

Inhoudsopgave

Voorwoord	11
Inleiding	15
1 Wat is witwassen?	
1.1 Inleiding	17
1.2 Definitie van witwassen	18
1.3 Misdaad mag niet lonen	21
1.4 Het witwasproces	24
1.5 Witwassen en zwart geld	34
1.6 Terrorismefinanciering	35
1.7 Internationale aspecten van witwassen	37
1.8 Samenvatting	38
2 De strijd tegen witwassen	
2.1 Inleiding	41
2.2 Historie van de strijd tegen witwassen	42
2.3 De omvang van witwassen	45
2.4 Factoren die een land aantrekkelijk maken	48
2.5 De bestrijding witwassen: ook een taak voor u	49
2.6 Samenvatting	52
3 De FATF	
3.1 Inleiding	53
3.2 De FATF	53
3.3 Het periodiek herzien van de FATF-aanbevelingen	56
3.4 Het verbeteren van de naleving van de FATF-aanbevelingen	58
3.5 Het identificeren van niet-coöperatieve landen of hoogrisicolanden	60
3.6 Nieuwe ontwikkelingen en technieken volgen en publiceren	62
3.7 Samenvatting	63

4	Europa en witwasbestrijding	
4.1	Inleiding	65
4.2	Europese Unie	66
4.3	De Europese anti-witwasrichtlijnen	68
4.4	Strafrechtelijke Richtlijn (EU) 2018/1673	79
4.5	Enkele relevante Europese verordeningen op het gebied van witwasbestrijding	80
4.6	Toekomstmuziek: het AML-pakket van de Europese Commissie	82
4.7	Samenvatting	84
5	De bestrijding van terrorisme	
5.1	Inleiding	87
5.2	De Verenigde Naties	89
5.3	De FATF en de bestrijding van de financiering van terrorisme	95
5.4	De Europese Unie en de bestrijding van terrorisme	96
5.5	De USA Patriot Act	98
5.6	Convenant Terrorismefinanciering Taskforce	101
5.7	Samenvatting	102
6	Sanctiemaatregelen	
6.1	Inleiding	105
6.2	De financiële sector als poortwachter	106
6.3	Europese wet- en regelgeving	107
6.4	Nederlandse wet- en regelgeving	109
6.5	Verenigd Koninkrijk en Verenigde Staten	112
6.6	Sanctiemaatregelen en CDD	116
6.7	Samenvatting	118

7	De anti-witwaswetgeving in Nederland	
7.1	Inleiding	119
7.2	Strafbaarstelling witwassen	120
7.3	Ontnemingsmaatregelen	123
7.4	Melding van ongebruikelijke transacties en geheimhouding	123
7.5	Vrijwaring voor melders	123
7.6	Customer due diligence	124
7.7	Bewaring van gegevens	124
7.8	Opleiding van medewerkers	125
7.9	Doorlichten van medewerkers	125
7.10	Passende procedures voor interne controle en communicatie	126
7.11	Adequaat toezicht en handhaving	126
7.12	Internationale samenwerking tussen opsporingsinstanties, Financial Intelligence Units en toezichthouders	127
7.13	UBO-register	128
7.14	Overige regels	128
7.15	Samenvatting	131
8	Wet ter voorkoming van witwassen en financiers van terrorisme	
8.1	Inleiding	133
8.2	Reikwijdte van de wet	134
8.3	Principle-based en risk-based	139
8.4	Cliëntenonderzoek	141
8.5	Voortdurende controle: monitoring en review	146
8.6	Meldingsplicht	147
8.7	Opleidingen, bewaring van gegevens en toezicht	148
8.8	Samenvatting	149

9	Cliëntenonderzoek	
9.1	Inleiding	151
9.2	Centrale begrippen bij het cliëntenonderzoek	164
9.3	Uiteindelijk belanghebbenden	179
9.4	Vaststellen van doel en beoogde aard van de zakelijke relatie	185
9.5	Herkomst van de middelen en het vermogen	186
9.6	Vereenvoudigd cliëntenonderzoek	187
9.7	Verscherpt cliëntenonderzoek	187
9.8	Cliëntprofiel	197
9.9	Acceptatie	200
9.10	Registratie- en bewaarplicht	201
9.11	Monitoring en review	202
9.12	Samenvatting	205
10	Melden van ongebruikelijke transacties	
10.1	Inleiding	209
10.2	Ongebruikelijke transacties	210
10.3	Indicatoren	211
10.4	Melding van een ongebruikelijke transactie	218
10.5	Artikel 17-vragen	225
10.6	Geheimhouding	226
10.7	Aansprakelijkheid	227
10.8	De FIU-Nederland en de Wwft-toezichthouders	232
10.9	Actuele ontwikkelingen	234
10.10	Samenvatting	238
11	Waarom agressieve tax planning een CDD-issuе is	
11.1	Inleiding	241
11.2	Enige begrippen	244
11.3	Anti-misbruik: algemeen	252
11.4	Anti-misbruikmaatregelen: specifiek en algemeen	259
11.5	Waarom is kennis van dit onderwerp belangrijk?	265
11.6	Agressieve tax planning: herken de indicatoren	267
11.7	Tot slot: enige tips en adviezen	268
11.8	Samenvatting	269

12	Due diligence voor trade finance en correspondent banking	
12.1	Inleiding	273
12.2	Een introductie tot trade finance en correspondent banking	274
12.3	De FEC-risico's van trade finance producten	275
12.4	Terrorismedinanciering	284
12.5	Due diligence maatregelen in trade finance	285
12.6	Samenvatting	291
13	Witwassen en cryptocurrencies	
13.1	Inleiding	293
13.2	Begrippen	294
13.3	Waarom lijken virtuele valuta geschikt voor witwassen?	299
13.4	Hoe kunnen mogelijke witwaspraktijken met cryptocurrency herkend worden?	301
13.5	Welke anti-witwasmaatregelen zijn er te nemen?	304
13.6	Samenvatting	306
14	Overige witwasmethoden en verschuivingseffecten; de karavaan trekt verder	309
14.1	Inleiding	309
14.2	Geografische verschuivingseffecten	310
14.3	Hoogrisico-sectoren	313
14.4	Witwasmethoden	324
14.5	Corruptie	336
14.6	Samenvatting	341
15	Jaarrekening lezen en CDD	
15.1	Inleiding	343
15.2	De jaarrekening	343
15.3	Wettelijk kader	351
15.4	De praktijk	364
15.5	Samenvatting	379

16	Risicomanagement, compliance en toezicht	
16.1	Inleiding	383
16.2	Compliance en risicomanagement	387
16.3	De ontwikkeling van de compliancefunctie	388
16.4	De compliance officer	390
16.5	Customer due diligence en de compliance officer	393
16.6	Systematische Integriteitsrisicoanalyse	395
16.7	Three Lines-model	396
16.8	Non-compliance	397
16.9	Samenvatting	401
17	De AML-professional	
17.1	De klantbediening van financiële instellingen	403
17.2	De AML-professional als specialist	406
17.3	De uitdaging	410
17.4	Ten slotte	412
	Afkortingen	415
	Redactie	421