

## Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (FIU Suriname)

### *Skimming*

Skimming heeft te maken met het fenomeen identiteitsfraude. Hierbij gaat het om het misbruiken van de identiteit van iemand anders met het doel daarmee financieel voordeel te halen. In Suriname komt skimming (pinpasfraude) ook voor, mede door de technologische ontwikkelingen en de digitalisering.

#### *Hoe vindt skimming plaats?*

Bij skimming gaan criminelen zodanig te werk waarbij ze gegevens van een bankpas kopiëren, door het illegaal plaatsen van een kaartlezer voor de bankpasinvoer van de geldautomaat (ATM). Met de kaartlezer proberen ze de pincode te bemachtigen op het moment dat de pincode door de eigenaar van de bankpas wordt ingetoetst. Met de gekopieerde bankpasgegevens wordt een bankpas nagemaakt, waarmee ze met de afgekeken pincode geld opnemen bij de ATM.

#### *Wat is het verband tussen skimming en witwassen?*

Witwassen is het uitvoeren van transacties om de herkomst van crimineel verkregen gelden te verbergen, met het doel het illegaal verkregen vermogen te kunnen investeren, zonder dat de illegale herkomst bewezen wordt. Criminelen die zich schuldig maken aan skimming, hebben op een illegale manier gelden verkregen. Wanneer aan deze illegale verkregen gelden een ogenschijnlijke legale status wordt gegeven, bijvoorbeeld door de aankoop van onroerende goederen of door het storten van de gelden op eigen rekening, is er sprake van witwassen.

Als burger kunnen wij onze bijdrage leveren om geen slachtoffer te worden van skimming, waardoor witwaspraktijken kunnen worden voorkomen. We denken hierbij aan het zorgvuldig omgaan met uw pinpas, pincode.

In de volgende editie van oktober zullen wij het hebben over “***Het belang van een compliance afdeling bij de meldplichtige dienstverleners***”.

**MOT (FIU Suriname)**

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

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