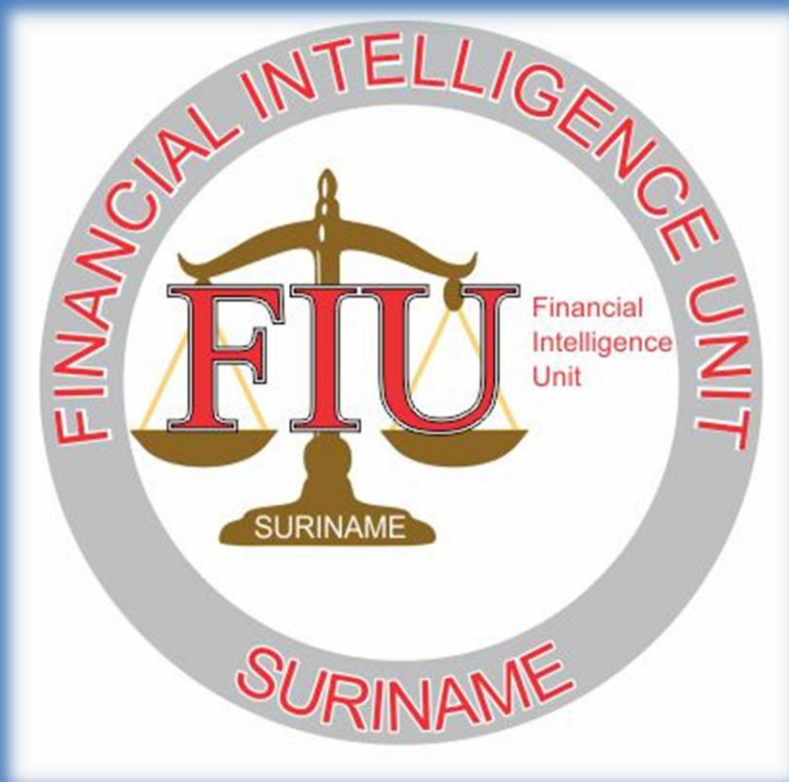


JAARVERSLAG 2015 - 2016

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT SURINAME



*Meldpunt
Ongebruikelijke
Transacties*

Inhoudsopgave

	Pagina
Voorwoord	3
Lijst van afkortingen	4
<i>Hoofdstuk 1 Algemeen</i>	5
§ 1.1. FIU Suriname 2015 – 2016	6
§ 1.1.1. Afdeling Toezicht FIU Suriname	7
§ 1.1.2 Voorlichtingssessies	8
§ 1.1.3 Internationale samenwerking	9
§ 1.2. Samenvatting van de wetwijzigingen Wet MOT en WID in 2016	10
<i>Hoofdstuk 2 Statistieken FIU Suriname 2015 / 2016</i>	15
<i>Hoofdstuk 3 Prioriteiten 2017</i>	20

Voorwoord

FIU Suriname heeft als taakstelling onder meer te voorkomen dat gelden die door misdrijf zijn verkregen via financiële en niet-financiële dienstverleners worden witgewassen. Hierdoor wordt beoogt een constante en betrouwbare productie van hoge kwaliteit te leveren teneinde bij te dragen aan het opsporen en vervolgen van strafbare feiten met betrekking tot money laundering, terrorisme financiering en/of de daaraan ten grondslag liggende misdrijven.

Sinds 2012 is FIU Suriname ook belast met het toezicht op de naleving van het Anti Money Laundering /Counter Financing of Terrorism (AML/CFT) regiem voor de niet-financiële dienstverleners.

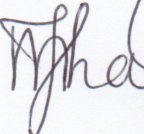
Tezamen met de overige actoren werkt het MOT enerzijds aan de bestrijding van de georganiseerde (grensoverschrijdende) financiële criminaliteit en anderzijds aan het waarborgen van de integriteit van het (Surinaams) financieel stelsel.


Conform artikel 3 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT) (S.B.2002 no.65, zoals gewijzigd bij S.B.2011 no.96, S.B.2012 no.133 en S.B.2016 no.33) treft u bijgaand het verslag van FIU Suriname voor het dienstjaar 2015 en 2016.

In dit verslag is een sommatie gemaakt van de statistieken met betrekking tot de meldingen van ongebruikelijke transacties van de financiële en niet-financiële meldplichtige instellingen. Tevens zijn de wetwijzigingen van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties en de Wet Identificatieplicht Dienstverleners die in het jaar 2016 hebben plaatsgevonden opgenomen en wordt een weergave gedaan van de prioriteiten voor het dienstjaar 2017.

Tot slot gaat een woord van dank uit naar een ieder die op welke wijze dan ook een bijdrage heeft geleverd aan de totstandkoming van dit verslag.

Paramaribo, november 2017


Mw. drs. M. Jhans
Wvd. Directeur FIU Suriname



Lijst van afkortingen

AML	Anti – Money Laundering
Art.	Artikel
CFATF	Caribbean Financial Action Task Force
CFT	Combating Financing of Terrorism
E.O.	Eigen Onderzoek
FATF	Financial Action Task Force
FIU	Financial Intelligence Unit
FT	Financiering van Terrorisme
ML	Money Laundering
MOT	Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
MOU	Memorandum of Understanding
O.M.	Openbaar Ministerie
OTR's	Ongebruikelijke Transacties
P.G.	Procureur - Generaal
S.B.	Staatsblad
TF	Terrorist Financing
Wet MOT	Wet Melding Ongebruikelijke Transacties
WID	Wet Identificatieplicht Dienstverleners

Hoofdstuk 1 Algemeen

Suriname is sinds 1998 lid van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) en heeft zich met haar lidmaatschap gecommitteerd om de 40 FATF aanbevelingen betreffende Anti-Money Laundering, en de 9 FATF speciale aanbevelingen betreffende de bestrijding van de financiering van terrorisme in haar rechtssystemen te implementeren. Suriname heeft in dit kader in 2002 een achttal wetten aangenomen waaronder de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties en de Wet Identificatieplicht Dienstverleners.

Naar aanleiding van de inwerkingtreding van de herziene FATF aanbevelingen in Februari 2012, is Suriname verplicht haar wetgeving ook daarop aan te passen. De recente wetswijzigingen betreffen die van Februari 2016, waarbij de amendementen van de Wet MOT (S.B. 2016 no. 33) en de WID (S.B. 2016 no. 32) in werking zijn getreden. Het totaal verloop van de AML/CFT wetgeving c.q. wetswijzigingen 2002 – 2016 is als volgt:

Jaar	Vindplaats	Titel
2002	S.B. 2002 no. 64	Wet Strafbaarstelling Money Laundering.
2002	S.B. 2002 no. 65	Wet Melding Ongebruikelijke Transacties.
2002	S.B. 2002 no. 66	Wet Identificatieplicht dienstverleners.
2002	S.B. 2003 no. 45	Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties.
2011	S.B. 2011 no. 96	Nadere wijziging van het Wetboek van Strafrecht, de Vuurwapenwet en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties in verband met strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan.
2012	S.B. 2012 no. 133	Nadere wijziging Wet Melding Ongebruikelijke Transacties.
2012	S.B. 2012 no. 134	Wijziging Wet Identificatieplicht Dienstverleners.
2012	S.B. 2012 no. 169	Wet houdende goedkeuring van de toetreding van de Republiek Suriname tot de “International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism”
2013	S.B. 2013 no. 148	Wijziging Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties
2016	S.B. 2016 no. 33	Nadere wijziging Wet Melding Ongebruikelijke Transacties.
2016	S.B. 2016 no. 32	Nadere wijziging Wet Identificatieplicht Dienstverleners.

§ 1.1. FIU Suriname 2015 – 2016

Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname) is in 2003 opgericht en is een zelfstandig onderdeel van het Ministerie van Justitie en Politie. FIU Suriname is een belangrijke schakel in de strijd tegen Money Laundering en de Financiering van Terrorisme. Vanuit haar wettelijke verantwoordelijkheid levert FIU Suriname een bijdrage aan het waarborgen van de integriteit van het (inter)nationale financieel stelsel.

FIU Suriname is een administratief meldpunt. Dit komt tot uiting middels de primaire taak die zij vervult namelijk “gegevens te verzamelen, te registreren, te bewerken en te analyseren, om vast te stellen of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en bestrijden van misdrijven, in het bijzonder Money Laundering en het Financieren van Terrorisme”. Hiermee vervult FIU Suriname een bufferfunctie tussen enerzijds de meldplichtige dienstverleners en anderzijds het Openbaar Ministerie.

Met de wetwijziging van 2012 van de Wet MOT heeft verruiming plaatsgevonden van de taken van FIU Suriname. Naast de analyse van ongebruikelijke transacties is FIU Suriname tevens belast met het toezicht op de naleving van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID) en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT), voor zover het de overige niet-financiële dienstverleners betreft.

De algemene leiding, de organisatie en het beheer van het MOT berusten bij de directeur van FIU Suriname. In 2015 is de analyse afdeling versterkt met één medewerker. In 2016, naast de directeur van het MOT, bestond het personeel van het MOT uit 3 administratieve medewerkers, 1 jurist, 1 toezichthouder op de afd. Toezicht MOT, 1 ICT medewerker en 6 analisten.

§ 1.1.1. Afdeling Toezicht MOT

De afdeling Toezicht MOT richt zich voornamelijk op het houden van toezicht op de naleving van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID) en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT). In 2015 en 2016 zijn er on-site inspecties uitgevoerd bij diverse niet-financiële dienstverleners. Hierbij werd nagaan als de niet-financiële dienstverlener de volgende aspecten heeft geïmplementeerd:

- Registratie van de instelling en Compliance Officer
- Op schrift hebben van Compliance beleid en procedures voor de instelling
- Implementatie Compliance beleid en procedures
- Evaluatie van het compliance beleid en de procedures
- Doorlopende compliance training voor personeel
- Implementatie Risicogeoriënteerde benadering cliëntenbestand
- Meldplicht (naleving WET MOT)
- Identificatie- en verificatieplicht, CDD aspecten (naleving WID)

De bevindingen van de on-site inspecties zijn vastgelegd in Inspectie Rapporten waarbij ook een Actieplan met bijbehorende actiepunten is opgemaakt voor de dienstverlener, die ze dienen te implementeren.

Naast het “repressief toezicht” met name de daadwerkelijke controle op de naleving van de Wet MOT en de WID middels het uitvoeren van inspecties, heeft de afdeling Toezicht MOT in 2015 – 2016 ook invulling gegeven aan het “preventief deel van het toezicht”. Dit kwam voornamelijk tot uiting middels het geven van voorlichtingssessies voor de niet-financiële dienstverleners. Aan deze sessies hebben deelgenomen: notarissen, makelaars, autohandelaren, administratiekantoren, handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen.

In October 2015 heeft de afdeling Toezicht “Compliance Richtlijnen” uitgevaardigd, ter bevordering van de naleving en handhaving van de Wet MOT en WID, voor een effectieve bestrijding van ML en de financiering van terrorisme.

Template Supervision Designated Non-Financial Businesses and Provisions (DNFBPs)

		2015	2016
1	Number of on-site inspections *	6	4
2	Number of off-site inspections *	0	2
3a	Number of formal requests on information exchange from other supervisors	0	0
3b	Requests denied	0	0
4	Number of applied sanctions	0	0

In 2015 zijn on-site inspecties uitgevoerd bij (3) notarissen, (1) autohandelaar, (1) makelaar, (1) handelaar in goud, andere edelmetalen en edelstenen.

In 2016 zijn on-site inspecties uitgevoerd bij (3) autohandelaren en (1) notaris. Daarnaast zijn er ook 2 off-site inspecties uitgevoerd bij respectievelijk één notaris en één autohandelaar.

Het bovenstaand tabel geeft een overzicht van het aantal uitgevoerde on-site/off-site inspecties in 2015 – 2016. Vooralsnog zijn er geen sancties opgelegd en ook geen verzoeken geweest van andere toezichthouders met betrekking tot gegevensuitwisseling.

§ 1.1.2. Voorlichtingssessies

In 2015 – 2016 heeft FIU Suriname diverse voorlichtingssessies verzorgd voor de dienstverleners te weten: bankinstellingen, wisselkantoren, administratiekantoren, makelaars, accountants, casino's en handelaren in motorrijtuigen.

Deze voorlichtingssessies waren gericht op de wetswijzigingen van 2012 en 2016 namelijk de Wet MOT en WID, alsook de Compliance Richtlijnen van de afdeling Toezicht. De onderwerpen die onder andere belicht werden zijn: de Risk based approach to combat ML and TF, de meldplicht, de identificatie- en verificatieplicht, de bewaarplicht en de taken en bevoegdheden van de afdeling Toezicht FIU Suriname.

§ 1.1.3. *Internationale samenwerking*

Money Laundering en de Financiering van Terrorisme behoren tot grensoverschrijdende criminaliteit. Om deze vormen van criminaliteit tegen te gaan is internationale samenwerking van eminent belang. Door het uitwisselen van informatie, het delen van kennis en ervaring met andere meldpunten (FIUs) wordt het mogelijk om activiteiten van internationaal opererende criminelen te onderzoeken en relevante informatie uit te wisselen. wat van belang is voor de analyse onderzoeken van het MOT.

In 2016 heeft het MOT Suriname twee (2) MOUs getekend met respectievelijk The Financial Intelligence Unit van St. Vincent and the Grenadines en The Financial Intelligence Unit van Bangladesh.

Op dit moment heeft MOT Suriname in totaal 8 MOUs met fellow FIUs van de volgende landen: Nederland, Curaçao, Guyana, Trinidad & Tobago, Aruba, St. Maarten, St. Vincent & the Grenadines en Bangladesh.

§ 1.2. Samenvatting van de wetswijzigingen Wet MOT en WID in 2016

De Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2016 no.33)

Artikel 1

Bij de wijziging van de Wet MOT in 2016 zijn de algemene bepalingen in **artikel 1** aangevuld met **sub s** en **sub t**. Deze aanvulling heeft te maken met de volgende activiteiten:

- **Handel met voorwetenschap**, te weten: *bekendheid met informatie die concreet is en die rechtstreeks of middellijk betrekking heeft op een uitgevende instelling waarvan de effecten zijn genoteerd aan een effectenbeurs, waarvoor aan de houder vergunning is verleend, of op de handel in zodanige effecten:*
 - *die niet openbaar is gemaakt;*
 - *waarvan openbaarmaking significante invloed zou hebben op de koers van de effecten of op de koers van daarvan afgeleide effecten.*

- **Marktmanipulatie**, te weten:
 - a) transacties of handelsorders die onjuiste of misleidende signalen geven of waarschijnlijk zullen geven met betrekking tot het aanbod van, de vraag naar of de koers van effecten, of waarbij één of meer personen samenwerken om de koers van een effect op een abnormaal of een kunstmatig niveau te houden;*
 - b) transacties of handelsorders waarbij er gebruik wordt gemaakt van oneigenlijke constructies of enigerlei andere vorm van bedrog of misleiding;*
 - c) de verspreiding van informatie, via de media, met inbegrip van internet, of via andere kanalen, die onjuiste of misleidende signalen geeft of waarschijnlijk zal geven met betrekking tot effecten, met inbegrip van de verspreiding van valse geruchten en valse of misleidende berichten, waarvan de persoon die de informatie verspreid heeft, wist of had moeten weten dat die informatie onjuist of misleidend was.*

Artikel 9

Op grond van **artikel 9 lid 2 Wet MOT** kan het MOT gegevens uitwisselen met buitenlandse meldpunten. Bij het onderhouden van contacten met, en het uitwisselen van gegevens uit het register van het Meldpunt aan instanties buiten Suriname met een vergelijkbare taak als het Meldpunt, geschiedt slechts op basis van een verdrag of een Memorandum of Understanding. Indien de te verstrekken gegevens zullen worden gebruikt voor opsporings- of vervolgingsdoeleinden, geschiedt de verstrekking op basis van een verdrag. De voorwaarden waaronder gegevens worden verstrekt, worden in het Memorandum of Understanding of in het verdrag vastgesteld.

De artikel 9 Wet MOT is uitgebreid met **lid 3**: *Bij de verstrekking van gegevens zoals hierboven aangegeven kan het MOT buiten haar register informatie inwinnen bij overheids-, financiële- en niet – financiële instellingen, alsmede gebruik maken van andere openbare informatiebronnen.*

Artikel 12

Naar aanleiding hiervan is **artikel 12 lid 1 Wet MOT** komen te luiden:

Dienstverleners die bij de uitoefening van hun taken feiten ontdekken die duiden op money laundering en de financiering van terrorisme, handelen met voorwetenschap en marktmanipulatie zijn, met inachtneming van bij Staatsbesluit vast te stellen indicatoren, verplicht een daarbij verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld schriftelijk, al dan niet digitaal te melden aan het Meldpunt.

Artikel 13

Artikel 13 Wet MOT is verruimd met **lid 2** waarbij is geregeld dat het MOT gegevens kan uitwisselen met de overige toezichthouders. Het betreft hierbij uitwisseling van het resultaat van de bevindingen met betrekking tot de inlichtingen zoals bedoeld in artikel 13 lid 1 Wet MOT aan Toezicht Centrale Bank van Suriname en het Toezicht en Controle Instituut Kansspelen.

Artikel 22

Ingevolge artikel 22 van de Wet MOT is het MOT aangewezen als toezichthouder op de naleving van de AML/CFT wetgeving, zover het de niet-financiële dienstverleners betreft. Teneinde de uitoefening van het toezicht door het MOT te effectueren zijn in de wetswijziging van 2016 bevoegdheden toegekend aan de Directeur van het MOT alsmede aan de door deze daartoe aangewezen functionarissen. Het betreft het navolgende:

Artikel 22 a lid 1 Wet MOT: *Directeur van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties alsmede de door deze daartoe aangewezen functionarissen van het Meldpunt zijn bevoegd om:*

a. alle inlichtingen te vragen;

b. inzage te verkrijgen van alle gegevens die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van voormeld toezicht, zoals boeken, bescheiden, documenten en andere informatiedragers van de niet-financiële dienstverlener die in zijn bezit zijn of onder beheer zijn van elke bestuurder, directeur, commissaris, externe accountant of werknemer van die dienstverlener; onder het verlenen van inzage wordt tevens het kopiëren van gegevens begrepen.

Artikel 22 a lid 2 Wet MOT: *De toezichthouder is bevoegd om informatie op te vragen bij elke niet-financiële dienstverlener zo vaak als zij dit nodig acht. Op grond van haar bevindingen en de verkregen informatie tijdens de uitgevoerde inspectie kan de toezichthouder de niet-financiële dienstverlener verplichten die maatregelen te treffen die noodzakelijk worden geacht voor het bevorderen van een adequaat regiem ter bestrijding van money laundering en terrorisme financiering.*

Artikel 22 a lid 3 Wet MOT: *Met het oog op de uitoefening van toezichthoudende bevoegdheden is elke niet-financiële dienstverlener verplicht medewerking te verlenen aan de toezichthouder.*

Artikel 22 a lid 4 Wet MOT: *De toezichthouder kan de aan de niet-financiële dienstverlener die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen als bedoeld in lid 2 van dit artikel een last onder dwangsom opleggen. Voor het opleggen van een last onder dwangsom wordt niet gekozen, indien het gelaedeerde belang zich daartegen verzet.*

Artikel 22 a lid 5 Wet MOT: De dwangsom bedraagt ten hoogste honderdduizend SRD per dag. De toezichthouder kan het bedrag van de dwangsom, verhoogd met de op de invordering vallende kosten, bij dwangbevel invorderen. Bij staatsbesluit kan dit bedrag worden gewijzigd.

Artikel 22 a lid 6 Wet MOT: Het bepaalde in artikel 22 leden 4 tot en met 6 zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 22 a lid 7 Wet MOT: De Directeur van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties kan, na verkregen advies van de Procureur-generaal, externe deskundigen benoemen die assistentie verlenen bij de uitoefening van het toezicht.

In artikel 22a lid 4 Wet MOT is de bevoegdheid opgenomen voor de toezichthouder om een last onder dwangsom op te leggen als bestuurssanctie wanneer zij vaststelt dat een niet-financiële dienstverlener onvoldoende maatregelen heeft getroffen om een adequaat regime ter bestrijding van money laundering en terrorisme financiering te bevorderen. Er is ervoor gekozen om een last onder dwangsom op te leggen om zodoende normconform gedrag te bevorderen.

De last onder dwangsom is een herstelsanctie oftewel een reparatoire sanctie waarmee beoogd wordt het bereiken van een toestand die de wetgever als de legale heeft aangemerkt. Deze sanctie is naar zijn aard en doel dus primair gericht op een correctie van de onrechtmatige situatie of op het voorkomen van herhaling van de verboden gedraging.

Ingevolge artikel 22a lid 7 Wet MOT is bepaald dat de Directeur van het MOT externe deskundigen kan aanwijzen die assistentie kunnen verlenen bij de uitoefening van het toezicht.

Teneinde risico's van aanwijzing van willekeurige deskundigen te voorkomen, is bepaald dat de aanwijzing van externe deskundigen pas kan geschieden na verkregen advies van de Procureur-Generaal. Het voorgaande houdt verband met het feit dat ingevolge de Wet MOT aan de Procureur-Generaal een toezichthoudende rol is toebedeeld ten aanzien van de werkzaamheden die betrekking hebben op de analyse- en toezichttaak van het MOT.

Met de recente wetwijziging is ook een beroepsmogelijkheid voor de niet-financiële dienstverleners vastgesteld. Op grond van **artikel 22b Wet MOT** kan de belanghebbende:

1. Tegen een besluit genomen door de toezichthouder binnen 30 (dertig) dagen na ontvangst van het dwangbevel administratief beroep instellen bij de President.
2. Het administratief beroep instellen middels een met redenen omkleed beroepschrift.
3. De President neemt binnen 30 (dertig) dagen na ontvangst van het beroepschrift een met redenen omkleed besluit. Het besluit wordt aan de belanghebbende schriftelijk bekendgemaakt.

*De Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2016 no.32)***Artikel 4**

Bij de wetwijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID) in Februari 2016, is artikel 4 verruimd met **sub i**, waarbij eveneens verplicht gesteld is een verscherpt cliëntenonderzoek ten aanzien van non-profit organisaties.

Onder non-profit organisatie wordt verstaan: een rechtspersoon, juridische constructie of organisatie die zich voornamelijk bezighoudt met het werven of verstrekken van fondsen voor doeleinden zoals liefdadige, religieuze, culturele, educatieve, sociale of sociëteitsactiviteiten, of voor het uitvoeren van andere vormen van "goede daden".

Conform de 40 FATF Recommendations van 2012, zijn de non-profit organisaties erkend als een vitaal instrument in de wereldeconomie, die de taken van de overheid en het bedrijfsleven completeren. Hun rol is onmiskenbaar vooral voor degenen voor wie zij belangrijke diensten en taken vervullen. Echter is uit de praktijk, bij het bestrijden van de financiering van terrorisme, gebleken dat non-profit organisaties helaas ook worden misbruikt door terroristische organisaties en of door terroristen om financiële middelen te vergaren en of over te maken.

Voorts worden non-profit organisaties voor allerlei andere malafide praktijken misbruikt zoals: het bieden van logistieke ondersteuning, het bevorderen van het rekruteren van terroristen of het verlenen van ondersteuning aan terroristische organisaties en of activiteiten. Vanwege het feit dat het mogelijk is om misbruik te maken van non-profit organisaties worden niet alleen terroristische activiteiten gefaciliteerd, maar wordt op zo een wijze eveneens de betrouwbaarheid en het vertrouwen in non-profit organisaties ondermijnd. Dit zal ongetwijfeld zijn weerslag hebben op het vertrouwen van de gemeenschap en van bonafide donoren en brengt het de integriteit van non-profit organisaties in gedrang.

Teneinde aan de bovengeschetste situatie een eind te brengen, is middels deze wetwijziging van de WID eveneens verplicht gesteld dat de dienstverleners een verscherpt cliëntenonderzoek uitvoeren bij elke non-profit organisatie die als onderdeel van haar werkzaamheden financiële middelen ontvangt, verstrekt, subsidieert, verzamelt en of overmaakt.

Ingevolge artikel 4 van de WID geldt voor dienstverleners dat zij een **verscherpt cliëntenonderzoek** moeten uitvoeren, indien de aard en het karakter van een zakelijke transactie een verhoogd risico op Money Laundering en financiering van terrorisme met zich kan meebrengen. In voornoemd artikel worden er verschillende situaties beschreven in welke er aanleiding zou kunnen ontstaan om een verscherpt cliëntenonderzoek uit te voeren.

Het verscherpte cliëntenonderzoek wordt zowel voorafgaand aan de zakelijke relatie of de transactie, als gedurende de zakelijke relatie verricht, en geschiedt in ieder geval wanneer een van de volgende situaties van toepassing is:

- a. indien een cliënt geen ingezetene van Suriname is, of niet in Suriname is gevestigd;
- b. indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
- c. indien het betreft particulier vermogensbeheer ten behoeve van vermogende natuurlijke personen;
- d. bij rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens;
- e. bij vennootschappen en daarmee vergelijkbare entiteiten waarvan de aandelen aan toonder zijn gesteld of de op naam gestelde aandelen ten behoeve van een derde worden gehouden;
- f. bij natuurlijke personen, rechtspersonen, en daarmee vergelijkbare entiteiten die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorismefinanciering;
- g. bij politiek prominente personen;
- h. bij het aangaan van correspondentbankrelaties;

Hoofdstuk 2 Statistieken FIU Suriname 2015 / 2016

In dit hoofdstuk presenteert FIU Suriname de statistieken met betrekking tot het totaal aantal ongebruikelijke transacties, ongebruikelijke transacties onderverdeeld naar categorie en de verdacht verklaarde transacties (doormeldingen) op basis van de verrichte analyses.

TABEL 1
OVERZICHT ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES
PERIODE 2015 – 2016

Meldende Instanties	2015	2016
Financiële Instellingen		
<i>Banken</i>	255.276	163.412
<i>Geldovermakingskantoren</i>	103	1.409
<i>Geldwisselkantoren</i>	1.614	3.656
<i>Levensverzekeringsmaatschappijen</i>	1	0
Totaal	256.994	168.477
Niet Financiële Instellingen		
<i>Autohandelaren</i>	60	17
<i>Notarissen</i>	394	1.462
Totaal	454	1.479
Totaal Ongebruikelijke Transacties	257.448	169.956

In **2015** zijn er in **totaal 257.448** meldingen van ongebruikelijke transacties ontvangen, terwijl het aantal meldingen in **2016** gelijk was aan **169.845**, een *afname van bijkans 34%*.

Een verdere uiteenzetting naar financiële- en niet-financiële dienstverleners geeft het volgende beeld. In **2015** zijn er door de **financiële dienstverleners 256.994 meldingen** gedaan, terwijl de **niet-financiële dienstverleners slechts 454 meldingen** aanleverden. Voor het jaar **2016** hebben de **financiële dienstverleners 168.477 meldingen** aangeleverd en de **niet-financiële dienstverleners 1.479 meldingen**.

Tabel 1 geeft een overzicht van het aantal aangeleverde OTR's per categorie van Meldingsplichtigen over het jaar 2015.

Categorie Melders	2015						
	# OTR'S in SRD	Waarde OTR'S in Surinaamse Dollars (SRD)	# OTR'S in USD	Waarde OTR'S in Amerikaans Dollars (USD)	# OTR'S in EURO	Waarde OTR'S in EURO	Totaal Aantal OTR's
<i>Financiële Instellingen</i>							
Banken	124.718	27,327,968,419.24	97.913	8,433,636,658.70	32.645	3,054,119,452.61	255.276
Levensverzekerings maatschappijen	-	-	1	169,983	-	-	1
Geldovermakings kantoren	-	-	35	194,317.35	68	387,674.64	103
Wisselkantoren	352	65,699,508.47	910	59,129,084.73	352	15,768,780.83	1614
<i>Niet - Financiële Instellingen</i>							
Handelaren in Motorrijtuigen	-	-	60	4,268,348	-	-	60
Notarissen	262	127,476,238.51	19	7,821,688.45	113	13,706,088.40	394
Totaal Jaar 2015	125.332	27,521,144,166.22	98.938	8,505,220,080.23	33.178	3,083,981,996.48	257.448

Tabel 2 geeft een overzicht van het aantal aangeleverde OTR's per categorie van Meldingsplichtigen over het jaar 2016.

Categorie Melders	2016						
	# OTR'S in SRD	Waarde OTR'S in Surinaamse Dollars (SRD)	# OTR'S in USD	Waarde OTR'S in Amerikaans Dollars (USD)	# OTR'S in EURO	Waarde OTR'S in EURO	Totaal Aantal OTR's
<i>Financiële Instellingen</i>							
Banken	77.188	24,196,573,086.36	62.481	5,000,181,393.10	23.743	995,676,882.21	163.412
Levensverzekerings maatschappijen	-	-	-	-	-	-	-
Geldovermakings kantoren	3	9,000	1.179	3,020,309.79	227	1,131,763.37	1.409
Wisselkantoren	728	251,373,686.21	2.327	165,030,871.32	601	19,039,653	3.656
<i>Niet - Financiële Instellingen</i>							
Handelaren in Motorrijtuigen			17	795,293			17
Notarissen	963	310,727,977.23	135	37,113,884.55	364	49,054,268.08	1.462
Totaal Jaar 2016	78.882	24,758,683,749.80	66.139	5,206,141,751.76	24.935	1,064,902,566.66	169.956

Uit de bovenstaande tabellen kan worden afgeleid dat de meldingen gedaan in 2015, door de financiële en niet-financiële dienstverleners een waarde van **SRD 27,521,144,166.22 USD 8,505,220,080.23** en **EUR 3,083,981,996.48** vertegenwoordigen. Het totaal aantal meldingen in 2015 was **257.448**.

Voor het jaar **2016** was het totaal aantal meldingen **169.956**. Deze vertegenwoordigen een waarde van **SRD 24,758,683,749.80** **USD 5,206,141,751.76** en **EUR 1,064,902,566.66**.

Hieronder volgt een uiteenzetting van het aantal meldingen naar categorie dienstverleners.

Categorie A: Krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen

Met betrekking tot de meldingen gedaan door de bankinstellingen over de periode 2015-2016 valt op te merken dat **deze in 2015 bedroeg 255.276** voor zowel het jaar **2016 was het 163.412**. Goed voor zeker 99% van het totaal aantal aangeleverde meldingen. Het jaar 2016 in vergelijking met 2015 zien wij een aanzienlijke daling. Een **daling van 91.864** meldingen.

Categorie B: Levensverzekeringsmaatschappijen

Bij de levensverzekeringsmaatschappijen zien we dat voor het jaar 2015 één melding is gedaan ter waarde **USD 169,983**. Het ging in deze om een uitkering op levensverzekering. In 2016 zijn er geen meldingen ontvangen van de categorie Levensverzekeringsmaatschappijen.

Categorie C: Wisselkantoren

Wat betreft de Categorie wisselkantoren zien wij in 2016 ten opzichte van het jaar 2015 een verdubbeling van het aantal ontvangen meldingen. Een **stijging van 2.042** meldingen

Categorie D: Geldovermakingskantoren

Aan meldingen van geldovermakingskantoren zijn er in de periode 2015-2016 in totaal 1512 meldingen ontvangen. Het jaar 2016 in vergelijking met 2015 zien wij **een stijging van 1.306 meldingen**.

Categorie E: Notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten

Aan het meldgedrag van de notarissen kan worden geconcludeerd dat zij de achterstand van meldingen van ongebruikelijke transacties trachten in te lopen. Voor het jaar 2015 zijn er **in totaal 394 meldingen ontvangen** van deze categorie van melders terwijl dit aantal **voor het jaar 2016 verdrievoudigd zijn naar een aantal van 1.462**.

Categorie G: Handelaren in motorrijtuigen

Voor wat betreft de categorie Handelaren in motorrijtuigen zijn er in het jaar 2015, **60 meldingen** van ongebruikelijke transacties ontvangen voor een **totaal waarde van USD 4,268,348**, terwijl dit aantal in **2016 sterk is afgenomen tot een aantal van 17 meldingen**, vertegenwoordigende een **waarde van USD 795,293**.

Analyse Resultaten

Tabel 3
Overzicht geregistreerde Cases 2015-2016

1 Januari 2015 – 31 December 2016			
Jaar	Eigen Onderzoek	PG verzoeken	FIU verzoeken
2015	4	4	1
2016	5	7	1

Tabel 3 geeft een overzicht van de aantal geregistreerde dossiers/cases betreffende Eigen Onderzoeken, PG - en FIU verzoeken over de periode 2015-2016. In 2015- 2016 zijn er in totaal 9 Eigen Onderzoeken geregistreerd, 11 PG verzoeken en 2 FIU verzoeken ontvangen en geanalyseerd.

Tabel 4
Overzicht Doormelding Cases 2015-2016

1 Januari 2015 – 31 December 2016						
Jaar	# Gestart	# Doormelding			# Afgelegd	# In Onderzoek
		Eigen Onderzoek	P.G verzoeken	F.I.U. verzoeken		
2015	9	2	1	-	4	2
2016	13	-	1	-	-	12

Bovenstaande tabel geeft een overzicht van de status van aantal dossiers/cases die zijn geanalyseerd op basis van Eigen Onderzoek, P.G - en FIU verzoeken.

Voor het jaar 2015 en 2016 zijn twee PG verzoeken positief bevonden en doorgemeld. Vier dossiers zijn afgelegd en veertien zijn nog in onderzoek.

Voor het jaar 2015 is het buitenlands negatief bevonden en afgelegd. Voor wat betreft 2016 is het buitenlands verzoek positief bevonden en in onderzoek genomen.

Uit eigen onderzoek heeft het MOT in 2015, twee dossiers doorgemeld aan het Openbaar Ministerie waaraan honderd en acht en twintig transacties gekoppeld zijn. In totaal zijn er drie subjecten betrokken bij deze onderzoeken, waarvan één Surinaamse rechtspersoon en twee Surinaamse natuurlijke personen. 128 transacties zijn gemoeid met een totaal waarde van USD 4,485,205.50.

Hoofdstuk 3 Prioriteiten 2017

FIU Suriname levert haar bijdrage bij de voorkoming en bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme. Teneinde haar werkzaamheden effectiever en efficiënter te kunnen aanpakken, heeft FIU Suriname voor het dienstjaar 2017 de uitvoering van de volgende aspecten als prioriteit gesteld:

- ***Training van het personeel w.o. specialistische trainingen voor de afdelingen Analyse en Toezicht:***
Ter professionalisering van de afdelingen Analyse en Toezicht is het van belang dat personeel getraind wordt in hun vakgebied.
- ***Upgraden van de ICT afdeling:***
FIU Suriname heeft het voornemen om de verschillende ICT gerelateerde aspecten aan te pakken. Enkele hiervan zijn: het opzetten van een nieuwe website, introduceren van een digitaal meldsysteem, alsook aanpassingen van het meldformat.
- ***Aantrekken van personeel:***
Personeelsuitbreiding voor de afdelingen Analyse, Toezicht en Administratie is noodzakelijk, gelet op de toename van de meldingen alsook de meldplichtige instellingen.
- ***Verbetering van de communicatie met de dienstverleners:***
De communicatie met dienstverleners dient intensiever plaats te vinden. Hierbij wordt gedacht aan o.a. voorlichtingssessies, bijeenkomsten in het kader van kennisuitwisseling en feedback.
- ***Versterken van de samenwerking met ketenpartners:***
Samenwerking met verschillende ketenpartners dient versterkt te worden ter verbetering van het AML/CFT regiem.