



## 12 grootste terrorismefinanciering-dreigingen



Potentiële impact



Weerbaarheid

Dreiging	Potentiële impact	Weerbaarheid
Onvergunde betaaldienstverleners en hawala-bankieren	■ ■ ■ ■ □	■ ■ □ □ □
Laagdrempelig openen buitenlandse bankrekening	■ ■ ■ □ □	■ □ □ □ □
Fysieke verplaatsing grote hoeveelheden contant geld en/of grootwaardeproducten	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Legaal verkregen eigen middelen	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Financiële cryptodiensten	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Middelen verkregen via andere criminaliteitsvorm dan fraude	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Stichtingen met weinig transparantie over financiën en geen zelfregulering	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Giften via betaalverzoeken en/of crowdfunding via sociale media	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Internet betaaldiensten (Payment Service Providers)	■ ■ ■ □ □	■ ■ □ □ □
Girale/contante transacties bij vergunde geldtransactie-kantoren	■ ■ ■ □ □	■ ■ ■ □ □
Middelen verkregen via horizontale/verticale fraude	■ ■ ■ □ □	■ ■ ■ □ □
Girale/contante transacties bij vergunde banken	■ ■ ■ □ □	■ ■ ■ □ □



De huidige terroristische dreiging komt volgens recente publicaties van de **AIVD** en de **NCTV** vooral uit de **jihadistische** hoek. De jihadistische beweging in Nederland kent circa **500 aanhangers**.

### Wat maakt Nederland **kwetsbaar** voor terrorismefinanciering?

#### Geografische en demografische kenmerken

Vrij reizen in Schengenzone, vrij verkeer van personen, goederen, diensten en kapitaal tussen EER-landen

#### Religieuze kenmerken

57% bevolking niet-religieus, 18% katholiek, 13% protestants, 6% islamitisch en 6% andere gezindte

#### Sociaal-culturele kenmerken

Afname tolerantie voor immigratie, polarisatie en verharding in politieke debatten/discussies

#### Economische kenmerken

Grote en internationaal georiënteerde financiële sector, open handels-economie, grote exporteur

#### Criminologische kenmerken

Vermogens-, drugs- en vuurwapencriminaliteit, mensenhandel en -smokkel

### Wat maakt Nederland **weerbaar** tegen terrorismefinanciering?

#### Internationale wet- en regelgeving

o.a. FATF-aanbevelingen, EU anti-witwasrichtlijnen, internationale sanctiemaatregelen

#### Nationale wet- en regelgeving

o.a. Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, Sanctiewet 1977, Wet op de inlichtingen- en veiligheidsdiensten 2017

#### Nationale samenwerkingsverbanden

o.a. Financieel Expertise Centrum, Terrorismefinanciering Taskforce

#### Internationale samenwerkingsverbanden

o.a. Egmont Group, Europol

#### Sectorale regelgeving en voorwaarden

#### Richtlijnen, handreikingen en beleidsplannen