



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Agenda

- Introductie
- Indicatoren
- Red flags voor notarissen
- Bespreking casuïstiek
- Rondvraag
- Sluiting





Indicatoren I - Kernbegrippen

- **Transactie**

Een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of verlenen van een dienst of waarvan de dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt heeft kennisgenomen.

- **Samenstel van handelingen**

Verschillende handelingen, die onderling te relateren zijn; handelingen waarbij aanleiding is te veronderstellen dat deze verband houden met elkaar.

- **Voorgenomen transactie**

Een transactie die niet of (nog) niet volledig is uitgevoerd.



Indicatoren II

- 130101 Een transactie die aan politie en justitie is gemeld;
- 130102 Een transacties verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die zijn vermeld op een krachtens de Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 24) vastgestelde lijst, of die voorkomen op een door het Hoofd aangewezen lijst;
- 130103 Girale transacties ter waarde van Afl. 500.000,= of meer;
- 130104 Contante transacties ter waarde van Afl. 25.000,= of meer;
- 130201 Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen;
- 130202 Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met terrorismefinanciering;



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Red Flags voor notarissen





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Red flags I

- Cliënt laat in een korte periode verschillende bedrijven oprichten (op eigen naam of op naam van een ander) zonder een redelijk financiële, juridische of commerciële reden;
- Cliënt koopt en verkoopt herhaaldelijk onroerende zaken zonder dat cliënt gericht is op het maken van winst;
- Cliënt maakt gebruik van de derdengeldenrekening, anders dan waarvoor het bestemd is;
- Een betaling tussen koper en verkoper geschiedt geheel of gedeeltelijk onderling, waar u als dienstverlener geen zicht op heeft;



Red flags II

- Het oprichten van rechtspersonen met onnodige juridisch complexe structuren;
- Cliënt is betrokken bij transacties die niet passen in de normale beroeps- of bedrijfsvoering van cliënt, terwijl daarvoor geen acceptabele verklaring gegeven kan worden;
- ABC transacties;
- De identificatie- en verificatieproces wordt onnodig bemoeilijkt;
- Cliënt toont uitzonderlijke kennis van AML/CFT – regels / beleid.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Casuïstiek





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Casus I

(Spanje)

Een notaris werd binnen een kort tijdsbestek door meerdere personen verzocht om rechtspersonen op te richten om het aankopen van vastgoed te legitimeren;

Vertegenwoordigers van deze rechtspersonen verrichtten transacties zowel in het binnenland als het buitenland. Opmerkelijk is dat veel transacties werden verricht in landen met een zwakke AML/CFT – wetgeving;

Na analyse van de FIU is gebleken dat een van de betrokken personen in het buitenland veroordeeld was voor verschillende misdrijven en dat hij betrokken was bij een criminele organisatie.



Casus II

(Canada)

Uit een strategisch onderzoek bij de FIU bleek dat in een bepaalde regio (in Canada) een aanmerkelijke hoeveelheid vastgoed werd opgekocht in een korte periode.

Uit verder onderzoek is gebleken dat het vastgoed werd opgekocht door personen afkomstig uit een specifiek land. De betalingen voor het vastgoed vonden telkens op vergelijkbare wijze plaats. Het vastgoed werd vervolgens doorverkocht tegen een aanzienlijk verhoogde prijs binnen een korte periode.

De betrokken personen maakten deel uit van een criminele organisatie, die door onderhandse betalingen met kopers en verkopers hun geld aan het witwassen waren.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Casus III

(Japan)

Een notaris werd benaderd via e-mail voor het oprichten van rechtspersonen. Men bleef geheimzinnig doen over de doelen van de rechtspersonen en wie er allemaal bij betrokken waren. Men was van plan opmerkelijk grote bedragen te investeren.

Uit onderzoek is gebleken dat de personen die contact hadden met de notaris connecties hadden met een criminele organisatie.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Rondvraag





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Afsluiting

www.fiu-aruba.com





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Bedankt voor uw aandacht

