

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (FIU Suriname)

De loan back constructie

In de vorige editie is het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) ingegaan op het fenomeen Cybercrime. Met dat onderwerp waren wij belandt op het terrein van de typologieën. Bij typologieën gaat het om trends waarbij methoden en technieken die door de crimineel zijn bedacht worden beschreven of uitgewerkt. In deze editie zal het MOT ingaan op het fenomeen de "Loan back constructie of de "terugleen methode". Dit fenomeen manifesteert zich in de integratiefase van money laundering. In de integratie fase worden criminele gelden aangewend om bijvoorbeeld luxe goederen aan te schaffen. In deze fase willen de criminelen het geld dat zij hebben verdiend in de onderwereld graag uitgeven in de bovenwereld. Het gaat om geld dat afkomstig is van drugshandel, mensenhandel, diefstal, of fraude. Het integreren van de criminele gelden in de legale economie kan zich ook uiten door bijvoorbeeld het aankopen en/of verkopen van aandelen of onroerende goederen. Binnen deze fase heb je verschillende methoden die witwassers hanteren. Eèn van deze methode is de "loan-back" constructie oftewel de " terugleen " methode.

De loan-back constructie

De loan-back constructie is geld teruglenen aan jezelf waardoor het een schijnbare legale herkomst verkrijgt. In het kort komt het erop neer dat de crimineel zijn eigen, door criminaliteit verkregen, vermogen aan zichzelf terugleent zonder dat de buitenwereld dit gemakkelijk kan onderkennen. Voor de buitenwereld lijkt er gewoon sprake te zijn van een leningsovereenkomst die tussen twee onafhankelijke partijen is overeengekomen.

Enkele voorbeelden van de loan-back constructie:

Het verstrekken van fictieve leningen:

Lenigen die verstrekt worden door familieleden aan elkaar of een lening verstrekt via een vennootschap(gecontroleerd door de witwasser) aan de witwasser zelf.

Iemand koopt bijvoorbeeld een woning, maar gebruikt daarbij geen hypotheek van reguliere banken. Hij koopt de woning namelijk met geld dat hij van een particulier uit het buitenland leent. Voor de buitenwereld lijkt er sprake te zijn van een leningsovereenkomst tussen twee onafhankelijke partijen. In werkelijkheid is de buitenlandse lener de witwasser zelf, die daar onder een valse naam een rekening heeft lopen, of een familielid aan wie hij het benodigde geld eerst zelf heeft gegeven.

De loan –back constructie in de vastgoed sector:

Binnen de vastgoed sector kunnen ook loan-back constructies plaatsvinden, waarbij er leningen plaatsvinden tussen twee verschillende bedrijven. Hieronder vindt u een praktische uitzetting van het bovenstaande.

Bedrijf A en Bedrijf B werken samen: Bedrijf A leent bij Bedrijf B een geldsbedrag voor de financiering van een vastgoed (perceel). Achter beide bedrijven blijkt echter dezelfde persoon schuil te gaan, de heer X. Op een openbare veiling wordt er een perceel verkocht die gekocht wordt door bedrijf A met het geleende bedrag van bedrijf B.

Uit de bovenste voorbeelden kan er geconcludeerd worden dat de criminelen het illegaal (uit misdrijf) verkregen geld in het financiële stelsel brengen (plaatsing), waarna zij middels een reeks van complexe transacties, de herkomst van dit vermogen verhullen (versluiting), met het doel deze uiteindelijk een legaal aanzien te geven(integratie) bijvoorbeeld door middel van het aangaan van fictieve leningen en door het toepassen van de loan-back constructie in de vastgoed sector. Wanneer de criminelen de bovenstaande fasen van witwassen hebben doorlopen is er sprake van Money Laundering .

Wij wensen u een Zalig Uiteinde en Gezegend Nieuwjaar.

MOT (FIU Suriname)

E-mail: motsur@sr.net

Website: www.mot.sr