



WITWASINDICATOREN

Indicatoren voor witwassen kunnen worden onderverdeeld in drie subgroepen. Ten eerste zijn er de **witwastypologieën**. Een witwastypologie is een beschrijving van kenmerken die op basis van ervaring duiden op witwassen. Meestal ligt hier een uitgebreide analyse van opsporingsonderzoeken aan ten grondslag. Typologieën worden internationaal vastgesteld door de FATF en nationaal door de FIU. In de Memorie van Toelichting bij de strafbaarstelling van witwassen lezen we expliciet dat OM en rechter voor het bewijs van witwassen gebruik kunnen maken van witwastypologieën (Kamerstukken II 1999/2000, 27159, 3 (MvT), p. 9.). De meest recente lijst typologieën is ook altijd op de website van de FIU te vinden.

Feiten van algemene bekendheid zijn feiten die iedereen geacht wordt te kennen. Het is een juridisch begrip, feiten van algemene bekendheid behoeven namelijk geen bewijs (artikel 339 lid 2 Sv). Wij nemen feiten van algemene bekendheid op in ons overzicht als ze in jurisprudentie zo door de rechter zijn gekwalificeerd. De vindplaats is hierbij vermeld om hiernaar te kunnen verwijzen in bijvoorbeeld een proces-verbaal.

Dan resteert er een groep **overige indicatoren**. Dit zijn kenmerken die duiden op witwassen maar dus geen feit van algemene bekendheid zijn en ook (nog) niet als typologie zijn vastgesteld.

Zowel voor het komen tot een verdenking van witwassen als voor het daadwerkelijke bewijs van witwassen kunnen al deze categorieën witwasindicatoren een belangrijke rol spelen. Hieronder volgt een opsomming. We beginnen met de witwastypologieën die door de FIU zijn vastgesteld; dit overzicht is limitatief. Dan worden de feiten van algemene bekendheid en de overige indicatoren weergegeven gecategoriseerd naar onderwerp; dit overzicht is niet-limitatief. We hebben een aantal veel gebruikte op een rij gezet, maar er zijn nog vele andere feiten van algemene bekendheid en indicatoren te vinden die ook gebruikt kunnen worden. We sluiten af met een overzicht van FATF-rapportages. In die rapporten zijn typologieën en/of indicatoren over specifieke onderwerpen te vinden.



Witwastypologieën

Limitatieve lijst – Bron: fiu-nederland.nl/wetgeving

- Het feit dat er geen legale economische verklaring is voor de gewisselde valutasoorten en de frequentie van de wisselingen.
- Het ontbreken van een legale economische verklaring voor het wisselen van grote geldbedragen.
- Het ontbreken van een legale economische verklaring voor het wisselen van buitenlandse valuta.
- De transacties staan niet in verhouding tot de inkomsten.
- Het contant omwisselen in een witwascyclus wordt vaak gedaan ter onderbreking van de ‘papertrail’.
- Bij grote hoeveelheden contant geld in diverse valuta: het is een feit van algemene bekendheid dat diverse vormen van criminaliteit gepaard gaan met grote hoeveelheden contant geld in diverse valuta.
- Bij fysiek vervoer van grote bedragen in contanten: het fysiek vervoeren van grote bedragen in contanten brengt een aanzienlijk veiligheidsrisico met zich.
- Het feit dat ten aanzien van de verdachte geen economische activiteit bekend is in relatie tot de verschillende landen waarmee transacties werden verricht.
- Het feit dat meerdere wisseltransacties op één dag bij verschillende wisselkantoren/banken dan wel bij verschillende vestigingen van deze wisselkantoren/banken zijn uitgevoerd.
- Het feit dat een aantal malen het geld ongeteld werd aangeleverd.
- Het feit dat diverse malen geld in kleine coupures werd omgewisseld naar grote coupures.
- Het feit dat de handel in verdovende middelen veel geld in kleine coupures oplevert.
- Het feit dat de handel in verdovende middelen veel opbrengsten in verschillende valuta oplevert.
- Het feit dat door de verdachte veel contacten werden (worden) onderhouden met personen met criminele antecedenten.
- De wijze waarop het geld werd vervoerd en/of aangeboden.
- Het feit dat de verdachte iets weigert te verklaren over de herkomst van het geld.
- Het feit dat het kennelijk de bedoeling was om de meldgrens te ontduiken.
- Het feit dat er een beloning werd verkregen voor de door verdachte uitgevoerde wisseltransacties.
- Het feit dat het verrichten van vele Money Transfers vanuit Nederland naar verschillende personen in het Caribische gebied dikwijls gepaard gaat met de smokkel van cocaïne van het Caribische gebied naar Nederland.
- Bij (veelvuldig) gebruik van Money Transfers (het is een feit dat het aanmerkelijk duurder is om geld over te maken naar het buitenland via Money Transfers dan via girale transacties).
- Het feit dat Nederlanders in het buitenland geld op aldaar geopende bankrekeningen hebben staan om buiten het zicht van de Nederlandse autoriteiten en/of Nederlandse opsporingsdiensten te blijven.
- Het feit dat uit eerdere onderzoeken is gebleken, dat het wisselen van Britse ponden en Schotse ponden in kleinere coupures buiten het Verenigde Koninkrijk vaak in relatie kan worden gebracht met de handel in verdovende middelen.
- Geldbedragen van behoorlijke omvang, in contante coupures, die niet terug zijn te vinden in (officiële) boeken van en evenmin kunnen worden verantwoord met stukken van reguliere handelsactiviteiten.
- Voorhanden hebben van grote hoeveelheden contant geld, zonder noodzaak daartoe op grond van bedrijf of beroep.
- Ongebruikelijke wijze van transport (verstoppert van contanten). Waarbij gedacht wordt aan het verstoppert van liquide middelen in niet voor transport van gelden bedoelde materialen bijvoorbeeld: hengsels of trekstangen van koffers, pakken luiers, shampoo flessen, in panty verpakt en verstopt onder kleding, verstopt in het lichaam.
- Een kenmerk dat veel gevallen van witwassen gemeen hebben is dat handelingen plaatsvinden die overigens – los van het beoogde witwassen – geen redelijk bedrijfseconomisch doel kunnen

dienen.

- Een veelvuldig gebruikte methode is het bij wisselkantoren met grote regelmaat inwisselen van grote hoeveelheden, in kleine coupures verdeelde, buitenlandse valuta tegen Nederlands geld. Dit gebeurt door koeriers of strolieden, die soms door anderen – kennelijk toezichhouders – worden vergezeld. De aanbieders van het geld gaan soms akkoord met ongebruikelijke, erg nadelige wisselcondities. Deze methode heeft veelal betrekking op de opbrengsten uit drugshandel.
- Een verfijndere methode is het werken met dekmantelorganisaties. De aanbieder van het geld zegt dan te handelen namens een bedrijf of vennootschap, veelal gevestigd in het buitenland. Hij geeft opdracht het geld over te maken naar een bankrekening van dat bedrijf, waarna het geld onmiddellijk van die rekening wordt opgenomen of verder wordt overgemaakt naar een andere rekening. Vaak zijn de gestorte bedragen onverklaarbaar hoog, gelet op de soort activiteit die de dekmantelorganisatie zou verrichten.
- Een typische vorm van witwassen is het rondpompen van geld door veelvuldige overschrijvingen tussen verschillende rekeningen. Credit en debet verrichtingen volgen elkaar, om onverklaarbare redenen, in hoog tempo op en saldi gaan in één maand van 0 naar enkele miljoenen euro's en weer terug. Vaak wordt de paper trail onderbroken door contante opnames of aankoop van cheques. Bewijsstukken getoond ter onderbouwing van de transactie, zoals overeenkomsten van lening, koopcontracten, garanties en dergelijke, lijken vaak vals of juridisch defect. Partijen bij een transactie schijnen soms verwant of zelfs dezelfde personen te zijn.

In het kader van **ondergronds bankieren**:

1. Geldbedragen die zijn gebundeld met kleine elastieken in pakketten van 100 stuks bankbiljetten, waarbij een aantal bundels van 100 stuks weer bij elkaar worden gebundeld is een typisch kenmerk van de bundeling van crimineel geld.
2. De volgende kenmerken of een combinatie van deze kenmerken duiden op criminele geldstromen:
 - De overdracht van gelden vindt plaats op een openbare plek in plaats van een vaste locatie
 - Er wordt gebruik gemaakt van een nummer/token bij de overdracht van gelden, identiteiten zijn niet bekend

- Geldoverdracht vindt plaats tussen verschillende nationaliteiten in plaats van binnen dezelfde etnische groep
- Er is sprake van taalbarrières
- Er is sprake van grote bedragen die worden overgedragen
- Er is communicatie door middel van versluierd taalgebruik
- Er is geen of slechts summiere administratie waarin namen ontbreken
- De overdacht van de gelden vindt plaats met behulp van geldkoeriers in plaats van op locatie
- De klanten hebben veelal criminele antecedenten

In het kader van aan- en verkoop van **virtuele betaalmiddelen**:

1. Het meermalen binnen een relatief korte periode vanaf bankrekening(en) opnemen van aanzienlijke contante bedragen, geheel of in delen, zonder een kennelijke economische noodzaak en in combinatie met het meermalen giraal ontvangen van bedragen (waarbij die bedragen in geval van de handelaar in virtuele betaalmiddelen kennelijk afkomstig zijn uit de verkoop van virtuele betaalmiddelen).
2. De aankoop van virtuele betaalmiddelen waarbij aan ten minste twee van de volgende kenmerken is voldaan:
 - a. de koper biedt zijn diensten aan via internet middels vraag- en aanbodsites;
 - b. de koper stelt geen identiteit van de verkoper vast;
 - c. de koper schernt de eigen identiteit af;
 - d. de koper rekt in contanten af;
 - e. de koper brengt een ongewoon hoog percentage wisselcommissie in rekening;
 - f. de transactie vindt plaats in een (openbare) omgeving waar veel publiek aanwezig is waardoor het veiligheidsrisico voor de koper vermindert;
 - g. een legale economische verklaring voor de wijze van omwisseling is niet aannemelijk;
 - h. de omvang van de aangekochte virtuele betaalmiddelen is niet aannemelijk in relatie tot gemiddeld particulier gebruik;
 - i. de koper is niet bij de Kamer van Koophandel en niet bij de Belastingdienst bekend voor het zijn van wisselinstelling.
3. De koper en/of verkoper maakt/maken bij de verkoop van virtuele betaalmiddelen gebruik van een zogenaamde mixer.

Lees ook de notitie over [De Bitcoinhandelaar](#) op www.fiu-nederland.nl

Feiten van algemene bekendheid en overige indicatoren

Niet limitatieve lijst

Criminaliteit en contanten

- Het is een feit van algemene bekendheid dat de handel in verdovende middelen winsten in contant geld genereert en dat in het drugsircuit, en ook in de wietteelt en wiethandel grote bedragen omgaan. (ECLI:NL:HR:2019:1137)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat de handel in dergelijke hoeveelheden cocaïne uiterst lucratief is. (ECLI:NL:RBAMS:2015:714)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat diverse vormen van criminaliteit, waaronder het bezit van harddrugs, gepaard gaan met de aanwezigheid van grote hoeveelheden contant geld. (ECLI:NL:GHAMS:2018:1972)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat partijen gestolen goederen contant verder worden verhandeld, veelal tegen een significant lagere prijs dan de normale inkooprij in het economisch verkeer. (ECLI:NL:RBSHE:2012:BX6681)

Coupures

- De rechtbank acht het een feit van algemene bekendheid dat diverse vormen van criminaliteit gepaard gaan met grote hoeveelheden contant geld in doorgaans grote coupures, terwijl coupures van € 100,- en € 500,- in het normale Nederlandse betalingsverkeer maar zelden worden gebruikt. (ECLI:NL:RBAMS:2019:4153)
- De ervaring leert en van algemene bekendheid mag worden geacht, dat uitbetaling door een bank van een dergelijk geldbedrag [red. € 20.000,-] om doelmatigheidsredenen doorgaans in grotere coupures pleegt te geschieden, tenzij de opnemer uitdrukkelijk anders verlangt. (ECLI:NL:HR:2009:BK0679)

Vervoer of voorhanden hebben contanten

- Het is een feit van algemene bekendheid dat het fysiek vervoeren van grote bedragen in contanten een aanzienlijk veiligheidsrisico met zich meebrengt. (ECLI:NL:GHSHE:2015:1181)
- Het is van algemene bekendheid dat de luchthaven Schiphol niet zelden wordt gebruikt voor de in-, uit- of doorvoer van voorwerpen (waaronder grote contante geldbedragen), die onmiddellijk of middellijk afkomstig zijn uit misdrijf. (ECLI:NL:GHAMS:2013:BZ8274)
- De wijze van transport en het negeren van de aangifteverplichting zijn naar het oordeel van

het hof typologieën die duiden op de uitvoerhandelingen van geld dat door misdrijf is verkregen. (ECLI:NL:GHAMS:2008:BD7281)

- De rechtbank acht het een feit van algemene bekendheid dat het voorhanden hebben van grote contante geldbedragen door privé personen hoogst ongebruikelijk is vanwege het risico van onder meer diefstal, waarbij het geld niet is verzekerd. (ECLI:NL:RBMNE:2015:1838)
- Na aanhouding van verdachte en inbeslagname van een groot contant geldbedrag is niet gebleken dat iemand het geld heeft opgeëist. (ECLI:NL:RBOVE:2018:1637)
- Het in een kledingkast bewaren van grote hoeveelheden chartaal geld is zeer ongebruikelijk, onder meer vanwege de veiligheidsrisico's. Crimineel geld maakt het kennelijk de moeite waard dat risico te lopen. (ECLI:NL:RBOVE:2015:2282)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat het voorhanden hebben van zoveel contant geld in woning of auto grote risico's meebrengt en bovendien hoogst ongebruikelijk is in het geval dat geld op legale wijze is verkregen. (ECLI:NL:GHLEE:2011:BR5801)

Zie ook de door de FIU-NL vastgestelde typologie:

- Ongebruikelijke wijze van transport (verstopping van contanten). Waarbij gedacht wordt aan het verstopping van liquide middelen in niet voor transport van gelden bedoelde materialen bijvoorbeeld: hengsels of trekstangen van koffers, pakken luiers, shampoo flessen, in panty verpakt en verstopt onder kleding, verstopt in het lichaam.

Zie ook de door de FIU-NL vastgestelde typologieën in het kader van ondergronds bankieren.

Contanten, overig

- Aanzienlijke, onverklaarde geldopnames.

OESO-handboek indicatoren voor medewerkers Belastingdienst:

- Contant geld ontvangen uit landen met een goed ontwikkeld financieel stelsel (als veilig en goedkoop alternatief voor geldtransporten)
- Geen, onvolledige of (deels) onjuiste verklaringen voor de herkomst van het contante geld
- Hoeveelheid, coupures en valuta passen niet bij de persoon of de onderneming
- Heimelijk vervoer van contant geld
- Veiligheidsrisico's verbonden aan de wijze van

- vervoer
- Hoge transportkosten vergeleken met voor de hand liggende alternatieven
- Kasstortingen of opnames in coupures of valuta die bedrijfsvreemd zijn
- ‘Smurfen’: kleinere kasstortingen gedurende een relatief korte periode om een melding door de bank te voorkomen

Uitkering

- Het is een feit van algemene bekendheid dat mensen die leven van een uitkering hiervan vaak net rond kunnen komen. (ECLI:NL:GHAMS:2020:532)

Onverklaarbaar/ongebruikelijk vermogen

OESO-handboek indicatoren voor medewerkers Belastingdienst:

- Aanzienlijke, onverklaarde overboekingen op en vanaf de bankrekeningen
- Persoon leeft ‘boven zijn stand’
- Onverklaarbare, onverklaarde of niet-gedocumenteerde erfenis
- Persoon bezit buitenlandse vermogensbestanddelen die niet zijn aangegeven
- Het kopen van dure vermogensbestanddelen, ver onder de marktwaarde
- Niet-transparante of niet-verifieerbare oorsprong van het geld
- Investerings door een buitenlandse rechtspersoon ten behoeve van een binnenlands natuurlijk persoon, bijvoorbeeld een appartement of een jacht

Onroerend goed

- Het is een feit van algemene bekendheid dat betalingen betreffende onroerend goed-transacties niet contant worden gedaan maar via bankrekeningen verlopen. (ECLI:NL:RBMNE:2015:986)
- Naar het oordeel van het hof is het een feit van algemene bekendheid dat derdengeldrekeningen van geheimhouders, zoals van notarissen, kunnen worden gebruikt voor het verhullen van de criminele herkomst van geld (witwassen). (ECLI:NL:GHAMS:2015:633)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat de verhuur van woningen aan buitenlanders voor korte perioden, waarbij wordt betaald met grote contante geldbedragen, met diverse vormen van criminaliteit gepaard kan gaan. (ECLI:NL:RBAMS:2015:714)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat criminele groeperingen die zich bezig houden

met de (internationale) handel in verdovende middelen regelmatig gebruik maken van woningen in Amsterdam, waarbij zij onder de radar van politie en justitie blijven doordat ze zelf niet staan ingeschreven en de huur in contanten betalen.

(ECLI:NL:RBAMS:2019:5899)

- Het is een feit van algemene bekendheid dat in de provincies Zeeland, Noord-Brabant en Limburg op grote schaal synthetische drugs worden geproduceerd en verhandeld. De productie vindt doorgaans plaats in leegstaande (en soms afgelegen) schuren en loodsen, maar ook in kelders van woningen en bedrijfspanden. Deze ruimtes worden, naar verluid, vaak verhuurd aan derden zonder dat daarvoor overeenkomsten worden ondertekend en/of op naam gesteld en de huurpenningen worden doorgaans contant betaald. (ECLI:NL:GHSHE:2019:2366)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat bij de executieverkoop van een woning de verkoopsom wordt gestort bij de notaris. (ECLI:NL:GHSGR:2012:BX6755)
- Zie ook de [FEC-lijst](#) red flags misbruik vastgoed

OESO-handboek indicatoren voor medewerkers Belastingdienst:

- Betrokkenheid bij een (vastgoed) ABC-transactie zonder een achtergrond te hebben in vastgoed
- Te laag inkomen ten opzichte van de koopsom
- Niet-transparante eigendom van een rechtspersoon
- Ongebruikelijke herkomst van het geld, financier, gefinancierde of financieringsovereenkomst
- Ongebruikelijke transactieresultaten (hoge winsten gedurende korte periode van eigendom)

Belastingaangifte

- Het is een feit van algemene bekendheid dat grote bedragen aan genoten contanten moeten worden verantwoord in de belastingaangifte, ook als het gaat om inkomsten uit criminele activiteiten. (ECLI:NL:RBGEL:2019:2168)
- Het nalaten van het aangeven bij de Belastingdienst van een tijdens een doorzoeking in de woning aangetroffen groot geldbedrag (ECLI:NL:GHAMS:2019:434)

Tenaamstelling

- Het is immers een feit van algemene bekendheid dat tenaamstelling op naam van een ander dan de werkelijke eigenaar er toe strekt die eigendom te verhullen. (ECLI:NL:HR:2012:BU7335)



Kansspelen

- Het is een feit van algemene bekendheid dat het uitzonderlijk is dat dat een persoon structureel nettowinsten behaalt met kansspelen. (ECLI:NL:PHR:2017:1469)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat om te kunnen gokken inleggeld nodig is. (ECLI:NL:RBNHO:2018:8638)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat het manipuleren van voetbalwedstrijden wordt gedaan teneinde gokwinsten te kunnen maken en dat hiermee grote geldbedragen kunnen worden verdiend. (ECLI:NL:RBNHO:2016:10015)

OESO-handboek indicatoren voor medewerkers
Belastingdienst:

- Onverklaarbare, onverklaarde of niet-gedocumenteerde gokwinsten en loterijprijzen

PGP-telefoons

- Het is een feit van algemene bekendheid dat PGP-telefoons (een telefoon waarmee versleutelde berichten kunnen worden verstuurd) veelvuldig worden gebruikt in het criminele milieu. (ECLI:NL:RBAMS:2018:9892)

Virtuele valuta, darkweb

- Het is een feit van algemene bekendheid dat bitcoins dikwijls worden gebruikt in het criminele circuit, onder meer in de drugshandel. (ECLI:NL:RBROT:2019:2408)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat online marktplaats Silk Road veelal gebruikt werd voor criminele transacties. (ECLI:NL:RBROT:2018:11321)
- ...gaat de rechtbank er van uit dat nagenoeg alle bitcoins die van darknet markets afkomstig zijn, een criminele herkomst hebben. (ECLI:NL:RBMNE:2017:5713)

Zie ook de door de FIU-NL vastgestelde typologieën in het kader van virtuele valuta.

OESO-handboek indicatoren voor medewerkers
Belastingdienst:

- Handelen in, of beschikbaar hebben van 'coins' die afkomstig zijn uit 'mining', zonder te beschikken over de daartoe geëigende apparatuur en zonder aantoonbare elektriciteitskosten
- Accepteren, handelen in of beschikbaar hebben van 'coins' met een historie op het 'dark web'
- Gebruik van een betaalkaart die gevoed wordt door cryptovaluta

- Grote kasstortingen en –opnames via speciale geldautomaten voor cryptovaluta (coin ATMs)
- Transacties in cryptovaluta voor de aankoop van luxe goederen, die niet passen bij het aangegeven inkomen/vermogen
- Grote contante geldopnames van de bankrekening kort nadat geld ontvangen is van cryptovaluta 'exchanges'

Lening

- Leningen van onbekende kredietverstrekkers, die niet zijn geregistreerd bij [AFM](#)¹

OESO-handboek indicatoren voor medewerkers
Belastingdienst:

- Het verkrijgen van een hypothecaire geldlening of andere lening op basis van een, verhoudingsgewijs, te laag inkomen
- Financier of verschaffer van zekerheden kent geen transparante eigendomsstructuur
- Verstrekking door een niet-financiële instelling
- Ongebruikelijke contractspartij/geen zakelijke of familiebanden met het land van herkomst van de financier
- Geen schriftelijke leningovereenkomst aanwezig
- Geen, geen reële of onvoldoende zekerheidsstelling
- Geen of geen reëel aflossingsschema
- Geen marktconforme rente
- Leensom komt in contanten
- Aard van de besteding van de gelden
- Bij betalingsachterstanden worden geen incassomaatregelen genomen
- Aflossing met gesloten beurs (onderlinge verrekeningstransacties)

Structuren

OESO-handboek indicatoren voor medewerkers
Belastingdienst:

- Internationale vennootschapsstructuur zonder duidelijk commercieel, juridisch of fiscaal belang
- Gebruik van overdreven complexe transacties wanneer een meer gebruikelijke methode beschikbaar is

Rechtspersonen

- Betalingen naar bankrekeningen in andere landen dan het land waarin de ontvanger is gevestigd.
- Betalingen naar persoonlijke bankrekeningen in plaats van zakelijke bankrekeningen.
- Betalingen aan entiteiten die niet hebben

¹ <https://www.afm.nl/nl-nl/consumenten/controleer-je-aanbieder>



deelgenomen aan projecten of transacties ('unrelated third parties')

- Grote of veelvuldige afgeronde betalingen of ontvangsten.
- Grote cashbetalingen
- Afwijkingen in de normale procedures bij de goedkeuring van betalingen.
- De ontvangen bedragen lijken buitensporig in verhouding tot de geleverde goederen of diensten.

OESO-handboek indicatoren voor medewerkers Belastingdienst:

- Hoge kassaldi die ook buitensporig zijn voor de branche
- Zeer sterke stijging van de omzet in korte tijd, ook vergeleken met de inkoopwaarde
- Transacties die niet passen bij de aard van de onderneming
- Transacties met offshore vennootschappen
- Coupures en valuta van de bedragen die worden gestort of opgenomen van de bankrekening passen niet bij de aard van de onderneming
- Geldstromen zonder een (bedrijfs)economische reden of relevante correspondentie/documentatie
- Verkooptransacties in bedrijfsvreemde goederen of diensten
- Hoge inkoopfacturen met een zeer globale omschrijving
- De entiteit heeft weinig of geen fysieke of online aanwezigheid
- Uitgaven voor andere doeleinden dan vermeld in de statuten of doelstellingen
- Uiteindelijk belanghebbende tot de vennootschap is niet bekend
- Betrokkenheid van een buitenlands trustkantoor bij een lokale onderneming

Internationale handelstromen

- Stortingen op buitenlandse bankrekeningen van individuen of bedrijven waarmee geen zakelijke relatie bestaat.

- Betalingen die zijn gedaan of ontvangen via tussenpersonen in derde-landen.

OESO-handboek indicatoren voor medewerkers Belastingdienst:

- Het land is geen bekend productie- of handelsland voor dit type goederen
- Nieuw opgerichte vennootschappen met direct grote handelsvolumes
- Significant verschil in omschrijving op douanedocumenten en factuur (aantal, soort, kwaliteit)
- Significant verschil in omschrijving op de documenten en feitelijke goederen (aantal, soort, kwaliteit)
- Risicogoederen: goederen van hoge waarde
- Verschil in omvang van de geldstroom en het factuurbedrag

Risicolanden²

- Betalingen aan of door personen in risicovolle landen, waarvan de identiteit niet kan worden vastgesteld of die bedrijven zijn waarvan de identiteit van de uiteindelijk gerechtigden niet kan worden vastgesteld.
- Hoge betalingen voor de afhandeling van diensten in risicovolle landen.

Diensten

- Provisiebetalingen worden in onderdelen gesplitst en naar verschillende offshore bankrekeningen overgemaakt.
- Gedane of ontvangen betalingen terwijl er geen schriftelijke overeenkomst bestaat of waar de schriftelijke overeenkomsten onduidelijk of niet beschikbaar zijn.
- Betalingen van hoge provisies rond bepaalde data (bijvoorbeeld als een overeenkomst wordt gesloten).

PEP's

- Betalingen die zijn gedaan voor vervoer en verblijf van PEP's (politically exposed person).

² De FATF hanteert lijsten met landen die in onvoldoende mate een systeem ter voorkoming van witwassen hebben opgezet (zwarte lijst), en met landen die onder verscherpt

toezicht staan (grijze lijst). Daarnaast hanteert bijvoorbeeld de Europese Commissie een eigen lijst.

FATF-Rapporten

Op de website van het FATF (www.fatf-gafi.org) zijn diverse typologie-rapporten te vinden.

2018

- [Financial Flows from human trafficking](#)
- [Concealment of beneficial ownership](#)

2016

- [Terrorist Financing in West and Central Africa](#)

2015

- [Money Laundering Through the Physical Transportation of Cash](#)
- [Money laundering and terrorist financing risks and vulnerabilities associated with gold](#)
- [Financing of the Terrorist Organisation Islamic State in Iraq and the Levant](#)

2014

- [Virtual Currencies, key definitions and potential AML/CFT risks](#)
- [Financial flows linked to the production and trafficking of Afghan opiates](#)

2013

- [Money laundering and terrorist financing through trade in diamonds](#)
- [The role of Hawala and other similar service providers in money laundering and terrorist financing](#)
- [Money laundering and terrorist financing vulnerabilities of legal professionals](#)

2012

- [Trade-based money laundering typologies](#)
- [Illicit tobacco trade](#)
- [Operational issues – financial investigations guidance](#)
- [Specific risk factors in the laundering of proceeds of corruption – assistance to reporting institutions](#)
- [Specific risk factors in laundering the proceeds of corruption](#)
- [Operational issues financial investigations guidance](#)

2011

- [Laundering the proceeds of corruption](#)
- [Money laundering risks from trafficking in human beings and smuggling of migrants](#)
- [Organised maritime piracy and related kidnapping for ransom](#)

2010

- [Money laundering using new payment methods](#)
- [Money laundering using trust and company service providers](#)

- [Money laundering vulnerabilities of free trade zones](#)
- [Global money laundering & terrorist financing threat assessment](#)
- [Money laundering through money remittance and currency exchange providers](#)

2009

- [Money laundering and terrorist financing in the securities sector](#)
- [Money laundering through the football sector](#)
- [Money laundering vulnerabilities of the free trade zones](#)
- [Vulnerabilities of casinos and gaming sector report](#)

2008

- [Money laundering and terrorist financing vulnerabilities of commercial websites & internet payment systems](#)
- [FATF terrorist financing report](#)
- [Typologies report on proliferation financing](#)
- [Money laundering & terrorist financing risk assessment strategies](#)
- [RBA guidance for dealers in precious metal and stones](#)
- [RBA guidance for accountants](#)

2007

- [Money laundering and terrorist financing through the real estate sector](#)
- [Laundering the proceeds of vat carousel fraud](#)
- [The misuse of corporate vehicles, including trust and company service providers](#)

2006

- [Report on new payment methods](#)
- [Trade based money laundering](#)

Overige jaren

- [Money laundering & terrorist financing typologies 2004-2005](#)
- Report on money laundering typologies 2001-2002
- Report on money laundering typologies 2000-2001
- Report on money laundering typologies 1999-2000
- 1998-1999 Report on money laundering typologies
- 1997-1998 Report on money laundering typologies
- 1996-1997 Report on money laundering typologies
- FATF-VII report on money laundering typologies