

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

### ***Aanpak Money Laundering en Financiering van Terrorisme bij de Wisselkantoren***

In het kader van witwassen van misdaadgeld blijken wisselkantoren een belangrijke rol te spelen. Voor criminele groepen is het van groot belang dat zij de kleine coupures in grotere coupures kunnen omzetten of in een andere vreemde valuta kunnen omwisselen.

Bij een wisselkantoor kan men een wisseltransactie uitvoeren.

Een wisseltransactie houdt niet alleen in het omwisselen van munten en/of bankbiljetten van één valuta naar een andere valuta (bijvoorbeeld SRD naar USD), maar ook het inwisselen van munten en/of bankbiljetten van één valuta naar dezelfde valuta (bijvoorbeeld kleine coupures SRD wissel je in voor grote coupures SRD). Wisselkantoren die bij de uitoefening van hun taken feiten ontdekken die duiden op money laundering of financiering van terrorisme zijn verplicht een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld schriftelijk/digitaal te melden aan het Meldpunt (artikel 12 Wet MOT). De meldingen van ongebruikelijke transacties dienen op basis van objectieve- en/of subjectieve indicator (en) gemeld te worden.

#### ***De objectieve indicatoren zijn:***

- Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbarestelling terroristische misdrijven en financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan de politie of justitie worden gemeld.
- Contante transacties met een waarde van USD5.000,- of meer.

#### ***De subjectieve indicator is:***

- Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

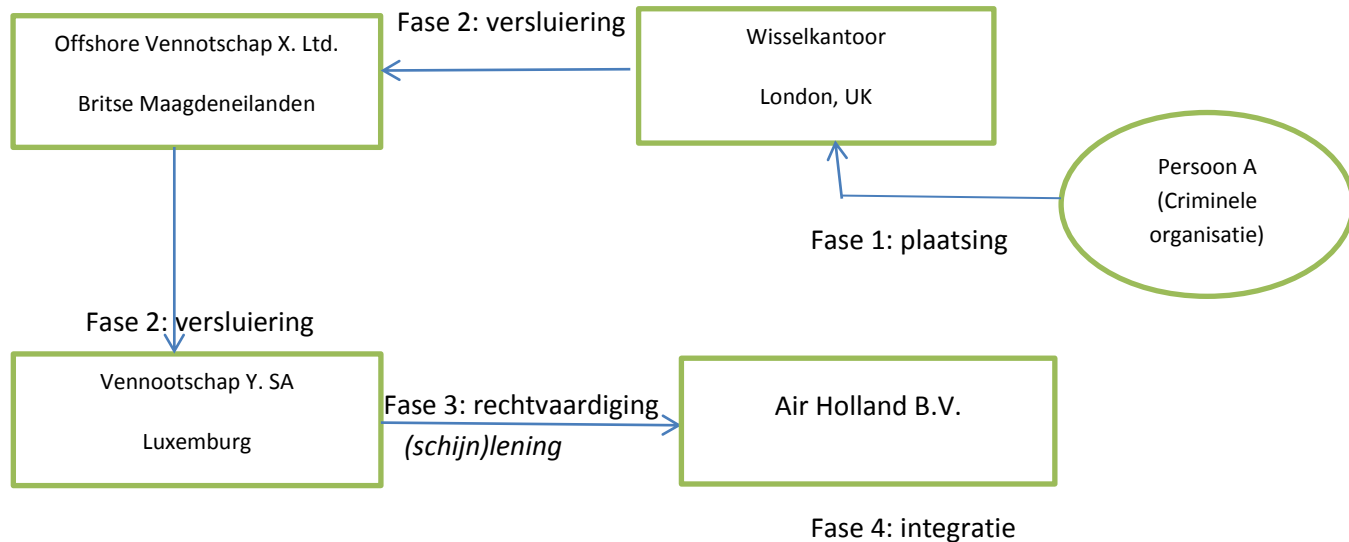
*Uit het onderstaand arrest van de Rechtbank Arnhem (LJN: AU6054, 14 november 2005) blijkt duidelijk hoe het witwassen bij een wisselkantoor plaatsvindt.*

In deze casus was er sprake van gewoonte witwassen. Verdachte heeft zich gedurende meerdere periodes samen met een ander/anderen schuldig gemaakt aan het *veelvuldig* witwassen van grote geldbedragen door deze geldbedragen van opdrachtgevers aan te nemen, bij wisselkantoren om te wisselen in andere valuta dan wel andere coupures, en deze gewisselde geldbedragen vervolgens aan zijn opdrachtgevers te retourneren. Doordat verdachte deze praktijken gedurende een langere tijd door middel van vele transacties heeft uitgevoerd, is er naar het oordeel van de rechtbank sprake van het door verdachte tot een gewoonte maken van witwassen.

*Een ander voorbeeld van witwassen wordt in onderstaand casus beschreven en ook schematisch weergegeven (witwasproces per fase).*

- Persoon A (verbonden aan een criminele organisatie) vervoerde contant geld (drugsgeld) in de kofferbak van zijn auto naar Engeland en stortte het geld bij een wisselkantoor Londen UK **(fase 1: plaatsing)**.

- Het geld werd overgeboekt op naam van de Britse Maagdeneilanden opgerichte offshore Vennootschap X. Ltd. Vervolgens werd het geld overgeboekt naar de bankrekening, ten name van de vennootschap Y. SA, te Luxemburg. (**fase 2: versluiering**)
- In de derde fase (de rechtvaardigingsfase, wat de kern van de zaak is) gaat het om de **rechtvaardigingshandeling**. In deze fase werd de 'geldlening' door de vennootschap Y. SA verstrekt aan de Nederlandse onderneming Air Holland B.V.
- De geldlening (schijnlening) werd geboekt in de administratie en de verkregen gelden werden gebruikt voor de exploitatie van Air Holland. Op deze manier werd het contante (drugs)geld omgezet in ogenschijnlijk legaal geleend geld van een bedrijf uit Luxemburg. (fase 4)



In onze volgende editie gaan wij het hebben over “Aanpak Money Laundering en Financiering van Terrorisme bij de Advocaten.

**MOT (FIU Suriname)**

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

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

***Wordt vervolgd***