



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT



RISKY BUSINESS



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

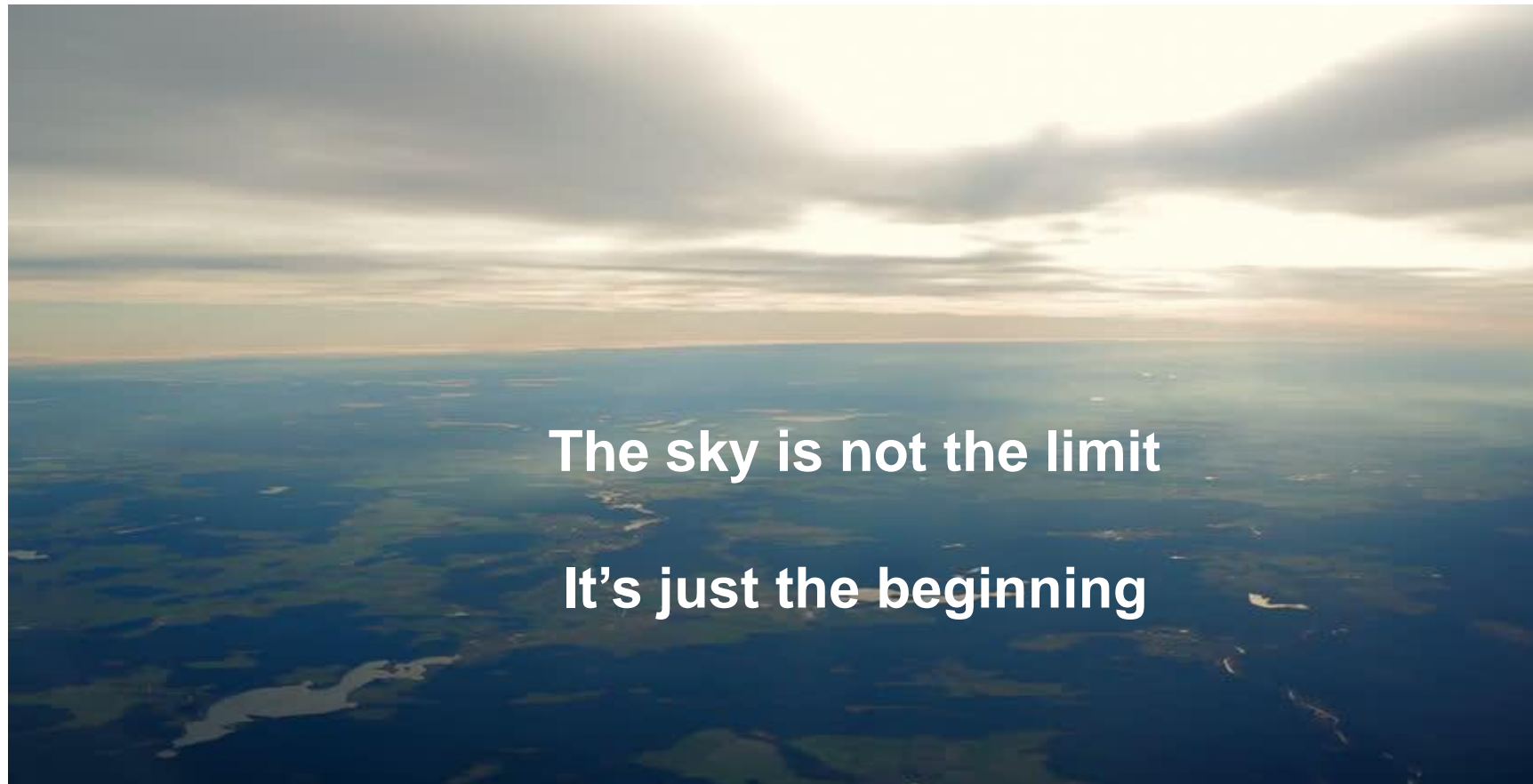
The sky is not the limit, it's just the beginning

- Kimberley Punt



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

REIKWIJDTE VAN DE MELDPLICHT



The sky is not the limit
It's just the beginning

VOORLICHTING "RISKY BUSINESS"



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Agenda

- Introductie
- Waarom een meldplicht?
- Wat moet er gemeld worden?
- Uitzondering op de meldplicht
- Voordelen van het melden en de gevolgen van het niet-melden
- Afsluiting



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Waarom een meldplicht?

- ❑ Verplichtingen voortvloeiend uit overkoepelende internationale organisaties

- ❑ Aanbevelingen Financial Action Task Force (FATF)
 - Minimum standaard
 - “Risk-based approach”

- ❑ Het voorkomen en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering



FIU (Aanbeveling 29)

- Implementatie ingevolge artikel 20 eerste lid van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (LWTF)

Meldplicht niet-financiële dienstverleners (Aanbeveling 23 onder a)

- Implementatie ingevolge artikel 1 eerste lid LWTF
- Geen dienstenbegrip, maar dienstverlenerbegrip → De meldplicht is van toepassing op de dienstverlener en is niet gebaseerd op een specifieke dienst



Wat moet er gemeld worden?

Meldplicht dienstverleners → Artikel 26 eerste lid van de LWTF

- Individuele meldplicht!
- Voorgenomen & verrichte transacties melden

Voorbeelden voorgenomen transacties:

1. Opstelling van een concept contract welke geen doorgang heeft gevonden;
2. Controle van een contract zonder kennis of deze uiteindelijk doorgang heeft gevonden.



Objectieve indicator:

- Vooraf vastgesteld of bepaald
- Vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering is **NIET** vereist
- ALTIJD** een melding van een ongebruikelijke transactie indienen.

Subjectieve indicator:

- Omstandigheden van de transactie
- Afhankelijk van het professionele oordeel van de dienstverlener
- Lage drempel – Bij enige veronderstelling/vermoeden **MOET** gemeld worden
- Na constatering van de ongebruikelijkheid van een transactie – **ALTIJD** melden!



Definitie transactie: Artikel 1 eerste lid LWTF

- Handelingen waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband houden met elkaar. (Mogelijke elementen: tijd, object en modus operandi)
- Alle** voorgenomen of verrichte ongebruikelijke transacties door of ten behoeve van de cliënt waarvan de dienstverlener kennis neemt in het kader van zijn dienstverlening
- Alle** voorgenomen of verrichte ongebruikelijke transacties waar de dienstverlener van op de hoogte is of wordt gebracht tijdens de dienstverlening aan de cliënt




Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Uitzondering op de meldplicht

Artikel 2 tweede lid LWTF:

- Rechtspositie cliënt
- Vertegenwoordiging en verdediging in rechte
- Geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding
- Geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding



IF SKY IS
THE
LIMIT,
THEN GO
THERE.

Melden moet niet, maar het MAG wel!!



Werkzaamheden genoemd in artikel 6 tweede lid, onder b LWTF

1. Aangaan van een zakelijke relatie
2. Aan- en verkopen van registergoederen, alsmede de rechten waaraan deze registergoederen onderworpen zijn;
3. Beheren van geld, effecten of andere vermogensbestanddelen;
4. Beheren van bank-, spaar-, of effectenrekeningen;
5. Organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen;
6. Oprichten, exploiteren of beheer van rechtspersonen of met rechtspersonen gelijk te stellen entiteiten, en de aan- en verkoop van ondernemingen

Artikel 6 is niet-limitatief!!



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT



- ✓ De advocaat als tussenpersoon
- ✓ Incassowerkzaamheden van een advocaat



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

De uitzonderingsregel geldt alleen ten aanzien van de **cliënt!**

Derden en **wederpartij** vallen buiten de uitzondering van artikel 2.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Melden is niet verplicht, maar het **MAG** wel → Morele en ethische overwegingen

- Meldplicht geldt voor **alle** werkzaamheden, behalve die werkzaamheden genoemd in artikel 2
- Toekomstige veranderingen in de vormen van dienstverlening
- Uitzondering geldt niet voor wederpartij en derden



Gevolgen van niet-melden

□ Reputatieschade Land Aruba

- Uitsluiting internationale organisaties
- Economische gevolgen
- Stigmatisering – jaagt mogelijke cliënten weg

□ Persoonlijke gevolgen

- Stigmatisering – mogelijke aantrekking criminelen
- Reputatieschade van dienstverleners
- Bestuurs- en strafrechtelijke aansprakelijkheid

A chain is only as strong...



as its weakest link



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Voordelen van het melden

- ❑ Strafrechtelijke vrijwaring (artikel 29 LWTF)
 - Gegevens of inlichtingen verstrekt in overeenstemming met wettelijke bepalingen
 - Redelijke veronderstelling

- ❑ Civielrechtelijke vrijwaring (artikel 30 LWTF)
 - Te goeder trouw

- ❑ Bijdragen aan een veiliger Aruba



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

The sky is no longer the limit



Dank u wel voor uw aandacht!



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

LWTF toezicht & cliëntenonderzoek - CBA

- David Specker



LWTF-TOEZICHT & CLIËNTENONDERZOEK

Centrale Bank van Aruba
Mr. David G. Specker CAMS-Audit



CENTRALE BANK VAN ARUBA

BIJEENKOMST JURIDISCHE DIENSTVERLENERS (FIU)
7 APRIL 2017

FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



LWTF-toezicht

- Integrity Supervision Department
- *Off-site* toezicht
- *On-site* toezicht



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners

Cliëntenonderzoek

- Waarom?
- Wanneer?
- Hoe?



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners

Waarom?



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Memorie van Toelichting LWTF

“(…) het cliëntenonderzoek dat door alle dienstverleners dient te worden verricht [is] ter verkrijging van een zo compleet mogelijk beeld van de cliënt bij het aangaan van een zakelijke relatie of de verrichting van een individuele transactie. Aldus vervult het cliëntenonderzoek een cruciale rol bij de verwezenlijking van de doelstelling (…) namelijk de voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering”



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Wanneer?





Artikel 2 LWTF

Er is geen verplichting tot het verrichten van een cliëntenonderzoek indien een advocaat, notaris of belastingadviseur werkzaamheden verricht voor een cliënt die betrekking hebben op:

- Bepalen rechtspositie;
- Vertegenwoordiging en verdediging in rechte;
- Geven van advies voor, tijdens en na rechtsgeding;
- Geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Artikel 6 LWTF

1. Aan- en verkopen van registergoederen (alsmede de rechten waaraan deze registergoederen onderworpen zijn);
2. Beheren van geld, effecten of andere vermogensbestanddelen;
3. Beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
4. Organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen;
5. Oprichten, exploiteren, of beheer van rechtspersonen of met rechtspersonen gelijk te stellen entiteiten, en de aan- en verkoop van ondernemingen;
6. Aanwijzingen dat cliënt betrokken is bij ML/TF;
7. Twijfel aan de deugdelijkheid of betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt;
8. Indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij ML/TF daartoe aanleiding geeft.



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Uitgangspunten (artikel 7/8/9 LWTF)

- a. Cliëntenonderzoek = **VOOR** aanvang van de zakelijke relatie;
- b. Geen cliëntenonderzoek verricht of niet in staat om uit te voeren of onvoldoende resultaat = **GEEN** zakelijke relatie aangaan;
- c. Niet langer kunnen voldoen aan vereisten cliëntenonderzoek = onverwijld beëindigen relatie;
- d. Zorgdragen voor relevantie en bijwerking gegevens en inlichtingen cliëntenonderzoek.



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners

Hoe?



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



In ieder geval...

- Identificatie en verificatie cliënt;
- Identificatie en verificatie UBO('s);
- Doel en beoogde aard relatie vaststellen;
- Risicoprofiel + mitigerende maatregelen bepalen;
- Vertegenwoordiging;
- Doorlopende controle op relatie en transacties (w.o. op bron vermogen).



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Casus (praktijkvoorbeeld)

- Advocaat A verleent diensten aan cliënt met het oog op aanschaf onroerend goed (appartement);
- Om bron vermogen (*source of funds*) van cliënt vast te stellen, verzoekt advocaat A zijn cliënt om zijn bankafschriften over de afgelopen zes maanden;
- Bij bestudering van de bankschafschriften blijkt dat cliënt (de eerste) twee maanden geen inkomsten ontving;
- De opvolgende maanden ontving de cliënt op reguliere basis forse geldbedragen (in de vorm van stortingen);
- De stortingen zijn afkomstig van onderneming X;
- Over onderneming X is in (semi-)openbare bronnen geen informatie te vinden; (...)



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Casus (praktijkvoorbeeld - vervolg)

- De cliënt heeft geen toelichting gegeven en/of aan de advocaat aangegeven dat er opvallendheden zijn in de bankafschriften;
- Advocaat A doet melding aan FIU;
- Politie-onderzoek wijst later uit dat onderneming X een *shadow company* is. De opzet was om onroerend goed aan te schaffen t.b.v. drugsgelateerde misdaad.

Red flags cliëntenonderzoek

- Omvang stortingen;
- Frequentie stortingen;
- Geen toelichting van cliënt;
- Geen informatie beschikbaar over onderneming X.



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Bijzondere situaties



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Verscherpt cliëntenonderzoek (artikel 11/12 LWTF)

- Hoger risico;
- Indien een cliënt geen ingezetenen van Aruba is, respectievelijk niet in Aruba gevestigd is;
- Indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
- Indien cliënt een politiek prominente persoon is.



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Toezichtbezoek

- Deelwaarneming van cliëntendossiers;
- Langs meetlat van vereisten LWTF.

- *Aantoonbaarheid*
- *Betrouwbaarheid*
- *Onafhankelijkheid*
- *Volledigheid*



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Mr. David G. Specker CAMS-Audit
Centrale Bank van Aruba





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Handhaving - CBA

- Anthony Vleeming



Het handhavings- en boetebeleid van de CBA

mr. R.A. (Anthony) Vleeming
Manager afdeling Handhaving, Markttoetreding & Juridische Advisering

FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Inhoud

- I. Handhavingsbeleid
- II. Boetebeleid



Handhavingsbeleid

Uitgangspunten van het handhavingsbeleid:

- Optreden gericht op het bereiken van normconform gedrag
- Optreden afhankelijk van inhoud en strekking van de norm
- Niet gedogen
- Optreden op effectieve wijze
- Optreden overeenkomstig de algemene beginselen van behoorlijk bestuur



Handhavingsbeleid



Afwegingen van de CBA:

- Welke handhavingsinstrumenten kunnen worden ingezet?
- Is het inzetten van informele en/of formele handhavingsinstrumenten gewenst?
- Is het opleggen van een herstellende en/of bestraffende handhavingsmaatregel gewenst?
- Is een strafrechtelijke aanpak opportuun?



Handhavingsbeleid

Informele handhavingsinstrumenten:

- Waarschuwingsbrief
- Normoverdragend gesprek
- Gesprek met “key” functies (compliance, IAD)



Handhavingsbeleid

Formele handhavingsinstrumenten:

- Aanwijzing
- Last onder dwangsom
- Bestuurlijke boete
- Aangifte bij het OM



Handhavingsbeleid



Feiten en omstandigheden:

- Inbreuk op te beschermen belangen
- Toezichthistorie
- Recidive
- Verwijtbaarheid
- Duur
- Benadeling derden overtreder uit eigen beweging zijn gecompenseerd
- Verkregen voordeel
- Uit eigen beweging overtreding beëindigd
- Adequate maatregelen getroffen gericht op herstel en voorkoming van herhaling
- Medewerking verleend aan het onderzoek
- Financiële draagkracht



Boetebeleid



- Bestuurlijke boete opportuun
- Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving LWTF (“Landsbesluit”):
 - Categorieën
 - Ernst en duur van de overtreding
 - Mate van verwijtbaarheid van de overtreder
 - Draagkracht van de overtreder





Stappenplan:

1. Vaststellen basisbedrag
2. Ernst en duur van de overtreding:
 - Tijdsduur van de overtreding
 - Stabiliteit en integriteit instelling in het geding?
 - Benadeling derden?
 - Behaald voordeel?

Boetebeleid



3. Mate van verwijtbaarheid:

- Mate van duidelijkheid overtreden norm
- Bekendheid met de overtreden norm
- Mate van bewustheid van de overtreding

4. Draagkracht:

- Eigen vermogen
- Resultaat
- liquiditeitspositie



Boetebeleid



5. Overige omstandigheden van het geval:
- Economisch effect op overtreder?
 - Vergelijkbare gevallen?
 - Overtreding zelf gemeld?
 - Overtreding uit eigen beweging beëindigd?
 - Mate van medewerking van overtreder?
 - Getroffen maatregelen?



Boetebeleid



6. Recidive:

- Verdubbeling boetebedrag bij herhaling overtreding binnen 5 jaren

7. Verkregen voordeel:

- Verdubbeling bedrag verkregen voordeel in geval verkregen voordeel groter is dan Afl.1 miljoen



FIU-bijeenkomst juridische dienstverleners



Dank voor uw aandacht!





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Actualiteiten jurisprudentie - OM

- Wouter Gerretschien



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Risky Business, Ongelooflijk Maar Waar!

- Sasha Mungra Behari



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Agenda

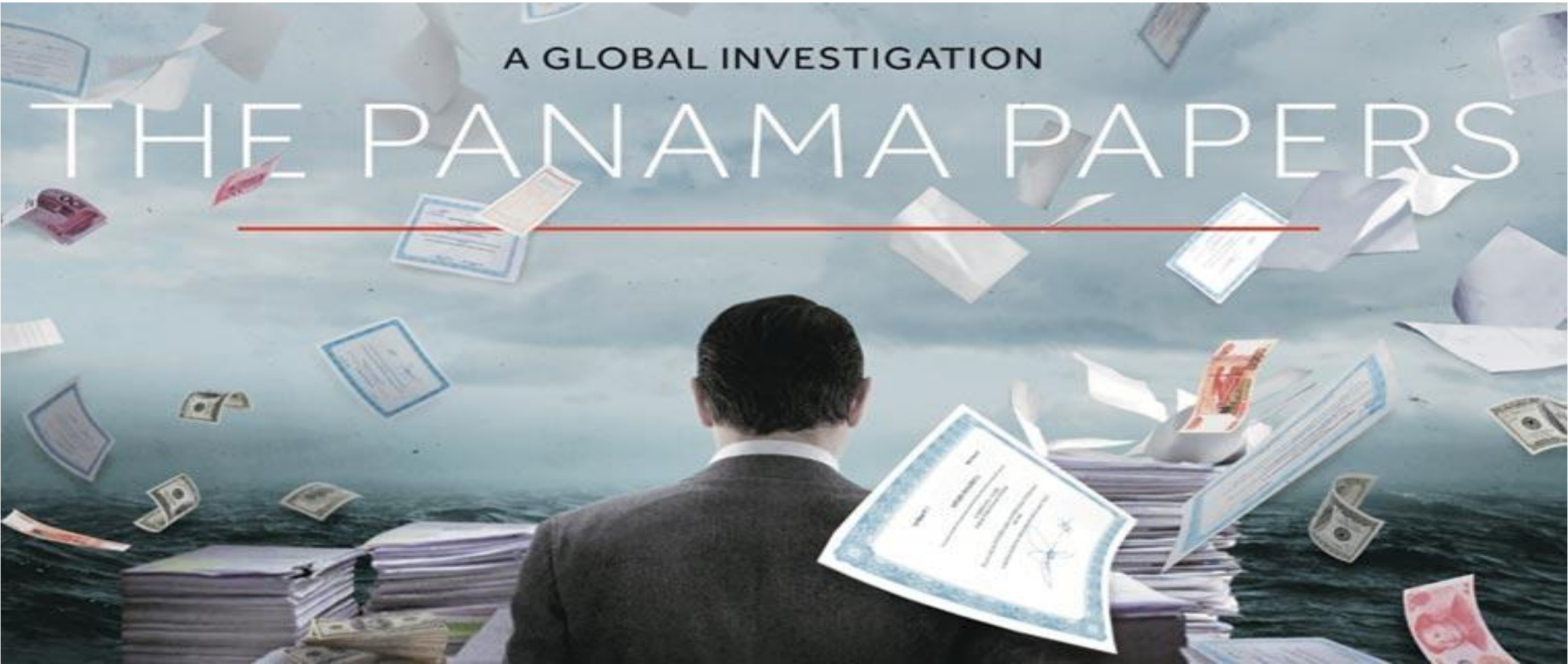
- Risico's
- Trends meldgedrag
- Enkele transacties die gemeld worden (ter inspiratie!?)
- Conclusie



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

A GLOBAL INVESTIGATION

THE PANAMA PAPERS





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

<https://www.youtube.com/watch?v=CtvaNIQN0DY>



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT



United States Department of State

**Bureau for International Narcotics and Law
Enforcement Affairs**

International Narcotics Control Strategy Report

Volume II

Money Laundering and Financial Crimes

March 2017



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

- Aruba is not considered a regional financial center. Because of its location, **Aruba is a transshipment point for drugs** from South America bound for the United States and Europe, and for currency flowing in the opposite direction. **Bulk cash smuggling represents a risk** due to the location of Aruba between North and South America. **Money laundering is primarily related to proceeds from illegal narcotics trafficked by criminal organizations and occurs through real estate purchases and international tax shelters.** There is no significant black market for smuggled goods on Aruba.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

- **Major Money Laundering Countries in 2016:** Afghanistan, Albania, Algeria, Antigua and Barbuda, Argentina, **Aruba**, Azerbaijan, Bahamas, Barbados, Belize, Benin, Bolivia, Bosnia and Herzegovina, Brazil, British Virgin Islands, Burma, Cabo Verde, Cambodia, Canada, Cayman Islands, China, Colombia, Costa Rica, Cuba, **Curacao**, Dominica, Dominican Republic, Ecuador, Egypt, El Salvador, Georgia, Ghana, Grenada, Guatemala, Guinea-Bissau, Guyana, Haiti, Honduras, Hong Kong, India, Indonesia, Iran, Iraq, Italy, Jamaica, Kazakhstan, Kenya, Kyrgyz Republic, Laos, Lebanon, Liberia, Malaysia, Mexico, Morocco, **Netherlands**, Nicaragua, Nigeria, North Korea, Pakistan, Panama, Paraguay, Peru, Philippines, Portugal, Russia, Senegal, Serbia, **Sint Maarten**, South Africa, Spain, St. Kitts and Nevis, St. Lucia, St. Vincent and the Grenadines, Suriname, Tajikistan, Tanzania, Thailand, Timor-Leste, Trinidad and Tobago, Turkey, Turkmenistan, Ukraine, United Arab Emirates, United Kingdom, Uruguay, Uzbekistan, Venezuela, and Vietnam.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

- A major money laundering country is defined by statute as one “whose financial institutions engage in currency transactions involving significant amounts of proceeds from international narcotics trafficking” (FAA § 481(e)(7)). **Given that money laundering activity has moved beyond traditional financial institutions to other non-financial businesses and professions and alternative money value transfer systems, the report includes all countries and other jurisdictions whose financial institutions and/or non-financial businesses and professions or other value transfer systems engage in transactions involving significant amounts of drug-related proceeds.** In making that determination, the Department has used the best information it has available, including by relying upon a country/jurisdiction’s inclusion in INCSR Vol. 1. T



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

“Nationale risicoanalyse witwassen en terrorismefinanciering Aruba 2012”

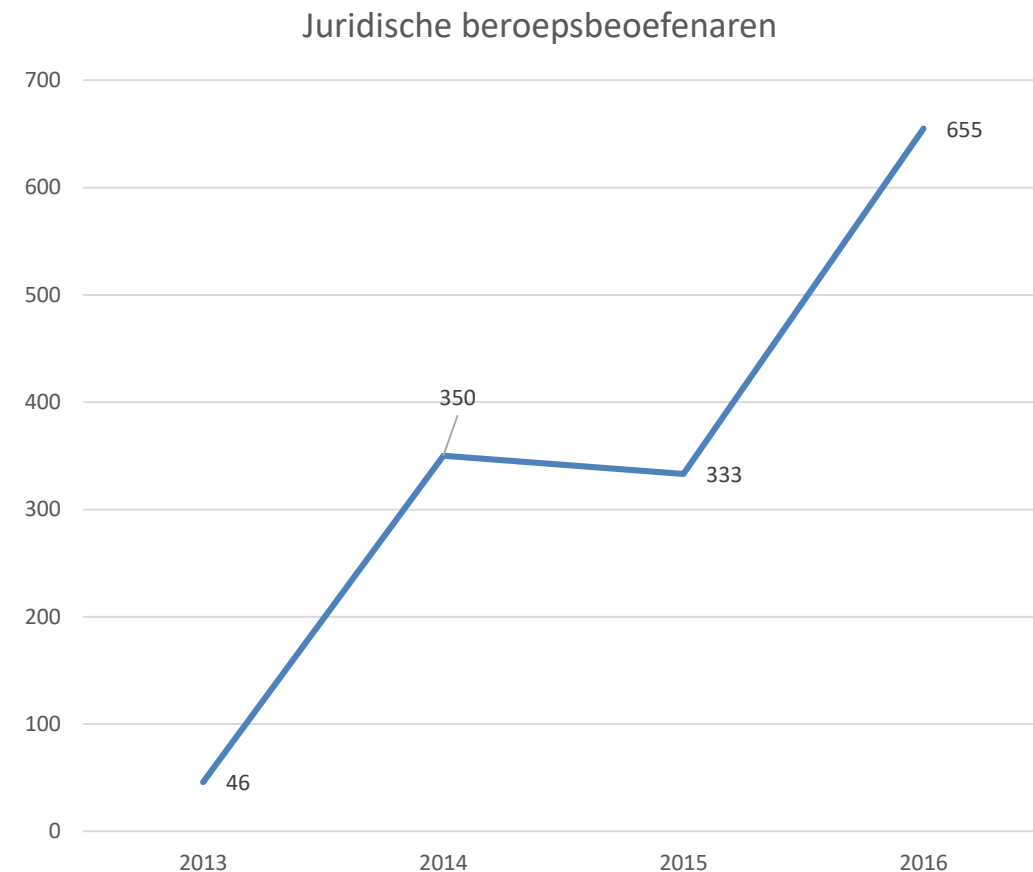
Het rapport bevat een initiële analyse van de volgende geïdentificeerde 5 belangrijkste risico's van witwassen en terrorismefinanciering:

1. Inbreng van illegaal vermogen in ondernemingen.
2. Misbruik van rechtspersonen.
3. Grensoverschrijdende illegale geldtransacties en -transporten.
4. Vastgoedtransacties.
5. Het ontbreken van een toekomstgerichte integrale AML/CFT strategie



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Juridische beroepsbeoefenaren
vertonen een stijgend meldpatroon
in de periode 2013 -2016.





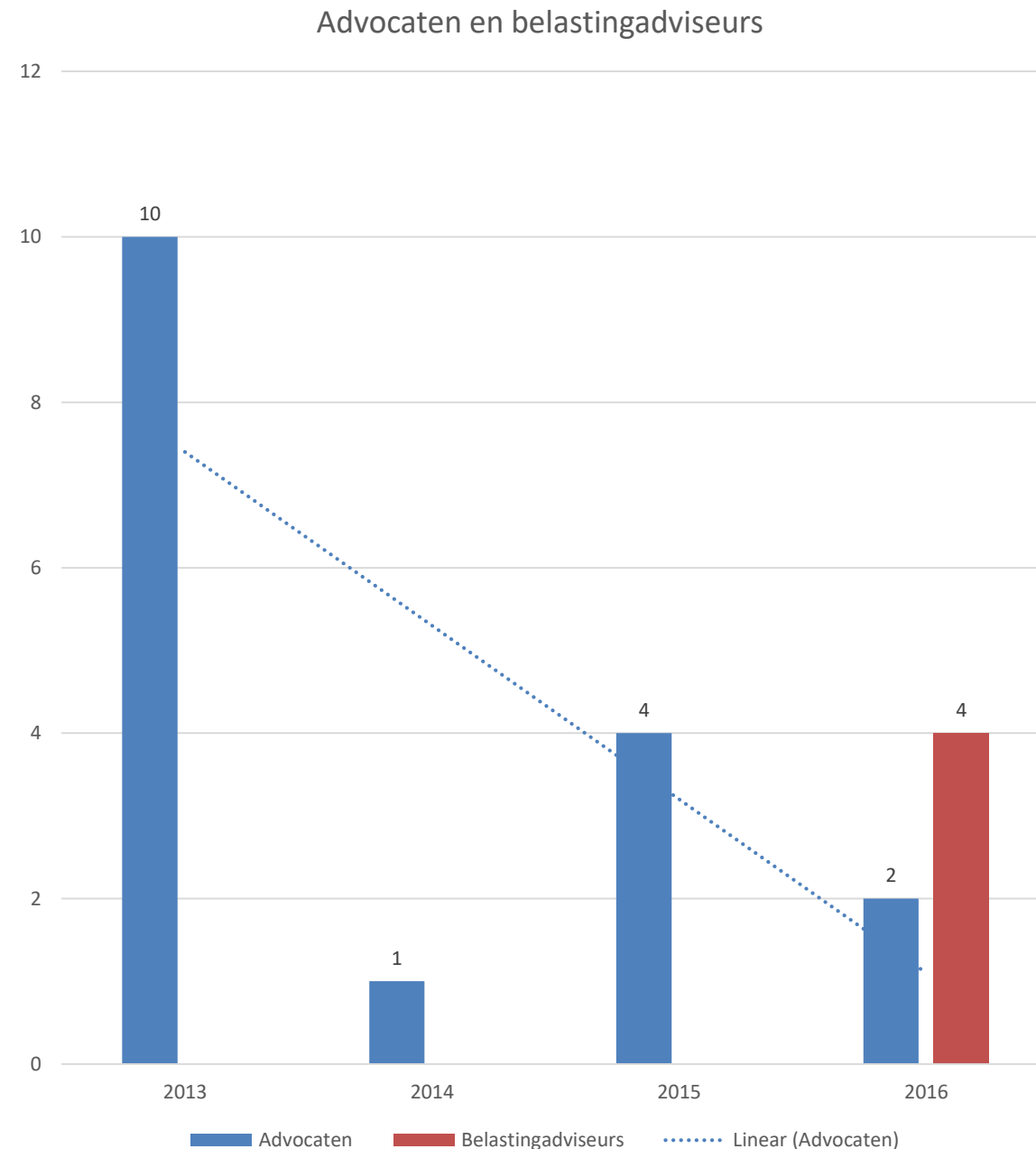
Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Feiten:

Er is sprake van een laag aantal meldingen door advocaten en belastingadviseurs;

De toezichthouder heeft sinds de invoering van de LWTF nog geen inspecties uitgevoerd bij advocaten en pas recent 1 bij een belastingadviseur.

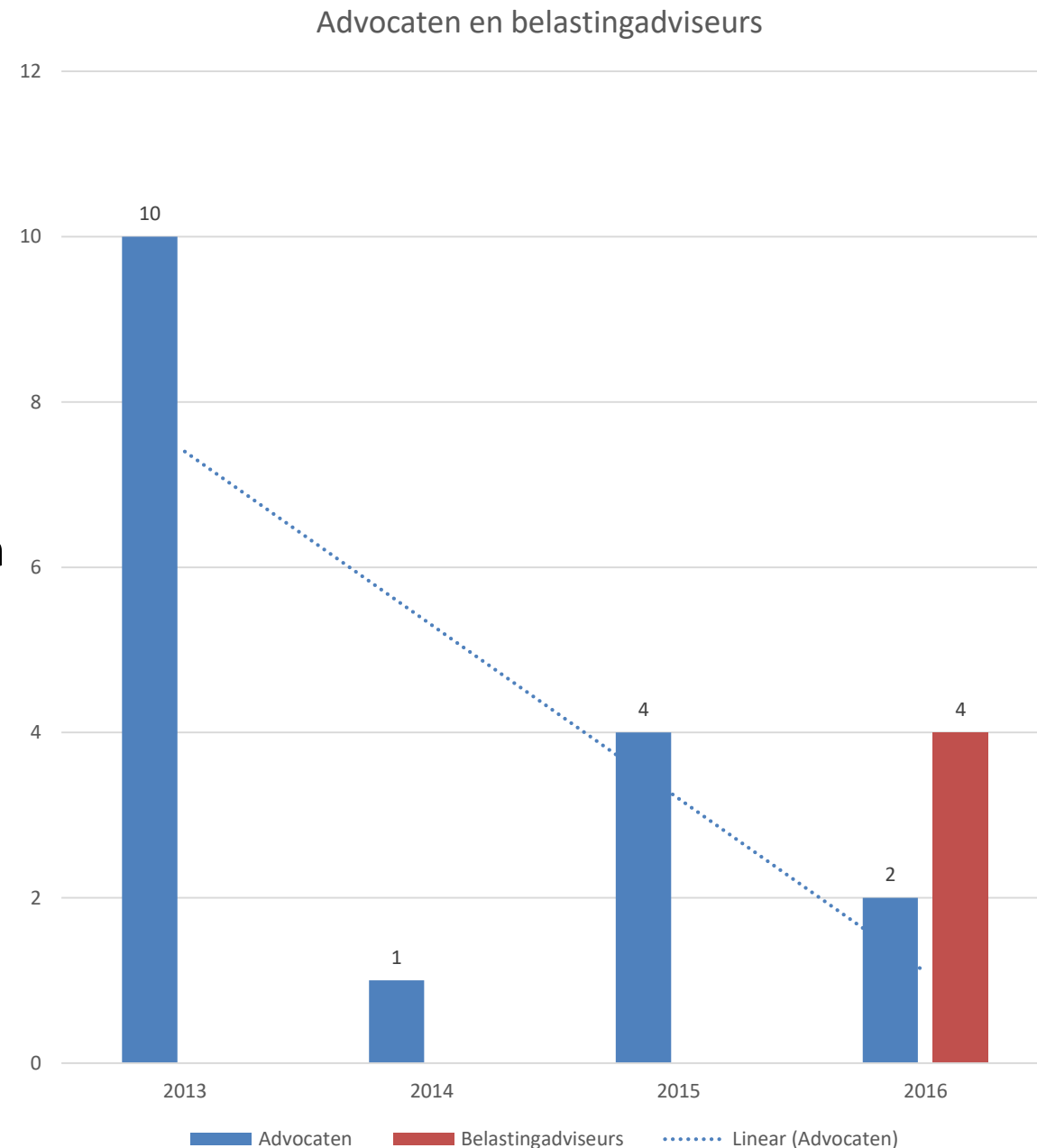
Ongelooflijk maar waar!





Stellingen o.b.v. meldpatroon:

1. Advocaten en belastingadviseurs worden niet of nauwelijks gebruikt voor het faciliteren van ML /TF ;
2. Er is sprake van onvoldoende kennis bij advocaten en belastingadviseurs omtrent hun meldplicht;
3. Het toezicht op naleving LWTF bij advocaten en belastingadviseurs is ontoereikend.

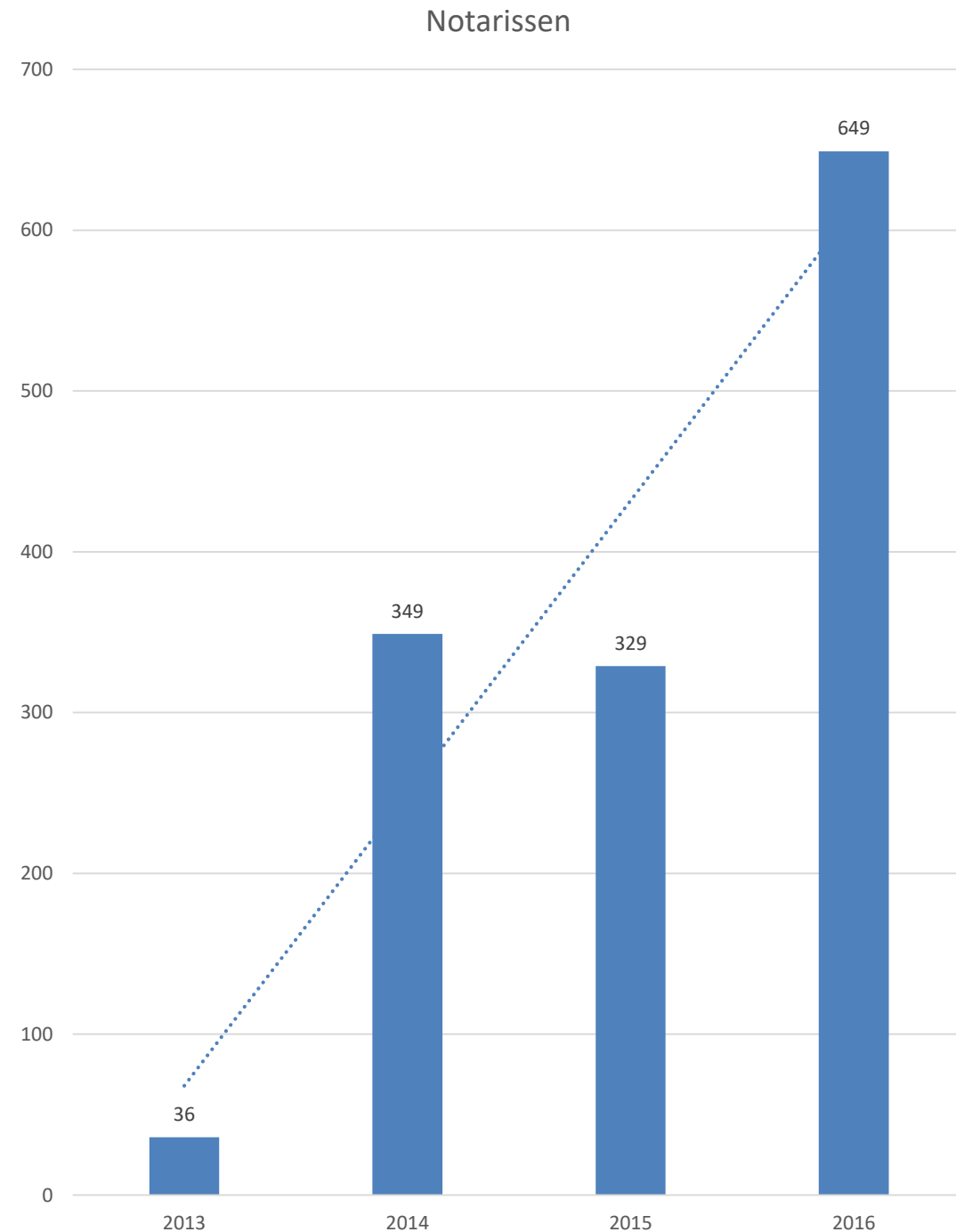




Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Feiten:

1. Notarissen laten een stijgend meldpatroon zien.
2. Sinds 2013 vinden er inspecties vanuit CBA plaats bij de notarissen.
3. Notarissen zijn zich bewust van de meldplicht ex LWTF.

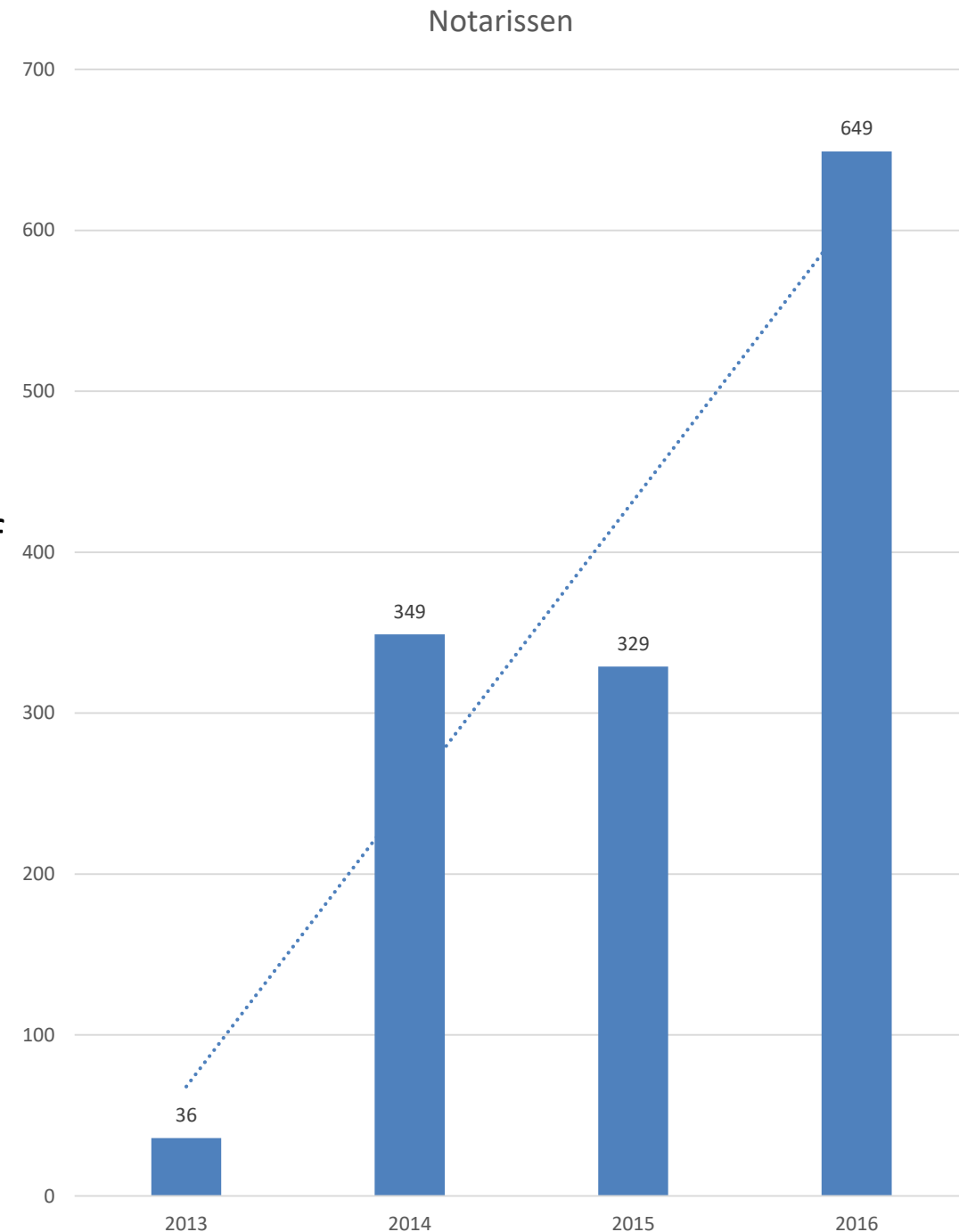




Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Stellingen o.b.v. meldpatroon:

1. Het toezicht bij de notarissen heeft een positief effect gehad op het meldgedrag.
2. Het bewustzijn omtrent naleving LWTF is toegenomen bij deze beroepsbeoefenaren.
3. Notarissen worden vaker dan advocaten betrokken bij faciliteren van ML/TF.





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

De juridische beroepsbeoefenaren namen in 2016 circa 2% van het totaal aantal meldingen in dat jaar voor hun rekening, waarbij de notarissen de hoogste procentuele bijdrage leverden.

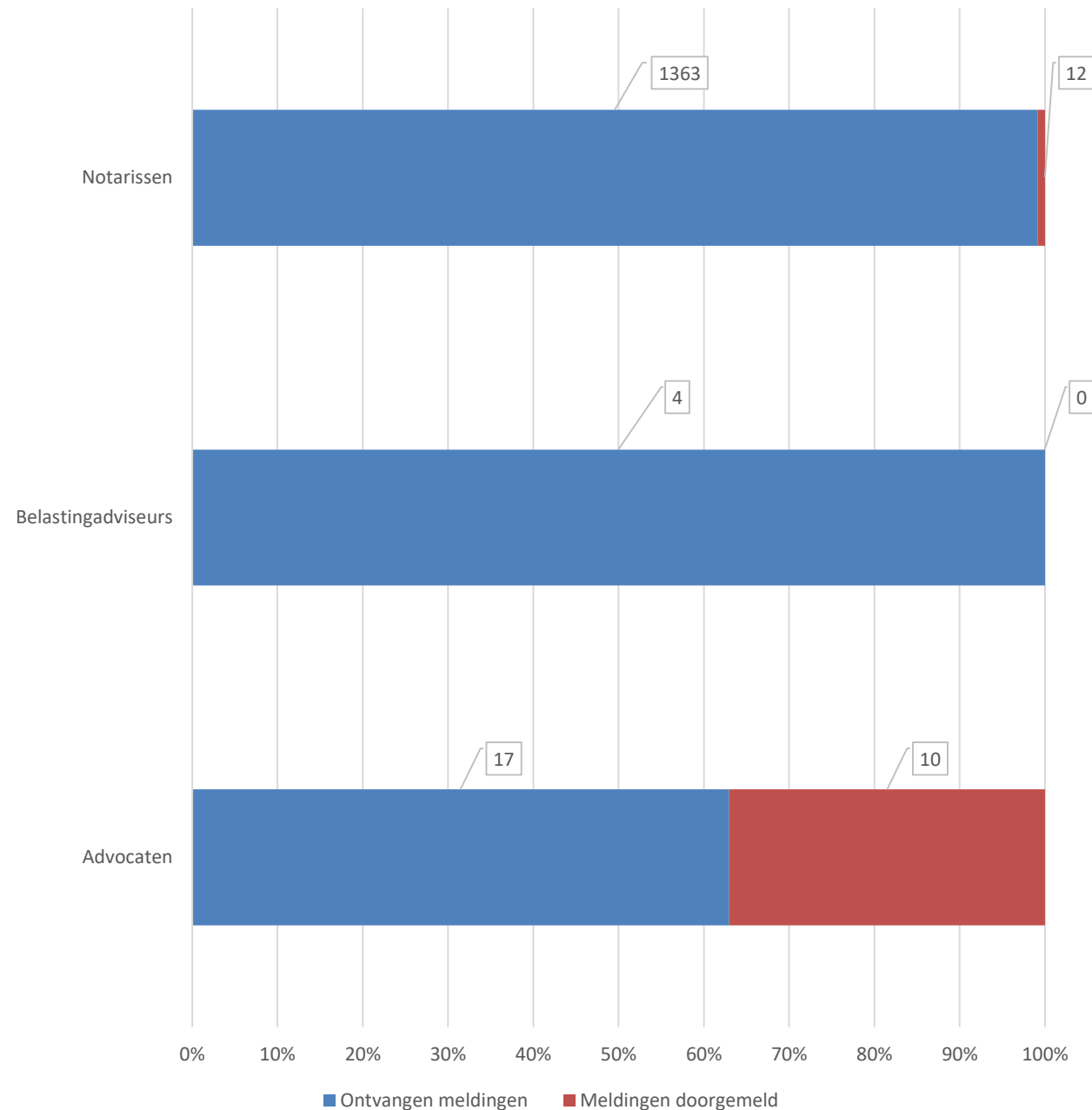
Dienstverlener		2016	
		Dienstverlener	Percentage in totaal
Financieel	Commerciële banken	17,273	46.5%
	Geldtransactiebedrijven	3,409	9.2%
	Levensverzekeraars	1	0.0%
	Offshore banken	11	0.0%
	Overige Financiële Instellingen	101	0.3%
	Totaal	20,795	56.0%
Niet Financieel	Advocaten	2	0.0%
	Casino's	14,485	39.0%
	Douane	522	1.4%
	Handelaren in juwelen	4	0.0%
	Handelaren in voertuigen	38	0.1%
	Makelaars	36	0.1%
	Notarissen	649	1.7%
	Trustkantoren	603	1.6%
	Pandhuizen compra y venta	6	0.0%
	Pensioenfondsen		
	Accountants	4	0.0%
	Belastingadviseurs	4	0.0%
	Overige	4	0.0%
	Totaal	16,357	44.0%
	Totaal		37,152



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Alhoewel het aantal meldingen door advocaten beperkt is, is het doormeldingspercentage bij deze groep hoog. Dit duidt op een relatief groot aantal kwalitatief hoogwaardige meldingen.

Doormeldingen t.o.v. ontvangen meldingen
in de periode 2013-2016





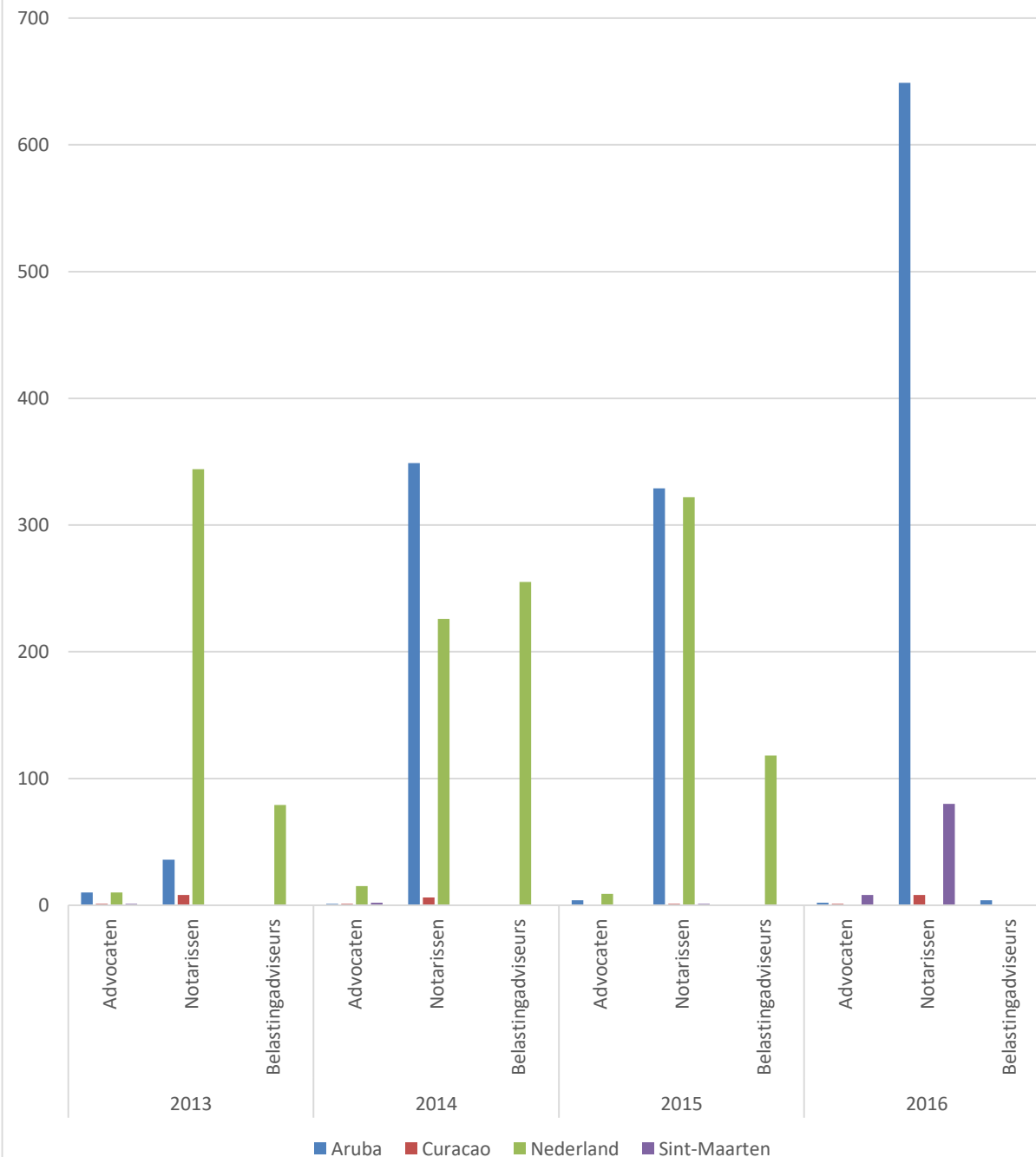
Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

De advocaten melden ook in andere delen van het Koninkrijk weinig transacties.

Van de juridische beroepsbeoefenaren melden de notarissen van Aruba het meest gemeten in absolute aantallen.

In Nederland melden de belastingadviseurs significant meer transacties vergeleken met Caribische koninkrijksdelen.

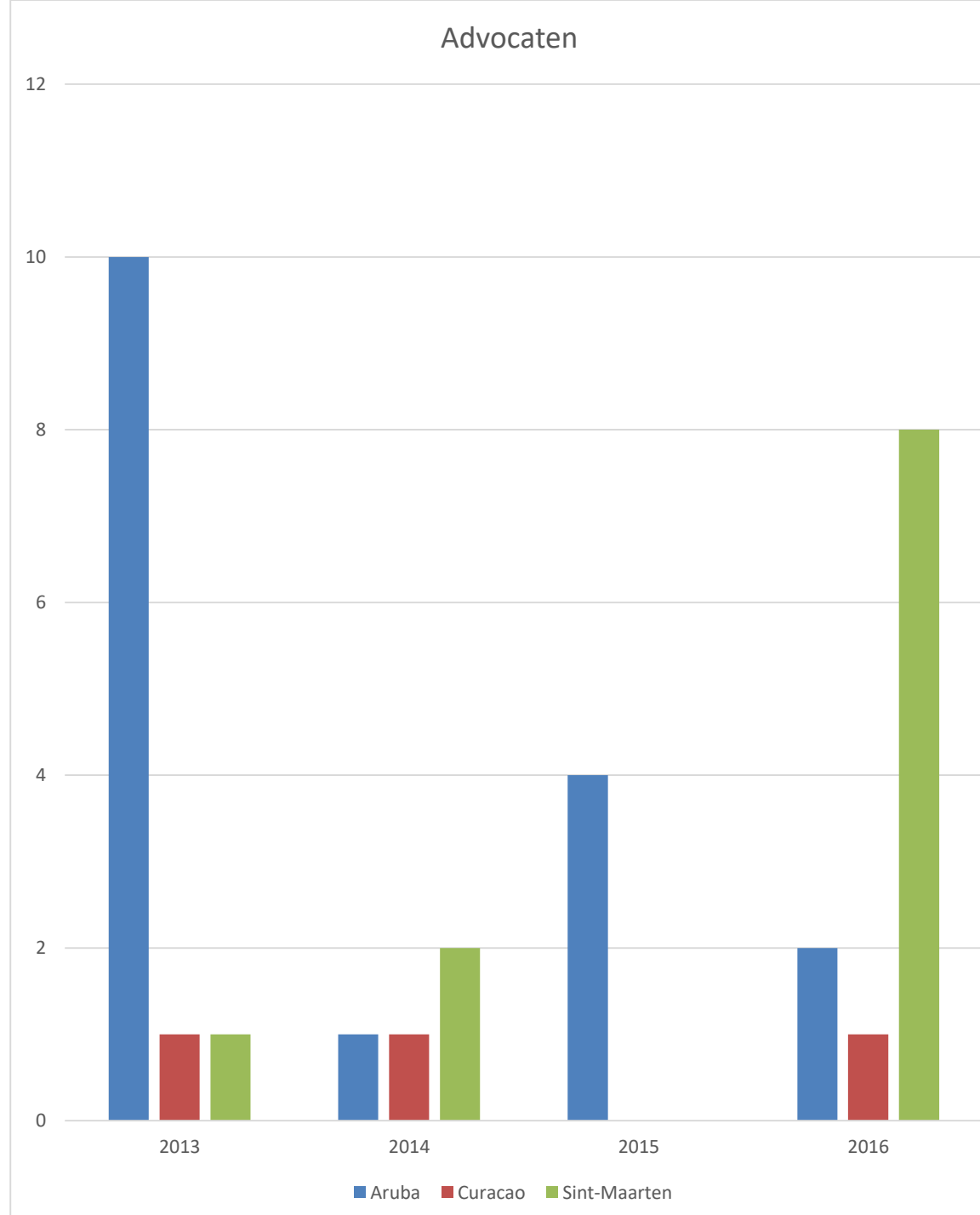
Meldgedrag juridische beroepsbeoefenaren in het Koninkrijk





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

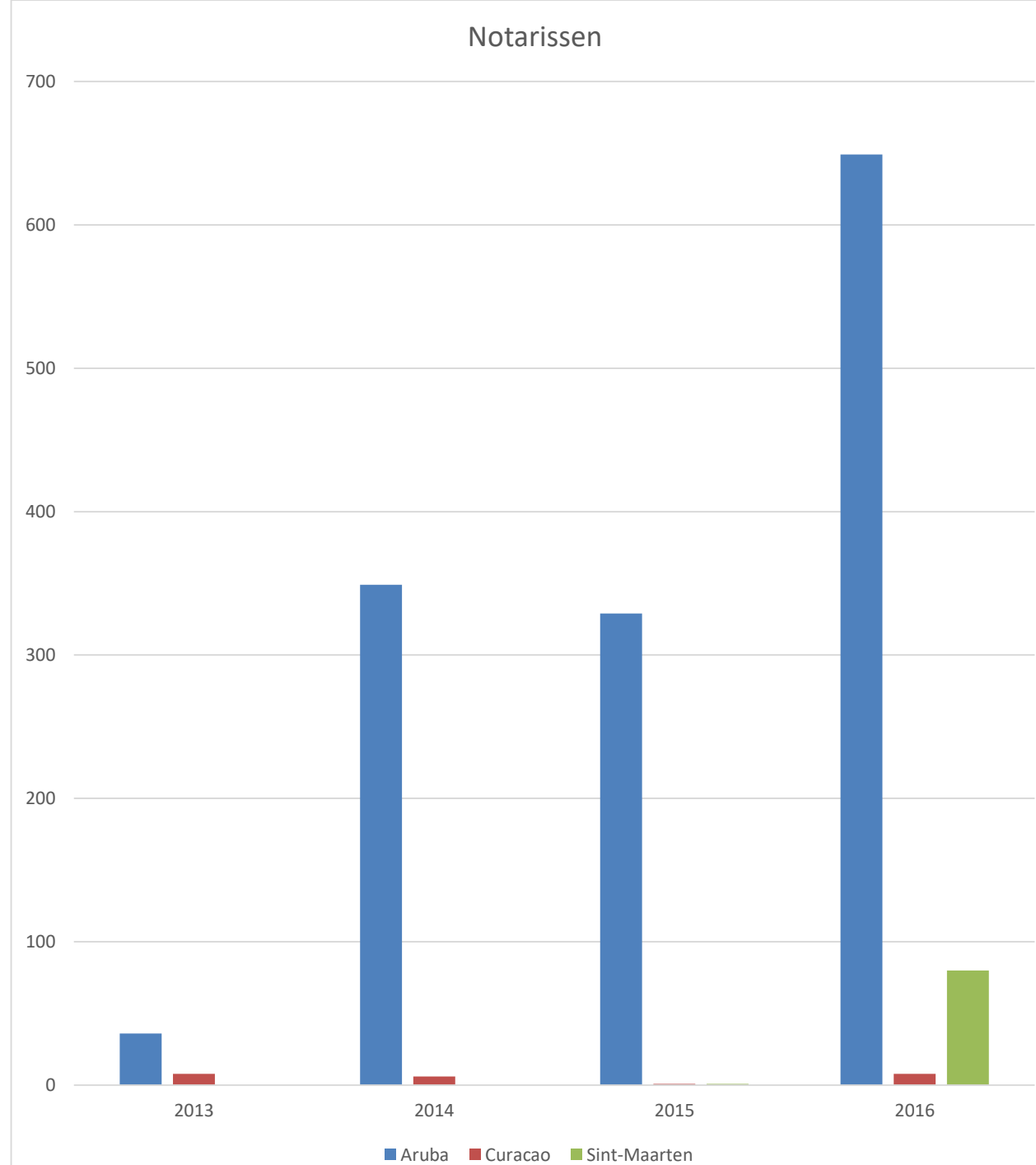
Binnen het Caribisch deel van het Koninkrijk melden de advocaten in Aruba het meest, gemeten in absolute aantallen.





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Hetzelfde geldt voor de
notarissen!





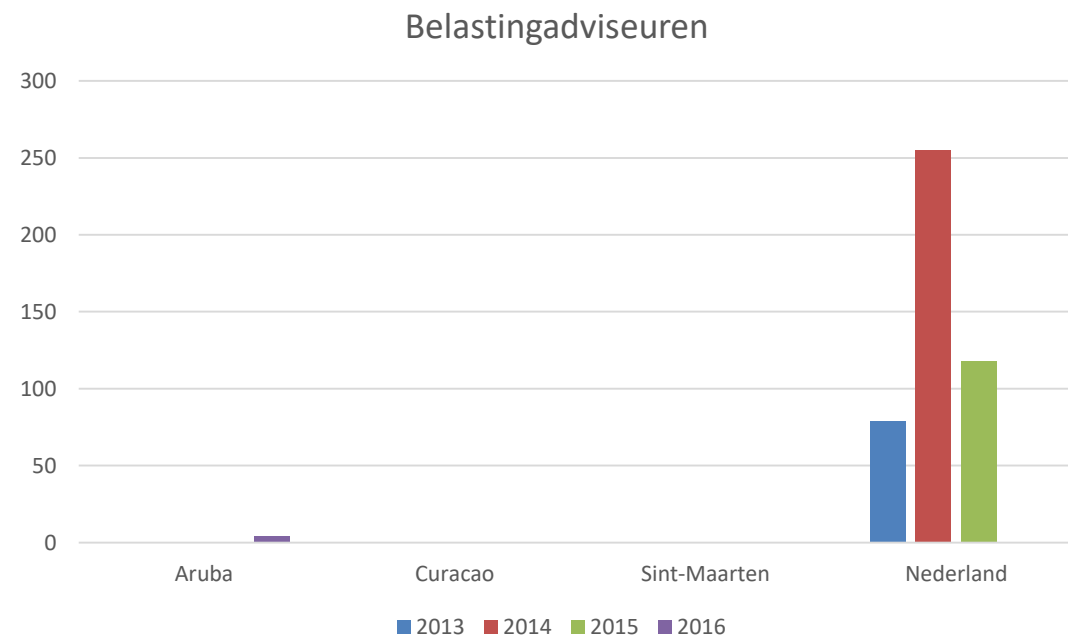
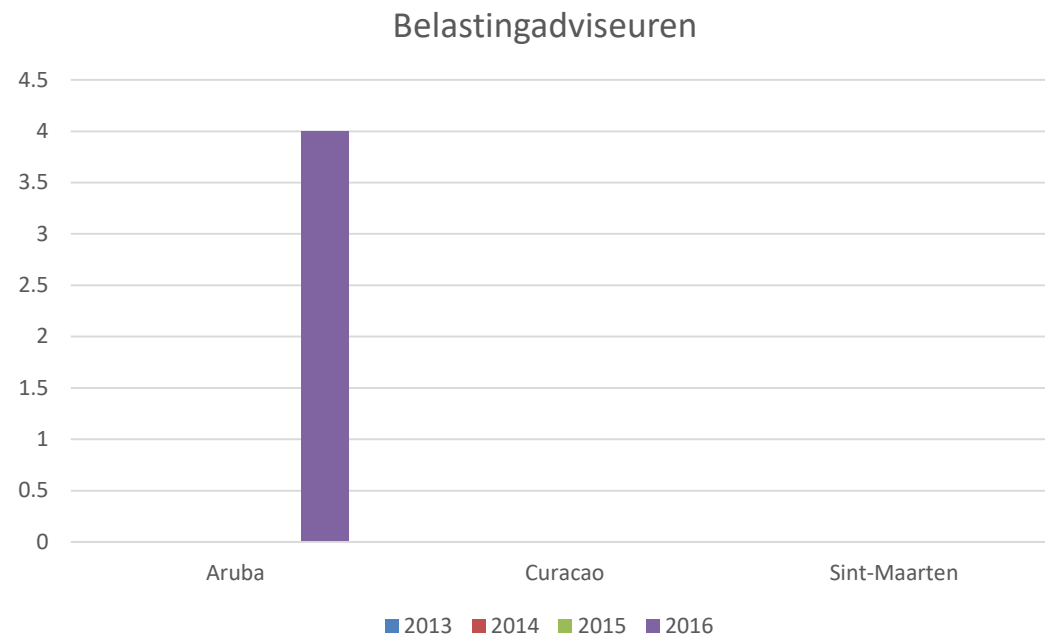
Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Belastingadviseurs zijn niet geregistreerd in Curacao, ondanks herhaaldelijke oproepen.

In Sint Maarten is er nooit gemeld door deze groep en in Aruba slechts 4 keer tot 2016.

In Nederland melden belastingadviseurs relatief het meest.

Ongelooflijk maar waar!





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Methode 1 - Gebruik van juridische beroepsbeoefenaren voor het uitvoeren van financiële transacties

Om directe betrokkenheid bij ML/TF te vermijden, kunnen criminelen juridische beroepsbeoefenaren gebruiken om fondsen te verplaatsen en financiële transacties uit te voeren. **Dit kan de verbinding tussen criminelen en hun opbrengsten uit illegale activiteiten en de ML/TF activiteiten verhullen.** Juridische beroepsbeoefenaren kunnen medeplichtig of onbewust betrokken zijn bij ML/TF, en kunnen worden gebruikt om contant geld, deposito en de overdracht te verplaatsen of geld op te nemen of om bankrekeningen te openen.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Methode 2 - Gebruik van Derdengeldenrekening

Juridische beroepsbeoefenaren werken met derdengeldenrekeningen voor het incasseren, tijdelijk bedragen veilig te stellen en het overboeken van geld namens de klant. Criminelen kunnen via juridische beroepsbeoefenaren gebruik maken van de derdengeldenrekening om het verplaatsen van illegale fondsen te vergemakkelijken. **Deze rekeningen bieden legitimiteit en geloofwaardigheid van transacties die anderszins verdacht kunnen worden weergegeven.**



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Methode 3 - Gebruik van juridische beroepsbeoefenaren om fictieve schulden te vereffenen

Variatie A:

Een buitenlands bedrijf verzoekt de incasso dienst van een Arubaanse advocaat. De buitenlandse vennootschap (de klant) geeft aan hoge juridische kosten (boven de standaard tarieven) te willen betalen. De advocaat biedt weinig of geen incasso werk ten behoeve van de klant, vanwege trage of niet complete CDD. Vervolgens ontvangt het advocatenkantoor vrij snel aanzienlijke grote hoeveelheden geld van de vermeende schuldenaars (hetzij in Aruba of in het buitenland). De advocaat adviseert de klant wanneer de gelden zijn ontvangen en stuurt deze door via een derdengeldenrekening naar de rekening van de klant meestal in het buitenland. In wezen, zijn illegale fondsen opgegeven als openstaande schulden die vervolgens worden verplaatst via de derdengeldenrekening. De advocaat retourneert de kennelijk rechtmatig verkregen middelen aan de klant.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Methode 3 - Gebruik van juridische beroepsbeoefenaren om fictieve schulden te vereffenen

Variatie B:

Een variatie van de bovenstaande methode betreft het oprichten van een cash-intensieve bedrijf om legale fondsen te vermengen met illegale fondsen, als volgt: 1. Het bedrijf creëert valse facturen om een facade van schuldvorderingen te creëren. 2. een advocaat wordt ingeschakeld voor de inning van schuldvorderingen. 3. Schuldenaar voldoet aan schuld door betaling met illegale fondsen. Vervolgens stuurt de advocaat de fondsen door aan de klant.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Methode 4 – Koop en verkoop van onroerend goed

- PEP krijgt tegelijkertijd twee terreinen in erfpacht.
- Koper is veroordeeld voor drugshandel en wapenbezit.
- Koper in Aruba is volgens WorldCheck veroordeeld in buitenland voor corruptie.
- Faciliteren van eigendomsoverdracht aan een stroman, waardoor UBO uit beeld blijft.
- Financiële afwikkeling vindt buiten de notaris plaats. Koopsom direct voldaan.
- Contante betaling met vreemde valuta.
- Subject koopt meerdere woningen in korte periode.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Methode 4 – Koop en verkoop van onroerend goed

- Financiering van hoog bedrag zonder hypotheek en onnodig complex juridische bedrijfsstructuur met buitenlandse vennootschappen. Volgens klant is er geld geleend van een Holding, maar er is geen leningovereenkomst overlegd.
- Particulier verstrekt hypotheekleningen tegen woekerrentes en heeft hiervoor geen vergunning.
- Partijen houden bewust informatie achter over de werkelijke koopprijs; mogelijk om onroerendgoedbelasting te ontduiken.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Methode 5 – Opzetten (complexe) bedrijfsstructuren

- Opzetten bedrijfsstructuur, waarbij CDD bemoeilijkt wordt. Klant weigert vereiste stukken aan te leveren. Er is tevens betrokkenheid van een buitenlandse PEP geassocieerde;
- Gebruik van bedrijfsconstructies voor ML/TF, waaronder:
 - het opzetten van complexe bedrijfsstructuren;
 - het opzetten van offshore bedrijven;
 - opzetten van shell-maatschappijen;
 - opzetten van property management bedrijven;
 - Oprichten van stichtingen;



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Conclusie

Met een meer onderling verbonden en complexe wereld, is het risico van vandaag niet hetzelfde als dat van gisteren, noch zal het morgen hetzelfde blijven. Daarom moeten wij voortdurend ons begrip van ML/TF risico's vergroten om de juiste voorzorgsmaatregelen te treffen en zodoende ons imago van een integer Aruba hoog houden. Wij willen geen Aruba Papers!



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT



VRAGEN



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT



AFSLUITING

www.fiu-aruba.com