

Risicobranches

Sectorale risicoclassificatie op basis van Wwft-leidraden

Beleidsframework Grub | Laatste update: 1 april 2026 | [compliance-wise.com](https://www.compliance-wise.com)

Binnen het kader van de Wwft moeten kantoren brancherisico's risicogebaseerd beoordelen. Grub gebruikt een lijst met risicobranches gebaseerd op toezichthouderleidraden en praktijkvoorbeelden.

Activiteiten met een verhoogd risico

Op basis van de Specifieke leidraad Wwft van het BFT worden de volgende branches benoemd:

- Horeca, wisselkantoren, handelaren, juweliers en souvenirwinkels — intensief gebruik van contant geld.
- Virtuele valuta (zoals Bitcoins) — hoge mate van anonimiteit.
- Kunst en antiek, voetbalmakelaar, agent- en commissiebetalingen — moeilijk objectief waardeerbaar.
- Belwinkels, geld(wissel)kantoren en reisbureaus — mogelijke relatie tot ondergronds bankieren.
- Tabaksproducten, aardolie, wapens, edele metalen — omvangrijke geldstromen en illegale handel.

Specifieke branches met hoog risico

Autohandel en handel in luxegoederen

Contant geld en waardevolle objecten die makkelijk verhandelbaar zijn.

Vastgoed

Vaak gebruikt om crimineel vermogen wit te wassen.

Notariaat en advocatuur

Poortwachtersfunctie en mogelijkheid complexe constructies te faciliteren.

Financiële dienstverlening buiten banken

Trustkantoren en betaaldienstverleners door internationale stromen.

Horeca

Veelvuldig gebruik van contant geld en kansen voor zwartgeldcirculatie.

Supermarkten

Hoge contante omzetten in verhouding tot branchegemiddelden.

Kappers- en schoonheidsbranche

Structureel hoge contante inkomsten en bijmengen van omzet.

Stichtingen/goededoelenorganisaties

Risico bij buitenlandse donateurs of bestuurders uit hoog-risicolanden.

Selectie risicobranches (SBI-codes)

SBI-code	Titel	Reden verhoogd risico
32120	Vervaardiging van juwelen	Contant geld, moeilijk objectief waardeerbaar
46710	Groothandel in motorvoertuigen	Contante betalingen, makkelijk verhandelbaar
47770	Detailhandel in horloges en juwelen	Luxegoederen, contante betalingen
55101	Exploitatie van hotel-restaurants	Horeca, veel contant geld, zwartgeldrisico
56111	Exploitatie van restaurants	Horeca, veel contant geld, zwartgeldrisico
68110	Handel in eigen onroerend goed	Vastgoed, vaak gebruikt voor witwassen
69101	Activiteiten van advocaten	Poortwachter, faciliteren constructies
69103	Activiteiten van notarissen	Poortwachter, faciliteren constructies
69201	Activiteiten van registeraccountants	Poortwachter functie
92000	Exploitatie van kansspelen	Grote contante geldstromen, anonimiteit
96210	Kappers- en barbiersactiviteiten	Hoge contante inkomsten, bijmengen omzet

De volledige lijst met alle SBI-codes is beschikbaar in de kennisbank. Ontbreekt er een branche? Stuur een e-mail naar grubsupport@compliance-wise.com.

Let op: De lijst met risicobranches wordt jaarlijks geëvalueerd. Kantoren kunnen zelf aanvullende branches toevoegen. Aan dit document kunnen geen rechten worden ontleend.