8.7	Samenvatting	110
<b>9</b>	<b>Cliëntonderzoek</b>	
9.1	Inleiding	111
9.2	Centrale begrippen bij het cliëntonderzoek	116
9.3	Ultimate beneficial owner	130
9.4	Vaststellen van doel en beoogde aard van de zakelijke relatie	133
9.5	Herkomst van de middelen en het vermogen	134
9.6	Politically exposed persons	134
9.7	Het vereenvoudigd cliëntonderzoek	138
9.8	Het verscherpt cliëntonderzoek	139
9.9	Registratie	140
9.10	Het cliëntacceptatiebeleid	142
9.11	Cliëntprofiel	144
9.12	De risicomatrix	146
9.13	Monitoring en review	151
9.14	Opleidingsverplichting	154
9.15	Samenvatting	155
<b>10</b>	<b>Melden van ongebruikelijke transacties</b>	
10.1	Inleiding	157
10.2	Ongebruikelijke transacties	158
10.3	Indicatoren	159
10.4	De melding	167
10.5	Financial Intelligence Unit-Nederland	169
10.6	Artikel 17-vragen	177
10.7	Geheimhouding	177
10.8	Aansprakelijkheid	179
10.9	Vrijwaring	182
10.10	Doormelding verdachte transacties	184
10.11	Samenvatting	185

<b>11</b>	<b>Aruba, Curaçao, St. Maarten en Caribisch Nederland</b>	
11.1	Inleiding	187
11.2	Aruba	188
11.3	Curaçao en Sint Maarten	199
11.4	Caribisch Nederland	213
<b>12</b>	<b>De anti-witwaswetgeving en de verschuivingseffecten</b>	
12.1	Inleiding	223
12.2	Verschuivingseffecten	223
12.3	Belang van opleiden	224
12.4	Hoogrisicoproducten	225
12.5	Medewerking door corruptie en infiltratie	226
12.6	Witwassen in andere methoden	227
12.7	Witwassen en vastgoed	228
12.8	De karavaan trekt verder	230
12.9	Oude sector, nieuwe zorgen	232
12.10	FATF-typologierapporten	234
12.11	Geografische verschuiving	235
12.12	Samenvatting	238
<b>13</b>	<b>Toezicht en compliance</b>	
13.1	Inleiding	239
13.2	Besluit aanwijzing toezichthouders Wwft	240
13.3	Compliance en risicomanagement	241
13.4	De ontwikkeling van de compliancefunctie	243
13.5	De compliance officer	245
13.6	Customer due diligence en de compliance officer	248
13.7	Non-compliance	250
13.8	Samenvatting	252
<b>Bijlagen</b>		
	Afkortingen	257
	Begrippenlijst	261
	Databank	281
<b>Over de auteurs</b>		<b>283</b>
<b>Trefwoordenregister</b>		<b>287</b>