

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

De effecten die Witwassen van geld kan hebben op een land.

Witwassen is het verbergen van de herkomst van illegaal verkregen vermogen met als doel deze legaal te doen lijken. Dit kan op verschillende manieren plaatsvinden. Onderzoek heeft uitgewezen dat zowel legale financiële – als niet financiële instellingen daartoe misbruikt worden. Wanneer het witwasproces zich heeft voltrokken heeft tegelijkertijd vermenging plaatsgevonden tussen geld uit de onderwereld met het geld uit de legale economische sfeer. Het witgewassen geld kan wederom gebruikt worden voor het financieren van zowel legale als illegale activiteiten. Dit leidt ertoe dat witwassers een negatief effect kunnen uitoefenen op economieën. Op de lange termijn zal het eerder vermelde ertoe leiden dat het vertrouwen in financiële systemen aangetast wordt. Hetgeen betekent dat witwassen een serieuze bedreiging is voor de economie en voor de welvaart van landen.

In deze editie zullen enkele effecten van witwassen belicht worden. Daarbij is uitgegaan van het onderscheid tussen economische- en sociale effecten van witwassen. Deze zijn als volgt:

a. De economische effecten

Deze zijn verschillende samenlevingseffecten, zoals het scheeftrekken van bestedingen/sparen waarbij de aanvankelijke spreiding en besteding van kleinere hoeveelheden geld door de oorspronkelijke eigenaren wordt vervangen door oppotten of injecteren van grote bedragen door een enkeling. Beïnvloeding van prijs, beurskoersen en rente. Door het niet afdragen van belastingen neemt de financiële druk op de rest van de samenleving toe. Zo wordt door het witwassen van geld de vrije markt geschaad.

b. De sociale effecten

De ernstige gevolgen van persoonlijk en institutioneel slachtofferschap voor de samenleving is dat witwassen een delict is dat de samenleving rechtstreeks raakt.

(<http://docplayer.nl/12989837-Risicobenadering-voor-anti-witwasprogramma-s-binnen-financiele-instellingen.html>)

ad. B (Sociale effecten)

- **Schadelijk voor de reputatie van een land:**

Gezien de ontwikkelingen op het gebied van Money Laundering kunnen landen en hun financiële instellingen het zich niet permitteren om te worden geassocieerd met het witwassen van geld. Een negatieve reputatie van een land kan ervoor zorgen dat er weinig globale marktkansen en groeimogelijkheden zijn voor dat land. Daarnaast worden ook internationale criminele organisaties aangetrokken die de nationale economie nog meer binnendringen en zo komt men in een vicieuze cirkel terecht

- ***Ondermijnen van de geloofwaardigheid en integriteit van de financiële dienstverleners:***

De financiële dienstverleners moeten om goed te kunnen functioneren het vertrouwen genieten van hun klanten. Bij de ontdekking van witwaspraktijken kan het vertrouwen verzwakt en schadelijk zijn voor de dienstverleners. Dit kan zware gevolgen met zich meebrengen aangezien de financiële sector een zeer belangrijke rol speelt in de economische groei van een land .

- **Het voeden van criminele activiteiten:**

Het witwassen van geld kan gebruikt worden voor de financiering van heel wat criminele activiteiten zoals terrorisme en georganiseerde misdaad. Hoe meer geld kan worden witgewassen, hoe meer economische macht de criminelen in handen krijgen en hoe meer men kan gebruiken voor bv. het plegen van terroristische aanslagen. Deze criminele activiteiten brengen op hun beurt economische consequenties met zich mee. Zo kunnen terroristische aanslagen ervoor zorgen dat de toeristische sector van dat land in gevaar komt. Daarnaast kan door de grootte hoeveelheid aan geld dat is witgewassen in een land nieuwe criminelen van buitenaf aangetrokken worden.

ad. A (Economische effecten)

- ***Beïnvloeden van het economische beleid:***

In sommige ontwikkelingslanden, waarin de markten zich ook nog aan het ontwikkelen zijn, bestaat de kans dat de aanwezige illegale gelden die door de witwassers witgewassen worden het budget van de overheid overtreffen. Dit heeft dan als resultaat dat de overheid van die landen dan de controle verlies op het economisch beleid.

- ***Invloed op ontwikkelde landen:***

Het witwassen van geld vormt niet alleen een probleem op de grootste financiële markten van de wereld maar ook steeds meer in de ontwikkelende markten. Ieder land dat zich opmaakt op te integreren in het internationale financiële systeem, kan het doelwit worden van witwassers. Wanneer de ontwikkelende markten hun economieën en financiële sectoren openstellen, worden zij zeer kwetsbaar voor de infiltratie van crimineel geld.

- ***Verdringing van de legitieme particuliere sector:***

Witwassers maken vaak gebruik van ‘front companies’. Front companies zijn companies die in de zakelijke wereld als dekmantelbedrijven of shellbedrijven worden gebruikt om de moedermaatschappij te beschermen tegen wettelijke aansprakelijkheid. Hierdoor kunnen de illegale verkregen inkomsten worden vermengd met de legale en zo wordt het geld wit gewassen. Deze illegale inkomsten maken het voor de ‘front companies’ mogelijk om hun producten en diensten aan te bieden tegen een veel lagere prijs. Dit zorgt ervoor dat ze een enorm concurrente voordeel hebben op de legale bedrijven. Dit maakt het zeer moeilijk of ter wel onmogelijk voor de legale bedrijven om te concurreren met deze companies en zo kan het gebeuren dat de hele particuliere sector na een tijd gedomineerd wordt door criminele organisaties.

Zowel ad. A als B

- ***Verstoren van de economie en het creëren van instabiliteit:***

Wanneer witwassers meestal hun illegale gelden investeren, zijn zij niet echt geïnteresseerd in de winst die zij daarmee maken. Met hun keuze trachten ze in de eerste plaats om aandacht te vermijden. Dit zorgt ervoor dat hun investeringen niet noodzakelijk economische voordelen meebrengt voor het desbetreffende land. Zo werden er in bijvoorbeeld bepaalde landen vol geplaatst met hotels, niet op basis van de vraag, maar door de interesse op korte termijn van witwassers. Wanneer ze hun focus hierin verliezen trekken ze zich terug en stort de sector in elkaar.

MOT (FIU Suriname)

E-mail: motsur@sr.net

Website: www.mot.sr