
Blog: Geld & data: drugskartels

Mexicaanse drugkartels verdienen miljoenen per dag. De drugs wordt hoofdzakelijk verkocht in Amerika. Maar waar ga je heen met die enorme hoeveelheden contant geld? De internationale zakenbank HSBC bood een oplossing en verwerkte vele honderden miljoenen drugsgeld. Het patroon van bedrog en de stromen van geld en data waren omvangrijk.

Door de redactie



Vrachtwagens vol

Bij een drugstransactie op straat worden vooral kleine coupures gebruikt. Waar een miljoen dollar in honderd dollarbiljetten al 10 kilo weegt neemt het gewicht met een factor tien toe wanneer het om biljatten van 10 dollar gaat. Bewezen is dat HSBC tenminste **881 miljoen dollar** verwerkte voor drugskartels. In tiendollarbiljetten heeft dit een totaalgewicht van 81.000 kilo. Er zijn heel wat vrachtwagens voor nodig om dergelijke hoeveelheden te vervoeren.

Systemen omzeilen

De cash kwam binnen bij de bank en werd via een zogenaamde '**peso exchange rate**' **constructie** witgewassen. Zo werden honderden miljoenen door de digitale systemen van de bank gepompt. Omdat HSBC de activiteiten in Mexico als weinig risicovol had bestempeld werden deze transacties aan een mild controleregime onderworpen. Om meldingen in systemen te omzeilen werd een handje vol medewerkers ingezet. Zo werden onder meer de namen van de ontvangers van het geld aangepast.

Schikking

HSBC kreeg [een boete van 1,9 miljard dollar](#) en werd schuldig verklaard voor onder meer witwassen. Dit was de derde keer in tien jaar tijd dat HSBC door de autoriteiten op de vingers werd getikt voor verdachte transacties.

Nederlandse bank

Ook een Nederlandse onderneming vervulde een belangrijke rol in deze fraude. Een dochteronderneming van de Rabobank, Rabobank National Association, heeft tientallen miljoenen drugsgeld witgewassen. Ook hier werd een schikking getroffen, de Rabobank moest 298 miljoen euro overmaken aan de Amerikaanse autoriteiten [zo meldt Trouw](#).

Tijdens de Accountantsdag 2018 kijken we onder meer naar complexe systemen en patronen van bedrog. Hoe houd je als accountant grip op de zaak?

Alle informatie over de Accountantsdag



→ **Site Accountantsdag 2018**