

# Inhoudsopgave

<b>Voorwoord</b>	<b>13</b>
<b>1 Wat witwassen is</b>	
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	33
1.6 Terrorismefinanciering	35
1.7 Internationale aspecten van witwassen	37
1.8 Samenvatting	40
<b>2 De strijd tegen witwassen</b>	
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	49
2.5 De bestrijding witwassen: ook een taak voor u	50
2.6 Samenvatting	52
<b>3 De FATF</b>	
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 terrorismefinanciering en publicatie van guidance papers	62
3.7 Samenvatting	62

<b>4</b>	<b>Europa en witwasbestrijding</b>	
4.1	Inleiding	65
4.2	Europese Unie	66
4.3	De Europese Anti-witwasrichtlijnen	68
4.4	De Verordening informatie bij geldovermakingen	75
4.5	Actualiteit: de Vijfde en de Zesde Anti-witwasrichtlijn	76
4.6	Samenvatting	80
<b>5</b>	<b>De bestrijding van terrorisme</b>	
5.1	Inleiding	83
5.2	De Verenigde Naties	85
5.3	De FATF en de bestrijding van de financiering van terrorisme	90
5.4	De Europese Unie en de bestrijding van terrorisme	90
5.5	De USA Patriot Act	92
5.6	Samenvatting	94
<b>6</b>	<b>Waarom agressieve tax planning een CDD-issue is</b>	
6.1	Inleiding	97
6.2	Enige begrippen	99
6.3	Anti-misbruik: algemeen	105
6.4	Anti-misbruikmaatregelen: specifiek en algemeen	110
6.5	Waarom is kennis van dit onderwerp belangrijk?	114
6.6	Agressieve tax planning: herken de indicatoren	115
6.7	Tot slot: enige tips en adviezen	117
6.8	Samenvatting	118
<b>7</b>	<b>Sanctiemaatregelen</b>	
7.1	Inleiding	121
7.2	De werking van sanctiemaatregelen	122
7.3	De reikwijdte van de sanctieregelgeving	126
7.4	Verplichtingen op grond van de sanctieregelgeving	126
7.5	Toezicht op de naleving van de sanctieregelgeving	129
7.6	De Office of Foreign Assets Control	130
7.7	Samenvatting	132

<b>8</b>	<b>De anti-witwaswetgeving in Nederland</b>	
8.1	Inleiding	135
8.2	Strafbaarstelling witwassen	136
8.3	Strafbaarstelling van het financieren van terrorisme	138
8.4	Ontnemingsmaatregelen	138
8.5	Sanctiemaatregelen	139
8.6	Customer due diligence	140
8.7	Melding van ongebruikelijke transacties	140
8.8	Bewaring van gegevens	140
8.9	Opleiding van medewerkers	141
8.10	Passende procedures voor interne controle en communicatie	141
8.11	Adequaat toezicht en handhaving	141
8.12	Internationale samenwerking tussen opsporingsinstanties, Financial Intelligence Units en toezichthouders	142
8.13	UBO-register	143
8.14	Overige regels	143
8.15	Samenvatting	145
<b>9</b>	<b>Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme</b>	
9.1	Inleiding	147
9.2	Reikwijdte van de wet	147
9.3	Principle-based en risk-based	152
9.4	Cliëntonderzoek	154
9.4	Voortdurende controle: monitoring en review	157
9.5	Meldingsplicht	158
9.6	Toezicht, bewaring van gegevens en opleidingen	158
9.7	Samenvatting	158
<b>10</b>	<b>Cliëntonderzoek</b>	
10.1	Inleiding	161
10.2	Centrale begrippen bij het cliëntonderzoek	175
10.3	Uiteindelijk belanghebbenden	190
10.4	Vaststellen van doel en beoogde aard van de zakelijke relatie	195
10.5	Herkomst van de middelen en het vermogen	196
10.6	Vereenvoudigd cliëntonderzoek	197
10.7	Verscherpt cliëntonderzoek	198
10.8	Cliëntprofiel	207
10.9	Acceptatie	210
10.10	Registratie- en bewaarplicht	211

10.11	Monitoring en review	212
10.12	Opleidingsverplichting	215
10.13	Samenvatting	216
<b>11</b>	<b>Melden van ongebruikelijke transacties</b>	
11.1	Inleiding	219
11.2	Ongebruikelijke transacties	220
11.3	Indicatoren	221
11.4	Melding van een ongebruikelijke transactie	231
11.5	Artikel 17-vragen	239
11.6	Geheimhouding	240
11.7	Aansprakelijkheid	241
11.8	De FIU-Nederland en de Wwft-toezichthouders	246
11.9	Actuele ontwikkelingen	253
11.10	Samenvatting	258
<b>12</b>	<b>Aruba, Curaçao, Sint Maarten en Caribisch Nederland</b>	
12.1	Inleiding	261
12.2	Aruba	262
12.3	Curaçao en Sint Maarten	274
12.4	Caribisch Nederland	289
12.5	Samenvatting	299
<b>13</b>	<b>Due diligence voor trade finance en correspondent banking</b>	
13.1	Inleiding	301
13.2	Een introductie tot trade finance en correspondent banking	301
13.3	De FEC-risico's van trade finance producten	302
13.4	Terrorismefinanciering	311
13.5	Due diligence maatregelen in trade finance	312
13.6	Samenvatting	318

## **14 De anti-witwaswetgeving en de verschuivingseffecten**

14.1	Inleiding	319
14.2	Verschuivingseffecten	319
14.3	Belang van opleiden	320
14.4	Hoogrisicoproducten	321
14.5	Medewerking door corruptie en infiltratie	322
14.6	Witwassen met andere methoden	323
14.7	Witwassen en vastgoed	324
14.8	Witwassen met behulp van crypto's	326
14.9	De karavaan trekt verder	328
14.10	Oude sector, nieuwe zorgen	330
14.11	FATF-typologierapporten	331
14.12	Geografische verschuiving	332
14.13	Samenvatting	336

## **15 Toezicht en compliance**

15.1	Inleiding	339
15.2	Compliance en risicomanagement	341
15.3	De ontwikkeling van de compliancefunctie	343
15.4	De compliance officer	345
15.5	Customer due diligence en de compliance officer	348
15.6	Non-compliance	350
15.7	Samenvatting	354

## **Bijlagen**

Afkortingen	357
Begrippenlijst	361
Kennisbank	383
Over de auteurs	385
Trefwoordenregister	389