



NRA: grootste risico's op het terrein van witwassen

Met de National Risk Assessment (NRA) zijn de grootste risico's op het terrein van witwassen in kaart gebracht. Gebruik de NRA om anti-witwasmaatregelen af te stemmen op de grootste risico's. Meer informatie is te vinden in de [NRA](#) en de Europese risk assessment, de [SNRA](#).

Kenmerken van Nederland die de risico's op witwassen beïnvloeden:

- Open economie
- Grote internationale financiële sector
- Grote internationale luchthaven en haven
- Relatief weinig contant geld
- Fiscale aantrekkelijkheid
- Weinig corruptie

Maatregelen die de risico's op witwassen kleiner maken:

- Cliëntenonderzoek en melden van ongebruikelijke transacties op grond van de Wwft
- Risico-gebaseerd toezicht op de naleving van de Wwft
- Opsporing en vervolging van witwassen

Zie ook het [Plan van aanpak witwassen](#) voor een [overzicht](#).

Risico's

Virtuele valuta's

Crimineel geld storten en daarvoor virtuele valuta's ontvangen. Die gebruiken als betaalmiddel of weer omwisselen voor fiatgeld.



Handelsconstructies diensten

Samenwerking tussen bedrijven/rechtsvormen om met handels-transacties crimineel geld te legitimeren.



Ondergronds bankieren, onvergunde geldtransfers

Geld storten bij tussenpersonen zodat het op een andere plek kan worden 'opgenomen', onder andere hawala bankieren.



Offshore vennootschappen

Crimineel geld overmaken naar kapitaalvennootschappen in landen met minder controles en van daaruit verder verplaatsen.



(Grootwaarde)handelaren

Crimineel contant geld in het financiële systeem brengen door de aankoop van dure artikelen als horloges, auto's, kunst.



Handelsconstructies goederen

Samenwerking tussen bedrijven/rechtsvormen om met handels-transacties crimineel geld te legitimeren.



Rechtsvormen

Rechtsvormen gebruiken om identiteit te verhullen of activiteiten van rechtsvormen gebruiken om de herkomst van geld te verklaren.



Inzet tussenpersonen

Stromannen, katvangers of money mules gebruiken.



ABC-transacties

Crimineel inkomen verklaren door onroerend goed door te verkopen met valse overwaarde.



Loan back constructies

Crimineel geld onderbrengen bij een ander (stroman, constructie vennootschappen) en vervolgens terug lenen, zodat het lijkt of het legitiem is verkregen.



Verplaatsen contant geld

Geld verstoppert in voertuigen, verplaatsen met money mules, per post, in goederen of als schijnbaar legaal geldtransport tussen banken.



Constructies trustkantoren

Met behulp van (onvergunde) trustkantoren juridische constructies opzetten om UBO's of de herkomst van geld te verhullen.



Fingeren bedrijfsomzet

Crimineel geld storten als omzet van een onderneming. Denk aan horeca, nagelstudio's of taxibedrijven.



Beleggingsinstellingen / -ondernemingen

Handel in aandelen, effecten of fondsen gebruiken om crimineel geld in het financiële systeem te krijgen of om de herkomst te verklaren.



Girale transacties banken

Crimineel contant geld storten en gebruiken. Giraal geld overboeken en gebruiken.

