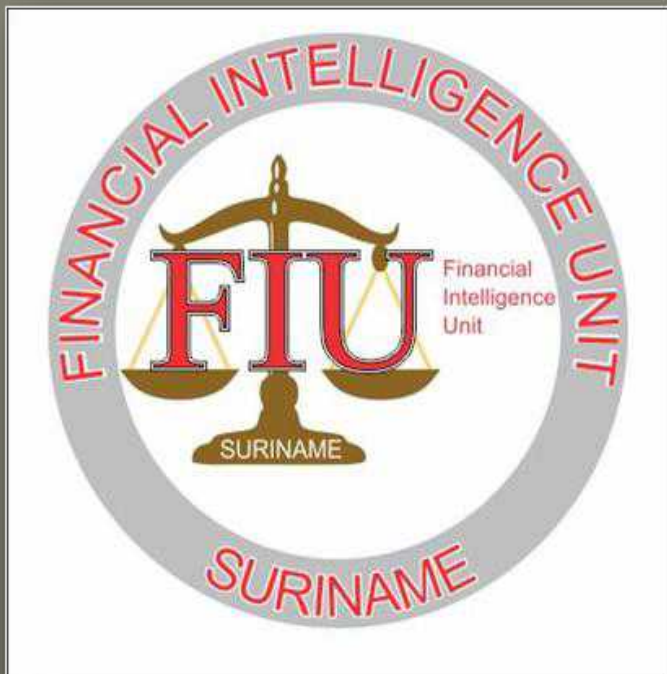


Financial Intelligence Unit Suriname

Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT)



JAARVERSLAG 2020

Inhoudsopgave

Voorwoord	2
Lijst van afkortingen	4
Tabellenoverzicht	5
Hoofdstuk 1 FIU Suriname	7
1.1 Algemeen	7
1.2 Corona Virus Disease 2019 COVID-19 in Suriname	8
1.2.1 Corona Virus Disease 2019 COVID-19 en FIU Suriname	8
1.3 Meldingsplichtige dienstverleners	9
1.4 Digitaal netwerk FIU Suriname	10
1.4.1 Meldportaal FIU Suriname (REPSYS)	11
1.5 Registratie meldingsplichtige instellingen en Compliance Officers	12
1.6 Trainingen Personeel FIU Suriname	14
Hoofdstuk 2 Statistieken Ongebruikelijke Transacties	16
2.1 Algemeen	16
2.2 Meldingen van ongebruikelijke transacties	16
2.3 Geldovermakingen OTRs	22
2.4 Geldomwisselingen OTRs	26
2.5 Analyse resultaten	27
Hoofdstuk 3 Toezicht DNFBPs	29
3.1 Algemeen	29
3.2 Toezicht Inspecties	31
3.2.1 Procedure Off-Site Inspectie	31
3.3 Statistieken afdeling Toezicht	33
Hoofdstuk 4 Beleidsrealisaties en Perspectieven	38
4.1 Capaciteitsontwikkeling	38
4.2 ICT	38
4.3 Human Resources	38
4.4 Samenwerking en Communicatie	39
4.5 Mutual Evaluation CFATF	39

Voorwoord

Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname) presenteert conform de wettelijke voorschriften haar jaarverslag over 2020. In dit jaarverslag wordt een uiteenzetting gegeven van de realisaties van de organisatie in dit turbulent jaar. Turbulent, omdat ook Suriname in maart 2020 getroffen is door het Corona Virus Disease 2019 Pandemie (Covid-19). Naast het desastreus gevaar voor de volksgezondheid heeft Covid-19 ook ontwrichtende gevolgen gehad op het economisch en sociaal-maatschappelijk leven met zich teweeggebracht.

FIU Suriname betuigt haar medeleven aan allen die een dierbare hebben verloren en de gehele samenleving die op verschillende wijze te lijden heeft onder Covid-19.

Covid-19 heeft ook zijn sporen gelaten in de operationele taakvervulling van de FIU. In maart 2020 is de eerste Covid-19 besmetting bekend gemaakt in Suriname. Daarna is een partiële lockdown afgekondigd van overheidswege. In juni 2020 is voor een periode van twee weken een totale lockdown ingesteld. Gedurende de lockdown periodes heeft de FIU de personeelsbezetting sterk moeten verminderen. Hierdoor zijn de Analyse- en de Toezicht werkzaamheden drastisch teruggebracht.

Een positief gegeven is het online meldsysteem. Dit systeem heeft haar nut bewezen in deze periode van social distancing en beperkte personenverkeer. Het online meldsysteem biedt de meldingsplichtigen de gelegenheid om hun meldingen tijdig te versturen. Ook is waargenomen dat tijdens de momenten van totale lockdowns minder meldingen zijn aangeleverd. In de overige periodes van het jaar zijn de meldingen vrijwel stabiel gebleven. FIU Suriname heeft in het verslagjaar 291.315 ongebruikelijke transacties ontvangen. In vergelijking met het voorgaand jaar is dit een afname van circa 3% in het aantal OTRs.

FIU Suriname heeft als taak om conform wet- en regelgeving de ontvangen meldingen van ongebruikelijke transacties te registreren, bewerken en analyseren. Deze werkzaamheden resulteren in unieke Financial Intelligence. Redelijke vermoedens van Money Laundering of Terrorisme Financiering worden onderbouwd met unieke onderzoeksinformatie en doorgemeld naar de bevoegde opsporings- en vervolgings autoriteiten. In het verslagjaar 2020 zijn 6 dossiers met in totaal 34.600 ongebruikelijke transacties met een redelijk vermoeden van ML/TF doorgemeld. Hieronder vallen ook 2 dossiers met totaal 3.881 ongebruikelijke transacties die het resultaat zijn van onderzoeken gestart op grond van buitenlandse FIU verzoeken.

Met de wetswijziging in 2012 is FIU Suriname ook belast met het toezicht op de naleving van de Anti Money Laundering/Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT) wet- en regelgeving bij de niet-financiële dienstverleners. De toezicht werkzaamheden betreffen o.a. het uitvoeren van off-site en on-site inspecties. Ook deze werkzaamheden zijn drastisch beperkt door Covid-19. Hierdoor is de focus meer gelegd op off-site inspecties. In 2020 zijn 47 off-site inspecties uitgevoerd. Er zijn vanwege de Covid-19 maatregelen geen on-site inspecties uitgevoerd.

Met dit jaarverslag over 2020 is een mijlpaal bereikt, aangezien dit het tiende jaarverslag is, dat wordt uitgebracht sedert de FIU operationeel is. In dit verslag wordt een overzicht gegeven van de statistieken van de meldingen van ongebruikelijke transacties en van de uitgevoerde toezicht werkzaamheden.

De indringende beperkende maatregelen van Covid-19 hebben op een ieder van ons een zware wissel getrokken. Ondanks deze situatie blijft FIU Suriname gecommitteerd werken en haar bijdrage te leveren in de strijd tegen Money Laundering en Terrorisme Financiering.

Tot slot wordt een woord van waardering uitgesproken naar een ieder die op welke wijze dan ook heeft meegewerkt aan de totstandkoming van dit jaarverslag.

Paramaribo, juni 2021



Mw. Drs. M. Jhaugult
Directeur FIU Suriname

Lijst van afkortingen

AML	Anti Money Laundering
Art.	Artikel
CFATF	Caribbean Financial Action Task Force
CFT	Countering the Financing of Terrorism
COVID-19	Corona Virus Disease 2019
DNFBP	Designated Non-Financial Businesses and Profession
E.O.	Eigen Onderzoek
FATF	Financial Action Task Force
FSRB	FATF Style Regional Bodies
FI	Financiële Instellingen
FIU	Financial Intelligence Unit
FT	Financiering van Terrorisme
ML	Money Laundering
ME	Mutual Evaluation
MOT	Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
MOU	Memorandum of Understanding
OTG	Onder Toezicht Gestelde niet-financiële dienstverlener
O.M.	Openbaar Ministerie
OTRs	Ongebruikelijke Transacties
P.G.	Procureur - Generaal
S.B.	Staatsblad
TF	Terrorist Financing
Wet MOT	Wet Melding Ongebruikelijke Transacties
WID	Wet Identificatieplicht Dienstverleners

Tabellenoverzicht

Tabelnummer	Omschrijving	pagina
Hoofdstuk 1	FIU Suriname	
1. A	Aantal bezoekers website 2019-2020	10
1. B	Definitieve Ontvangst Bevestigingen & Correctie/aanvullingen op meldingen 2019-2020	11
1. C	Aantal nieuwe registraties meldingsplichtige instellingen per categorie 2019-2020	12
1. D	Aantal nieuwe registraties Compliance Officers per categorie 2019-2020	13
1. E	Aantal geregistreerde meldingsplichtige instellingen 2019-2020	13
1. F	Aantal compliance gesprekken per categorie 2020	14
1. G	Trainingen Personeel FIU Suriname 2020	15
Hoofdstuk 2	Analyse van Ongebruikelijke Transacties	
2. A	Aanlevering objectieve OTRs 2019-2020	17
2. B	Ontvangen subjectieve OTRs 2019-2020	18
2. C	Meerjaren overzicht objectieve OTRs per categorie	19
2. D	Meerjaren overzicht subjectieve OTRs per categorie	21
2. E	USD geldovermakings transacties	22
2. F	Euro geldovermakings transacties	22
2. G	Euro outbound transacties	24
2. H	USD outbound transacties	25
2. I	Euro inbound transacties	25
2. J	USD inbound transacties	25
2. K	Geldwissel OTRs SRD naar USD en Euro	26
2. L	Geldwissel OTRs van Euro naar SRD	26
2. M	Geldwissel OTRs van USD naar Euro en SRD	26
2. N	Overzicht geregistreerde Cases 2018-2020	27
2. O	Overzicht Doormelding Cases 2018-2020	27
2. P	Meerjaren overzicht nadere bevragingen	28

Hoofdstuk 3	Toezicht DNFBPs	
3. A	Toezicht Template 2019-2020	33
3. B	Meerjarenoverzicht Inspecties	33
3. C	Aantal Off-Site inspecties verdeeld naar categorie niet-financiële dienstverlener	34
3. D	Aantal On-Site inspecties verdeeld naar categorie niet-financiële dienstverlener	34
3. E	Aantal verstuurde Inspectierapporten	35
3. F	Overzicht totaal verstuurde brieven per categorie 2019-2020	35

Hoofdstuk 1 FIU Suriname

1.1 Algemeen

De Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname) is ingesteld krachtens de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT - SB 2002 no. 65, zoals gewijzigd bij SB 2011 no. 96, SB 2012 no. 133 en SB 2016 no. 33). Deze wettelijke grondslag is in overeenstemming met Aanbeveling 29 van de FATF.

FIU Suriname is een administratieve FIU. Hierbij vervult de FIU een bufferfunctie tussen aangewezen meldingsplichtige financiële en niet -financiële instellingen en bevoegde opsporings- en vervolgings autoriteiten. De FIU ressorteert onder het Ministerie van Justitie en Politie en is de aangewezen entiteit waar meldingsplichtigen ongebruikelijke transacties dienen te melden.

Wettelijke taak

De hoofdtaken van FIU Suriname zijn vastgelegd in art. 2 lid 2 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties te weten: het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van ongebruikelijke transacties, om te bepalen of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en opsporen van misdrijven.

Conform art. 22 lid 1 c is FIU Suriname tevens belast met het toezicht op de naleving van de geldende AML/CFT wet- en regelgeving door de niet-financiële dienstverleners (DNFBPs).

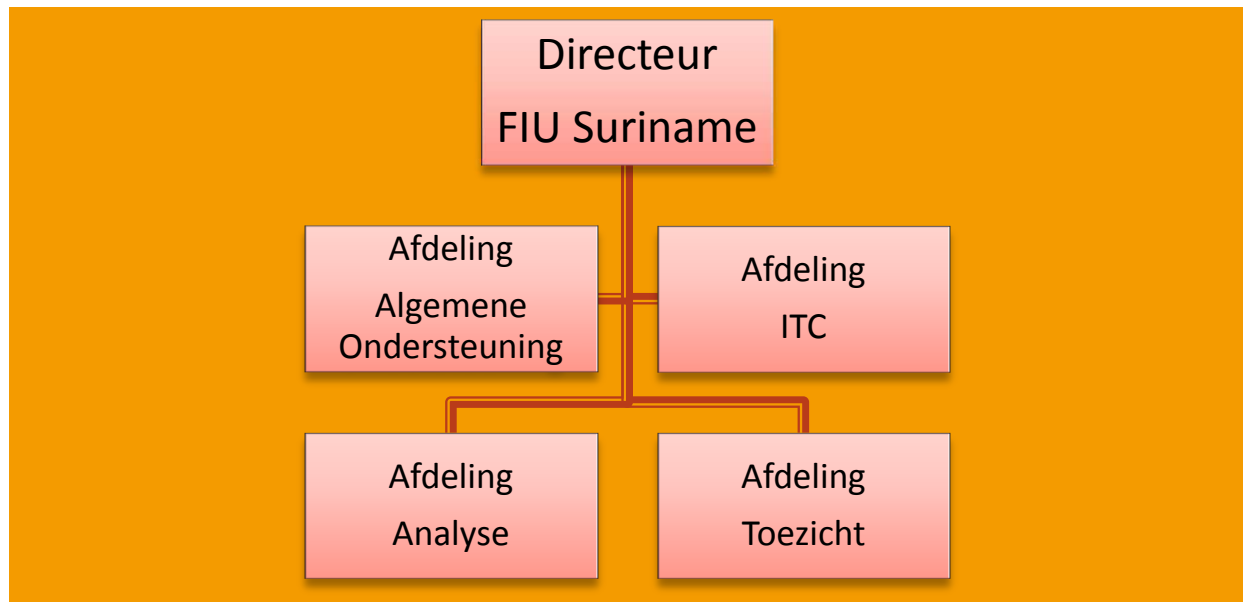
Missie

De missie van FIU Suriname is om met haar Financial Intelligence zowel op nationaal als internationaal niveau bij te dragen aan het voorkomen en bestrijden van misdaad, voornamelijk Money Laundering en Financiering van Terrorisme, met het oog op het waarborgen van de integriteit van het financiële stelsel.

Organisatie structuur

De organisatie structuur van de FIU Suriname omvat twee kernafdelingen namelijk de Analyse – en de Toezicht afdeling. Deze twee afdelingen zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van de operationele werkzaamheden. De Afdeling Algemene Ondersteuning en de Afdeling ICT verrichten ondersteunende werkzaamheden ten behoeve van de twee kernafdelingen. De Directeur heeft de eindverantwoordelijkheid voor het management, organisatie en beheer van de FIU.

Diagram 1 Organogram FIU Suriname



1.2 Corona Virus Disease 2019 (COVID-19) in Suriname

In maart 2020 heeft de Wereld Gezondheids Organisatie WHO, Covid-19 getypeerd als een pandemie. Deze virale ziekte heeft in maart 2020 zijn intrede in Suriname gedaan. Door de Surinaamse overheid werden diverse maatregelen ingesteld om de verspreiding van deze ziekte te beperken. Deze maatregelen waren gericht op de beperking van het economisch- en sociaal-maatschappelijk leven. Hiervoor werd in april 2020 de Wet Uitzonderingstoestand Covid-19 afgekondigd ter bescherming van de Surinaamse samenleving. Op grond van deze Wet werden partiële- en total lockdown maatregelen, inhoudende beperking van het maatschappelijk verkeer, social distancing en persoonlijke hygiënevoorschriften afgekondigd. Deze maatregelen hebben een grote impact gehad op het economisch, sociaal en veiligheidsvlak. Vooral de onbekendheid met Covid-19, de besmettingsgraad en de risico's gepaard gaande met de open landsgrenzen hebben het veiligheidsgevoel binnen de samenleving aangetast.

1.2.1 COVID-19 en FIU Suriname

De Covid-maatregelen die door de Overheid zijn afgekondigd hebben ertoe geleid dat overheidskantoren, private entiteiten, onderwijsinstellingen en overige instellingen, een nieuwe werkmethode aan de hand van protocollen voor de dienstverlening hebben moeten implementeren.

Ook voor de FIU was het onvermijdelijk om aanpassingen in haar operationele werkzaamheden door te voeren. Gedurende de periodes van partiële lockdowns is de normale kantoorbezetting teruggebracht tot het minimale en werd met een roulatieschema in kleinere groepen gewerkt. Met deze minimale bezetting is getracht om de effectiviteit van de werkzaamheden van de instelling te waarborgen en de bereikbaarheid voor meldingsplichtigen en de ketenpartners te garanderen.

Door de partiële- en totale lockdown maatregelen waren de meldingsplichtige instellingen verplicht om hun dienstverlening geheel of gedeeltelijk te sluiten. Ook de uitvoering van on-site inspecties door de afdeling Toezicht van FIU Suriname zijn ernstig belemmerd en werden uitgesteld.

De Covid-19 Pandemie heeft voor de maatschappij op vele vlakken uitdagingen opgelegd in de dagelijkse werkzaamheden. Hierdoor zijn innovatieve mogelijkheden ingezet om het hoofd te bieden aan de beperkingen van Covid-19. Hierbij zijn vooral ICT oplossingen zoals online (virtuele) vergaderingen en trainingen dagelijkse routine geworden. Ook het gebruik van diverse social-media kanalen is flink toegenomen. Gepaard gaand hiermee is door de FIU ook een toename gezien van internet zwendel (scams) en piramide spelen, veelal gericht op het oplichten van goedgegelovige slachtoffers.

1.3 Meldingsplichtige dienstverleners

Financiële- en niet-financiële dienstverleners zijn conform artikel 12 van de Wet MOT verplicht ongebruikelijke transacties te melden bij FIU Suriname. Het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (SB 2003 no.45, zoals gewijzigd bij SB 2013 no.148) benoemt de volgende categorieën dienstverleners als meldingsplichtig:

I. *Financiële dienstverleners:*

- Categorie A: krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen;
- Categorie B: levensverzekeringsmaatschappijen;
- Categorie C: wisselkantoren;
- Categorie D: geldovermakingskantoren.

II. *Niet-financiële dienstverleners (DNFBPs):*

- Categorie E: notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten;
- Categorie F: handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen;
- Categorie G: handelaren in motorrijtuigen;
- Categorie H: aanbieders van kansspelen.

Het bovengenoemd Staatsbesluit schrijft objectieve en de subjectieve indicatoren voor aan de financiële en niet-financiële dienstverleners om ongebruikelijke transacties te identificeren en te melden bij de FIU.

1.4 Digitaal netwerk FIU Suriname

In maart 2018 is door de FIU een digitaal netwerk in gebruik genomen. Dit netwerk omvat de website en het meldportaal. De website van FIU Suriname (www.fiusuriname.org) heeft een informatieve rol en is gericht op het algemeen publiek en alle betrokken actoren in het meldproces. Door de ingebruikname van de website als voorname informatiebron is invulling gegeven aan onder andere de voorlichtingstaak. Uit de cijfers is een gestadige groei zichtbaar in het aantal bezoekers van de website. Op de website is de volgende informatie in hoofdlijnen opgenomen:

- Achtergrond informatie van FIU Suriname
- Suriname binnen CFATF
- De meldingsplicht
- Toezicht door FIU Suriname
- AML/CFT wetgeving
- Richtlijnen voor de dienstverleners
- AML/CFT verplichtingen (de compliance cyclus)
- Veel gestelde vragen (FAQ)
- Recente ontwikkelingen (Rubriek “In het Nieuws”)
- Contactformulier
- Jaarverslagen

In onderstaande tabel 1.A. wordt de waargenomen groei van het aantal bezoekers van de website van FIU Suriname in de afgelopen drie jaren weergegeven:

Tabel 1.A: Aantal bezoekers website

Jaar	Aantal bezoekers	Aantal zoekopdrachten
2018	806	1.494
2019	1.331	2.522
2020	1.831	4.337

1.4.1 Meldportaal FIU Suriname (REPSYS)

Het tweede onderdeel van het digitaal netwerk is het meldportaal dat eveneens in 2018 in gebruik is genomen. Dit portaal is een gesloten beveiligd systeem speciaal voor meldingsplichtige dienstverleners om online meldingen van ongebruikelijke transacties op te sturen. Na registratie van de Compliance Officer van de meldingsplichtige instelling wordt een uniek melderscode verstrekt. Dit is een confidentieel en persoonsgebonden code en is uitsluitend bestemd om toegang te krijgen tot het meldportaal. Financiële- en niet-financiële dienstverleners zijn conform artikel 12 van de Wet MOT verplicht om ongebruikelijke transacties schriftelijk of digitaal te melden aan FIU Suriname.

Gezien de algemene beperkingen in het personenverkeer vanwege de Covid-19 maatregelen is digitaal melden de ideale manier voor de transmissie van meldingen van ongebruikelijke transacties aan FIU Suriname geweest. In 2020 is het nut van dit meldportaal derhalve wederom bevestigd door de beperkende Covid-19 maatregelen. In de afgelopen jaren werden de meldingen veelal schriftelijk aangeleverd. De introductie van het meldportaal laat een positieve omslag zien naar het digitaal melden.

Voordat de ontvangen meldingen worden opgenomen in het Register (FIU Database) worden de meldingen gescreend op volledigheid, juistheid en nauwkeurigheid. Bij correcte aanlevering van meldingen van ongebruikelijke transacties wordt een Definitieve Ontvangst Bevestiging (DOB) aan de meldplichtige instellingen verstrekt. Bij constatering van afwijkingen t.o.v. de gestelde vereisten conform de “Richtlijnen voor het melden van objectieve en subjectieve meldingen van October 2019” wordt een notificatie voor Correctie of Aanvulling (CAAM) verzonden aan de betrokken instelling. De melding dient bijgesteld te worden door de dienstverlener en opnieuw verstuurd te worden naar FIU Suriname.

De volgende tabel biedt een overzicht van de categorieën meldingsplichtige instellingen waar een DOB of CAAM is verstrekt.

Tabel 1.B: Definitieve Ontvangst Bevestigingen & Correctie /aanvulling op meldingen

Instelling	2019		2020	
	DOB	CAAM	DOB	CAAM
Banken	215	16	109	5
Geldovermakingskantoren	54	7	35	-
Geldwisselkantoren	143	24	69	6
Levensverzekeringsmaatschappijen	4	1	5	2
Notarissen	78	31	68	20
Autohandelaren	22	9	25	2
Makelaars in onroerend goed	8	4	6	1
Krediet coöperatie	-	-	2	1
Accountants	-	-	-	-
Administratiekantoren	-	-	-	-
Advocaten	-	-	-	-
Autohandelaren	-	-	-	-
Casino's	-	-	-	-
Juweliers	-	-	-	-
Totaal	524	92	319	37

Voor het jaar 2020 zijn aan zowel financiële als niet financiële dienstverleners 319 Definitieve Ontvangst Bevestigingen (DOB's) en 37 Correctie of Aanvullingen (CAAM's) verstrekt. De DOB's en CAAM's omvatten meerdere meldingen van ongebruikelijke transacties.

1.5 Registratie meldingsplichtige instellingen en Compliance Officers

Conform de geldende regelgeving dienen de meldingsplichtige instellingen zich (eenmalig) te registreren bij FIU Suriname door het invullen van een standaard FIU Registratieformulier. Hierbij dient de instelling gelijktijdig een of meerder Compliance Officers te benoemen en te registreren. Op de website van FIU Suriname is vermeld welke documenten bij de registratieformulieren moeten worden bijgesloten voor een succesvolle registratie van de instelling en de Compliance Officer (s).

Met het voldoen aan de registratie van de instelling alsmede de compliance officer(s) wordt de eerste stap gezet ter naleving van de geldende nationale AML/CFT wet- en regelgeving.

Onderstaand tabel geeft een overzicht van het aantal nieuwe registraties per categorie meldingsplichtigen in 2020

Tabel 1.C: Aantal nieuwe registraties meldingsplichtige instellingen per categorie

Categorie	2019	2020
Banken	-	-
Geldovermakingskantoren	1	-
Geldwisselkantoren	7	1
Levensverzekeringsmaatschappijen	1	-
Notarissen	-	13
Autohandelaren	12	-
Makelaars in onroerend goed	21	-
Krediet coöperatie	-	1
Accountants	6	1
Administratiekantoren	8	1
Advocaten	47	-
Casino's	2	-
Juweliers	12	1
Overheidsinstellingen	-	1
Totaal	117	19

Tabel 1.D verschaft een overzicht van het aantal nieuwe Compliance Officers per categorie die zich in 2020 hebben geregistreerd.

Tabel 1.D: Aantal nieuwe registraties Compliance Officers per categorie

Categorie	2019	2020
Banken	2	2
Geldovermakingskantoren	1	1
Geldwisselkantoren	12	5
Levensverzekeringsmaatschappijen	1	-
Notarissen	1	11
Autohandelaren	15	-
Makelaars in onroerend goed	21	-
Krediet coöperatie	-	1
Accountants	9	1
Administratiekantoren	10	2
Advocaten	47	-
Casino's	4	-
Juweliers	15	1
Overheidsinstellingen	-	1
Totaal	138	25

Per ultimo 2020 zijn in totaal 264 meldingsplichtige instellingen geregistreerd bij FIU Suriname, waarvan 19 nieuwe registraties. Vergeleken met het voorgaand jaar blijkt er een groei van ca. 8% te zijn. De grootste groei zien wij in de categorie notarissen met 13 nieuwe registraties. Een positieve vermelding is dat een (1) overheidsinstelling zich heeft geregistreerd in 2020.

Tabel 1.E. geeft een verdeling van het aantal nieuwe registraties per categorie.

Tabel 1.E: Aantal geregistreerde meldingsplichtige instellingen per categorie

Categorie	2019	2020
Banken	10	10
Geldovermakingskantoren	6	6
Geldwisselkantoren	19	20
Levensverzekeringsmaatschappijen	3	3
Notarissen	20	33
Autohandelaren	26	26
Makelaars in onroerend goed	46	46
Krediet coöperatie	1	2
Accountants	14	15
Administratiekantoren	11	12
Advocaten	53	53
Casino's	11	11
Juweliers	25	26
Overheidsinstellingen	-	1
Totaal	245	264

In het verslagjaar 2020 zijn 10 compliance gesprekken gevoerd. Ook hier is duidelijk een grote terugval waar te nemen vanwege de heersende Covid-19 situatie.

Tabel 1.F geeft een overzicht van het aantal gesprekken per categorie

Tabel 1.F: Aantal compliance gesprekken 2020 per categorie

Datum	Categorie	Aantal participanten
31 januari	Makelaars (1)	1
7 februari	Wisselkantoren (1) Administratiekantoren (1) Accountants (1)	3
13 maart	Wisselkantoren (1) Notarissen (2)	3
22 oktober	Overheidskantoor (1)	1
16 november	Notarissen (1)	1
27 november	Notarissen (1)	1
Totaal		10

1.6 Trainingen Personeel FIU Suriname

FIU Suriname hecht veel waarde aan de continuering van vaktechnische educatie voor haar personeel. In een wereld waarbij technologische- en maatschappelijke veranderingen dynamisch zijn is het een “must” om continu te blijven investeren in professionele kennis en activiteiten.

Ook in 2020 heeft het personeel van FIU Suriname geparticipeerd aan internationale activiteiten. Deze activiteiten bestonden uit vaktrainingen, meetings en werkgroepen en zijn aangeboden door regionale organisaties en de Amerikaanse Ambassade in Suriname. De trainingen zijn allemaal internationaal georiënteerd en gefocust op het bijbrengen van internationaal toegepaste AML/CFT inzichten en best practices.

Zelfs hier zijn de gevolgen van de Covid-19 Pandemie merkbaar vanwege de restricties opgelegd aan het internationaal personenverkeer. Door het uitvallen van fysieke bijeenkomsten is als alternatief gekozen de bijeenkomsten virtueel (via internet) bij te wonen. Hiervoor is een interactieve geavanceerde online portaal ingezet. Uit deze moderne trainingsmethode kostenbesparing en deelname van meerdere participanten aan de bijeenkomsten als toegevoegde meerwaarde bestempeld.

Onderstaand tabel 1.G geeft een overzicht van deze activiteiten.

Tabel 1.G: Trainingen Personeel FIU Suriname

No.	Periode	Lokatie	Omschrijving training of programma	Organisatie
1	2 juli 2020	Online meeting	Heads of FIU meeting	CFATF
2	27 juli 2020	Online meeting	Criminality and organized crime during COVID-19 Present and Future Trends	CFATF
3	6 aug-7 aug 2020	Online meeting	New Psychoactive Substances (NPS), Synthetic Opioids, Precursors and Dangerous Substances. Webinar for Practitioners from the Caribbean and Latin Americas	CARIMPACS en UNODC
4	9 sept-10 sept 2020	Online meeting	Trade Based Money Laundering	CARIMPACS en UNODC
5	16 september 2020 23 september 2020 28 september 2020	Online meeting	INL Financial Crimes Technical Working Group	US Embassy i.s.m. de National Center for State Courts, Washington DC, USA)
6	16 sept-18 sept 2020	Online meeting	Regional Virtual Training on Integrity, Ethics and Accountability in Law Enforcement	OAS
7	7 okt-16 okt 2020	Online meeting	Regional Asset Recovery In-Practice Workshop	CARIMPACS
8	20 oktober 2020	Online meeting	Thirty- Second Meeting of the Caricom Standing Committees of Regional Intelligence Heads and Financial Intelligence Units (RIC 32)	CARIMPACS
9	2 nov-4 nov 2020	Online meeting	Training in directing Money Laundering Investigation and Litigating Money Laundering Actions. Webinar on Money Laundering Investigation and Prosecution	US Embassy i.s.m. CDR en OAS
10	10 november 2020	Online meeting	XLIX Meeting of the Group of Experts for the Control of Money Laundering (GELAVEX)	OAS
11	16 nov-18 nov 2020	Online meeting	Course 1: The Hague Process-Courses on the International Law Applicable to Cyber Operations	OAS
12	30 nov-04 dec 2020	Online meeting	Course 2: International Cyber Diplomacy, law and norms	OAS
13	7 dec-8 dec 2020	Online meeting	Caribbean Conference on Corruption, Compliance, and Cybercrime	Caribbean Development Bank

Hoofdstuk 2 Statistieken Ongebruikelijke Transacties

2.1 Algemeen

Financial Intelligence Unit Suriname heeft haar wettelijke basis in 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) conform art.2 lid 1. In art. 2 lid 2 van dit artikel zijn de hoofdtaken van FIU Suriname geregeld.

Een van deze hoofdtaken is het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van verkregen gegevens, voornamelijk de ontvangen ongebruikelijke transacties (OTRs). In dit hoofdstuk worden de statistieken die resulteren uit de uitvoering van deze werkzaamheden gepresenteerd. Dit zijn de tellingen van de OTRs en van de analyse onderzoeken over het verslagjaar 2020. FIU Suriname heeft in het verslagjaar 291.315 OTRs ontvangen. In dit hoofdstuk worden de statistieken van de OTRs in verschillende perspectieven uiteengezet, vervolgens worden de omwisselings OTRs en overmakings OTRs belicht en tot slot de geanalyseerde cases en doormeldingen.

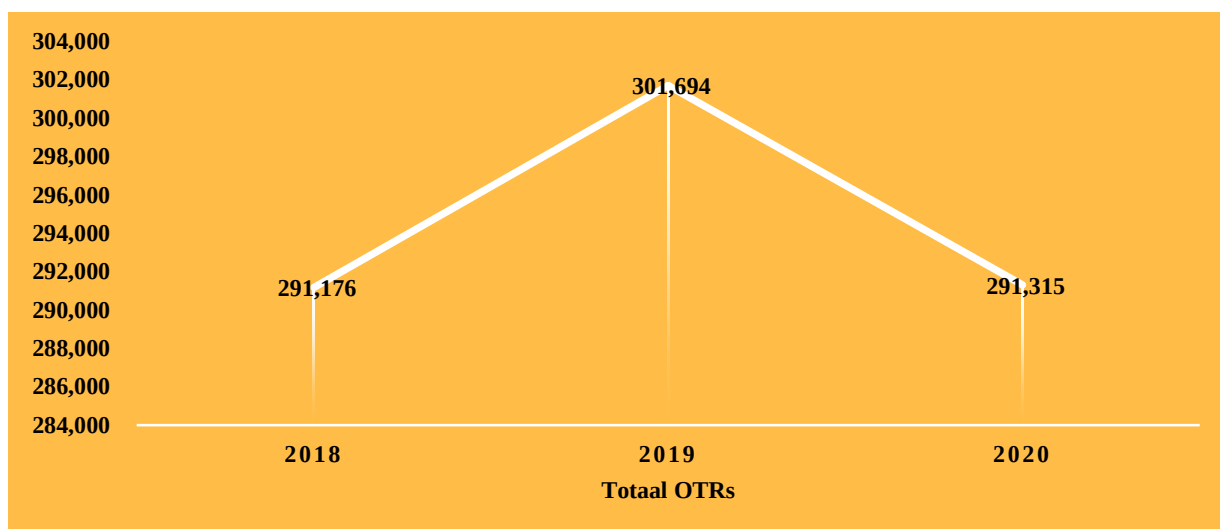
2.2 Meldingen van ongebruikelijke transacties

1) *Meerjaren overzicht OTRs*

Met als doel de trend in ontvangen OTRs te illustreren wordt een meerjarenoverzicht gepresenteerd voor de periode 2018-2020. Het aantal ontvangen 291.315 OTRs in 2020 is t.o.v. 2019 gedaald met 10.379 OTRs of circa 3%.

In diagram 2 is de ontwikkeling van de trend van de totaal ontvangen OTRs over deze periode geschetst.

Diagram 2 Totaal ontvangen OTRs 2018-2020



De afname kan mogelijk verklaard worden door de impact van Covid-19. De lockdown in de maanden maart en juni (partieel en totaal) en overige beperkingen hebben geleid tot afgenomen

economische bedrijvigheid, hierdoor zijn ook minder ongebruikelijke transacties uitgevoerd. Het totaal aantal ontvangen OTRs van 2020 is ongeveer gelijk aan het totaal van 2018.

2) *Maand overzicht OTRs*

Een ander perspectief om de OTRs uiteen te zetten volgt in chronologische maand ordening. Hierbij wordt de wijze van melden aan de FIU meegenomen. Meldingsplichtige dienstverleners kunnen OTRs namelijk schriftelijk, al dan niet digitaal (via een externe gegevensdrager of online) aanleveren. De uiteenzetting wordt verdeeld naar de toegepaste indicator: objectieve of subjectieve OTR. De cijfers van het voorgaand jaar zijn bijgevoegd.

Maandoverzicht objectieve OTRs

Tabel 2A Ontvangen objectieve OTRs 2019-2020

Maand	2019		2020	
	REPSYS	Externe gegevensdrager	REPSYS	Externe gegevensdrager
Januari	25.577	4	30.140	-
Februari	25.879	11	27.394	-
Maart	22.009	-	3.587	-
April	20.745	-	13.066	-
Mei	35.983	-	54.372	486
Juni	26.382	-	10.188	-
Juli	22.637	-	8.763	-
Augustus	25.098	-	44.486	-
September	1.669	-	5.073	-
Oktober	34.200	-	21.004	-
November	11.972	-	57.601	-
December	34.355	-	14.217	-
Subtotaal	301.006	15	289.891	486
Totaal OTR		301.021		290.377

In het verslagjaar zijn totaal 290.377 objectieve OTRs aangeleverd, namelijk 289.891 OTRs via het online meldportaal (REPSYS) en 486 via een externe gegevensdrager (USB stick).

Heel duidelijk is de correlatie tussen Covid-19 en het effect op de meldingen. De eerste Covid-19 besmetting in Suriname is bekend gemaakt op 13 maart 2020. Direct hierna zijn door de overheid Covid-19 maatregelen ingevoerd.

Deze omstandigheden verklaren de daling in meldingen in maart 2020 met 18.422 of ca. 84% t.o.v. maart 2019. Een andere opvallende correlatie tussen Covid-19 en de meldingen is in juni 2020.

In juni 2020 is voor een periode van twee weken een total lockdown afgekondigd. Het effect hiervan was een daling van 16.194 meldingen of ca. 61% t.o.v. juni 2019. De objectieve meldingen zijn in 2020 op totaal niveau vergeleken met 2019 gedaald met 10.600 meldingen of ca. 4%.

Maandoverzicht subjectieve OTRs

Ook voor de subjectieve OTRs is de wijze van aanlevering bij de FIU gespecificeerd per maand in tabel 2B.

Tabel 2B Ontvangen subjectieve OTRs 2019-2020

Maand	2019		2020	
	REPSYS	Externe gegevensdrager	REPSYS	Externe gegevensdrager
Januari	125	-	359	-
Februari	64	1	112	-
Maart	77	-	12	-
April	77	-	2	-
Mei	10	-	18	-
Juni	37	-	6	-
Juli	23	-	3	-
Augustus	65	-	93	-
September	73	-	14	-
Oktober	33	-	10	-
November	61	-	288	-
December	24	1	21	-
Subtotaal	669	2	938	-
Totaal		673		938

In het verslagjaar zijn 938 subjectieve OTRs aangeleverd, allemaal via het online meldportaal (REPSYS). Het aantal subjectieve OTRs in 2020 is t.o.v. 2019 met 265 of ca. 39% toegenomen.

Behalve de maanden maart en juni is er geen correlatie tussen deze type meldingen en Covid-19 waar te nemen.

In deze twee maanden blijkt de correlatie tussen de Covid-19 maatregelen voornamelijk uit de partiële- en totale lockdown en het meldpatroon. In deze twee maanden is een afname in het aantal subjectieve meldingen te zien, voor beide maanden met ca. 84%.

De 290.377 objectieve OTRs en 938 subjectieve OTRs in deze benadering sluiten aan op het totaal van 291.315 OTRs.

3) Categorieaal overzicht OTRs

Een andere invalshoek om de OTRs te beoordelen is de verdeling van de OTRs naar categorie instellingen waarbij de toegepaste indicatoren namelijk objectieve- en subjectieve meegenomen worden. Het totaal van 291.315 OTRs bestaat uit 290.377 objectief- en 938 OTRs subjectief geïndiceerde OTRs. De OTRs worden in de tabellen 2C en 2D verdeeld naar de objectief en subjectief gemelde OTRs per categorie instelling. Ook worden de twee voorgaande jaren meegenomen, hierdoor is de ontwikkeling van de trend van de OTRs per categorie zichtbaar.

Tabel 2C Meerjaren overzicht objectieve OTRs per categorie

Categorie instellingen	2018	2019	2020	Totaal
Financiële instellingen				
Banken en kredietinstellingen	280.303	289.094	283.515	853.404
Geldovermakingskantoren	2.457	3.187	3.487	9.824
Geldwisselkantoren	5.800	8.110	1.801	15.772
Levensverzekeringsmaatschappijen	4	22	35	61
Totaal financiële instellingen	289.878	300.413	288.838	879.061

Niet financiële instellingen				
Advocaten	-	1	-	1
Autohandelaren	89	170	165	425
Notarissen	1.225	1.089	1.341	3.707
Makelaars in onroerend goed	-	20	33	54
Overheids instellingen	-	1	-	1
Totaal niet financiële instellingen	1.314	1.281	1.539	4.188
Totaal OTRs	291.176	301.694	290.377	883.249

Het typische aan een objectieve melding is het grensbedrag. Bij bereik of overschrijding van de meldgrens (drempel transactiebedrag) wordt de transactie als ongebruikelijk benoemd en dient deze gemeld te worden aan FIU Suriname.

In Tabel 2C zijn de ontvangen OTRs per categorie instelling in het verslagjaar en de twee voorafgaande jaren opgenomen. Uit dit overzicht blijkt een redelijk stabiel beeld in de fluctuaties van het aantal ontvangen OTRs over de periode van drie jaren.

Het totaal aantal OTRs in 2020 is t.o.v. 2019 gedaald met 4%, hiertegenover zien we voor 2019 t.o.v. 2018 een toename van ook 4%. De heersende Covid-19 crisis in 2020 heeft invloed gehad op de meldingen van OTRs bij de FIU. De financiële instellingen zijn de categorie met het grootste aantal meldingen, hiervan zijn de banken de grootste melders met ca. 98% van alle meldingen.

Tabel 2D Meerjarenoverzicht subjectieve OTRs per categorie

Categorie Instellingen	2018	2019	2020	Totaal
Financiële instellingen				
Banken	492	131	371	994
Geldovermakingskantoren	693	301	468	1.462
Geldwisselkantoren	61	57	26	144
Levensverzekeringsmaatschappijen	-	-	-	
Totaal financiële instellingen	1.246	489	865	2.600
Niet financiële instellingen				
Advocaten	-	1	-	1
Notarissen	52	182	73	307
Overig	-	1	-	1
Totaal niet financiële instellingen	52	184	73	309
Totaal OTRs	1.298	673	938	2.909

Het karakteristieke van een subjectieve melding is de beoordeling van de transactie door de dienstverlener volgens de Risk Based methodologie. Hierbij heeft de melder de verantwoordelijkheid om het risico op ML of op TF van de transactie te beoordelen. Bij een onacceptabel risico op ML of TF wordt de transactie als ongebruikelijk benoemd en doorgemeld aan de FIU.

Het is duidelijk dat de subjectieve meldingen hogere relevantie en kwaliteit hebben voor de “intelligence” vorming door de FIU.

In lijn met de voorgaande jaren wordt ook voor 2020 vastgesteld dat het aandeel van de subjectieve meldingen zeer minimaal is (nauwelijks 15%). De Geldovermakingskantoren (Money Remitters) zijn de grootste melders van subjectieve meldingen voor 2020.

2.3 Geldovermakings OTRs

De kernactiviteit van de Geldovermakingskantoren is het aanbieden van geldovermakingsdiensten aan klanten. Kort gezegd omvat dit het overmaken van geld naar het buitenland en het ontvangen van geld uit het buitenland. De gehanteerde valuta's bij deze transacties zijn de Amerikaanse Dollar (USD) en de Euro (EUR). In dit onderdeel worden significante statistieken gekoppeld aan deze transacties gepresenteerd. Uit tabellen 2C en 2D blijkt dat de Geldovermakingskantoren in totaal 3.955 (objectieve en subjectieve OTRs) hebben aangeleverd in 2020.

In de twee volgende tabellen worden deze OTRs per valuta soort weergegeven samen met de waarde van deze transacties gespecificeerd naar geldovermakingen uit het buitenland naar Suriname (Inbound) en geldovermakingen uit Suriname naar het buitenland (Outbound).

Tabel 2E USD geldovermakings transacties

Transactiesoort	Aantal USD OTRs	Waarde USD OTRs
Inbound: geldovermaking uit het buitenland	358	1,009,514
Outbound: geldovermaking naar het buitenland	1,304	4,212,797
Totaal	1,662	5,222,311

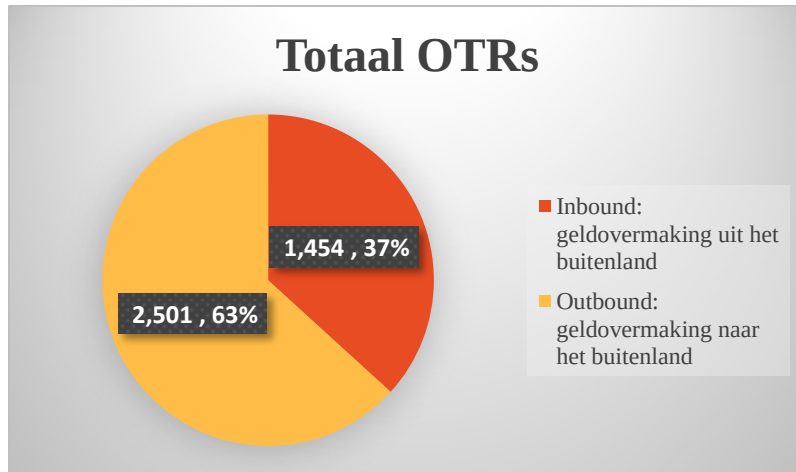
Tabel 2F Euro geldovermakings transacties

Transactiesoort	Aantal Euro OTRs	Waarde Euro OTRs
Inbound: geldovermaking uit het buitenland	1,096	3,298,314
Outbound: geldovermaking naar het buitenland	1,197	4,193,052
Totaal	2,293	7,491,366

In 2020 zijn totaal 3.955 OTRs gemeld aan de FIU. Dit totaal bestaat respectievelijk uit 1.662 USD en 2.293 Euro transacties en kan worden onderverdeeld naar inbound- en outbound transacties.

In Diagram 3 is een weergave van de totale inbound- en outbound OTRs. Als inbound OTRs zijn totaal 1.454 OTRs geregistreerd bestaande uit 358 USD en 1.096 Euro OTRs. Voor outbound zijn totaal 2.501 OTRs geteld bestaande uit 1.304 USD en 1.197 Euro OTRs.

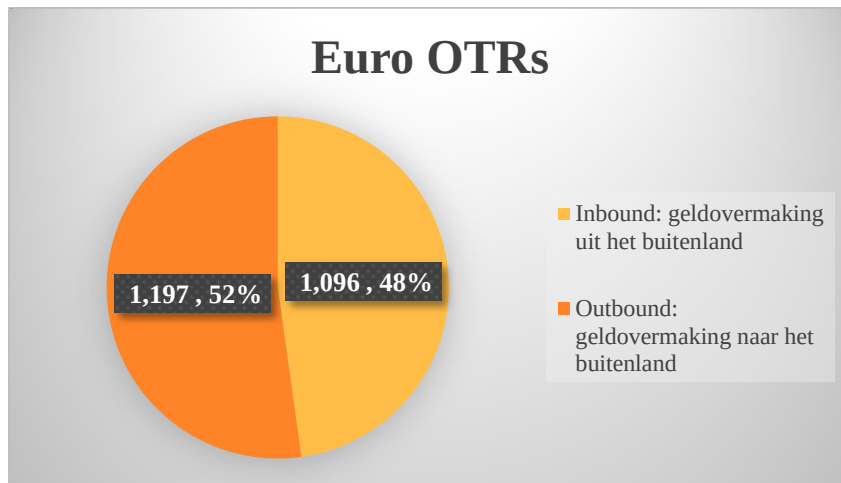
Diagram 3 Totaal inbound en outbound geldovermakings OTRs



Uit bovenstaand diagram blijkt dat meer outbound transacties zijn uitgevoerd namelijk 63% van het totaal van 3.955 OTRs.

Diagram 4 weergeeft de spreiding van de Euro OTRs.

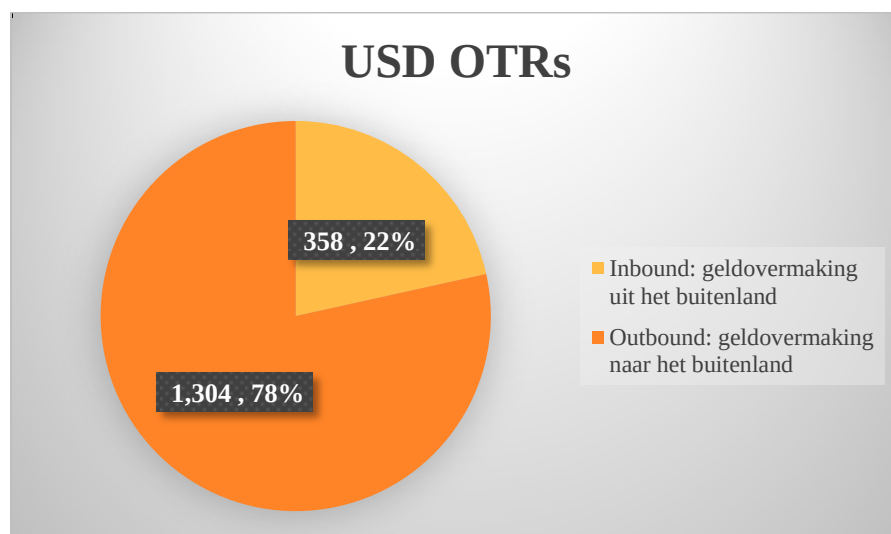
Diagram 4 Euro geldovermakings OTRs



Uit deze weergaven blijkt dat de meeste Euro overmakingen namelijk 1.197 (52%) outbound transacties zijn.

Diagram 5 weergeeft de spreiding van de USD OTRs

Diagram 5 USD geldovermakingen OTRs



Ook bij de USD OTRs zien we dat de meeste overmakingen, 1.304 (78%) outbound transacties naar het buitenland betreffen.

Een andere benadering om de inbound- en outbound OTRs te illustreren is de verdeling naar geografische gebieden. De FIU heeft het aantal van meer dan 10 OTRs als selectie criterium gesteld om deze ongebruikelijke transacties te presenteren. In tabel 2G en 2H zijn de outbound OTRs vermeld en vervolgens in tabel 2I en 2J de inbound OTRs.

Tabel 2G Euro outbound OTRs

Land	aantal OTRs	bedrag
Nederland	559	2,034,321
Vietnam	124	460,445
Brazilië	102	267,777
Turkije	83	269,607
Dominicaanse Republiek	50	138,203
China	44	193,042
België	42	138,791
Verenigde Staten van Amerika	22	104,403
Frankrijk	19	41,255
Philippijnen	17	55,664
Columbia	16	37,338
Verenigde Arabische Emiraten	10	45,322
Totaal	1,088	3,786,168

Duidelijk is dat meer dan 50% outbound Euro transacties naar Nederland zijn uitgevoerd.

Tabel 2H USD outbound OTRs

Land	aantal Otrs	bedrag
Aruba	464	12,091
Bangladesh	275	2,131
Barbados	61	4,562
Brazilië	43	23,636
Canada	20	15,818
Chile	18	4,600
China	16	133,610
Columbia	12	45,647
Congo	12	2,124
Curacao	11	15,606
Cyprus	10	3,100
Dominica	10	49,535
Totaal	952	312,460

Bijkans 50% van de USD outbound transacties zijn uitgevoerd naar Aruba.

Tabel 2 I Euro inbound OTRs

Land	aantal OTRs	bedrag
Nederland	637	1,681,979
Verenigde Staten van Amerika	62	203,252
Frankrijk	46	116,203
Belgie	39	107,423
Totaal	784	2,108,858

Het grootste deel van de Euro inbound transacties zijn afkomstig uit Europa en de Verenigde Staten van Amerika.

Tabel 2J USD inbound OTRs

Land	aantal OTRs	bedrag
Verenigde Staten van Amerika	128	357,899
Haiti	62	178,308
Curacao	38	126,433
Nederland	15	42,470
Totaal	243	705,110

De geselecteerde USD outbound transacties is te zien dat de meeste transacties afkomstig zijn uit de Verenigde Staten van Amerika. Opvallend is dat uit Haïti 62 transacties zijn uitgevoerd met als bestemming Suriname.

2.4 Geldomwisselings OTRs

Door de Geldwisselkantoren (Cambio's) zijn in 2020 totaal 1.801 ongebruikelijke transacties gemeld aan de FIU. Deze OTRs zijn geldwisseltransacties uitgevoerd in Surinaamse Dollar (SRD) naar vreemde valuta, vreemde valuta naar Surinaamse Dollar en vreemde valuta naar vreemde valuta. De geregistreerde vreemde valuta's zijn de Amerikaanse Dollar (USD) en de Euro (EUR). In de hierna volgende tabellen zijn overzichten opgenomen van deze wisseltransacties

1) SRD naar Euro en USD

Tabel 2K Geld wissel OTRs SRD naar USD en EUR

Transactiesoort	Aantal OTR	Waarde in SRD
Omwisseling van SRD naar USD	391	106,569,612
Omwisseling van SRD naar EUR	418	60,267,995
Totaal	809	166,837,607

In 2020 zijn totaal 809 geldwissel ongebruikelijke transacties gemeld van SRD (bronvaluta) naar de vreemde valuta USD en Euro (bestemmingsvaluta). Deze OTRs hebben een waarde van circa SRD 166,8 miljoen.

2) Euro naar SRD en USD

Tabel 2L Geld wissel OTRs van Euro naar SRD en USD

Transactiesoort	Aantal OTR	Waarde in EUR
Omwisseling van EUR naar SRD	259	6,773,440
Omwisseling van EUR naar USD	75	1,310,891
Totaal	334	8,084,331

In 2020 zijn totaal 334 geldwissel ongebruikelijke transacties gemeld van Euro (bronvaluta) naar SRD en USD (bestemmingsvaluta). Deze OTRs hebben een waarde van circa EUR 8,08 miljoen.

3) USD naar Euro en SRD

Tabel 2M Geld wissel OTRs van USD naar Euro en SRD

Transactiesoort	Aantal OTR	Waarde in USD
Omwisseling van USD naar EUR	142	3,304,641
Omwisseling van USD naar SRD	516	10,499,073
Totaal	658	13,803,714

De Geldwisselkantoren hebben 658 wisseltransacties met Amerikaanse Dollar als bronvaluta gemeld in 2020. Aan dit aantal OTRs is circa USD 13,8 miljoen gekoppeld.

2.5 Analyse resultaten

1. Analyse onderzoeken

Tabel 2N Overzicht geregistreerde Cases 2018-2020

ML/TF cases geregistreerd			
Jaar	Eigen Onderzoek	PG Verzoeken	FIU Verzoeken
2018	17	13	2
2019	17	5	3
2020	25	5	4

In 2018 zijn er in totaal zeventien Eigen Onderzoeken, dertien PG verzoeken en twee FIU verzoeken geregistreerd en geanalyseerd. De in onderzoek zijnde cases van 2017 zijn hierbij overgeheveld naar 2018. In 2019 zijn zeventien Eigen Onderzoeken, vijf PG verzoeken en drie FIU verzoeken geregistreerd. Ook voor dit jaar geldt dat de in onderzoek zijnde cases van 2018 zijn overgeheveld naar 2019.

In het jaar 2020 zijn er in totaal één Eigen Onderzoek, drie PG verzoeken en vier FIU verzoeken geregistreerd en geanalyseerd.

Tabel 2O Overzicht Doormelding Cases 2018-2020

Status Geregistreerde ML/TF Cases												
Jaar	# Started			# Doorgemeld			# Afgelegd			# In Onderzoek		
	E.O	P.G.	F.I.U	E.O.	P.G.	F.I.U	E.O.	P.G.	F.I.U	E.O.	P.G.	F.I.U.
2018	17	13	2	1	7	-	-	2	1	16	4	1
2019	17	5	3	1	5	2	2	-	1	14	1	1
2020	25	5	4	1	3	2	5	-	2	19	2	-

In het verslag over de periode 2017-2019 uitgegeven in het jaar 2020 zijn reeds cijfers gepresenteerd voor de jaren 2018 en 2019. Samenvattend zijn er voor 2018 in totaal 8 cases doorgemeld aan het OM waaraan gekoppeld zijn 16.716 verdacht verklaarde transacties. Voor 2019 zijn er in totaal 6 cases doorgemeld aan het Openbaar Ministerie bevattende 1.322 verdacht

verklaarde transacties, terwijl er 2 FIU-verzoeken positief zijn bevonden en doorgemeld aan een fellow-FIU bevattende 45 verdacht verklaarde transacties. Voor het jaar 2020 zijn er 25 Eigen Onderzoeken geregistreerd, waarvan 14 uit het jaar 2019. Aan het eind van 2020, is 1 case op basis van Eigen Onderzoek doorgemeld en 5 cases zijn afgelegd. 19 cases betreffende Eigen Onderzoeken zijn nog in onderzoek.

Van de 5 verzoeken, zijn 3 P.G.-verzoeken positief bevonden en doorgemeld naar het OM, 2 verzoeken zijn negatief bevonden en afgelegd. Van de 4 FIU verzoeken, waarbij 1 van 2019, zijn 2 positief bevonden en doorgemeld aan de fellow FIU en 2 negatief bevonden en afgelegd.

De 3 doorgemelde dossiers (P.G. Verzoeken) bevatten 30.119 verdacht verklaarde transacties met een totale waarde van EUR 166.898.582, USD 244.676.456 en SRD 19.363.684.431. De dossiers die zijn doorgemeld naar de fellow FIU's bevatten 3.881 verdachte transacties met een totale waarde van EUR 3.868.954, USD 42.150.575 en SRD 247.341.719. Voor een totale waarde van 522.469 is geen muntsoort vermeld in de transacties.

In het eigen onderzoeks dossier zijn 600 verdachte transacties opgenomen met een totale waarde van EUR 29.047.395, USD 8.172.446, en SRD 196.129.819.

De verdacht verklaarde transacties zijn afkomstig van financiële- en niet financiële dienstverleners. Hiervan waren 34.601 transacties afkomstig van banken, 1 transactie van een geldovermakingskantoor, 2 transacties van een wisselkantoor en 10 transacties van notarissen en 1 transactie van een autohandelaar. Bij 5 transacties ontbrak de code van de melder.

2. *Uitgebrachte informatie verzoeken*

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) art.5 en 7 verschaft aan FIU Suriname de bevoegdheid om indien voor de analyse van meldingen de noodzaak bestaat, nader informatie op te vragen. Deze bevragingen kunnen gericht worden aan overheids, financiële- en niet financiële instellingen.

In de afgelopen drie jaren zijn verzoeken voor nadere informatie uitgebracht aan overheids, financiële- en niet financiële instellingen alsook overheidsinstellingen.

Tabel 2. P: Meerjaren overzicht nadere bevragingen

Instellingen	2018	2019	2020
Meldplichtige instellingen	10	9	13
Overheidsinstantie	3	2	2
Totaal	13	11	15

Voor het jaar 2020 zijn er in totaal 15 bevragingen opgestuurd naar meldplichtige instellingen en overheidsinstanties. Voor 2018 en 2019 zijn er respectievelijk 13 om 11 bevragingen geweest.

Hoofdstuk 3 Toezicht DNFBPs

3.1 Algemeen

Met de wetswijziging van 2012 van de Wet MOT (S.B. 2012 no.133) heeft verruiming plaatsgevonden van de taken van FIU. Naast de analyse van ongebruikelijke transacties is FIU Suriname ingevolge *artikel 22 lid 1 sub c Wet MOT* tevens belast met het toezicht op de naleving van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT), de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID), het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties en de Compliance Richtlijnen voor zover het betreft de niet-financiële dienstverleners (DNFBPs), met uitzondering van de aanbieders van kansspelen.

Toezichttaak FIU Suriname (Taakstelling)

Teneinde het toezicht, zoals bedoeld in *artikel 22 lid 1 sub c Wet MOT* te effectueren zijn de directeur van FIU Suriname alsmede de door deze daartoe aangewezen toezichthouders van FIU Suriname bevoegd om alle inlichtingen te vragen alsook inzage te verkrijgen van alle gegevens die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van voormeld toezicht. Onder het verlenen van inzage wordt tevens het kopiëren van gegevens begrepen.

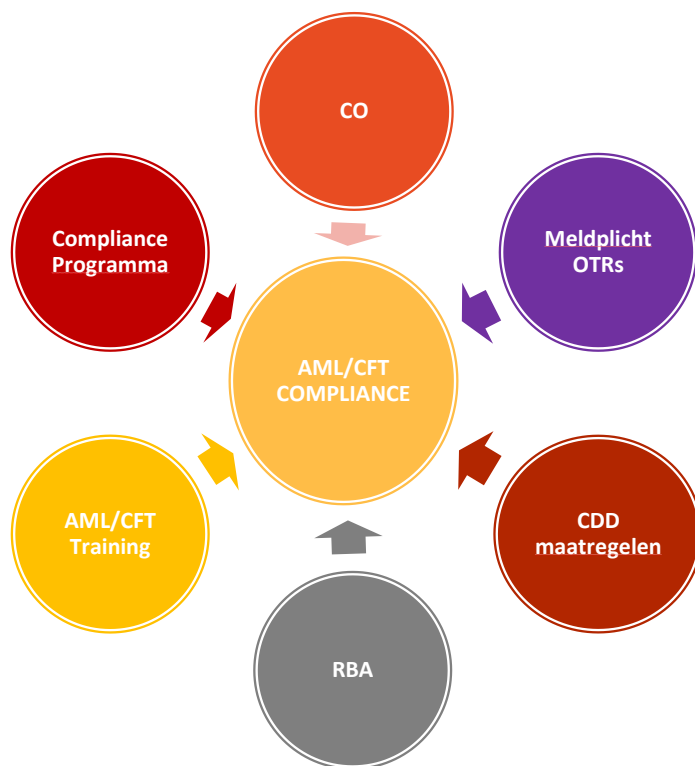
Ingevolge *artikel 22a lid 2 Wet MOT* zijn de toezichthouders bevoegd om informatie op te vragen bij elke niet-financiële dienstverlener zo vaak als zij dit nodig achten. Op grond van de bevindingen en de verkregen informatie tijdens de uitgevoerde inspectie kan de toezichthouder de niet-financiële dienstverlener verplichten die maatregelen te treffen die noodzakelijk worden geacht voor het bevorderen van een adequaat regiem ter bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering.

Ter uitvoering van een adequaat AML/CFT beleid dienen de niet-financiële dienstverleners een AML/CFT compliance programma op te stellen dat is afgestemd op de aard en omvang van het bedrijf. Dit moet minimaal de volgende aspecten omvatten:

- Het aanstellen van een Compliance Officer.
- De registratie van de Compliance Officer middels het FIU registratieformulier.
- Het op schrift vaststellen van het AML/CFT compliance beleid en procedures voor de instelling.
- Het implementeren van procedures m.b.t. de evaluatie van de effectiviteit van het vastgesteld compliance beleid; Deze evaluaties dienen eveneens gedocumenteerd te worden.
- Het opstellen van een AML/CFT trainingsprogramma voor het personeel van de instelling.
- Het voeren van Risk-Based Approach.

Onderstaande diagram geeft de minimale aspecten aan die nodig zijn om een adequaat AML/CFT compliance programma op te stellen.

Diagram 6



3.2 Toezicht Inspecties

Ingevolge de *artikelen 22 lid 1 sub c jo. artikel 22a* van de *Wet Melding Ongebruikelijke Transacties* (S.B. 2002 no. 65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2016 no. 33) is de afdeling Toezicht van FIU Suriname bevoegd off- en on-site inspecties uit te voeren bij de dienstverleners die onder haar toezicht vallen, hierna genoemd de Onder Toezicht Gestelden (OTG's). De OTG's moeten ervoor zorgdragen dat ze bij elke inspectie, zowel off- als on-site, kunnen aantonen dat ze hun AML /CFT compliance programma op orde hebben.

Gelet op het besmettingsgevaar van het Covid-19 virus en daarmee gepaard gaande social distancing is er gekozen om de on-site inspecties voor dit jaar “on-hold” te plaatsen en uitsluitend off-site inspecties uit te voeren onder de OTG's die zich in 2018 hebben geregistreerd.

Aangezien de procedure van de on- site inspectie in tegenstelling tot de off-site inspectie in het jaarverslag 2017-2019 reeds uitvoerig is beschreven, zal in dit jaarverslag uitsluitend worden ingegaan op de procedure van de off-site inspectie. In *paragraaf 3.2.1* zijn in chronologische volgorde de stappen van een off-site inspectie beschreven.

3.2.1 Procedure Off-Site Inspectie

De doelen die worden beoogd bij een off-site inspectie zijn:

- het verzamelen en up-to-date houden van contactgegevens van de OTG en de CO;
- het verifiëren van de bedrijfsgegevens van de OTG;
- het verzamelen van informatie m.b.t. de grootte van de OTG (aantal medewerkers);
- het verkrijgen van inzicht in de diensten van de OTG;
- het verhogen van de bewustwording bij de OTG met betrekking tot het implementeren van de compliance vereisten binnen de instelling.

Na het uitvoeren van een off-site inspectie heeft de afdeling Toezicht een beeld in hoeverre de OTG de aspecten met betrekking tot compliance heeft geïmplementeerd. De inspectie wordt gedaan middels algemene vragen, waarbij de verplichtingen uit de Wet MOT, de WID en de voorschriften en richtlijnen ter sprake komen.

Voorbereiden en uitvoeren Off-Site Inspectie

Ter voorbereiding van een off-site inspectie dienen de volgende werkzaamheden in opeenvolgende stappen doorlopen te worden:

Desk onderzoek: dit houdt onder andere in dat de toezichthouder vanuit zijn werkplek op onderzoek gaat naar de beschikbare informatie van de OTG. Hierbij wordt gedacht aan de registratie van de OTG bij FIU Suriname, deelname aan informatiesessies en web search.

Telefonische afspraak: de toezichthouder neemt telefonisch contact op met Compliance Officer (CO) of de directeur van de OTG, teneinde in onderling overleg een datum c.q. tijdstip voor het uitvoeren van de off-site inspectie vast te stellen.

Opstellen bevestigingsbrief: na het telefonisch contact wordt een bevestigingsbrief opgemaakt door de toezichthouder, waarin de afspraak van de off-site inspectie wordt bevestigd. Eventuele bijzonderheden worden tevens opgenomen in deze brief.

Versturen bevestigingsbrief en overzicht vragenlijst: de “bevestigingsbrief off-site inspectie” wordt tezamen met een overzicht vragenlijst - die besproken zullen worden tijdens de inspectie - gemaild naar de Compliance Officer van desbetreffende OTG.

*Uitzondering wordt gemaakt voor dienstverleners die niet beschikken over een email adres. De bevestigingsbrief wordt per bode aangeboden aan deze groep. De dienstverlener tekent voor ontvangst van de brief en overzicht vragenlijst.

Bevestiging ontvangst email: de OTG dient per email aan te geven de ontvangst van de “bevestigingsbrief off-site inspectie” en “overzicht vragenlijst”. De OTG hoeft de vragen niet vooraf in te vullen en op te sturen; het dient slechts ter voorbereiding van het telefonisch interview op de dag van de off-site inspectie. Indien er geen bevestigingsemail is ontvangen, wordt wederom contact gemaakt met de OTG om dit te verifiëren.

*Bij de OTG's die niet beschikken over een email adres, neemt het toezichtteam twee dagen nadat er getekend is voor ontvangst van de bevestigingsbrief en overzicht vragenlijst, telefonisch contact op met de dienstverlener om na te gaan of de bevestigingsbrief en de vragenlijst ook daadwerkelijk zijn ontvangen.

Uitvoeren Off-Site inspectie

Op de afgesproken datum en tijdstip vindt de uitvoering van de off-site inspectie plaats middels het telefonisch interview met de OTG, waarbij de vragen worden beantwoord. Tijdens dit interview wordt naar alle relevante informatie gevraagd die van belang is om te beoordelen of de dienstverlener maatregelen heeft getroffen of is voorbereid ten einde te voldoen aan AML/CFT wet- en regelgeving. Nadat de off-site inspecties zijn uitgevoerd wordt tot slot een eindverslag opgemaakt die als basis dient voor toekomstige inspecties en ter beeldvorming van de risicogebieden van de reeds geïnspecteerde OTG's. Aan dit eindverslag wordt een afzonderlijk evaluatieformulier gekoppeld welke ingevuld wordt door de medewerkers van de afdeling Toezicht.

3.3 Statistieken afdeling Toezicht

Zoals reeds aangegeven heeft de afdeling Toezicht van FIU Suriname in 2020 uitsluitend off-site inspecties kunnen uitvoeren.

Tabel 3.A: Toezicht Template 2019 - 2020

	Beschrijving	2019	2020
1	Aantal on-site inspecties	4	-
2	Aantal off-site inspecties	-	47
3a	Aantal verzoeken van andere toezichthouders met betrekking tot gegevensuitwisseling	-	-
b	Afgewezen verzoeken	-	-
c	Aantal opgelegde sancties	-	-

Uit tabel 3.A is af te lezen dat in 2019 in totaal vier (4) *on-site* inspecties zijn uitgevoerd. Vermeldenswaard is dat deze on-sites inspecties zijn uitgevoerd bij twee (2) Notarissen, één (1) Makelaar in onroerend goed en één (1) Autohandelaar. In 2020 zijn er geen *on-site* inspecties uitgevoerd.

In 2019 zijn er geen *off-sites* inspecties uitgevoerd in tegenstelling tot 2020, waar uitsluitend off-site inspecties zijn uitgevoerd. In totaal zijn in het verslagjaar 2020 zevenenveertig (47) off-site inspecties uitgevoerd, waarvan vier (4) bij de Accountants, drie (3) bij de Administratiekantoren, drie (3) bij de Advocaten, achttien (18) bij de Makelaars in onroerend goed, negen (9) bij de Juweliers en tien (10) bij de Autohandelaren. (Zie Tabel 3.C)

Vooralsnog zijn er in 2019 evenals in 2020, geen sancties opgelegd en ook geen verzoeken geweest van andere toezichthouders met betrekking tot gegevensuitwisseling.

Tabel 3.B: Meerjaren Overzicht Inspecties

		2018	2019	2020
1	Aantal on-site inspecties	-	4	-
2	Aantal off-site inspecties	53	-	47

Tabel 3. B geeft een overzicht van het aantal on- en off-site inspecties die zijn uitgevoerd in de periode 2018-2020.

Tabel 3.C: Aantal Off-Site Inspecties verdeeld naar categorie niet-financiële dienstverlener

Categorie niet-financiële dienstverlener	2019	2020
Notarissen	-	0
Makelaars in onroerend goed	-	18
Accountants	-	4
Administratiekantoren	-	3
Advocaten	-	3
Handelaren in goud, andere edelmetalen en edelstenen	-	9
Handelaren in motorrijtuigen	-	10
Totaal aantal Off-Site Inspecties	-	47

Tabel 3. C geeft het aantal uitgevoerde off-site inspecties aan in 2019 en 2020 per categorie.

Hier is te zien dat er in 2020 significant meer off-site inspecties zijn uitgevoerd t.o.v. 2019. Deze inspecties zijn in de periode oktober - november 2020 uitgevoerd, nadat de meeste instellingen weer geopend en bereikbaar waren voor de samenleving.

Tabel: 3.D: Aantal On-Site Inspecties verdeeld naar categorie niet-financiële dienstverlener

Categorie niet-financiële dienstverlener	2019	2020
Notarissen	2	-
Makelaars in onroerend goed	1	-
Accountants	-	-
Administratiekantoren	-	-
Advocaten	-	-
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	-	-
Handelaren in motorrijtuigen	1	-
Totaal On-Site Inspecties	4	-

In Tabel 3. D is een overzicht te zien van het aantal uitgevoerde on-site inspecties in 2019 en 2020. In 2019 zijn er in totaal vier (4) on-site inspecties uitgevoerd. In 2020 zijn er geen on-site inspecties uitgevoerd.

De on-site inspecties zijn in 2020 één van de werkzaamheden geweest, waarbij de afdeling Toezicht genoodzaakt was deze tot nader orde uit te stellen. Door de ingevoerde Covid-19 maatregelen van de Overheid: de lockdown periodes, de social distancing, waar de totale samenleving zich aan diende en nog dient te houden, zijn er vanuit veiligheidsoverwegingen geen on-site inspecties uitgevoerd. Het effect hiervan is direct te lezen in bovenstaand overzicht, waarbij het totaal aantal on-site inspecties op nihil is komen te staan.

Tabel 3.E: Aantal verstuurde Inspectie Rapporten

Aantal verstuurde Inspectie Rapporten 2019 en 2020		
Soort Rapport	2019	2020
Concept Inspectie Rapport	4	-
Definitief Inspectie Rapport	4	-

Tabel 3. E geeft een overzicht van het aantal verstuurde Concept - en Definitieve Inspectie Rapporten die zijn verstuurd in de periode 2019 en 2020. In 2019 zijn respectievelijk vier (4) Concept en Definitieve Inspectie Rapporten verstuurd naar aanleiding van de in 2019 uitgevoerde on-site inspecties. In 2020 zijn er geen on-site inspecties uitgevoerd (zie tabel 3. D), waardoor het aantal verstuurde Inspectie Rapporten op nihil is komen te staan.

Tabel 3.F: Overzicht totaal verstuurde brieven per categorie 2019 - 2020

DNFBP's	2019			2020		
	Registratie-brieven	1ste Rappelbrieven	2e Rappelbrieven	Registratie-brieven	1ste Rappelbrieven	2e Rappelbrieven
Notarissen	-	-	-	-	-	-
Makelaars in onroerend goed	21	16	12	-	-	-
Accountants	9	4	2	-	-	-
Administratie-kantoren	21	16	8	-	1	-
Advocaten	101	71	6	-	1	-
Juweliers	35	31	9	4	1	-
Autohandelaren	23	21	13	-	-	-
Totaal	210	159	50	4	3	-

In tabel 3. F is een overzicht van het aantal verstuurde brieven in 2019 en 2020 weergegeven per categorie. In 2020 is er t.o.v. 2019 een duidelijke afname te zien van het aantal brieven die naar de OTG's zijn verzonden. De heersende Covid-19 pandemie heeft ook invloed gehad op het aantal te verzenden registratiebrieven en de 1^e cq. 2^e rappelbrieven.

Diagram 7

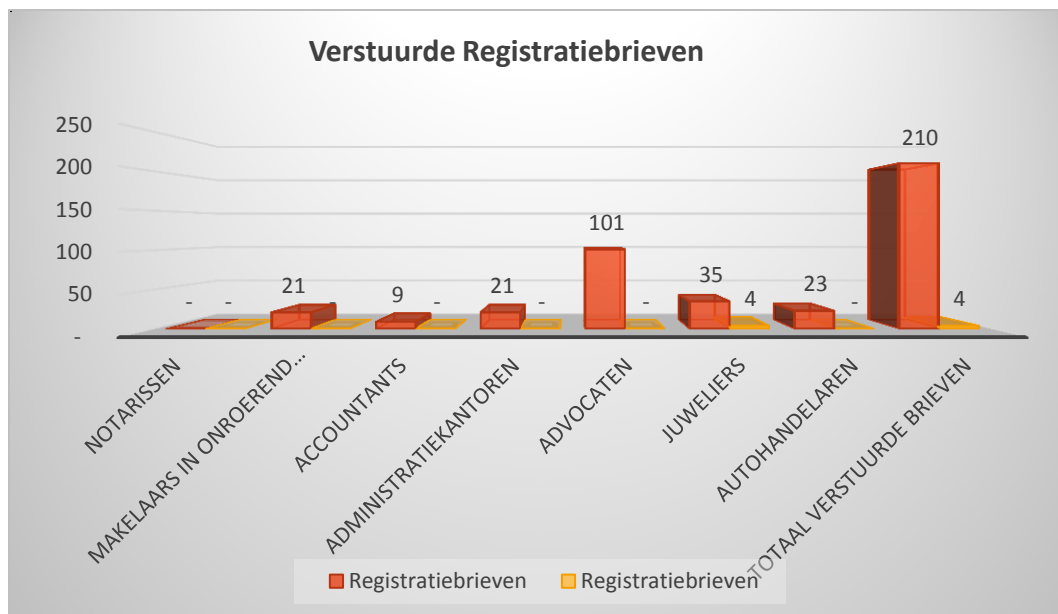


Diagram 7 geeft een weergave van de registratiebrieven die verstuurd zijn in 2019 en 2020. Hier is ook een duidelijke afname te zien van de verstuurde registratie brieven in 2020 t.o.v. 2019.

Diagram 8

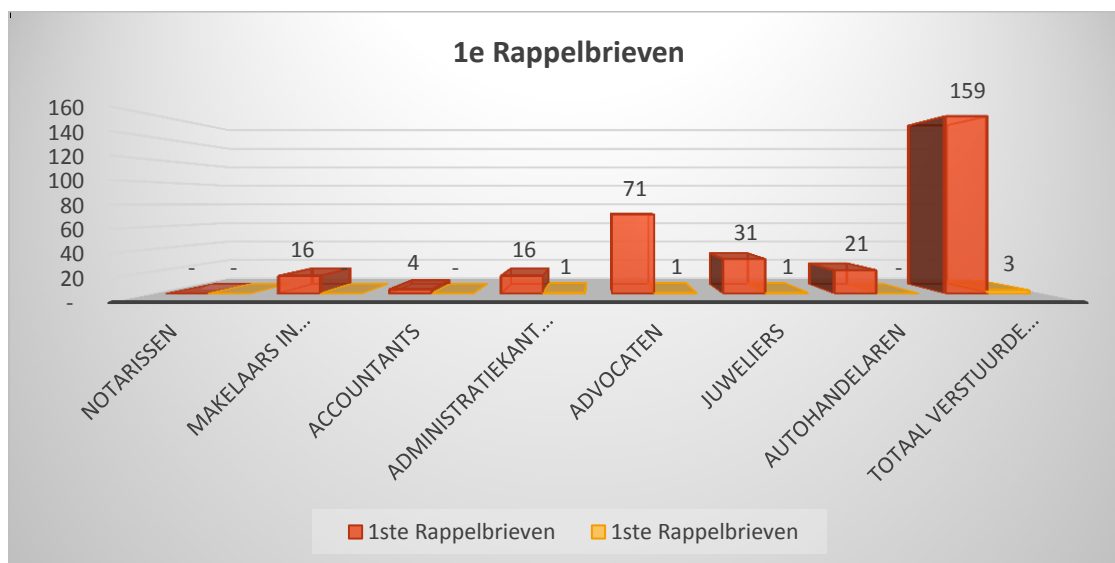


Diagram 8 geeft een weergave van de 1^e rappelbrieven die verstuurd zijn in 2019 en 2020. Ook hier de zelfde tendens als bij de registratiebrieven. 2020 zijn er significant minder 1^{ste} rappelbrieven verstuurd t.o.v. 2019.

Diagram 9

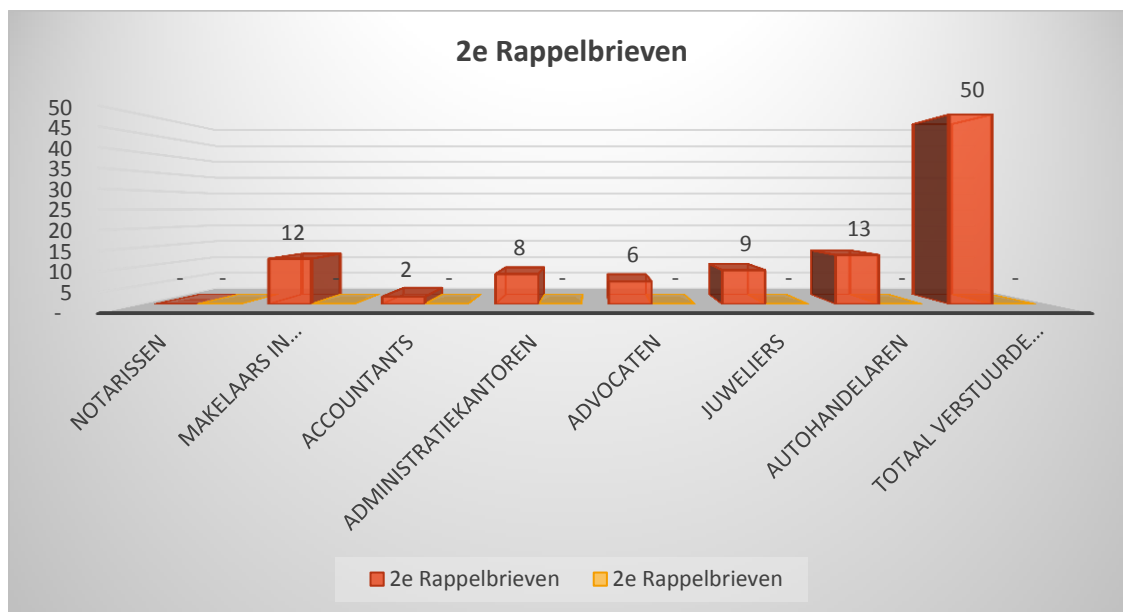


Diagram 9 geeft een weergave van de 2^e Rappelbrieven die zijn verstuurd in 2019 en 2020. In 2020 zijn er t.o.v. 2019 geen 2^e rappelbrieven verstuurd.

Hoofdstuk 4 Beleidsrealisaties en perspectieven 2021

FIU Suriname streeft om haar positie als een dynamische ketenpartner bij de voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering te bestendigen. Internationaal worden FIUs als een partner in het integratie proces van de FATF Aanbevelingen beschouwd. Voor 2021 zal de FIU naast de reguliere operationele doelen ook bijzondere beleidsdoelen effectueren. Concreet moet ook de FIU zich voorbereiden op de “4th Round of Mutual Evaluation” door de CFATF in 2022. In dit hoofdstuk worden summier de beleidsrealisaties en perspectieven voor 2021 aangestipt.

4.1 Capaciteitsontwikkeling

In het Covid-19 jaar 2020 is een relatief nieuw technisch fenomeen enorm gegroeid in globale toepassing. In een wereld geteisterd door de Pandemie is het internationaal vergaderen op afstand zeer effectief gebleken. Met inzet van digitale technieken zijn diverse vaktrainingen en meetings georganiseerd. In Tabel 1.G, is een overzicht opgenomen van de online activiteiten waaraan Analisten en Toezichthouders van de FIU hebben deelgenomen. De vaktechnische trainingen waren zowel individueel, groepsverband of afdelingen in collectiviteit. Deze online trainingen resulteren tot beter inzicht en begrip van de internationale ontwikkelingen in de AML/CFT principes. Deze vaktrainingen zijn gesponsorde projecten van de CFATF, Caricom (Carimpacs), OAS en de Amerikaanse Ambassade. De verwachting is dat deze trend van online meetings zich zal voortzetten in de nabije toekomst.

4.2 ICT

Covid-19 heeft het nut van een solide ICT infra structuur voor de bedrijfsvoering onderstreept. Dit is bewezen door de toepassing van het online meldportaal REPSYS voor het aanleveren van meldingen in de tijden van partiele en total lockdowns. Hierdoor heeft de FIU kunnen garanderen dat het meldproces geen stagnatie ondervond.

ICT blijft een strategisch onderdeel van de operationele werkprocessen binnen de FIU. In het komend jaar zullen enige vervangingsinvesteringen gepleegd moeten worden om de ICT infrastructuur op een technisch aanvaardbaar niveau te houden. Ook een geïntegreerd dataverwerkingssysteem is een must voor efficiënte uitvoering van de werkzaamheden.

4.3 Human Resources

Afgezien van de impact van Covid-19 in 2020 is een trend van toename van registratie van de meldingsplichtige instellingen in de afgelopen twee jaren, 2018 en 2019 zichtbaar (FIU Jaarverslag 2017-2019). Een positieve ontwikkeling is dat bijvoorbeeld door regelmatige publiciteit in de Media AML/CFT principes steeds meer ingang vinden in de gemeenschap. Ook de uitvoering van de National Risk Assessment in 2020 hebben de bekendheid van de AML/CFT

principes gunstig beïnvloed. Uitgaande van deze veronderstelling, verwacht FIU Suriname een toename van registraties van voornamelijk niet-financiële (DNFBP) dienstverleners en van meldingen. Deze verwachte ontwikkelingen op korte termijn impliceren dat de FIU moet anticiperen hierop door versterking van de personele Analyse- en Toezichtfunctie. Het is aan te bevelen dat een gedegen onderzoek wordt uitgevoerd over gekwalificeerde personele versterking van de FIU in samenhang met de toenemende verantwoordelijkheid.

4.4. Samenwerking en Communicatie

De Covid-19 situatie in 2020 heeft ertoe geleid dat veel publieke activiteiten teruggebracht zijn tot het uiterst minimale. Hierdoor heeft de FIU haar geplande AML/CFT voorlichtingscampagnes niet kunnen uitvoeren. Ook de samenwerking met ketenpartners en relevante overheidsinstellingen is niet optimaal van de grond gekomen. Met het oog op de voorbereidingen voor de naderende ME is het raadzaam om structurele overlegmomenten te creëren met ketenpartners en relevante overheidsinstellingen. Voor de aangewezen Toezichthouders voor de Financiële Instellingen, DNFBPs en Kansspelen ligt bijvoorbeeld een uniek terrein voor samenwerking. Deze Toezichthouders kunnen door het uitwisselen van best practices hun operationele effectiviteit verbeteren en waar toepasselijk hun processen synchroniseren.

4.5 Mutual Evaluation CFATF

Thans is de globale “4th Round of Mutual Evaluation” in uitvoering. Suriname zal in het eerste kwartaal van 2022 haar “Mutual Evaluation” ondergaan. Oorspronkelijk was deze ME geagendeerd voor 2021, door de beperkingen van de Covid-19 Pandemie is het verschoven naar maart 2022.

Internationaal is het een geaccepteerde principe dat landen een AML/CFT raamwerk in werking moeten hebben voldoende aan imperatief voorgeschreven standaarden. Deze standaarden, gedefinieerd in “40 FATF Recommendations” (Aanbevelingen) en complementaire “Interpretive Notes” worden ontwikkeld, geactualiseerd en getoetst door de FATF. Landen worden aangespoord om deze Recommendations te implementeren in hun nationale AML/CFT Regime. Het globale toetsingsproces is verdeeld over geografische regio’s en toegewezen aan FATF-Style Regional Bodies (FSRB). Suriname is lid van de CFATF en zal door deze Caraibische FSRB worden geëvalueerd. Bij deze vierde evaluatie zal de “Compliance” en “Effectiveness” van het Surinaamse AML/CFT raamwerk getoetst worden.

Door de FATF wordt in Aanbeveling 29 concrete aanwijzingen genoemd voor de opzet en functioneren van FIUs. Dit impliceert dat FIU Suriname ook aan een assessment zal worden onderworpen bij de 4th ME. De FIU zal hoge beleidsprioriteit moeten geven aan deze 4th ME en zich gedegen moeten voorbereiden hierop. Hiertoe zal door de FIU de nodige acties ondernomen worden.