***Witwassen tegengaan***

Geld witwassen

Profielwerkstuk

Inhoud

[**Inleiding** 2](#_Toc27171379)

[**Hypothese** 3](#_Toc27171380)

[**Wat is geld witwassen?** 4](#_Toc27171381)

[**Welke stappen moeten genomen worden om geld wit te wassen?** 5](#_Toc27171382)

[**Wat wordt er op dit moment tegen geld witwassen gedaan?** 9](#_Toc27171383)

[**Hoe ziet de geschiedenis van geld witwassen eruit?** 13](#_Toc27171384)

[**Wat zijn de economische gevolgen van geld witwassen** 14](#_Toc27171385)

[**Interview SeZwin** 15](#_Toc27171386)

[**Conclusie** 16](#_Toc27171387)

[**Evaluatie** 17](#_Toc27171388)

[**Opzet** 18](#_Toc27171389)

[**Bronnenlijst en bijlagen** 19](#_Toc27171390)

[**Logboek** 22](#_Toc27171391)

# **Inleiding**

Geld witwassen, we hebben er allemaal wel eens van gehoord maar weten we ook echt wat dit inhoudt? Ik ga in dit onderzoek alles onderzoeken wat met geld witwassen te maken heeft om uiteindelijk mijn hoofdvraag te beantwoorden: Wat kunnen we in Nederland het beste doen om witwassen tegen te gaan? Ik heb dit onderwerp gekozen omdat ik veel artikelen in het nieuws voorbij zie komen die gaan over geld witwassen, en ik hier wel meer vanaf wou weten. Maar de echte doorslag kwam toen een vriend mij vertelde over de serie Breaking Bad de serie gaat over Walter White die net nadat zijn vrouw onverwacht zwanger is van hun tweede kind te horen krijgt van de dokter dat hij longkanker heeft en niet lang meer te leven heeft. Om te zorgen dat zijn vrouw het financieel redt nadat hij zou sterven begint hij een Crystal meth lab met hulp van een oud-leerling maakt en verkoopt hij de meth, op een gegeven moment wordt en zoveel geld verdiend dat het witgewassen moest worden. Hiervoor gebruiken zij een wasstraat waar zij veel meer wasbeurten opschrijven dan zij daadwerkelijk krijgen en het zwarte geld witwassen. In deze serie lijkt het alsof geld witwassen helemaal niet zo moeilijk is en ik was toch wel heel benieuwd was of dit echt zo was.

# **Hypothese**

Mijn verwachtte antwoord op de vraag: *Wat kunnen we in Nederland het beste doen om witwassen tegen te gaan?* Is dat de allerbeste en ook redelijk reële oplossing is dat we het contante geld afschaffen en het langzaam uit de samenleving laten verdwijnen. Hierdoor is het namelijk veel moeilijker om geld te verdienen met bijv. drugshandel omdat (eigenlijk) alles contant betaald wordt.

# **Wat is geld witwassen?**

Alle handelingen die worden gedaan met de opbrengsten uit de criminele wereld kunnen we zien als witwassen. Wanneer een crimineel geld zou verdienen met handel op de zwarte markt kan hij door middel van een bedrijf die hij opzet fictieve omzet en winst creëren. Dit kan men zien als een legale manier van inkomen. Witwassen wordt niet alleen met geld gedaan maar voorwerpen, rechten en documenten zoals facturen kunnen ook witgewassen worden. Witwassen is een bedreiging voor de Nederlandse economie. Activiteiten waarbij is witgewassen zijn strafbaar, waarbij een gevangenisstraf kan worden opgelegd.

Doelen om zwart geld wit te wassen: Na een ontvoering of diefstal zit een dader vaak met grote bedragen contant geld. Dit geld wil de dader graag uitgeven aan bijvoorbeeld een mooi huis of een dure auto. Dit kan alleen niet omdat het opvalt wanneer er wordt afgerekend met grote hoeveelheden contant geld. Storten bij de bank kan ook niet, want de bank maakt dan een melding bij de politie. De dader zal dus een bedrijf moeten opzetten waar hij fictieve winst- en verliesrekeningen opstelt om te kunnen verantwoorden waar het geld vandaan komt. Zo kan hij het alsnog uitgeven. De mensen die hieronder vallen zijn zowel criminelen als mensen zoals jij en ik. In werkelijkheid zijn er veel mensen die witwassen. Vele doen dit zonder dit zelf door te hebben. Zoals een ondernemer die verdient door bepaalde verkopen van zijn bedrijf onder de toonbank te verrichten, maar zwart geld is ook spaargeld die u niet aangeeft bij uw jaarlijkse belastingaangifte. Iedereen die criminelen helpt om geld witwassen zijn zelf ook schuldig. Zoals bankiers, rechters, autohandelaren, fietsenmakers, en dergelijke. Ook belastingontduikers die liegen waar hun geld en activa vandaan komen, wassen geld wit. Dit gebeurt ook wanneer je ergens in dienst bent en je krijgt niet via een betaalrekening uitbetaald, maar contant wat ook wel zwartwerken wordt genoemd. Wanneer je dit in huis houdt en dit niet doorgeeft aan de belasting, ontwijk je eigenlijk ook de belasting. Bedrijven die werknemers contant uitbetalen kunnen ook aangegeven worden voor het feit dat zij de belasting ontwijken.

Hoeveel er precies witgewassen wordt is onduidelijk, maar de politie schatte dat er in 2014 zo’n 16 miljard werd witgewassen verklaart de WODC. Dit geld werd voornamelijk verdiend in het buitenland, we spreken dan over zo’n 12 miljard euro. In Nederland wordt geprobeerd dit geld wit te wassen. Dit is door criminelen geprobeerd voor ongeveer 4 miljard. Er werden in 2012, 209239 ongebruikelijke transacties gemeld. Hiervan oordeelde de Financial Intelligence Unit er 23 834 verdacht. Uiteindelijk kwamen er maar 355 zaken voor de rechtbank, waarvan 296 tot een veroordeling werd gebracht.

# **Welke stappen moeten genomen worden om geld wit te wassen?**

Zoals ik al eerder hebben aangegeven moet je het zwart geld witwassen om het geld weer in het legale geld circuit te kunnen gebruiken. Op welke manier mensen dat doen loopt behoorlijk uiteen. Er zijn hele omslachtige manieren, maar ook vrij simpele en toch moeilijk voor de Belastingdienst om het te achterhalen. Ik ga u hieronder wat meer informeren over de manieren die mogelijk zijn en het bijbehorende proces. Houd wel in gedachten dat dit slechts enkele van de vele manieren zijn. Deze manieren zijn algemeen bekend, dus er zijn er ongetwijfeld nog meer. Ik verdeel ze onder in 5 grote lijnen en vervolgens licht ik ze elk nader toe.

Dit is een geschikte methode voor mensen met een serieus groot vermogen. U zult hierbij moeten denken aan miljoenen euro’s. Hierbij gaat het om de volgende beschreven methode: Eerst worden er (meerdere) bedrijven in het buitenland opgericht, meestal in landen met een minimale controle en er wordt een vennootschap gekoppeld aan het bedrijf.

Vervolgens begint het echte proces van geld witwassen. Het geld wordt overgemaakt naar een bedrijf in het buitenland die het op zijn beurt weer naar een ander bedrijf overmaakt. Dit lijkt keurig binnen de regels te zijn, maar wat de overheid niet kan achterhalen is dat alle bedrijven van dezelfde persoon zijn, omdat de bedrijven op verschillende namen staan. Deze namen kunnen zijn van de zogenoemde stromannen die hiervoor onderdruk gezet worden of commissie krijgen.

Nu het proces zo goed als voorbij is, kan de eigenaar van het bedrijf het geld gaan gebruiken in het legale geld circuit. Denk hierbij aan het kopen van gebouwen.

Dit lijkt misschien redelijk makkelijk in uw ogen, echter is het een heel proces om geld te transporteren van het ene naar het andere bedrijf. Hierbij bespreek ik enkele van de bruikbare methoden:

Om te beginnen is er de methode om simpelweg het geld te veranderen van soort valuta, denk hierbij aan het geld omzetten van euro’s in dollars. Een goed voorbeeld hierbij is om er een voorstelling bij te kunnen maken. Uit onderzoek bleek dat criminele Venezolanen zogenaamd goederen bij een van de bedrijven van de familie kochten. Echter kochten ze in werkelijkheid Amerikaanse dollars tegen een commissie. Deze werden vervolgens verkocht met winst in Venezuela, want hier zijn buitenlandse valuta’s schaars en door schaarste stijgt de prijs (er is meer vraag naar dan het aanbod).

Ook is er de manier van het ‘smurfen’. Hiermee wordt bedoeld het geld meerdere malen in kleine hoeveelheden geld overboeken, zodat u niet opvalt door een groot bedrag in één keer over te boeken.

Daarnaast is er de mogelijkheid om het geld op iemands persoonlijke bankrekening zetten die het vervolgens weer afgeeft aan de werkelijke persoon die zwart geld witwast. Deze persoon die zijn bankrekening verleent wordt de ‘katvanger’ genoemd. In ruil hiervoor krijgt hij commissie. Ook is er de kans dat deze persoon wordt onderdrukt, opgelicht, gechanteerd of bedreigd om zijn naam uit te lenen. Nadeel van deze methode is dat de katvanger makkelijk gepakt kan worden, omdat de rekening op zijn naam staat wat kan leiden tot aantekeningen op zijn strafblad.

Gebruik maken van het Hawalasysteem. Dit wordt gebruikt om grote sommen geld snel te verplaatsen op basis van ‘vertrouwen’. Hierbij zijn 2 personen en een tussenpersoon voor nodig. Deze manier werkt als volgt: jij als persoon met zwart geld gaat naar een tussenpersoon, Hawaladar, die meestal een klein bedrijfje heeft, zoals een wasserij. Deze persoon geef je de gewenste bestemming van het geld met een bepaalde code. Deze Hawaladar belt met een Hawaladar in bijvoorbeeld Jemen en zegt hoeveel geld jij aan een vriend wilt geven. Deze vriend meldt zich bij deze tussenpersoon en geeft de code als bevestiging om vervolgens het geld te bemachtigen. Vervolgens krijgt je vriend in Jemen het geld en is de transactie voltooid.

(Afbeelding van HLN.be)

Uit een rapport van Niels Ploeger (criminoloog bij de bovenregionale recherche Noordwest en Midden Nederland) bleek dat er massaal gebruikt werd gemaakt van de zogeheten ‘money transfers’. Hierbij wordt een geldbedrag in een land bij een geldtransactiekantoor, zoals Western Union, overgemaakt naar een kantoor in het buitenland. Voordeel hiervan is dat het razendsnel gebeurt, soms kan het geld al binnen een half uur in het andere land worden opgenomen. Dit maakt het des te moeilijker voor de justitiële autoriteiten om de dader te achterhalen, omdat in sommige gevallen ook de naam van de man of vrouw op het overdrachtsformulier niet overeenkomt met de naam van de man of vrouw op zijn of haar identiteitskaart.

Een dergelijke methode om zwart geld wit te wassen is het gebruik van een eigen vennootschap. Hierbij wordt misbruik gemaakt van de rechtspersoon zelf. Hiermee wordt geduid op het feit dat er verschillende manieren binnen een, door jou zelf opgerichte, vennootschap zijn waardoor er onzichtbaar geld wordt witgewassen. Dit betreft onder andere de volgende manieren:

Uit een rapport naar witwassen van Poltie.nl blijkt er de volgende mogelijkheid te zijn, de zogeheten verzonnen omzet. Het betreft hier vooral bedrijven die veel contant geld als betaalmiddel gebruiken, denk aan horecabedrijven. Hierdoor valt het nauwelijks op als de winst, via de boekhouding wordt verhoogd. In werkelijkheid is de winst niet zo hoog als wat op papier staat. In de extra toegevoegde winst zit dus het zwart geld wat nu witgewassen begint te worden. Over de winst moet vennootschapsbelasting betaald worden. Terwijl de Belastingdienst ziet dat er vennootschapsbelasting betaald wordt, hebben ze niet gezien dat er zwart geld voorbijkwam. Het is nu dus witgewassen. Ook kunnen ze het gebruiken als wisselgeld. Nadeel van deze methode is dat je geen grote hoeveelheden in een relatief korte periode kunt witwassen.

Ook is er de methode van zogeheten “loanback”. Dit houdt in dat een persoon, met zwart geld in bezit, zichzelf een lening verschaft. Uit een rapport naar witwassen van de Politie bleek dat hierbij wordt vermeld dat er een leningsovereenkomst is tussen twee partijen. In werkelijkheid is het crimineel verkregen geld ondergebracht bij een kennis, familielid, vriend of zelfs een verzonnen persoon. Naderhand wordt een lening afgesloten tussen deze twee partijen. Met deze lening kan bijv. de koop van een huis gefinancierd worden. Een dergelijke variant hierop is de anti-kraak waarbij de crimineel namens een derde in het huis gaat wonen. In werkelijkheid heeft hij het huis zelf gefinancierd met zwartgeld. Hierdoor hoeft hij geen huur en belasting te betalen. Ook bij deze twee manieren is het onmogelijk om grote sommen geld wit te wassen, omdat er dan geen particuliere leners, maar financiële instellingen en (buitenlandse) bedrijven nodig zijn om zwart geld wit te wassen. Om hier een beter beeld bij te vormen geven wij u een recente gebeurtenis. Uit onderzoek van de WODC is naar voren gekomen wat een mogelijk voorbeeld is bij het gebruik van buitenlandse vennootschappen om grotere bedragen zwart geld wit te wassen. Stel u heeft een groot bedrag aan zwart geld en wilt dit witwassen. Als u het op een Zwitserse bankrekening zet kunt u vervolgens een vennootschap kiezen, die slechts ongeveer €700,- kost. Het bedrijf kan zowel een fictief verzonnen directeur als stroman als directeur hebben aangesteld. U kunt als enige een groot aantal aandelen kopen of de meer gebruikelijke manier, namelijk op veel verschillende namen een groot deel van alle aandelen kopen. Vanaf het moment dat het geld in het bedrijf zit is het witwassen begonnen. Uit onderzoek bleek dat er in Panama over dat kapitaal dat door u is ingebracht geen belasting wordt verheven. Vervolgens kunt u het jaren later ervan af halen en gebruiken in het legale geld circuit. Met ervan afhalen wordt bedoeld dat de stroman of fictieve directeur jou als aandeelhouder dividend uitkeert. Nadeel hiervan is dat het snel te achterhalen valt en dat kan een verkeerd beeld opwekken. Daarom wordt het geld meestal via verschillende tussenpersonen, zoals andere belastingparadijzen, naar uw moederland gestuurd. Deze vele tussenpersonen gaan ervoor zorgen dat het geld moeilijk tot bijna onmogelijk te achterhalen is. Als het geld ook via een Zwitserse bank wordt teruggesluisd naar jouw moederland is het zo goed als onmogelijk, omdat zij als bank het bankgeheim dragen. Nu het kapitaal terug is in uw moederland kunt u het geld op de legale wijze gebruiken en stopt hierbij het proces van witwassen.

Zoals ook u vast wel eens heeft gezien in films, wordt er zwart geld witgewassen in casino’s. Hierbij speelt een gokker of speler dus met het zwart geld. In casino’s kan een persoon met zwart geld een plan vooraf opzetten met een ander die hiervoor een deel van het bedrag ontvangt. Zodra ze beginnen met het gokken gaat de een bijv. expres verliezen zodat de ander het geld heeft gewonnen met gokken. Nu is het voor de Belastingdienst niet te bewijzen dat het geld afkomstig is van criminele activiteiten. Ook kan de echte witwasser hierbij een ander persoon onder druk zetten. Hierover meer bij deelvraag 5. Overigens is binnen het casino nog een andere manier. Via casino's wordt nog altijd geprobeerd om veel geld wit te wassen. Dit wordt gedaan door fiches te kopen met contant zwart geld en om het vervolgens door het casino (wit) uit te laten betalen op je bankrekening. Het komt regelmatig voor dat er zwart geld wordt weggesluisd door factuurfraude. Hiermee wordt bedoeld dat de factuur door anderen, degenen die niet de originele factuur hebben opgesteld, wordt aangepast. Dit kan op een aantal verschillende manieren. Ik bespreek er een aantal van:

Het bekendste voorbeeld is dat er door de ontvanger van het geld wordt beweerd dat hij de goederen heeft ontvangen. In werkelijkheid zijn de goederen nooit aangekomen. Intussen is het zwarte geld wel ‘verplaatst’.

Ook is er de mogelijkheid om het geld over te boeken naar een (fictief) bedrijf in een ander land die het vervolgens weer terugboekt met een valse factuur. Een voorbeeld is bijvoorbeeld dat de FIOD vermoedt dat twee mannen bedrijvenconstructies in Hongkong hebben opgezet om het ‘zwarte’ geld weg te sluizen. Met valse facturen werd het geld vervolgens weer teruggehaald naar Nederland met de bedoeling om het geld terug het legale circuit in te krijgen.

Er kan ook digitaal zwart geld witgewassen worden. Dit is mogelijk in zo goed als alle landen ter wereld waar er zich internet bevindt met geschikte apparatuur. Dit digitaal geld is in de meeste gevallen zwart bitcoin geld wat dus nog moet worden omgezet in een echte munteenheid. Uit een onderzoek van de AMLC blijkt dat er op het Dark Net mixers te vinden zijn waarmee het geld van meerdere personen, hoogst waarschijnlijk allemaal criminelen, wordt gemixt. Iedereen krijgt nadat het geld gemixt is weer geld terug wat voorheen afkomstig is van een ander, alsnog wél crimineel afkomstig geld. Als je hierover ondervraagd zou worden kunnen de autoriteiten niet aantonen dat het geld afkomstig is van jouw handeltje die je bijvoorbeeld in Tilburg hebt opgezet. Ook kun je ontkennen dat je weet hoe je aan deze ‘nieuwe’ bitcoin bent gekomen. Overigens vragen deze mixers wel een percentage van jouw geld voor de dienst die zij leveren. Dit percentage zal liggen rond de 3%. Naderhand kunt u het geld op een nieuw geopende rekening van PayPal zetten. Ondanks dat PayPal het vermoeden kan hebben dat er een luchtje aan het geld zit, zijn ze niet verplicht om hier een melding van te maken, want de bitcoin is geen officieel betaalmiddel. Banken en casino’s moeten wel een melding maken als ze denken dat er aan het geld een vreemd luchtje zit. In totaal kan een crimineel hierbij tot maar liefst 50% van zijn startkapitaal verliezen. Dit komt mede doordat de crimineel meerdere constructies gaat opzetten om het geld rond te laten stromen. Denk hierbij aan een bedrijf in het buitenland of een goed doel wat vervolgens terug bij hen komt. Op deze wijze is het mogelijk om redelijk grote bedragen geld, tot de € 50.000, wit te wassen. Wil je dit dagelijks doen, omdat je bijv. een miljoen hebt om wit te wassen, is het een zo goed als onmogelijke opgave.

# **Wat wordt er op dit moment tegen geld witwassen gedaan?**

Zoals al eerder aangegeven wordt er zeker wat tegen witwassen gedaan zo houdt de Nederlandse Bank toezicht op banken, financiële instellingen, verhuurders van safes, wisselinstellingen, levensverzekeraars, trustkantoren, casino's, betaaldienstverleners, betaaldienstagenten en elektronisch geldinstellingen. Om te zorgen dat zij niks over het hoofd zien. Zij moeten zelf ook toezicht houden omdat zij meldplicht hebben, net zoals handelaren in auto's, schepen, kunst en antiek, goud, zilver en juwelen geldt een meldplicht evenals voor advocaten, accountants, notarissen, makelaars en belastingadviseurs. Dit zorgt er uiteraard voor dat het heel lastig is om zwart en witgewassen geld te verbergen en zeker om het te gebruiken. Daarentegen is het heel erg lastig om te controleren of bijvoorbeeld investeringen uit het buitenland te controleren zeker omdat bepaalde andere landen vrij laks zijn in de controle op witwassen. Ook zijn er nog andere instellingen die verschillende groepen personen controleert zo houdt het Bureau Financieel Toezicht toezicht op advocaten, notarissen, accountants, belastingadviseurs en administratiekantoren. Het Bureau Toezicht Wwft op makelaars, domicilieverleners, taxateurs en groot waarde handelaren. En de Autoriteit Financiële Markten op beleggingsondernemingen, beleggingsinstellingen, financiële dienstverleners die bemiddelen in levensverzekeringen en instellingen voor collectieve belegging in effecten. Als 1 van deze instellingen witwassen of corruptie constateert staan daar uiteraard straffen voor, voor witwassen en corruptie is de maximumstraf 6 jaar en voor herhaaldelijk witwassen 8 jaar.

De tweede maatregel die getroffen is, is het cliëntenonderzoek. Het cliëntenonderzoek houdt in dat een onderneming eerst onderzoek doet naar de klant en/of cliënt voordat de onderneming een transactie aangaat, een overeenkomst sluit of diensten/producten levert aan de klant. De onderneming is verplicht om identiteitsgegevens te vragen, deze te controleren dan vast te leggen en vervolgens de komende 5 jaar deze gegevens bewaren. Deze maatregelen is voor bepaalde branches bedoeld waaronder: financiële instellingen, casino’s, makelaars, levensverzekeraars, advocaten, notarissen en beleggingsinstellingen. Er zijn drie soorten cliëntenonderzoek namelijk: normaal cliëntenonderzoek, vereenvoudigd cliëntenonderzoek en het verscherpte cliëntenonderzoek.

Een andere maatregel die genomen is tegen geldwitwassen wordt het cliëntenonderzoek genoemd. Wat dat inhoudt vertel ik hier: in het kort houd het in dat een onderneming eerst onderzoek naar de persoon/personen die spullen of diensten koopt bij de onderneming. Het is wettelijk verplicht om identiteitsgegevens te vragen en te controleren, ook moeten deze gegevens 5 jaar worden bewaard. Deze wetgeving is voor bepaalde instellingen zoals: casino’s, makelaars, financiële instellingen, advocaten en levensverzekeringen. Het normale klantonderzoek is eenvoudig, de identiteit van de klant opvragen, controleren en vastleggen, en als laatste controleren en vastleggen van het doel van de transactie. Het “normale” cliëntenonderzoek is bedoeld voor een bank, verzekeraar of een andere financiële instelling en voor een bedrijf wat op de beurs staat genoteerd of een Nederlandse overheidsinstantie.

Dan hebben we ook nog het intensievere cliëntenonderzoek, dit is van toepassing voor transacties waar van tevoren al bekend is dat er een hoog risico is op witwassen en of financiering van terrorisme. Het intensievere cliëntenonderzoek houdt in dat de identiteit en doel van de transactie wordt bekeken, net zoals bij het “normale” onderzoek alleen moet er hierbij beter worden gekeken naar het risico op witwassen en of financiering van terrorisme

Er zijn uiteraard ook bijpassende straffen als je gepakt wordt op geld witwassen of het helpen met het proces om geld wit te wassen hier twee schema’s wat die straffen zijn:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Bedrag*** | ***Eerste overtreding***  | ***Binnen een aantal jaren***  | ***Eerste herhaling overtreding***  | ***Meermalen herhaling overtreding***  |
| T/m €5.000  | Taakstraf van 50 uur  | 5 jaar    2 jaar   | Taakstraf van 70 uur.  Idem of gevangenisstraf van vijf weken.  | Eis: Taakstraf 100 uur of Gevangenisstraf van 7 weken.  |
|   |   |   |   |   |
| €5.000 t/m €15.000  | Gevangenisstraf van vier weken  | 5 jaar    2 jaar   | Gevangenisstraf van zes weken.  Gevangenisstraf van zes weken.  | Gevangenisstraf van acht weken. Gevangenisstraf van acht weken.  |

In het tweede schema (hieronder) zie je drie categorieën. Deze zullen wij even kort toelichten. De beoordeling van de straf verschilt namelijk in welke categorie je valt. Verder spreekt het schema voor zichzelf.

**Categorie 1:** Wie onder categorie 1valt is de koerier of gelddrager van het zwarte/witgewassen geld. Ook val je onder categorie 1 als je je bankrekening en bankpas ter beschikking stelt. Deze personen doen vaak werkzaamheden voor een ander voor een geringe vergoeding

**Categorie 2:** Degene die het geld witwast, waarvan het geld afkomstig is van een zelf gepleegd misdrijf. Deze personen handelen voor zichzelf.

**Categorie 3:** De facilitator, de onmisbare persoon voor de georganiseerde criminaliteit. Een kenmerk hiervan is dar zij werken tegen aantrekkelijke vergoedingen voor leden van de organisatie.

Schema 2:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Bedrag***  | ***Categorie 1***  | ***Categorie 2***  | ***Categorie 3***  |
| € 25.000  | Gevangenisstraf van 5 weken.  | Gevangenisstraf van 8 weken  | Gevangenisstraf van 4 maanden  |
| € 50.000  | Gevangenisstraf van 11 weken.  | Gevangenisstraf van 4 maanden  | Gevangenisstraf van 5 maanden  |
| € 75.000  | Gevangenisstraf van 4 maanden.  | Gevangenisstraf van 5 maanden  | Gevangenisstraf van 8 maanden  |
| € 100.000  | Gevangenisstraf van 6 maanden  | Gevangenisstraf van 8 maanden  | Gevangenisstraf van 10 maanden  |
| € 150.000  | Gevangenisstraf van 8 maanden.  | Gevangenisstraf van 9 maanden  | Gevangenisstraf van 12 maanden  |
| € 200.000  | Gevangenisstraf van 10 maanden  | Gevangenisstraf van 12 maanden  | Gevangenisstraf van 16 maanden  |
| € 250.000  | Gevangenisstraf van 12 maanden  | Gevangenisstraf van 16 maanden  | Gevangenisstraf van 18 maanden  |
| € 300.000  | Gevangenisstraf van 14 maanden  | Gevangenisstraf van 18 maanden  | Gevangenisstraf van 22 maanden  |
| € 350.000  | Gevangenisstraf van 16 maanden  | Gevangenisstraf van 20 maanden  | Gevangenisstraf 24 mnd.  |
| € 400.000  | Gevangenisstraf van18 maanden  | Gevangenisstraf van 22 maanden  | Gevangenisstraf van 26 maanden  |
| € 450.000  | Gevangenisstraf van 20 maanden  | Gevangenisstraf van 24 maanden  | Gevangenisstraf van 30 maanden  |
| € 500.000  | Gevangenisstraf van 22 maanden  | Gevangenisstraf van 26 maanden  | Gevangenisstraf van 32 maanden.  |

# **Hoe ziet de geschiedenis van geld witwassen eruit?**

Historisch gezien bestaat de term witwassen al 2000 jaar, toen bepaalde Chinese handelaren hun inkomsten wilden verbergen voor de overheid die het inkomen probeerden te traceren. Via allerlei bedrijven en transacties zorgden zij ervoor dat hun inkomsten verborgen bleef. Maar als je het aan een andere historici zou vragen zou zijn antwoord eerder luiden dat de term witwassen afstamt van de vroege 20ste eeuw en gangsters zoals Al Capone, die veel zwart geld verdiende met prostitutie en dranksmokkel tijdens de tijd dat alcohol illegaal was in Amerika. Dit geld moest uiteraard legaal of “wit” gemaakt worden zodat het kon worden uitgegeven of geïnvesteerd, dit deden zij via wasserettes waar zij het “vuile” geld mengden met legitieme omzet van de wasserette (hier komt de term “witwassen” ook vandaan). Pas veel later in de 20e eeuw hebben overheden en politie de begrippen geld en “witwassen” bij elkaar samenbond om maffia bazen, drugsdealers en andere criminelen te identificeren die geld op deze manier hun geld verdienden

# **Wat zijn de economische gevolgen van geld witwassen**

De gevolgen van witwassen zijn groot voor de Nederlandse economie. Doordat de fraudeurs geen belastingen betalen over verdiend geld loopt de regering geld mis. Hierdoor kunnen ze minder geld uitgeven voor economische verbeteringen. Dit heeft ook invloed op de andere werkenden die wel belasting moeten betalen, zij voelen zich genept. Ook zit hier een multipliereffect aan vast. Wanneer de overheid geld uitgeeft, krijgt persoon 1 dit in handen. Hij koopt daar een auto voor, het autobedrijf krijgt dit geld weer, en de mensen die voor het autobedrijf werken krijgen dat geld weer. Zo heeft uitgave 1 van de overheid meer effect dan alleen het bedrag van de uitgave.

Er wordt jaarlijks zo’n 18,5 miljard euro in Nederland witgewassen door de criminelen constateert een onderzoek van de WODC. Dit is niet alleen afkomstig uit Nederland, maar ook uit het buitenland; ongeveer 80 procent. Dit is goed voor 5 procent van het bruto binnenlands product. Nederland wordt wereldwijd ook gezien als ‘perfect land’ om geld wit te wassen. Het staat op de zevende plek, dit komt door fiscale gunstigheden. Op lang termijn zal de economie schade krijgen door witwassen. Door het witwassen komt er geld in circulatie wat goed is voor de arbeiders. Zonder dit geld zou de werkloosheid in Nederland veel groter worden blijkt uit een nieuwsbericht via vrijspreker.nl. Bij het witwasproces zijn er veel banen nodig om het proces te laten lukken. De meeste misdaden vinden niet in Nederland zelf plaats, dus de politie heeft er weinig werk aan. Er zit ook veel tijd in juridische en administratieve verrichtingen om het witte geld bij te houden. Wanneer er dus meer zwart geld is zal de overheid meer tijd kunnen besteden aan andere zaken.

Naast goede gevolgen zijn er ook een aantal slechte gevolgen. Eén van die gevolgen is dat geldhoeveelheid veel groter is dan dat er geraamd is in een land. Hierdoor kunnen er effecten op reële rentestanden en wisselkoersen optreden. Dit leidt tot riskerende beleggingen van de consumenten die aan het sparen zijn. Ook wordt er over dat geld wat witgewassen wordt geen belasting betaald aan de overheid. De overheid krijgt zo minder directe belastingen binnen en kan zo minder uitgeven om de economie te stimuleren. De conjunctuur zal toenemen door witwasserij. Werknemers die zwart werken krijgen geen geld meer uitgekeerd wanneer zij ziek zijn of met pensioen gaan. Hij is ook niet verzekerd voor ongevallen in het bedrijf. Prijzen van vastgoed zullen ook stijgen en dus komt het ten goede aan economische activiteiten.

Criminelen die willen witwassen kunnen in grote mate terecht bij financiële experts. Onderzoekers constateren dat opsporingsinstanties over weinig financieel-economische kennis beschikken. Dit is noodzakelijk om criminelen in de zwarte handel op te sporen. Drugs en fraude zijn vooral populair, 90 procent van alle witwaspraktijken komt hiervandaan volgens de Universiteit Utrecht. Het totale witgewassen geld over de hele wereld is geschat op 677 miljard euro. Nederland is dus aantrekkelijk, er is een hoge welvaart en de financiële markten ontwikkelen snel.

# **Conclusie**

Na het doen van verschillende onderzoeken ben ik erachter gekomen dat de ideale oplossing voor het witwas probleem in Nederland, het afschaffen van contant geld is.
Dit heb ik geconcludeerd uit mijn beschouwing, waar ik de voor- en nadelen heb besproken van contant geld afschaffen. En dit is gebleken uit het interview met SeZwin, als contant geld zou worden afgeschaft valt zijn hele handel uit elkaar en wordt het veel lastiger om zonder op te vallen geld uit te geven en te ontvangen binnen het criminele circuit.

De vraag die mij het meest interesseert: is het echt nodig om nog meer te doen tegen het witwassen van geld. Zoals beschreven staat in deelvraag vijf: wat zijn de economische gevolgen van geld witwassen. Uit deze deelvraag kun je concluderen dat de gevolgen niet erg groot zijn, behalve als er geen belasting betaald wordt over het witgewassen geld.

Het witwassen van geld is naar mijn mening geen groot probleem binnen onze maatschappij, mits er belasting betaald wordt over dit geld. Er zijn ook al veel doeltreffende maatregelen genomen door De Nederlandse Bank om witwassen tegen te gaan en je kan je dan ook afvragen of het nodig is om nog meer maatregelen te nemen.

# **Evaluatie**

**Hoe kwam ik op het idee?**

Zoals ik al aangegeven heb in mijn inleiding zag ik veel artikelen over geld witwassen in het nieuws en in de krant en vond ik dit wel interessant en de echte doorslag kwam toen een vriend mij vertelde over de serie Breaking Bad

**Hoe ging het informatie verzamelen?**

Het informatie verzamelen ging wel goed alleen heb ik wel gemerkt dat er veel tijd in gaat zitten als je echt goede nuttige bronnen en onderzoeken wilt vinden

**Hoe heb ik de verschillende onderzoeksmethodes ingezet om de vragen te beantwoorden?**

Ik heb uiteraard desktop research goed gebruikt om de vragen te beantwoorden, ook heb ik uit mijn interview veel informatie verkregen die ik heb kunnen verwerken in mijn onderzoek

**Hoe was mijn tijdsplanning?**

De tijdsplanning was een gevoelig puntje ook al waren er genoeg mensen die zeiden dat ik ermee aan de slag moest dacht ik dat het allemaal wel goed zou komen (is het ook gekomen) maar ik heb de tijd die ik in dit onderzoek moest stoppen wel zeer erg onderschat. Er zijn nu een aantal dagen/weken waar ik een grote deel van mijn vrije tijd heb moeten opgeven omdat ik het anders niet af zou krijgen

**Wat vond ik van het maken van het PWS?**

Zoals gebleken uit mijn schoolresultaten (ook die uit vorige jaren) heb ik niet zoveel met school en doe ik dingen meer omdat het verplicht is. Dit was ook het geval met dit onderzoek, alleen zijn er wel aspecten aan het onderzoek waar ik plezier in had, bijvoorbeeld het onderzoeken welke stappen er genomen moeten worden om geld wit te wassen. Ook vond ik het wel leuk om een interview te doen met iemand die in het criminele circuit zit.

# **Opzet**

**Onderwerp:**

Geld witwassen

**Hoofdvraag:**

Wat kunnen we in Nederland het beste doen om witwassen tegen te gaan?

**Deelvragen:**

1. Wat is geld witwassen?

2. Welke stappen moeten er genomen worden om geld wit te wassen?

3. Wat wordt er op dit moment tegen geld witwassen gedaan?

4. Hoe ziet de geschiedenis van geld witwassen eruit?

5. Wat zijn de economische gevolgen van geld witwassen?

**Onderzoeksmethodes:**

Desktop research

Interview

Krantenartikelen

# **Bronnenlijst en bijlagen**

Amlc, sd *Wat is witwassen.* [Online]
Available at: https://www.amlc.nl/witwassen/
[Geopend 22 november 2019].

Belastingdienst, sd *Ongebruikelijke transactie melden vanwege witwassen en terrorismefinanciering.* [Online]
Available at: https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/aangifte\_betalen\_en\_toezicht/toezicht/voorkomen\_van\_witwassen\_en\_terrorismefinanciering/ongebruikelijke\_transactie\_melden
[Geopend 22 november 2019].

HLN, 2015. *Wat is ‘Hawala’, het systeem waarmee IS de terreur betaalt?.* [Online]
Available at: https://www.hln.be/geld/economie/wat-is-hawala-het-systeem-waarmee-is-de-terreur-betaalt~abe0c405/?referer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F
[Geopend 10 december 2019].

Lady, O. L., sd *Geld witwassen, hoe werkt het?.* [Online]
Available at: https://www.onetime.nl/geld-nieuws/geld-witwassen-hoe-werkt-het
[Geopend 20 november 2019].

Minesterie van Financiën, 2019. *Aanpak witwassen en financieren van terrorisme.* [Online]
Available at: https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/misbruik-in-financiele-sector-tegengaan/aanpak-witwassen-en-financieren-van-terrorisme
[Geopend 25 November 2019].

Moll, H., 2008. *crimineel heeft money transfers ontdekt.* [Online]
Available at: https://www.nrc.nl/nieuws/2008/05/09/crimineel-heeft-money-transfers-ontdekt-11535312-a618261
[Geopend 10 december 2019].

OM, 2015. *Richtlijn voor strafvordering witwassen (2015R052).* [Online]
Available at: https://www.om.nl/@88344/richtlijn-4f/
[Geopend 10 december 2019].

Politie Nederland, ?. *Wat doet de politie ter bestrijding van witwassen?.* [Online]
Available at: https://www.politie.nl/themas/witwassen.html#alinea-title-wat-doet-de-politie-ter-bestrijding-van-witwassen
[Geopend 20 November 2019].

Schuitemaker, M. E. e. B., 2016. *Witwassen:.* [Online]
Available at: https://www.compliance-instituut.nl/wp-content/uploads/10.-Witwassen-hoe-zat-het-ook-alweer-ME-en-BS-maart-2016.pdf
[Geopend 9 december 2019].

Soudijn, M., 2016. *Witwassen:.* [Online]
Available at: https://www.politie.nl/binaries/content/assets/politie/algemeen/nationaal-dreigingsbeeld-2017/ndb-deelproject-witwassen-cba-2016.pdf
[Geopend 10 december 2019].

Unger, B. F. J. K. I. G. B. S. A. v. ,. S. B. S. L. d., 2018. *Aard en omvang van criminele bestedingen.* [Online]
Available at: https://www.wodc.nl/onderzoeksdatabase/2790-witwaspiramide.aspx
[Geopend 10 december 2019].

Visser, M. S., 2017. *Nieuwe witwastypologieën in de strijd tegen.* [Online]
Available at: https://www.amlc.nl/wp-content/uploads/2018/07/2017-witwastypologieen-virtuele-betaalmiddelen.pdf
[Geopend 8 december 2019].

Wetrecht, sd *Witwassen.* [Online]
Available at: http://www.wetrecht.nl/witwassen/
[Geopend 1 december 2019].

Beschouwing die ik heb geschreven:

9-10-19

Contant geld afschaffen de redding van de economie?

Sinds een aantal weken heb ik mijn nieuwe pinpas, ik heb sindsdien geen gebruik meer gemaakt van contant geld. Simpelweg omdat ik pinnen en vooral contactloos betalen veel makkelijker vindt dan met contant geld betalen en wisselgeld terugkrijgen. Het enige wat ik contant zou betalen zijn dingen die ik normaliter niet zou kunnen kopen zoals bijvoorbeeld sigaretten (ik ben minderjarig) dit zou eigenlijk niet mogen kunnen en daarom is mijn stelling: Moet contant geld worden afgeschaft?

De Nederlandse Bank maakt zich grote zorgen over het gebruik van contant geld het wordt namelijk steeds minder gebruikt. Zegt Coen Voormeulen, directeur cash van De Nederlandse Bank in het AD. Er worden nog maar 4 op de 10 betalingen in Nederland contant betaald. Dit blijkt uit getallen van meerdere banken en Betaalvereniging Nederland.

Zwart geld bestaat niet meer. Mijn eerste argument voor deze stelling is zoals u iets hiervoor kan lezen dat zwart geld niet meer bestaat, als wij contant geld afschaffen is het niet meer mogelijk om ongeregistreerd geld te hebben omdat alles op de bank staat.

60% betaald al niet meer contant. Mijn tweede argument voor deze stelling is dat 60% van de betalingen al via de bank gedaan worden en dit wordt ook steeds minder blijkt uit cijfers van De Nederlandse Bank. (www.iexgeld.nl/Artikel/268666/Dag-contant-geld-Binnenkort-gaat-alles-digitaal.aspx) Hierdoor is het voor de inwoners van Nederland geen enorm grote verandering als contant geld verdwijnt.

Minder criminaliteit. Mijn derde en laatste argument voor deze stelling is dat er veel criminaliteit gaat plaatsvinden als contant geld verdwijnt. Een heel groot deel van het criminele netwerk wordt opgerold omdat er in die netwerken eigenlijk alleen maar met contant geld wordt betaald, plofkraken winkelinbraken en overvallen zijn ook verleden tijd omdat er niks meer direct gestolen kan worden uit bijvoorbeeld kassa’s of pinautomaten. Gevoelig voor hackers. Als contant geld wordt afgeschaft moet alles via banken of dergelijk. Als alles via de bank gaat kan deze dus gehackt worden en kan al het geld wat op uw rekening staat worden gestolen, wat veel erger is dan een gestolen portemonnee waar bijvoorbeeld 200 euro in zit.

Storingsgevoelig. U heeft vast wel een mee gemaakt dat er een storing is bij uw bank of bij de bank waar een van uw vrienden/familie zich bij heeft aangesloten. Dit betekent dat er totdat de storing is opgelost er geen transacties mogelijk zijn en u dus ook geen boodschappen of dergelijk kunt doen. Daarom lijkt het mij beter om contant geld te houden als een soort “back-up” voor als het misgaat. Ook zegt Coen voormeulen (Directeur cash van De Nederlandse Bank) dat als wij contant geld afschaffen we onze samenleving kwetsbaar maken. (www.businessinsider.nl/cont-geld-afschaffen-is-niet-goed-waarschuwt-toezicht-houder-dnb-helemaal-cashloos-maakt-kwetsbaar/) Moeite met pinnen. Mijn derde argument tegen deze stelling is dat er veel mensen in Nederland wonen die moeite hebben met pinnen en online betalingen of transacties uitvoeren. Dit

Komt omdat er in Nederland veel oude mensen wonen die simpelweg veel moeite hebben om dit soort dingen te doen. Ook voor de visueel gehandicapten mensen die in Nederland wonen zou het heel erg lastig zijn om geen contant geld meer te hebben.

Kort samengevat bestaat contant geld eigenlijk al niet meer is er geen zwart geld en daalt de criminaliteit als we contant geld afschaffen. Maar we zijn veel kwetsbaarder voor hackers en storingen ook zou dit oude mensen en visueel gehandicapten heel erg benadelen als contant geld wordt afgeschaft. Het lijkt mij zelf het slimste om totdat er garantie is over geen storingen etc. een back-up plan te hebben. Ben jij een crimineel? Stem dan absoluut niet voor contant geld afschaffen

# **Logboek**

