**Factsheet witwassen**

**Witwasrisico’s**

Witwassen is het terugbrengen van geld met criminele oorsprong in het legale geldcircuit, zodanig dat de oorsprong van het geld wordt verhuld. Volgens een [onderzoek van het WODC](https://www.wodc.nl/binaries/2790_Volledige_Tekst_tcm28-355586.pdf) wordt er in Nederland **jaarlijks circa** **16 miljard euro** witgewassen.

Witwassen vindt plaats via verschillende kanalen en criminelen gaan steeds op zoek naar nieuwe vormen om hun crimineel verkregen geld wit te wassen. Doordat de financiële sector de afgelopen jaren steeds actiever is geworden in het voorkomen van witwassen, zijn criminelen steeds meer verschoven naar de niet-financiële sector, waaronder de handel in goederen en diensten (de zogenoemde trade based money laundering). Inmiddels wordt handel in goederen en diensten wereldwijd gezien als de zwakste schakel in de strijd tegen witwassen. In Nederland is het volgens de witwasexperts die de Nationale Risico Analyse van 2020 hebben opgesteld een van de grootste witwasrisico’s.

**Indicaties witwasrisico’s per sector**

Landbouw/veeteelt

* Nadere info over witwassen met **(top)paarden**: FIOD doet onderzoek in Zuidoost-Brabant, Benelux heeft een anti-fraude werkgroep Commissie Elite-paarden. <https://www.amlc.nl/trade-based-money-laundering-met-toppaarden/>
* Interview FIOD over witwasrisico’s in autohandel en bij **groentehandelaren**: <https://www.moneylaundering.com/news/netherlands-targets-trade-based-laundering-schemes-professional-enablers/>
* Nieuwsbericht van het OM waaruit blijkt dat de **export van aardappelen en uien** vatbaar is voor grootschalige witwaspraktijken vanwege contante geldstromen: <https://www.om.nl/actueel/nieuws/2019/07/17/aardappel--en-uienhandel-vatbaar-voor-witwaspraktijken>
* Nieuwbericht OM over witwaspraktijken bij **tuinders**: <https://www.om.nl/actueel/nieuws/2017/07/20/dagvaarding-en-transacties-in-fraudeonderzoek-met-tuinders>

Bloemen

* Uitgebreid artikel van het Regionaal Informatie- en Expertise Centrum over grootschalige witwaspraktijken en fraude op de **bloemenveiling**: <https://magazines.riec.nl/codegeel/2019/06/bloemenveiling> Zie ook: <https://www.om.nl/actueel/nieuws/2015/03/26/aanhouding-en-doorzoekingen-in-groot-onderzoek-naar-oplichters-van-bedrijven> Meer info over deze fraude bij de **bloemenveiling**, waarbij wordt aangegeven dat de Zuid-Italiaanse ‘Ndrangheta is al jaren actief op de bloemenveiling: <https://www.crimesite.nl/ndrangheta-jaren-actief-in-de-bloemen/>
* **Nederlandse exporteurs in** **groente, fruit en bloemen** waren betrokken bij een van de grotere witwaspraktijken die recent aan het licht zijn gekomen: de Russian Laundromat, waarbij Russische criminelen via een groot netwerk van banken miljarden euro’s hebben witgewassen: <https://www.dnb.nl/nieuws/dnb-nieuwsbrieven/nieuwsbrief-banken/nieuwsbrief-banken-augustus-2017/dnb362523.jsp> Meer info hierover: <https://www.rtlnieuws.nl/economie/artikel/4507086/browder-nederlandse-banken-witwassen-magnitski>

Juweliers

* **Edelmetalen**, **juwelen** en **dure horloges** worden vaak genoemd als producten met een hoog risico op witwassen. In de Nationale Risico Analyse van 2020 hebben experts aangegeven dat de juwelenhandel in Nederland een van de witwasdreigingen met de grootste potentiële impact is: “Witwassen via diensten/goederen van (grootwaarde)handelaren wordt door experts als een van de witwasdreigingen met de grootste potentiële impact gezien. Een crimineel (of zijn tussenpersoon) kan met contant geld grootwaardeproducten zoals auto’s, edelmetalen, juwelen of kunst aanschaffen om zo het criminele geld te integreren in het financiële systeem. Zaak is dan wel om qua omvang van het contante bedrag niet boven het niveau te komen waarbij handelaren op basis van de Wwft verplicht zijn dit te melden aan FIU-Nederland. Bij deze witwasmethode kan ook sprake zijn van ‘smurfen’ waarbij bijvoorbeeld meerdere – met elkaar samenwerkende – mensen een bepaald product bij een handelaar aanschaffen en daarbij vragen om het bedrag op te splitsen over meerdere facturen. Op die manier probeert de crimineel en/of zijn stromannen onder de meldgrens te blijven. Ook kunnen criminelen witwassen via de diensten van grootwaardehandelaren, zoals bij het taxeren van sieraden. In een dergelijk geval kan een grootwaardehandelaar,

die bewust meewerkt met de crimineel, sieraden hoger taxeren dan de werkelijke

waarde. De crimineel kan hierdoor een deel van het criminele geld via de fictieve

waarde van de sieraden legitimeren.” <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/07/03/cahier-national-risk-assessment-witwassen>

*Voorbeelden:*

* Witwassen van contant geld met **dure horloges**: <https://www.om.nl/actueel/nieuws/2018/02/08/celstraf-en-werkstraffen-geeist-voor-witwassen-met-horlogehandel>
* Onderzoek uit 2015 van NRC waaruit blijkt dat steeds meer juweliers via handel in **dure horloges** witwassen faciliteren: <https://www.nrc.nl/nieuws/2015/04/18/juweliers-via-handel-in-dure-horloges-in-crimineel-milieu-a1496816>
* Veroordeling van witwassen met **horloges** en **diamanten:** <https://www.amlc.nl/veroordeling-witwassen-na-stappenplan/>
* Aanhouding van handelaar i.v.m. verdenking witwassen van ruim een miljoen euro aan **horloges** met cash: <https://www.crimesite.nl/fiod-man-kocht-voor-miljoen-aan-horloges-met-cash/>
* Tientallen miljoenen cash witgewassen tussen Europa, West-Afrika, Midden-Oosten met horloges, sieraden en auto’s: <https://www.dw.com/en/lebanon-linked-gang-accused-of-laundering-millions-of-euros-in-germany/a-46267251>

Metaal en schroot

* Verdenking van witwassen bij Limburgs **recyclingbedrijf**, in beslagname van onder meer een miljoen aan contant geld: <https://www.om.nl/actueel/nieuws/2020/07/15/voor-meer-dan-miljoen-euro-beslag-in-onderzoek-naar-recyclingbedrijf-in-limburg> Zie ook: <https://nos.nl/artikel/2340342-politie-en-fiod-vinden-vier-ton-cash-bij-recyclingbedrijf-venlo.html>
* Hoofdverdachte omvangrijke witwaspraktijken is **handelaar in oud ijzer**, veel contante geldstortingen: <https://www.dvhn.nl/drenthe/%E2%80%98Het-lachen-zal-hoofdverdachte-miljoenenfraude-voorlopig-wel-vergaan-zijn%E2%80%99-22066434.html?harvest_referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.nl%2F> Zie ook: <https://www.ad.nl/drenthe/onderzoek-miljoenenfraude-bijna-klaar-vier-nieuw-schoonebekers-hoofdverdachten~a019c867/>
* Vier mannen aangehouden in verband met witwassen bij drie **groothandels in metalen**: <https://opgelicht.avrotros.nl/nieuws/artikel/fiod-houdt-vier-verdachten-van-miljoenenfraude-aan/>
* Inval bij **schroothandelaar**: <https://www.bd.nl/den-bosch-vught/inval-bij-bossche-schroothandelaar-en-collega-vermoedelijk-valse-facturen~a9261a22/>

**Witwasrisico’s 500 eurobiljet**

Uit de Nederlandse [National Risk Assessment](https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/07/03/cahier-national-risk-assessment-witwassen) uit 2020 volgt dat witwassen via contant geld in de categorie ‘grootste witwasdreigingen’ valt. Bovendien volgt uit de NRA dat hoge coupures, zoals het 500 eurobiljet, hieraan kunnen bijdragen. Ook in de [rechtspraak](https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBAMS:2019:4153) is vastgesteld dat het een ‘feit van algemene bekendheid [is] dat diverse vormen van criminaliteit gepaard gaan met grote hoeveelheden contant geld in doorgaans grote coupures’. De risico’s dat je met witwassen te maken hebt bij het gebruik van een 500 eurobiljet, zijn dus groot.

**Productie en uitgifte 500 eurobiljet**

De Europese Centrale Bank (ECB) heeft in 2016 besloten de productie en uitgifte van het 500 eurobiljet stop te zetten, vanwege de rol die het biljet speelt in de bevordering van illegale activiteiten. De ECB heeft destijds aangegeven dat het biljet wettig betaalmiddel is en altijd zijn waarde zal behouden. Sinds april 2019 zijn er geen 500 eurobiljetten meer uitgegeven. Het biljet is echter nog wel in roulatie. In 2016 waren er nog 540 miljoen 500 eurobiljetten in omloop met een waarde van 269,9 miljard euro. Hoewel dit aantal daalt sinds de uitgifte stopgezet is, is deze daling relatief klein. In oktober 2020 waren er nog ongeveer 411 miljoen biljetten in omloop met een waarde van 205,7 miljard euro[[1]](#footnote-1).

**Plan van aanpak witwassen**

De ministers van Financiën en Justitie en Veiligheid hebben in juni 2019 een gezamenlijk [Plan van Aanpak Witwassen](https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2019/06/30/plan-van-aanpak-witwassen) naar de Tweede Kamer gestuurd. Hierin is, onder meer, opgenomen dat contant geld een belangrijke rol speelt bij criminele geldstromen en hoge coupures hieraan kunnen bijdragen. De ministers hebben daarom aangekondigd zich te gaan inzetten voor het afschaffen van het 500 eurobiljet. Enerzijds door via de Nederlandsche Bank (DNB) bij de ECB te zullen pleiten voor een einddatum waarop het 500 eurobiljet permanent uit de omloop wordt gehaald. Zolang daar op Europees niveau geen besluit over is genomen, kan het gebruik van het biljet binnen Nederland alleen verminderd worden door afspraken van private partijen. Daarom is parallel hieraan beoogd om, ten behoeve van het voorkomen van witwassen, via de Taskforce 500 eurobiljet de acceptatie van het 500 eurobiljet te ontmoedigen in de sectoren waar de witwasrisico’s hoog zijn en/of het biljet nog relatief veel gebruikt wordt.

1. Raadpleeg de website van de ECB voor de meest actuele cijfers: [https://www.ecb.europa.eu/stats/policy\_and\_exchange\_rates/banknotes+coins/circulation/html/index.en.html#](https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/banknotes%2Bcoins/circulation/html/index.en.html) [↑](#footnote-ref-1)