

Samenvatting van de Nationale risicoanalyse witwassen van geld (update 09/2023)

Goedgekeurd op 25/03/2024 door het ministeriele comité voor de coördinatie
van de bestrijding van witwassen

Inleiding

Deze risicoanalyse vloeit voort uit de nationale¹, Europese² en internationale³ (aanbeveling 1 van de Financiële Actiegroep (FATF) verwachtingen en verplichtingen om de risico's op het gebied van witwassen van geld (WG) waaraan België wordt blootgesteld te identificeren en te beoordelen.

De risicoanalyse is gericht op sectoren, producten of diensten die een aanzienlijk en hoog risico op witwassen kunnen vormen. Ze bestaat uit drie delen:

- een analyse van de dreiging WG die deze sectoren, producten of diensten beïnvloed;
- een analyse van de kwetsbaarheden WG van deze sectoren, producten of diensten;
- een analyse van de residuele risico's WG.

Deze risicoanalyse is het resultaat van een nauwe samenwerking tussen de autoriteiten en diensten die deel uitmaken van de partnerraad van het College voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst.

Deze risicoanalyse kwam tot stand met input van : de Federale Politie, de FOD Economie, de Administratie van de Douane en Accijnzen, de Nationale Bank van België (NBB), de Autoriteit voor Financiële diensten en Markten (FSMA) en de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI).

De NBB, de FSMA, de FOD Economie, de FOD Financiën Administratie van de Thesaurie, de Kansspelcommissie, de Nationale Kamer van Notarissen, de Administratie van de Douane en Accijnzen, het College van Toezicht op de bedrijfsrevisoren, het *Institute for Tax Advisors and Accountants* en de verschillende Ordes van Advocaten in België hebben daarentegen een aanzienlijke bijdrage aan de kwetsbaarheidsanalyse geleverd.

Er werd ook rekening gehouden met de supranationale risicoanalyse op het gebied van witwassen van geld en financiering van terrorisme die de Europese Commissie in juni 2022 goedkeurde⁴.

In september 2023 werden de WG-risico's geactualiseerd, waarbij de nadruk werd gelegd op belangrijke veranderingen sinds de laatste beoordeling die van invloed zouden kunnen zijn op het AML/CFT-kader.

Ook al is het ingewikkeld om de precieze omvang van witwassen in de wereld en in België te beoordelen, aangezien een groot deel van de witwasverrichtingen aan de controle van de autoriteiten ontsnappen, kan het belang ervan niet worden ontkend.

¹ Artikelen 68 en volgende van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

² Artikel 7 van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees parlement en de Raad van 20 mei 2015.

³ Aanbeveling 1 van de Financiële Actiegroep (FATF).

⁴ [Report from the Commission to the European Parliament and the Council on the assessment of the risk of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities.](#)

Het Bureau van de Verenigde Naties voor drugs- en misdaadbestrijding (UNODC) schatte in 2009 dat het witwassen 2,7% van het wereldwijde BBP bedraagt. Als we dit percentage van het UNODC overbrengen op het BBP van België dan kan de omvang van witwassen in België in 2023 op ongeveer 15,7 miljard EUR worden becijferd.

Misdaadfenomenen

België heeft te maken met verschillende vormen van criminaliteit waarvan de opbrengsten moeten worden witgewassen. In volgorde van belangrijkheid zijn de belangrijkste : illegale drugshandel, diefstal en gewelddaden, computerfraude, mensenhandel en terrorisme⁵.

Volgens Europol zijn er meer dan honderd grensoverschrijdende criminele netwerken actief in België. De georganiseerde misdaad neemt vele vormen aan, waarbij drugshandel, migrantensmokkel, smokkel en witwassen doorwegen. Mensenhandel en grijze huwelijken behoren ook tot de activiteiten van netwerken die in België in kaart zijn gebracht. Criminele netwerken persen ook geld af en chanteren kleine bedrijven en winkels, vooral die met contant geld, zoals restaurants en nachtclubs⁶.

Drugshandel, met name cocaïne, is een van de belangrijkste activiteiten van criminele netwerken, zoals blijkt uit de recordvangsten van cocaïne in de haven van Antwerpen in de afgelopen drie jaar (meer dan 300 ton). België is ook een van de belangrijkste centra van amfetamineproductie in Europa.

Criminelen gebruiken legale bedrijven als dekmantel voor hun criminele activiteiten. Vooral de bouw-, vastgoed-, hotel- en logistieke sectoren zijn een doelwit. Vastgoed is favoriet als middel om geld wit te wassen. Het belangrijkste kenmerk van deze actieve criminele netwerken is hun multi-nationaliteit. Ze zijn voornamelijk Belgisch en Nederlands, maar ook Albanees of gelieerd aan andere landen in de westelijke Balkan, Turkije, Marokko, enz.⁷.

België kent ook een aantal maffia-achtige groepen, met name motorbendes, die zich bezighouden met criminele activiteiten zoals wapen- en drugshandel en seksuele uitbuiting.

Methodologie

De geanalyseerde sectoren, producten en diensten worden uitsluitend beschouwd als actieve deelnemers aan witwasschema's. De profielen die werden bestudeerd voor de dreigingsanalyse beschrijven dus natuurlijke personen of rechtspersonen die bepaalde handels- of financiële verrichtingen uitvoeren (of dergelijke diensten leveren), ad hoc of stelselmatig, en voor de doeleinden bedoeld in artikel 505, eerste lid, 2°, 3° en 4° van het Strafwetboek. De bedoelde personen kunnen deze handelingen al dan niet beroepsmatig uitoefenen.

De blootstelling van deze sectoren, producten of diensten aan zwart geld en de mate waarin ze worden misbruikt door witwassers is enkel het doel van de kwetsbaarheidsanalyse. Kwetsbaarheid kan worden gedefinieerd als een risico dat natuurlijke personen of rechtspersonen mogelijk zonder hun medeweten en voor hen onbedoeld door derden kunnen worden gebruikt om geld wit te wassen dat door derden werd voortgebracht en waarvan ze weten dat dit geld een illegale oorsprong heeft.

⁵ Bron: federale politie

⁶ Decoding the EU's most threatening criminal networks

<https://www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/Europol%20report%20on%20Decoding%20the%20EU-s%20most%20threatening%20criminal%20networks.pdf>

⁷ Idem

Deze benadering heeft als voordeel dat er veel belang wordt gehecht aan het begrip “witwassen door derden”, zonder dat het begrip witwassen van door eigen misdrijf verkregen opbrengsten bij deze benadering wordt uitgesloten. Deze benadering slaat daarentegen niet op de deelname van de geanalyseerde profielen aan het plegen van het onderliggende misdrijf zoals illegale handel in goederen en koopwaren, illegale handel in tweedehandswagens, het vervoer van verdovende middelen door een import- of exportbedrijf, enz....

De mate van kwetsbaarheid voor witwaspraktijken in een sector hangt af van de (preventieve) maatregelen die worden genomen. Deze maatregelen zullen het niveau van de dreiging van witwassen in die sector verminderen. Bedreigingen en kwetsbaarheden zijn daarom nauw verwante begrippen.

De nationale analyse heeft niet tot doel bepaalde sectoren en actoren in het bijzonder te stigmatiseren en de witwasdreiging die in bepaalde sectoren werd vastgesteld kan betrekking hebben op slechts een minderheid van de ondernemingen die in deze sector actief zijn.

Resultaten van de risicoanalyse

België heeft een zeer goed inzicht in zijn risico's op witwassen.

Als lid van de FAG en de Europese Unie heeft België toegang tot nuttige informatie over risico's op witwassen en financiering van terrorisme op internationaal en supranationaal niveau.

Het risico op witwassen is matig in de financiële sector en de verzekeringssector, twee belangrijke sectoren van de Belgische economie. De andere geanalyseerde sectoren vertonen risiconiveaus gaande van aanzienlijk tot groot (zie bijlage).

België bestrijdt al jaren het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en beschikt over een regelgevend kader dat aangepast is aan de witwasrisico's waarmee het geconfronteerd wordt.

Het past zich ook snel aan wanneer nieuwe risico's worden vastgesteld.

Voornaamste vaststellingen

- ***Contanten nemen nog steeds een belangrijke plaats in***

Het belang van contanten bij witwasverrichtingen mag niet worden onderschat. Contant geld heeft een belangrijke invloed op de resultaten van de risicoanalyse op het gebied van witwassen van geld.

Vele sectoren, producten en diensten maken nog gebruik van contanten, wat de hoge scores van op het gebied van de witwasdreiging verklaart. Dit is bijzonder het geval voor handelaars in edele stoffen, oude metalen en koperkabels, de horecasector, handelaars in tweedehandsvoertuigen, de bouwsector, industriële schoonmaak, carwashes, nachtwinkels, juweliers/horlogemakers, *money mules*, systemen voor geldoverdracht van het type *hawala*, antiekhandelaars, prostitutie en de vrijetijdssector (sportclubs en kansspelen).

- ***Rol van professionele witwassers***

Het gebruik van contanten voor witwasdoeleinden is mogelijk door de tussenkomst van professionele witwassers⁸. Onder andere de compensatietechniek⁹ en de tussenkomst van deze professionele witwassers maken het mogelijk dat sectoren als de bouwsector en de industriële schoonmaak over de nodige contanten beschikken om arbeiders te betalen die illegaal op werven werken.

Deze professionele witwassers maken in tweede instantie het witwassen mogelijk van geld voortkomend uit illegale handel in verdovende middelen, oplichting, en andere misdrijven die contanten voortbrengen en illegale handel in goederen en koopwaren (met name afkomstig uit Azië) en *Trade-Based Money Laundering* (TBML)-verrichtingen.

Vennootschappen in de bouw- en schoonmaaksector krijgen hiertoe de hulp van beroepsbeoefenaars in de sector van dienstverlening aan vennootschappen (met name de cijferberoepen, de belastingadviseurs en notarissen).

- ***Bijstand en dienstverlening aan bedrijven***

Sommige witwasverrichtingen worden mogelijk gemaakt dankzij de tussenkomst van cijferberoepen, belastingadviseurs en notarissen. Het oprichten van vennootschapsstructuren en het verlenen van bijstand op fiscaal en boekhoudkundig vlak zijn diensten die witwasverrichtingen vergemakkelijken.

De rol van sommige van deze beroepsbeoefenaars heeft een negatieve invloed op het dreigingsniveau van deze sectoren. De strikte omkadering van bepaalde beroepen zoals de notarissen zorgt er echter voor dat het uiteindelijke witwasrisico vermindert.

- ***Fictieve juridische constructies, slapende vennootschappen***

Het toenemende gebruik van fictieve juridische structuren, shell-bedrijven en slapende vennootschappen is een zorg geworden voor de CFI, gerechtelijke autoriteiten, politie en belasting- en sociale overheden. Deze bedrijven worden opgericht en gebruikt voor het witwassen van geld (vaak in combinatie met belasting- en sociale fraude).

Ze worden gebruikt voor 6 maanden tot een jaar na hun oprichting, waarna ze worden verlaten door criminelen. In de afgelopen 10 jaar is de oprichting van bedrijven veel gemakkelijker geworden, waardoor criminelen honderden bedrijven in de keten kunnen creëren. Nieuwe technologieën maken het mogelijk om snel een leger stromannen te werven in de functies van management, UBO,...

CFI observeert een toenemend aantal doormeldingen die worden gekenmerkt door de centrale rol die deze bedrijven spelen als middel om wit te wassen. In zaken die verband houden met de zogenaamde Braziliaansenetwerken, worden ondernemingen in serie opgericht als onderdeel van ernstige sociale en fiscale fraude en worden zij gebruikt voor het witwassen van geld. Bovendien illustreren verschillende

⁸ Individuen, organisaties of netwerken betrokken bij witwasactiviteiten van derden door middel van kosten of een commissie.

⁹ Compensatie is een techniek waarbij de criminelen die over contanten –voortkomend uit hun illegale activiteiten– en criminelen die nood hebben aan contanten om hun illegale activiteiten elkaar vinden. De eerste groep overhandigt de contanten aan de tweede groep die ter compensatie bankoverschrijvingen voor overeenstemmende bedragen uitvoert, met gebruik van valse facturen, naar rekeningen die door de eerste groep worden meegedeeld. Zo is de cirkel rond en hoeven de meeste verdachte verrichtingen –de verrichtingen in contanten– niet via het officiële bankstelsel te verlopen.

gevallen waarin verbanden met de georganiseerde misdaad worden onthuld, de rol van bedrijven binnen een netwerk in verband met het witwassen van polycrimineel geld. De betrokken bedragen zijn vaak in miljoenen EUR per dossier. Verschillende nationale en internationale bronnen bevestigen deze trend¹⁰.

Deze bedrijven zijn ook vaak gevestigd binnen een business center¹¹ of op een postbusadres.

Als gevolg hiervan is het misbruik van deze structuren met het oog op het witwassen van geld de afgelopen jaren aanzienlijk toegenomen.

- ***Investerings in onroerende goederen***

Investeren in onroerende goederen (in België of in het buitenland) is een witwastechiek die witwassers vaak gebruiken. Bij de dreigingsanalyse kon veel informatie worden verzameld die aangeeft dat geld van illegale herkomst, al dan niet in contanten, vaak voor onroerende goederen wordt aangewend, zowel in België als in het buitenland.

Contant geld van illegale herkomst wordt ook geïnvesteerd in renovatiewerken en panden die voor kleine bedragen worden gekocht worden en die vervolgens met een aanzienlijke meerwaarde worden verkocht.

Een betere bewustmaking op het vlak van de opsporing van verdachte verrichtingen van de verschillende spelers die bij vastgoedtransacties betrokken zijn, met name notarissen en vastgoedmakelaars, en die zonder hun medeweten in witwasschema's betrokken zouden kunnen zijn, zou het mogelijk kunnen maken investeringen in onroerende goederen minder aantrekkelijk te maken voor criminelen.

Onroerend goed zijn ook verankerd in (vastgoed)bedrijven en kan gemakkelijk van eigendom veranderen door een eenvoudige overdracht van aandelen zonder tussenkomst van een notaris. Het risico op het witwassen van geld wordt dus niet alleen ontdekt bij notarissen of makelaars in onroerend goed.

- ***Toevluchtswaarden***

Net zoals investeringen in onroerende goederen brengen sommige van de bestudeerde¹² sectoren zogenaamde toevluchtswaarden op de markt die interessant zijn voor criminelen. Diamanten, juwelen, edele metalen en grote coupures zijn bijvoorbeeld toevluchtswaarden die criminelen op prijs stellen.

- ***Voetbalclubs***

De zaken die de voetbalwereld de afgelopen drie jaar treffen tonen zonder twijfel aan dat deze sector een gevoelige sector is op het vlak van fraude en witwassen. Het risiconiveau van deze sector kan worden verklaard door de surrealistische waarde van sommige spelers in eerste klasse, de tussenkomst van

¹⁰ OCDE, Behind the Corporate Veil: Using Corporate Entities for Illicit Purposes, 2001; FATF-Egmont Group, Concealment of beneficial ownership, 2018; FATF – Egmont Group (2018), *Concealment of Beneficial Ownership*, blz. 26 en volgende; Europol (2021), European Union serious and organised crime threat assessment, A corrupting influence: the infiltration and undermining of Europe's economy and society by organised crime, Publications Office of the European Union, Luxembourg.

¹¹ De lijst van erkende zakelijke dienstverleners ("business centers") is beschikbaar op de website van de FOD Economie via de volgende link: <https://economie.fgov.be/sites/default/files/Files/Entreprises/Liste-prestataires-de-services-aux-societes.xlsx>

¹² Met name juweliers/horlogemakers en handelaars in edele stoffen, diamanthandelaars of kunst- of antiekhandelaars.

tussenpersonen die worden vergoed met commissielonen die even surrealistisch zijn en transferprijzen die met behulp van – vaak frauduleuze – constructies worden betaald.

Op de andere competitieniveaus wordt er enorm veel contant geld gebruikt in voetbalclubs en wordt ook vastgesteld dat de bestuurders regelmatig wijzigen.

De witwasrisico's in deze sector zijn bijzonder groot. De wetgever besliste dus om de professionele topvoetbalclubs, de sportmakelaars in de voetbalsector en de VZW Koninklijke Belgische Voetbalbond aan de anti-witwaswet te onderwerpen.

- ***Virtuele valuta***

In de afgelopen jaren hebben virtuele valuta's aan populariteit gewonnen. Ongeveer 4 % van de¹³ Belgische bevolking zou cryptoactiva aanhouden en de wereldmarkt steeg in 2021 3,5 keer¹⁴.

Virtuele valuta kunnen tot op zekere hoogte worden beschouwd als een nieuw betaalmiddel. Op dit moment zijn virtuele valuta echter geen wettig betaalmiddel of een vorm van elektronisch geld. Bovendien betekent de hoge mate van anonimiteit van bepaalde virtuele valuta dat ze vaker worden gebruikt voor witwasdoeleinden.

Sinds de wet van 20 juli 2020 zijn aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta die op Belgisch grondgebied zijn gevestigd en aanbieders van bewaarportemonnees die op Belgisch grondgebied zijn gevestigd onderworpen aan de wet van 18 september 2017^{15,16}.

Het koninklijk besluit van 8 februari 2022 bepaalt dat de in België gevestigde aanbieders, voordat zij op Belgisch grondgebied virtuele valuta- en fiduciaire valutawisseldiensten of bewaarportemonnees aanbieden, verplicht zijn registratie bij de FSMA te verkrijgen in het register van aanbieders van uitwisselingsdiensten tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees¹⁷. Dit koninklijk besluit bepaalt dat aanbieders die elektronische infrastructuren hebben geïnstalleerd die de uitwisseling tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta mogelijk maken, en vice versa, beter bekend als ATM's, worden beschouwd als gevestigd in België.

- ***Veilige bewaringsdiensten (leasers van kluisen buiten de financiële sector)***

Tot voor kort werd de activiteit van het huren van kluisen vrijwel uitsluitend uitgevoerd door financiële instellingen.

Omdat financiële instellingen deze activiteit hebben verlaten en sommige grote banken hebben besloten om al hun kluis kamers helemaal te sluiten, zijn ongereguleerde spelers op de markt gekomen. Deze

¹³ [Study on the payment attitudes of consumers in the euro area \(SPACE\) – 2022 \(europa.eu\)](#) ; “The 2022 SPACE results are based on information collected directly from 50,000 euro area consumers by survey company Kantar Public over two rounds of online and telephone interviews. The first round took place between October and December 2021 while the second was conducted between March and June 2022. “ ([Study on the payment attitudes of consumers in the euro area \(SPACE\) \(europa.eu\)](#))

¹⁴ [Assessment of Risks to Financial Stability from Crypto-assets - Financial Stability Board \(fsb.org\)](#)

¹⁵ Zoals gewijzigd bij de wet van 1^{februari} 2022 tot wijziging van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering en tot beperking van het gebruik van liquide middelen met het oog op de invoering van bepalingen inzake de status van en de controle op aanbieders van wisseldiensten tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees.

¹⁶ Artikel 5, 14/1^o en 14/2^o van de wet van 18 september 2017.

¹⁷ Artikel 4 van het koninklijk besluit van 8 februari 2022.

activiteit, die nu ook wordt uitgevoerd door niet-financiële entiteiten, wordt momenteel niet gecontroleerd op het niveau van de preventie van het witwassen van geld, wat niettemin een wettelijke verplichting is. Deze huurovereenkomsten zijn niet geregistreerd bij het CAP van de Nationale Bank, zoals het geval is bij kluizen die worden gehuurd van kredietinstellingen.

In februari 2024 heeft het parlement een wet diverse bepalingen gestemd en nu zijn de Safe Custody Services providers onderworpen aan de anti-witwaswet.

- ***Virtueel IBAN***

Nieuwe betalingsdiensten, gekoppeld met betaalrekeningen in verschillende valuta's, worden aangeboden door betalingsinstellingen. Dit is specifiek de uitgifte van virtuele betaalrekeningnummers (virtuele IBAN's), die uitsluitend bedoeld zijn om betalingen door te leiden naar een fysieke betaalrekening gekoppeld aan een gewone IBAN. Een virtuele IBAN met "BE" vermelding kan perfect worden gebruikt door personen of entiteiten die geen klant zijn van een Belgische, of zelfs van een EU, financiële instelling. Deze praktijken verminderen de transparantie van het betalingssysteem, bemoeilijken de identificatie en lokalisatie van de onderliggende rekeningen gekoppeld aan deze virtuele IBAN's en kunnen het moeilijker maken om transacties te identificeren door financiële inlichtingeenheden en vervolgingsautoriteiten (parketten en politiediensten).

Hoewel virtuele IBAN's oorspronkelijk waren ontworpen om de internationale handel te vergemakkelijken, verhoogt hun misbruik het risico op witwassen. De aanwezigheid van vestigingen naar Belgisch recht die zeer actief zijn in deze activiteiten vergroot het risico voor de Belgische markt.

- ***De financiële sector en de verzekeringssector***

De financiële sector en de verzekeringssector vertonen een gematigd witwasrisico.

De financiële sector is al lang onderworpen aan strenge regels en prudentieel toezicht door de NBB en de FSMA, ook op het gebied van de voorkoming van witwassen van geld. Dit verklaart waarom het witwasrisico slechts gematigd is. Daarenboven zijn de financiële instellingen ook onderworpen aan strenge maatregelen bedoeld om de professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid van hun aandeelhouders, bestuurders en verantwoordelijken voor essentiële functies te controleren.

Deze toezichtsbevoegdheid wordt rechtstreeks door de Europese Centrale Bank uitgeoefend ten aanzien van de grootste kredietinstellingen (de "systeembanken"), in het kader van het "gemeenschappelijk toezichtsmechanisme" en door de NBB, onder het toezicht van de Europese Centrale Bank, ten aanzien van de minder grote kredietinstellingen.

Hoewel activiteiten zoals private banking, correspondentbankieren en geldtransfers, die door bepaalde instellingen worden aangeboden, kwetsbaarder zijn, vertoont de financiële sector toch een matig witwasrisico.

Bijlage

Groep 1 – Financiële sector

De financiële sector heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **gematigd** kan worden beschouwd, gelet op het gematigde dreigingsniveau en het aanzienlijke kwetsbaarheidsniveau.

		Financiële sector			
KWETSBAARHEID	Hoog	Laag		Aanzienlijk	
	Aanzienlijk	Gematigd		Hoog	
	Gematigd	X			
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
		DREIGING			

Groep 2 – Verzekeringssector

De verzekeringssector heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **gematigd** kan worden beschouwd, gelet op het gematigde dreigingsniveau en het gematigde kwetsbaarheidsniveau.

		Verzekeringssector			
KWETSBAARHEID	Hoog	Laag		Aanzienlijk	
	Aanzienlijk	Gematigd		Hoog	
	Gematigd	X			
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
		DREIGING			

Groep 3 – Vastgoedsector

De vastgoedsector heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **aanzienlijk** kan worden beschouwd, gelet op het aanzienlijke dreigingsniveau en het aanzienlijke kwetsbaarheidsniveau.

		Vastgoedsector			
KWETSBAARHEID	Hoog	Laag		Aanzienlijk	
	Aanzienlijk	Gematigd		Hoog	
	Gematigd			X	
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
		DREIGING			

Groep 4 – Vrijtjidssector

De vrijtjidssector heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **aanzienlijk** kan worden beschouwd, gelet op het aanzienlijke dreigingsniveau en het aanzienlijke kwetsbaarheidsniveau.

		Vrijtjidssector			
KWETSBAARHEID	Hoog				
	Aanzienlijk			X	
	Gematigd				
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
		DREIGING			

Groep 5 – Luxesector

De luxesector heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **aanzienlijk** kan worden beschouwd, gelet op het aanzienlijke dreigingsniveau en het aanzienlijke kwetsbaarheidsniveau.

		Luxesector			
KWETSBAARHEID	Hoog				
	Aanzienlijk			X	
	Gematigd				
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
		DREIGING			

Groep 6 – Sector van de detailhandel

De sector van de detailhandel heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **aanzienlijk** kan worden beschouwd, gelet op het aanzienlijke dreigingsniveau en het aanzienlijke kwetsbaarheidsniveau.

		Sector van de detailhandel			
KWETSBAARHEID	Hoog				
	Aanzienlijk			X	
	Gematigd				
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
		DREIGING			

Groep 7 – Sector van de tweedehandsvoertuigen

De sector van de tweedehandsvoertuigen heeft een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **aanzienlijk** kan worden beschouwd, gelet op het hoge dreigingsniveau en het aanzienlijke kwetsbaarheidsniveau.

Sector van de tweedehandsvoertuigen					
KWETSBAARHEID	Hoog	[Yellow]			[Red]
	Aanzienlijk				[Red]
	Gematigd	[Yellow]			[Orange]
	Laag				[Orange]
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
DREIGING					

Groep 8 – Horecasector

De sector van de horecasector heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **hoog** kan worden beschouwd, gelet op het aanzienlijke dreigingsniveau en het hoge kwetsbaarheidsniveau.

Horecasector					
KWETSBAARHEID	Hoog	[Yellow]			[Red]
	Aanzienlijk				[Red]
	Gematigd	[Yellow]			[Orange]
	Laag				[Orange]
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
DREIGING					

Groep 9 – Financieringssector (particulieren)

De financieringssector (particulieren) heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **beperkt** kan worden beschouwd, gelet op het lage dreigingsniveau en het gematigde kwetsbaarheidsniveau.

Financieringssector (particulieren)					
KWETSBAARHEID	Hoog	[Yellow]			[Red]
	Aanzienlijk				[Red]
	Gematigd	[Yellow]			[Orange]
	Laag				[Orange]
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
DREIGING					

Groep 10 – Sector van virtuele valuta

De sector van de virtuele valuta heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **hoog** kan worden beschouwd, gelet op het aanzienlijke dreigingsniveau en het hoge kwetsbaarheidsniveau.

Sector van de virtuele valuta					
KWETSBAARHEID	Hoog	X			
	Aanzienlijk				
	Gematigd	X			
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
DREIGING					

Groep 11 – Sector van dienstverlening aan vennootschappen

De sector van dienstverlening aan vennootschappen heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **gematigd** kan worden beschouwd, gelet op het gematigde dreigingsniveau en het gematigde kwetsbaarheidsniveau.

Sector van zakelijke dienstverlening					
KWETSBAARHEID	Hoog	X			
	Aanzienlijk				
	Gematigd	X			
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
DREIGING					

Groep 12 – Contanten, geldoverdracht en diensten

De groep contanten, geldoverdracht en diensten heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **hoog** kan worden beschouwd, gelet op het hoge dreigingsniveau en het hoge kwetsbaarheidsniveau.

Contanten, geldoverdracht en diensten					
KWETSBAARHEID	Hoog	X			
	Aanzienlijk				
	Gematigd	X			
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
DREIGING					

Groep 13 – Transportsector

De transportsector heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **aanzienlijk** kan worden beschouwd, gelet op het aanzienlijke dreigingsniveau en het aanzienlijke kwetsbaarheidsniveau.

		Transportsector			
KWETSBAARHEID	Hoog				
	Aanzienlijk			X	
	Gematigd				
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
		DREIGING			

Groep 14 – Schoonmaaksector

De schoonmaaksector heeft gemiddeld een risiconiveau op het gebied van witwassen dat als **aanzienlijk** kan worden beschouwd, gelet op het hoge dreigingsniveau en het aanzienlijke kwetsbaarheidsniveau.

		Schoonmaaksector			
KWETSBAARHEID	Hoog				
	Aanzienlijk			X	
	Gematigd				
	Laag				
		Laag	Gematigd	Aanzienlijk	Hoog
		DREIGING			

	Groot risico
	Aanzienlijk risico
	Gematigd risico
	Beperkt risico