



KLPD - Dienst Nationale Recherche Informatie

Jaaroverzicht 2006

Financial Intelligence Unit - Nederland

Jaaroverzicht 2006

Financial Intelligence Unit - Nederland

KLPD - Dienst Nationale Recherche Informatie

Uitgave:
Dienst Nationale Recherche Informatie
Postbus 3016
2700 KX Zoetermeer

De Dienst Nationale Recherche Informatie
is een onderdeel van het Korps landelijke politiediensten

Zoetermeer, oktober 2007
Copyright © 2007 KLPD-DNRI Zoetermeer
DNRI nummer 41/2007

Behoudens de door de wet gestelde uitzonderingen, alsmede behoudens voorzover in deze uitgave nadrukkelijk anders is aangegeven, mag niets uit deze uitgave worden veeleelvoudigd en/of openbaar worden gemaakt, in enige vorm of wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of op enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het KLPD.

Aan de totstandkoming van deze uitgave is uiterste zorg besteed. Voor informatie die nochtans onvolledig of onjuist is opgenomen, aanvaardt de auteur(s), redactie en het KLPD geen aansprakelijkheid. Voor eventuele verbeteringen van de opgenomen gegevens houden zij zich gaarne aanbevolen.

Inhoudsopgave

	Voorwoord	5
	Managementsamenvatting	6
1	Bouwen aan een nieuwe organisatie	7
2	Investeren in effectieve samenwerking	14
3	Criminaliteitsbestrijding zonder grenzen	23
4	Werken in een veranderende organisatie	28
5	Vooruitblik 2007	31
	BIJLAGE 1 - Witwasjurisprudentie in 2006	70
	BIJLAGE 2 - Lijst met afkortingen	73
	BIJLAGE 3 - Indicatorenlijst geldend vanaf 1 november 2005	75

FIU-Nederland in kengetallen 2006

1	Introductie	35
2	Totaalcijfers	38
3	Money transfer aanbieders	47
4	Traditionele melders	52
	Banken	53
	Casino's	55
	Creditcardmaatschappijen	57
	Wissel- en geldtransactiekantoren	59
	Overige Traditionele melders	61
5	Handelaren in zaken van grote waarde	63
6	Vrije beroepsbeoefenaars	65
7	Overheid	68

Voorwoord

Geachte lezer,

Voor u ligt het jaaroverzicht van de Financial Intelligence Unit-Nederland over 2006. Het is het eerste verslag van de nieuwe organisatie die per 1 januari 2006 van start ging.

Ik ben er trots op dat wij de eerste resultaten van onze inspanningen aan u kunnen presenteren. Alhoewel we er nog niet zijn, doet het mij deugd dat al veel is bereikt. Zo zijn de werkprocessen versneld, weten collega's elkaar makkelijker te vinden en hebben we constructieve contacten gelegd met regiokorpsen en financiële instellingen.

In 2007 wachten ons opnieuw inspirerende uitdagingen, namelijk het consolideren van de behaalde successen en het verder professionaliseren van de organisatie. Dat laatste doen we niet alleen intern, bijvoorbeeld door het vernieuwen van onze informatievoorziening, maar vooral ook extern richting de partners in de keten en onze counterparts in het buitenland.

Ik verwacht dat we in het jaaroverzicht over 2007 kunnen terugkijken op een sprankelend jaar, waarin wij elkaar in persoonlijke contacten of via Relatiedagen nóg beter hebben leren kennen.

De toekomst van de Financial Intelligence Unit-Nederland zie ik met enthousiasme tegemoet. Niet in de laatste plaats door de steun, inzet en loyaliteit van de medewerkers. In 2006 hebben zij bewezen wat ze waard zijn, en dat is veel. Gezamenlijk zijn we in staat bergen te verzetten. Neemt u van mij aan: dat gaan we ook in 2007 laten zien.

Zoetermeer, augustus 2007

Jolanda van de Streek

Managementsamenvatting

In het jaaroverzicht 2005 is aangegeven dat de FIU-Nederland de opsporingsdiensten nóg beter en ruimer wil bedienen met informatie. Met het oog hierop vermeldde het jaaroverzicht twee concrete doelstellingen: 1) afstemmen en samenwerken en 2) de noodzaak tot heroriëntatie op de interne benadering van transactie-informatie. In 2006 heeft de FIU-Nederland beide doelstellingen gerealiseerd.

In het afgelopen jaar is geïnvesteerd in het opbouwen van contacten met de regiokorpsen. Ook is veel energie gestoken in het intensiveren van de samenwerking met de melders en de toezichthouders.

Eén van de uitgangspunten van de nieuwe organisatie is dat we overstappen van slechts kwantitatief naar kwalitatief doormelden. Met de publicatie van het eerste kennisdocument heeft de FIU-Nederland in 2006 een belangrijke stap in deze richting gezet. Ook werd het team van analisten uitgebreid. Daarnaast hebben diverse medewerkers opleidingen gevolgd.

Sinds mei 2006 is de gewijzigde wet MOT van kracht. Als gevolg van deze wetswijziging is het taakveld van de FIU-Nederland verbreed met het voorkomen en bestrijden van terrorismefinanciering. In het afgelopen jaar is binnen de organisatie een relatief klein maar effectief terrorismeteam opgebouwd. De nieuwe wet MOT maakt het ook mogelijk om onder bepaalde voorwaarden informatie over melders en meldingen uit te wisselen met de toezichthouders. Om hier invulling aan te kunnen geven, heeft de FIU-Nederland een protocol voor informatie-uitwisseling opgesteld. Verder wordt structureel bilateraal overlegd met de diverse toezichthouders.

Criminele samenwerkingsverbanden zijn veelal internationaal georiënteerd, mede hierom participeert FIU-Nederland in diverse internationale fora. Zo werd in 2006 deelgenomen aan diverse FATF-, Egmont Groep- en EU-vergaderingen.

1

Bouwen aan een nieuwe organisatie

Het afgelopen jaar is het fundament gelegd voor de nieuwe Financial Intelligence Unit-Nederland. In dit hoofdstuk grijpen we terug naar het jaaroverzicht 2005 om te zien waar we nu staan. Tevens besteden we - in vogelvlucht - aandacht aan het doel, de missie en de visie van de organisatie.

1.1 Jaaroverzicht 2005: waar staan we nu?

Op 1 januari 2006 zijn het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) en het Bureau ter politieële Ondersteuning van de Landelijke Officier van Justitie inzake de wet MOT (BLOM) geïntegreerd in een nieuwe organisatie: de Financial Intelligence Unit-Nederland (verder FIU-Nederland). Over de doelstellingen van de reorganisatie meldden we in het jaaroverzicht 2005:

‘Bij de integratie van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) en het Bureau ter politieële ondersteuning van de Landelijk Officier van Justitie inzake de wet MOT (BLOM) en bij de aanpassing van de werkprocessen gaat het erom veranderingen door te voeren, waarmee de nieuwe organisatie een efficiënte bijdrage levert aan de vergroting van de effectiviteit in de keten. Daarbij heeft effectiviteit niet alleen betrekking op preventie en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering maar ook op opsporing, vervolging en inlichtingenverzameling in ruime zin.’

In hetzelfde jaaroverzicht gaven we aan dat we als FIU-Nederland de opsporingsdiensten nog beter en ruimer willen bedienen met informatie. Daarbij noemden we twee concrete doelstellingen:

- 1 afstemmen en samenwerken en
- 2 de noodzaak tot heroriëntatie op de interne benadering van transactie-informatie.

1.1.1 Afstemmen en samenwerken

Naar aanleiding van het Faber-rapport¹ klonk de roep om afstemming en samenwerking tussen de wederzijds afhankelijke ketenpartners. Geconstateerd werd dat een slagvaardige FIU-Nederland kan stranden, indien slechts beperkte aandacht bestaat bij de melders en er onvoldoende capaciteit is voor opsporing en vervolging.

De FIU-Nederland heeft de handschoen opgepakt. Het afgelopen jaar is onder meer geïnvesteerd in het opbouwen van contacten met de regiokorpsen. Verderop in dit jaaroverzicht leest u hierover meer. Tijdens de bezoeken aan de regiokorpsen valt op welke wereld er nog te winnen valt. Meestal ontstaat een boeiende discussie die resulteert in afspraken voor de toekomst. Een geweldige stimulans om op de ingeslagen weg verder te gaan.

Eén van de uitgangspunten van de nieuwe organisatie is dat we overstappen van kwantitatief naar kwalitatief doormelden. Daarbij krijgt projectmatig werken de nadruk. Voor de invulling in de praktijk zijn de contacten met de regiokorpsen van essentieel belang.

Door deze contacten te onderhouden kunnen we als FIU-Nederland beter op de prioriteiten van de regiokorpsen anticiperen. Alle partijen zijn het erover eens dat de samenwerking gebaseerd moet zijn op gezamenlijke inspanningen. Alleen zo kunnen we een optimaal gebruik van de verdachte transacties bewerkstelligen.

Concept-projectvoorstellen die uit een nauwe samenwerking met de regiokorpsen naar voren komen, worden, conform afspraak, in de gezamenlijke vergaderingen van het Managementteam (MT) van de FIU-Nederland met de Landelijke Officier van Justitie inzake MOT-aangelegenheden besproken. Daarbij wordt tevens bepaald welke prioriteit het project krijgt en welke capaciteit vanuit de organisatie wordt verwacht en vrijgemaakt.

De FIU-Nederland investeert ook intensief in de samenwerking met de melders en de toezichthouders. Zo participeren FIU-medewerkers in het overleg tussen de toezichthouders. Daar krijgen zij informatie over zaken die het toezicht raken. Tevens kunnen zij zelf relevante informatie inbrengen.

De groep van meldplichtigen is te gevarieerd en te divers, om met iedereen een individuele relatie op te bouwen. Dat kan nog wel met de grootbanken.

¹ Dit rapport, opgesteld op verzoek van het Ministerie van Justitie, werd in 2004 uitgebracht en bevat de resultaten van een evaluatief onderzoek naar het functioneren van wat de keten van ongebruikelijke transacties wordt genoemd.

Met de handelaren in zaken van grote waarde of de vrije beroepsbeoefenaars is dat echter, gelet op de aantallen, vrijwel ondoenlijk. Door het organiseren van relatiedagen willen wij in contact komen met zoveel mogelijk meldplichtigen. In ieder geval hopen wij dat hierdoor een forum ontstaat waarin aandacht wordt besteed aan het brede spectrum van melden.

De FIU-Nederland voert met een aantal grootbanken gesprekken over een nauwere samenwerking. Dit kan leiden tot het uitwisselen van expertise voor het eerder onderkennen van relevante/interessante financiële transacties. De grootbanken die we tot nu toe hebben gesproken, reageren zeer enthousiast.

1.1.2 Heroriëntatie op de interne benadering van transactie-informatie

In het jaaroverzicht 2005 meldden wij dat het leervermogen en het kennisniveau in de meldketen moeten worden uitgebreid. De meldplicht zou te weinig kennis van witwassen hebben opgeleverd.

De FIU-Nederland besteedt serieus aandacht aan dit onderwerp. Een overtuigend praktijkvoorbeeld is het kennisdocument over Turkse spaarcertificaten. Verderop in dit jaaroverzicht gaan we hier dieper op in. Dit is het eerste door FIU-Nederland vervaardigde kennisdocument. Er zullen zeker nog meer kennisproducten volgen.

Door de informatie binnen de FIU-Nederland optimaal te benutten, zijn wij in staat op diverse niveaus '*financiële weerbeelden*' te produceren. Met deze weerbeelden bieden wij, waar mogelijk aan onze ketenpartners, inzicht in de geldstromen op zowel lokaal, regionaal, nationaal als internationaal niveau. De beelden worden samengesteld uit ongebruikelijke en, indien wenselijk, verdachte transacties op geaggregeerd niveau (zij bevatten geen persoonsinformatie; *de Buffer*² en de privacy van personen worden dus niet geschonden). Met de financiële weerbeelden werken we mee aan het inzichtelijk maken van mogelijk tegenovergestelde goederenstromen.

Bij het opbouwen van de FIU-Nederland is er bewust gekozen het aantal analisten uit te breiden. Met deze gevarieerde analistengroep geven we een impuls aan de service aan onze ketenpartners. Daarnaast kunnen zij maximaal

2 *De buffer is de afgeschermd database van FIU-Nederland, waarin alle ongebruikelijke transactie-informatie wordt bewaard.*

gebruikmaken van onze databases om aandachtspunten te traceren. Deze aandachtspunten kunnen vervolgens aangeboden worden voor nader onderzoek. Deze werkzaamheden zijn niet los te zien van de activiteiten van andere FIU-medewerkers.

1.2 Doel, missie en visie

De FIU-Nederland vormt een zelfstandig onderdeel van de Dienst Nationale Recherche Informatie van het Korps landelijke politiediensten (KLPD). Door de koppeling aan het KLPD vindt de MOT-informatie op eenvoudige wijze – met behoud van het Bufferbeginsel – via het Openbaar Ministerie (het Functioneel Parket) zijn weg naar de opsporingsdiensten. En dat was nu precies het beoogde doel van de integratie van het Meldpunt en het BLOM. In het Organisatie- en Formatierapport (hierna: O&F-rapport), dat als blauwdruk voor de reorganisatie dient, wordt gesproken over het inrichten van één organisatie:

“die nationaal en internationaal een bijdrage levert aan de versterking van de kwaliteit van opsporing en vervolging en het voorkomen en bestrijden van misdaad, in het bijzonder van witwassen en de financiering van terrorisme, door het binnen het kader van de geldende wet- en regelgeving ter beschikking stellen van verzamelde, geregistreerde, bewerkte en geanalyseerde ‘transactie’ informatie en organisatie expertise aan (Bijzondere) Opsporings-, Inlichtingen- en Veiligheidsdiensten in binnen- en buitenland.” Hierbij geldt als motto: *‘Kwaliteit voor kwantiteit’*.

De FIU-Nederland heeft dit vertaald in de volgende visie:

‘Leidend te zijn waar het betreft het tijdig beschikbaar stellen van kwalitatief hoogwaardige producten (zoals transactie-informatiel-inlichtingen, de daarop gebaseerde financiële analyses en expertise) aan de relevante partners in de keten met het oog op de nationale en internationale strijd tegen misdaad, in het bijzonder witwassen en de financiering van terrorisme. Daarmee wordt tevens een wezenlijke bijdrage geleverd aan het waarborgen van de integriteit van de financiële wereld en het vertrouwen van het publiek in de ondernemingen en instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen als ook de publieke veiligheid.’

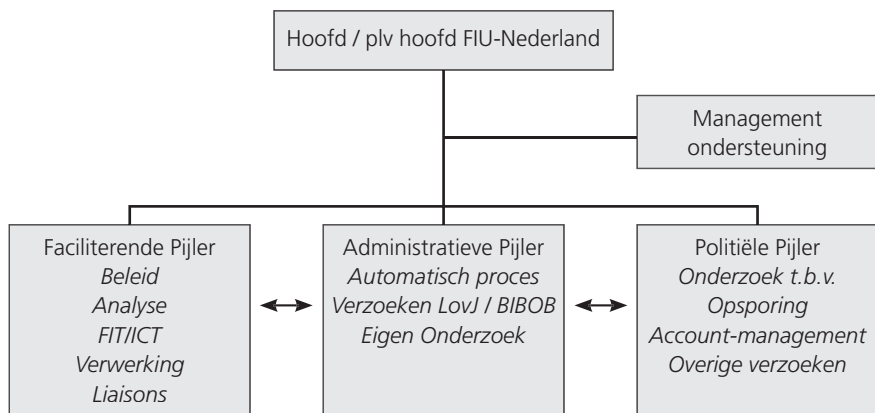
Het is de missie van de FIU-Nederland om:

'Misdad, in het bijzonder witwassen en de financiering van terrorisme, te voorkomen en te bestrijden met het oog op het waarborgen van de integriteit van het Nederlandse financiële stelsel. Deze missie wordt bereikt door:

- 1 het aan (Bijzondere) Opsporings-, Inlichtingen- en Veiligheidsdiensten beschikbaar stellen van bij FIU-Nederland beschikbare, specifieke, actuele en verrijkte transactie-informatie en analyses;
- 2 het informeren van, onder andere, melders en toezichthouders over 'nieuwe' trends, methoden, technieken en typologieën;
- 3 het beschikbaar stellen van expertise;
- 4 het bouwen aan internationale samenwerking met en tussen andere FIU's en opsporingsdiensten;
- 5 het opbouwen van een actueel/relevant relatiernetwerk, waar het betreft personen, ideeën en informatie (c.q. het onderhouden van actief accountmanagement).'

Bij de FIU-Nederland zijn naast de tweehoofdige projectleiding 56 medewerkers werkzaam. De medewerkers zijn vrijwel gelijk verdeeld over de drie pijlers van de organisatie (zie *organogram*).

ORGANOGRAM FIU-NEDERLAND



1.3 Sturing & verantwoording

In het afgelopen jaar is veel gesproken over het O&F-rapport en de strategische prestatie-indicatoren. Hieronder leggen we het belang en de inhoud van deze beide documenten voor de FIU-Nederland kort uit.

1.3.1 Het O&F-rapport

Het O&F-rapport vormt de blauwdruk voor de nieuwe organisatie en haar werkprocessen. Uitgangspunt van het rapport is het realiseren van een (geleidelijke) organisatieverandering. De FIU-Nederland is opgebouwd rond drie pijlers, te weten een faciliterende, een administratieve en een politieke pijler. Hierdoor wordt in de structuur van de organisatie ook rekening gehouden met de status van ongebruikelijke versus verdachte transacties.

Om zo effectief en efficiënt mogelijk te kunnen werken, is gekozen voor een matrixorganisatie. Elk project wordt uitgevoerd door een groep van medewerkers uit de drie genoemde pijlers, die elk hun specifieke deskundigheid inbrengen. Dit maakt de organisatie flexibel. Bovendien bestaat duidelijkheid over de aansturing van projecten en medewerkers.

1.3.2 Strategische prestatie-indicatoren

Voor de invulling van de nieuwe organisatie is een periode van twee-en-een-halfjaar uitgetrokken. Gedurende deze projectfase worden de prestaties van de FIU-Nederland beoordeeld door de Begeleidingsgroep. Dit gebeurt aan de hand van zogenoemde prestatie-indicatoren die voor de FIU-Nederland zijn opgesteld en de ontwikkelingen en resultaten bij de DNRI. De prestatie-indicatoren zijn verdeeld in duidelijk meetbare doelstellingen, maar er is ook ruimte voor ontwikkelafspraken. Hierdoor wordt een betrouwbaar beeld van het functioneren van de FIU-Nederland verkregen. Eén van de criteria die nadrukkelijk wordt meegenomen, is de betekenis van de transactie-informatie voor de bestrijding van criminaliteit in brede zin. Het management van de FIU-Nederland legt halfjaarlijks verantwoording af aan de Begeleidingsgroep.

1.4 De Begeleidingsgroep nader bezien

De Begeleidingsgroep bewaakt op hoofdlijnen het proces van de integratie en het optimaliseren van de werkprocessen. De groep bestaat uit vertegenwoordigers op bestuurlijk niveau afkomstig van de Ministeries van Financiën, Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties, Justitie, het Openbaar Ministerie en het Korps landelijke politiediensten. De Begeleidingsgroep komt ten minste twee maal per jaar bijeen. In het afgelopen jaar is veel gesproken over onder andere het O&F-rapport en de prestatie-indicatoren.

2

Investeren in effectieve samenwerking

In de keten die zich bezighoudt met het voorkomen en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering is de FIU-Nederland één van de belangrijke schakels. In het afgelopen jaar is veel geïnvesteerd in de samenwerking met de ketenpartners. Een bewuste keuze, want effectief optreden is alleen mogelijk door de handen ineen te slaan en de gezamenlijke inspanningen te bundelen.

2.1 Relatiemanagement als speerpunt

Het O&F-rapport noemt relatiemanagement als één van de speerpunten van de FIU-Nederland. Relatiemanagement wordt daarbij gedefinieerd als het onderhouden van de contacten met alle partners van de organisatie. Het afgelopen jaar heeft een werkgroep van FIU-medewerkers een plan van aanpak opgesteld. Dit 'Strategisch Plan Relatiemanagement' richt zich vooral op het onderhouden van de contacten met de meldende instanties, de opsporingsinstanties en de toezichthouders. Bij de ontwikkeling van het plan is ermeê rekening gehouden dat het niet mogelijk is om met alle melders (ruim 3.500) en opsporingsinstanties een zelfde kwalitatief goed contact te onderhouden. Een essentieel aspect van relatiemanagement is de uitwisseling van informatie. Dat het delen van kennis over nieuwe financiële diensten onmisbaar is voor een goed kennisproduct, blijkt uit het onderstaande praktijkvoorbeeld over Turkse spaarcertificaten. Het door de FIU-Nederland opgestelde kennisdocument is verspreid onder belangstellenden.

Kennisdocument Turkse spaarcertificaten

Begin 2006 zijn in een dossier meerdere transacties met het product 'Turkse spaarcertificaten' verdacht verklaard. Met hulp van onder andere een melder heeft FIU-Nederland meer inzicht gekregen in de historie en de doelgroep van de Turkse spaarcertificaten en de verschillen tussen de diverse soorten.

De spaarcertificaten zijn in de jaren tachtig ontwikkeld door de Turkse Centrale Bank om buitenlandse valuta aan te trekken. Door een hogere rente te bieden dan de rente op spaarrekeningen in het 'gastland', behaalde de Turkse Centrale Bank op een eenvoudige wijze haar doel. Voordeel voor de spaarders was dat ze gelden in eigen land konden aanhouden zonder het inflatierisico van de Turkse Lira. In de loop der jaren is de rentevergoeding gedaald tot ongeveer het renteniveau van de gemiddelde internetspaarrekening in Nederland. Op basis hiervan heeft FIU-Nederland een selectie in haar database gemaakt. Dit heeft geleid tot het verdacht bepalen en doormelden van de transacties van een aantal subjecten. Inmiddels heeft de Turkse Centrale Bank aangegeven dat de spaarcertificaten per ultimo september 2006 niet meer via de kantoren van een financiële instelling kunnen worden verzilverd. Dit is thans alleen nog mogelijk via de kantoren van de Turkse Centrale Bank in Turkije.

2.2 Samenwerken met de opsporing

In het afgelopen jaar zijn diverse medewerkers van de FIU-Nederland, mede op basis van het Strategisch Plan Relatiemanagement en de geformuleerde prestatie-indicatoren, begonnen met het bezoeken van regiokorpsen. Dit met als doel de informatie dichterbij de opsporing te brengen. De bezoeken zijn goed ontvangen en hebben geleid tot concrete projecten. Verspreid door dit jaaroverzicht vindt u een aantal projecten waarin de FIU-Nederland een rol heeft kunnen vervullen³.

Alle accountmanagers van de politieële pijler hebben in hun regio een structureel contact opgebouwd met de (buitengewone) opsporingsinstanties. Deze contacten worden in 2007 verder verdiept. Eén van de doelstellingen is dat meer aandacht wordt besteed aan het terugkoppelen van lopende en/of afgesloten onderzoeken naar de FIU-Nederland.

Casus Antillianen project Tilburg

Dit onderzoek richtte zich op een groep in Tilburg wonende Antillianen. Deze groep hield zich bezig met handel in verdovende middelen. Het onderzoek werd gestart op basis van beschikbare informatie binnen de FIU-Nederland. Toen het team voldoende inzicht had in de activiteiten van de subjecten vonden huiszoeken en aanhoudingen plaats. Bij de huiszoeken werden verdovende middelen (cocaine)

³ Details die te veel ingaan op de werkwijzen, methoden en technieken van de met ons samenwerkende opsporings- en veiligheidsdiensten zijn achterwege gelaten.

aangetroffen. In totaal voerde de groep 257 money transfers uit naar Curaçao ter waarde van € 930.703,-.

Uiteindelijk werden tien personen aangehouden. Eén verdachte werd vrijgesproken, de anderen werden veroordeeld voor de handel in verdovende middelen en/of witwassen. De straffen varieerden van zes tot 21 maanden gevangenisstraf. Op dit moment lopen er nog een aantal rechtshulpverzoeken richting Curaçao.

De FIU-Nederland richt zich overigens niet alleen op het voorkomen en bestrijden van witwassen. Door de wijziging van de wet MOT per 1 mei 2006 is ook het voorkomen en bestrijden van terrorismefinanciering een nadrukkelijke taak. De organisatie participeert in de Contraterrorisme Infobox (de zogenaamde CT Infobox) en heeft in het afgelopen jaar een relatief klein maar effectief terrorismeteam opgebouwd. Dit team werkt nauw samen met onder andere de Unit Contraterrorisme en Activisme (UCTA) van het Korps landelijke politiediensten en de relevante Inlichtingen- en Veiligheidsdiensten.

2.3 Samenwerken met de Koninklijke Marechaussee

In 2006 heeft de Koninklijke Marechaussee 31 maal een beroep op de FIU-Nederland gedaan. Deze verzoeken hebben allemaal geleid tot het opstarten van HARM-zaken. HARM staat voor Hit and Run Money laundering. Dit zijn onderzoeken waarbij de rechercheurs proberen in een kort tijdbestek (zes uur) een verdachte aan te houden en het meegevoerde geldbedrag in beslag te nemen. Hiervan zijn in totaal 31 dossiers opgemaakt. De HARM-zaken vonden plaats op verscheidene locaties, zoals de luchthaven Schiphol, de luchthaven Rotterdam en de grensovergang bij Venlo. De geldbiljetten die de geldkoeriers vervoerden, werden meestal aangetroffen bij controles. De biljetten zaten verstopt in de handbagage en/of de koffers. Voorzover bekend, is in totaal € 3.005.000,- en € 1.022.642 aan US dollars in beslag genomen.

In alle gevallen zijn de personalia van de aangehouden subjecten volledig door de diverse systemen van de FIU-Nederland gehaald.

Een aantal keren heeft de FIU-Nederland een beroep gedaan op de Nederlandse DINPOL Liaisons Officers in het buitenland. De liaisons van de FIOD-ECD, gedetacheerd bij de FIU-Nederland, konden de FIU-onderzoekers helpen aan financiële informatie over de geldkoeriers. Alle informatie is verwerkt in overzichten van de financiële handel en wandel van de verdachten.

De resultaten zijn steeds zo snel mogelijk gedeeld met de rechteamteams

van de Koninklijke Marechaussee op locatie. Bij voldoende ondersteunend bewijs heeft de Koninklijke Marechaussee de geldbedragen in beslag genomen.

2.4 Samenwerken met het Openbaar Ministerie

Binnen de FIU-Nederland wordt het gezag over de opsporing uitgeoefend door de Landelijk Officier van Justitie Witwassen, verbonden aan het Functioneel Parket in 's-Gravenhage. Tijdens gezamenlijke managementteamvergaderingen worden lopende zaken besproken. Daarnaast worden deze bijeenkomsten gebruikt om concept-projectvoorstellen te wegen en er prioriteit aan toe te kennen. Naast de Officier van Justitie zijn er ook per parket aangestelde 'witwas-officieren'. Afgelopen jaar zijn zij een dag te gast geweest bij de FIU-Nederland. Het Functioneel Parket had hen voorzien van een gedegen documentatiemap met informatie over voor hen relevante onderwerpen. In de bijlage bij dit jaar-overzicht is een selectie gemaakt uit de jurisprudentie uit 2006.

2.5 Samenwerken met de meldplichtigen

De FIU-Nederland wil met melders een structureel contact opbouwen. Gegeven de grote hoeveelheid meldplichtigen is een individueel contact nagenoeg onmogelijk. Mede daarom wil de FIU-Nederland in 2007 zogenaamde relatiedagen organiseren waarbij informatie-uitwisseling – met en tussen ketenpartners – en terugkoppeling centraal staan.

2.6 Samenwerken met toezichthouders

Sinds 1 mei 2006 is de nieuwe wet MOT van kracht. Door de wetwijziging is het onder bepaalde voorwaarden mogelijk informatie over melders en meldingen uit te wisselen met de toezichthouders. Hiervoor is een protocol opgesteld. Vanwege de nieuwe wet MOT is de FIU-Nederland afgelopen jaar begonnen met het opbouwen van een structureel bilateraal overleg. Zo hebben de FIU-contactpersonen voor de meldersgroepen met de diverse toezichthouders meerdere gesprekken gevoerd.

2.6.1 De Nederlandsche Bank (DNB)

De FIU-Nederland heeft in 2006 samengewerkt met DNB bij de invulling van de meldplicht voor de providers van de *money transfers*, Western Union en MoneyGram. Aan beide organisaties is in 2005 een vergunning verstrekt ingevolge de Wet op de geldtransactiekantoren (Wgt). Om dubblures in de transactiemeldingen door de meldplichtige agenten en de providers te voorkomen, is gezocht naar een voor alle partijen aanvaardbare praktische oplossing. Uitgangspunt daarbij was het minimaliseren van het aantal dubbele meldingen enerzijds en behoud van de kwaliteit van het toezicht door DNB anderzijds. Om dit te kunnen realiseren, heeft de FIU-Nederland de door de providers aangeleverde proefbestanden uitgebreid getest. Dankzij hun volledige medewerking is dit succesvol verlopen. Naar verwachting kan in de loop van 2007 uitvoering worden gegeven aan de meldplicht voor de providers.

Casus Apollo

Dit onderzoek richt zich op het fenomeen West-Afrikaanse Criminele Netwerken (WACN). Het gaat hierbij om grote groepen personen van West-Afrikaanse nationaliteit die wereldwijd mensen proberen op te lichten. Dit gebeurt onder andere via e-mails waarin slachtoffers een groot geldbedrag wordt voorgehouden (bijvoorbeeld een gewonnen loterij of erfenis). Om dit bedrag te kunnen ontvangen moet wel eerst geld worden overgemaakt. Nadat de slachtoffers hebben betaald, worden zij herhaaldelijk verzocht geld beschikbaar te stellen om de uitbetaling mogelijk te maken, de zogenaamde 419 fraude. Het geld dat de West-Afrikanen hiermee verdienen, wordt onder andere gebruikt voor het financieren van andere criminele activiteiten, zoals mensenhandel en drugshandel. Al in 2000 bleek dat veel West-Afrikanen zich in Nederland hebben gevestigd om vanuit hier hun praktijken uit te voeren.

De FIU-Nederland is op de hoogte van grote aantallen money transfers waarbij West-Afrikanen betrokken zijn. In eerdere jaaroverzichten is hier uitvoerig bij stilgestaan. In 2006 heeft de Bovenregionale Recherche (BR) de bestrijding van de West-Afrikaanse criminaliteit in Nederland geïntensiveerd. De BR-teams Kennemerland, Amsterdam Amstelland, Haaglanden en Rotterdam Rijnmond vormen samen met de Koninklijke Marechaussee, de DNRI en de FIU-Nederland het project Apollo. In het voorjaar van 2006 heeft de FIU-Nederland met alle partijen om de tafel gezeten om het projectplan te schrijven. Dit heeft geleid tot twee projectvoorstellen: een bestuurlijke en een repressieve aanpak, met als gezamenlijk doel Nederland onaantrekkelijk te maken voor de WACN.

In de bestuurlijke aanpak wordt gezocht naar middelen om het proces van de WACN te verstoren. De FIU-Nederland werkt in dit kader nauw samen met de providers van de money transfers om de geldstromen te kunnen frustreren.

De repressieve aanpak heeft geleid tot het Projectteam Apollo. Via 'korteklapzaken' (snelle acties in een kort tijdbestek) wil men bereiken dat het voor de groep West-Afrikanen in Nederland onaantrekkelijk wordt om hun criminele activiteiten te continueren. De belangrijkste taak van de FIU-Nederland is het aanleveren van de transactie-informatie van mogelijke criminele West-Afrikanen. Zo krijgt het Projectteam Apollo snel de meest recente informatie, indien gemeld, tot zijn beschikking.

Veel slachtoffers van de 'Nederlandse' West-Afrikanen wonen in Noord-Amerika. Daarom heeft de FIU-Nederland zich in eerste instantie gericht op de geldstroom vanuit de Verenigde Staten naar Nederland. In samenspraak met de BR-teams is transactie-informatie over verschillende West-Afrikanen als verdacht doorgemeld en via de DNRI aan de BR-teams ter beschikking gesteld. Zij koppelen naar de FIU-Nederland terug welke resultaten met de verstrekte informatie zijn behaald.

2.6.2 Autoriteit Financiële Markten (AFM)

Begin 2006 hebben de FIU-Nederland en de AFM afspraken gemaakt over de invulling van hun periodiek overleg. Eén van die afspraken is dat regelmatig casuïstiek zal worden besproken om een beter beeld te krijgen van de meldingen. Een andere afspraak is om analyses te maken en geanonimiseerd te bespreken. Hierdoor ontstaat meer inzicht in de kwaliteit van de meldingen. Ook kan de uitkomst van een analyse voor de AFM dienen als planningsinstrument, waardoor prioriteit kan worden gegeven aan bepaalde onderzoeken.

Casus Sneeuwwitje

Dit onderzoek richtte zich op de beheerder van een postagentschap in Den Haag. Hij zorgde ervoor dat onder andere een Colombiaanse groepering grote hoeveelheden kleine coupures (tussen de € 300.000,- en € 500.000,- per dag) kon wisselen naar € 500,- coupures. Dit als voorbereiding van een fysiek geldtransport naar Zuid-Amerika. Door deze werkwijze werd de meldplicht massaal ontduken. Uiteindelijk zijn de beheerder van het postagentschap en een aantal Colombianen die

in de doorzochte panden verbleven, aangehouden. Uit de aangetroffen administratie bleek dat via het postagentschap voor een totaalbedrag van € 90.000.000,- aan opdrachten voor € 500,- biljetten zijn uitgegaan. Vermoedelijk was al dit geld bestemd voor groepen die fysiek geld transporteren naar Zuid-Amerika.

Het onderzoek vloeide deels voort uit restinformatie van andere onderzoeken, onder andere naar verdachte transactie-informatie. Door de MOT-meldingen is een aantal personen binnen het onderzoek geïdentificeerd. Ook heeft informatie van de FIU-Nederland ertoe bijgedragen dat het netwerk rond de groepering in kaart is gebracht. Tot slot bleek uit aanvullende informatie dat een aantal verdachten uit het netwerk al eerder, zowel nationaal als internationaal, als geldkoerier te boek stond.

2.6.3 Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst- Economische Controle dienst (FIOD-ECD)

In 2006 heeft de FIU-Nederland regelmatig overlegd met de FIOD-ECD. Tijdens dit overleg is onder meer van gedachten gewisseld over operationele aangelegenheden en over aandachtspunten die bij één van de of beide organisaties werden geconstateerd. Daarnaast is afgesproken hoe de FIU-Nederland invulling kan geven aan het jaarplan van de FIOD-ECD, bijvoorbeeld door acties naar soorten melders op elkaar af te stemmen. Verder heeft de FIU-Nederland een presentatie verzorgd op een landelijke MOT-dag voor medewerkers van de FIOD-ECD Toezicht in Utrecht. Medewerkers van het FIOD-ECD kantoor Rotterdam hebben een bezoek aan de FIU-Nederland gebracht.

Medio 2006 is het aantal FIOD-ECD liaisons binnen de FIU-Nederland uitgebreid tot drie personen. Zij verrichten op parttimebasis de volgende werkzaamheden:

- het verstrekken van fiscale informatie aan medewerkers van de FIU-Nederland;
- het geven van voorlichting aan opsporingsmedewerkers van de FIOD-ECD over LOvJ- verzoeken;
- het voorbereiden van LOvJ-verzoeken voor FIOD-ECD opsporingsonderzoeken;
- het verwerken van VT's tot witwasonderzoeken die door de FIOD-ECD zullen worden uitgevoerd;

- het geven van voorlichting aan medewerkers van de Belastingdienst over de Wet MOT en het meldrecht van de Belastingdienst.

Casus Gargamel

In dit onderzoek stond een organisatie centraal die zich vermoedelijk op grote schaal bezighield met mensenhandel (gedwongen prostitutie). Eén van de doelen was om met behulp van financiële informatie niet alleen zicht te krijgen op de mogelijke daders en slachtoffers, maar ook op het eventuele vermogen van de daders. Op grond hiervan werd een beroep gedaan op de FIU-Nederland.

Aan de hand van LOvJ-verzoeken en informatie uit bijeenkomsten met analisten heeft de FIU-Nederland het onderzoeksteam voorzien van een groot aantal transacties (circa 1.000). In bijna alle gevallen ging het hierbij om money transfers. In aansluiting op dit onderzoek zijn diverse deelonderzoeken gestart. Op basis van de informatie die hieruit naar voren komt, zal de FIU-Nederland het Gargamel-onderzoek waar mogelijk blijven ondersteunen.

De FIU-Nederland heeft in 2006 in totaal 2.092 ongebruikelijke transacties als verdacht doorgemeld aan de FIOD-ECD. In vergelijking met 2005 is dit een afname met 362 transacties. Deze teruggang zit met name in de verstrekking op basis van door de FIOD-ECD ingediende LOvJ-verzoeken.

In 2006 is opnieuw veel energie gestoken in het promoten van het gebruik van verdachte transacties voor de door FIOD-ECD ingestelde strafrechtelijke onderzoeken. Zo is in het Handboek FIOD-ECD een hoofdstuk over dit onderwerp opgenomen. Verder zijn, op verzoek, presentaties gegeven bij diverse vestigingen. Deze laatste activiteit staat ook in 2007 op de agenda. Een andere activiteit in 2006 betrof de start van het gezamenlijke - FIU-Nederland en FIOD-ECD - project 'cash'. Dit project is in gang gezet om andere opsporingsdiensten bewust te maken van de verschijningsvormen van witwassen. Dit betekent concreet dat bij grote verkeerscontroles niet alleen moet worden gekeken naar verkeersovertredingen, maar ook naar bijvoorbeeld het meevoeren van grote hoeveelheden contant geld. Het 'cash'-project wordt in 2007 voortgezet.

2.6.4 Bureau Financieel Toezicht (BFT)

In het periodiek overleg met het BFT zijn vooral operationele zaken aan de orde gekomen, zoals de vragen van melders over het al dan niet melden van een transactie. Belangrijk hierbij is dat de FIU-Nederland en het BFT één standpunt innemen en dit ook uitdragen. Daarnaast hebben het BFT en de FIU-Nederland gezamenlijk een presentatie verzorgd voor administratiekantoren. Eind 2006 heeft de FIU-Nederland het meldgedrag van een onder BFT-toezicht staande beroepsgroep geanalyseerd. Deze analyse wordt in 2007 verder uitgewerkt. In 2007 wil de FIU-Nederland de contacten met de toezichthouder verder uitdiepen en inkleuring geven. Verder gaat de FIU-Nederland in nauw overleg met het BFT in het najaar van 2007 een relatiedag organiseren voor één van de vrije beroepsbeoefenaars.

2.6.5 Toezichthoudersoverleg

De FIU-Nederland is tenslotte ook waarnemer/toehoorder bij het overleg van de vier toezichthouders. Deze bijeenkomst vindt elke twee maanden plaats, waarbij de toezichthouders allerlei aspecten rond het toezicht op de Wet MOT met elkaar bespreken. De FIU-Nederland zal ook in 2007 bij het overleg aanwezig zijn. Gelet op onze nieuwe taak om aan de toezichthouders informatie te verstrekken die van belang is voor het uitoefenen van het toezicht, is het belangrijk om met elkaar in gesprek te blijven.

3

Criminaliteitsbestrijding zonder grenzen

Het werkerrein van de FIU-Nederland heeft een dimensie die verder gaat dan het Nederlands grondgebied. Criminele organisaties en individuele criminelen stoppen immers niet aan de grenzen, maar opereren met name internationaal. Om actief een bijdrage te kunnen leveren aan de criminaliteitsbestrijding werkt de FIU-Nederland met diverse partners samen en participeert zij in relevante overleggen. Deze samenwerking leverde in 2006 tastbare resultaten op.

En dat blijft zo, óók in 2007.

In het afgelopen jaar heeft de FIU-Nederland een aantal internationale vergaderingen en seminars bezocht. FIU-medewerkers hebben daar de missie en visie van onze organisatie uitgedragen en duidelijk gemaakt waar wij voor staan. Het doet goed om te constateren dat onze reorganisatie met belangstelling wordt gevolgd en dat de Nederlandse FIU in deze internationale netwerken een stevige positie inneemt. Het spreekt vanzelf dat wij er alles aan doen om deze positie te behouden en waar mogelijk te versterken. In de volgende paragrafen vindt u voorbeelden van projecten en samenwerkingsverbanden waarin de FIU-Nederland veel tijd en energie investeert.

3.1 AWF Sustrans

Begin 2001 hebben Europol en het toenmalige BLOM (nu dus de FIU-Nederland) zich georiënteerd op een betere samenwerking bij het bestrijden van witwaspraktijken. Hieruit ontstond de werkgroep AWF (*Analytical Work File*) Sustrans (*Suspicious Transactions*); aan de Europese lidstaten werd verzocht Europol te informeren over verdachte transacties. Nederland gaf als eerste aan dit verzoek gehoor. Nog steeds wordt wekelijks informatie gedeeld met Europol. Inmiddels zijn al twintig lidstaten verbonden aan de werkgroep AWF Sustrans. AWF Sustrans analyseert de aangeleverde informatie, waarbij vooral naar

internationale criminele samenwerkingsverbanden wordt gekeken. Als het AWF-team verdachte activiteiten aantreft, worden deze met de betrokken lidstaten nader onderzocht.

3.2 €STR (Ester)

Op initiatief van de Money Laundering Unit van de Scottish Crime and Drug Enforcement Agency participeert de FIU-Nederland sinds 2006 in het project €STR (*European Suspicious Transaction Report*). Doel van dit project is om met behulp van één contactpersoon per land of jurisdictie te komen tot een informeel netwerk voor de uitwisseling van informatie over wetgeving, witwasmethodieken, onderzoeksstrategieën, expertise, etc. Naast Schotland en Nederland participeren ook België, Engeland, Ierland en Frankrijk in €STR. Deze landen vormen momenteel de stuurgroep. Het team van AWF Sustrans ondersteunt het project. In 2007 kunnen alle landen en jurisdicties zich voor deelname aan €STR aanmelden.

3.3 Samenwerken met België

Tussen België en Nederland bestaan concrete afspraken over een snelle informatie-uitwisseling bij de bestrijding van het witwassen van criminele vermogens. In 2003 is hierover een overeenkomst gesloten tussen de directeur van DJF-Ecofin in België en het Hoofd van de Dienst Nationale Recherche Informatie in Nederland. Overeenkomstig artikel 47 van de Schengen Uitvoeringsovereenkomst (SUO) hebben beide instanties *liaisonofficieren* aangewezen. Deze liaisons hebben tot taak:

- het uitwisselen van politieke informatie over het witwassen van crimineel verkregen vermogen met het oog op zowel preventieve als repressieve misdaadbestrijding;
- het verlenen van bijstand en bemiddeling bij de uitvoering van verzoeken om politieke en justitiële rechtshulp in strafzaken rond het witwassen van crimineel verkregen vermogen;
- het onderhouden van wederzijdse contacten met de politie- en justitie-autoriteiten;
- het zorgdragen voor een snelle en structurele informatie-uitwisseling tussen beide landen over verdachte/doorgemelde transacties dan wel andere informatie die betrekking heeft op het witwassen van crimineel verkregen vermogen.

In 2006 is over 94 onderzoeken informatie uitgewisseld. Uit Nederland kwamen 35 informatieverzoeken en uit België 59. De informatie betrof in totaal 385 personen en 175 bedrijven. Tevens is bemiddeld bij de uitvoering van zes Rechtshulpverzoeken.

3.4 Financial Action Task Force

De *Financial Action Task Force on money laundering* (FATF) is een intergouvernementele organisatie, opgericht in 1989 door de G7. De FATF richt zich op de internationale bestrijding van witwassen en, sinds 2001, ook op de bestrijding van terrorismefinanciering. Leden van de FATF, waaronder het Koninkrijk der Nederlanden, zijn gebonden aan de in totaal 40 + 9 aanbevelingen. Momenteel telt de FATF 33 leden.

Aan de hand van de FATF-aanbevelingen worden leden regelmatig beoordeeld en geëvalueerd. Met het oog op de FATF-evaluatie van het Koninkrijk der Nederlanden voeren Nederland, de Nederlandse Antillen en Aruba zelfevaluaties uit. De uitkomsten worden gebruikt om eventuele tekortkomingen in wetgeving en anderszins te verhelpen.

De werkgroep 'Typologieën', onder voorzitterschap van Nederland en België, onderzoekt trends in de methoden en technieken die worden gebruikt bij witwassen en terrorismefinanciering. In 2006 zijn twee rapporten afgerond: één over nieuwe betaaltechnieken (*New Payment technologies*) en een ander over misbruik van rechtspersonen (*Misuse of corporate vehicles*). Uit het rapport over nieuwe betaaltechnieken blijkt dat met name grensoverschrijdende aanbieders van nieuwe betaalmethoden het risico lopen om gebruikt te worden voor witwaspraktijken en wellicht ook voor terrorismefinanciering. Het rapport over misbruik van rechtspersonen beschrijft een aantal veelvoorkomende patronen van misbruik. Uit deze patronen zijn risico-indicatoren afgeleid. Eén van de conclusies is dat het misbruik van rechtspersonen substantieel kan worden verminderd, wanneer de overheid toegang heeft tot informatie over de uiteindelijke begunstigde van de rechtspersoon, de herkomst van het vermogen en het doel waarvoor de rechtspersoon wordt opgericht.

Het plaatsvervangend hoofd van de FIU-Nederland maakt deel uit van de Nederlandse delegatie en adviseert de delegatie in voorkomende gevallen. Desgevraagd stelt de FIU-Nederland expertise beschikbaar aan een FATF-evaluatieteam of aan workshops.

3.5 De Egmont Groep

Het jaar 2006 stond voor de Egmont Groep in het teken van verdere professionalisering. De gestage groei van het aantal aangesloten Financial Intelligence Units (FIU's) vraagt om passende randvoorwaarden. Daartoe is een Implementatie Commissie gevormd.

Het informatie-uitwisselingkanaal van de Egmont Groep is het Egmont Secure Web (ESW). Via het ESW kan informatie snel en betrouwbaar worden gedeeld, ongeacht de aard van de FIU's. In 2006 is de extranettoepassing gemoderiseerd. Daarbij is veel aandacht besteed aan beveiligingsaspecten. Ook wordt gewerkt aan de integratie van het FIU.net en het ESW.

De participatie van de FIU-Nederland in de Egmont Groep is in 2006 uitgebreid. Het hoofd van de FIU-Nederland heeft zitting genomen in de *Training Working Group* (TWG). Met een schriftelijke enquête wordt de trainingsbehoefte van de Egmont FIU's vastgesteld. Op basis van de uitkomsten worden op de vraag afgestemde trainingsmodules ontwikkeld. Daarbij krijgen de tactische analyse en nieuwe financiële producten bijzondere aandacht. Voorgesteld is om de trainingssessies interactief op te zetten en te houden voor beperkte groepen.

De FIU-Nederland participeert bovendien in de IT-werkgroep en in de *Legal Working Group* (LWG). In samenhang met de *Outreach Working Group* (OWG) ondersteunt de LWG nieuwe kandidaten voor het Egmont-lidmaatschap. In 2006 zijn vier nieuwe kandidaten beoordeeld. Helaas konden zij niet voldoen aan de FIU-vereisten voor de strijd tegen terrorismefinanciering. Dit heeft geen nadelig effect gehad op de onderlinge verhoudingen.

3.6 Europese Unie

In 2006 is in Brussel het FIU-platform ingesteld. Doel is de informatie-uitwisseling tussen alle EU-meldpunten te intensiveren en te stroomlijnen. Daarbij kunnen ook kennis en ervaringen worden uitgewisseld. Het platform dient tevens om de processen voor de implementatie van de Derde EU anti-witwas Richtlijn op elkaar af te stemmen, waardoor de onderlinge samenwerking verder wordt versterkt. Probleempunt is de veelzijdigheid van de meldpunten en de nationale beperkingen om informatie te delen. Werkgroepen brengen de verschillen in kaart. De FIU-Nederland inventariseert de nationale belemmeringen. Daarnaast participeert de FIU-Nederland in een werkgroep die zich buigt over het FIU.net

als informatie-uitwisselingkanaal voor de EU. Op dit moment maken nog niet alle lidstaten van het FIU.net gebruik; dit moet worden verbeterd. Daarnaast is de huidige versie van FIU.net aan revisie toe. De lidstaten hebben hiervoor verschillende wensen. Ook hier is afstemming nodig.

Sinds 26 oktober 2005 is Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad uitgevaardigd. Deze zogenaamde Derde anti-witwas Richtlijn moet uiterlijk 15 december 2007 door alle EU-lidstaten zijn geïmplementeerd. De FIU-Nederland heeft hierbij geadviseerd. Implementatie van de Richtlijn heeft tot gevolg dat de huidige wet MOT en de Wet identificatie bij dienstverlening (WID) worden geïntegreerd. Hierdoor wordt onder meer de werkingssfeer van de meldplicht uitgebreid tot alle natuurlijke- en rechtspersonen die tijdens hun beroeps- of bedrijfsuitvoering betalingen ontvangen waarvan € 15.000,- of meer contant is afgerekend. Melders krijgen de plicht om in het cliënten-onderzoek de begunstigde van de financiële dienst vast te stellen.

3.7 Het Koninkrijk

In goed overleg met de hoofden van de meldpunten op de Nederlandse Antillen en Aruba is afgesproken om in 2007 een zogenaamd Koninkrijkseminar te organiseren. Naar verwachting zal dit seminar in het najaar van 2007 op Curaçao plaatsvinden. Ook is afgesproken de samenwerking tussen de meldpunten binnen het Koninkrijk te intensiveren. De afstemming bij de opsporing en vervolging krijgt eveneens de nodige aandacht.

We hebben als meldpunten veel gemeen; de achterliggende wet- en regelgeving vertoont, conform het Koninkrijkstatuut, gelijkenis. Uiteraard zijn er ook verschillen, bijvoorbeeld in het kader van het Toezicht. Van belang is onder meer om de analysetechnieken en -methoden op elkaar af te stemmen. Ook beleidsmatige coördinatie zal de samenwerking bevorderen. St. Maarten heeft kenbaar gemaakt een status aparte te prefereren. Dit heeft consequenties voor alle Koninkrijksdelen. Een nieuwe afstemming is het gevolg. Wat dit betekent voor de strijd tegen het witwassen en terrorismefinanciering is niet geheel te overzien.

4

Werken in een veranderende organisatie

Organisaties samenvoegen of veranderen, doe je niet zo maar. Eén van de belangrijkste aandachtspunten daarbij is het personeel. Vinden medewerkers dat zij niet worden gehoord of voelen zij zich in de nieuwe organisatie niet thuis, dan verloopt het veranderingsproces uiterst moeizaam. Het management van de FIU-Nederland besteedt daarom veel aandacht aan communicatie. Open, transparant en met een luisterend oor voor de meningen en suggesties van de werknemers. Want het succes van de reorganisatie staat of valt met hun betrokkenheid en motivatie.

4.1 Investeren in gemotiveerd personeel

Na de goedkeuring van het O&F-rapport en plaatsing van de medewerkers, kon vanaf 1 oktober 2006 een aantal vacatures worden opengesteld. Conform de afspraken is in eerste instantie de voorkeur gegeven aan interne (ex-MOT/BLOM) kandidaten. In september zijn de eerste gesprekken gevoerd. Dit heeft geleid tot een aantal interne verschuivingen. De resterende vacatures zijn aan het einde van het jaar opgevuld met externe kandidaten. Omdat de meeste functies binnen de FIU-Nederland zogenoemde 'vertrouwensfuncties' zijn, moet een veiligheidsonderzoek worden uitgevoerd. Pas als er een Verklaring van Geen Bezwaar is afgegeven, kan de kandidaat in dienst treden.

De uitbreiding van de FIU-Nederland heeft vooral plaatsgevonden binnen de groep (strategisch) analisten. Daarnaast zijn ook medewerkers aangenomen die zich voornamelijk zullen richten op onderzoek naar terrorismefinanciering.

Een nieuwe organisatie met nieuwe medewerkers vereist extra opleidingsinspanningen. In 2006 is veel in opleidingen geïnvesteerd. Zo hebben zeven medewerkers van het voormalige MOT met succes een opleiding tot Buitengewoon Opsporings Ambtenaar (BOA) afgerond om meer kennis op te doen

over de Politie. Daarnaast hebben diverse medewerkers zogenaamde functiegerichte applicaties gevolgd.

In het kader van de persoonlijke ontwikkeling hebben alle FIU-medewerkers deelgenomen aan een eendaagse training "ontwikkelingsgericht personeelsbeleid". De direct leidinggevenden hebben vervolgens met iedereen een jaargesprek en een "Persoonlijk Ontwikkelingsgesprek" gevoerd. Daarbij zijn individuele resultaatdoelstellingen vastgesteld en afspraken over persoonlijke ontwikkeling gemaakt.

4.2 Medewerkers Tevredenheid Onderzoek

Medio 2006 is onder de medewerkers van de FIU-Nederland een Medewerkers Tevredenheid Onderzoek (MTO) gehouden. De meeste medewerkers gaven aan tevreden te zijn. Wel waren er enkele kritische opmerkingen over de onduidelijkheid op het gebied van productbeschrijvingen, werkprocessen en ICT. Vooral de problematiek rond het samensmelten van de verwerkingsprocessen en de implementatie van twee verschillende computersystemen, waardoor men (nog) geen toegang had tot alle systemen, werd als lastig ervaren. De invoering van een nieuwe infrastructuur (NIS) binnen de DNRI per 1 maart 2007 en de aanschaf van een nieuw ICT-systeem voor het melden en verwerken van ongebruikelijke transacties, zullen de knelpunten zeker verminderen.

4.3 Op weg naar de FIU-cultuur

Binnen de projectorganisatie is een werkgroep communicatie ingesteld. Deze werkgroep zorgt ervoor dat de FIU-medewerkers actief betrokken blijven bij de reorganisatie. Aan het begin van het jaar is een 'kick off'-dag georganiseerd, daarnaast zijn (en worden) de medewerkers door middel van interne Memo's geïnformeerd. Ook is veelvuldig stilgestaan bij een aantal memorabele gebeurtenissen. Zoals de dag dat de BLOM-medewerkers met hun pasje ook de werkplekken van de collega's van het Meldpunt konden bereiken (en andersom). De medewerkers zijn tevens nauw betrokken bij de totstandkoming van het O&F-rapport. Door concept-versies beschikbaar te stellen, hebben zij op- en/of aanmerkingen kenbaar kunnen maken. Na het groen licht van de Begeleidingsgroep is deze mijlpaal op een feestelijke manier onderstreept. De organisatiestructuur van de FIU-Nederland, die bestaat uit een politieke, administratieve en faciliterende pijler, versnelt het integratieproces.

Doordat de drie pijlers bij projecten nauw met elkaar samenwerken, krijgt de nieuwe organisatie steeds meer vorm en inhoud.

Het management van de FIU-Nederland staat regelmatig stil bij cultuuraspecten. Waar mogelijk wordt de samenwerking tussen de medewerkers gestimuleerd en versterkt. Een voorbeeld daarvan is *de keek van de week*. In deze wekelijkse bijeenkomsten verstrekt het MT informatie over actuele ontwikkelingen en kunnen de medewerkers vragen stellen. Ook wordt de voortgang van de integratie besproken. Een belangrijke taak in het integratieproces berust bij de personeelsadviseur van de DNRI. Hij begeleidt de medewerkers en informeert hen over de arbeidsvoorwaarden.

4.4 Informatievoorziening FIU-Nederland

De formele samenvoeging per 1 oktober 2006 van de MOT- en BLOM-organisatie in de projectorganisatie FIU-Nederland vormde mede de aanleiding voor een onderzoek naar de huidige informatievoorziening. De bestaande systematiek is verouderd en voldoet niet langer aan de wensen en eisen van de gebruikers. Dit belemmert de FIU-Nederland om uit te kunnen groeien tot een professionele organisatie met een grote slagvaardigheid bij de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. Hiervoor is onder meer een specialistisch geïntegreerd administratief systeem vereist, dat meer is gericht op het complete meldproces. Het management van de FIU-Nederland heeft daarom opdracht gegeven voor de ontwikkeling van *InMotion*: een nieuw geïntegreerd administratief systeem als volwaardige vervanging van de huidige drie systemen (Motion – Winston – IVT).

De FIU-Nederland zal met de nieuwe informatievoorziening moeten voldoen aan de taken en plichten die in de nationale wetgeving zijn vastgelegd, zoals ontvangen, terugmelden, doormelden, verstrekken van inzicht aan het OM, de departementen, de melders en de toezichthouders over meldgedrag van meldergroepen. Daarnaast moet worden voldaan aan de internationale verplichtingen, zoals die onder andere door de Europese Unie, de Egmont Groep en de *Financial Action Task Force on money laundering* (FATF) zijn voorgeschreven.

Ook moet de informatievoorziening op geautomatiseerde wijze inzicht geven in de mate waarin doorgemelde transacties, gelet op de taakstelling van de FIU-Nederland, zijn aangewend bij de bestrijding van criminaliteit en terrorisme (de terugkoppeling).

5

Vooruitblik 2007

In 2007 gaan we door op de ingeslagen weg. Alle inspanningen, zowel van het management als van de medewerkers, zijn erop gericht van de FIU-Nederland een succes te maken. De kerndoelstellingen? Consolideren wat we in gang hebben gezet en wat succesvol is gebleken. Daarnaast willen we de interne werkwijze nóg verder professionaliseren. Last but not least blijven we actief investeren in de samenwerking met de ketenpartners.

In dit hoofdstuk staan we stil bij de belangrijkste activiteiten van de FIU-Nederland in 2007. Het past in het streven naar meer resultaatgerichtheid om daarbij ook op hoofdpunten aan te geven op welke concrete doelen die activiteiten zijn gericht. Uit het jaaroverzicht over 2007 zal blijken in hoeverre deze doelen zijn gehaald.

Het jaar staat in het teken van de implementatie van de Derde Europese Richtlijn inzake witwassen en de samenvoeging van de Wet Identificatie bij dienstverlening (WID) en de wet Melding Ongebruikelijke Transacties (MOT). De FIU-Nederland bereidt zich grondig op deze wettelijke veranderingen voor. Zij zal een actieve bijdrage leveren aan een soepele invoering in de richting van de verschillende melders en meldergruppen.

Het streven is om in 2008 het nieuwe ICT-systeem in gebruik te nemen. Gedurende het jaar is een deel van de beschikbare ICT-capaciteit gericht op het ontwerp en de realisatie van het systeem. Parallel aan dit ontwikkelings-traject wordt een nieuwe infrastructuur gebouwd. Adequate informatievoorziening en bijbehorende IT (hard- en software) is een kritische succesfactor. Naast de activiteiten die samenhangen met de aanpassing van de Wet MOT, zullen de on going concern-werkzaamheden worden voortgezet. Wel zullen hierbij in toenemende mate prioriteiten worden gesteld. In dit verband zijn enkele hoofdonderwerpen geselecteerd die richting geven aan de te maken keuzes.

In 2007 is de aandacht vooral gericht op het bereiken van de volgende resultaten:

- *Verdere verbetering van de aansluiting bij de opsporingsdiensten*
In 2007 willen we investeren in samenwerkingsvormen waarbij de FIU-Nederland met haar expertise een substantiële bijdrage kan leveren aan de gestelde doelen. Bijvoorbeeld verkeerscontroles en controles aan de grenzen. Voorwaarde is wel dat dit haalbaar moet zijn binnen de beschikbare capaciteit van de FIU-Nederland.
- *Nadere invulling van de informatievoorziening aan de toezichthouders*
De FIU-Nederland moet sinds 1 mei 2006 aan de toezichthouders informatie verstrekken die van belang is voor het uitoefenen van hun toezicht. Gelet op deze nieuwe taak is het belangrijk met elkaar in gesprek te blijven.
- *Relatiedagen*
In 2007 willen wij meer aandacht besteden aan het opbouwen van de onderlinge relatie, het terugkoppelen van informatie (mogelijk via de constructie van vertrouwenspersonen bij melders) en het constructief samenwerken om te komen tot het ontsluiten van kwalitatief betere meldingen.
- *Internationale samenwerking*
In 2007 zal meer aandacht worden besteed aan het onderhouden en verder uitbouwen van contacten met buitenlandse counterparts van gelijke aard. Concreet betekent dit het participeren in relevante overleggen en het maken van afspraken over het delen van kennis en expertise, en het gezamenlijk opzetten van in ieder geval twee projecten.
- *Opstellen van "financiële weerbeelden"*
In 2007 gaan we meer aandacht besteden aan het opstellen van de "financiële weerbeelden" . Met deze weerbeelden biedt de FIU-Nederland de partners in de keten inzicht in de geldstromen op zowel lokaal, regionaal, nationaal als internationaal niveau.

FIU-Nederland in kengetallen 2006

1	Introductie	35
2	Totaalcijfers	38
3	Money transfer aanbieders	47
4	Traditionele melders	52
	Banken	53
	Casino's	55
	Creditcardmaatschappijen	57
	Wissel- en geldtransactiekantoren	59
	Overige Traditionele melders	61
5	Handelaren in zaken van grote waarde	63
6	Vrije beroepsbeoefenaars	65
7	Overheid	68

1

Introductie

In dit deel van het Jaaroverzicht presenteert de FIU-Nederland de kengetallen van het jaar 2006. De cijfers laten zich in het juiste perspectief plaatsen door enkele belangrijke gebeurtenissen en ontwikkelingen in ogenschouw te nemen.

Herziening indicatorenstelsel

In de eerste plaats was 2006 het eerste volledige jaar waarin het herziene indicatorenstelsel van kracht was. Het doel van de wijzigingen was tweeledig: enerzijds het terugdringen van de administratieve lasten voor de meldende instellingen en anderzijds het verhogen van de effectiviteit van meldingen van ongebruikelijke transacties. Dit laatste is voor de FIU-Nederland op zichzelf moeilijk meetbaar: in feite wordt pas verderop in de keten zichtbaar hoe een verdacht verklaarde transactie heeft bijgedragen aan het bestrijden van witwassen en de daaraan gelieerde criminaliteit. Wel is duidelijk dat een verbetering van de effectiviteit begint bij meldingen met een hoge kwaliteit en veel onderzoekspotentieel. De herziening van het indicatorenstelsel zou uiteindelijk moeten leiden tot een subjectievere inkleding van de meldplicht, waarbij melders meer ruimte krijgen om juist dit soort ongebruikelijke transacties te traceren en aan te leveren.

De meest ingrijpende wijzigingen betreffen de bancaire sector, waar zes subjectieve indicatoren zijn teruggebracht tot één algemene subjectieve indicator: de B211 (vermoeden van witwassen/terreurfinanciering). Omdat het bereik van deze indicator nu veel groter is dan onder het oude stelsel, stijgt het gebruik ervan substantieel in 2006. Echter, het wegvallen van grote aantallen B232-meldingen (transacties boven de €10.000 die voldoen aan ten minste twee subindicatoren), leidt ten opzichte van 2005 tot een daling van het aantal bankmeldingen met 83%, ten koste van het subjectieve deel. Een objectievere verhouding van het totaal aantal geregistreerde transacties is het gevolg, hetgeen men niet zou verwachten bij een subjectievere inkleding van de meldplicht. Dit alles heeft ook zijn weerslag op het aantal doormeldingen in de bancaire sector, dat daalt met zo'n 45%. Het grootste deel hiervan betreft subjectieve doormeldingen.

Op dit moment is het nog de vraag welke lange termijn effecten de indicatorenwijzigingen gaan sorteren. Het nieuwe stelsel biedt de FIU-Nederland in elk geval de ruimte om door middel van intensievere samenwerking en informatie-uitwisseling met de banken de kwaliteit en bruikbaarheid van de meldingen - en daarmee de effectiviteit van de meldplicht als zodanig - te verhogen. De FIU-Nederland wil zich de komende tijd graag gaan ontwikkelen in deze rol.

Groei aandeel money transfers

Een tweede opvallende ontwikkeling is de groei van het aandeel van de money transfers in het totaal aantal geregistreerde transacties op jaarbasis, van gemiddeld 70% de afgelopen jaren naar 85% in 2006. Deels is dit een bijeffect van het kelderende aantal bankmeldingen, maar er ligt tevens een absolute stijging van het aantal money transfers zelf aan ten grondslag. De money transfer aanbieders hebben vooral meer transacties gemeld met de subjectieve indicator T211. Dit zou op zichzelf een positief effect kunnen hebben op het onderzoekspotentieel van de money transfer. Immers, subjectieve meldingen hebben naar inschatting van de melder een ongebruikelijk karakter en zouden in theorie meer aanknopingspunten voor financieel onderzoek moeten bieden dan objectieve, mits de kwaliteit van de meldingen goed is. De meldplicht voor money transfer providers kan aan dit laatste mede een bijdrage gaan leveren. De regeling is op het moment van schrijven nog niet actief, omdat de betrokken partijen aan het bekijken zijn hoe de meldlast het beste verdeeld kan worden over providers en agenten. De meerwaarde voor de FIU-Nederland bestaat daaruit dat de providers over persoonsinformatie van zowel de zender als de ontvanger beschikken, ongeacht het land waar deze personen zich bevinden. Dit in tegenstelling tot de huidige situatie, waarbij de meldplichtige agenten nauwelijks beschikken over persoonsgegevens van de tegenpartij in het buitenland. De FIU-Nederland hoopt dat deze kwaliteitsverbetering in de vorm van vollediger persoonsinformatie zal leiden tot meer, snellere en betere doormeldingen van money transfers.

Opbouw FIU-Nederland

In de derde plaats is 2006 een jaar geweest dat in het kader stond van de opbouw van de nieuwe organisatie, na de samenvoeging MOT/BLOM. Zoals ook de boodschap in het Organisatie en Formatierapport luidt, is het motto 'kwaliteit voor kwantiteit' leidend bij de keuze van activiteiten waaraan de FIU-Nederland capaciteit besteedt. Voor het jaar 2006 betekende dit vooral hard werken aan de randvoorwaarden waaronder de beoogde kwaliteit gegarandeerd kan worden. Het aantal verdachte transacties op basis van eigen onderzoek valt daardoor lager uit dan vorig jaar.

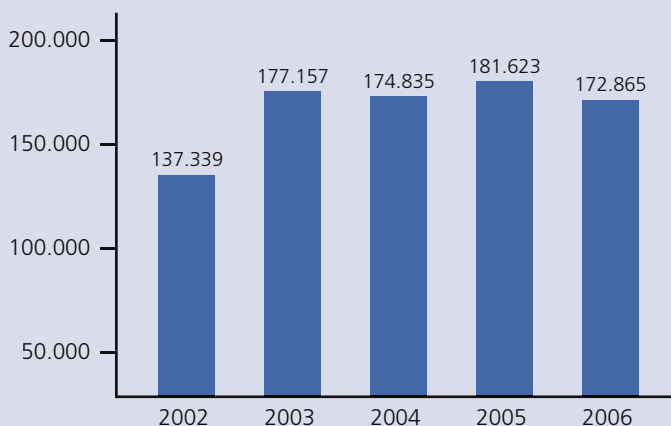
Leeswijzer bij de kengetallen:

- De ongebruikelijke transacties zijn opgevraagd op registratiedatum, dit wil zeggen de datum waarop de FIU-Nederland de ontvangen transactie als gebruikelijk in de MOT-database heeft geregistreerd.
- De verdachte transacties zijn opgevraagd op doormelddatum, dit wil zeggen de datum waarop de FIU-Nederland de transacties, na onderzoek, als verdacht heeft doorgemeld aan één of meerdere opsporingsinstanties. In feite betreft het hier dus de kwantitatieve productie van de FIU-Nederland. Hierbij moet worden opgemerkt dat de FIU-Nederland niet alle aangeboden transacties aan een onderzoek ter verdachtverklaring kan onderwerpen. Bij de afweging welke transacties de FIU-Nederland in onderzoek neemt, speelt de visie 'kwaliteit voor kwantiteit' een belangrijke rol.
- Het kan voorkomen dat percentages door afronding niet geheel optellen tot 100%.
- Bedragen in vreemde valuta zijn omgerekend naar euro met de middenkoersen van het jaar waarin de transactie is verricht. Dit houdt in dat de genoemde bedragen niet exact zijn, maar wel een goede indicatie vormen voor het daadwerkelijke bedrag.
- De bedragen in de tabellen zijn afgerond.
- Eén transactie kan meerdere indicatoren bevatten. Aantallen op indicatorniveau komen daarom hoger uit dan aantallen op transactieniveau.
- Eén transactie kan worden doorgemeld aan meerdere opsporingsdiensten.
- De gemiddelde doorlooptijden voor de diverse meldsectoren zijn berekend op alleen de objectief gemelde transacties. Hiermee is rekening gehouden met het feit dat het herkennen van subjectief ongebruikelijke transacties door melders in de regel meer tijd vereist dan het traceren van objectief ongebruikelijke transacties. Overigens geldt voor beide categorieën een wettelijke meldtijd van veertien dagen.

2

Totaalcijfers

AANTAL ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES



Het aantal geregistreerde meldingen noteert in 2006 een daling van 5% ten opzichte van het voorgaande jaar. Deze daling is grotendeels veroorzaakt door de wijzigingen in het indicatorenstelsel die per 1 november 2005 van kracht werden.

AANTAL VERDACHTE TRANSACTIES



In 2006 heeft de FIU-Nederland minder transacties verdacht verklaard dan vorig jaar; er treedt een daling op van bijna 11%. Deels volgt het aantal door-meldingen hiermee de afname in het aantal geregistreerde meldingen in dit jaar.

Daarnaast moet de afname van het aantal doormeldingen worden gezien in het licht van de inspanningen die de FIU-Nederland heeft geleverd om nog meer in te zetten op een hoge kwaliteit van producten.

AANTAL ONGEBRUIKELIJK PER SECTOR				
Sector	2006		2005	
	aantal	aandeel in totaal	aantal	aandeel in totaal
Money transfer aanbieders	146.158	85%	130.992	72%
Handelaren	13.470	8%	13.767	8%
Banken	4.848	3%	28.700	16%
Wissel- en geldtransactiekantoren	3.207	2%	5.145	3%
Creditcardmaatschappijen	3.180	2%	1.045	1%
Casino's	979	1%	1.233	1%
Overheid	680	0%	472	0%
Vrije beroepsbeoefenaars	308	0%	227	0%
Levensverzekeraars	28	0%	40	0%
Financieringsmaatschappijen	4	0%	0	0%
Effectenbemiddelaars	2	0%	1	0%
Beleggingsinstellingen	1	0%	0	0%
Assurantietussenpersonen	0	0%	1	0%
Totaal	172.865	100%	181.623	100%

Als we de cijfers per meldsector bekijken, valt in de eerste plaats op dat de money transfer aanbieders ook in 2006 meer meldingen hebben gedaan. Het aandeel van de money transfers in het totale aantal meldingen lag de afgelopen jaren rond de 70%, maar is in 2006 zelfs gestegen naar 85%. Niet alleen de absolute stijging in het aantal money transfers zelf is hier debet aan, maar ook de drastische daling in het aantal banktransacties (van 28.700 naar 4.848 transacties) draagt bij aan de kentering in de verhoudingen tussen de aandelen van de diverse meldsectoren.

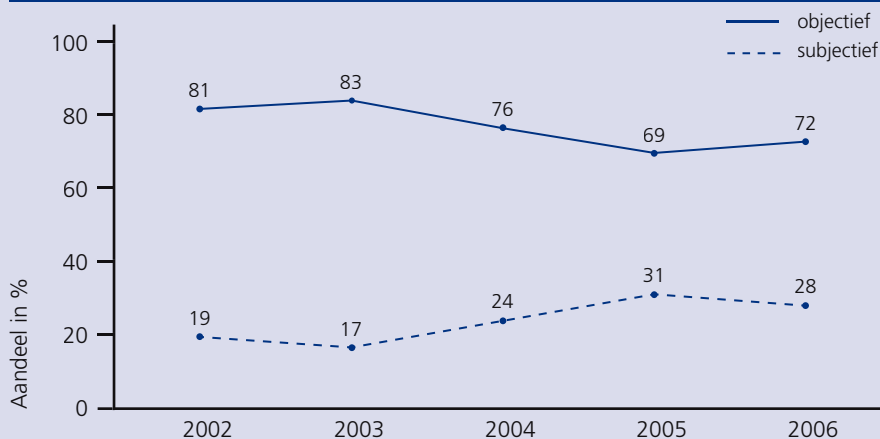
AANTALLEN VERDACHT				
Sector	2006		2005	
	aantal	aandeel in totaal	aantal	aandeel in totaal
Money transfer aanbieders	28.994	84%	29.573	77%
Banken	2.206	6%	4.036	10%
Wissel- en geldtransactiekantoren	2.080	6%	3.082	8%
Handelaren	793	2%	1.086	3%
Casino's	207	1%	242	1%
Vrije beroepsbeoefenaars	118	0%	126	0%
Overheid	108	0%	185	0%
Creditcardmaatschappijen	13	0%	150	0%
Levensverzekeraars	12	0%	0	0%
Effectenbemiddelaars	0	0%	1	0%
Assurantietussenpersonen	0	0%	0	0%
Beleggingsinstellingen	0	0%	0	0%
Financieringsmaatschappijen	0	0%	0	0%
Totaal	34.531	100%	38.481	100%

De FIU-Nederland heeft in alle sectoren minder transacties verdacht verklaard dan in 2005. Het totale verschil van bijna 4.000 doormeldingen is vooral terug te vinden bij de banken en de wissel- en geldtransactiekantoren.

AANLEVERMEDIUM				
Aanlevermedium	2006		2005	
	aantal	aandeel in totaal	aantal	aandeel in totaal
Digitaal	172.684	100%	180.818	100%
Papier	181	0%	805	0%
Totaal	172.865	100%	181.623	100%

De input van ongebruikelijke transacties in de MOT-database verloopt anno 2006 vrijwel geheel digitaal. Hiermee is een maximum aan efficiency bereikt.

INDICATOREN-GEBRUIK ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES



Het valt op dat in 2006 het indicatorengebruik over het totaal aantal geregistreerde transacties iets objectiever is geworden ten opzichte van 2005. Dit, terwijl het nieuwe indicatorenstelsel mede is ingesteld om het subjectief melden te stimuleren. Een verklaring hiervoor is in de introductie bij de kengetallen al even genoemd: het wegvallen van grote aantallen B232-meldingen.

Het aandeel objectief wordt vooral bepaald door de T141 (money transfers vanaf de € 2.000). Het gebruik hiervan is de afgelopen drie jaar redelijk stabiel gebleven. De meest gebruikte subjectieve indicator is sinds jaren de B232 (transacties boven de €10.000 die voldoen aan ten minste twee subindicatoren). Deze is echter komen te vervallen in het nieuwe indicatorenstelsel. In theorie zou het wegvallen van deze indicator moeten leiden tot een substantiële stijging van het aantal meldingen op basis van de enige overgebleven subjectieve indicator voor de bancaire sector: de B211 (vermoeden van witwassen/terreurfinanciering). Het gebruik van de B211-indicator is inderdaad gestegen, maar niet zodanig dat het effect van het wegvallen van vele duizenden B232-meldingen geneutraliseerd wordt. Bij de money transfers maakt het gebruik van de subjectieve witwas- en terreurindicator (T211) een explosievere groei door. Deze trekt het totaal aandeel subjectief aanzienlijk op. Als we de money transfers buiten beschouwing laten, verschuift de verhouding objectief/subjectief van 40/60 in 2005 naar 70/30 in 2006.

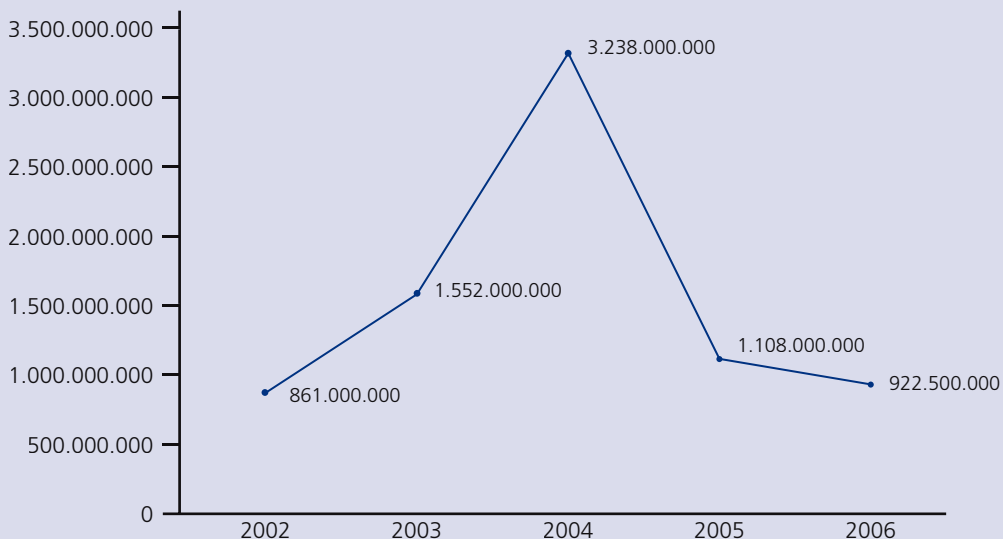
Met 2006 als het eerste volledige loopjaar van het nieuwe indicatorenstelsel, is het nog te vroeg om uitspraken te doen over het lange termijn effect ervan. Wel kunnen we stellen dat in 2006 het totale aantal transacties, met name in

de bancaire sector, is teruggedrongen, vooral op het terrein van de subjectieve meldingen. De FIU-Nederland volgt deze ontwikkelingen op de voet.

DOORMELDREDEN VERDACHTE TRANSACTIES				
Doormeldreden	2006		2005	
	aantal	aandeel in totaal	aantal	aandeel in totaal
Eigen onderzoek	11.290	33%	17.072	44%
VROS	13.980	40%	12.707	33%
LOvJ	8.923	26%	8.591	22%
BOOM	276	1%	20	0%
CJIB	62	0%	91	0%
Totaal	34.531	100%	38.481	100%

De afgelopen drie jaar vormden de doormeldingen naar aanleiding van eigen onderzoek het grootste aandeel in het totaal aantal verdachte transacties; in 2006 heeft de FIU-Nederland echter de meeste transacties verdacht verklaard op basis van de VROS-match. Zoals reeds besproken komt de daling in het aantal op eigen initiatief verdacht verklaarde transacties voort uit de bewuste keuze van de FIU-Nederland om het opbouwen van de nieuwe organisatie na de samenvoeging MOT/BLOM de grootste prioriteit te geven.

BEDRAG IN € GEMOEID MET VERDACHTE, UITGEVOERDE TRANSACTIES



DOORMELDREDEN VERDACHTE TRANSACTIES				
Doormeldreden	2006		2005	
	aantal	aandeel in totaal	aantal	aandeel in totaal
Eigen onderzoek	11.290	33%	17.072	44%
VROS	13.980	40%	12.707	33%
LOVJ	8.923	26%	8.591	22%
BOOM	276	1%	20	0%
CJIB	62	0%	91	0%
Totaal	34.531	100%	38.481	100%

Het jaar 2004 kende een buitenproportionele piek in het bedrag dat gemoeid is met verdachte, uitgevoerde transacties. Wat betreft de overige jaren volgt de lijn min of meer de ontwikkeling van het aantal verdachte transacties. Zo ook in 2006. De daling van het bedrag ten opzichte van 2005 (zo'n 16%) is wel wat forser dan de afname in het aantal verdachte transacties. Dit komt doordat de FIU-Nederland in 2006 meer money transfers met relatief lage bedragen heeft doorgemeld. Het gemiddelde bedrag per verdachte, uitgevoerde transactie daalt dan ook van € 28.945 in 2005 naar € 26.870 in 2006.

Zo'n 89% van de financiële handelingen wordt verricht in euro's. Nog eens 8% kent een overige Europese valuta, waarvan de Britse pond met 5% de lijst aanvoert. De laatste 3% bestaat uit Amerikaanse dollars.

VERDACHTE TRANSACTIES PER OPSPORINGSDIENST				
opsporingsdienst	eigen onderzoek	automatische match	LOvJ-verzoek	2006 totaal
Rotterdam-Rijnmond	2.464	3.505	333	6.302
Amsterdam-Amstelland	2.224	2.736	739	5.699
Haaglanden	461	915	967	2.343
Midden- en West-Brabant	30	1.792	69	1.891
IJsselland	76	606	352	1.034
Kennemerland	27	187	494	708
Utrecht	252	225	224	701
Hollands Midden	72	366	32	470
Limburg-Zuid	18	377	32	427
Brabant-Noord	16	362	0	378
Zuid-Holland-Zuid	1	341	11	353
Groningen	35	177	121	333
Zaanstreek-Waterland	33	255	31	319
Flevoland	10	227	64	301
Gelderland-Midden	36	178	8	222
Noord-Holland-Noord	18	196	7	221
Brabant-Zuid-Oost	3	209	9	221
Noord- en Oost-Gelderland	4	207	2	213
Friesland	73	84	42	199
Zeeland	7	156	34	197
Limburg-Noord	17	171	0	188
Twente	30	78	15	123
Gelderland-Zuid	8	77	77	162
Gooi en Vechtstreek	0	68	9	77
Drenthe	1	53	2	56
Interne doormeldingen*	9.510	340	4.668	14.518
Koninklijke Marechaussee	65	442	306	813
FIOD	803	548	727	2.078
KLPD DNR**	438	397	662	1.497
KLPD overig	52	932	1.445	2.429
Overige BODen	23	453	129	605
Totaal	16.807	16.660	11.611	45.078

* Voorheen aangeduid als 'BLOM'

** Voorheen aangeduid als 'Kernteams'

VERDACHTE TRANSACTIES PER OPSPORINGSDIENST (VERVOLG)

opsporingsdienst	eigen onderzoek	automatische match	LOvJ-verzoek	2005 totaal
Rotterdam-Rijnmond	3.240	3.793	294	7.327
Amsterdam-Amstelland	1.286	1.725	822	3.833
Haaglanden	183	763	126	1.072
Midden- en West-Brabant	190	794	13	997
IJsselland	7	93	40	140
Kennemerland	29	199	38	266
Utrecht	106	244	19	369
Hollands Midden	67	428	49	544
Limburg-Zuid	118	367	1	486
Brabant-Noord	37	401	29	467
Zuid-Holland-Zuid	79	387	21	487
Groningen	165	206	79	450
Zaanstreek-Waterland	0	337	40	377
Flevoland	35	404	111	550
Gelderland-Midden	137	168	28	333
Noord-Holland-Noord	40	301	32	373
Brabant-Zuid-Oost	21	203	84	308
Noord- en Oost-Gelderland	37	189	15	241
Friesland	47	93	136	276
Zeeland	19	136	208	363
Limburg-Noord	5	157	23	185
Twente	10	179	79	268
Gelderland-Zuid	21	67	86	174
Gooi en Vechtstreek	3	72	13	88
Drenthe	3	58	13	74
Interne doormeldingen*	13.993	123	7.250	21.366
Koninklijke Marechaussee	326	581	214	1.121
FIOD	727	660	1.062	2.449
KLPD DNR**	349	342	63	754
KLPD overig	41	1.220	194	1.455
Overige BODen	2	158	64	224
Totaal	21.323	14.848	11.246	47.417

* Voorheen aangeduid als 'BLOM'

** Voorheen aangeduid als 'Kernteams'

CIJFERS PER CLUSTER		
Totaalcijfers 2006	Ongebruikelijk	Verdacht
Cluster	Aantal	Aantal
Money transfer aanbieders	146.158	28.994
Traditionele melders	12.249	4.518
Handelaren in zaken van grote waarde	13.470	793
Overheid (<i>douane, belastingdienst, toezichhouders</i>)	680	108
Vrije beroepsbeoefenaars	308	118
Totaal	172.865	34.531

3

Money transfer aanbieders

AANTAL ONGEBRUIKELIJKE EN VERDACHTE MONEY TRANSFERS		
Jaar	Ongebruikelijk	Verdacht
2006	146.158	28.994
2005	130.992	29.573
2004	116.615	31.008
2003	123.495	27.301
2002	94.899	13.420

De stijging van het aantal money transfer-meldingen in 2005 heeft het afgelopen jaar doorgezet. Wederom meldden money transferaanbieders méér transacties dan het jaar ervoor, ditmaal zo'n 12%. Het aantal verdachte money transfers is enigszins afgenomen.

De gemiddelde meldtijd voor money transfers in 2006 is vijf dagen. Dit betekent een daling ten opzichte van 2005, toen de gemiddelde meldtijd zes dagen bedroeg.

INDICATORENGBRUIK MONEY TRANSFER AANBIEDERS				
Indicator	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
<i>objectief</i>	107.175	73%	107.105	81%
T111 politiemelding	237	0%	29	0%
T141 money transfer > € 2.000	106.938	73%	107.076	81%
<i>subjectief</i>	39.571	27%	24.382	19%
T211 witwasvermoeden	39.571	27%	19.924	14%
T231 smurfen	N.V.T.	-	4.458	3%
Totaal	146.746	100%	131.487	100%

In 2005 is een aantal ongebruikelijke transacties geregistreerd op basis van de T100. Naderhand bleek er geen grondslag te bestaan voor gebruik van deze indicator. In overleg met de betrokken melders zijn de T100-meldingen omgezet in T211-meldingen.

De afgelopen jaren zit er weinig beweging in het gebruik van de T141. Ook in 2006 is sprake van een minimale wijziging ten opzichte van het jaar daarvoor. Een heel andere ontwikkeling is zichtbaar bij de subjectief gemelde money transfers. Dit aantal is het afgelopen jaar flink gestegen ten opzichte van vorig jaar. De laatste jaren doen money transfer aanbieders meer en meer van dit type meldingen. In 2001 maakte het aandeel subjectieve meldingen voor deze sector nog slechts 3% uit van het geheel. Inmiddels is dit uitgegroeid tot 27% en leveren meldingen onder een subjectieve indicator een substantiële bijdrage aan het totale aantal meldingen. Naast de inspanningen van individuele melders om het subjectief melden meer te integreren in haar werkprocessen, zijn ook de toezichtactiviteiten van DNB op het terrein van geldtransactiekantoren debet aan het stijgende aantal subjectieve meldingen. Daarbij heeft de FIU-Nederland ook het afgelopen jaar in haar voorlichting aan melders de nadruk gelegd op subjectief melden, wat mogelijk ook heeft bijgedragen aan de stijging van de T211-meldingen.

BEDRAG IN € GEMOEID MET VERDACHTE MONEY TRANSFERS		
Jaar	Totaalbedrag	Gemiddeld bedrag
2006	93.919.500	3.239
2005	109.444.500	3.713
2004	114.353.000	3.688
2003	99.100.000	3.613
2002	52.693.000	3.890
2001	33.400.000	3.134
2000	11.576.000	2.536
1999	6.895.000	2.254

Het gemiddelde bedrag van de verdachte money transfers is met zo'n 13% gedaald ten opzichte van 2005. Wanneer we verdachte money transfers uit 2006 vergelijken met die van 2005, valt dan ook op dat het aantal verdachte money transfers onder de 2.000 euro stijgt van zo'n 4.300 naar ongeveer 6.700. Het aantal verdachte money transfers boven de € 2.000 daalt daarentegen met zo'n 2.900.

Dit heeft uiteraard invloed op het gemiddelde. Verschillende factoren kunnen hier aan hebben bijgedragen. Zo is het aantal verdachte transacties dat is verstuurd naar Nigeria het afgelopen jaar sterk toegenomen. Deze transacties hebben gemiddeld genomen een laag transactiebedrag. Daarnaast is het aantal verdachte transacties dat werd verzonden naar de Nederlandse Antillen in 2006 sterk afgenomen. Deze transacties hadden de afgelopen jaren gemiddeld een relatief hoog transactiebedrag.

DOORMELDREDEN VERDACHTE MONEY TRANSFERS				
	2006		2005	
Doormeldreden	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
eigen onderzoek	9.448	33%	12.493	42%
VROS	11.632	40%	9.699	33%
LOvJ	7.648	26%	7.301	25%
BOOM	215	1%	16	0%
CJIB	51	0%	64	0%
Totaal	28.994	100%	29.573	100%

De VROS-match genereerde in 2006 het grootste aantal doormeldingen voor deze sector. Mogelijk is deze stijging gerelateerd aan de toename van het aantal meldingen. Wanneer we de afgelopen vier jaren in ogenschouw nemen, dan blijkt namelijk dat meer dan de helft van alle automatische doormeldingen betrekking heeft op transacties die datzelfde jaar zijn gemeld.

Het aantal doormeldingen op grond van eigen onderzoek is in 2006 gedaald met zo'n 24%. Wel is deze afname kleiner dan de daling van het totale aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek gedurende het afgelopen jaar, die zo'n 34% bedraagt.

MONEY TRANSFERS INKOMEND VERSUS UITGAAND 2006		
	Ongebruikelijk	Verdacht
vanuit Nederland	75%	67%
<i>Bestemming top 4</i>	Turkije	Nederlandse Antillen
	Nigeria	Nigeria
	China	Turkije
	Suriname	Dominicaanse Republiek
naar Nederland	25%	33%
<i>Herkomst top 4</i>	Italië	Italië
	Verenigde Staten van Amerika	Verenigde Staten van Amerika
	Groot - Brittanië	Bondsrepubliek Duitsland
	Bondsrepubliek Duitsland	Frankrijk

Ongebruikelijke geldstromen

Turkije en Nigeria staan evenals in 2005 op respectievelijk de eerste en de tweede plaats in de top 4 van bestemmingslanden. China is één plaats omhoog geschoven. Met betrekking tot nieuwkomer op de vierde plaats is iets bijzonders gaande: voor de eerste maal sinds de introductie van de Top 4 bestemmingslanden verschijnt Suriname ten tonele bij de uitgaande ongebruikelijke money transfers. In 2005 ontving de FIU-Nederland meldingen van zo'n 3.600 ongebruikelijke money transfers die vanuit Nederland naar Suriname werden verstuurd. In 2006 is dit aantal bijna verdubbeld naar zo'n 7.100. Het betekent een explosieve stijging van het aantal meldingen. Deze cijfers behoeven wel enige kanttekening; in het jaar 2006 ontving de FIU-Nederland een groot aantal achterstallige meldingen met betrekking tot deze geldstroom. Wanneer we een telling uitvoeren van de ongebruikelijke transacties naar Suriname op basis van het jaar waarin de transacties daadwerkelijk plaatsvonden, dan blijkt dat het aantal money transfers stijgt van zo'n 4.120 in het jaar 2004, naar 5.160 in 2005 en naar 6.620 in 2006. Deze nuancering levert nog steeds het beeld op van een zeer substantiële geldstroom, die structureel stijgt en niet alleen in het aantal transacties. Ook het bedrag gemoeid met de geldstroom naar Suriname neemt toe. Zo vertegenwoordigt hij in 2006 een waarde van ruim 31,1 miljoen euro, terwijl hij in 2005 nog zo'n 16,2 miljoen euro bedroeg. Het gemiddelde bedrag gemoeid met de money transfers naar Suriname stijgt van zo'n 3.140 euro in 2005 naar ongeveer 4.700 euro in 2006.

Bij de ongebruikelijke money transfers die naar Nederland zijn verstuurd, is geen verandering opgetreden ten opzichte van 2005.

Verdachte geldstromen

Weliswaar staan de Nederlandse Antillen voor het vierde jaar op rij op de eerste plaats bij de verdachte uitgaande money transfers, in absolute zin is het aantal sterk gedaald ten opzichte van de afgelopen jaren; in 2003 werden nog zo'n 10.900 verdachte money transfers naar dit deel van het Nederlandse Koninkrijk gestuurd, inmiddels is dit gezakt tot zo'n 3.900. Ook het bedrag dat is gemoeid met deze verdachte transacties is flink gedaald; in 2003 bedroeg de tegenwaarde zo'n 39,4 miljoen euro en in 2006 is dit geslonken tot een bedrag van ongeveer 13,5 miljoen euro. Wel komt de geldstroom naar een ander land in deze regio pregnanter in beeld; het aantal verdachte money transfers naar de Dominicaanse Republiek staat in 2006 op de vierde plaats. Deze geldstroom steeg van zo'n 770 verdachte money transfers in 2005 naar ongeveer 1.450 in 2006. Niet verwonderlijk is dat het aantal ongebruikelijke money transfers dat werd verstuurd naar dit land bijna verdubbelde van zo'n 2.080 in 2005 naar

3.940 transacties gedurende het afgelopen jaar.

Na vorig jaar al één plaats te zijn gezakt, is Colombia uit de Top 4 verdwenen. De verdachte geldstroom naar Nigeria heeft Turkije één plaats naar beneden geduwd. Nigeria stijgt daarmee twee plaatsen ten opzichte van 2005. Deze nieuwe positie in de top 4 heeft alles te maken met het onderzoek op ongebruikelijke transacties dat de FIU-Nederland heeft verricht in het kader van het project Apollo. Een omschrijving van dit project treft u aan in het jaaroverzicht.

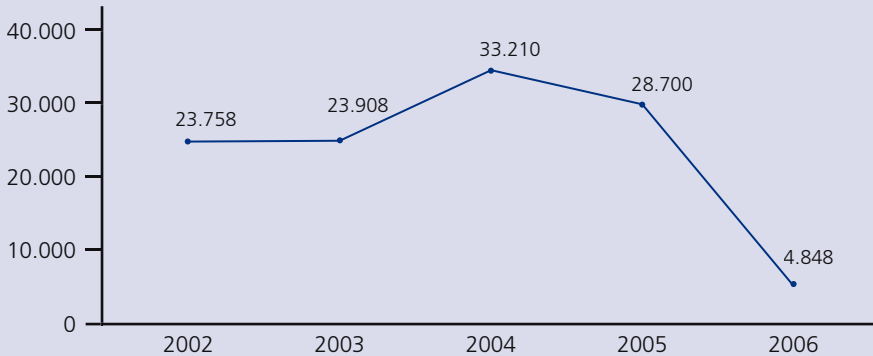
De inkomende stroom van verdachte money transfers blijft nagenoeg ongewijzigd. De enige verandering ten opzichte van vorig jaar is de introductie van Frankrijk op de vierde plaats ten koste van Groot-Brittannië. Frankrijk kwam nog niet eerder voor in deze Top 4. In totaal gaat het om een verdachte geldstroom van bijna 480 transacties met tegenwaarde van zo'n € 1,5 miljoen.

4

Traditionele Melders

Banken

AANTAL ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES BANKSECTOR (EXCLUSIEF MONEY TRANSFERS)



In 2006 tekent zich een scherpe daling af van het aantal gemelde banktransacties. Dit is een direct gevolg van de herziening van het indicatorenstelsel, dat is ingetreden op 1 november 2005. Ten aanzien van de banken bracht deze herziening het aantal indicatoren terug van twaalf naar vier. Onder deze vier indicatoren bevindt zich één nieuwe indicator, de B100. Twee oude indicatoren, de B132 en de B133, zijn getransformeerd tot één enkele indicator, de B133. In de bovenstaande grafiek krijgen de effecten van de herziening zichtbaar gestalte. Het aantal meldingen daalt met zo'n 83%. Deze sterke afname is volledig te herleiden tot het verdwijnen van de B232 (transacties boven de € 10.000 die voldoen aan ten minste twee subindicatoren). Deze subjectieve indicator genereerde sinds 2002 ruim 20.000 meldingen op jaarbasis.

De gemiddelde meldtijd van banken bij objectieve meldingen lijkt in eerste instantie flink te zijn gestegen van 15 naar 26 dagen. Deze hoge doorlooptijd wordt echter veroorzaakt door een relatief groot aantal B111-meldingen (politie-indicator), dat afkomstig is van één specifieke melder. Wanneer we deze meldingen buiten beschouwing laten, bedraagt de gemiddelde meldtijd voor de banken 15 dagen. Deze meldtijd is gelijk aan die van vorig jaar.

INDICATOREN GEBRUIK BANKSECTOR (EXCLUSIEF MONEY TRANSFERS)				
Indicator	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
<i>objectief</i>	587	12%	1.704	6%
B133 wisseltransacties > €15.000*	321	7%	834	3%
Overig	266	5%	870	3%
<i>subjectief</i>	4.263	88%	27.016	94%
B211 witwasvermoeden	4.257	88%	1.861	6%
B231 smurfen	N.V.T.	-	735	3%
B232 gedrag cliënt / type transactie	N.V.T.	-	24.031	84%
Overig	6	0%	389	1%
Totaal	4.850	100%	28.720	100%

Tot en met 31 oktober 2005 had de B133-indicator betrekking op wisseltransacties van vreemde valuta of guldens van boven de €10.000. Sinds 1 november 2005 heeft deze indicator betrekking op wisseltransacties van vreemde valuta of van grote naar kleine coupures met een waarde van € 15.000 of meer.

Na de forse inkrimping van het gebruik van de B211 in 2005 – het daalde van ongeveer 4.000 naar zo'n 1.800 – is het gebruik van deze indicator terug op het niveau van 2004. Wanneer we kijken naar het meldgedrag van de grootbanken, zien we dan ook dat de meeste méér ongebruikelijke transacties zijn gaan melden op basis van de B211. Deze stijging is goed te verklaren. Met de herziening van het indicatorenstelsel is het bereik van de B211 immers sterk toegenomen. Zo vallen smurf-transacties inmiddels ook onder deze indicator, evenals transacties die verband kunnen houden met terreurfinanciering. Daarnaast moeten transacties die niet langer vallen onder geschrapte indicatoren als de B232, maar die wel een ongebruikelijk karakter hebben, thans worden gemeld onder de B211.

Gezien deze omstandigheden, is het opmerkelijk dat het totale aantal subjectieve meldingen in 2006 sterk is gedaald ten opzichte van 2005. De reden hiervoor is, dat de meeste oude B232-meldingen afkomstig waren van één specifieke grootbank. Het wegvallen van de B232-indicator heeft zich niet vertaald naar een groter aantal meldingen onder de B211-indicator

AANTAL VERDACHTE TRANSACTIES BANKSECTOR (EXCLUSIEF MONEY TRANSFERS)



DOORMELDREDEN VERDACHTE TRANSACTIES BANKSECTOR (EXCLUSIEF MONEY TRANSFERS)

Doormeldreden	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
eigen onderzoek	807	36%	2.038	50%
VROS	923	42%	1.516	38%
LOvJ	443	20%	469	12%
BOOM	25	1%	1	0%
CJIB	8	0%	12	0%
Totaal	2.206	100%	4.036	100%

Het aantal doormeldingen van banktransacties is in 2006 sterk gedaald. Deze afname is enerzijds te relateren aan de bewuste keuze om te gaan voor kwaliteit in plaats van kwantiteit. Anderzijds is het waarschijnlijk dat de afname van het aantal verdachte transacties is gekoppeld aan de daling van het aantal meldingen. Zo is het aantal doormeldingen van transacties die zijn gemeld onder de gewijzigde B133-indicator fors gedaald. Van transacties die vóór de indicatorenherziening zijn gemeld op grond van de B232 en de B231, vinden er in 2006 nog wel doormeldingen plaats, maar dit zijn er fors minder dan in voorgaande jaren.

Casino's

AANTAL ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES CASINOSECTOR



In 2006 is de gemiddelde meldtijd voor casino's gelijk aan die van het jaar daarvoor: twaalf dagen.

Het aantal casinomeldingen blijft dalen; na een afname van het aantal meldingen in 2005 van zo'n 22%, meldden casino's in 2006 zo'n 21% minder transacties dan het jaar daarvoor.

INDICATOREN GEBRUIK CASINOSECTOR

Indicator	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
<i>objectief</i>	544	55%	742	60%
C161 depot-overboeking >= € 15.000	368	37%	441	36%
C181 depotstorting >= € 15.000	169	17%	282	23%
overig	6	1%	19	2%
<i>subjectief</i>	438	45%	493	40%
C211 witwasvermoeden	438	45%	492	40%
C231 smurfen	N.V.T.	-	1	0%
Totaal	982	100%	1.235	100%

Tot en met 31 oktober 2005 hadden de C161 en de C181-indicator betrekking op respectievelijk depotoverboeking en depotstorting van €10.000 of meer.

Bij de herziening van het indicatorenstelsel zijn ook de meldgrenzen van de C161 en de C181 verhoogd van €10.000 naar €15.000. Deze verhogingen liggen vermoedelijk ten grondslag aan de daling van het aantal meldingen op basis van deze indicatoren. Wanneer we het recente verleden beschouwen, kunnen we concluderen dat deze daling als zeer gering valt te bestempelen. Wanneer we namelijk kijken naar de jaren 2004 en 2005, dan blijkt dat zo'n driekwart van alle C161- en C181-meldingen betrekking heeft op bedragen van beneden de €15.000. Het aantal meldingen op basis van C161 en de C181 daalt in 2006 echter met slechts een kwart.

AANTAL VERDACHTE TRANSACTIES CASINOSECTOR



DOORMELDREDEN VERDACHTE TRANSACTIES CASINOSECTOR

Doormeldreden	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
eigen onderzoek	19	9%	43	18%
VROS	163	79%	162	67%
LOvJ	25	12%	36	15%
BOOM	0	0%	0	0%
CJIB	0	0%	1	0%
Totaal	207	100%	242	100%

Door afronding tellen percentages niet altijd exact op tot 100%

Het aantal doormeldingen naar aanleiding van de match met het VROS-bestand blijft ongeveer gelijk aan dat van vorig jaar. Bij de doormeldingen naar aanleiding van LOvJ-verzoek is een kleine daling waar te nemen. Ook het aantal doormeldingen naar aanleiding van eigen onderzoek is gedaald.

Creditcardmaatschappijen

AANTAL ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES CREDITCARDSECTOR



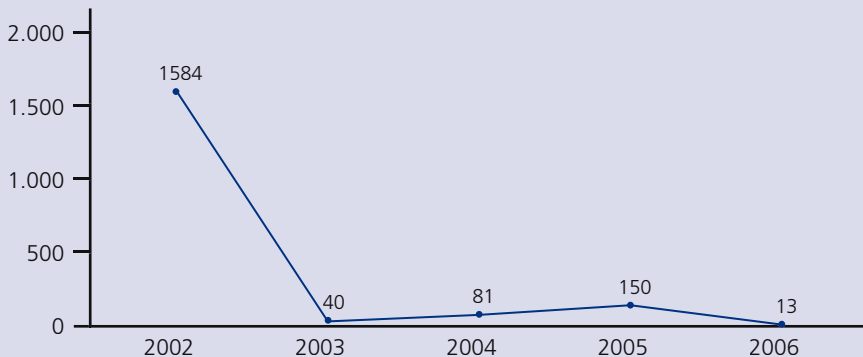
De creditcardmaatschappijen meldden in 2006 beduidend meer dan de afgelopen jaren. Deze stijging heeft hoofdzakelijk te maken met een groot aantal achterstallige meldingen dat gedurende de laatste maand van 2006 door één specifieke creditcardmaatschappij is gemeld: meer dan de helft van de 3.180 in 2006 gemelde transacties is verricht in 2005 en enkele zelfs in 2004. Deze inhaalslag heeft onder andere zijn weerslag op de doorlooptijd van de sector als geheel. Deze bedraagt (voor de objectieve meldingen) in 2006 maar liefst 216 dagen. Wanneer we de achterstallige meldingen buiten beschouwing laten, komt de doorlooptijd op 36 dagen. De dalende lijn van 26 dagen in 2004 en 22 dagen in 2005 is hiermee doorbroken.

INDICATOREN GEBRUIK CASINOSECTOR

Indicator	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
<i>objectief</i>	3.142	99%	1.045	100%
M134 gebruik creditcard > € 10.000	3.142	99%	1.045	100%
M137 storting op creditcardrekening	0	0	0	0%
<i>subjectief</i>	38	1%	0	0%
M211 witwasvermoeden	38	1%	0	0%
M231 smurfen	N.V.T.	-	0	0%
Totaal	3.180	100%	1.045	100%

Er zijn nauwelijks wijzigingen opgetreden in het indicatorengebruik van de credit cardmaatschappijen. Sinds jaren melden zij het overgrote deel van de transacties onder de M134 en maken zij bijna geen gebruik van de subjectieve indicatoren. Het verdwijnen van de smurfindicator in het nieuwe indicatorenstelsel is dan ook amper van invloed.

AANTAL VERDACHTE TRANSACTIES CREDITCARDSECTOR



Na de uitschieter in 2002 is het aantal transacties dat de FIU-Nederland als verdacht heeft doorgemeld steeds gering geweest. In 2006 lijkt het sterk achterblijvende aantal doormeldingen niet te stroken met de groeiende hoeveelheid geregistreerde meldingen. Deze verhouding wordt echter vertekend door de in december 2006 aangeleverde bulk aan achterstallige transacties. Doordat deze transacties zo kort voor het verstrijken van het jaar zijn gemeld, heeft de FIU-Nederland nauwelijks tijd kunnen besteden aan het matchen en onderzoeken van deze transacties. Hierdoor ontstaat een wat afwijkende verhouding tussen het aantal ongebruikelijke en verdachte creditcardtransacties in 2006.

De FIU-Nederland merkt op dat er wat betreft de creditcardmeldingen nog veel te winnen valt op het gebied van kwaliteit. Zo zou het vaker toevoegen van de geboortedatum van subjecten het financieel onderzoek aanzienlijk vergemakkelijken en de match met het VROS-bestand veel effectiever maken. Dit alles zou het doormeldpercentage aanzienlijk verhogen. In 2007 wil de FIU-Nederland hierover met de creditcardmaatschappijen in gesprek gaan.

DOORMELDREDEN VERDACHTTE TRANSACTIES CREDITCARDSECTOR

Doormeldreden	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
eigen onderzoek	3	23%	15	10%
VR0S	8	62%	45	30%
LOvJ	2	15%	90	60%
Totaal	13	100%	150	100%

Wissel- en geldtransactiekantoren

AANTAL ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES WISSEL- EN GELDTRANSACTIESECTOR (EXCLUSIEF MONEY TRANSFERS)



Na een korte opleving van het aantal meldingen door de wissel- en geldtransactiekantoren in 2005, daalt het aantal meldingen fors in 2006. De voornaamste oorzaak lijkt de afname van het aantal meldingen op basis van de B133, waarvan de meldgrens is opgehoogd van €10.000 naar €15.000.

Het aandeel van de kleinwisselkantoren stijgt in 2006 met zo'n vijf procent naar in totaal 32% ten opzichte van het jaar daarvoor. De gemiddelde meldtijd voor de kleinwisselkantoren bedraagt in 2006 vijf dagen. De grootwisselkantoren hebben in 2006 gemiddeld 18 dagen nodig voor het melden van de door hen verwerkte ongebruikelijke transacties.

INDICATOREN GEBRUIK WISSEL- EN GELDTRANSACTIESECTOR (EXCLUSIEF MONEY TRANSFERS)				
Indicator	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
objectief	843	26%	2.442	46%
B133 wisseltransactie	279	9%	1.822	34%
Overig	564	18%	620	12%
subjectief	2.367	74%	2.851	54%
B211 witwasvermoeden	2.367	74%	2.284	43%
B231 smurfen	N.V.T.	-	565	11%
overig	-	-	2	0%
Totaal	3.210	100%	5.293	100%

Het aantal meldingen van de wissel- en geldtransactiekantoren is in 2006 fors gedaald. De voornaamste oorzaak hiervoor is de afname van het aantal meldingen onder de B133. Van deze indicator is de meldgrens verhoogd van €10.000 naar €15.000. Deze verhoging biedt echter geen volledige verklaring voor de wel zeer forse daling van het aantal B133-meldingen. De afname lijkt tevens voort te komen uit een verandering in het meldgedrag van de wisselkantoren. Dit blijkt onder meer uit het volgende: in de jaren 2004 en 2005 had gemiddeld 63% van de B133-meldingen betrekking op een transactie die feitelijk onder het grensbedrag viel. Deze meldingen bleken zeer relevant voor de opsporing; per 31 december 2006 is 52% van deze transacties doorgemeld. Anno 2006 doet de sector nauwelijks nog B133-meldingen van transacties die beneden de meldgrens liggen. In vergelijking met voorgaande jaren melden de grootwisselkantoren in 2006 überhaupt bijna geen transacties meer onder de B133.

Tegen de verwachting van FIU-Nederland in vindt er vervolgens geen verschuiving van dit type meldingen plaats naar de B211. Het aantal B211-meldingen van transacties die beneden de meldgrens liggen, daalt in 2006 zelfs met zo'n 6%.

De verandering in het meldgedrag is opmerkelijk, mede gezien de verwachting dat instellingen meer subjectief zouden gaan melden vanwege de overgang van een rule-based naar een overwegend risk-based indicatorenstelsel.

DOORMELDREDEN VERDACHTE TRANSACTIES WISSEL- EN GELDTRANSACTIESECTOR (EXCLUSIEF MONEY TRANSFERS)				
Doormeldreden	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
eigen onderzoek	632	30%	1.605	52%
VROS	832	40%	926	30%
LOvJ	589	28%	538	17%
BOOM	25	1%	1	0%
CJIB	2	0%	12	0%
Totaal	2.080	100%	3.082	100%

Door afronding tellen percentages niet altijd exact op tot 100%

Het aantal doorgemelde transacties neemt in 2006 sterk af. Dit is te verklaren doordat er dit jaar bewust is gekozen voor kwaliteit in plaats van kwantiteit. Ook zou deze daling gerelateerd kunnen zijn aan de grote afname van het aantal B133-meldingen. Wanneer we namelijk kijken naar de jaren 2003-2005, dan blijkt dat gemiddeld zo'n 66% van de verdachte transacties, B133-meldingen betreft. Het aantal meldingen onder deze indicator is het afgelopen jaar zeer sterk gedaald.

Overige traditionele melders

AANTAL ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES OVERIGE TRADITIONELE MELDERSECTOR				
Sector	2006		2005	
	Ongebruikelijk	Verdacht	Ongebruikelijk	Verdacht
Levensverzekeraars	28	12	40	0
Effectenbemiddelaars	2	0	1	1
Assurantietussenpersonen	0	0	1	0
Financieringsmaatschappij	4	0	0	0
Beleggingsinstelling	1	0	0	0
Totaal	35	12	42	1
Sector	2004		2003	
	Ongebruikelijk	Verdacht	Ongebruikelijk	Verdacht
Levensverzekeraars	8	2	9	0
Effectenbemiddelaars	0	0	3	1
Assurantietussenpersonen	0	0	0	0
Financieringsmaatschappij	0	0	0	0
Beleggingsinstelling	0	0	0	0
Totaal	8	2	12	1

Het totaal van 35 ongebruikelijke transacties voor de overige traditionele meldersector komt voornamelijk door 26 meldingen van één levensverzekeraar. Deze melder was ook in 2005 verantwoordelijk voor het relatief groot aantal meldingen van de levensverzekeraars. Daarnaast heeft FIU-Nederland nog transacties ontvangen van financieringsmaatschappijen, effectenbemiddelaars en een beleggingsinstelling. De assurantietussenpersoonsector heeft in 2006 geen transacties gemeld.

FIU-Nederland heeft extra aandacht besteed aan levensverzekeraarstransacties. In 2006 heeft de organisatie dan ook 12 van deze meldingen door kunnen sturen naar de opsporingsdiensten.

5

Handelaren in zaken van grote waarde

AANTAL ONGEBRUIKELIJKE EN VERDACHTE TRANSACTIES HANDELAARSECTOR				
Handel in	2006		2005	
	Ongebruikelijk	Verdacht	Ongebruikelijk	Verdacht
Voertuigen	13.146	758	13.499	1.057
Edelmateriaal	104	28	85	23
Vaartuigen	192	7	113	4
Antiek	26	0	63	1
Kunst	2	0	7	1
Totaal	13.470	793	13.767	1.086

Hoewel in het geheel het aantal meldingen van de handelaren licht is gedaald, is het aantal meldingen in de vaartuigenhandel met 70% gestegen. Een verklaring voor deze stijging is te vinden in het feit dat de vaartuigenhandel in 2006 bij de toezichthouder, de FIOD-ECD, een aandachtspunt is geweest. Verder heeft FIU-Nederland in 2006 ook een presentatie gegeven op een seminar voor scheepsmakelaars.

De doorlooptijd van de handelaren is gemiddeld in 2006, 11 dagen. Dit is een daling van 8 dagen ten opzichte van 2005. Een verklaring hiervoor is te vinden dat de handelaren 80% van de transacties in 2006 binnen 48 dagen melden, terwijl dit in 2005 binnen 119 dagen gebeurde.

INDICATOREN GEBRUIK HANDELAARSECTOR				
Indicator	2006		2005	
	Aantal	Aandeel	Aantal	Aandeel
<i>objectief</i>	13.411	99%	13.668	99%
H141 contante aankopen > € 15.000	13.411	99%	13.623	99%
H111 politiemelding	2	0%	0	0%
H142 niet wettige betaalmiddelen	N.V.T.		45	0%
overig	N.V.T.		0	0%
<i>subjectief</i>	61	1%	100	1%
H211 witwasvermoeden	61	1%	57	0%
H231 smurfen	N.V.T.		43	0%
Totaal	13.474	100%	13.768	100%

2006 geeft bij het overzicht met de gemelde indicatoren een zelfde beeld als 2005. Een logische verklaring hiervoor lijkt te zijn dat de indicatoren voor deze meldergroep geen grote wijzigingen hebben ondergaan. De handelaren melden nog altijd het grootste deel van de transacties op basis van de objectieve indicator H141. De minister van Financiën heeft in 2006 een verhoging van de meldgrens voor deze indicator aangekondigd van € 15.000 naar € 25.000.

BEDRAG IN € GEMOEID MET VERDACHTE GROTE WAARDE TRANSACTIES		
	2006	2005
	Totaalbedrag in €	Totaalbedrag in €
Voertuigen	27.015.000	37.326.500
Edelmateriaal	552.000	765.500
Schepen	175.500	139.000
Antiek	0	15.000
Kunst	0	7.500
Totaal	27.742.500	38.253.500

Het totaalbedrag van de uitgevoerde verdachte transacties is in 2006 gedaald ten opzichte van 2005. De daling die zich in 2005 heeft ingezet, lijkt zich in eerste instantie te continueren. Echter, het aantal doormeldingen is ook verminderd met 27%, wat de daling in het totaalbedrag verklaart.

Het gemiddelde bedrag van een verdachte uitgevoerde transactie in 2006 staat deze verklaring. Deze is namelijk € 35.029, wat iets minder is dan € 35.300, het gemiddelde bedrag van een verdachte transactie in 2005.

DOORMELDREDEN VERDACHTE TRANSACTIES HANDELAARSECTOR				
	2006		2005	
Doormeldreden	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
eigen onderzoek	267	34%	657	60%
VROS	325	41%	286	26%
LOvJ	192	24%	139	13%
BOOM	9	1%	2	0%
CJIB	0	0%	2	0%
Totaal	793	100%	1.086	100%

Ondanks dat het aantal verdachte transacties in 2006 is gedaald ten opzichte van 2005, is het aantal doormeldingen op basis van de VROS-match en de LOvJ-verzoeken met respectievelijk 14% en 38% gestegen.

6

Vrije beroepsbeoefenaars

AANTAL ONGEBRUIKELIJKE EN VERDACHTE TRANSACTIES BEROEPSBEOEFENAARSECTOR				
Sector	2006		2005	
	Ongebruikelijk	Verdacht	Ongebruikelijk	Verdacht
Accountants	76	15	39	20
Advocaten	10	4	16	5
Bedrijfseconomisch adviseurs	43	37	18	8
Belastingadviseurs	13	1	9	1
Bemiddelaars in onroerende zaken	1	0	0	0
Makelaars in onroerend goed	2	2	7	7
Notarissen	158	58	131	80
Onafhankelijk juridisch adviseurs	0	0	0	1
Trustmaatschappijen	5	1	7	4
Totaal	308	118	227	126

Het aantal gemelde transacties in 2006 is ten opzichte van 2005 gestegen, maar het aantal verdachte transacties is gedaald. De stijging van het aantal gemelde transacties wordt veroorzaakt door een toename van de meldingen van de accountants, de notarissen en de bedrijfseconomische adviseurs. Bij de bedrijfseconomische adviseurs heeft één melder in een melding de bijbehorende 36 financiële handelingen als aparte transacties aangeleverd. Dit geeft een vertekend beeld in het aantal gemelde en doorgemelde transacties.

Het aandeel uitgevoerde transacties is in 2006 toegenomen ten opzichte van 2005. Het percentage is gestegen van 83% in 2005 naar 88% in 2006. Bij de verdachte transacties is 81% uitgevoerd en 19% voorgenomen.

INDICATORENGBEBRUIK BEROEPSBEOEFENAARSECTOR				
Indicator	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
<i>objectief</i>	50	16%	62	27%
V111 politiemelding	3	1%	4	2%
V141 contante betalingen > € 15.000	47	15%	58	26%
<i>subjectief</i>	259	84%	165	73%
V211 witwasvermoeden	259	84%	148	65%
V231 smurfen	Nvt	nvt	17	7%
Totaal	309	100%	227	100%

Ook bij de vrije beroepsbeoefenaars is niet veel gewijzigd in de indicatoren. Alleen de smurfindicator is komen te vervallen. Door een frequenter gebruik van de V211 (vermoeden van witwassen/terreurfinanciering), maar ook door een afname in het aantal objectieve transacties is het percentage subjectieve meldingen gestegen van 73% in 2005 naar 84% in 2006. Bijna alle sectoren melden 60% of meer van de transacties onder een subjectieve indicator. De advocaten melden daarentegen het merendeel van hun transacties objectief.

TOTAALBEDRAG IN € GEMOEID MET VERDACHTE TRANSACTIES BEROEPSBEOEFENAARSECTOR		
	2006	2005
	Uitgevoerd bedrag in €	Uitgevoerd bedrag in €
Accountants	1.546.000	7.076.300
Advocaten	751.500	5.009.500
Bedrijfseconomisch adviseurs	339.000	9.190.600
Belastingadviseurs	0	5.000
Bemiddelaars in onroerende zaken	0	0
Makelaars in onroerend goed	0	928.000
Notarissen	30.443.500	38.653.400
Onafhankelijk juridisch adviseurs	0	20.000
Trustmaatschappijen	25.000	43.626.800
Totaal	33.105.000	104.509.500

Het totale bedrag is in 2006 fors lager dan in 2005. Dit is zichtbaar bij alle sectoren. In 2005 heeft FIU-Nederland transacties van de accountants, de advocaten, de bedrijfseconomische adviseurs en de trustmaatschappijen doorgemeld, waarbij per sector telkens één dossier met een groot bedrag verantwoordelijk is voor het hoge totaalbedrag. In 2006 is dit niet het geval geweest, waardoor de totaalbedragen een stuk lager zijn uitgevallen.

Hoewel FIU-Nederland van de bedrijfseconomische adviseurs meer transacties heeft doorgemeld in 2006 ten opzichte van 2005 (29 transacties), is het totaalbedrag ook hier fors lager. Dit heeft te maken met de genoemde melding van 36 aparte transacties met relatief kleine bedragen.

FIU-Nederland onderzoekt in principe elke melding van de vrije beroepsbeoefenaren. Dit is duidelijk te zien aan het percentage eigen onderzoek. Hoewel bij alle andere sectoren het aandeel eigen onderzoek (flink) is gedaald om eerder genoemde redenen, is het percentage eigen onderzoek bij de vrije beroepsbeoefenaren gelijk gebleven.

DOORMELDREDEN VERDACHTE TRANSACTIES BEROEPSBEOEFENAARSECTOR				
Doormeldreden	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
eigen onderzoek	89	75%	95	75%
VROS	21	18%	28	22%
LOvJ	8	7%	3	2%
BOOM	0	0%	0	0%
CJIB	0	0%	0	0%
Totaal	118	100%	126	100%

7

Overheid

AANTAL ONGEBRUIKELIJKE EN VERDACHTE TRANSACTIES OVERHEIDSSECTOR				
Sector	2006		2005	
	Ongebruikelijk	Verdacht	Ongebruikelijk	Verdacht
Douane	571	61	366	118
Belastingdienst	108	47	100	63
Toezichthouder	1	0	6	4
Totaal	680	108	472	185

Het aantal douane meldingen is fors gestegen in 2006 (56%). De stijging die vorig jaar heeft plaatsgevonden, heeft zich dus in 2006 gecontinueerd. Het aantal verdachte transacties is lager dan in 2005, toen FIU-Nederland meer aandacht heeft besteed aan de douanemeldingen. Dit is ook zichtbaar in tabel C waaruit blijkt dat het aandeel eigen onderzoek is gedaald van 68% in 2005 naar 12% in 2006.

BEDRAG IN € GEMOEID MET VERDACHTE TRANSACTIES OVERHEIDSSECTOR		
	2006	2005
	Totaalbedrag in €	Totaalbedrag in €
Douane	3.261.500	9.882.500
Belastingdienst	92.113.000	38.101.000
Toezichthouder	0	200.000
Totaal	95.374.500	48.183.500

Bij de berekening van het totaalbedrag is gebruik gemaakt van de middenkoers van het jaar waarin de transactie is verricht

Hoewel het aantal verdachte transacties van de belastingdienst in 2006 met bijna een kwart is gedaald ten opzichte van 2005, is het totaalbedrag van de uitgevoerde verdachte transacties fors hoger (bijna 55 miljoen euro). Dit komt met name door 18 transacties, gemeld door de belastingdienst, met een bedrag van 1 miljoen euro of meer, met als maximum ruim 19 miljoen euro.

DOORMELDREDEN VERDACHTE TRANSACTIES OVERHEIDSSECTOR				
Doormeldreden	2006		2005	
	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
eigen onderzoek	13	12%	125	68%
VROS	76	70%	45	24%
LOVJ	16	15%	15	8%
BOOM	2	2%	0	0%
CJIB	1	1%	0	0%
Totaal	108	100%	185	100%

Door afronding tellen percentages niet altijd exact op tot 100%

FIU-Nederland heeft in 2006 de meeste transacties doorgemeld op basis van de match met het VROS-bestand. Het aandeel VROS-doormeldingen is gestegen van 24% in 2005 naar 70% in 2006. Dit komt door een absolute toename in het aantal verdachte transacties, maar nog meer door een vermindering in het aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek. Nader onderzoek toont aan dat FIU-Nederland 45% van de VROS-doormeldingen aan de FIOD-ECD heeft doorgemeld.

Bijlage 1 - Witwasjurisprudentie in 2006

Uitspraken van Rechtbanken, Gerechtshoven en ons hoogste rechtscollege, de Hoge Raad, hebben in 2006 verdere jurisprudentie gevormd, mede in relatie tot het delict witwassen. Onderstaand volgt een selectie van enkele relevante uitspraken.

De *Rechtbank Amsterdam* opende het jaar⁴ met een uitspraak in een witwaszaak waarbij waarheidsvinding prevaleert boven het *verschoningsrecht* van een verdachte advocaat. Daarnaast kan het zwijgen van de verdachte (omtrent de aanwezigheid van de contante gelden) ten nadele werken van die verdachte. Het gaat dan om de gevallen waarin alle aangetroffen verdachte omstandigheden in feite om een verklaring 'schreeuwen' en de verdachte desalniettemin niet wil verklaren.

Dat het daadwerkelijk aanpakken van witwassen en het afnemen van crimineel gewin ook actief bewerkstelligd kan worden door iedere oplettende agent, bewees een reeks uitspraken van de Amsterdamse rechtbank, die bekend staat als de Cabrio-uitspraken⁵. Het pronken met crimineel verkregen welstand geeft een verkeerd signaal aan de samenleving. Misdaad mag niet lonen! Daarnaast oordeelt de Rechtbank dat het crimineel (en zwart) geldcircuit een schadelijk effect heeft op diezelfde samenleving en daarbij ontwrichtend werkt.

De Amsterdamse Rechtbank vervolgde haar reeks uitspraken. Zij bevestigde in juli⁶ het gebruik van zogenaamde *witwastypologieën*, op grond waarvan voldoende aanleiding is om aan te nemen dat sprake is van 'uit misdrijf afkomstige gelden' terwijl geen legale herkomst van die gelden aannemelijk is geworden. In deze zaak werd 185.000 euro aangetroffen in het dashboardkastje van een auto. De inzittenden verklaarden dat het geld niet van hen was en dat zij niet wisten van de aanwezigheid ervan. Betrokkenen hadden antecedenten voor drugshandel en hadden meerdere keren kamers gereserveerd onder valse naam. In de bagage die zich in de hotelkamer bevond, werd nog eens 6.000 euro aangetroffen. Betrokkenen stonden in contact met elkaar en bij een verdachte werden vijf gsm's aangetroffen waarvan er één op een valuta-omrekenprogramma stond ingeschakeld. Daarnaast kwamen de afgegeven verklaringen niet overeen. In het kader van internationale samenwerking is het interessant om hierbij te vermelden dat vanuit Malta was bericht dat bij een partij in beslag genomen cocaïne, een kleine twee maanden voor de aanhouding, op het verpakkingsmateriaal van de cocaïne vingerafdrukken

4 *Rb Amsterdam 5 januari 2006, LJN AU9128*

5 *Rb Amsterdam 16 februari 2006, 6 april 2006 en 13 juli 2006*

6 *Rb Amsterdam 4 juli 2006, LJN AY7437/INS 2006, 296*

van de verdachten waren aangetroffen. Naar het oordeel van de Rechtbank kon het niet anders zijn dan dat het geldbedrag middellijk of onmiddellijk afkomstig was van enig misdrijf zoals vermeld in artikel 420 bis Wetboek van Strafrecht. Ook zwart verdient geld, ook wel fiscaal geld genoemd, betreft inkomsten die middellijk of onmiddellijk van een (fiscaal) misdrijf afkomstig zijn. Dit bevestigde dezelfde Rechtbank van Amsterdam even later op 13 juli 2006⁷.

Een dag later oordeelde de Rechtbank in Den Haag dat een betrokken accountant onverstandig gehandeld had door onder omstandigheden (hij had namelijk de cliënt gevraagd de herkomst van het geld te verklaren, maar dat had deze geweigerd. Desalniettemin nam de accountant het geld aan), gelden onder zich te nemen ten behoeve van een cliënt. Daarmee heeft de accountant willens en wetens de aanmerkelijke kans aanvaard betrokken te raken bij witwassen omdat de gelden afkomstig waren van een (fiscaal) misdrijf⁸.

Dat witwassen een voortdurend delict is, komt mede tot uiting in een uitspraak van de Hoge Raad in september . Het Openbaar Ministerie had beslag gelegd (op grond van de art. 94 en 94a WvSv) op een derderekening van een notaris. Hierop stond een bedrag van bijna 875.000 euro, dat als erfenis bestemd was voor twee minderjarige erfgenamen (14 en 2 jaar). Dit vermogen heeft volgens het Openbaar Ministerie een criminele herkomst. Ondanks het overlijden van betrokkene is onderzoek naar de herkomst van het vermogen toegestaan. Hoewel de kinderen erfgenaam zijn, zijn de wettelijk vertegenwoordigers degenen die feitelijk dienen te handelen en dus over het geld dienen te beschikken. Zij zijn derhalve - in hun hoedanigheid van wettelijk vertegenwoordigers - ook terecht als beslagenen aangemerkt. Zij hebben ook al beslissingen genomen betreffende het vermogensrecht door de erfenis niet te verwerpen. Dit kan worden beschouwd als het door in het witwasartikel vereiste "handelen". Concluderend kan worden gesteld dat de wettelijk vertegenwoordigers "een voorwerp voorhanden hebben" zoals bedoeld in artikel 420[bis] van het wetboek van strafrecht. Genoemde wetsbepaling stelt daarnaast de eis dat, wil de erfgenaam veroordeeld kunnen worden, hij weet (eventueel in de zin van voorwaardelijk opzet) dat die goederen onmiddellijk of middellijk afkomstig zijn uit enig misdrijf. In die zin maken de vertegenwoordigers, van beide minderjarige erfgenamen zich schuldig aan witwassen, maar niet de beide minderjarige erfgenamen.

7 *Rb Amsterdam 13 juli 2006, 13/520116-05*

8 *Rb Den Haag 14 juli 2006, LJN AY5818*

Het jaar werd afgesloten met de zogenaamde Air Hollandzaak. De Rechtbank in Rotterdam veroordeelde op 7 december een viertal verdachten in een witwas- c.q. helingzaak. Veroordeelden maakten deel uit van de top van Air Holland of hadden directe belangen daarbij. Air Holland bleek met behulp van discutabele investeerders al geruime tijd (ook voor het in werking treden van de witwasbepalingen) in de lucht te worden gehouden. De criminele herkomst van de investeringen werd door de Rechtbank vastgesteld. Het ging om een bedrag van ruim 60 miljoen gulden (nog voor de euro!). Deze zaak is exemplarisch voor het effect dat crimineel geld heeft op het legale financiële stelsel indien het daarmee vermengd raakt.

Bijlage 2 - Lijst van gebruikte afkortingen

AFM	Autoriteit Financiële Markten
AWF	Analytical Work File
BFT	Bureau Financieel Toezicht
BIBOB	Bureau Integriteit Beoordelingen door het Openbaar Bestuur
BLOM	Bureau ter politieke ondersteuning van de landelijke officier van justitie inzake de wet MOT
BOA	Buitengewoon Opsporings Ambtenaar
BOD	Bijzondere Opsporingsdienst
BOOM	Bureau Ontnemingswetgeving Openbaar Ministerie
BR	Bovenregionale Recherche
CJIB	Centraal Justitieel Incasso Bureau
CT Infobox	Contraterrorisme Infobox
DJF-Ecofin	Directie Economische en Financiële Criminaliteit van de Gerechtelijke Politie
DINPOL	Dienst Internationale Politiesamenwerking
DNB	De Nederlandsche Bank
DNRI	Dienst Nationale Recherche Informatie
ESTER	European Suspicious Transaction Report
ESW	Egmont Secure Web
EU	Europese Unie
FATF	Financial Action Task Force
FIOD-ECD	Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst – Economische Controledienst
FIT	Functionele Informatie Technologie
FIU	Financial Intelligence Unit
FP	Functioneel Parket
HARM	Hit and Run Money Laundering
IVT	Intranet Verdachte Transacties
KLPD	Korps landelijke politiediensten
KMAR	Koninklijke Marechaussee
Liaison	KLPD (politie)-medewerker die in het buitenland gestationeerd is
LWG	Legal Working Group
LOvJ	Landelijk Officier van Justitie
MT	Management Team
MOT	Melding Ongebruikelijke Transacties
NCCT	Non-Cooperative Countries or Territories
NIS	Nieuwe Infrastructuur

O&F	Organisatie en Formatie
OM	Openbaar Ministerie
OWG	Outreach Working Group
SUO	Schengen Uitvoeringsovereenkomst
TWG	Training Working Group
VROS	Verwijzingsindex Recherche Onderzoeken & Subjecten
UCTA	Unit Contratorisme en Activisme
VT	Verdachte Transactie
WACN	West-Afrikaanse Criminele Netwerken
Wet MOT	Wet Melding Ongebruikelijke Transacties
WID	Wet Identificatie bij dienstverlening
Wgt	Wet op de geldtransactiekantoren

Bijlage 3 - Indicatorenlijst geldend vanaf 1 november 2005

Voor alle indicatoren geldt dat melding verplicht is van transacties of voorgenomen transacties indien de transactie is verricht of voorgenomen bij het verlenen van een dienst in de zin van de Wet MOT. Bij objectieve indicatoren is melding verplicht. Bij subjectieve indicatoren is melding verplicht indien de instelling oordeelt dat de situatie in de indicator van toepassing is.

Voor de genoemde bedragen geldt dat zij luiden in euro of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta. De transacties moeten onverwijld worden gemeld en in ieder geval binnen veertien dagen nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie is vastgesteld.

Kredietinstellingen, effecteninstellingen, beleggingsinstellingen en geldtransactiekantoren

Objectieve indicatoren

- B0510100 Transacties met (rechts)personen die zijn gevestigd in landen of gebieden, die door de Minister van Financiën en de Minister van Justitie zijn aangewezen als onaanvaardbaar risico voor witwassen of terrorismefinanciering.
- B0510111 Transacties die in verband met witwassen aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.
- B0510133 Contante transacties met een waarde van € 15.000 of meer waarbij contante omwisseling in een andere valuta of van kleine naar grote coupures plaatsvindt.

Subjectieve indicator

- B0510211 Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.

Geldtransfers

Objectieve indicatoren

- T0510100 Transacties met (rechts)personen die zijn gevestigd in landen of gebieden, die door de Minister van Financiën en de Minister van Justitie zijn aangewezen als onaanvaardbaar risico voor witwassen of terrorismefinanciering.

T0510111 Transacties die in verband met witwassen aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

T0510141 Contante transacties van € 2.000 of meer waarbij de gelden ter beschikking worden gesteld in de vorm van chartaal geld of cheques of door middel van een credit- of debetcard dan wel betaalbaar worden gesteld in de vorm van chartaal geld of cheques of door storting op rekening.

Subjectieve indicator

T0510211 Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.

Levensverzekeraars en assurantietussenpersonen

Objectieve indicatoren

L0510100 Transacties met (rechts)personen die zijn gevestigd in landen of gebieden, die door de Minister van Financiën en de Minister van Justitie zijn aangewezen als onaanvaardbaar risico voor witwassen of terrorismefinanciering.

L0510111 Transacties die in verband met witwassen aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

Subjectieve indicator

L0510211 Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.

Creditcardmaatschappijen

Objectieve indicatoren

M0510111 Transacties die in verband met witwassen aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

M0510134 Gebruik van de creditcard in verband met een transactie van € 15.000 of meer bij een aangesloten bedrijf in Nederland.

M0510137 Contante storting ten gunste van een creditcardrekening van € 15.000 of meer.

Subjectieve indicator

M0510211 Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.

Casino's

Objectieve indicatoren

- C0510111 Transacties die in verband met witwassen aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.
- C0510133 Verkoop aan een cliënt van speelpenningen met een tegenwaarde van € 15.000 of meer tegen inlevering van cheques of buitenlandse valuta.
- C0510161 Girale transacties van € 15.000 of meer.
- C0510181 Het in depot nemen van munten, bankbiljetten of andere waarden van € 15.000 of meer.

Subjectieve indicator

- C0510211 Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.

Handelaren in zaken van grote waarde

Objectieve indicatoren

- H0510111 Transacties die in verband met witwassen aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.
- H0510141 Transacties waarbij voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen verkocht worden tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling, waarbij het contant te betalen bedrag € 15.000 of meer bedraagt.

Subjectieve indicator

- H0510211 Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.

Vrije beroepsgroepen

Objectieve indicatoren

- V0510111 Transacties die in verband met witwassen aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.
- V0510141 Transacties van € 15.000 euro of meer betaald aan of door tussenkomst van de beroepsbeoefenaar in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.

Subjectieve indicator

- V0510211 Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.

Colofon

Vormgeving
Druk

Het Lab – grafisch ontwerpers BNO, Arnhem
Thieme MediaCenter, Rotterdam



• Korps landelijke politiediensten