

Trefwoordenregister

A

Aanbevelingen en adviezen 73
Aanbevelingen (FATF) 59
Aanbieders van kansspelen 79
Aandelen 379
Aangifteplicht 87
Aanslagen 38
Aansprakelijkheid 238
Aard 151
ABC-transactie 338
Aboutaleb 16
Acceptatie 210
Accountant 79, 372
Accountantskantoor 372
Accountantsverklaring 371
Accountmanager 418
Actieve omkoping 348
Activazijde 358
Administratieve organisatie en interne controle 113
Advising Bank 298
Afgeschermderekening 139
Afkouende controleverklaring 375
Afpakken 129
Afschrikeffect 65
Agressieve tax planning 251
Al Capone 45
Algemene belastinghervorming 262
Algemene Rekenkamer 15, 129
All-crimes approach 23, 226
Al-Qaida 101
Alternatieve bankrekening 216
AMLD 246
AML-professional 19, 417, 420

Anoniem bankieren 139
Anonimiteit 311
Anti Money Laundering Centre 64
Anti-witwastoezichthouder 75
Anti-witwaswetgeving 125
Applicant 298
Artificial intelligence 59
Artikel 17-vragen 237
Asset freezing 62
Asset token 307
At arm's length transactie 292
Atypische transactie 228
Auditfunctie 134
Autoriteit 88

B

Back-to-back loan 335
Bail-out 251
Balans 357
Banken 115
Basel AML index 323
Bearer shares 62
Bedrijfsactiviteiten 382
Bedrijfsprofiel 150
Beheerste en integere bedrijfsvoering 116
Belasting 251
Belastingaangifte 256
Belastingadviseur 79
Belastingfraude 279
Belastingontduiking 251, 253, 256
Belastingontwijking 251, 255
Belastingontwijkingsstructuur 253
Belastingparadijs 251

Belastingregimes 53
Beleggingsinstellingen 115
Beleggingsondernemingen 115
Beleid 149, 418
Beleidsbepaler 164
Beneficiary 298
Beoordelingsverklaring 374
BEPS-maatregelen 269
BEPS-project 262
Beroep of bedrijf 127
Bescherming persoonsgegevens 246
BES-eilanden 66
Beslag 130
Besluiten 73
Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen 50
Besluit prudentiële regels 50
Bestemmingsfase 34
Betaalinstellingen 115
Bevoegdheidsgrondslag 73
Bevoren tegood 116
Bewaarplicht 133, 211
Bewaring 133
Bewustwording 158
Bezittingen 357
Bill of lading 302
Bitcoin 305
Bitcoinhandelaar 314, 315
Blockchain 306
Blockchainmonitoring 315
Boekjaar 357
Brievenbusmaatschappij 252
Broker 310
Bronbelasting 275
Bronheffing 272
Bruto-omzet 360
Bufferfunctie 232

C

Cabrio-uitspraken 25
Cash deposit systeem 240
Casino's 79
CDD-beheersingsraamwerk 164
CDD-matrix 171
CDD-risico 163
Centraal aandeelhouderregister 248
CEO-fraude 346
Certificate of origin 302
Chartaal 28
Cliënt 143
Cliëntacceptatie 156
Cliëntacceptatieproces 165
Cliëntenonderzoek 151, 161
Cliëntidentificatie 177, 178
Cliëntonderzoek 49
Cliëntprofiel 207
Cliëntverificatie 177, 180
Coin's 307
Common Reporting Standard 274
Competenties 425
Complexe structuren 152
Compliance 207, 395, 399
Compliancefunctie 134, 399
Compliance officer 217, 402
Compliancerisico 400
Compliancestatuut 403
Compliance-to-compliance meeting 298
Comprehensive sanctions 118
Concentratierisico 164
Conditionele bronheffing 275
Confiscatie 62
Consolidated Sanction List 119
Contante stortingen 216
Contant geld 24
Controleplicht 369
Controleverklaring 363, 373
Controleverklaring met beperking 375

- Controleverklaring met
oordeelonthouding 375
- Convenant 107
- Correspondent 286
- Correspondent banking 285
- Correspondentrelatie 200
- Corruptie 148, 347
- Corruptie-indicator 351
- Countermeasures 68
- Country-by-country-reporting 276
- COVID-19 344
- Creditzijde 358
- Criminele gedragingen 93
- Cross border constructie 274
- CRS 274
- Crypto 305
- Cryptobranche 316
- Cryptocurrency 305
- Cryptografie 307
- Cryptovaluta 83
- Customer due diligence 50, 132
- Cybercriminaliteit 346
- Cyberlaundering 43
- D**
- DAC6 276
- Darkweb 318
- Datablok 306
- Debetzijde 358
- Deelnemingen 377
- Definitie 22
- Deponeren 367
- Derde lijn 409
- Derden 152
- De-risking 325, 333
- Digital Precious Metals 43
- Directie 173
- Dirty dollars 21
- Documentair krediet 298
- Doel en beoogde aard 195
- Doorlichten 134
- Doorstroomvennootschap 276
- Douane 301
- Dual use goederen 121, 290
- Dwangbevel 131
- E**
- EBA-richtsnoeren 141, 217
- E-commercefraude 346
- Economische middelen 288
- Economische sancties 100, 112
- Eenvoudig opzetwitwassen 126
- Eenvoudig schuldwitwassen 126
- Eenvoudig witwassen 129
- Eerste lijn 409
- Egmont Groep 221
- Eigendoms- en zeggenschaps-
structuur 279
- Eigen vermogen 357, 359
- Electronic-Consolidated Targeted
Financial Sanctions List 114
- Embargo 290
- Enhanced due diligence 68
- Equity token 308
- EU-freeze lijst 114
- Europa 71
- European Banking Authority 125
- Europees Verdrag tot Bescherming
van de Rechten van de Mens en
de Fundamentele Vrijheden 71
- Europese anti-witwasrichtlijnen 74,
246
- Europese anti-witwastoezichthouder
89
- Europese Commissie 88
- Europese Unie 72, 113
- Event driven review 33, 157, 215
- Evident ongebruikelijke transactie
224
- Exchange 310
- Exporteur 297
- Externe Verwijzingsapplicatie 186

Extraterritoriale werking 118

F

Facebook 104

Facilitation payment 350

Facilitator 342

FATF 47, 57

FATF Public Statement 68

Feitelijke transacties 361

Fiat-geld 319

Fiduciaire valuta 317

Financieel Expertise Centrum 64

Financiële geheimhouding 52

Financiële positie 355

Financiële sancties 102, 112

Financiële vaste activa 359

Financieren van terrorisme 96

Fiscaal aftrekbaar 272

Fiscaal risico 253

Fiscale delicten 79

Fiscale fraude 278

Fiscale risicobereidheid 282

Fiscale risico-indicator 274

FIU-Nederland 221

Fraude Informatiesysteem Holland
187

Fraus legis 254, 259

Frontrunning 401

G

G7 57

Geautomatiseerde verwerking 240

Geconsolideerde jaarrekening 363

Geest van de wet 260, 264

Geflagd 318

Geheimhouding 237

Geldoverboeking 139

Geldovermakingen 87

Geldtransfer 234

Gemeenschappelijk buitenlands- en
veiligheidsbeleid 111

Genomineerde Adviserende Bank
298

Geografische verschuivingseffecten
322

Georganiseerde criminaliteit 23,
321

Gewoontewitwassen 126

Goedkeurende controleverklaring
375

Gronddelict 23, 37, 47

Grondslagen 362

Guidelines 226

H

Hallmark 273

Handelaren 79

Handelsembargo 111

Handelsregister 137, 181

Handhaving 135

Handhavingsmaatregelen 135

Handhavingsregime 83

Handleiding Regelgeving

Accountancy 372

Handvest van de VN 99

Hardware wallet 310

Harmonisatie 76

Hash 309

Hawala 340

Heffingsgrondslag 294

Heling 128

Herkomst van de middelen en het
vermogen 196

Herkomst vermogen en middelen
382

Hertoetsing 215

Historie witwassen 45

Hit 116, 120, 122

Hoogrisicojurisdictie 198

Hoogrisicolanden 67, 198

Hoogrisico-sector 326

Hosted wallet 310

Hybride mismatch 268, 271
Hybride structuur 257

I

Identificatie 80
Identificatie op afstand 179
Identificatievormen 178
Identiteitskaart 180
Immateriële vaste activa 359
IMO-nummer 302
Impact 169
Importeur 297
Indicator 223
Indicatorenlijst 222
Informatie-uitwisseling 78
Informeel banksysteem 340
Initial Coin Offering 308
Inrichtingsjaarrekening 365
Instant cash advertentie 346
Instellingen voor collectieve
beleggingen in effecten 115
Integratie 27, 34
Integriteit 76, 399
Integriteitsnota 48, 401
Integriteitsrisico 164, 407
Internationaal 40, 71
Internationale handel 53
Internationale Kamer van
Koophandel 286
Internationale werking 148
International Financial Reporting
Standards 365
Interne Verwijzingsapplicatie 187
Intern meldpunt 230
Intra-groep transactie 275
Introductie 179
IS 101
ISIS 101
Issuing Bank 298

J

Jaarrekening 355
Jaarverslag 356
Juridisch risico 164

K

Kalenderjaar 357
Kasstroomoverzicht 361
Katvanger 314
Klantintegriteitsrisico 163
Klantsegmenten 417
Koninkrijk der Nederlanden 58
Kortlopende schulden 359
Kosten 360
Kostprijs omzet 360

L

Landelijk Officier van Justitie 232
Landenexamining 63
Landenlijst 323
Landsgrenzen 30
Langlopende schulden 359
LC Advising 300
LC Application 298
LC Issuing 299
Legitimatiefase 33
Leidraden 226
Letter of credit 297
Liquide middelen 86, 138, 359
Loan back constructie 34
LOvJ-verzoek 232
Low tax jurisdictie 253

M

Maatschappelijk aanvaardbare
normen 364
Maatschappelijke onbetamelijkheid
295
Makelaars 79
Malware-aanvallen 346
Mandatory Disclosure Richtlijn 273

- Markets in Crypto Activa Regulation 313
- Materiële vaste activa 359
- Meervoudig factureren 293
- Melden 221
- Meldergroep 224
- Melding 230
- Meldingsplicht 49, 157, 240
- Meldportaal 231
- Meldpunt Ongebruikelijke Transacties 221
- Meldsysteem 221
- Methoden 69
- Miner 309
- Mining 309
- Ministerie van Financiën 226
- Misdaad 25
- Misstand 331
- Mixer 315
- Mobile wallet 310
- Money laundering 21
- Money mule 228
- Money mule-transactie 346
- Money transfer 144
- Monitoring 156, 212

- N**
- Nationale risicoanalyses 77
- Nationale Risico Assessment 65
- Nationale Sanctielijst 115
- Natuurlijk contactmoment 215
- Nederland 44, 63, 125, 252
- Nepaccounts 346
- Niet-coöperatieve landen 67, 198
- Nominee dienstverlening 257
- Non-compliance 410
- Non Cooperative Countries and Territorie 67
- Noodfonds 344
- Nostrorekening 286
- Notarissen 79

- Notoire tax haven 257

- O**
- Objectieve indicator 222, 224
- Offboarding 216
- Office of Foreign Assets Control 118
- Offshore-constructie 31
- Offshore vennootschap 257, 295
- Omkoping 347
- Omzet 360
- Onderfactureren 292
- Ondergronds bankieren 340
- Ondermijning 112
- Onderverzenden 293
- Onderzoeksplicht 331
- Ongebruikelijk 222
- Ongebruikelijke transactiepatronen 199, 213
- Ongebruikelijke transacties 221
- Ongereguleerde exchange 316
- Ongewoon conditieaanbod 228
- On-going process 68
- Online veiligfraude 346
- Ontnemingsmaatregel 129
- Ontnemingsrapportage 130
- Onverwijd 231
- Opbrengsten 360
- Openbaar Ministerie 55
- Openende Bank 298
- Operationeel risico 163
- Opleiding 133, 158
- Opleidingsplicht 133
- Opsporing 54
- Opzetwitwassen 126
- Overfactureren 292
- Overlopende activa 359
- Oververzenden 293

P

Pacta sunt servanda beginsel 265
Panama Papers 33, 252
Pandemie 344
Pandora Papers 33, 252
Paper trail 27
Paradise Papers 33, 252
Paspoort 180
Passieve omkoping 348
Passivazijde 358
Patriot Act 104
Payment & document release 303
Peer2peer-netwerk 43
Peer pressure 58
Pensioenfondsen 115
PEP 147, 201
Periodic review 215
Permanente educatie 133
Personenvennootschap 143
Phantom shipping 293
Phishing 346
Plaatsing 27, 28
Plan aanpak witwassen 65
Plan van aanpak 139
Plukze-wetgeving 25
Policy house 418
Politically exposed person 82, 80,
147, 201
Politiek prominente persoon 82, 80,
147, 201
Poortwachter 27, 112, 420
Potentiële hit 122
Praktijkgid 19
Prepaid betaalmiddelen 84
Preventie 54
Preventieve functie 161
Preventieve organisaties 54
Principle-based 149
Private key 309
Procedures 134
Proces 210

Proliferatiefinanciering 101
Pseudoburgerdienstverlening 242
Pseudo-UBO 146, 189
Publicatiejaarrekening 365
Public key 309
Publiek-private samenwerking 64,
107

R

Raad van Europa 71
Rechthebbende 127
Rechtsmacht 86
Rechtvaardiging 27, 33
Red flags 355
Regeling toezicht Sanctiewet 1977
115
Registratieplicht 212
Reikwijdte 79, 142
Reisbeperkingen 112
Relatie 117
Relatiebeheerder 418
Relationship Management
Application 286
Remote onboarding 344
Renteaftrek 272
Repressieve functie 161
Reputatierisico 163
Reputation token 308
Resoluties 99
Respondent 286
Restrisico 169
Resultaat na belastingen 360
Resultaat voor belastingen 360
Review 156, 212, 215
Revisieactiviteiten 157
Reward Token 308
Richtlijnen 73
Richtlijnen voor de Jaarverslag-
geving 364
Rijbewijs 180
Risicoanalyse 77, 149

Risicobeoordeling 76, 83
Risicocategorie 210
Risiko-indicatie 208
Risicoklasse 156
Risicomangement 76, 169, 395
Risicomatrix 170
Risk appetite 326
Risk-based 149, 165
Risk-based approach 77
Romantiekfraude 346

S

Sales contract 297
Samenstellingsverklaring 374
Samenwerking 136
Sanctielijsten 111
Sanctiemaatregelen 111
Sanctieregelgeving 287
Sancties 135
Sanctiescreening 117
Sanctiewet 1977 50, 115
Satoshi Nakamoto 305
Scenario's 408
Schakelland 252
Schijnadministratie 33
Schuilnamen 139
Schulden 357, 358
Schuldwitwassen 126
Screening 134
Sealbagautomaat 240
Sectoral Sanctions Identifications
List 119
Security Token 308
Senior management 173
Shellbank 201
Shipment 301
Shipping 293
Smurfen 228
Social media 346
Society for Worldwide Interbank
Financial Telecommunication 286

Source of funds 196
Source of wealth 196
Specially Designated Nationals
List 119
Spill-over effect 251
Staatsgeheim 232
Stabiliteit 76
STAK 278
Stakeholder 355
Standaardidentificatie 178
Standard Business Reporting 371
State sponsor of terrorism 296
Stichting Fraudebestrijding
Hypotheken 187
Strafbaarstelling 126
Strafrechtelijke aansprakelijkheid
238
Strafrechtelijke keten witwassen
233
Strafrechtelijke Richtlijn 85
Strategische goederen 290
Strijd tegen witwassen 43
Stroman 152, 228
Subjectieve indicator 222, 225
Substance 255
Substantieel 107
Supranationale risicoanalyses 77
SWIFT-bericht 299
Syriëgangers 115
Systematische analyse van
integriteitsrisico's 116
Systematische Integriteitsrisico-
analyse 407

T

Taliban 100
Tax avoidance 255
Tax evasion 256
Tax Information en Exchange
Agreement 274
Tax minimalisatie 258

Tax planning 252, 263
Tax rulings 252
Technieken 69
Terreurdaad 38
Terreurgeld 38
Terreurgelden 95
Terrorisme 93
Terrorismedinanciering 38
TF Taskforce 107
Thin capitalization-regels 336
Three lines-model 408
Tipping off-verbod 237
TMNL 214
Toegang 333
Toeleveringsketen 331
Toelichting 362
Toezicht 135, 395
Toezichtwetgeving 395
Trade-based money laundering 291
Trade finance 285
Trade transaction 291
Traditionele database 306
Training 133
Transactie 144, 226, 306
Transactiegedrag 153
Transactiemonitoring 212
Transactie Monitoring Nederland 64
Transactieprofielen 420
Transactiesnelheid 312
Transaction due diligence 291
Transfer pricing 294
Transparantie 52
Trends 69
Trust 144
Trustee 82
Trustkantoor 144
Trust service provider 37
Tweede lijn 409

U

UBO 117, 145
UBO-register 64, 81, 137, 193, 248
UBO-Trust register 82
UCP-regel 291
Uitbestede identificatie 178
Uiteindelijk belanghebbende 80, 189
Uittreksel 181
Ultimate beneficial owner 61, 145
Unger 51
Uniform Customs and Practices 286
US-Nexus 119
Utility token 309

V

Vaste activa 358
Vastgoedmarkt 53
Veiligheidsraad 99, 113
Verdacht verklaring 232
Vereenvoudigd cliëntenonderzoek 154, 197
Verenigde Naties 95
Vergunde instelling 342
Verificatie 80
Verificatiemiddelen 180
Vermogensrechten 127
Verordeningen 73
Verscherpt cliëntenonderzoek 155, 198
Verschuivingseffecten 321
Versleuteling 306
Versluiting 27, 69
Vertegenwoordiger 145
Vertegenwoordigingsbevoegd 176
Vertrouwen 161
Vervolging 54
Verwijzingsportaal 247
Verzamelwallet 316
Verzekeraars 115
Virtuele valuta 84, 305

VK-Nexus 121
Vlottende activa 358
Volumeprobleem 28
Voorgenomen handeling 153
Voorgenomen transactie 229
Vorraden 359
Voorwas 28
Voorzieningen 358, 359
Vorderingen 359
Vostrorekening 286
Vreemdelingendocument 181
Vrijberoepsbeoefenaren 54
Vrijstelling 369
Vrijwaring 132, 241

W

Waarschijnlijkheid 169
Wallet 309
Walletverificatie-eis 313
Wasserettes 46
Wederrechtelijk verkregen
vermogen 130
Wereldhandel 286
Werkelijke ontvangsten en
uitgaven 361
Werkingsfeer 77
Wetboek van Strafrecht 50
Wet op de economische delicten 50
Wet op het financieel toezicht 50
Wettelijke controle 372
Wet ter voorkoming van witwassen
en financieren van terrorisme 50
Wet toezicht trustkantoren 50, 138
Whitelisting-eis 313
Winst- en verliesrekening 360
Wire Transfer Regulation 311
Witwasactiviteiten 24
Witwasgelden 95
Witwasmethoden 335
Witwasprobleem 43
Witwasproces 27

Witwassen 21
Wolfsberg Group 286
Wwft 141

Y

YouTube 104

Z

Zakelijke relatie 143
Zelfonderzoek 63
Zwart geld 37