

Het Meldpunt Ongebruikelijke transacties (MOT)

### **Typologieën van money laundering (witwassen) en financiering terrorisme.**

Money laundering is het (doen) verrichten van handelingen, waardoor een voor de wet verzwegen vermogensaanwas ogenschijnlijk een legale oorsprong krijgt. Met de ontwikkeling worden er steeds meer nieuwe methoden en technieken bedacht en toegepast door criminelen. Deze methoden en technieken worden pas duidelijke na observatie, analyse en onderzoek.

Bij typologieën gaat het min of meer om methoden, technieken en trends die toegepast worden bij money laundering en financiering van terrorisme (ML/FT). De typologieën worden internationaal vastgesteld door Financial Action Task Force (FATF), de intergouvernementele organisatie die zich bezig houdt met de bestrijding van ML/FT. Na vaststelling van nieuwe typologieën, worden de lidlanden hierover geïnformeerd.

*Er zijn tal van typologieën. Enkelen hiervan worden belicht.*

#### **Omwisselen van valuta**

Grote hoeveelheden contant geld wordt omgewisseld in vreemde valuta. Het is een feit van algemeen bekendheid dat diverse vormen van criminaliteit gepaard gaan met grote hoeveelheden contant geld in diverse valuta.

#### **Smurfing**

Bij smurfing maakt men gebruik van meerdere transacties, waarvan elke transactie kleiner is dan het minimum van de rapportageplicht aan de autoriteiten. Een smurf dus een persoon is die de meldingsplicht vermijdt door meerdere contante transacties uit te voeren, waarvan de bedragen onder de meldgrens liggen. Deze methode is ook wel gekend onder de naam “structuring”

#### **Het gebruik van dekmantelorganisaties**

Hierbij geeft de aanbieder van het geld aan dat hij handelt namens een bedrijf of vennootschap, veelal gevestigd in het buitenland. Hij geeft de opdracht het geld over te maken naar een bankrekening van desbetreffend bedrijf, waarna het geld onmiddellijk van die rekening wordt opgenomen of verder wordt overgemaakt naar een andere rekening. Gelet op de soort activiteiten die de dekmantelorganisatie zou verrichten, valt vaak op dat de bedragen onverklaarbaar hoog zijn.

#### **Gebruik van creditcards of cheques**

Dit instrument verschaft toegang tot gelden binnen de financiële instellingen.

Voorbeeld: geldovermakingen (boven de meldgrens), waarbij gelden ter beschikking worden gesteld door middel van creditcards of in de vorm van cheques.

#### **Aankoop van dure producten**

Bij aankoop van waardevolle producten wordt de identiteit van de eigenaar verhult, alsook de herkomst van gelden.

### **Wire transfer**

Is het elektronisch overmaken van gelden tussen financiële instellingen en jurisdicties om detectie en confiscatie te vermijden.

### **Underground banking (ondergronds bankieren)**

Is een informeel netwerk/mechanisme om gelden te verplaatsen en de identiteit van de eigenaar te verhullen. Ondergronds bankieren is de veelgebruikte aanduiding voor een specifieke vorm van financiële dienstverlening die buiten het formele financiële stelsel wordt aangeboden. Vrijwel altijd wordt hierbij bedoeld op overboekingen van contant geld naar het buitenland. Daarnaast houden ondergrondse banken zich bezig met het wisselen van vreemd geld en het lenen van geld.

### **Kansspelen**

De herkomst van de gelden wordt verhuld.

Voorbeeld: een bezoeker gaat met een groot bedrag naar een casino en koopt fiches. Hij gebruikt maar net enkele fiches. De rest brengt hij naar de kassa, doet zich voor alsof hij de fiches heeft gewonnen en vraagt of hij een cheque of contant geld kan ontvangen. Met het voordoen alsof hij het geld heeft gewonnen heeft hij zijn geld witgewassen.

### **Valse identificatiebewijzen**

Men gebruikt valse documenten om de identiteit van degene die betrokken is bij ML/FT te verhullen.

### **Gebruik van buitenlandse bankrekeningen**

Personen met illegale gelden openen bankrekeningen in het buitenland. Zo is hun vermogen verspreid en het is niet opvallend dat ze over illegale gelden beschikken.

### **Gebruik maken van gatekeepers (sommige vrije beroepsbeoefenaren)**

Hierbij wordt de identiteit van de uiteindelijke begunstigde verhuld, alsook de herkomst van de illegale gelden.

Indien bij een concreet geval kenmerken zichtbaar zijn zoals hierboven beschreven, kan daaraan een vermoeden van witwassen worden ontleend.

Volgende keer gaan wij het hebben over de intergouvernementele organisaties, FATF en CFATF.

*Wordt vervolgd*