

DE *HAWĀLA* BUSINESS

MISVATTINGEN EN REALITEIT

Shir Shah Nabi

Anti-Money Laundering Centre (AMLC)

Fiscale inlichtingen- en opsporingsdienst (FIOD)

ss.nabi@belastingdienst.nl

SARI SHAHZADA (AFG)



SARI SHAHZADA (AFG)



DE BEVERWIJKSE BAZAAR (NL)



METHODEN VAN ONDERZOEK

- Multisite studie:
 - Participerende Observaties: *hawāla-kars*, *hawāla* clients (o.a., drugshandelaren en mensenmokkelaars) in Afghanistan, Pakistan, het Verenigd Arabische Emiraten, Denemarken, Frankrijk, Duitsland en Nederland
 - Virtuele etnografie; Tadzjikistan, Rusland, Oekraïne, Slowakije, Oostenrijk
- Politiedossiers: tapgesprekken, observatie materiaal, administraties

TIEN *HAWĀLA* MISVATTINGEN

1. The Informality Fallacy: *Hawāla* is gereguleerd.
2. The Disorderly Fallacy: *Hawāla* netwerken zijn goed georganiseerd.
3. The Affordability Fallacy: *Hawāla* is duurder dan legale creditinstrumenten.
4. The Accessibility Fallacy: *Hawāla* is matig toegankelijk.
5. The Reliability Fallacy: *Hawāla* is niet immuun voor fraude.
6. The Innocency Fallacy: *Hawāla* wordt gebruikt voor criminele doeleinden.
7. The Philanthropy Fallacy: *Hawāla* is een vorm van ondernemerschap.
8. The Non-Documentary Fallacy: *Hawāla* wordt uitgebreid geadministreerd.
9. The Embedded-Trust Fallacy: *Hawāla* netwerkrelaties zijn gebaseerd op reputatie.
10. The Conformity Fallacy: *Hawāla's* kernwaarde is geheimhouding.

WAT ZIJN ONDERGRONDS BANKIEREN SYSTEMEN?

- Ondergronds Bankieren Systemen (OBS)
 - Dual-purpose Systems; financiële instrumenten, mechanismen en netwerken met dubbel-doel gebruik, afhankelijk van de gebruiker en context.
 - Geheimhouding
 - Efficiëntie
 - Grote bereik

WAT IS *HAWĀLA*?

- *Hawāla* is een wisselbrief of betalingsopdracht en functioneert als een kredietinstrument dat op één locatie wordt uitgegeven en op een andere locatie wordt ingewisseld. Een *hawāla* wordt uitgegeven wanneer twee partijen geld overboeken via de bemiddeling van een *hawāla-kar*.
- Partij **A** (de verzender) overboekt geld naar Partij **B** (de ontvanger) via Partij **C** (de *hawāla-kar*), die de betaling op de aangewezen locatie regelt.

WAT IS *HAWĀLA*?

- Een *hawāla* overboeking vertoont de volgende kenmerken:
 - a) De verzender betaalt een bepaald bedrag in contanten aan de *hawāla-kar* dat bestemd is voor een ontvanger. Naast contant geld, kunnen ook goederen, zoals goud, worden overgeboekt.
 - b) Een *hawāla* overboeking wordt beveiligd door een wachtwoord dat de ontvanger moet verstrekken om de betaling te kunnen ontvangen.
 - c) Valutawissel is een inherent aspect van een *hawāla* overboeking. De valuta die de ontvanger ontvangt, verschilt vaak van de valuta die oorspronkelijk door de verzender is betaald.
 - d) De *hawāla-kar* is gebonden aan een overeengekomen termijn voor de uitbetaling, doorgaans binnen 24 uur.
 - e) De *hawāla-kar* rekent een vergoeding, hetzij in de vorm van een vast bedrag, hetzij als een percentage van de overboeking via de wisselkoersmarge.
 - f) Een *hawāla* overboeking is voornamelijk grensoverschrijdend.

THE INFORMALITY FALLACY

Jaar	Mijlpaal	Toelichting
1990	Oprichting FATF & eerste 40 aanbevelingen	Alternatieve geldsystemen geïdentificeerd als risico's voor witwassen. Startschot voor internationale regulering.
2001	Na 9/11: Verscherpte aandacht	<i>Hawāla</i> in beeld als kanaal voor terrorismefinanciering. Internationale druk op toezichtsystemen.
2003	FATF-rapport: "Abuse of Alternative Remittance Systems"	Eerste expliciete erkenning van <i>hawāla</i> als risicokanaal. Aanbeveling: registratie, toezicht en transparantie.
2003	FATF herziene aanbevelingen	Aanbeveling 6 (later 14): verplichte registratie & toezicht op *alle* MTOs en MSBs.
2012	FATF-update: <i>hawāla</i> valt onder MSBs	<i>Hawāla</i> expliciet onder AML/CFT-verplichtingen. CDD, meldplicht, toezicht door nationale autoriteiten vereist.
2014	Nederland: registratieplicht DNB	Geldtransactiekantoren (incl. <i>hawāla</i>) moeten zich registreren bij DNB; onder Wwft-toezicht geplaatst.

WETTELIJKE KADER

- Strafrechtelijke kader
 - Artikel 1 sub a Wet op economische delicten (WED): overtreding Wwft is strafbaar.
 - Artikel 420bis en 420ter Sr kunnen worden toegepast bij crimineel gebruik
- In de praktijk: kennis over de criminele herkomst van geldbedragen moeilijk te bewijzen
 - Robuuste typologieën: onderscheid tussen legitiem en crimineel

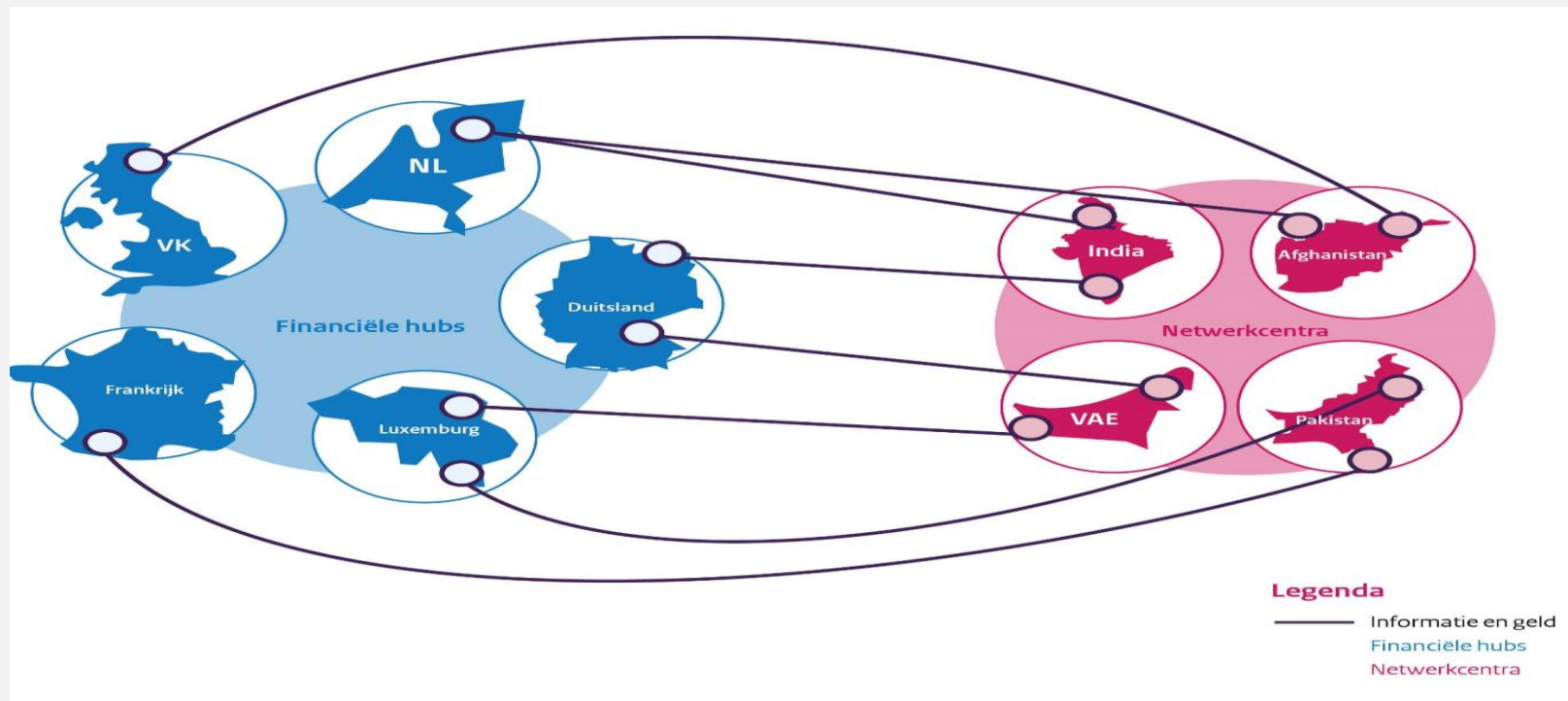
INDICATOREN VOOR MISBRUIK

Indicator	Small-Sized <i>hawālas</i>	Large-Sized <i>hawālas</i>	Relevance to Criminal Misuse
Size of <i>hawāla</i>	EUR 100– EUR 5,000	EUR 50,000– EUR 500,000+	High-value flows likely exceed remittance needs; suggests laundering risks.
Client Profile	Low-wage migrants; same-ethnic ties	Wealthy, criminal links; diverse backgrounds	Untraceable or criminal clients indicate illicit financing.
Transaction Corridors	EU–South Asia, stable remittance routes	NL–UK, NL–Turkey; drug trafficking links	Overlap with smuggling routes signals high-risk transactions.
Password Use	<i>Hawāla</i> number from <i>hawāla-kar</i>	Banknote-token; client-assigned	Complex methods may mask identity or origin of funds.
Cash Exchange	In-person at fixed shops or offices	Couriers; private or covert locations	Mobile exchanges limit traceability and aid criminal concealment.
Communication	Simple, informal, non-encrypted	Encrypted apps (e.g., PGP); coded language	Secure channels suggest deliberate secrecy and coordination.
Administration	Clear ledgers (Excel/manual); accessible	Fragmented or coded records	Poor or hidden records obstruct financial tracking and legal recourse.

THE DISORDERLY FALLACY

- ‘Broker-agent’ model van samenwerkingsverband: Brokers bevinden zich in netwerkcentra en agenten opereren in financiële hubs wereldwijd.
 - Brokers verschaffen kapitaal en coördineren transacties, terwijl agenten optreden als transnationale vertegenwoordigers door transacties namens hun broker uit te voeren.
 - Agenten vormen knooppunten in netwerken, waarbij ze clusteren zich met subagenten, tussenpersonen en koeriers.
 - Het verdienmodel is gebaseerd op winstdeling binnen de netwerken en het rekenen van commissie voor de diensten.

BROKER-AGENT SAMENWERKINGSVERBAND



NETWERK KNOOPPUNT HOLLAND



CHAWK-E-YADGAR (PAK)



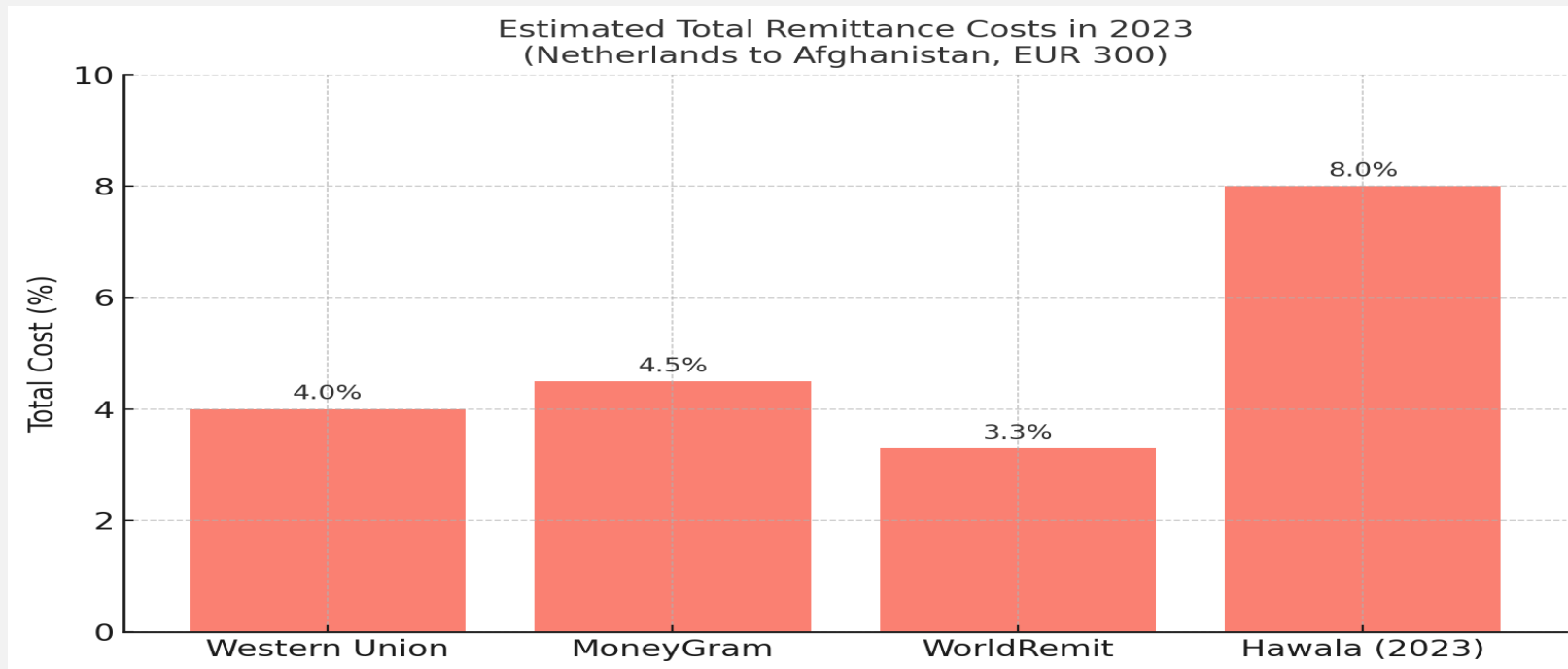
DUBAI (VAE)



THE AFFORDABILITY, ACCESSIBILITY AND RELIABILITY FALLACIES

- Migranten vs Criminelen
- Betaalbaarheid
- Toegankelijkheid
- Betrouwbaarheid

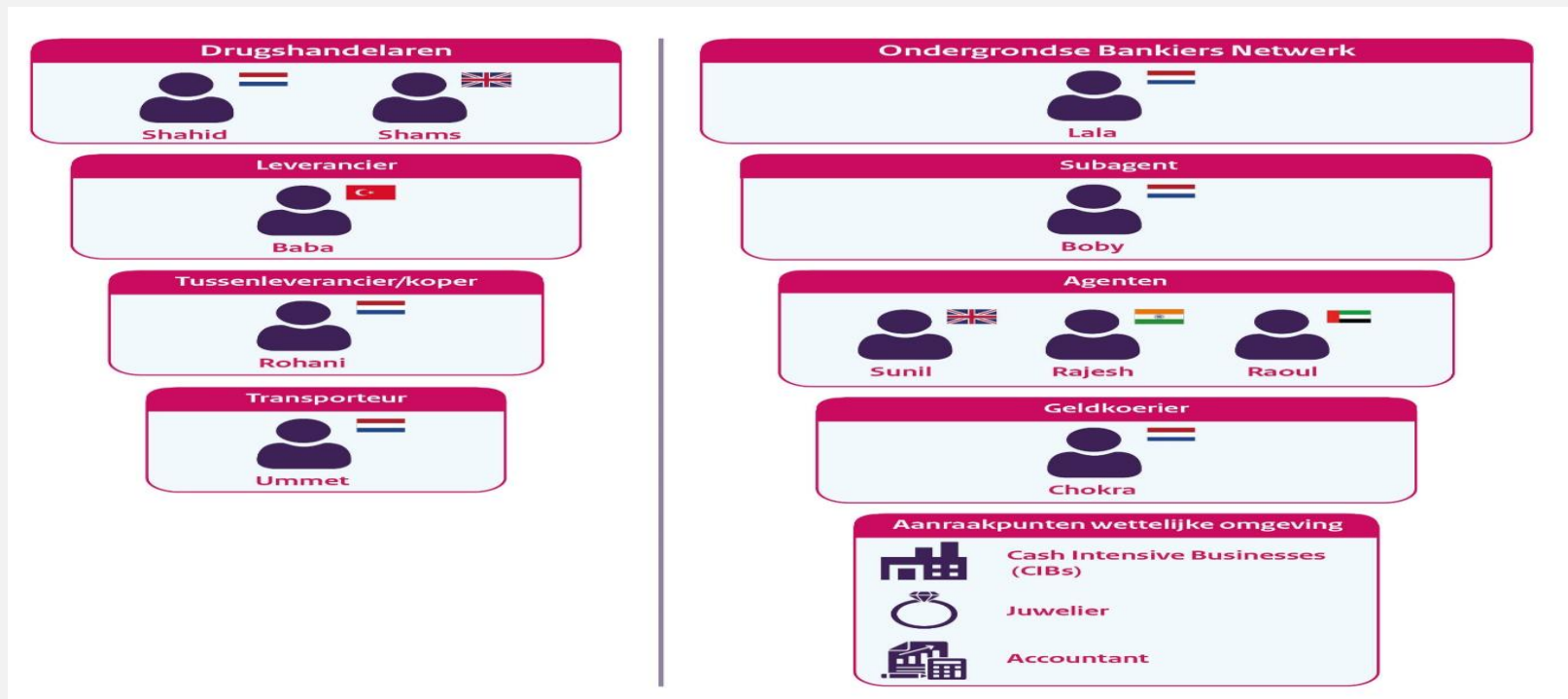
BETAALBAARHEID



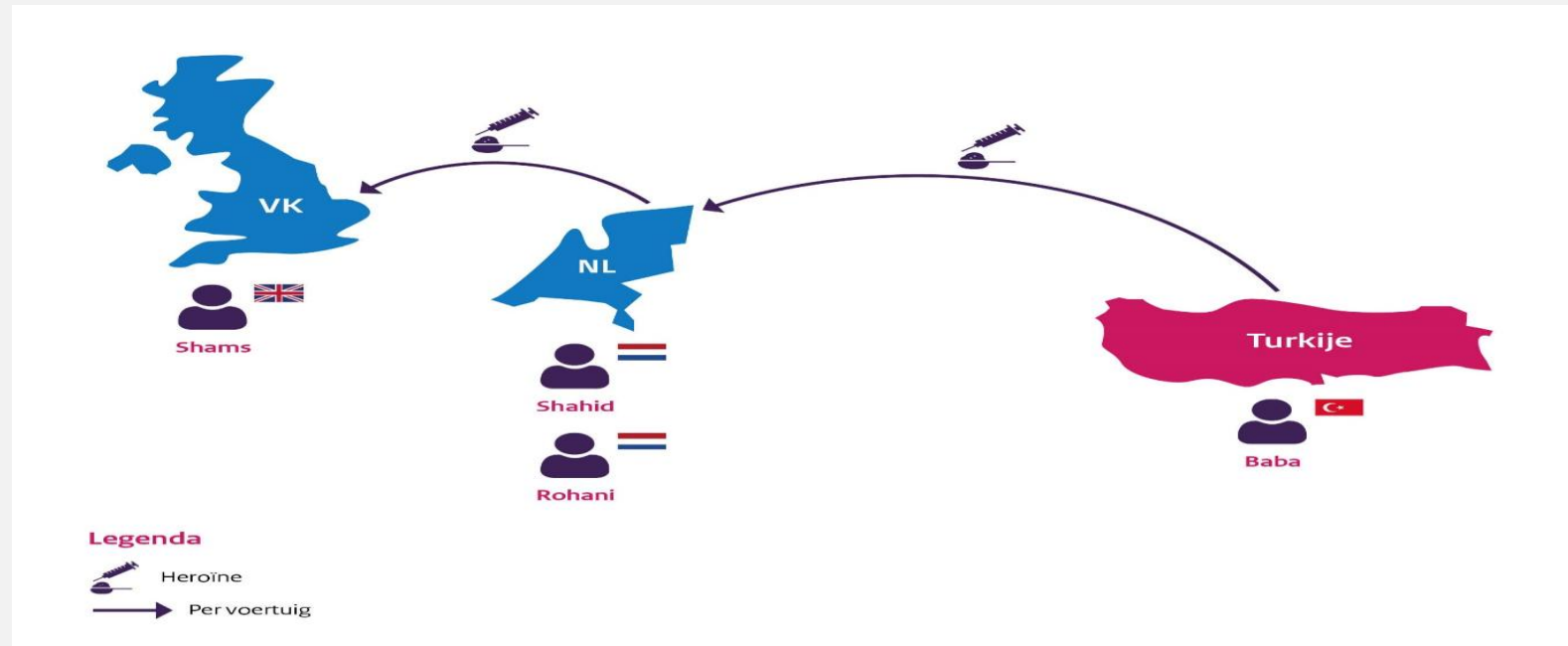
THE INNOCENCY FALLACY

- Raakvlakken (interfaces) van *hawāla-kars* met illegale en legale omgevingen: symbiotisch
- Push- en pullfactoren:
 - Push: Overleving en groei, laag risico op arrestatie, migratietrends en vermenging van legale en illegale activiteiten.
 - Pull: Geheimhouding, gebrek aan alternatieven voor financiële logistiek en toenemende reguleringsdruk op de legale banksector.
- Tweedelige (Two-Tier) structuur van de illegale markt:
 - De ene laag is verantwoordelijk voor het plegen van misdrijven, terwijl de tweede laag de financiële logistiek faciliteert.

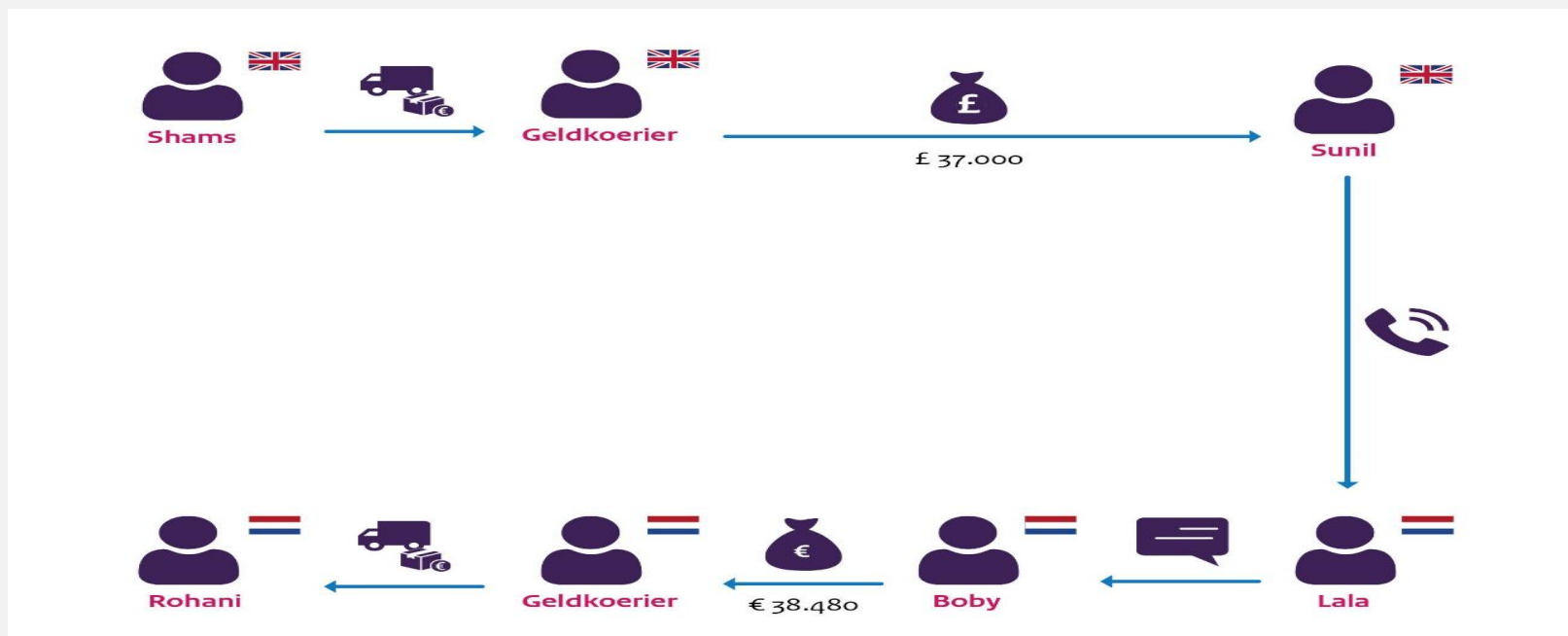
FINANCIËLE FACILITATORS



DRUGSSTROMEN



CRIMINELE GELDSTROMEN



TOKEN



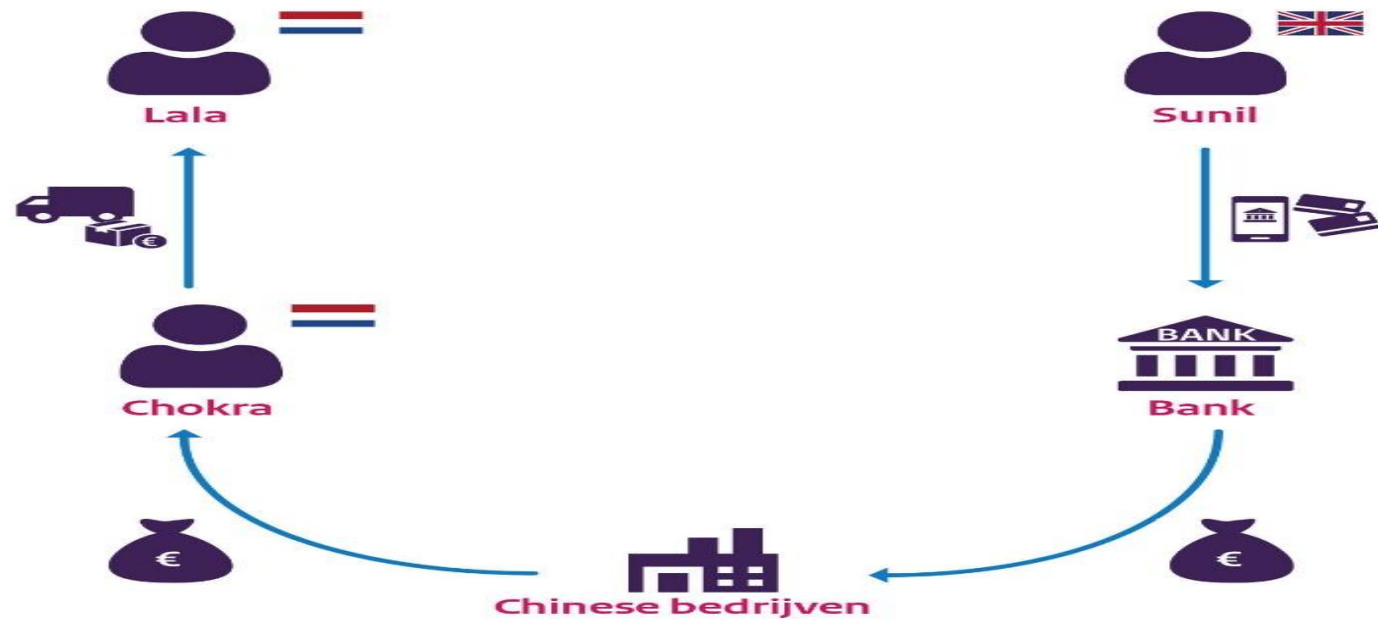
CASH TRANSPORT



CASH TRANSPORT



VEREFFENINGSMECHANISME



THE PHILANTHROPY FALLACY

Opsporingsonderzoeken	Periode	Omzet
Opsporingsonderzoek 1	+/- 8 maanden	EUR 8.470.572,00
Opsporingsonderzoek 2	+/- 7 maanden	EUR 8.666.382,00
Opsporingsonderzoek 3	+/- 6 maanden	EUR 76.166.271,00
Opsporingsonderzoek 4	+/- 8 maanden	EUR 8.477.097,00
Opsporingsonderzoek 5	+/- 3 maanden	EUR 7.511.630,00
Opsporingsonderzoek 6	+/- 6 maanden	EUR 1.345.705,00
Opsporingsonderzoek 7	+/- 7 maanden	EUR 7.390.131,00
Opsporingsonderzoek 8	+/- 4 maanden	EUR 1.500.088,00
Totale omzet		EUR 119.527.876,00

TARIEVEN IN NEDERLAND

- EUR 100 - EUR 1000 = 6%
- EUR 1000 - EUR 5,000 = 5% - 6%
- EUR 50,000 - EUR 500,000 = 4% - 5%
- > EUR 1,000,000 = 2% - 3%

WINSTMARGES

- Aankoop van GBP 93.710 via tussenpersoon
- Officiële wisselkoers: GBP 1 = EUR 1,150 → tegenwaarde: EUR 107.766,50
- Werkelijke wisselkoers *hawāla*: EUR 1,0725 per GBP → betaald: EUR 100.847,48
- Directe doorverkoop van GBP 93.710 tegen EUR 1,0825 per GBP → ontvangen: EUR 101.441
- Brutowinst: EUR 4.919,77
- Afspraak: tussenpersoon ontvangt EUR 0,0425 per GBP → vergoeding: EUR 3.982,67
- Nettowinst voor opdrachtgever: EUR 937,10
- Winst ontstaat uit koersverschil en snelle herverkoop van de valuta

THE NON-DOCUMENTARY FALLACY

شماره	از لحروف	برای	تاریخ	نمبر	مبلغ	note Afghanistan Jan 1st 2004 near Afghanistan
1	فرید	ضیاء	24-10-2004	R25	570 d	
2	جمعه	عبدانداق	25-10-2004	R26	1725 d	
3	بصیر	عبدالرحیم	27-10-2004	R27	690 d	
4	غلام محمد	نصار	27-10-2004	R28	150 d	
5	نجیب	ظریف	29-10-2004	R29	150 d	
6	حاجی محمد اتمان	نورالله	1-11-2004	R30	760 d	
7	مکتبی	امام دین	01-11-2004	R31	175 d	
8	لیدا	احمد	01-11-2004	R32	234 d	
9	اکرم	شیو شاه	06-11-2004	R33	790 5 d	
10	بصیر	عبدالکریم	07-11-2004	R34	472 d	
11	ابرا حیم	محمد اکرم	10-11-2004	R35	100 d	
12	و بسیر	فرید غلامزی	11-11-2004	R36	600 d	

DOCUMENTATIE DIGITAAL

Van	Nasr	Nr Hawalah	Datum transactie	Bedragen in caldar	Bedragen in Afg	Bedragen in Tom	Bedragen in Eu	Betaald
Rokai	Mohmad Anwaar	A 1	Onbekend		5350			97
Sowail	Farid	A 2	Onbekend			588000		570
Sowail	Farid	A 3	Onbekend					480
Wadat/ Nasier	Amien	A 4	Onbekend			39600		385
Iesaah	Abdul Basier	A 5	Onbekend	3400				50
Waid Jan	Walid	A 6	Onbekend	13400				197
Ajmal	Aa-mad	A 7	Onbekend	13400				194
Hasham	Ajmal	A 8	Onbekend	67000				985
Hasham	Aa-sef	A 9	Onbekend	8710				128
Hasham	Farid	A 10	Onbekend	3350				49
Sowail	Farid	A 11	Onbekend	Onbekend				198
Hasham	Said Sadiq	A 12	Onbekend		8040			118
Ajmal	Aa-mad	A 13	31-dec-05	23270				1620
Rokai	Aa-mad	A 14	31-dec-05	6650	5500			342
Rokai	Mohmad Anwaar	A 15	31-dec-05					98
Iesaah	Abdul Basier	A 16	2-jan-06	13500				98
Naziefa	Zabie	A 15	2-jan-06		16400			199
Zabie ullah	Mohmadullah walde Azatulil A 17	2 jan 2006			10900			293
								194

Hawala's via Khalif

ADMINISTRATIE

✉	Prijzen Jinder	☎	+ 550 20-10-02 1050
1-1-	+ 240		- 1000
4-3	+ 2000		
	+ 2000		
6-5-5	- 2000		
	- 2000		
26-8	- 370		12-11-02
			- 200
			14
			- 1600
	+ 4000		Prijzen Jinder
			+ 500
	+ 650		
	+ 500		
	+ 1000		
22-3-03	- 250		
	Totaal 3716		
	3525		
	+ 190		
1-4-02			

THE EMBEDDED-TRUST FALLACY

- De problematiek van ingebedde vormen van vertrouwen (embedded trust)
 - Geromantiseerd beeld versus fraude en schendingen van vertrouwen
 - Statisch versus dynamisch vertrouwen
 - Verwantschapsbanden versus afdwingbaar vertrouwen
 - Gedeelde Etniciteit versus instrumentele banden
- Zelfregulerende waarborgmechanismen
 - Reputatie; rationeel-empirische benadering waarin eerdere prestaties centraal staan
 - Roddels; mechanisme voor reputatiecontrole

THE CONFORMITY FALLACY

- Op papier: Wetgeving ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AML-CTF)
 - Registratie: formele naleving van regelgeving voor Money Transfer Operators (MTOs)
 - Vergunningverlening: verkrijgen van de vereiste vergunningen voor Money Service Businesses (MSBs)
- In de praktijk: de legale en illegale kanten van dezelfde medaille

RAAKVLAKKEN MET LEGALE OMGEVING

- Wederzijds voordeel
 - *Hawāla-kars* benutten legale structuren voor illegale activiteiten.
 - Tegelijk bieden zij legale diensten aan gewone klanten tegen lage kosten.
 - Dit leidt tot oneerlijke concurrentie voor reguliere ondernemers.
- Misbruik van legale bedrijven
 - *Hawāla-kars* gebruiken eigen of andermans ondernemingen om geldstromen te faciliteren.
 - Veelgebruikte sectoren: Cash Intensive Businesses (CIBs) zoals: goudhandel, textielhandel, elektronicahandel, horeca

RAAKVLAKKEN MET LEGALE OMGEVING

- Waarom CIBs aantrekkelijk zijn
 - Grote cashflow → geschikt voor integratie van illegale fondsen
 - Biedt de benodigde liquiditeit voor criminele betalingen
 - Zichtbare geldstromen maskeren de illegale transacties
- Functies van legale bedrijven in *hawāla* operaties
 - Frontshop: afgeschermd ontmoetingsplek voor transacties (vaak in achterkamers)
 - Clearinghouse: verzamelpunt en distributielocatie voor geld
 - Plausible deniability: legale façade als alibi bij onderzoek
- Kenmerken van de fysieke setting
 - Voorzien van kluizen, telmachines en rekentools
 - Discrete ruimtes; cliënten weten vaak niet van de illegale activiteiten
 - Intermediairs communiceren beperkt met de centrale *hawāla-kar*

WORLD FASHION CENTRE (AMSTERDAM)



MISBRUIK MSB/GTK

- Twee typen: franchise en agentschap
 - Franchise: misbruiken van bestaande merken
 - Agentschap: misbruiken EU regelgeving m.b.t. paspoort

PRAKTIJK



PRAKTIJK



AANBEVELINGEN AANPAK

1. Aanpak van *hawāla* netwerken

- Effectieve detectie-indicatoren ontwikkelen om vroegtijdige signalering te verbeteren.
- Langdurige opsporingsonderzoeken gericht op de identificatie en vervolging van strategische beslissers binnen *hawāla* netwerken.
- Verhoging van strafmaatregelen, waaronder toepassing van artikel 140 Sr (deelname aan criminele organisatie met witwassen als doel).
- Alternatieve interventies, zoals voorlichtingscampagnes via sociale media om gebruik van *hawāla* te ontmoedigen.

AANBEVELINGEN AANPAK

2. Aanpak van Regelovertredingen binnen de MSB/GTK-sector

- Invoering van vergunningstelsel, inclusief Bibob-toets op integriteit van aanvragers.
- Beperkingen op vestigingslocaties, door alleen gespecialiseerde bedrijven diensten te laten verlenen.
- Versterkt toezicht, met verhoging van het aantal jaarlijkse controles van twee naar vier.

AANBEVELINGEN AANPAK

3. Aanpak van Regelovertredingen binnen Cash Intensive Businesses (CIBs)

- Nieuw regelgevend kader, geïnspireerd op het Australische model, met onder meer speciaal btw-nummer.
 - Speciale monitoring en controle team
 - KvK inschrijving
 - Zakelijke bankrekening
 - Maandelijks aangifte