

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (FIU Suriname)

Aanpak Money Laundering en Financiering van Terrorisme bij notarissen

Notarissen kunnen bij het uitoefenen van hun beroep geconfronteerd worden met witwasverrichtingen.

Op grond van artikel 12 lid 1 Wet MOT is de notaris verplicht ongebruikelijke transacties die mogelijk te maken kunnen hebben met witwaspraktijken of het financieren van terrorisme, te melden bij het MOT. Dit geldt ook voor voorgenomen transacties. De notaris heeft **geen** meldingsplicht indien eventuele (voorgenomen) ongebruikelijke transacties in een **oriënterende** bespreking ter sprake komen. Cliënten kunnen en mogen in die fase alles vrij met de notaris bespreken. De wettelijke verplichtingen gelden vanaf het moment dat de notaris een zaak daadwerkelijk in behandeling neemt en het duidelijk is dat de gevraagde transactie onder de wettelijke regeling valt. In dit geval is de notaris verplicht eventuele ongebruikelijke transacties als bedoeld in de wet, te melden bij het MOT.

Melding is verplicht indien er sprake is van één of meer van de volgende indicatoren:

- Transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbare Handelingen van 1972 (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbare Handelingen van 2011 (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
- Transacties met een waarde van USD 25.000,- of meer , betaald aan of door tussenkomst van de vrije beroepsoefenaar in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.
- Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

Na de identificatie van de cliënt dient de notaris te verifiëren als de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit. Dat kan bijvoorbeeld door de documenten te controleren op hun echtheid/originaliteit. De notaris dient zich te houden aan de bepalingen van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners. Dit houdt in dat de notaris cliëntenonderzoek moet verrichten. Het Know Your Client principe wordt toegepast waarna het risico niveau van de cliënt wordt vastgesteld. Afhankelijk van dit ingeschatte risico zal de notaris bepalen als een zakelijke relatie of transactie met de cliënt zal worden aangegaan.

Ingevolge artikel 2 lid 1d Wet Identificatieplicht Dienstverlener (WID) dient de notaris doorlopende controle te verrichten op de zakelijke relaties en op de verrichtte transacties, teneinde na te gaan of het ingeschatte risico constant is. Als voorbeeld kunnen we hierbij aanhalen cliënten die een politiek prominente functie bekleden en in het buitenland wonen (de PEPs), hun naaste familie en vrienden.

Er worden verschillende witwastechnieken gebruikt, van heel eenvoudig tot uiterst ingewikkeld. Hieronder enkele voorbeelden van witwastechnieken die zich kunnen voordoen bij de notaris:

- Aankoop van onroerende goederen, waarbij aanzienlijke bedragen van criminele oorsprong afkomstig, in de wettelijke economische stroom wordt gebracht. In het kader van deze investeringen zijn de notarissen goed geplaatst om witwasverrichtingen vast te stellen.
- Aankoop van onroerende goederen van grote waarde, in het bijzonder wanneer er geen duidelijke economische verantwoording voor handen is. Hierbij betreft het een voor de notaris ongebruikelijke verrichting van de cliënt, die niet in verhouding staat tot de normale uitoefening van zijn beroep of de activiteiten of zonder een geldige verantwoording. Dit wekt verdenking op.
- Verkoop en aankoop van onroerende goederen voor een hoger of lager bedrag dan de marktwaarde.
- Herhaalde verkoop van onroerende goederen met ongewone winstmarges zonder dat hiervoor een verklaring kan worden gegeven.

De editie van de maand mei gaat over **“Aanpak Money Laundering en Financiering van Terrorisme bij makelaars in onroerend goed”**.

MOT (FIU Suriname)

E-mail: motsur@sr.net

Website: www.mot.sr

Wordt vervolgd.