



Financial Crime Threat Assessment

Samen effectief tegen financiële
criminaliteit in Nederland

Wat is de Financial Crime Threat Assessment?

De Financial Crime Threat Assessment is een analyse van dreigingen van financiële criminaliteit binnen Nederland waardoor banken de risico's beter kunnen identificeren en beheersen.

Om het voorkomen en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering effectiever te maken hebben banken, Politie, FIOD en FIU samen-gewerkt aan het concreet in kaart brengen van risico's op financiële criminaliteit. Deze samen-werking heeft geleid tot een Threat Assessment met waardevolle informatie voor banken om hun inspanningen gericht in te zetten op actuele dreigingen.

Tegelijkertijd laat het Threat Assessment ook zien waar de risico's voor banken niet identificeerbaar zijn en er dus andere maatregelen moeten worden genomen. Maar het ligt voor de hand dat banken meer zicht hebben op bijvoorbeeld het ontwijken van sancties en het verhullen van de uiteindelijke belanghebbende dan op ondergronds bankieren. Om criminelen niet wijzer te maken dan ze zijn, blijven deze analyses alleen beschikbaar voor banken, FIU en opsporingsdiensten.

Concrete producten

- Financial Crime Threat Assessment NL
- Financial Crime Threat Assessment NL voor banken
- Risk Scenario Library

Meer waar nodig, minder waar het kan

De Nederlandse Vereniging van Banken ziet het maatschappelijke draagvlak voor de witwas-controles door banken afnemen omdat ook bonafide klanten te vaak last hebben van het klantonderzoek door banken. Volgens anti-witwas coördinator Helène Erftemeijer van de NVB moeten banken, opsporingsdiensten, FIU en OM daarom nauwer samenwerken: 'Als publieke partijen ons kunnen vertellen wie de boeven zijn en hoe ze te werk gaan, dan kunnen poort-wachters veel gericht en risicogebaseerd zoeken en hoeven we klanten minder lastig te vallen. Met dit Threat Assessment zetten we een belangrijke eerste stap.' Meer waar nodig en minder waar het kan door gezamenlijke focus.

De Threat Assessment bevat twintig door experts geselecteerde dreigingen met ieder een beschrijving, relatie met Nederlandse kenmerken en werkwijze. Zeven van deze dreigingen zijn verder uitgewerkt vanwege hun relevantie en potentiële waarde voor risicoanalyses.

Gedetailleerde analyses

- Verhulling van uiteindelijk belanghebbenden
- Drugseconomie
- Fragmentatie van het betaallandschap
- Sanctieontduiking
- Belastingontduiking
- Trade-Based Money Laundering (TBML)
- Ondergrondsbankieren

Ongebruikelijk gedrag

Ongebruikelijk gedrag komt in veel vormen voor en kan te maken hebben met crimineel gedrag, maar is daar vaak niet direct aan te koppelen. Daardoor hebben banken beperkte mogelijkheden om de specifieke dreiging te identificeren.

Voorbeelden van risico-indicatoren

- Contante transacties
- Complexe structuren
- Ontbreken van verwachte transacties
- Internationaal geldverkeer met hoog risicolanden

Nationaal Coördinator

Wij onderstrepen het belang van voortdurende samenwerking binnen het financiële ecosysteem. Om die samenwerking blijvend vorm te geven adviseert de NVB tot het aanstellen van een Nationaal Coördinator. Door het aanstellen van een Nationaal Coördinator kan de hele keten koersen op dezelfde risico's, waardoor kwaliteit en relevantie van meldingen toeneemt en dragen zo bij aan de interventies door opsporingsdiensten en het OM.



© Maart 2024

Nederlandse Vereniging van Banken
Gustav Mahlerplein 29-35
1082 MS Amsterdam
www.nvb.nl