

## **Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (FIU Suriname)**

### ***Aanpak van Money Laundering en Financiering van terrorisme bij Handelaren in Motorrijtuigen (autohandelaren).***

Sinds de aanneming van Anti – Money Laundering (AML) wetgeving in 2002, zijn de autohandelaren verplicht ongebruikelijke transacties aan het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) te melden. Het MOT is belast met het toezicht op de naleving van de verplichtingen die voortvloeien uit de Wet MOT en WID, voor wat betreft deze groep. Het MOT kan op elk moment een onderzoek bij de autohandelaar instellen. Hierbij wordt nagegaan of de AML wetgeving en richtlijnen alsmede de verplichtingen voortvloeiende uit de Wet MOT en WID worden nageleefd.

Ook autohandelaren dienen bij het verrichten van diensten vast te stellen of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de wet en te melden aan het MOT.

Melding is verplicht indien een of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- er bestaan identificatieproblemen;
- er is sprake van een ongewoon aanbod;
- de transactie is atypisch voor de cliënt;
- de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde;
- er bestaat voorkeur van de cliënt voor transacties onder de grensbedragen hetgeen aanleiding geeft om te veronderstellen dat daarmee melding wil worden voorkomen.

De meldingen van ongebruikelijke transacties dienen op basis van objectieve- en/of subjectieve indicator (en) gemeld te worden.

Bij de objectieve indicatoren **is uitsluitend de transactie** bepalend bij de vraag of er gemeld dient te worden. Indien op een transactie de objectieve indicator van toepassing is, moet de transactie zonder meer gemeld worden. Op grond van de risk- en principlebased benadering (risico benadering) zal de autoverkoper cliëntenonderzoek moeten verrichten en daarbij het risico van de transactie en de zakelijke relatie inschatten. Los van het vaststaan van de objectieve indicatoren, dient de autohandelaar ook na te gaan of er mogelijk subjectieve indicatoren aan de orde zijn. De objectieve-en subjectieve indicator(en) zijn opgenomen onder Categorie G van het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties, S.B. 2013 no.148.

### **Objectieve Indicatoren:**

- Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B.2002 no.64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B.2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
- Transacties waarbij voertuigen verkocht worden tegen geheel of gedeeltelijke contante betalingen, waarbij het contant te betalen bedrag een waarde van USD 25.000,- of meer heeft.

**Subjectieve Indicator:**

Bij de subjectieve indicator is het bestaan van een meldingsplicht in een concrete situatie afhankelijk van het **eigen oordeel** van de dienstverlener. De subjectieve indicator houdt in dat een transactie als ongebruikelijk moet worden aangemerkt **indien er aanleiding is om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met het witwassen en financieren van terrorisme**. Bij de subjectieve indicator dient de dienstverlener aan de hand van concrete omstandigheden een afweging te maken. Duidelijk is dat het hier om de **opmerkzaamheid** van de dienstverlener gaat.

De autohandelaren dienen de identificatieplicht en verificatieplicht zoals opgenomen in de WID na te leven. Van de identificatiebewijzen dienen zij kopieën te bewaren evenals de documenten die bij de transactie behoren. Deze dienstverlener dient zich ervan te overtuigen dat de cliënt zich legitimeert aan de hand van een geldig identiteitsbewijs. Op de kopie van het identiteitsbewijs dient door de dienstverlener aangetekend te worden door wie en wanneer identificatie heeft plaatsgevonden. In dit geval kan men vaststellen dat de identificatie heeft plaatsgevonden vóór dienstverlening.

De volgende editie gaat over ***“Aanpak Money Laundering en Financiering van Terrorismen bij notarissen.***

**MOT (FIU Suriname)**

E-mail: [motsur@sr.net](mailto:motsur@sr.net)

Website: [www.mot.sr](http://www.mot.sr)

*Wordt vervolgd*

