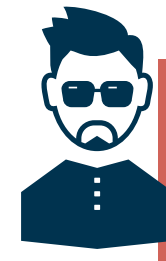


Witwassen in de vastgoedsector

Masterclass notarissen Noord-Holland



Zo gebruiken criminelen vastgoed om geld wit te wassen:

[bekijk de animatie →](#)



De vastgoedmarkt bestaat uit schakels

Iedere schakel ziet een stukje, niemand ziet het geheel



Wat kun jij als notaris zien?



Onderhandse aankoop



Gebruik van particuliere lening(en) bij aankoop, na aankoop alsnog via een bank



Verhuur aan kwetsbare personen



Aankoop van kwetsbare verkoper

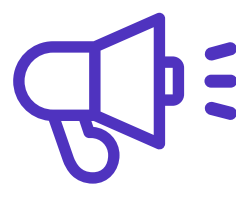


Onverklaarbare waardesprong bij een ABC-transactie



Aankoopprijs wijkt ver af van de WOZ-waarde of soortgelijke huizen in dezelfde buurt

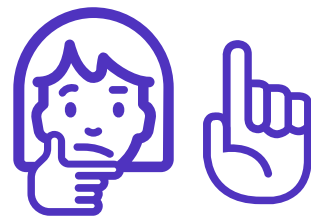
[meer signalen →](#)



Doe jij een melding als je iets ongebruikelijks ziet?

- Doe altijd het cliëntonderzoek;
- Meld alle ongebruikelijke transacties! Jij hoeft niet te beoordelen of het strafbaar is;
- Een onderbouwd **onderbuikgevoel** is voldoende om te melden!
- Voorkom dat jij als medeplichtig wordt aangemerkt;
- Pak de rol die van jou als professional wordt verwacht en voorkom dat de vastgoedsector een slechte naam krijgt.

Wees extra scherp wanneer je:



- Niet zeker weet of de cliënt eerlijk antwoord geeft;
- Je bezwaard voelt om door te vragen;
- Een onderbuikgevoel krijgt tijdens contact met cliënt;
- Twijfelt over je **geheimhoudingsplicht** ten opzichte van je meldplicht (Wist je dat de geheimhoudingsplicht alleen geldt voor informatie over jouw cliënt? Over alles wat jouw cliënt over een andere persoon of organisatie deelt mag je vrijelijk spreken);
- Zaken doet met een vertegenwoordiger van een cliënt.

Neem jij als professional jouw verantwoordelijkheid?

Samen zorgen we voor een integere vastgoedmarkt!

Heb je twijfels?

- Ga in gesprek met collega's
- Ga in gesprek met jouw beroepsorganisatie
- Ga in gesprek met [een vertrouwensnotaris](#)
- Win advies in bij [Bureau Financieel Toezicht](#) (BFT)



Maak van elk vermoeden een melding

Wanneer alle schakels een melding doen, vormen alle puzzelstukjes samen een geheel.

Jij valt als notaris onder de [Wwft](#). Onderbuikgevoel? Meld bij [FIU-Nederland](#)

 Financial Intelligence Unit - Nederland

Vermoed je een ernstig misdrijf?

Of heb je kennis van zaken waar je niet bij betrokken wilt raken?

En valt deze informatie niet onder jouw wettelijke geheimhoudingsplicht?

Vraag een vertrouwelijk gesprek aan bij [Team Criminele Inlichtingen \(TCI\)](#) via 088-6617734. Bekijk in [deze video](#) hoe dit werkt.

Doe melding bij [Meld Misdaad Anoniem](#) via 0800-7000

