

Ministerie van Justitie en Politie

Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT)

Jaarverslag 2012



Inhoudsopgave	Pagina
Lijst van afkortingen	3
Voorwoord	4
Hoofdstuk I. Meldpunt Ongebruikelijke Transacties	5
1.1 Anti Money Laundering Wetgeving 2012	5
1.1.1 Wet van 6 augustus 2012, houdende nadere wijziging van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties	6
1.1.2 Wet van 6 augustus 2012, houdende wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners	9
1.2 Voorlichting	13
1.3 Feedback	14
1.4 Typologieën ML/TF	15
Hoofdstuk II. Statistieken	16
2.1 Ongebruikelijke Transacties	16
2.2 Overmakingen	23
2.3 Doormelding	24
Hoofdstuk III. Conclusie en toekomstperspectieven	26
Bijlage 1 <i>S.B.2012 no.133: Wet van 6 augustus 2012, houdende nadere wijziging van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65,zoals gewijzigd bij (S.B. 2011 no. 96)</i>	
Bijlage 2 <i>S.B.2012 no.134: Wet van 6 augustus 2012, houdende wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66)</i>	
Bijlage 3 Richtlijnen Wet MOT en WID t.b.v financiële en niet - financiële Dienstverleners (Oktober 2012)	
Bijlage 4 <i>Overzicht MOT Activiteiten 2012</i>	

Lijst van afkortingen

AML - cie	Anti – Money Laundering commissie
AML	Anti – Money Laundering
Art.	Artikel
CBvS	Centrale Bank van Suriname
CFATF	Caribbean Financial Action Task Force
CFT	Combating Financing of Terrorism
DNA	De Nationale Assemblee
DOB	Definitieve ontvangst bevestiging
FATF	Financial Action Task Force
FIU	Financial Intelligence Unit
FOT	Financieel Onderzoeksteam
G.B.	Gouvernementsblad
Juspol	Justitie en Politie
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
VOB	Voorlopige ontvangst bevestiging
Wet MOT	Wet Melding Ongebruikelijke Transacties
WID	Wet Identificatieplicht Dienstverleners

Voorwoord

In het kader van de voorkoming en bestrijding van Money Laundering (ML) en de financiering van terrorisme (TF) heeft het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) als voornaamste taak om binnen de geldende wet- en regelgeving de verkregen informatie c.q. ongebruikelijke transacties te registreren, te bewerken en te analyseren en de transacties met een redelijk vermoeden van ML/TF door te geleiden naar het Openbaar Ministerie (O.M).

Het MOT beoogt door middel van frequente communicatie en een intensievere samenwerking met de meldingsplichtige dienstverleners en andere actoren betrokken bij de voorkoming en bestrijding van Money Laundering en financiering van terrorisme, kwalitatieve informatie te verkrijgen om beter invulling te kunnen geven aan haar taakstelling.

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.

Het jaar 2012 heeft zich gekenmerkt door een aantal ontwikkelingen op het gebied van AML/CFT voor het MOT. Enkele hoogtepunten zijn o.a. : het aannemen van de amendementen van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2012 no.133) en de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2012 no.134) door de Nationale Assemblée, de uitgave van de Richtlijnen voor de financiële en niet- financiële dienstverleners (Oktober 2012) en de voorlichtingssessies voor alle meldplichtige dienstverleners.

In dit jaarverslag worden de ontwikkelingen die binnen het MOT hebben plaatsgevonden belicht, een statistische overzicht van de ongebruikelijke transacties gegeven en de toekomstperspectieven verwoord.

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

Paramaribo, juni 2013

mw. mr. M. Creeburg – Monkou
belast met de waarneming bij het MOT

Hoofdstuk I. Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

1.1 AML/CFT Wetgeving 2012

Naast de bestrijding van Money Laundering dienen landen ook acties te ondernemen die gericht zijn op de bestrijding van de financiering van terrorisme. Alle lidlanden van de FATF alsook zusterorganisaties z.a. de CFATF zijn dan ook aanbevolen hun nationale rechtshandhaving- en toezichtsystemen in overeenstemming te brengen met de 9 speciale aanbevelingen ter zake de bestrijding van terrorisme en de financiering daarvan alsook deze maatregelen effectief te implementeren. De 40+9 aanbevelingen van de (C)FATF blijken in de praktijk een dwingend karakter te hebben, aangezien niet naleving daarvan ver strekkende gevolgen voor de lidlanden kan hebben.

Elk lidland van de CFATF wordt eens in de vier jaren door de organisatie geëvalueerd teneinde te kunnen vaststellen hoe de implementatie van de aanbevelingen is verlopen. Bij de laatste evaluatie van Suriname in 2009 zijn er tekortkomingen in de wetgeving geconstateerd die te maken hebben met de afwezigheid van wetgeving ter bestrijding van terrorisme en de financiering daarvan, zoals vervat in de 9 speciale aanbevelingen van de CFATF. Deze tekortkomingen werden deels weggemaakt door de inwerkingtreding van de Wet van 29 juli 2011, houdende (nadere) wijziging van het Wetboek van Strafrecht, de Vuurwapenwet en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties, in verband met de strafbaarstelling van terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96).

Verder werden in augustus 2012 de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT) en de Wet Identificatieplicht dienstverleners (WID) gewijzigd. Met de aanneming van deze wetswijzigingen heeft Suriname zich als lid van de CFATF gericht op het verder verbeteren en versterken van het bestaande regiem ter bestrijding van Money Laundering en de financiering van terrorisme.

In de volgende sub - paragrafen zullen de belangrijkste wetswijzigingen c.q. aanvullingen worden behandeld.

1.1.1 Wet van 6 augustus 2012, houdende nadere wijziging van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65, zoals gewijzigd bij S.B. 2011 no. 96) → S.B.2012 no.133

De Wet van 6 augustus 2012, houdende nadere wijziging van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2012 no.133) is gericht op het verder verbeteren en versterken van het bestaande regiem ter bestrijding van Money Laundering en de financiering van terrorisme . Deze wetwijziging voorziet naast de aanvulling van de begripsbepalingen, onder meer in een uitbreiding van de diensten en in het doorvoeren van een meldsysteem dat, afhankelijk van de implementatie van de voortschrijdende technologie, kan worden aangepast. De vooralsnog geldende schriftelijke melding van ongebruikelijke transacties kan dus in de naaste toekomst ook door een veel effectievere en beter beveiligde wijze van digitale melding geschieden. Tevens zijn de taken van het MOT verruimd (*zie bijlage 1*).

Met de wetwijzigingen in zowel de Wet MOT als in de WID zijn nieuwe aandachtspunten ontstaan. Deze kunnen ondermeer verdeeld worden in:

- Risico analyse: financiële- en niet-financiële dienstverleners dienen ML/TF risico's te identificeren en maatregelen binnen hun organisatie toe te passen;
- Compliance: de compliance afdeling binnen de financiële- en niet-financiële instellingen dient ervoor zorg te dragen dat AML/CFT taken worden gehandhaafd en meldingen van ongebruikelijke transacties worden gedaan bij het MOT;
- Toezicht: de toezichthouder is belast met de toezicht op naleving van de Wet MOT en WID.

Rechtspositie MOT

Het MOT is ondergebracht als een zelfstandig onderdeel van het Ministerie van Justitie en Politie. Hieraan wordt invulling gegeven door de zelfstandige en onafhankelijke uitvoering van haar specifieke taken en bevoegdheden. Immers, met het oog op het feit dat internationaal meldpunten als zelfstandige entiteiten opereren, is het objectief functioneren van het MOT van eminent belang. Gelet op **artikel 11 Wet MOT** berust het toezicht op de werkzaamheden van het MOT bij de Procureur-generaal.

Taken MOT

Analyse taak (art.2 lid2 Wet MOT)

Het MOT draagt middels het analyseren van de meldingen van ongebruikelijke transacties en het maken van de vertaalslag naar verdachte transacties, in belangrijke mate bij aan het voorkomen en bestrijden van Money Laundering en de financiering van terrorisme. De doormelding van transacties met een redelijk vermoeden van Money Laundering en/of terrorisme financiering naar het Openbaar Ministerie (O.M.) voor justitieel onderzoek, is dan ook een belangrijke taak van het MOT.

Toezicht taak (art.22 Wet MOT)

In de wetwijziging Wet MOT (S.B.2012 no.133) is de taakstelling van het MOT verruimd. Het MOT wordt naast de analyse van ongebruikelijke transacties tevens belast met het toezicht op de naleving van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID) en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT). Dit toezicht spitst zich hoofdzakelijk toe op de niet-financiële dienstverleners m.n. de beroepsgroepen die ingevolge de voormelde wetten een meldingsplicht hebben ter zake ongebruikelijke transacties. Tot deze beroepsgroepen behoren notarissen, advocaten, accountants, makelaars in onroerend goed, administratiekantoren, handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen en handelaren in motorrijtuigen.

Naast het repressief toezicht met name bestaande uit de daadwerkelijke controle op de naleving van de wet MOT en de WID is er ook een preventief deel van het toezicht dat voornamelijk tot uiting komt middels het geven van voorlichting ondermeer bestaande uit bijeenkomsten en het uitgeven van publicaties. Behalve het MOT zijn ook andere actoren belast met het uitoefenen van toezicht. Op de financiële dienstverleners en de aanbieders van kansspelen rust ook een meldplicht c.q identificatie- en verificatieplicht. Met het toezicht op de naleving hiervan is respectievelijk de Centrale Bank van Suriname (CBvS) als het Controle Instituut Kansspelen (de Gaming Board) belast.

Financiële en niet-financiële diensten

Ten aanzien van de financiële en niet-financiële diensten betreffen de voornaamste wijzigingen aanvullingen van de diensten. De aanvulling heeft voor wat betreft de financiële diensten vooral te maken met het onderbrengen van financiële producten, die voor ons land nieuw zijn, bijvoorbeeld elektronische postwissels en elektronisch geld. De omschrijving van de niet-financiële diensten is verbeterd; onder meer is uitdrukkelijk opgenomen dat de diensten verricht kunnen worden door natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen of maatschappen.

Met betrekking tot het zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig verlenen van rechtsbijstand door onder andere een advocaat, notaris of kandidaat- notaris dan wel het geven van advies door een accountant of belastingadviseur, zijn zes activiteiten genoemd.

Dit houdt in dat de meldingsplicht van deze groep dienstverleners zich concentreert rond werkzaamheden in verband met activiteiten, te weten:

- a. het aan- en verkopen van onroerende zaken;
- b. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
- c. het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
- d. het oprichten, exploiteren, of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
- e. het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
- f. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.

Gegevensuitwisseling

Bij het witwassen van illegaal verkregen vermogen worden complexe nationale- als internationale constructies opgezet. Om deze constructies op te sporen c.q. te kunnen detecteren werkt het MOT samen met diverse internationale partners te weten buitenlandse FIUs, de CFATF, de FATF en de Egmont Groep.

Het uitwisselen van gegevens (intelligence), kennis en ervaring moet bijdragen om op effectieve wijze wereldwijd het voorkomen en bestrijden van Money Laundering en de financiering van terrorisme aan te pakken.

Het uitwisseling van gegevens uit het register van het MOT met andere buitenlandse meldpunten (FIUs) geschiedt **-ingevolge artikel 9 lid 2 Wet MOT-** middels een verdrag of een Memorandum of Understanding (MOUs). Hiermee is de wettelijke basis gelegd voor het sluiten van samenwerkingsovereenkomsten met buitenlandse meldpunten.

Het betreft hierbij het uitwisselen van gegevens bestemd voor het analyseren van ongebruikelijke transacties binnen het MOT. Indien de uitgewisselde gegevens aanleiding geven tot het instellen van een strafrechtelijk onderzoek, dan zal de verdere bevraging van het MOT alleen mogelijk zijn middels een daartoe strekkend rechtshulpverzoek.

Bewaren van gegevens

In het gewijzigde **artikel 16 Wet MOT** wordt onder meer geregeld dat dienstverleners ten minste zeven jaren alle nodige gegevens over zowel nationale- als internationale transacties dienen te bewaren teneinde onverwijld gehoor te kunnen geven aan verzoeken van bevoegde autoriteiten tot het verstrekken van inlichtingen.

Deze gegevens dienen toereikend te zijn om afzonderlijke transacties, met inbegrip van de bedragen en de daarbij betrokken valuta, te kunnen reconstrueren in het kader van het genereren

van bewijsmateriaal. Op verzoek van de bevoegde justitiële autoriteiten kan in geval van het strafrechtelijk onderzoek de termijn van zeven jaren voor het bewaren van de gegevens, worden verlengd.

Uitsluiting aansprakelijkheid (art.19 Wet MOT)

Wanneer financiële instellingen, hun directeurs, functionarissen en medewerkers, te goeder trouw, ingevolge art. 5,7 of 12 Wet MOT informatie aan het MOT hebben gemeld, worden zij beschermd tegen strafrechtelijke en civielrechtelijke aansprakelijkheid wegens schending van een bestaande beperking. De bedoelde beperking kan zijn opgelegd middels een contract of op grond van wet- of regelgeving of een administratieve bepaling.

Geheimhouding/Tipping off (art.25 en 26 Wet MOT)

Gegevens of inlichtingen die verstrekt dan wel ontvangen worden betreffende een melding, mogen niet onthuld worden aan de bij de transactie betrokken persoon of personen. Indien advocaten, notarissen, andere onafhankelijke juridische beroepsbeoefenaren en accountants die optreden als onafhankelijke juridische adviseurs trachten een cliënt ervan te weerhouden deel te nemen aan een illegale activiteit, wordt dit niet aangemerkt als "waarschuwen voor melding" oftewel tipping off.

1.1.2 Wet van 6 augustus 2012, houdende wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66) → S.B.2012 no.134

De Wet van 6 augustus 2012, houdende nadere wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID) is gericht op het verder verbeteren en versterken van het bestaande regiem ter bestrijding van Money Laundering en de financiering van terrorisme. Deze wetswijziging voorziet naast de aanvulling van de begripsbepalingen, onder meer in een uitbreiding van de diensten en het voldoen aan de (verscherpt) cliëntenonderzoek bij onder andere de PEPs (*zie bijlage 2*).

Cliëntenonderzoek

Financiële instellingen mogen geen anonieme rekeningen of rekeningen onder een klaarblijkelijk fictieve naam beheren. In de volgende gevallen dienen financiële instellingen maatregelen te treffen op het gebied van Customer Due Dilligence (CDD) oftewel het Know Your Customer (KYC) principe, met inbegrip van het *vaststellen en verifiëren van de identiteit van hun cliënten*:

- bij het aangaan van zakenrelaties;
- bij het verrichten van incidentele transacties, bijv. bij transacties boven de van toepassing zijnde drempel;

- bij een vermoeden van Money Laundering of financieren van terrorisme of
- bij twijfel over de waarheidsgetrouwheid of adequaatheid van eerder verkregen identiteitsgegevens van een cliënt.

De CDD maatregelen die toegepast worden zijn dus met betrekking tot:

- *de identificatie en verificatie van de cliënten*: vaststellen van de identiteit van de cliënt en deze verifiëren aan de hand van betrouwbare onafhankelijke bronnen, documenten, gegevens of informatie;
- *de identificatie van de uiteindelijke belanghebbende*: de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende dient zodanig te worden geverifieerd, zodat de financiële instelling naar eigen tevredenheid verzekerd is wie de uiteindelijk belanghebbende is. De financiële instellingen die de risico's van Money Laundering effectief willen beheren, kunnen de verificatie zo spoedig mogelijk doen plaatsvinden. Om het normaal verloop van de zakelijke relatie niet te verstoren kan de verificatie mogelijkerwijs plaatsvinden na het aangaan van de zakelijke relatie;
- het natrekken of verzamelen van informatie over het doel en de aard (beoogde karakter) van de zakelijke relatie;
- *het uitvoeren van doorlopende controle*: de zakenrelatie blijvend aan CDD-maatregelen onderwerpen en de tijdens die relatie verrichte transacties nauwkeurig onderzoeken, teneinde te waarborgen dat de verrichte transacties verenigbaar zijn met de kennis van de instelling over de cliënt, diens zaken en risicoprofiel, waar nodig met inbegrip van de herkomst van de gelden.

Het is van belang te benadrukken dat bij de toepassing van deze maatregelen, financiële instellingen de reikwijdte van de maatregelen kunnen bepalen op grond van de risicogevoeligheid, afhankelijk van het type cliënt, de zakenrelatie of de transactie (**artikel 3 lid 1 WID**).

Verscherpt cliëntenonderzoek

Indien de aard en het karakter van een zakelijke transactie een verhoogd risico op Money Laundering en financiering van terrorisme met zich kan meebrengen, zal dit aanleiding geven tot het instellen van een *verscherpt cliëntenonderzoek* door de dienstverlener. Dit verscherpt cliëntenonderzoek kan zowel vooraf aan de zakelijke relatie c.q. transactie, als ook gedurende de zakelijke relatie worden verricht.

Geen of gebrekkig cliëntenonderzoek

Financiële instellingen dienen de identiteit van de cliënt en van de uiteindelijk belanghebbende voorafgaand aan of tijdens het aangaan van de zakenrelatie uit te voeren. Wanneer een financiële instelling niet in staat is te voldoen aan het voorgaande, mag zij de rekening niet openen, de zakenrelatie niet aangaan, noch de transactie verrichten. Ingeval van incidentele cliënten dient de zakenrelatie beëindigd te worden en dient de voorgenomen transactie gemeld te worden bij het meldpunt (**artikel 10 WID**).

Het verlenen van diensten aan buitenlandse rechtspersonen

In de gewijzigde WID is in het toegevoegde **artikel 3a**, duidelijk weergegeven op welke manier de *identiteit moet worden vastgesteld bij rechtspersonen*. Het ligt voortaan aan de dienstverlener om zelf te beoordelen of de verstrekte gegevens juist zijn. De dienstverlener heeft er zelf groot belang bij te weten wie haar cliënt is, zeker indien het een buitenlandse cliënt is en dient bij twijfel rond de identiteit van de cliënt altijd de gevraagde dienst te weigeren.

Indien de cliënt een **Surinaamse rechtspersoon** is danwel een **buitenlandse rechtspersoon die mede in Suriname is gevestigd**, dient de identiteit te worden vastgelegd aan de hand van een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Fabrieken hier te lande. Identiteitsvaststelling kan ook plaatsvinden met behulp van een akte, opgemaakt door een in Suriname gevestigde notaris.

Voor de **buitenlandse rechtspersoon die niet mede in Suriname is gevestigd** wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel van de Kamer van Koophandel danwel uit het officiële handelsregister van de Staat waar de statutaire zetel van die rechtspersoon is gevestigd, danwel met behulp van een door een in die Staat gevestigde notaris of een daarmee vergelijkbare persoon opgemaakte akte.

Voor de identificatie van een buitenlandse rechtspersoon is het van belang dat een notaris of een ander van de te identificeren rechtspersoon onafhankelijke functionaris, de identiteit vaststelt. Bij het vaststellen van de identiteit door een van de rechtspersoon onafhankelijke functionaris wordt gedacht aan een buitenlandse advocaat die een zogenaamd legal opinion verstrekt. Deze vaststelling waarborgt de juistheid van gegevens die dienen te worden verstrekt. Om de betrouwbaarheid van de identiteitsvaststelling voldoende te waarborgen, dient de functionaris die de identiteit vaststelt op grond van de aard van zijn functie onafhankelijk te zijn van de te identificeren rechtspersoon.

De gewijzigde WID is uitgebreid met bepalingen ten behoeve van **identiteitsvaststelling van de publiekrechtelijke rechtspersoon**. Gezien het bijzonder karakter van deze rechtspersoon is gekozen voor identificatie aan de hand van een verklaring van een orgaan van die rechtspersoon of een verklaring van het bevoegd gezag. Op de dienstverlener rust de plicht om te onderzoeken welk orgaan het bevoegd gezag van de betreffende rechtspersoon is.

Internationale ontwikkelingen laten zien dat fondsen van **religieuze organisaties** weleens bevuild kunnen raken met gelden uit verdachte hoek. Om elke schijn van vermenging met criminele activiteiten te vermijden en ter bevordering van transparantie is er voor gekozen om, in de gewijzigde WID bepalingen op te nemen omtrent de **identificatieplicht van religieuze organisaties, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd**.

Hoewel in het Surinaamse recht slechts natuurlijke personen en rechtspersonen erkend zijn als afzonderlijke rechtssubjecten, vergen eisen van een allesomvattende regeling ter uitvoering van een internationale verplichting, specifieke voorzieningen voor religieuze organisaties alsmede hun zelfstandige onderdelen en lichamen waarin zij zijn verenigd die eveneens deelnemen aan het maatschappelijk verkeer. De identiteit wordt in dit geval vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring inhoudende de door de wet gestelde vereisten.

Hiermee wordt tegemoet gekomen aan het beoogde uitgangspunt van de wet om een sluitende regeling te bevatten waarbij de dienstverlener verplicht is de ware identiteit van elke cliënt (waaronder ook religieuze organisaties, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd die geen rechtspersoonlijkheid bezitten) vast te stellen.

Politiek prominente personen (Peps)

Onder ‘Peps’ wordt verstaan personen die belast zijn of zijn geweest met een prominente overheidsfunctie in het buitenland, bijvoorbeeld staatshoofden, regeringsleiders, prominente politici, hooggeplaatste ambtenaren, gerechtsdienaren of hoge militairen, directeuren van staatsbedrijven, belangrijke partijfunctionarissen. Zakenrelaties met familieleden of partners van Peps kunnen de reputatie op dezelfde wijze schaden als die met de Pep zelf. Voorts is het van belang te benadrukken dat deze status van belang is in het buitenland. Een Surinaams staatshoofd wordt dan ook in het buitenland als pep aangemerkt, terwijl in Suriname een buitenlands staatshoofd als pep wordt aangemerkt. Op grond van artikel 11 WID geldt er voor de Peps een verscherpt cliëntenonderzoek.

Correspondent bankrelatie

In de bancaire wereld is het gebruik om bankrelaties te onderhouden met buitenlandse financiële instellingen voor de uitvoering van financiële transacties. Bij de gewijzigde WID is de correspondent bankrelatie in de wet opgenomen. De bepalingen hieromtrent zien er primair op toe dat een zo volledig mogelijk beeld wordt verkregen van de aard van de bedrijfsactiviteiten en de reputatie van de correspondentbank, alsmede van de kwaliteit van het toezicht dat op die bank wordt uitgeoefend.

Bijzondere aandacht in de correspondentbankrelatie dient te worden geschonken aan het gebruik van transitrekeningen met het oog op het verkrijgen van inzicht omtrent de personen betrokken bij transacties via dergelijke rekeningen alsmede het verkrijgen van alle relevante identiteitsgegevens van deze personen, daaronder begrepen de derde partijen die rechtstreeks toegang hebben tot de uitvoering van dergelijke transacties dan wel als belanghebbende kunnen worden aangemerkt.

1.2 Voorlichting

Ingevolge art.4 Wet MOT heeft het MOT als taak voorlichting te geven m.b.t AML/CFT. Na de wetwijzigingen in augustus 2012 zijn er door het MOT een zestal voorlichtingssessies verzorgd voor zowel de financiële als de niet financiële dienstverleners. Hierbij zijn de dienstverleners op de hoogte gesteld van de wetwijzigingen en de daarmee gepaard gaande verplichtingen voor hun organisatie. Tijdens deze sessies zijn ook de nieuwe MOT Richtlijnen geïntroduceerd die als leidraad moeten dienen voor de instellingen om hun AML/CFT taken beter te kunnen uitvoeren. In de MOT Richtlijnen is ondermeer vervat het wettelijk kader, het cliëntenonderzoek, de meldplicht en het toezicht (*zie bijlage 3*).

Informatiegesprekken

Het MOT is van start gegaan om achtereenvolgens de verschillende meldplichtige instellingen c.q. de compliance officers van de instellingen persoonlijk te spreken voor verdere afspraken m.b.t. de meldplicht en de procedure voor het doen van meldingen van ongebruikelijke transacties. De activiteiten m.b.t. onder andere voorlichting/informatiegesprekken zijn vervat in de activiteitschema van het MOT (*zie bijlage 4*).

De ongebruikelijke transacties vormen de input van de onderzoek- en analyseprocessen van het MOT. Het aantal transacties dat het MOT ontvangt, is in eerste instantie afhankelijk van de meldende instellingen. Zij zijn verantwoordelijk voor het monitoren en het melden van ongebruikelijke transacties. Andere partijen – met name de toezichhouders en het MOT - kunnen invloed uitoefenen op het meldgedrag van de instellingen. De invloed van de MOT bestaat in dit verband onder meer uit het geven van voorlichting.

Voorlichting dient er met name toe om melders te ondersteunen in het herkennen en melden van ongebruikelijke transacties. De ongebruikelijke transacties die na analyse werkzaamheden verdacht zijn verklaard, dienen door de melder als een belangrijk signaal worden opgevat.

De dienstverlener die de melding heeft gedaan bij het MOT krijgt bericht van het MOT

wanneer aan de gemelde ongebruikelijke transactie(s) een redelijk vermoeden van ML/TF is gegeven. Met andere woorden dat de ongebruikelijke transactie(s) “verdacht” zijn verklaard door het MOT en doorgemeld zijn aan het Openbaar Ministerie (O.M.) voor justitieel onderzoek. Melders blijven overigens zelf verantwoordelijk voor het doen van een melding. Het uitblijven van een “verdachtverklaring” van eerdere meldingen is geen reden om andere ongebruikelijke transacties van eenzelfde subject niet te melden aan het MOT.

Met het doel optimale naleving van de wetgeving te bewerkstelligen wordt onder meer door middel van voorlichting inzicht verschaft omtrent de risico’s van Money Laundering en de financiering van terrorisme, het herkennen van ongebruikelijke transacties alsmede de manier waarop de dienstverleners correct invulling dienen te geven aan de meldplicht.

Gelet op de ontwikkelingen die zich voordoen op het gebied van ML/TF kan gesteld worden dat het geven van voorlichting een continu proces is, waardoor instellingen op de hoogte kunnen blijven van die ontwikkelingen.

1.3 Feedback

Meldverzuim

Op grond van de Wet MOT zijn dienstverleners verplicht melding te doen van voorgenomen- of verrichte ongebruikelijke transacties, met inachtneming van de indicatoren voor ongebruikelijke transacties. Indien een dienstverlener verzuimd te voldoen aan zijn meldplicht, maakt de dienstverlener zich schuldig aan overtreding van de Wet MOT. Wanneer sprake is van opzettelijk onderduiken van de meldplicht maakt de dienstverleners zich schuldig aan een economisch delict (misdrijf).

Ontvangstbevestiging

Dienstverleners ontvangen bij het doen van meldingen van ongebruikelijke transacties een voorlopige ontvangstbevestiging (VOB). De VOB wordt verstrekt voor meldingen die schriftelijk of digitaal worden aangeleverd. Op de voorlopige ontvangstbevestiging is aangegeven of de meldingen wel of niet in goede staat zijn ontvangen.

Na screening van de meldingen op volledigheid wordt er een definitief ontvangstbevestiging (DOB) opgemaakt. Indien de meldingen volledig zijn wordt er een DOB verstrekt aan de meldende instelling.

Bij onvolledigheid van de melding(en) ontvangt de instelling een formulier voor correctie en of aanpassing van de aangegeven melding. Na aanpassing of correctie van de melding ontvangt de dienstverlener een definitief ontvangstbevestiging van het MOT.

1.4 Typologieën ML/TF

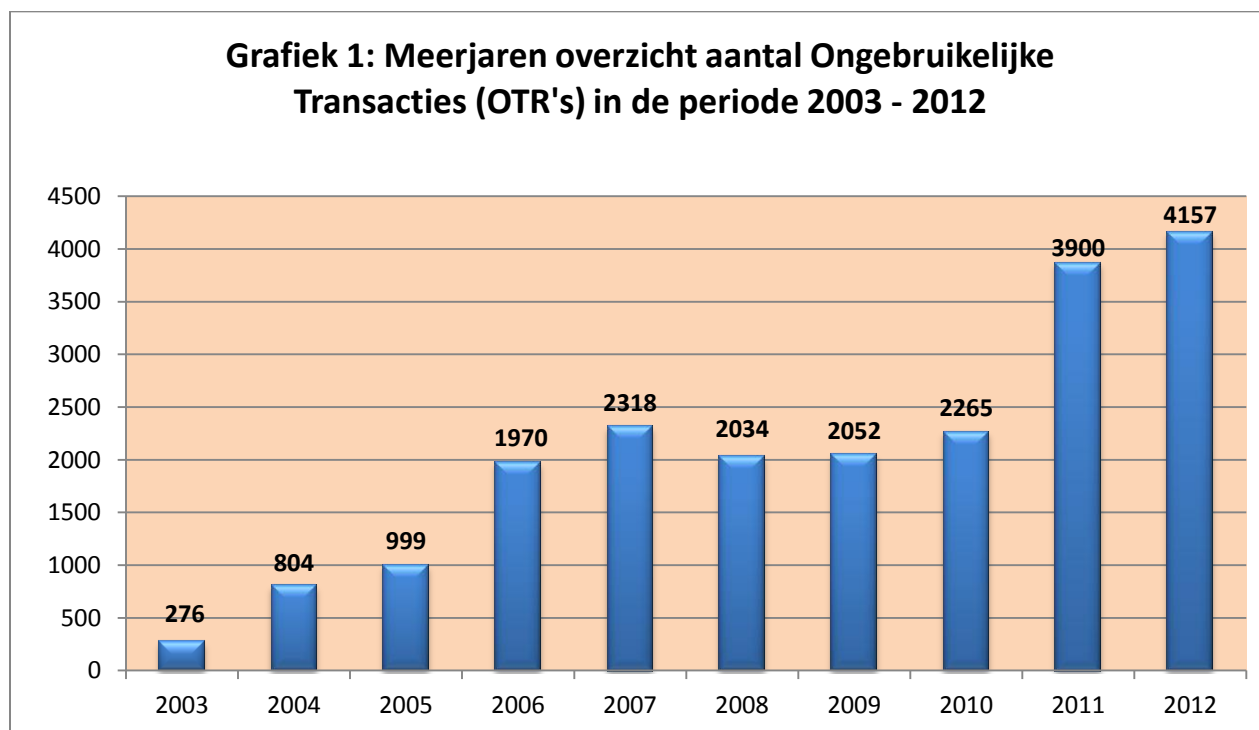
Bij typologieën gaat het min of meer om methoden, technieken en trends die toegepast worden bij ML/TF. Hieronder enkele voorbeelden:

- *Omwisseling van valuta*: grote hoeveelheden contant geld wordt omgewisseld in vreemde valuta (een ander valutasoort);
- *Structuring*: verscheidende transacties (stortingen, opnames, overmakingen) worden uitgevoerd door verschillende personen o.b.v bedragen die lager zijn dan de meldgrens;
- *Gebruik van credit cards of cheques*: dit instrument verschaft toegang tot gelden binnen de financiële instellingen;
- *Aankoop van dure juwelen/auto's*: bij aankoop van waardevolle producten wordt de identiteit van de eigenaar verhult alsook de herkomst van de gelden;
- *Wire transfer*: elektronische overmaking van gelden tussen financiële instellingen en jurisdicties om detectie en confiscatie te vermijden;
- *Underground banking*: een informeel netwerk mechanisme om gelden te verplaatsen en de identiteit van de eigenaar te verhullen;
- *Kansspelen/Internet gambling*: de herkomst van de gelden wordt verhuld;
- *Valse identificatie documenten*: gebruikt om de identiteit van degene die betrokken is bij ML/TF te verhullen;
- *Gebruik van buitenlandse rekeningen*: voor het verhullen van personen met illegale gelden;
- *Gebruik van "gatekeepers" (advocaten, notarissen, accountants, etc)*: om de identiteit van de uiteindelijk begunstigde te verhullen, alsook de herkomst van de illegale gelden.

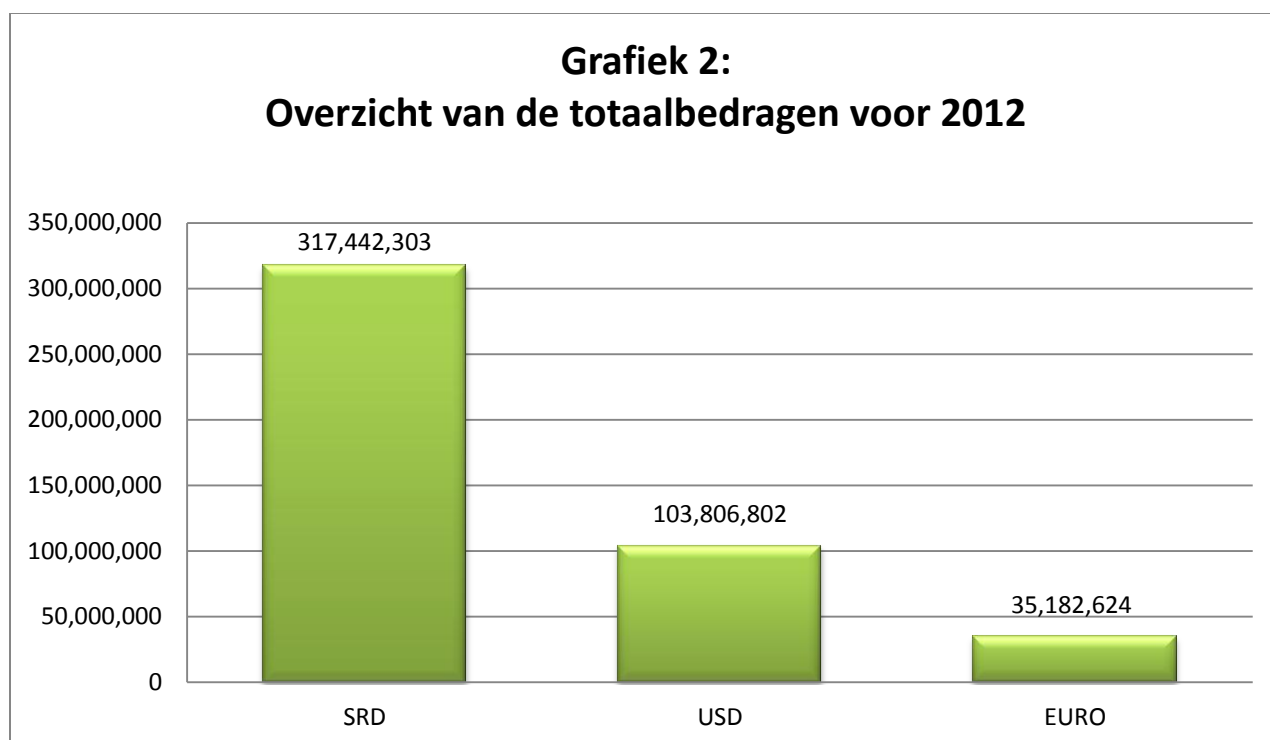
Hoofdstuk II. Statistieken

2.1 Ongebruikelijke Transacties

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



Grafiek 1 geeft een overzicht van het aantal OTR's die er in de afgelopen 10 jaren zijn ontvangen door het MOT. Hierbij kan gesteld worden dat er sprake is van een stijging van het aantal meldingen gedurende 2003 tot en met 2007. In de periode 2008 tot 2010 zijn er fluctuaties geweest gevolgd door forse stijgingen in 2011 en 2012. Met een totaal van **4157** meldingen voor het jaar 2012 is er een stijging van bijkans 7% waarneembaar ten opzichte van 2011.

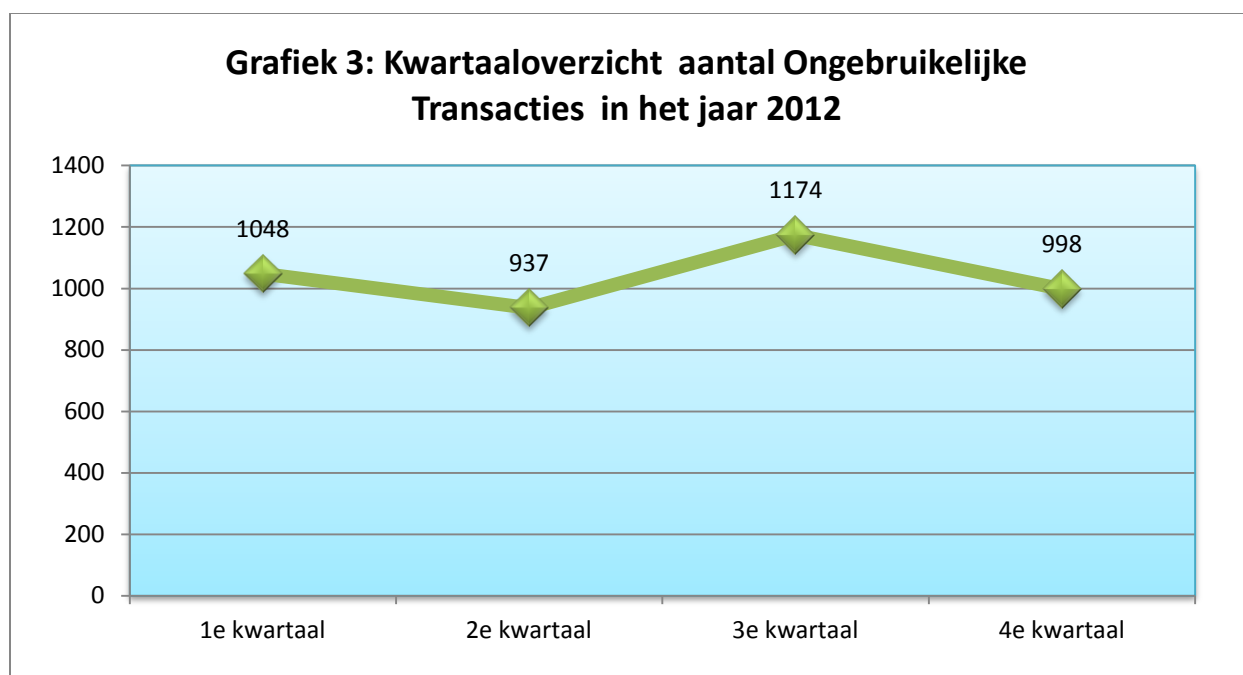


Het totaal van 4157 ongebruikelijke transacties voor 2012 is equivalent aan de bij de meldingen betrokken bedragen. Er wordt een overzicht gegeven van het totaal bedrag naar valutasoort t.w: SRD 317.442.303, USD 103.806.802 en EURO 35.182.624 (zie grafiek 2).

Op basis van bovenstaande bedragen en de door de Centrale Bank van Suriname aangegeven gemiddelde koersen voor zowel de USD als de EURO die respectievelijk 3,25 en 4,181 bedragen kan worden gesteld dat er in 2012 een totaalbedrag van SRD 801.912.960,44 aan ongebruikelijke transacties is gemeld. Dit wordt verduidelijkt middels onderstaand tabel.

Tabel 1: Totaalbedrag OTR's uitgedrukt in SRD

Valutasoort	Bedrag	Bankkoers	Totaal in SRD
SRD	317,442,303		317,442,303.00
USD	103,806,802	3.25	337,372,106.50
EURO	35,182,624	4.181	147,098,550.94
			SRD 801,912,960.44



Grafiek 3 geeft een overzicht van het aantal OTR's die op kwartaalbasis voor het jaar 2012 zijn ontvangen door het MOT.

Voor het tweede kwartaal is er een lichte daling van 10% waar te nemen ten opzichte van het eerste kwartaal. In het derde kwartaal is een stijging van 25% waarneembaar ten opzichte van de tweede kwartaal. Voor het vierde kwartaal is er wederom een daling waarneembaar van 15% ten opzichte van het derde kwartaal.

De procentuele weergave van het verloop van het aantal ongebruikelijke transacties volgens bovenstaand grafiek is, gelet op de bij de transacties betrokken bedragen, in tegenstelling tot de weergave in onderstaand tabel.

Tabel 2: Meldingen per kwartaal 2012

Melding volgens Kwartaal	# OTRs	SRD	USD	EURO	Totaal in SRD
Eerste kwartaal	1048	96,202,468	28,384,111	13,923,237	246,663,882.65
Tweede Kwartaal	937	81,995,902	21,173,700	8,020,974	184,346,119.29
Derde Kwartaal	1174	52,996,223	27,202,509	6,836,001	169,985,697.43
Vierde Kwartaal	998	86,247,709	27,046,482	6,402,410	200,917,251.71

In tabel 2 zien we dat de procentuele daling van het aantal meldingen met 10% in het tweede kwartaal, omgerekend in SRD, een bedrag vertegenwoordigd van SRD 62.317.763,35. Ondanks de procentuele stijging van het aantal meldingen in het derde kwartaal moet worden geconstateerd dat het totaalbedrag omgerekend in SRD, gedaald is met 8%, hetgeen gelijk is aan SRD 14.360.421,86. Voor het vierde kwartaal was reeds aangegeven dat er sprake was van een procentuele daling van 15% van het aantal meldingen, terwijl er bij de meldingen betrokken bedragen sprake is van een stijging van 18% oftewel SRD 30.931.554,28.

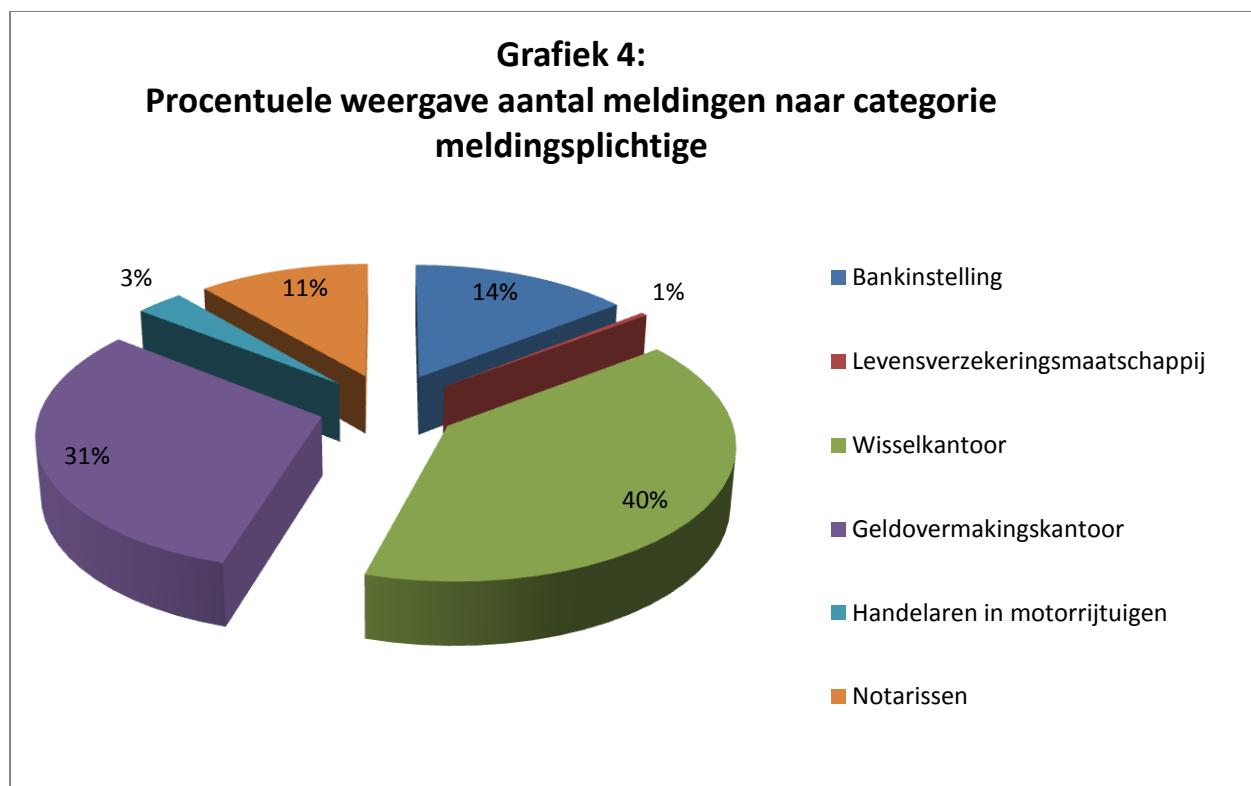
Van de 4157 meldingen zijn er 3557 meldingen afkomstig van de financiële dienstverleners, terwijl slechts 600 meldingen afkomstig zijn van de niet-financieel dienstverleners.

Tabel 3: Aantal meldingen naar categorie meldingsplichtige instelling

Omschrijving	# OTRs	SRD	USD	EURO
Bankinstelling	597	22,044,303	7,705,819	3,975,840
Levensverzekeringsmaatschappij	18	3,495,295	446,634	
Geldwisselkantoor	1652	209,367,756	74,593,221	16,080,501
Geldovermakingskantoor	1290		6,039,434	1,159,148
Handelaren in motorrijtuigen	132	95,359	8,601,150	37,000
Notarissen	468	82,439,590	6,420,544	13,930,135
Eindtotaal	4157	317,442,303	103,806,802	35,182,624

Uit bovenstaand tabel kan worden afgeleid dat de meldingen gedaan door de financiële dienstverleners een totaal bedrag vertegenwoordigen van SRD 234.907.354, USD 88.785.108 en Euro 21.215.489, terwijl de meldingen die ontvangen zijn van de niet-financiële dienstverleners een totaal bedrag behelst van SRD 82.534.949, USD 15.021.694 en Euro 13.967.135.

Relatief dragen de geldwisselkantoren voor 40% bij aan het totaal van ontvangen meldingen voor het jaar 2012, terwijl de bij deze meldingen betrokken bedragen meer dan de helft bedraagt van het eindtotaal voor 2012. De levensverzekeringsmaatschappijen dragen voor slechts 1% bij aan het totaal van ontvangen meldingen, welk gelijk is aan 18 meldingen van ongebruikelijke transacties.



Grafiek 4 geeft een procentuele uiteenzetting van het aantal meldingen naar categorie dienstverlener.

Met betrekking tot de transactiesoorten uitgevoerd door de bankinstellingen valt op te merken dat de stortingen op rekening met een totaal van 247 meldingen als koploper staat genoteerd, gevolgd door de opnamen van rekening met 209 meldingen en de girale overboekingen met een totaal van 99 meldingen.

Bij de levensverzekeringsmaatschappijen zien we dat in tegenstelling tot de contante koopsom premie betalingen met een totaal van 3 meldingen de uitkeringen op levensverzekeringen vervijfvoudigd is.

Heel opvallend zijn de omwisselingen van vreemde valuta in Surinaamse Dollars (SRD), Omwisselingen van US Dollars (USD) in Euro en de omwisselingen van SRD in vreemde valuta bij de geldwisselkantoren. Aan top staan de omwisselingen van SRD in vreemde valuta met een totaal van 719 meldingen vertegenwoordigende een bedrag van SRD 209.693.566. Op de tweede plaats staan de omwisselingen van USD in Euro met 498 meldingen. Desondanks overschrijden deze transacties het totaal bedrag, omgerekend in SRD, dat gemoeid gaat met de omwisselingen van SRD in vreemde valuta. De omwisselingen van vreemde valuta in SRD staat genoteerd voor een bedrag van US\$ 11.823.085 en Euro 10.955.495 bevattende 381 meldingen.

Tabel 4: Aantal meldingen naar transactiesoort

Transactiesoort	# OTRs	SRD	USD	Euro
Aankoop/Verzilvering cheques	1		735,648	
Girale overboeking	99	3,579,714	1,117,087	485,700
Openen Nieuwe Rekening	1			
Opname van Rekening	207	2,798,709	2,180,894	411,750
Stortingen en Opnamen	16		184,000	91,750
Storting op Rekening	247	15,435,429	3,788,259	889,491
Contante Premie Koopsom Betaling	3		446,634	
Uitkering Levensverzekering	15	3,495,295		
Omwisseling Euro in USD	59			5,125,006
Omwisseling Vreemde Valuta in SRD	381		11,823,085	10,955,495
Omwisseling USD in Euro	498		62,796,809	
Omwisseling SRD in Vreemde Valuta	719	209,693,566		
Geldovermaking naar het Buitenland	938		5,009,424	292,999
Geldovermaking vanuit het Buitenland	387		1,196,168	3,000,299
Krediethypotheek	97	12,012,013	3,318,970	1,337,428
Koop & Verkoop Onroerend Goed	255	40,228,119	1,738,741	8,971,787
Koop, Verkoop en Overdracht Onroerend Goed	92	25,057,980	1,362,833	2,147,919
Overdracht Onroerend Goed	19	4,227,231		1,473,000
Scheiding, Deling en overdracht Onroerend Goed	1	87,739		
Schenking en Aanneming	2	371,509		
Veiling	2	455,000		
Aankoop Motorrijtuig (middels financiering)	62		3,951,735	
Contante Betaling bij aankoop	56		4,156,515	
Eindtotaal	4157	317,442,303	103,806,802	35,182,624

Aan geldovermakingen voor 2012 is er een totaal van 1325 meldingen van ongebruikelijke transacties gedaan. Dit totaal aantal meldingen hebben zowel bij de geldovermakingskantoren als bij de bankinstellingen plaatsgevonden. In tabel 3 is aangegeven dat de geldovermakingskantoren 1290 meldingen op hun naam hebben staan. Hieruit concluderend dat er 35 meldingen van geldovermakingen door bankinstellingen zijn gedaan. Van het totaal aantal geldovermakingen behoren 938 meldingen tot de geldovermakingen naar het buitenland en 387 tot de geldovermakingen vanuit het buitenland. Wordt er een vergelijking gemaakt met betrekking tot de bij de 2 voormelde transactiesoorten behorende bedragen, dan is de hoogte daarvan haast even hoog.

De notarissen hebben in totaal 468 meldingen van ongebruikelijke transacties gedaan, verdeeld over de volgende transactiesoorten:

- Krediethypotheek (Hyp)
- Koop en verkoop onroerend goed (KV)
- Koop, verkoop en overdracht onroerend goed (KVO)
- Overdracht onroerend goed (OOG)
- Scheiding, deling en overdracht onroerend goed (SDO)
- Schenking en aanneming (S&A)
- Veiling (VEIL)

Ten aanzien van de KV, KVO en OOG transacties dient het volgende te worden aangemerkt. Bij de koop en verkoop van onroerend goed is er geen sprake van overdracht van onroerend goed. Dit in tegenstelling tot de koop, verkoop en overdracht van onroerend goed. Bij de overdracht van onroerend goed daarentegen is er geen sprake van koop en verkoop.

De autohandelaren hebben in totaal 118 meldingen gedaan waarvan 62 transacties de aankoop van motorrijtuigen betrof met een totaal bedrag van US\$ 3.951.735 en 56 transacties betreffende contante aankopen motorrijtuigen met een totaal bedrag van US\$ 4.156.515.

Tabel 5 geeft een overzicht van het aantal geldovermakingen onderverdeeld naar transactiesoort. Reeds is aangegeven dat het aantal meldingen betreffende de geldovermakingen naar het buitenland, de meldingen van geldovermakingen vanuit het buitenland overschrijd en wel met 551 meldingen. Opmerkelijk is dat voor beide transactiesoorten de hoogte van de bedragen niet veel van elkaar verschilt.

2.2 Geldovermakingen

Hieronder volgt een overzicht van het totaal aantal ongebruikelijke transacties gerelateerd aan de geldovermakingen van en naar het buitenland gespecificeerd naar de verschillende landen.

Tabel 5: Aantal meldingen geldovermakingskantoren

Transactiesoort	# OTRs	USD	Euro
Geldovermaking naar het Buitenland	938	5,009,424	292,999
Geldovermaking vanuit het Buitenland	387	1,196,168	3,000,299
Totaal	1325	6,205,592	3,293,298

De tabellen 5a en 5b geven een overzicht van de betrokken landen die betrekking hebben op respectievelijk de geldovermakingen naar - en vanuit het buitenland waarvoor 10 of meer meldingen staan genoteerd.

Tabel 5a : Geldovermakingen naar het buitenland

Land van bestemming	# OTRs	USD	EURO
Verenigde Staten van Amerika	288	1,543,131	
China	229	1,460,103	
Brazilië	76	379,579	
Dominicaanse Republiek	68	364,145	
Nederland	63	21,330	287,905
Turkije	58	322,400	
Bulgarije	22	129,500	
Vietnam	13	74,857	
Totaal	817	4,295,045	287,905

Afgeleid uit bovenstaande tabellen geeft een eenvoudige aftreksom aan dat 121 meldingen niet zijn opgenomen in de tabel voor geldovermakingen naar het buitenland. Deze meldingen hebben betrekking op geldovermakingen naar landen betrokken bij minder dan 10 uitgevoerde ongebruikelijke transacties. Significant zijn de geldovermakingen naar zowel de Verenigde Staten van Amerika als China met een totaal van 517 meldingen vertegenwoordigende een totaal bedrag van US\$ 3.003.234. Dit is toe te schrijven aan de handelsbetrekkingen die er bestaan tussen Suriname en de 2 voormelde landen.

Tabel 5b : Geldovermakingen vanuit het buitenland

Landbestemming	# OTRs	USD	EURO
Nederland	150	12,678	2,709,796
Frankrijk	46	153,203	178,625
Verenigde Staten van Amerika	40	241,420	
China	39	230,287	
Zwitserland	16	37,450	40,501
Canada	12	61,901	
Totaal	303	736,939	2,928,922

Het verschil van 84 meldingen van geldovermakingen vanuit het buitenland tussen de in tabel 4 en tabel 5b vermelde meldingen ligt eveneens in het achterwege laten van geldovermakingen vanuit landen betrokken bij minder dan 10 uitgevoerde ongebruikelijke transacties. Terwijl er een totaal van US\$ 1.196.168 en Euro 3.000.299 aan gelden worden overgemaakt vanuit het buitenland is US\$ 12.678 en Euro 2.709.796 afkomstig van Nederland.

2.3 Doormelding

Hieronder volgt een overzicht van de analyse werkzaamheden en de daaruit voortvloeiende dossiers die doorgemeld zijn op basis van een redelijk vermoeden van ML/TF aan het O.M..

Tabel 6 : ML/TF Analyse

	Eigen onderzoek	PG verzoeken	FIU verzoeken
2010		8	
2011	10	20	3
2012	5	14	1

Bovenstaande tabel geeft een overzicht van het aantal dossiers/cases die zijn geanalyseerd op basis van eigen onderzoek, P.G verzoeken en buitenlandse verzoeken vanaf 2010 tot en met 2012. In de periode van 2010 tot en met 2012 zijn er 61 cases geanalyseerd. Voor 2012 zijn er 20 cases onderzocht waarvan 5 op basis van eigen onderzoek en 15 op basis van binnengekomen verzoeken.

Tabel 7 : ML/TF Cases

	# Gestart	# Doorgemeld			# Afgelegd	# Nog in onderzoek
		E.O	P.G	F.I.U.		
2010	8		3		5	
2011	33	12		3	18	
2012	20	1	6	1	8	4

Voor het jaar 2012 zijn er in totaal 14 verzoeken afkomstig vanuit de PG en 1 verzoek afkomstig vanuit het buitenland (fellow FIUs) ontvangen op basis van afgesloten MOU. Van de 14 verzoeken afkomstig vanuit de PG zijn er 7 positieve en 8 negatieve gevallen. Het buitenlandse verzoek was positief.

Er zijn 6 dossiers doorgemeld op grond van de verzoeken afkomstig van de PG in het jaar 2012. Deze 6 dossiers omvatten in totaal 16 meldingen waarbij de betreffende transacties verdacht zijn verklaard. Hiermee gaat er een totaal bedrag van SRD 82.971, US\$ 46.500 en Euro 149.200 gemoeid. In totaal betreft het hier 24 subjecten waarvan 11 Surinaamse natuurlijke personen en 13 buitenlandse natuurlijke personen.

Uit eigen onderzoek heeft het MOT 1 dossier doorgemeld aan het O.M., waaraan 177 meldingen gekoppeld zijn. In totaal zijn er 120 subjecten betrokken bij deze onderzoeken, waarvan 38 natuurlijke personen verblijvende in Suriname, 82 natuurlijke personen in het buitenland. Hiermee gaat een totaal bedrag van US\$ 808.384 en Euro 28.891 gepaard.

Ten aanzien van het buitenlands verzoek (FIU verzoek) is er 1 case doorgemeld. Het ging in deze om 1 melding met een transactiebedrag van US\$ 7.400. Aan deze melding waren 2 subjecten gekoppeld en wel een natuurlijke persoon verblijvende in Suriname en een natuurlijke persoon in het buitenland.

De overige 4 dossiers zijn thans nog in onderzoek binnen het meldpunt.

Hoofdstuk III. Conclusie

Suriname is voor het laatst geëvalueerd in 2009 door de FATF/CFATF en bevindt zich nog steeds in de follow up fase. Voor het MOT is het taak om aan de aangegeven aanbevelingen te voldoen om zodoende een bijdrage te leveren aan de internationale strijd tegen money laundering en de financiering van terrorisme. ter realisatie van voorgaande hebben zich enkele ontwikkelingen voorgedaan in het dienstjaar 2012. Deze zijn:

- ❖ High Level Mission ICRG/CFATF
- ❖ Wijziging Wet Melding Ongebruikelijke Transacties
- ❖ Wijziging Wet Identificatieplicht Dienstverleners
- ❖ Uitgifte MOT Richtlijnen in Oktober 2012
- ❖ Deelname aan de XXXVI Plenaire vergadering van de CFATF

De bovengenoemde aspecten dragen bij tot het verder implementeren van de aanbevelingen. Het MOT heeft de hiernavolgende perspectieven in voorbereiding c.q. in uitvoering:

- Versterking capaciteit MOT;
- Versterking IT security;
- Professionalisering Analyse afdeling;
- Wijziging Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties;
- Opzetten van de Toezicht afdeling, belast met toezicht over de niet financiële instellingen;
- Institutionalisering forum van overheidsinstellingen en de toezichthoudende instellingen;
- Continuering van de voorlichtingssessies aan de financiële dienstverleners, niet financiële dienstverleners, overheidsinstanties en niet - overheidsinstanties;
- Deelname aan workshops c.q. trainingen m.b.t. Anti-Money Laundering, de bestrijding van Terrorisme Financiering en methoden en technieken voor het detecteren van Money Laundering en Terrorisme Financiering;
- Sluiten van MOU's met buitenlandse meldpunten in het kader van het verlenen van wederzijdse hulp en bijstand aan elkaar t.b.v. de (inter)nationale bestrijding van Money Laundering en het tegengaan van Terrorisme Financiering;
- Toetreding van MOT Suriname tot de Egmont Groep.

¹ De Egmont Groep is een internationaal samenwerkingsverband die zich richt op het verbeteren van de internationale gegevensuitwisseling tussen FIU's. Ten einde dit te bereiken, wisselen de leden van de Egmont Groep kennis en ervaringen uit over witwasbestrijding en de bestrijding van terrorisme financiering

Bijlage 1

2012

STAATSBLAD

No. 133

**VAN DE
REPUBLIC SURINAME**

WET van 6 augustus 2012, houdende nadere wijziging van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65, zoals gewijzigd bij S.B. 2011 no. 96).

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIC SURINAME,

In overweging genomen hebbende, dat - ter uitvoering van de verplichtingen voortvloeiende uit de speciale aanbevelingen van de Financial Action Task Force, en in verband met verbetering van het mechanisme ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme - het noodzakelijk is de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65, zoals gewijzigd bij S.B. 2011 no. 96) nader te wijzigen;

Heeft, de Staatsraad gehoord, na goedkeuring door De Nationale Assemblée, bekrachtigd de onderstaande wet:

ARTIKEL I

In de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65, zoals gewijzigd bij S.B. 2011 no. 96) worden de volgende wijzigingen aangebracht:

A. Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

(1) Onderdeel a komt te luiden:

dienstverlener: een financiële of niet-financiële dienstverlener, zijnde een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die beroeps- of bedrijfsmatig diensten verleent;

(2) Onderdeel c aanhef komt te luiden:

financiële diensten: het beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Suriname verrichten van één of meer van de volgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt:

(3) Aan het begin van de onderdelen c sub 1, 2, 3 en 4, wordt het woordje ‘het’ geplaatst;

(4) Onderdeel c sub 5 komt te luiden:

het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;

(5) Onderdeel c sub 6 wordt geschrapt;

(6) Onder plaatsing van het woordje ‘het’ aan het begin van onderdeel c sub 7, wordt dit onderdeel vernummerd naar c sub 6;

(7) Onderdeel c sub 8 wordt vernummerd naar c sub 7 en komt te luiden:

het aan- en verkopen van SRD's of vreemde valuta;

(8) Onder plaatsing van het woordje ‘het’ aan het begin van de onderdelen c sub 9 en sub 10 worden deze vernummerd naar respectievelijk c sub 8 en 9;

(9) Onder schrapping van onderdeel c sub 11 worden tien nieuwe punten 10° tot en met 19° toegevoegd, luidende als volgt:

10° het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;

11° het verstrekken van leningen;

12° financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;

13° het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, travellers's cheques, betaalopdrachten, elektronische en niet-elektronische postwissels, en elektronisch geld;

14° het verstrekken van financiële garanties en het stellen van borgtochten;

15° het verlenen van diensten ter zake van een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde, die gelijk is aan, dan wel meer bedraagt dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;

16° handel in:

a) instrumenten van de geldmarkt zoals cheques, wissels en derivaten;

b) overdraagbare effecten;

c) termijnmarkt goederen;

17° het deelnemen in effectenzaken en financiële dienstverlening in verband daarmee;

- 18° het in bewaring nemen en het beheren van contante of liquide effecten ten behoeve van derden;
- 19° andere vormen van het investeren, administreren of beheren van fondsen of geld ten behoeve van derden.
- (10) Onderdeel d komt te luiden:
niet-financiële diensten: het in of vanuit Suriname:
- 1° inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die als externe registeraccountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar optreedt;
- 2° geven van advies dan wel het verlenen van bijstand door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die als advocaat, notaris of kandidaat-notaris, accountant, belastingadviseur dan wel als deskundige op juridisch, fiscaal of administratief gebied, dan wel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf, zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig werkzaamheden verricht, in verband met:
- het aan- en verkopen van onroerende zaken;
 - het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
 - het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
 - het oprichten, exploiteren, of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
 - het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
 - het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.
- 3° handelen in onroerende goederen door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
- 4° handelen in goud en andere edele metalen en edelstenen, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;
- 5° handelen in motorrijtuigen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;

6° aanbieden van kansspelen waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;

(11) Onderdeel e komt te luiden:

cliënt: degene met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan alsook degene die een transactie laat uitvoeren, zijnde een natuurlijke persoon of een rechtspersoon aan of ten behoeve van wie een dienst wordt verleend. In geval een dienst als bedoeld in artikel 1 onder c punt 5 wordt verleend, wordt daaronder begrepen degene die de premie betaalt, alsmede degene ten behoeve van wie de uitkering wordt gedaan;

(12) Onderdeel f komt te luiden:

transactie: een handeling of samenstel van handelingen van, of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van een of meer diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt, heeft kennisgenomen;

(13) Onderdeel g komt te luiden:

ongebruikelijke transactie: een transactie die op grond van de bij Staatsbesluit vastgestelde indicatoren als ongebruikelijk wordt aangemerkt;

(14) Onderdeel h komt te luiden:

melding: een melding als bedoeld in artikel 12 lid 2 Wet MOT;

(15) Na onderdeel k worden zeven onderdelen l tot en met r toegevoegd, luidende als volgt:

l. shellbank: een buiten Suriname gevestigde financiële dienstverlener die in het land van statutaire vestiging geen fysieke aanwezigheid heeft en die niet onderworpen is aan een effectieve vorm van geconsolideerd toezicht;

m. correspondentbankrelatie: een vaste relatie tussen een bank in Suriname en een buiten Suriname gevestigde bank voor de afwikkeling van transacties of de uitvoering van opdrachten;

n. identificeren: het opgave laten doen van de identiteit;

o. verifiëren van de identiteit: het vaststellen dat de gegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit;

p. zakelijke relatie: een zakelijke, professionele of commerciële relatie tussen enerzijds een dienstverlener en anderzijds een cliënt, die verband houdt met de bedrijfs- of beroepsmatige activiteiten van die dienstverlener en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren;

q. money laundering: een misdrijf als bedoeld in de Wet Strafbare Handelingen van 1972 (Wv 1972:354) Money Laundering;

- r. uiteindelijk belanghebbende: de natuurlijke persoon die de uiteindelijke of werkelijke eigendom heeft van, of zeggenschap heeft over de rechtspersoon, of de persoon namens wie een transactie wordt verricht. Het begrip omvat tevens de persoon die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefent over een rechtspersoon of een juridische constructie;

(16) Onder plaatsing van het cijfer 1 voor het eerste lid, wordt er een lid 2 toegevoegd, luidende als volgt:

- 2. Als dienst wordt niet aangemerkt werkzaamheden als bedoeld in lid 1 onderdeel d sub 2, die verband houden met de bepaling van de rechtspositie van een cliënt, diens vertegenwoordiging in rechte, het geven van advies voor, tijdens, en na een rechtsgeding, of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, voor zover verricht door een advocaat, notaris of kandidaat-notaris.

B. Artikel 2 komt te luiden:

- 1. Ingesteld wordt een “Meldpunt Ongebruikelijke Transacties”, oftewel Financial Intelligence Unit Suriname, kantoorhoudende te Paramaribo. Het meldpunt is een zelfstandig onderdeel van het Ministerie van Justitie en Politie.
- 2. De hoofdtaken van het Meldpunt bestaan uit:
 - a. het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van verkregen gegevens teneinde na te gaan of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en opsporen van money laundering, financiering van terrorisme, en de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
 - b. het verstrekken van persoons- en andere gegevens conform de voorschriften van deze wet;
 - c. het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van money laundering en financiering van terrorisme, en naar verbetering van de methoden om money laundering en financiering van terrorisme te voorkomen en op te sporen.

3. Het Meldpunt zorgt er voor dat haar werknemers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met de bepalingen van deze wet, en opleidingen genieten die hen inzicht verschaffen in typologieën van money laundering en financiering van terrorisme, hen in staat stellen ongebruikelijke transactie te herkennen, doeltreffende transactieanalyses uit te voeren en een adequate databank bij te houden.
4. De begroting van het meldpunt wordt jaarlijks bij beschikking van de Minister van Justitie en Politie vastgesteld.

C. Artikel 3 lid 1 komt te luiden:

Jaarlijks brengt het Meldpunt verslag uit van zijn werkzaamheden aan de Procureur-generaal, van welk verslag afschrift wordt verzonden aan de Minister van Justitie en Politie en de Minister van Financiën.

D. Artikel 4 wordt als volgt gewijzigd:

(1) Lid 2 komt te luiden:

Het Meldpunt geeft voorlichting over de verschijningsvormen en de voorkoming en bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme aan de dienstverleners, het Openbaar Ministerie, de overige ambtenaren belast met de opsporing van strafbare feiten en aan het publiek.

(2) De leden 3 en 4 worden geschrapt.

(3) Na lid 2 wordt een nieuw lid 3 toegevoegd:

3. Het Meldpunt bepaalt de wijze waarop meldingen ingevolge artikel 12 worden gedaan, en de gevraagde gegevens en informatie, ingevolge artikel 5 en 7, worden verstrekt. De dienstverlener voldoet steeds aan dit voorschrift.

E. Na artikel 5 lid 2 wordt een nieuw lid 3 toegevoegd:

3. Het Meldpunt kan aan een dienstverlener die:

- a. een melding heeft gedaan die niet in overeenstemming is met artikel 12 lid 2;
- b. de overeenkomstig lid 1 gevraagde gegevens en inlichtingen niet of onvolledig heeft verstrekt,

een aanwijzing geven ten einde te bereiken, dat de melding binnen een door het Meldpunt te

stellen termijn alsnog conform artikel 12 lid 2 wordt verstrekt, of dat de gevraagde gegevens

en inlichtingen alsnog overeenkomstig lid 2 worden verstrekt.

F. Artikel 6 aanhef komt te luiden:

Het Meldpunt is verplicht, door tussenkomst van de Procureur-generaal, de volgende gegevens te verstrekken aan de bevoegde instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast:

G. Artikel 8 lid 3 komt te luiden:

Slechts in die gevallen waarin deze wet voorziet, worden uit het register, door tussenkomst van de Procureur-generaal, gegevens verstrekt aan opsporings- en vervolgingsautoriteiten.

H. Artikel 9 lid 2 komt te luiden:

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 op basis van 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.

I. Artikel 10 wordt als volgt gewijzigd:

(1) In lid 2, eerste volzin, worden de woorden “voor een periode van 3 jaar” geschrapt.

(2) Lid 4 komt te luiden:

Aanstelling, schorsing of ontslag van het personeel van het Meldpunt geschiedt na de directeur te hebben gehoord.

J. Artikel 12 wordt als volgt gewijzigd:

(1) In lid 1 wordt na het woord “schriftelijk” toegevoegd: , al dan niet digitaal,

(2) Lid 2 komt te luiden:

De melding als bedoeld in lid 1 geschiedt op de wijze als door het Meldpunt voorgeschreven en bevat ten minste de volgende gegevens:

- a. de identiteit van de cliënt;
- b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;
- c. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;
- d. de omvang, de bestemming en de herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn;
- e. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt;
- f. indien het betreft een transactie die wordt uitgevoerd bij de handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen en handelaren in motorrijtuigen, een omschrijving van de desbetreffende goud, edele metalen, edelstenen en motorrijtuigen;
- g. de indicator of indicatoren aan de hand waarvan de transactie als ongebruikelijk is aangemerkt.

(3) Na lid 2 wordt een nieuw lid 3 toegevoegd, luidende als volgt:

3. Met het oog op de juiste naleving van de meldingsplicht, bericht het Meldpunt degene die overeenkomstig dit artikel een melding heeft gedaan, over de afdoening van de melding. Het Meldpunt deelt de meldingsplichtige slechts mee of verstrekking heeft plaatsgevonden overeenkomstig artikel 2 lid 2.

K In artikel 13 wordt de zinsnede “financiële instellingen” vervangen door: financiële en niet-financiële instellingen.

L. Artikel 16 komt te luiden:

1. Dienstverleners zijn gehouden alle relevante documenten betreffende nationale- en internationale transacties ten minste zeven jaren, na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of het uitvoeren van de desbetreffende transactie, te bewaren.

De bewaring van de gegevens en inlichtingen geschiedt steeds zodanig, dat afzonderlijke transacties te allen tijde gereconstrueerd kunnen worden en zonder veel inspanning en tijdverlies ter inzage kunnen worden overgelegd. Tot de gegevens en inlichtingen behoren in ieder geval:

a. van natuurlijke personen:

- 1° de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en -plaats, het adres en de woonplaats dan wel plaats van vestiging van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende, alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden;
- 2° de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;
- 3° de aard, het tijdstip, de plaats en de datum van de transactie;
- 4° het soort en de hoeveelheid van de met de transactie gemoeide valuta;
- 5° het soort en nummer van de bij de transactie gebruikte rekening;
- 6° alle rekeningoverzichten en zakelijke correspondentie;

b. van naar Surinaams recht opgerichte rechtspersonen:

- 1° de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres en, indien de rechtspersoon bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken is geregistreerd, het registratie- nummer bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken, en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd;
- 2° van degenen die ten behoeve van de rechtspersoon optreden en van de uiteindelijk belanghebbende, de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;
- 3° de in onderdeel a, ten 3° tot en met 6°, bedoelde gegevens;

c. van buitenlandse rechtspersonen en daarmee vergelijkbare entiteiten:

- 1° de documenten aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd;
- 2° van degenen die ten behoeve van de rechtspersoon optreden en van de uiteindelijk belanghebbende, de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;

3° de in onderdeel a, ten 3° tot en met 6°, bedoelde gegevens.

2. Iedere dienstverlener is verplicht om op verzoek van een daartoe bevoegde justitiële autoriteit, alle gegevens als bedoeld in lid 1, ook na de wettelijk vereiste zeven jaren op een toegankelijke wijze te bewaren.

M. Artikel 19 komt te luiden:

1. Degene die te goeder trouw tot een melding ingevolge artikel 12 is overgegaan, of die ingevolge respectievelijk artikel 5 en artikel 7 lid 2, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt aan het Meldpunt, is niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt.
2. Lid 1 is van overeenkomstige toepassing op de personen die werkzaam zijn voor de dienstverlener en die in overeenstemming met artikel 5, artikel 7 lid 2 en artikel 12 gegevens of inlichtingen hebben verstrekt en die daaraan hebben meegewerkt.

N. Na artikel 19 wordt een nieuw artikel 20 ingevoegd,

luidende als volgt:

Commissie Meldingsplicht Ongebruikelijke Transacties

Artikel 20

1. Er is een Commissie Meldingsplicht Ongebruikelijke Transacties.
2. De leden van de Commissie worden door de Minister van Justitie en Politie benoemd, en bestaan uit:
 - a. vertegenwoordigers van de overheidsdiensten belast met toezicht op de naleving en de handhaving van deze wet;
 - b. vertegenwoordigers aangewezen door de Centrale Bank van Suriname;
 - c. vertegenwoordigers voorgedragen door de financiële en niet-financiële dienstverleners als genoemd in deze wet.
3. De Commissie adviseert de Minister van Justitie en Politie over:

- a. de inrichting en de uitvoering van de meldingsplicht;
 - b. de vaststelling van de indicatoren als bedoeld in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties.
4. Bij ministeriële beschikking kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de organisatie van de Commissie.
- O. Artikel 20 oud, wordt vernummerd naar 21 en komt te luiden als volgt:

Artikel 21

Overtreding van bij of krachtens deze wet gegeven voorschriften zijn misdrijven en worden gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste tien jaren en een geldboete van ten hoogste vijf miljoen Surinaamse Dollar.

- P. Na artikel 21 nieuw, wordt onder plaatsing van de kop Toezicht, een nieuw artikel 22 ingevoegd, luidende als volgt:

Toezicht

Artikel 22

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze wet bepaalde zijn belast:
 - a. de Centrale Bank van Suriname, voor zover het de financiële dienstverleners betreft;
 - b. het Toezicht en Controle Instituut Kansspelen, voor zover het aanbieders van kansspelen betreft;
 - c. het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, voor zover het de overige niet-financiële dienstverleners betreft.
2. De toezichthouder is bevoegd ter bevordering van de naleving van deze wet richtlijnen te geven aan de onder zijn toezicht vallende dienstverleners.
3. De toezichthouder kan de dienstverlener die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen neergelegd in de richtlijnen als bedoeld in lid 2 van dit artikel, een boete van ten hoogste een miljoen SRD per overtreding opleggen. Bij staatsbesluit kan dit maximum bedrag worden gewijzigd.
4. De toezichthouder kan een krachtens dit artikel opgelegde boete, alsmede de kosten van invordering, bij dwangbevel invorderen.

5. Het dwangbevel wordt op kosten van de overtreder bij deurwaardersexploot betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
6. De toezichthouders storten de geïnde boetes en de kosten van invordering, in de staatskas.

Q. Na artikel 22 nieuw, wordt een nieuw artikel 23 ingevoegd, luidende als volgt:

Artikel 23

De bevoegdheid tot het opleggen van een boete vervalt, indien:

- a. ter zake de overtreding op grond waarvan de boete kan worden opgelegd, tegen de overtreder een strafvervolgning is ingesteld, en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen
- b. het recht tot strafvordering ingevolge artikel 96 van het Wetboek van Strafrecht is vervallen;
- c. drie jaren zijn verlopen na de dag waarop de overtreding is begaan.

De termijn van drie jaren wordt gestuit door de bekendmaking van de beschikking waarbij de boete wordt opgelegd.

R. Artikel 21 oud, met de kop Overgangsbepaling, wordt vernummerd naar 24 en komt te luiden:

Overgangsbepaling

Artikel 24

Dienstverleners dienen binnen drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet te voldoen aan de bepalingen van deze wet.

S. Het oude artikel 22, nieuw artikel 25, komt te luiden:

Artikel 25

1. Gegevens en inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze wet bepaalde zijn verstrekt of ontvangen zijn geheim. Een ieder die zulke gegevens of inlichtingen verstrekt of ontvangt, zo mede degene die ingevolge artikel 12 lid 1 een melding doet, is verplicht tot geheimhouding daarvan.

2. Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze wet genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen die ingevolge deze wet zijn verstrekt of ontvangen verder of anders gebruik te maken, daaraan verder of anders bekendheid te geven of verder of anders een bestemming te geven, dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze wet wordt geëist.

- T. De artikelen 23 en 24 oud, worden vernummerd naar 26 en 27.

ARTIKEL II

1. Deze wet wordt in het Staatsblad van de Republiek Suriname afgekondigd.
2. Zij treedt inwerking met ingang van de dag volgende op die van haar afkondiging.
3. De Minister van Justitie en Politie is belast met de uitvoering van deze wet.

Gegeven te Paramaribo, de 6^e augustus 2012

DESIRÉ D. BOUTERSE

Uitgegeven te Paramaribo, de 8^{ste} augustus 2012

De Minister van Binnenlandse Zaken,

S. MOESTADJA

**WET van 6 augustus 2012, houdende nadere wijziging van de
Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65,
zoals gewijzigd bij S.B. 2011 no. 96).**

MEMORIE VAN TOELICHTING

Algemeen

De lidlanden van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) hebben zich gecommitteerd om de 40 aanbevelingen betreffende anti money laundering, en de 9 speciale aanbevelingen betreffende de bestrijding en de financiering van terrorisme van de Financial Action Task Force (FATF), in hun rechtssystemen te implementeren. De CFATF, waar Suriname sinds 1998 lid van is, is een zusterorganisatie van de FATF. Deze organisaties richtten zich aanvankelijk slechts op de bestrijding van money laundering; Suriname heeft in dit kader in 2002 een achttal wetten aangenomen waaronder de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties die bij deze wet wordt gewijzigd.

Ontwikkelingen in de wereld hebben de organisaties genoodzaakt zich naast de bestrijding van money laundering ook te richten tegen de financiering van terrorisme. Alle lidlanden zijn dan ook aanbevolen hun nationale rechtshandhaving- en toezichtsystemen in overeenstemming te brengen met de 9 speciale aanbevelingen ter zake de bestrijding van terrorisme en de financiering daarvan, en deze maatregelen effectief te implementeren. De voormelde 40+9 aanbevelingen van de (C)FATF blijken in de praktijk een dwingend karakter te hebben, aangezien niet naleving daarvan verstreckende gevolgen voor de lidlanden kan hebben.

Elk lidland van de CFATF wordt eens in de vier jaren door de organisatie geëvalueerd teneinde te kunnen vaststellen hoe de implementatie van de aanbevelingen is verlopen, en om middels het afnemen van interviews na te kunnen gaan of er sprake is van een efficiënt en effectief werkend systeem.

Bij de laatste evaluatie van Suriname in 2009 zijn er tekortkomingen in de wetgeving geconstateerd die te maken hebben met de afwezigheid van wetgeving ter bestrijding van terrorisme en de financiering daarvan zoals vervat in de 9 speciale aanbevelingen van de CFATF.

Deze tekortkomingen werden deels weggemaakt door de inwerkingtreding van de Wet van 29 juli 2011, houdende (nadere) wijziging van het Wetboek van Strafrecht, de Vuurwapenwet en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties, in verband met de strafbaarstelling van terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96). Deze wetwijziging is gericht op het verder verbeteren en versterken van het bestaande regiem ter bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme. Het ontwerp voorziet naast de aanvulling van de begripsbepalingen, onder meer in een uitbreiding van de diensten en in het doorvoeren van een meldsysteem dat, afhankelijk van de implementatie van de voortschrijdende technologie, kan worden aangepast. De vooralsnog geldende schriftelijke melding van ongebruikelijke transacties

kan dus in de naaste toekomst ook door een veel effectievere en beter beveiligde wijze van digitale melding geschieden.

Het Meldpunt

In de Memorie van Toelichting van de Wet MOT (S.B. 2002 no. 65) staat vermeld dat de onderbrenging van het Meldpunt als dienst bij het Openbaar Ministerie als een voorlopige voorziening was bedoeld.

Thans is het meldpunt ondergebracht als een zelfstandig onderdeel van het Ministerie van Justitie en Politie, en wordt hieraan invulling gegeven door de zelfstandige en onafhankelijke uitvoering van haar specifieke taken en bevoegdheden. Immers, met het oog op hun objectief functioneren, opereren meldpunten internationaal als zelfstandige entiteiten. Gelet op artikel 11 Wet MOT blijft evenwel het toezicht op de werkzaamheden van het meldpunt berusten bij de Procureur-generaal.

Het Meldpunt draagt middels het analyseren van de meldingen van ongebruikelijke transacties en het maken van de vertaalslag naar verdachte transacties, in belangrijke mate bij aan het voorkomen en bestrijden van money laundering. Hiertoe vormt de doormelding van strafwaardige transacties naar het Openbaar Ministerie voor justitieel onderzoek een aanknopingspunt voor het initiëren van overlegmomenten met politionele en justitiële autoriteiten. Dit overleg dient er toe om voldoende procesgegevens te verkrijgen voor een effectieve gerechtelijke afwikkeling van strafzaken. Het overleg als voormeld kan eveneens strekken tot het verlenen van rechtshulp aan een buitenlands meldpunt, mits een daartoe strekkend verzoek door tussenkomst van de Procureur-generaal wordt verkregen.

Financiële en niet-financiële diensten

Bij de wijzigingen ten aanzien van de financiële en niet-financiële diensten, artikel 1 sub c en sub d, gaat het om aanvulling van de diensten; er zijn geen nieuwe dienstverleners opgenomen. Deze aanvulling heeft voor wat betreft de financiële diensten vooral te maken met het onderbrengen van financiële producten, die voor ons land nieuw zijn, bijvoorbeeld elektronische postwissels en elektronisch geld.

De omschrijving van de niet-financiële diensten is verbeterd; onder meer is uitdrukkelijk opgenomen dat de diensten verricht kunnen worden door natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen of maatschappen. Ook zijn er in onderdeel d sub 2, wanneer het gaat om het zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig verlenen van rechtsbijstand door onder andere een advocaat, notaris of kandidaat- notaris dan wel het geven van advies door een accountant of belastingadviseur, zes groepen activiteiten genoemd. Dit houdt in dat de meldingsplicht van deze groep dienstverleners zich concentreert rond werkzaamheden in verband met deze activiteiten, te weten:

- a. het aan- en verkopen van onroerende zaken
- b. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
- c. het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
- d. het oprichten, exploiteren, of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
- e. het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;

f. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.

In het beschrijven van de activiteiten is rekening gehouden met de dynamiek van de nationale en internationale markt. Zo is in onderdeel b opgenomen dat onder de betreffende activiteit naast de genoemde vermogensbestanddelen, ook andere vermogensbestanddelen kunnen worden gerekend.

Bij onderdeel f gaat het in het bijzonder om emissies in het kader van het aantrekken van kapitaal bestemd voor de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.

Gegevensuitwisseling

Uitwisseling van gegevens uit het register van het Meldpunt aan andere meldpunten geschiedt ingevolge artikel 9 lid 2 middels een verdrag of een Memorandum of Understanding. Hiermee wordt de wettelijke basis gelegd voor het sluiten van samenwerkingsovereenkomsten met buitenlandse meldpunten. Het betreft hierbij gegevensuitwisseling bestemd voor het analyseren van transacties binnen het Meldpunt. Indien de uitgewisselde gegevens aanleiding geven tot het instellen van een strafrechtelijk onderzoek, dan zal de verdere bevraging van het Meldpunt alleen mogelijk zijn middels een daartoe strekkend rechtshulpverzoek.

Bewaren van gegevens

In het gewijzigde artikel 16 wordt onder meer geregeld dat dienstverleners gedurende ten minste zeven jaren alle nodige gegevens over zowel nationale als internationale transacties dienen te bewaren teneinde onverwijld gehoor te kunnen geven aan verzoeken van bevoegde autoriteiten tot het verstrekken van inlichtingen. Deze gegevens dienen toereikend te zijn om afzonderlijke transacties, met inbegrip van de bedragen en de daarbij betrokken valuta, te kunnen reconstrueren in het kader van het genereren van bewijsmateriaal. Op verzoek van de bevoegde justitiële autoriteiten kan in geval van het strafrechtelijk onderzoek de termijn van zeven jaren voor het bewaren van de gegevens, worden verlengd.

Dienstverleners dienen ook de documenten van de identiteitsgegevens die zijn verkregen via het CDD-proces, bijvoorbeeld kopieën of registers van officiële legitimatiebewijzen als paspoorten, identiteitskaarten, rijbewijzen of vergelijkbare documenten, rekeningoverzichten en zakelijke correspondentie na het beëindigen van de zakenrelatie ten minste zeven jaren te bewaren.

De identiteitsgegevens en transactiebestanden dienen voor inzage beschikbaar te zijn voor de nationale bevoegde autoriteiten.

Voorts noemt artikel 16 de gegevens en inlichtingen die ten minste bewaard dienen te worden;

hiertoe zijn de cliënten onderverdeeld in:

- a. natuurlijke personen;
- b. naar Surinaams recht opgerichte rechtspersonen;
- c. buitenlandse rechtspersonen en daarmee vergelijkbare entiteiten.

Toezicht

Naast het hebben van wettelijke regels is toezicht op de naleving en handhaving van de regels van belang voor een effectieve bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme. Het toezicht op de naleving van de betreffende wettelijke regelingen is, naast de Centrale Bank

van Suriname, voor zover het de financiële dienstverlener betreft, verdeeld over nog twee daarvoor in aanmerking komende instanties namelijk het Toezicht en Controle Instituut Kansspelen (de zogenaamde gamingboard) voor zover het aanbieders van kansspelen, waaronder loterijen en casino's betreft, en het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, voor zover het de overige niet-financiële dienstverleners betreft.

Toezichttaak MOT

In de taakstelling van het MOT vindt er een verruiming plaats. Het MOT wordt naast de analyse van ongebruikelijke transacties tevens belast met het toezicht op de naleving van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID) en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT).

Dit toezicht spitst zich hoofdzakelijk toe op beroepsgroepen die ingevolge de voormelde wetten een meldingsplicht hebben ter zake ongebruikelijke transacties. Tot deze beroepsgroepen behoren onder meer notarissen, advocaten, accountants, belastingadviseurs en makelaars in onroerend goed.

De toezichttaken zijn binnen het MOT belegd bij het dienstonderdeel Toezicht. Bij dit dienstonderdeel zal het aantal werkzame juristen moeten worden vergroot alsook zullen personen uit andere disciplines moeten worden aangetrokken. Het dienstonderdeel toezicht heeft net als het dienstonderdeel analyse een afdelingshoofd en staat in de organisatie van het MOT onder algehele leiding van de directeur.

De afdeling Toezicht ziet, naast andere toezichthouders, toe op de naleving van zowel de wet MOT als de WID door de vrije beroepsbeoefenaren die uit hoofde van voormelde wetten een meldingsplicht hebben. Immers, deze beroepsbeoefenaren nemen sleutelposities in binnen het dienstverleningscircuit van het economisch en maatschappelijk verkeer, en kunnen betrokken raken bij pogingen om opbrengsten van misdrijven een ogenschijnlijk legale herkomst te geven. Met het doel optimale naleving van de wetgeving te bewerkstelligen zal onder meer door middel van voorlichting inzicht verschaft dienen te worden omtrent de risico's van money laundering alsmede het onderkennen en herkennen van ongebruikelijke transacties. Om het geheel te completeren zullen eveneens richtsnoeren voor de praktijk gegeven moeten worden die kunnen bijdragen aan het in stand houden van de integriteit van de beroepsgroep.

Het dienstonderdeel Toezicht van het MOT zal regelmatig overleg dienen te voeren met alle overheidsafdelingen en instituten die betrokken zijn bij de rechtshandhaving en het toezicht van de onderhavige wetgeving, alsook met vertegenwoordigers van de meldingsplichtige beroepsorganisaties, om afspraken te maken over bijvoorbeeld werkwijzen en inrichting van het toezicht.

Naast het repressief toezicht met name bestaande uit de daadwerkelijke controle op de naleving van de wet MOT en de WID is er ook een preventief deel van het toezicht dat voornamelijk tot uiting komt middels het geven van voorlichting ondermeer bestaande uit bijeenkomsten en het uitgeven van publicaties.

Commissie Meldingsplicht Ongebruikelijke Transacties

Naast de nationale behoefte, liggen aan het onderhavige wetsvoorstel ook verplichtingen ten grondslag die zijn voortgekomen uit internationale samenwerkingsverbanden. Deze verplichtingen maken het noodzakelijk dat de nationale en internationale ontwikkelingen steeds in beschouwing worden genomen bij de uitvoering en inrichting van de meldingsplicht alsook bij

de vaststelling van de indicatoren die gehanteerd worden bij het doen van meldingen van ongebruikelijke transacties.

Met het voorgaande in het vizier kan de Commissie Meldingsplicht Ongebruikelijke Transacties (Commissie MOT) de Minister gevraagd en ongevraagd adviseren, zodat bij gebleken noodzakelijkheid periodiek kan worden overgegaan tot het bijstellen van de wet en regelgeving. De Commissie MOT kan daarbij evenzo lessen trekken uit de toepassing van de wettelijke regelingen en aanbevelingen doen die enerzijds de kwetsbaarheid van de betrokken diensten sectoren verkleinen en anderzijds kunnen bijdragen aan de waarborging van de integriteit van de bedoelde sectoren.

Voor de samenstelling van de Commissie MOT is uitgegaan van het stakeholders-model, zodat alle bij de onderhavige materie betrokken partijen, zowel uit de publieke- alsook private sector, een forum wordt geboden voor overleg. Het resultaat uit dit overleg kan leiden tot het geven van advies dat eveneens gericht is op de verdere harmonisatie en consistentie van de regelgeving ter bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme.

Uitsluiting aansprakelijkheid

Wanneer financiële instellingen, hun directeuren, functionarissen en medewerkers, te goeder trouw, informatie aan het MOT hebben gemeld, worden zij op grond van artikel 19 beschermd tegen strafrechtelijke en burgerrechtelijke aansprakelijkheid wegens schending van een bestaande beperking. De bedoelde beperking kan zijn opgelegd middels een contract of op grond van wet- of regelgeving of een administratieve bepaling.

Tipping off

In artikel 26 is de bepaling opgenomen die er op toeziet dat gegevens of inlichtingen die verstrekt dan wel ontvangen worden, waaronder die welke gedaan zijn in het kader van een melding, niet onthuld mogen worden aan de bij de transactie betrokken personen. Indien advocaten, notarissen, andere onafhankelijke juridische beroepsbeoefenaren en accountants die optreden als onafhankelijke juridische adviseurs trachten een cliënt ervan te weerhouden deel te nemen aan een illegale activiteit, wordt dit niet aangemerkt als "waarschuwen voor melding" oftewel tipping off.

Paramaribo, 6 augustus 2012,

DESIRÉ D. BOUTERSE

Bijlage 2



2012

STAATSBLAD

No. 134

VAN DE

REPUBLIEK SURINAME

WET van 6 augustus 2012, houdende wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66).

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,

In overweging genomen hebbende, dat - ter uitvoering van de verplichtingen voortvloeiende uit de speciale aanbevelingen van de Financial Action Task Force, en in verband met verbetering van het mechanisme ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme - het noodzakelijk is de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66) te wijzigen;

Heeft, de Staatsraad gehoord, na goedkeuring door De Nationale Assemblée, bekrachtigd de onderstaande wet:

ARTIKEL I

In de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66) worden de volgende wijzigingen aangebracht:

A. Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

(1) Onderdeel a komt te luiden:

dienstverlener: een financiële of niet-financiële dienstverlener, zijnde een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die beroeps- of bedrijfsmatig diensten verleent;

(2) Onderdeel c aanhef komt te luiden:

financiële diensten: het beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Suriname verrichten van één of meer van de volgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt:

(3) Aan het begin van onderdeel c sub 1, 2, 3, en 4, wordt het woordje het geplaatst;

(4) Onderdeel c sub 5 komt te luiden:

het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst, en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;

(5) Onderdeel c sub 6 wordt geschrapt;

(6) Onder plaatsing van het woordje ‘het’ aan het begin van onderdeel c sub 7, wordt dit onderdeel vernummerd naar c sub 6;

(7) Onderdeel c sub 8 wordt vernummerd naar c sub 7 en komt te luiden:

het aan- en verkopen van SRD's of vreemde valuta;

(8) Onder plaatsing van het woordje ‘het’ aan het begin van de onderdelen c sub 9 en sub 10 worden deze vernummerd naar respectievelijk c sub 8 en 9;

(9) Onder schrapping van onderdeel c sub 11 worden tien nieuwe punten 10° tot en met 19° toegevoegd, luidende als volgt:

10° het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;

11° het verstrekken van leningen;

12° financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;

13° het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, travellers's cheques, betaalopdrachten, elektronische en niet-elektronische postwissels, en elektronisch geld;

14° het verstrekken van financiële garanties en het stellen van borgtochten;

15° het verlenen van diensten ter zake van een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde, die gelijk is aan, dan wel meer bedraagt dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;

16° handel in:

d) instrumenten van de geldmarkt zoals cheques, wissels en derivaten;

e) overdraagbare effecten;

f) termijnmarkt goederen;

17° het deelnemen in effectenzaken en financiële dienstverlening in verband daarmee;

- 18° het in bewaring nemen en het beheren van contante of liquide effecten ten behoeve van derden;
- 19° andere vormen van het investeren, administreren of beheren van fondsen of geld ten behoeve van derden.

(10) Onderdeel d komt te luiden:

niet-financiële diensten: het in of vanuit Suriname:

- 1° inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die als externe registeraccountant, externe accountant- administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar optreedt;
- 2° geven van advies dan wel het verlenen van bijstand door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die als advocaat, notaris of kandidaat-notaris, accountant, belastingadviseur dan wel als deskundige op juridisch, fiscaal of administratief gebied, dan wel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf, zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig werkzaamheden verricht, in verband met:
 - a. het aan- en verkopen van onroerende zaken;
 - b. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
 - c. het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
 - d. het oprichten, exploiteren, of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
 - e. het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
 - f. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.
- 3° handelen in onroerende goederen door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
- 4° handelen in goud en andere edele metalen en edelstenen, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;
- 5° handelen in motorrijtuigen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;

6° aanbieden van kansspelen waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;

(11) Onderdeel e komt te luiden:

cliënt: degene met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan alsook degene die een transactie laat uitvoeren, zijnde een natuurlijke persoon of een rechtspersoon aan of ten behoeve van wie een dienst wordt verleend. In geval een dienst als bedoeld in artikel 1 onder c punt 5 wordt verleend, wordt daaronder begrepen degene die de premie betaalt, alsmede degene ten behoeve van wie de uitkering wordt gedaan;

(12) Onderdeel f komt te luiden:

transactie: een handeling of samenstel van handelingen van, of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van een of meer diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt, heeft kennisgenomen;

(13) Na onderdeel f worden de onderdelen g en h toegevoegd:

g. terroristisch misdrijf: een misdrijf als bedoeld in artikel 111b van het Wetboek van Strafrecht;

h. financiering van terrorisme:

1^o. het opzettelijk verwerven of voorhanden hebben van geldswaarden of voorwerpen met geldswaarde bestemd tot het begaan van een terroristisch misdrijf;

2^o. het opzettelijk verschaffen van middelen met geldswaarde tot het plegen van een terroristisch misdrijf of

3^o. het verschaffen van geldelijke of materiële steun tot het verwerven van geld of voorwerpen ten behoeve van een organisatie die tot oogmerk heeft het plegen van een terroristisch misdrijf.

(14) Na onderdeel h worden de onderdelen i en volgende toegevoegd:

i. shellbank: een buiten Suriname gevestigde financiële dienstverlener die in het land van statutaire vestiging geen fysieke aanwezigheid heeft en die niet onderworpen is aan een effectieve vorm van geconsolideerd toezicht;

j. correspondentbankrelatie: een vaste relatie tussen een bank in Suriname en een buiten Suriname gevestigde bank voor de afwikkeling van transacties of de uitvoering van opdrachten;

k. cliëntenonderzoek: het onderzoek, als bedoeld in artikel 2 van deze wet;

l. identificeren: het opgave laten doen van de identiteit;

- m. verifiëren van de identiteit: het vaststellen dat de gegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit;
- n. zakelijke relatie: een zakelijke, professionele of commerciële relatie tussen enerzijds een dienstverlener en anderzijds een cliënt, die verband houdt met de bedrijf- of beroepsmatige activiteiten van die dienstverlener en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren;
- o. politiek prominente persoon: een persoon die in het buitenland een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed, tenzij deze de bedoelde functie gedurende ten minste een jaar niet meer heeft uitgeoefend, alsmede diens directe familieleden en naaste geassocieerden;
- p. money laundering: een misdrijf als bedoeld in de Wet Strafbare Handelingen 1972 (Wv 1972:354) Money Laundering;
- q. uiteindelijk belanghebbende: de natuurlijke persoon die de uiteindelijke of werkelijke eigendom heeft van, of zeggenschap heeft over de rechtspersoon, of de persoon namens wie een transactie wordt verricht. Het begrip omvat tevens de persoon die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefent over een rechtspersoon of een juridische constructie.

(15) Onder plaatsing van het cijfer 1 voor het eerste lid, wordt er een lid 2 toegevoegd, luidende als volgt:

- 2. Deze wet is niet van toepassing op werzaamheden als bedoeld in lid 1 onderdeel d sub 2 indien die verband houden met de bepaling van de rechtspositie van een cliënt, diens vertegenwoordiging in rechte, het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding, of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, voor zover verricht door een advocaat, notaris of kandidaat-notaris.

B. Artikel 2 komt te luiden:

- 1. Ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme verrichten dienstverleners een cliëntenonderzoek dat in ieder geval het volgende omvat:
 - a. identificatie van de cliënt en verificatie van diens identiteit,
 - b. indien van toepassing, de identificatie van de uiteindelijk belanghebbende en het treffen van redelijke maatregelen om diens identiteit zodanig te verifiëren dat de dienstverlener overtuigd is van de identiteit van die uiteindelijk belanghebbende;

- c. vaststelling van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie;
 - d. verrichting van doorlopende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de dienstverlener heeft van de cliënt en de uiteindelijke belanghebbende, van hun risicoprofiel, met, in voorkomend geval, een onderzoek naar de bron van het bij de transactie of de zakelijke relatie gemoeide vermogen.
2. Een dienstverlener verricht het cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:
- a. indien zij in of vanuit Suriname een zakelijke relatie aangaat;
 - b. indien zij in of vanuit Suriname een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt met een waarde zoals vastgesteld in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties, of indien uit twee of meer transacties enig verband bestaat met een gezamenlijke waarde als vastgesteld in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties;
 - c. indien er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij money laundering of financieren van terrorisme;
 - d. indien zij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt; of
 - e. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij money laundering of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft.
3. Het bepaalde in lid 2 is van overeenkomstige toepassing, indien het bedrag van een transactie kleiner is dan het bedrag welk als indicator is vastgesteld ingevolge het bepaalde in artikel 12 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties, doch de transactie gelet op haar aard, als een ongebruikelijke kan worden aangemerkt of deel uitmaakt van een geheel van met elkaar samenhangende transacties.
- C. Na artikel 2 wordt een nieuw artikel 2a ingevoegd, luidende als volgt:
- 1. Dienstverleners voldoen aan artikel 2 lid 1, onderdelen a en b, voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 2 lid 2, onderdeel b, wordt uitgevoerd.
 - 2. In afwijking van lid 1, kan:
 - a. een dienstverlener de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende verifiëren tijdens de zakelijke relatie, indien dit noodzakelijk is om de dienstverlening niet te verstoren en er weinig risico voor money laundering of financiering van

terrorisme bestaat; in dat geval verifieert de dienstverlener de identiteit zo spoedig mogelijk na het eerste contact met de cliënt;

- b. een dienstverlener die een levensverzekeraar is, de begunstigde van een polis identificeren en de identiteit verifiëren nadat de zakelijke relatie is aangegaan; in dat geval vindt het identificeren en het verifiëren van de identiteit plaats op of voor het tijdstip van uitbetaling, dan wel op of voor het tijdstip waarop de begunstigde zijn rechten krachtens de polis wil uitoefenen;
 - c. een dienstverlener die een bank is, een rekening openen voordat de verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden, indien zij waarborgt dat deze rekening niet kan worden gebruikt voordat de verificatie heeft plaatsgevonden;
 - d. een niet-financiële dienstverlener die een notaris is, de identiteit van de cliënt vaststellen en die van de uiteindelijk belanghebbende verifiëren op het moment dat identificatie is vereist.
3. Onverminderd lid 2, is het een dienstverlener verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren, indien hij geen cliëntenonderzoek heeft verricht, hij niet in staat is om het cliëntenonderzoek uit te voeren of het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het met artikel 2 beoogde resultaat.
 4. Indien een dienstverlener na het aangaan van een zakelijke relatie niet langer kan voldoen aan artikel 2, beëindigt hij onverwijld deze zakelijke relatie.
 5. Indien een dienstverlener een cliëntenonderzoek nodig acht nadat de zakelijke relatie is aangevangen en hij dit onderzoek niet op de voorgeschreven wijze kan uitvoeren, beëindigt hij de zakelijke relatie en doet een melding op grond van artikel 12 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties.

D. Artikel 3 wordt gewijzigd als volgt:

(1) Lid 1 komt te luiden:

Een dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek af op de risicogevoeligheid voor money laundering en financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie; hij stelt daartoe een risicoprofiel op van de cliënt en de uiteindelijk

belanghebbende. Een dienstverlener doet al het nodige ter verkrijging van informatie ter vaststelling van de identiteit van degenen ten behoeve van wie diensten worden verleend.

(2) Lid 5 komt te luiden:

Indien de cliënt een rechtspersoon is, wordt de identiteit vastgesteld op de wijze zoals geregeld in artikel 3a van deze wet.

(3) De leden 6 en 7 worden geschrapt.

E. Na artikel 3 wordt een nieuw artikel 3a ingevoegd, luidende als volgt:

Artikel 3a

1. Indien de cliënt een Surinaamse rechtspersoon is dan wel een buitenlandse rechtspersoon die mede in Suriname is gevestigd, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel uit het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken waar die rechtspersoon is ingeschreven dan wel met behulp van een door een in Suriname gevestigde notaris opgemaakte akte. In dit uittreksel of deze akte zijn in elk geval de volgende gegevens opgenomen:
 - 1° van de rechtspersoon: de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres, de plaats van vestiging, het land van statutaire zetel en, indien de rechtspersoon bij een Kamer van Koophandel of een Handelsregister is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel of het handelsregister en de plaats van vestiging van de Kamer van Koophandel of het Handelsregister waar de rechtspersoon is ingeschreven;
 - 2° van degenen die de rechtspersoon bij de instelling vertegenwoordigen: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats en het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld.

2. Indien de cliënt een buitenlandse rechtspersoon is die niet mede in Suriname is gevestigd, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel van de Kamer van Koophandel dan wel uit het officiële handelsregister van de staat waar zich de statutaire zetel van die rechtspersoon bevindt, dan wel met behulp van een verklaring, afgegeven door een notaris of door een andere van de rechtspersoon onafhankelijke functionaris uit die staat, die de betrouwbaarheid van deze verklaring op grond van de aard van zijn functie voldoende kan waarborgen. Het uittreksel of deze verklaring dient voorzien te zijn van een apostille, waarmee de echtheid van de handtekening op het uittreksel of de verklaring komt vast te staan. In dit uittreksel of deze verklaring zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:
 - 1° van de rechtspersoon: de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres, de plaats van vestiging, het land van statutaire zetel en het registratienummer bij de Kamer

van Koophandel dan wel het handelsregister en de plaats van vestiging van de Kamer van Koophandel dan wel het handelsregister waar de rechtspersoon is ingeschreven;

- 2° van degenen die de rechtspersoon bij de instelling vertegenwoordigen: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats en het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld;
 - 3° van de functionaris die de identiteit van de rechtspersoon vaststelt een verklaring dat hij onafhankelijk is van de te identificeren rechtspersoon.
3. Indien de cliënt een publiekrechtelijke rechtspersoon is, kan de identiteit, onverminderd het bepaalde in de leden 2 en 3 van artikel 3, tevens worden vastgesteld door een verklaring van het bestuursorgaan, indien het een Surinaamse publiekrechtelijke rechtspersoon betreft, of een verklaring van het bevoegde gezag, indien het een buitenlandse publiekrechtelijke rechtspersoon betreft. In deze verklaring, die blijkens haar dagtekening niet langer dan zes maanden tevoren mag zijn afgegeven, zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:
- 1° de datum van afgifte;
 - 2° van de rechtspersoon: de naam, de wettelijke regeling of het besluit waaraan de publiekrechtelijke rechtspersoon zijn rechtspersoonlijkheid ontleent, het adres, de plaats van vestiging en het land van zetel;
 - 3° van degenen die de rechtspersoon bij de instelling vertegenwoordigen: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats, de functie, het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld, alsmede het document op grond waarvan de bevoegdheid tot het vertegenwoordigen van de publiekrechtelijke rechtspersoon ten aanzien van de betreffende dienst bestaat;
 - 4° van degene die de verklaring namens het bestuursorgaan dan wel het bevoegde gezag afgeeft: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en de functie.
4. De identiteit van religieuze organisaties, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd kan, onverminderd de leden 2 en 3, tevens worden vastgesteld aan de hand van een verklaring van de organisatie waarvan de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam deel uitmaakt. Indien de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam geen deel uitmaakt van een organisatie, kan de identiteit worden vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring van de religieuze organisatie of het lichaam, welke verklaring blijkens haar dagtekening niet langer dan zes maanden tevoren mag zijn afgegeven.

In de verklaring zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:

- 1° de datum van afgifte;
- 2° van de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam: de rechtsvorm, de naam, het adres, de plaats en het land van vestiging;
- 3° van degenen die de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam bij de instelling vertegenwoordigen: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats, de functie bij de religieuze organisatie,

het zelfstandig onderdeel of het lichaam alsmede een vermelding van het type en nummer van het document aan de hand waarvan de identiteit door de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam is vastgesteld;

- 4° van de organisatie die de verklaring afgeeft: de naam en plaats van vestiging;
- 5° van degene die de verklaring namens de organisatie, de religieuze organisatie of het lichaam afgeeft: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en de functie.

- 5. Bij Staatsbesluit kunnen nadere regelingen worden gegeven ter vaststelling van de identiteit van cliënten.

F. Artikel 4 komt te luiden:

Dienstverleners verrichten een verscherpt cliëntenonderzoek, indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie naar hun aard een hoger risico op money laundering of financiering van terrorisme met zich brengt.

Het verscherpt cliëntenonderzoek wordt zowel voorafgaand aan de zakelijke relatie of de transactie, als gedurende de zakelijke relatie verricht, en geschiedt in ieder geval wanneer één 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.

G. In artikel 6 worden, onder plaatsing van het cijfer 1 voor het bestaande lid, twee nieuwe leden 2 en 3 toegevoegd, luidende als volgt:

- 2. Een dienstverlener draagt er zorg voor dat de gegevens en inlichtingen die in het kader van een cliëntenonderzoek zijn verkregen, in het bijzonder die welke betrekking hebben op cliënten, uiteindelijk belanghebbenden of zakelijke relaties die een hoger risico voor money laundering en financiering van terrorisme inhouden, bijgewerkt en relevant zijn.

3. De dienstverlener verplicht een cliënt om wijzigingen van de documenten of gegevens met behulp waarvan zijn identiteit of de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende is vastgesteld, onverwijld aan hem door te geven.
- H. Artikel 7 lid 2 onder e komt te luiden:
In geval van het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst, en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten, daaronder begrepen het verzekerd bedrag en het desbetreffende polisnummer;
- I. In artikel 8 wordt onder plaatsing van het cijfer 1 voor de bestaande tekst, een nieuw lid 2 toegevoegd, luidende als volgt:
2. Iedere dienstverlener is verplicht om op verzoek van een daartoe bevoegde autoriteit, alle gegevens als bedoeld in artikel 7, ook na de wettelijk vereiste zeven jaren op een toegankelijke wijze te bewaren.
- J. Artikel 9 komt te luiden:
1. Een dienstverlener voert een adequaat beleid en hanteert speciale procedures die gericht zijn op het vaststellen, of een cliënt, een potentiële cliënt of een uiteindelijk belanghebbende een politiek prominente persoon is. Een dienstverlener beschikt voorts over procedures voor de vaststelling van de bron van het vermogen van cliënten en uiteindelijk belanghebbenden die op grond van de eerste volzin als politiek prominente personen zijn aangemerkt.
 2. Onverminderd lid 3, draagt een dienstverlener die een zakelijke relatie aangaat met, of een transactie verricht voor een politiek prominente persoon er zorg voor dat:
 - a. de beslissing tot het aangaan van de zakelijke relatie of het verrichten van de individuele transactie slechts genomen of goedgekeurd wordt door personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener;
 - b. zij doorlopende controle uitvoeren op de zakelijke relatie.
 3. Indien een cliënt of uiteindelijk belanghebbende na de aanvang van de zakelijke relatie als een politiek prominente persoon wordt aangemerkt, wordt de zakelijke relatie slechts voortgezet na bekomen goedkeuring van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener.
 4. Een cliënt, potentiële cliënt of uiteindelijk belanghebbende wordt tot een jaar nadat hij opgehouden heeft de vooraanstaande openbare functie te bekleden, als een politiek prominente persoon aangemerkt. De eerste volzin is van overeenkomstige toepassing op directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon.

- K. Onder vernummering van de artikelen 10, 11 en 12 naar 15, 16 en 17, worden na artikel 9 vijf nieuwe artikelen 10, 11, 12, 13 en 14 ingevoegd, luidende als volgt:

Artikel 10

1. Dienstverleners besteden bijzondere aandacht aan:
 - a. zakelijke relaties en transacties met natuurlijke personen en rechtspersonen 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 financiering van terrorisme;
 - b. alle complexe en ongebruikelijke transacties en aan alle ongebruikelijke kenmerken van transacties die geen verklaarbaar economisch of legaal doel hebben.
2. Indien een dienstverlener redelijkerwijs kan vermoeden dat een transactie met een natuurlijke persoon of een rechtspersoon die afkomstig is uit een land of jurisdictie als bedoeld in lid 1, geen verklaarbaar economisch of legaal doel heeft, of indien een transactie als bedoeld in lid 1 onderdeel b, zich voordoet, verricht hij onderzoek naar de achtergrond en het doel van die transactie en legt zijn bevindingen schriftelijk vast.
3. De bevindingen, bedoeld in lid 2, worden ten minste zeven jaren bewaard. Artikel 8 lid 2 is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 11

Dienstverleners voeren een adequaat beleid en beschikken over adequate procedures die gericht zijn op de voorkoming van misbruik van nieuwe technologische ontwikkelingen en instrumenten ten behoeve van money laundering en financiering van terrorisme.

De procedures, bedoeld in de eerste volzin, hebben in het bijzonder betrekking op de risico's die voortvloeien uit zakelijke relaties en transacties waarbij de cliënt niet fysiek aanwezig is.

Artikel 12

Onverminderd diens eigen verantwoordelijkheid onder artikel 2, kan een dienstverlener zich bij een cliënt, die wordt geïntroduceerd door een in Suriname gevestigde financiële dienstverlener verlaten op het door die dienstverlener verrichte cliëntenonderzoek, voor zover dit onderzoek de in artikel 2 beschreven elementen omvat, mits:

- a. de dienstverlener zich ervan vergewist dat kopieën van alle gegevens en inlichtingen betreffende het door de derde verrichte cliëntenonderzoek als bedoeld in de aanhef, onverwijld op verzoek van de dienstverlener door de derde aan hem beschikbaar kunnen worden gesteld;
- b. de dienstverlener zich ervan vergewist dat de derde over procedures en maatregelen beschikt die de derde in staat stelt om een cliëntenonderzoek uit te voeren en de gegevens en inlichtingen die als gevolg van dat cliëntenonderzoek zijn verkregen, te bewaren.

Artikel 13

1. Een bankinstelling die voornemens is een correspondentbankrelatie aan te gaan, draagt er zorg voor dat:
 - a. zij voldoende informatie over de betrokken bank verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten en om de reputatie vast te stellen van de correspondent bank en de kwaliteit van het toezicht dat op die bank wordt uitgeoefend, met inbegrip van informatie over eventuele onderzoeken ter zake van money laundering en financiering van terrorisme of uit hoofde van toezicht genomen maatregelen;
 - b. zij de procedures en maatregelen ter voorkoming van money laundering en financiering van terrorisme van de betrokken bank beoordeelt en zich ervan vergewist dat deze adequaat en doeltreffend zijn;
 - c. de verantwoordelijkheden van beide banken op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme schriftelijk worden vastgelegd.

2. Een bankinstelling gaat een nieuwe correspondentbankrelatie alleen aan na een daartoe strekkende beslissing van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de bank.
3. Indien een correspondentbankrelatie het gebruik van transitrekeningen inhoudt, vergewist de bank zich ervan dat de betrokken bank haar cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot die transitrekeningen, heeft geïdentificeerd en hun identiteit heeft geverifieerd overeenkomstig de internationaal gangbare normen voor identificatie en identiteitsverificatie. De bank vergewist zich voorts ervan dat de betrokken bank in staat is om op verzoek alle relevante identiteitsgegevens van een cliënt aan de bank te verschaffen. Voor de toepassing van de eerste volzin wordt onder transitrekening verstaan een door een betrokken bank gehouden rekening bij een bank waartoe derde partijen rechtstreeks toegang hebben voor de uitvoering van transacties ten behoeve van zichzelf.

Artikel 14

1. Het is een bank verboden een correspondentbankrelatie aan te gaan of te onderhouden met een shellbank.
 2. Banken vergewissen zich ervan dat de buiten Suriname gevestigde financiële dienstverleners met wie zij een correspondentbankrelatie aangaan of onderhouden, hun rekeningen niet laten gebruiken door shellbanks. Indien zich een situatie voordoet als bedoeld in de eerste volzin, beëindigt de desbetreffende bank de correspondent-bankrelatie onverwijld en doet daarvan melding aan het Meldpunt.
- L. In het oude artikel 10, nieuw artikel 15, wordt “vijfhonderd-miljoen gulden” vervangen door: SRD 5.000.000,-.
- M. In het oude artikel 11, nieuw artikel 16, wordt de zinsnede “binnen zes maanden” vervangen door: binnen drie maanden.

ARTIKEL II

1. Deze wet wordt in het Staatsblad van de Republiek Suriname afgekondigd.
2. Zij treedt inwerking met ingang van de dag volgende op die van haar afkondiging.
3. De Minister van Justitie en Politie is belast met de uitvoering van deze wet.

Gegeven te Paramaribo, de 6^e augustus 2012

DESIRÉ D. BOUTERSE

Uitgegeven te Paramaribo, de 8^{ste} augustus 2012

De Minister van Binnenlandse Zaken,

S. MOESTADJA

WET van 6 augustus 2012, houdende wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66).

MEMORIE VAN TOELICHTING

Algemeen

De lidlanden van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) hebben zich gecommitteerd om de 40 aanbevelingen betreffende anti money laundering, en de 9 speciale aanbevelingen betreffende de bestrijding en de financiering van terrorisme van de Financial Action Task Force (FATF), in hun rechtssystemen te implementeren. De CFATF, waar Suriname sinds 1998 lid van is, is een zusterorganisatie van de FATF. Deze organisaties richtten zich aanvankelijk slechts op de bestrijding van money laundering; Suriname heeft in dit kader in 2002 een achttal wetten aangenomen, waaronder de Wet Identificatieplicht Dienstverleners die thans wordt gewijzigd.

Ontwikkelingen in de wereld hebben de organisaties genoodzaakt zich ook te richten tegen de financiering van terrorisme. Alle lidlanden zijn dan ook verplicht hun nationale systemen in overeenstemming te brengen met de 9 speciale aanbevelingen ter zake bestrijding van terrorisme en financiering daarvan, en deze maatregelen effectief te implementeren.

Elk lidland wordt eens in de vier jaren door de organisatie geëvalueerd teneinde te kunnen vaststellen hoe de implementatie van de aanbevelingen is verlopen, en om middels het afnemen van interviews na te kunnen gaan of er sprake is van een efficiënt en effectief werkend systeem. Bij de laatste evaluatie van Suriname in 2009 zijn er tekortkomingen in de wet geconstateerd die enerzijds te maken hebben met het gegeven dat de nieuwe verplichtingen die voortvloeien uit de aanbevelingen van de FATF nog niet in de wet waren opgenomen.

Anderzijds is deze wetswijziging gericht op het verbeteren en versterken van het bestaande mechanisme ter bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme. In het ontwerp heeft naast de aanvulling van de begripsbepalingen, onder meer een uitbreiding van de meldingsplichtige diensten plaats gevonden, en is het cliëntenonderzoek verder uitgewerkt.

Financiële en niet-financiële diensten

Bij de wijzigingen ten aanzien van de financiële en niet-financiële diensten, artikel 1 sub c en sub d, gaat het om aanvulling van de diensten; er zijn geen nieuwe dienstverleners opgenomen. Deze aanvulling heeft voor wat betreft de financiële diensten vooral te maken met het onderbrengen van financiële producten, die voor ons land nieuw zijn, bijvoorbeeld elektronische postwissels en elektronisch geld.

De omschrijving van de niet-financiële diensten is verbeterd; onder meer is uitdrukkelijk opgenomen dat de diensten verricht kunnen worden door natuurlijke personen, rechtspersonen,

vennootschappen of maatschappen. Ook zijn er in onderdeel d sub 2, wanneer het gaat om het zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig verlenen van rechtsbijstand door onder andere een advocaat, notaris of kandidaat- notaris dan wel het geven van advies door een accountant of belastingadviseur, zes groepen activiteiten genoemd. Dit houdt in dat de meldingsplicht van deze groep dienstverleners zich concentreert rond werkzaamheden in verband met deze activiteiten, te weten:

- a. het aan- en verkopen van onroerende zaken
- b. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
- c. het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
- d. het oprichten, exploiteren, of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
- e. het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
- f. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.

In het beschrijven van de activiteiten is rekening gehouden met de dynamiek van de nationale en internationale markt. Zo is in onderdeel b opgenomen dat onder de betreffende activiteit naast de genoemde vermogensbestanddelen, ook andere vermogensbestanddelen kunnen worden gerekend.

Bij onderdeel f gaat het in het bijzonder om emissies in het kader van het aantrekken van kapitaal bestemd voor de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.

Cliëntenonderzoek

Financiële instellingen mogen geen anonieme rekeningen of rekeningen onder een klaarblijkelijk fictieve naam beheren. In de volgende gevallen dienen financiële instellingen maatregelen op het gebied van customer due diligence (CDD), ook wel “ken uw cliënt principe” te nemen, met inbegrip van het vaststellen en verifiëren van de identiteit van hun cliënten:

- bij het aangaan van zakenrelaties;
- bij het verrichten van incidentele transacties, bij voorbeeld bij transacties boven de van toepassing zijnde drempel,
- bij een vermoeden van money laundering of het financieren van terrorisme; of
- wanneer de financiële instelling twijfelt over de waarheidsgetrouwheid of adequaatheid van eerder verkregen identiteitsgegevens van een cliënt.

Indien de aard en het karakter van een zakelijke transactie een verhoogd risico op money laundering en financiering van terrorisme met zich kan meebrengen, zal dit aanleiding geven tot het instellen van een verscherpt onderzoek door de dienstverlener.

Dit verscherpt cliëntenonderzoek kan zowel vooraf aan de zakelijke relatie c.q. transactie, als ook gedurende de zakelijke relatie worden verricht. Een en ander naar aanleiding van situaties zoals genoemd onder de punten a t/m h van artikel 4.

CDD-maatregelen

De volgende CDD-maatregelen dienen te worden genomen:

- a. vaststellen van de identiteit van de cliënt en deze verifiëren aan de hand van betrouwbare onafhankelijke bronnen, documenten, gegevens of informatie;
- b. identificeren van de uiteindelijk belanghebbende en redelijke maatregelen treffen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren, zodanig dat de financiële instelling naar eigen tevredenheid verzekerd is te weten wie de uiteindelijk belanghebbende is. In het geval van rechtspersonen en juridische constructies dienen financiële instellingen voorts redelijke maatregelen te treffen teneinde inzicht te verkrijgen in de eigendoms- en zeggenschapstructuur van de cliënt;
- c. verzamelen van informatie over het doel en het beoogde karakter van de zakenrelatie;
- d. de zakenrelatie blijvend aan CDD-maatregelen onderwerpen en de tijdens die relatie verrichte transacties nauwkeurig onderzoeken, teneinde te waarborgen dat de verrichte transacties verenigbaar zijn met de kennis van de instelling over de cliënt, zijn zaken en risicoprofiel, waar nodig met inbegrip van de herkomst van de gelden.

Reikwijdte van de maatregelen

Het is van belang te benadrukken dat bij de toepassing van deze maatregelen, financiële instellingen de reikwijdte van de maatregelen kunnen bepalen op grond van de risicogevoeligheid, afhankelijk van het type cliënt, de zakenrelatie of de transactie (artikel 3 lid 1).

Uiteindelijk belanghebbende

Voorts dienen financiële instellingen de identiteit van de cliënt en van de uiteindelijk belanghebbende voorafgaand aan of tijdens het aangaan van de zakenrelatie of het uitvoeren van transacties van incidentele cliënten te verifiëren. De financiële instellingen die de risico's van money laundering effectief beheren kunnen de verificatie zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk is na het aangaan van de

relatie, afronden, indien dit noodzakelijk is om het normale verloop van de zakenrelatie niet te verstoren.

Geen of gebrekkig cliëntenonderzoek

Wanneer een financiële instelling niet in staat is te voldoen aan de bovenstaande onderdelen a) tot en met c), mag zij de rekening niet openen, de zakenrelatie niet aangaan noch de transactie verrichten; in het andere geval dient zij de zakenrelatie te beëindigen en te overwegen een verdachte transactie te melden met betrekking tot de cliënt (artikel 10).

Deze vereisten dienen te gelden voor alle nieuwe cliënten; de financiële instellingen dienen deze aanbeveling evenwel ook op bestaande cliënten toe te passen op grond van materialiteit en risico en op gezette tijden CDD-onderzoeken te verrichten naar bestaande relaties.

Het verlenen van diensten aan buitenlandse rechtspersonen

Met betrekking tot het verlenen van diensten aan buitenlandse rechtspersonen was in artikel 3 lid 6 bepaald dat de identiteit moet worden vastgesteld met behulp van een door een Surinaamse notaris opgemaakte akte. In de voorgestelde wetstekst wordt dit lid geschrapt. Voor deze benadering was gekozen omdat dit de meest aangewezen weg werd geacht om zekerheid te verschaffen over de identiteit van de buitenlandse rechtspersoon.

Deze bepaling heeft in de praktijk voor problemen gezorgd omdat noch uit de wet van 2002 noch uit de memorie van toelichting duidelijk is te achterhalen op welke wijze de notaris de identiteit van de buitenlandse rechtspersoon dient vast te stellen.

In de onderhavige wetswijziging is in het toegevoegde artikel 3a, duidelijk weergegeven op welke manier de identiteit moet worden vastgesteld. Het ligt voortaan aan de dienstverlener om zelf te beoordelen of de verstrekte gegevens juist zijn. De dienstverlener heeft er zelf groot belang bij te weten wie haar cliënt is, zeker indien het een buitenlandse cliënt is en dient bij twijfel rond de identiteit van de cliënt altijd de gevraagde dienst te weigeren.

Indien de cliënt een Surinaamse rechtspersoon is danwel een buitenlandse rechtspersoon betreft die mede in Suriname is gevestigd, dient de identiteit te worden vastgelegd aan de hand van een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Fabrieken hier te lande. Identiteitsvaststelling kan ook plaatsvinden met behulp van een door een in Suriname gevestigde notaris opgemaakte akte.

Voor de buitenlandse rechtspersoon die niet mede in Suriname is gevestigd wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel van de Kamer van Koophandel danwel uit het officiële handelsregister van de Staat waar de statutaire zetel van die rechtspersoon is gevestigd, danwel

met behulp van een door een in die Staat gevestigde notaris of een daarmee vergelijkbare persoon opgemaakte akte.

Voor de identificatie van een buitenlandse rechtspersoon is het van belang dat een notaris of een ander van de te identificeren rechtspersoon onafhankelijke functionaris, de identiteit vaststelt. Bij het vaststellen van de identiteit door een van de rechtspersoon onafhankelijke functionaris wordt gedacht aan een buitenlandse advocaat die een zogenaamd legal opinion verstrekt.

Deze vaststelling waarborgt de juistheid van gegevens die dienen te worden verstrekt. Om de betrouwbaarheid van de identiteitsvaststelling voldoende te waarborgen, dient de functionaris die de identiteit vaststelt op grond van de aard van zijn functie onafhankelijk te zijn van de te identificeren rechtspersoon.

Hierbij moet gesteld worden dat het plaatsen van een apostille op het uittreksel of van de verklaring slechts geldt, indien het land waar de buitenlandse rechtspersoon is gevestigd evenals Suriname partij is bij het Verdrag tot afschaffing van legalisatie van buitenlandse openbare akten ('s Gravenhage 5 oktober 1961, tractatenblad 1963 no. 28).

Is het land niet aangesloten bij het Apostillevetrag, dan moet voor het legaliseren van de handtekening op het document het volledig legalisatieproces worden doorlopen en kan niet worden volstaan met een apostille.

De wet is verder uitgebreid met bepalingen ten behoeve van identiteitsvaststelling van de publiekrechtelijke rechtspersoon. Gezien het bijzonder karakter van deze rechtspersoon is gekozen voor identificatie aan de hand van een verklaring van een orgaan van die rechtspersoon of een verklaring van het bevoegd gezag. Op de dienstverlener rust de plicht om te onderzoeken welk orgaan het bevoegd gezag van de betreffende rechtspersoon is.

Internationale ontwikkelingen laten zien dat fondsen van religieuze organisaties weleens bevuild kunnen raken met gelden uit verdachte hoek. Om elke schijn van vermenging met criminele activiteiten te vermijden en ter bevordering van transparantie is er voor gekozen om, in de onderhavige wetswijziging bepalingen op te nemen omtrent de identificatieplicht van religieuze organisaties, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd.

Hoewel in het Surinaamse recht slechts natuurlijke personen en rechtspersonen erkend zijn als afzonderlijke rechtssubjecten, vergen eisen van een allesomvattende regeling, ter uitvoering van een internationale verplichting, specifieke voorzieningen voor religieuze organisaties alsmede hun zelfstandige onderdelen en lichamen waarin zij zijn verenigd die eveneens deelnemen aan het maatschappelijk verkeer. De identiteit wordt in dit geval vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring inhoudende de door de wet gestelde vereisten.

Hiermee wordt tegemoet gekomen aan het beoogde uitgangspunt van de wet om een sluitende regeling te bevatten waarbij de dienstverlener verplicht is de ware identiteit van elke cliënt (waaronder ook

religieuze organisaties, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd die geen rechtspersoonlijkheid bezitten) vast te stellen.

Politiek prominente personen (peps)

Onder 'peps' wordt verstaan personen die belast zijn of zijn geweest met een prominente overheidsfunctie in het buitenland, bijvoorbeeld staatshoofden, regeringsleiders, prominente politici, hooggeplaatste ambtenaren, gerechtsdienaren of hoge militairen, directeurs van staatsbedrijven, belangrijke partijfunctionarissen. Zakenrelaties met familieleden of partners van peps kunnen de reputatie op dezelfde wijze schaden als die met deze peps zelf. Met deze omschrijving wordt niet bedoeld op personen in het midden- of lager kader uit de voornoemde categorieën. Voorts is het van belang te benadrukken dat deze status van belang is in het buitenland. Een Surinaams staatshoofd wordt dan ook in het buitenland als pep aangemerkt, terwijl in Suriname een buitenlands staatshoofd als pep wordt aangemerkt. Op grond van artikel 11 geldt er voor de peps een verscherpt cliëntenonderzoek.

Correspondent bankrelatie

In de bancaire wereld is het gebruik om bankrelaties te onderhouden met buitenlandse financiële instellingen voor de uitvoering van financiële transacties. Bij de onderhavige wijziging is de correspondent bankrelatie in de wet opgenomen. De bepalingen hieromtrent zien er primair op toe dat een zo volledig mogelijk beeld wordt verkregen van de aard van de bedrijfsactiviteiten en de reputatie van de correspondentbank, alsmede van de kwaliteit van het toezicht dat op die bank wordt uitgeoefend.

Bijzondere aandacht in de correspondentbankrelatie dient te worden geschonken aan het gebruik van transitrekeningen met het oog op het verkrijgen van inzicht omtrent de personen betrokken bij transacties via dergelijke rekeningen alsmede het verkrijgen van alle relevante identiteitsgegevens van deze personen, daaronder begrepen de derde partijen die rechtstreeks toegang hebben tot de uitvoering van dergelijke transacties dan wel als belanghebbende kunnen worden aangemerkt.

Paramaribo, 6 augustus 2012,

DESIRÉ D. BOUTERSE

Bijlage 3

**Richtlijnen
Wet Melding Ongebruikelijke
Transacties (wet MOT) en Wet
Identificatieplicht Dienstverleners
(WID) ten behoeve van de financiële
en de niet- financiële dienstverleners**

Voorkoming misbruik financieel stelsel door money
laundering en de financiering van terrorisme

Oktober 2012

1. <u>Inleiding</u>	3
1.1 Algemeen	3
1.2 Strafbaarstelling money laundering	3
1.3 Strafbaarstelling financiering van terrorisme	4
1.4 Voorschriften en richtlijnen	5
1.5 Identificatie en verificatie	5
1.6. Toezicht en handhaving	5
2. <u>Cliëntenonderzoek</u>	6
2.1 Identificatie en verificatie	6
2.2 Vastlegging, bewaring en monitoring	8
2.3 Verscherpt cliëntenonderzoek	10
3. <u>Meldplicht</u>	10
3.1 Melden Ongebruikelijke transacties	10
3.2 Meldtermijn	11
3.3 Indicatoren	11
3.4 Indicatorenlijst	12
3.5 Aansprakelijkheid melding	15
3.6 Geheimhouding melding	15
3.7 Aanbevelingen om te voldoen aan de meldplicht	15
3.8 Bevraging	15
4. <u>Toezicht</u>	16
4.1 Algemeen	16
4.2 Bevoegdheden	17
4.3 Sancties	17
Bijlage	18

1. INLEIDING

1.1 ALGEMEEN

De wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65) en de wet Identificatieplicht dienstverleners (S.B. 2002,no. 66) zijn in september 2002 in werking getreden. Op grond van voornoemde wetten zijn de financiële en niet-financiële dienstverleners verplicht ongebruikelijke transacties te melden aan het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (Financial Intelligence Unit Suriname).

Op grond van de wijzigingen in de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (hierna: wet MOT) (S.B. 2012, no.133) en de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (hierna: WID) (S.B. 2012, no. 134), die per augustus 2012 in werking zijn getreden, dienen de dienstverleners voor aangewezen diensten de cliënt en/of de uiteindelijk belanghebbende te identificeren voordat aan de cliënt en/of de uiteindelijk belanghebbende een dienst wordt verleent. Daarnaast zijn de dienstverleners verplicht verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties die duiden op money laundering en de financiering van terrorisme te melden aan het meldpunt.

1.2 STRAFBAARSTELLING MONEY LAUNDERING

De wet Strafbaarstelling money laundering (S.B. 2002, no. 64) is per 5 september 2002, ingesteld. Met de inwerking treding van voornoemde wet zijn er maatregelen getroffen om het problematiek van money laundering oftewel het witwassen van opbrengsten uit misdrijven te bestrijden en te sanctioneren.

Money Laundering kan omschreven worden als het (onopgemerkt) verplaatsen en/of in het legale betalingsverkeer brengen van inkomsten (vermogen) verkregen uit enig misdrijf en het vervolgens geven van een legale bestemming aan die inkomsten waarbij de illegale herkomst wordt versluierd.

In het proces van Money Laundering zijn vier fasen te onderscheiden. Het gaat hierbij in feite om verschillende typen van handelingen, die elkaar niet per se chronologisch hoeven op te volgen, maar die ook kunnen samenvallen of elkaar kunnen omvatten.

De vier fasen zijn:

- Plaatsing: het plaatsen van contant geld (inkomsten verkregen uit enig misdrijf) in het financiële verkeer;
- Verhulling: het verband tussen criminele activiteiten en de verkregen inkomsten wordt verbroken. De eigenaar van het vermogen wordt verhuld;
- Rechtvaardiging: onder de mom van rechtvaardiging wordt aan de verkregen inkomsten een schijnbaar legale herkomst toegekend;
- Besteding: de schijnbare legale inkomsten worden besteed in de reguliere economie.

Bij money laundering wordt dus getracht de bron van crimineel vermogen te verhullen zodat het crimineel vermogen in de legale economie wordt geïntegreerd en hierdoor een semilegale status verkrijgt. De oorsprong van het vermogen moet dus ogenschijnlijk legitiem worden. Hierbij kan het gaan om het witwassen van de opbrengsten van drugshandel, wapenhandel, overvallen, ontvoeringen, diefstallen, diverse vormen van fraude etc.

1.3 TERRORISME FINANCIERING

Per 29 juli 2011 is de “Wet houdende (nadere) wijziging van het Wetboek van Strafrecht, de Vuurwapenwet en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties in verband met de strafbaarstelling van terroristische misdrijven en de financiering daarvan” (S.B. 2011 no. 96) aangenomen door De Nationale Assemblee.

De kern van de aanpassing van het **Wetboek van Strafrecht** (G.B. 1911 no. 1, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2009 no. 122) is gelegen in:

- artikel 111a, waarin het begrip **“terroristisch oogmerk”** is omschreven als *het oogmerk om de bevolking of een deel van de bevolking van een land vrees aan te jagen dan wel een overheid of internationale organisatie wederrechtelijk te dwingen iets te doen, niet te doen, of te dulden, dan wel de fundamentele politieke, constitutionele, economische of sociale structuren van een land, of een internationale organisatie ernstig te ontwrichten of te vernietigen.*

Artikel 111b, waarin wordt aangegeven wat onder het begrip **“terroristische misdrijf”** wordt verstaan:

1. elk van de misdrijven omschreven in de artikelen 128 tot en met 133, artikel 155 tweede en derde lid, artikel 155a tweede lid, artikel 207 onderdeel 3, artikel 216 tweede lid, artikel 218 onderdeel 3, artikel 220 onderdeel 2, artikel 222 onderdeel 3, artikel 224 tweede lid, artikel 226 tweede lid en artikel 349, indien het misdrijf is begaan met een terroristisch oogmerk;
2. elk van de misdrijven waarop ingevolge artikel 149 tweede lid, de artikelen 160a, 168a, 228a, artikel 278 derde lid, de artikelen 364a, 479a alsmede ingevolge artikel 24a van de Vuurwapenwet gevangenisstraf is gesteld;
3. elk van de misdrijven omschreven in de artikelen 188a, 342b, artikel 345 derde lid, artikel 348a en artikel 372 derde lid.

Conform **art 1 lid h wet WID (S.B. 2012, no.134)** wordt onder terrorisme financiering verstaan;

- het opzettelijk verwerven of voorhanden hebben van geldswaarden of voorwerpen met geldswaarde bestemd tot het begaan van een terroristisch misdrijf;
- het opzettelijk verschaffen van middelen met geldswaarde tot het plegen van een terroristisch misdrijf of
- het verschaffen van geldelijke of materiële steun tot het verwerven van geld of voorwerpen ten behoeve van een organisatie die tot oogmerk heeft het plegen van een terroristisch misdrijf.

Bij het financieren van terrorisme hoeft het geld niet altijd afkomstig te zijn uit enig misdrijf, maar wordt het geld juist aangewend om terroristische bewegingen financieel te ondersteunen. Money laundering en financiering van terrorisme hebben een gezamenlijk raakvlak, namelijk misbruik van het financiële stelsel.

1.4 VOORSCHRIFTEN EN RICHTLIJNEN

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) is ingevolge de bevoegd de financiële en niet-financiële dienstverleners te voorzien van richtlijnen bij de uitvoering van hun taken op het terrein van anti money laundering en de bestrijding van terrorismefinanciering.

Met dit document wordt beoogd inzicht te geven aan de meldingsplichtige dienstverleners m.b.t. de wettelijke verplichtingen in het kader van het voorkomen en bestrijden van money laundering en de financiering van terrorisme. Aangezien er met toekomstige wetswijzigingen rekening gehouden dient te worden, is het vanzelfsprekend dat ook de richtlijnen aangepast zullen moeten worden.

1.5 IDENTIFICATIE EN VERIFICATIE

Ingevolge artikel 2 WID, is de dienstverlener verplicht de identiteit van een cliënt (natuurlijk persoon of rechtspersoon) vast te stellen voordat aan de cliënt een dienst wordt verleent. Identificatie houdt in dat de cliënt een opgave doet van zijn identiteit. Bij verificatie dient de dienstverlener vast te stellen dat de gegeven identiteit van de cliënt overeenkomt met de werkelijke identiteit van de cliënt.

1.6 TOEZICHT EN HANDHAVING

Conform art 22 wet MOT is het Meldpunt belast met het toezicht op de naleving van de wet MOT en de WID bij de niet financiële dienstverleners. Het toezicht richt zich voornamelijk op de naleving en handhaving van de regels die van belang zijn voor een effectieve bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme.

2. CLIËNTENONDERZOEK

2.1 IDENTIFICATIE EN VERIFICATIE

Financiële en niet- financiële dienstverleners dienen een cliëntenonderzoek te verrichten ter voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering.

Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat de cliënt te identificeren, zijn identiteit te verifiëren, de uiteindelijk belanghebbende van de transactie of relatie te verifiëren, het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie en de herkomst van het vermogen vast te stellen en doorlopende controle te verrichten.

De dienstverlener kan ingevolge art 12 lid b, informatie t.a.v. de cliënt opvragen van een derde die een cliëntenonderzoek heeft gepleegd (bijvoorbeeld een bankinstelling). De procedure voor cliëntenonderzoek door zowel de instellingen als door de derde zijn overeenkomstig de aangegeven richtlijnen.

Identificatie

Bij identificatie worden gegevens en informatie van de cliënt verzameld met het doel de cliënt te kennen. Het gaat hierbij om natuurlijke en of rechtspersonen met wie een zakelijke relatie zal worden aangegaan. Bij de identificatie dient de cliënt gegevens over zijn identiteit te verstrekken.

Natuurlijke personen

Voor een **natuurlijke persoon** of een **natuurlijke persoon die handelt namens een cliënt** wordt de identiteit vastgesteld met behulp van:

- een geldig rijbewijs; of
- een geldig identiteitskaart; of
- een geldig reisdocument- of paspoort; of
- een in het land van herkomst van cliënt ander geldig document, dat aan de wettelijke eisen van dat land voldoet.

Voor een **natuurlijke persoon die van rechtswege onbekwaam is** wordt de identiteit vastgesteld door middel van:

- het vaststellen van de identiteit van de wettelijke vertegenwoordiger zoals aangegeven in het Burgerlijk wetboek van Suriname.

Rechtspersonen

Voor degene die handelt namens de rechtspersoon dient de identiteit te worden vastgesteld, zoals dat van de natuurlijke persoon. Vermeldenswaard is dat bij de rechtspersoon de identiteit van zowel de rechtspersoon als de handelende natuurlijke persoon moet worden vastgesteld.

Voor **Surinaamse en buitenlandse rechtspersonen of vennootschappen die in Suriname gevestigd zijn** wordt de identiteit vastgesteld met behulp van:

- een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Fabrieken; of
- een akte opgemaakt door een in Suriname gevestigde notaris.

Voor **buitenlandse rechtspersonen of vennootschappen die niet in Suriname gevestigd zijn** met behulp van:

- een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel of uit het officiële handelsregister van de staat waar de statutaire zetel van de rechtspersoon bevindt; of
- door een verklaring voorzien van een apostille, opgemaakt door een notaris uit die staat.

Publiekrechtelijke rechtspersonen

Voor **publiekrechtelijke rechtspersonen onverminderd het genoemde, tevens** met behulp van:

- een verklaring van het bestuursorgaan ; of
- een verklaring van het bevoegd gezag.

Religieuze organisaties

Voor **religieuze organisaties of zelfstandige onderdelen hiervan onverminderd het genoemde, tevens** met behulp van:

- een verklaring van de organisatie waarvan de religieuze organisatie deel uitmaakt; of
- een eigen verklaring van de religieuze organisatie die niet ouder dan 6 maanden mag zijn.

Verificatie

Na identificatie van een cliënt dient de dienstverlener te verifiëren dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit. Dat kan bijvoorbeeld door de documenten te controleren op hun echtheid/ originaliteit.

Na de identificatie te hebben verricht overeenkomstig de methode van identificatie, dient door de dienstverlener vastgesteld te worden of de juiste informatie van de cliënt is vastgelegd. De dienstverlener is verplicht de hiernavolgende gegevens vast te leggen.

2.2 VASTLEGGING, BEWARING EN MONITORING

Vastlegging gegevens

In het dossier dient te worden vastgelegd wie de identificatie heeft verricht, wanneer de identificatie heeft plaatsgevonden dan wel of de dienstverlener heeft vertrouwd op identificatie en verificatie welke zijn uitgevoerd door een tussenpersoon of derde. Als de identificatie en de verificatie zijn uitgevoerd door een tussenpersoon of derde dan dient te worden vastgelegd of aan alle voorwaarden is voldaan.

Van de natuurlijke persoon (cliënt en de uiteindelijk belanghebbende) dienen de volgende gegevens te worden vastgelegd (artikel 16, wet MOT):

- achternaam;
- voornamen;
- geboortedatum;
- geboorteplaats;
- adres;
- woonplaats dan wel plaats van vestiging;
- telefoonnummer;
- nationaliteit;
- beroep;
- aard van het document;
- nummer van het document;
- datum van het document;
- plaats van uitgifte van het document;
- de aard van de transactie;
- het tijdstip van de transactie;
- de plaats van de transactie;
- de datum van de transactie;
- het soort valuta betreffende de transactie
- de hoeveelheid van de met de transactie gemoeide valuta;
- het soort en nummer rekening;
- alle rekeningsoverzichten en zakelijke correspondentie.

Van de Surinaamse rechtspersonen dienen de volgende gegevens te worden vastgelegd:

- de rechtsvorm;
- de statutaire naam;
- de handelsnaam;
- het adres;
- plaats van vestiging
- land van statutaire zetels
- het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken.

Voor degene die de rechtspersoon vertegenwoordigd en de uiteindelijk belanghebbende dienen te worden vastgelegd:

- achternaam;
- voornamen;
- geboortedatum;
- geboorteplaats;
- adres;
- woonplaats dan wel plaats van vestiging;
- telefoonnummer;
- nationaliteit;
- beroep;
- aard van het document;
- nummer van het document;
- datum van het document;
- plaats van uitgifte van het document;
- de aard van de transactie;
- het tijdstip van de transactie;
- de plaats van de transactie;
- de datum van de transactie;
- het soort valuta betreffende de transactie
- de hoeveelheid van de met de transactie gemoeide valuta;
- het soort en nummer rekening;
- alle rekeningsoverzichten en zakelijke correspondentie.

Bewaartermijn identificatie

De dienstverlener dient de gegevens van het cliëntenonderzoek op toegankelijke wijze te bewaren voor een periode van tenminste zeven jaren na het moment van beëindiging van de zakelijke relatie of overeenkomst op grond waarvan de dienst is verleend. Deze gegevens dienen zodanig gearchiveerd te worden dat zij op elk moment beschikbaar zijn voor de Toezichthouder.

Monitoring

Tijdens het cliëntacceptatieproces dient de instelling het risicoprofiel van de cliënt op te stellen en het transactiepatroon te volgen m.a.w. doorlopende controle te verrichten. Gedurende de duur van de relatie is het van belang dat de instelling periodiek toetst of de cliënt nog steeds aan het risicoprofiel voldoet en het transactiepatroon overeenkomstig de verwachtingen is. Naast de periodieke actualisatie van de cliëntgegevens, monitort de instelling ook de rekening en de transacties van cliënten. Hierdoor wordt inzicht verkregen in de aard en achtergrond van de cliënten en hun financieel gedrag.

De controle heeft onder andere tot doel te detecteren of er een afwijkend transactiepatroon vastgesteld kan worden en of zich mogelijk situaties voordoen die een verhoogd risico met zich meebrengen. De instelling dient systematisch te controleren of er sprake is van ongebruikelijke of verdachte patronen of activiteiten. Zo zal van transacties beoordeeld worden of die voor de cliënt gebruikelijk zijn.

Het monitoren van de relatie met de cliënt en de transacties van de cliënt kan worden afgestemd op de soort relatie. Dit kan per sector en per product verschillen.

2.3 VERSCHERPT CLIËNTENONDERZOEK

De dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek af op de risicogevoeligheid voor money laundering of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. De instelling stelt een risicoprofiel op van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende.

Indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie een hoger risico op money laundering of financiering van terrorisme met zich meebrengt, dient de instelling een verscherpt cliëntenonderzoek te verrichten.

De dienstverlener dient **ALTIJD** een **verscherpt cliëntenonderzoek** toe te passen:

- in geval een cliënt geen ingezetene van Suriname is, of niet in Suriname gevestigd is;
- in geval een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
- in geval het een particulier vermogensbeheer betreft ten behoeve van vermogende natuurlijke personen;
- bij rechtspersonen of entiteiten die persoonlijke vermogens onderbrengen;
- bij vennootschappen of entiteiten waarvan de aandelen aan toonder of ten behoeve van een derde zijn gesteld;
- bij natuurlijke personen, rechtspersonen en vergelijkbare entiteiten afkomstig uit landen waar niet of onvoldoende internationaal gangbare normen zijn ter bestrijding van money laundering en terrorisme financiering;
- bij politiek prominente personen;
- bij correspondentbankrelaties.

3. DE MELDPLICHT

3.1 MELDEN VAN ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES

Een ieder die beroeps- of bedrijfsmatig een daartoe aangewezen dienst verleent, is verplicht een ongebruikelijke transactie onverwijld, *schriftelijk al dan niet digitaal* te melden aan het Meldpunt (artikel 12 WET MOT). De dienstverlener draagt de verantwoordelijkheid dat haar medewerkers correct met de regelgeving omgaan en dat ongebruikelijke transacties tijdig en juist aan het Meldpunt worden gemeld.

De meldingsplicht heeft niet alleen betrekking op verrichte maar ook op voorgenomen ongebruikelijke transacties. Onder voorgenomen transacties worden transacties verstaan waarover de besluitvorming bij de cliënt heeft plaatsgevonden en is afgerond, terwijl de uitvoering (nog) niet heeft plaatsgevonden.

3.2 MELDTERMIJN

Valt een transactie onder het bereik van een *objectieve indicator* dan geldt een maximaal termijn van 14 dagen, die ingaat op het moment dat de transactie plaats vindt. D.w.z. dat een ongebruikelijke transactie op basis van de objectieve indicator *binnen 14 dagen* gemeld dient te worden bij het MOT.

Constaateert een melder dat een transactie valt onder het bereik van een *subjectieve indicator*, dan dient deze *binnen 5 dagen* gemeld te worden bij het MOT. Deze termijn gaat echter in op het moment dat blijkt dat de subjectieve indicator van toepassing is.

3.3 INDICATOREN

Of een transactie als ongebruikelijk moet worden aangemerkt, wordt vastgesteld aan de hand van indicatoren. De indicatoren zijn voor de dienstverlener een hulpmiddel om te bepalen of een transactie verband houdt met money laundering of financiering van terrorisme. Deze indicatoren zijn vastgesteld in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003, no. 45), waarbij voor elke meldingsplichtige groep de bijbehorende objectieve en subjectieve indicatoren zijn beschreven.

Meldingsplichtige instellingen zullen behalve de indicatoren lijst ook intern procedures en processen moeten hebben waarmee het ongebruikelijk karakter van transacties herkenbaar is.

Objectieve indicatoren:

Hierbij zijn voor de verschillende categorieën van meldingsplichtigen met allen een verschillend aard van de te verlenen diensten een grensbedrag opgenomen. De instellingen dienen ook te beoordelen of er sprake is van een verband tussen twee of meerdere transacties. Indien er een verband is, moet deze transactie onder de subjectieve indicator worden gemeld.

Subjectieve indicatoren:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme. Hierbij heeft de instelling de verantwoordelijkheid om zelf te bepalen als de transactie gemeld dient te worden omdat er mogelijk sprake is van money laundering of financiering van terrorisme.

Ongebruikelijke transacties moet u melden bij het MOT. U mag uw cliënt niet op de hoogte stellen van het feit dat u een melding heeft gedaan. U en uw medewerkers kunnen niet strafrechtelijk worden vervolgd noch civielrechtelijk worden aangesproken voor schade die een derde lijdt, als gevolg van het voldoen aan uw meldingsplicht.

3.4 INDICATORENLIJST

In de hiernavolgende voorbeelden van de indicatoren is er een onderscheid gemaakt naar cliënten, transacties of diensten. Deze zijn algemeen en kunnen dus bij meerdere instellingen van toepassing zijn. De voorbeelden die zijn opgenomen dienen voor het herkennen van ongebruikelijke transacties. De voorbeelden zijn niet limitatief en ook geen checklist.

Afhankelijk van de concrete feiten en omstandigheden en het professionele oordeel van de instelling zal beoordeeld moeten worden of er sprake is van een verhoogd risico op money laundering of de financiering van terrorisme.

Factoren m.b.t. landen en gebieden

1. Dienstverlening aan of via ingezetenen of ondernemingen die komen uit landen of gebieden die niet of niet adequaat voldoen aan de aanbevelingen van de FATF (www.fatf-gafi.org)

Factoren m.b.t. de cliënt en diens legitimatie

1. Het is problematisch om de identiteit van de cliënt vast te stellen.
2. De cliënt maakt (kennelijk) gebruik van de diensten van een stroman.
(Een stroman is een persoon die optreedt onder eigen naam, maar als werktuig van een ander handelt bijvoorbeeld iemand die bij een transactie zijn naam leent).
3. Het correspondentieadres wijkt af van het reguliere adres. Afwezigheid van een regulier adres van de cliënt of door hem gebruikte entiteiten. De cliënt wenst de voor hem bestemde correspondentie op een niet regulier adres te ontvangen.
4. Personen die formeel geen in het handelsregister geregistreerde functie bekleden blijken niettemin de facto de dienst uit te maken.

Factoren m.b.t. de relatie tussen instelling en cliënt

1. De dienstverlening die de cliënt verlangt, past niet in het normale patroon van de instelling. De gebruikelijke redenen die bestaan voor het inschakelen van de instelling lijken te ontbreken.
2. De cliënt is bereid een vergoeding te betalen voor de diensten van de instelling die substantieel hoger is dan hetgeen gebruikelijk is.
3. De cliënt blijkt in korte tijd een aantal keren achter elkaar van instelling (notaris, advocaat, belastingadviseur of accountant) te zijn gewisseld, terwijl daarvoor geen voor de instelling acceptabele verklaring kan worden gegeven.
4. Een relatie tussen de cliënt en een eerdere adviseur blijkt geweigerd of beëindigd te zijn, terwijl daarvoor geen voor de instelling acceptabele verklaring kan worden gegeven.
5. De cliënt valt zelf onder de Wet MOT maar meldt bewust niet of weigert hierover informatie te verschaffen.

Transacties m.b.t. de dienstverlening of opdracht na aangaan van de betrekking

1. De cliënt is betrokken bij – al dan niet eenmalige – transacties, die ongebruikelijk zijn doordat deze niet passen in de normale beroeps- of bedrijfsuitoefening van de cliënt, terwijl daarvoor geen voor de instelling acceptabele verklaring kan worden gegeven.
2. Transacties die door hun omvang, aard, frequentie of uitvoering ongebruikelijk zijn.
3. De cliënt, de tussenpersoon of derde is niet dan na zware aandrang bereid de gevraagde informatie, bijvoorbeeld over de herkomst van gelden, te verschaffen.
4. De opdracht heeft (uitsluitend) betrekking op het in bewaring nemen van documenten of andere goederen of het in depot houden van grote bedragen.
5. In een korte periode wordt een goed meerdere keren verhandeld.
6. Transacties met van tevoren kenbaar verlies.
7. Ongebruikelijk vroegtijdige terugbetaling van activa, in het bijzonder met het verzoek te betalen aan derden die ogenschijnlijk geen relatie met de cliënt hebben.
8. (Contante) aankoop van activa, snel gevolgd door leningen met deze activa als onderpand.
9. Ongeoorloofde vermenging tussen zakelijk gebruik en privé gebruik.
10. De cliënt verzoekt de instelling om mee te werken aan vermoedelijke Paulianeuze transacties.

Transacties m.b.t. het financiële verkeer

1. De cliënt heeft voorkeur voor activa die geen sporen achterlaten, zoals contant geld, toonderpapier, toonderpolissen.
2. Aan- of verkopen tegen prijzen die beduidend afwijken van marktprijzen.
3. Het betaalverkeer vertoont een ongebruikelijk patroon. De gelden waarover de cliënt beschikt zijn afkomstig uit onduidelijke bronnen of de door de cliënt aangegeven bronnen zijn onwaarschijnlijk of onvoldoende gedocumenteerd.
4. Grote betalingen die ineens vanuit het buitenland plaatsvinden; ongebruikelijke (valuta)transacties, bijvoorbeeld tegen contanten, cheques aan toonder, toonderpapieren of voor money transfers.
5. De instelling ontvangt gelden van de cliënt met het verzoek deze gelden door te betalen aan een derde, terwijl er geen door de instelling geverifieerde bewijsstukken zijn die de doorbetaling legitimeren.
6. Betaling door middel van een (onbekende) derde of overmaking van geld indien de identiteit van de rekeninghouder, de gerechtigde tot de rekening en/of de toekomstige investeerder (ten behoeve van wie het geld wordt overgemaakt), niet dezelfde is.
7. Lening waarvoor een zekerheid wordt verkregen van een buitenlandse (rechts)persoon, waarbij de relatie met de cliënt niet duidelijk is.

Transacties m.b.t. juridische entiteiten en structuren

1. De cliënt maakt gebruik of wenst gebruik te maken van een of meer tussengeschakelde, buitenlandse of aangekochte rechtspersonen of vennootschappen zonder dat daarvoor legitieme fiscale, juridische of commerciële redenen aanwezig zijn of lijken te zijn.
2. De cliënt wenst in korte tijd verschillende rechtspersonen of vennootschappen op te richten ten behoeve van een andere persoon, zonder dat daarvoor legitieme fiscale, juridische of commerciële redenen aanwezig zijn of lijken te zijn.
3. De cliënt wenst een rechtspersoon of vennootschap op te richten of over te nemen met een (beoogde) twijfelachtige doelomschrijving of een doelomschrijving die geen relatie met diens normale beroeps of bedrijfsuitoefening of diens overige activiteiten lijkt te hebben, dan wel met een doelomschrijving ter uitvoering waarvan een vergunning noodzakelijk is, terwijl de cliënt niet het voornemen heeft een dergelijke vergunning te verkrijgen, terwijl daarvoor geen voor de instelling acceptabele verklaring gegeven kan worden.
4. De cliënt maakt gebruik van rechtspersonen of vennootschappen waarvan de zeggenschapstructuur niet transparant is of die qua karakter of inrichting geschikt zijn om de identiteit van de achterliggende belanghebbende te verhullen (bijv. toonderaandelen, trusts, buitenlandse rechtspersonen), terwijl daarvoor geen voor de instelling acceptabele verklaring gegeven kan worden.
5. Het veelvuldig wisselen van juridische structuren en/of het veelvuldig wisselen van bestuurders van rechtspersonen of vennootschappen. Er is sprake van een complexe juridische structuur, die geen reëel doel lijkt te dienen.
6. Het langdurig in oprichting blijven van rechtspersonen of vennootschappen.

Transacties m.b.t. onroerende zaken en overige registergoederen

1. Transacties inzake een registergoed met een financiering door middel van een (hypothecaire) geldlening waarvan het bedrag in aanzienlijke mate (naar boven of naar beneden) afwijkt van de te betalen tegenprestatie, terwijl daarvoor geen voor de instelling acceptabele verklaring kan worden gegeven.
2. De registergoederen worden of zijn in korte periode meer keren verhandeld met ongebruikelijke hoge winstmarges, terwijl daarvoor geen voor de instelling acceptabele verklaring kan worden gegeven.
3. Transacties zonder hypothecaire financiering, met name waarbij de herkomst van de gelden onduidelijk is of geen onderliggende leningsovereenkomst beschikbaar is of waarbij afwijkende leningsvoorwaarden worden gehanteerd (bijvoorbeeld afwijkende rente, zekerheidsstelling).
4. Transacties inzake een registergoed waarbij zonder aanwijsbare reden meerdere hypotheekleningen op hetzelfde onderpand zijn of worden gevestigd.
5. Aandelen transacties in registergoederen vennootschappen waarvan de waarde moeilijk bepaalbaar is.

3.5 AANSPRAKELIJKHEID MELDING

De instelling die op grond van artikel 12 van wet MOT een melding heeft gedaan is niet aansprakelijk voor eventuele schade die een cliënt of een derde als gevolg van deze melding heeft geleden, tenzij er sprake is van bewuste roekeloosheid bij de melder. Hetzelfde geldt ook voor een persoon die werkzaam is bij de meldingsplichtige instelling.

3.6 GEHEIMHOUDING VAN DE MELDING

Alle gegevens en inlichtingen die krachtens wet MOT worden verstrekt of ontvangen zijn geheim. Degene die een melding doet is verplicht tot geheimhouding daarvan. Het zogenaamde “tipping off” verbod. De instelling mag niet aan de cliënt mededelen dat een melding is of zal worden gedaan.

3.7 AANBEVELINGEN VOOR HET VOLDOEN AAN DE MELDPLICHT

Het verdient aanbeveling dat elke instelling een interne meldingsprocedure opstelt en bekend maakt aan al haar medewerkers. Meldingen worden dan eerst intern gedaan aan een centraal unit binnen de instelling en kunnen dan centraal worden beoordeeld. Dit zal doorgaans de compliance officer zijn of de persoon die belast is met “compliance functie”. Voor de centrale beoordeling van een door een medewerker van de instelling gedane interne melding dient alle binnen de instelling aanwezige informatie betrokken te worden, voor zover zulks redelijkerwijs mogelijk is.

3.8 BEVRAGING

De Wet MOT geeft het Meldpunt de bevoegdheid om aan de financiële en de niet-financiële instellingen die ongebruikelijke transacties gemeld hebben, nadere informatie te vragen. Hierdoor kan het Meldpunt (mede) beoordelen of ongebruikelijke transacties als verdacht aangemerkt moeten worden.

4 TOEZICHT

4.1 ALGEMEEN

Het Meldpunt is aangewezen als toezichthouder op de naleving van de wet WID en de Wet MOT voor de niet-financiële dienstverleners.

Het Meldpunt kan (op elk moment) een onderzoek bij de dienstverlener instellen, waarbij wordt gecontroleerd of de dienstverlener aan de verplichtingen ingevolge wet MOT en WID heeft voldaan. Hierbij wordt nagegaan of de onderhavige richtlijnen alsmede de verplichtingen voortvloeiende uit de wet MOT en de WID worden nageleefd. De dienstverlener dient de interne organisatie betreffende de wet MOT en de WID vast te leggen in interne instructies en richtlijnen en een goede registratie bij te houden van interne meldingen en de resultaten van onderzoek naar dergelijke meldingen. Het Meldpunt zal bij een onderzoek tevens nagaan of de dienstverlener er zorg voor draagt dat haar medewerkers bekend zijn met de verplichtingen voortvloeiende uit de wet MOT, de WID en onderhavige richtlijnen. Het Meldpunt zal nagaan of de instelling maatregelen heeft genomen om er voor te zorgen dat haar medewerkers op de hoogte worden gehouden van de (internationale en nationale) ontwikkelingen op het gebied van het bestrijden van money laundering en terrorismefinanciering, alsmede in staat zijn een ongebruikelijke transactie te herkennen.

Voor wat betreft het houden van toezicht op de naleving van de geldende wet- en regelgeving, de onderhavige richtlijnen, het (interne) beleid en geldende procedures binnen de instelling, is een belangrijke rol weggelegd voor de compliance officer danwel de functionaris die belast is met de compliance binnen de instelling. De compliance officer zal als aanspreekpunt fungeren voor het MOT. De (hoofd) taak van een compliance officer dan wel de functionaris die belast is met de compliance functie, is er voor zorg te dragen dat de instelling de wet- en regelgeving waaraan zij is onderworpen alsmede het beleid en procedures van de instelling op de juiste wijze naleeft. De compliance officer bereikt dit onder meer door middel van het verschaffen van advies en geven van richting aan werknemers op het terrein van money laundering en terrorismefinanciering en het verkrijgen van kennis en vaardigheden die benodigd zijn om de interne procedures binnen de instelling te verbeteren. Deze functionaris zal ook degene moeten zijn die de intern ongebruikelijke transacties op hun volledigheid en nauwkeurigheid beoordeelt en een register bijhoudt van de intern en extern gemelde ongebruikelijke transacties. Het is van belang dat de rol en de verantwoordelijkheden van de functionaris belast met de compliance functie schriftelijk worden vastgelegd.

Het zij hierbij aangetekend, dat niet de compliance officer c.q. de functionaris belast met de compliance functie, doch het management van de instelling verantwoordelijk is voor de naleving van de diverse regels binnen de instelling. Een dergelijke functionaris dient zo veel mogelijk zelfstandig te kunnen opereren ten opzichte van de organisatie teneinde zijn compliance functie te kunnen vervullen. Voorgaande houdt o.m. in dat de compliance officer ter uitvoering van zijn taken vrije toegang dient te hebben tot relevante informatie (bijv. de centrale cliëntenadministratie, de verrichte transacties en de bevindingen).

De instelling dient er zorg voor te dragen dat er een jaarlijkse evaluatie plaatsvindt van het beleid en procedures binnen de instelling. Tijdens een dergelijke audit dient geverifieerd te worden of in de praktijk wordt gewerkt, conform het beleid en procedures. Daarnaast kan een audit uitsluitsel geven of er kwaliteitsverbeteringen in gang dienen te worden gezet. De resultaten van een audit waarin eventueel tekortkomingen worden geconcludeerd dienen schriftelijk te worden vastgelegd en aan het management

van de instelling te worden voorgelegd met het verzoek om binnen een kort tijdsbestek corrigerende maatregelen te nemen.

4.2 BEVOEGDHEDEN

Het Meldpunt is bevoegd bindende richtlijnen en voorschriften te geven aan de dienstverleners ter bevordering van de naleving van de wetten. De door het Meldpunt aangewezen functionarissen kunnen alle inlichtingen vragen en inzage vorderen in zakelijke gegevens en bescheiden van dienstverleners en daarvan kopieën maken. Een ieder, dus ook personen die niet onder de werking van wet MOT en WID vallen, zijn verplicht de aangewezen functionarissen van het Meldpunt alle medewerking te verlenen.

De toezichthoudende functionarissen van het Meldpunt kunnen, indien bij hun taakuitoefening feiten aan het licht komen die mogelijk zouden kunnen duiden op money laundering of het financieren van terrorisme, zelf het Meldpunt inlichten.

4.3 SANCTIES

Het Meldpunt is bevoegd bij het constateren van overtredingen gesteld in artikel 22 lid 3 van de wet MOT een last onder dwangsom dan wel een boete op te leggen van ten hoogste een miljoen SRD. Het Meldpunt zal overgaan tot het opleggen van een last onder dwangsom als er sprake is van een voortdurende overtreding welke nog door de dienstverlener hersteld kan worden. De dienstverlener krijgt een last opgelegd welke hij binnen een gestelde termijn, de begunstigingstermijn, dient te vervullen.

Bijlage

In aanvulling op bovenstaande algemene voorbeelden bij de **subjectieve indicator**, volgt hieronder – wellicht ten overvloede – voor de meldingsplichtige dienstverleners **een additionele leidraad subjectieve indicatoren**.

Categorie A: Bankinstellingen

1. Er is sprake van het openen van een rekening, waarbij er wordt voldaan aan een of meer van de volgende indicatoren:
 - a. de rekening wordt geopend voor en in opdracht van een niet ingezetene van Suriname;
 - b. er bestaan identificatieproblemen;
 - c. er wordt een ongewoon conditie - aanbod gedaan;
 - d. er is sprake van een opvallend aantal rekeningen;

2. Er is sprake van een contante transactie met een waarde van US 10.000, - of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. er bestaan identificatieproblemen;
 - b. er wordt een ongewoon conditie - aanbod gedaan;
 - c. de transactie is a - typisch voor de cliënt?
 - d. de transactie vindt plaats in een voor de cliënt ongebruikelijke coupures;
 - e. de transactie vindt plaats in een voor de cliënt ongebruikelijke verpakking;
 - f. er is sprake van een frequente storting door niet rekening houders;
 - g. de cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus;
 - h. de cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde of derden;
 - i. de cliënt handelt als tussenpersoon voor een derde;
 - j. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijf)activiteiten;
 - k. er is sprake van een opvallende omzet of van een opvallende wijziging van het rekeningssaldo.
 - l. de inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en de uitgaande stroom uit grotere bedragen;
 - m. de inkomende stroom bestaat uit grote bedragen en de uitgaande stroom uit kleine bedragen;
 - n. de storting van een opvallend aantal ronde bedragen;
 - o. opvallende inkomsten of uitbetalingen of onverklaarbare inkomsten of uitgaven;
 - p. de cliënt levert, zonder dat dit in relatie staat met de (bedrijfs)activiteiten, ongeteld geld aan;
 - q. er wordt niet gestort op eigen rekening of op een zakelijke rekening;
 - r. er wordt gestort ten gunste van een rekening op een bank in het buitenland;

3. er is sprake van een of meer contante transacties met een waarde die lager is dan die genoemd bij de objectieve indicatoren (onder b, c, of d), waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen;

4. er is sprake van een girale transactie met een waarde van USD 10.000, - of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. een van de objectieve indicatoren onder f, sub 1.2 of 3;
 - b. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
 - c. er is sprake van een opvallende omzet of van een opvallende rekeningsaldo;
 - d. overmakingen of ontvangsten van een opvallend aantal ronde bedragen;
 - e. er is sprake van identificatieproblemen;
 - f. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
 - g. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
 - h. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde.

Categorie B: Levensverzekeringsmaatschappijen

Bij het sluiten van een levensverzekering is melding verplicht indien de levensverzekeraar of assurantietussenpersonen oordeelt dat een of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- levensverzekeringen waarvoor de eerste premiebetaling of de koopsom een waarde heeft van US\$ 10.000 of meer en die voldoet aan drie of meer van de volgende indicatoren:
 1. de verzekeringnemer heeft woonplaats buiten Suriname;
 2. de verzekeringnemer geen (eigen) vaste woonplaats op;
 3. de eerste premiebetaling of de koopsomstorting vindt plaats vanuit een rekening bij een bank buiten Suriname;
 4. de looptijd van de verzekering is 3 jaar of minder;
 5. de premie/koopsombetaling heeft een waarde van US\$ 100.000 of meer;
 6. de verzekeringnemer heeft in het lopende kalenderjaar reeds 3 of meer koopsompolissen tegen contante betaling bij uw maatschappij of, ingeval van tussenpersonen, door uw bemiddeling gesloten;
 7. betaling geschiedt in kleine coupures, met ongeteld geld, in ongewone verpakking, in vreemde valuta, met postwissels, cheques of andere waardepapieren;
 8. er zijn problemen bij de identificatie;
 9. de verzekering wijkt sterk af van wat van deze verzekeringnemer, alle omstandigheden in aanmerking genomen, verwacht werd of mag worden (gezien inkomen, beroep, eerder gesloten verzekering) m.a.w. de verzekering is ongewoon voor de verzekeringnemer;
 10. de verzekeringnemer accepteert zeer onvoordelige voorwaarden, die niet samenhangen met gezondheid of leeftijd;
 11. het (reëel) verzekerd bedrag kan niet worden verklaard;

Bij het afwikkelen van een levensverzekeringsovereenkomst (uitkeringen op de einddatum, bij betekening of bij afkoop uit levensverzekering) is melding verplicht indien:

- a. er is sprake van een uitkering met een waarde van US\$ 25.000 of meer op een rekening bij een bank buiten Suriname, binnen 5 jaar na sluiten van de verzekering;

- b. er sprake is van een uitkering van US\$25.000 of meer, in verband met een verzekering die binnen 2 jaar voor de expiratedatum, de belening of de afkoop, is overgedragen, of waarvan de begunstiging binnen die periode is gewijzigd (deze indicator is niet van toepassing op een overdracht aan, dan wel de begunstigingswijziging ten behoeve van een kind of kleinkind);
- c. er is sprake van een contante uitkering met een waarde van US\$ 25.000 of meer, binnen 5 jaar na het sluiten van de verzekering.

Categorie C: Wisselkantoren

Melding is verplicht indien een of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- a. er is sprake van een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 1. er bestaan identificatieproblemen;
 2. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
 3. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
 4. de transactie vindt plaats in voor de cliënt ongebruikelijke coupures;
 5. de transactie vindt plaats in een voor de cliënt ongebruikelijke verpakking;
 6. de cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus;
 7. de cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde of derden;
 8. de cliënt handelt als tussenpersoon voor een derde;
- b. er is sprake van voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen.

Categorie D: Spaar- en kredietcoöperaties

Melding is verplicht indien een of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- a. er is sprake van het openen van een rekening, waarbij wordt voldaan aan een of meer van de volgende indicatoren:
 1. de rekening wordt geopend voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Suriname;
 2. er bestaan identificatieproblemen;
 3. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
 4. er is sprake van een opvallend aantal rekeningen;
- b. er is sprake van een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 1. er bestaan identificatieproblemen;
 2. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
 3. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
 4. de transactie vindt plaats in voor de cliënt ongebruikelijke coupures;
 5. de transactie vindt plaats in een voor de cliënt ongebruikelijke verpakking;

6. er is sprake van frequente storting door niet-rekeninghouders;
 7. de cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus;
 8. de cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde of derden;
 9. de cliënt handelt als tussenpersoon voor een derde;
 10. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
 11. er is sprake van een opvallende omzet of van een opvallende wijziging van het rekeningsaldo;
 12. de inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen;
 13. de inkomende stroom bestaat uit grote bedragen en de uitgaande stroom uit kleine bedragen;
 14. storting van een opvallend aantal ronde bedragen;
 15. opvallende inkomsten of uitbetalingen of onverklaarbare inkomsten of uitgaven;
 16. de cliënt levert, zonder dat dit in relatie staat tot de (bedrijfs)activiteiten, ongeteld geld aan;
 17. er wordt niet gestort op de eigen rekening of op een zakelijke rekening;
 18. er wordt gestort ten gunste van een rekening bij een bank in het buitenland;
- c. er is sprake van een of meer contante transacties met een waarde die lager is dan het grensbedrag, waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen.

Categorie E: Geldovermakingskantoren

Melding is verplicht indien de volgende situatie van toepassing is:

- er is sprake van voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen.

Categorie F: notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten.

Melding is verplicht indien een of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- a. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie;
- b. er bestaan identificatie problemen;
- c. er is sprake van een ongewoon aanbod;
- d. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
- e. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde;
- f. er zijn opvallende inkomsten of uitbetalingen of onverklaarbare inkomsten of uitgaven;
- g. de inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en de uitgaande stroom uit grote bedragen;
- h. de inkomende stroom bestaat uit grote bedragen en de uitgaande stroom uit kleine bedragen;
- i. er is sprake van een opvallend aantal ronde bedragen;
- j. er is sprake van het veelvuldig doen uitvoeren van transacties.

Categorie G: Handelaren in Goud, andere edele metalen en edelstenen

Melding is verplicht indien een of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- a. er bestaan identificatieproblemen;
- b. er is sprake van een ongewoon aanbod;
- c. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
- d. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde;
- e. er bestaat voorkeur van de cliënt voor transacties onder de grensbedragen hetgeen aanleiding geeft om te veronderstellen dat daarmee melding wil worden voorkomen;

Categorie H: Handelaren in Motorrijtuigen

Melding is verplicht indien een of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- a. er bestaan identificatieproblemen;
- b. er is sprake van een ongewoon aanbod;
- c. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
- d. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde;
- e. er bestaat voorkeur van de cliënt voor transacties onder de grensbedragen hetgeen aanleiding geeft om te veronderstellen dat daarmee melding wil worden voorkomen.

Categorie I: Aanbieders van Kansspelen

Melding is verplicht indien een of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- a. er bestaan identificatieproblemen;
- b. er is sprake van een ongewoon aanbod;
- c. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
- d. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde;
- e. er bestaat voorkeur van de cliënt voor transacties onder de grensbedragen hetgeen aanleiding geeft om te veronderstellen dat daarmee melding wil worden voorkomen.

Bijlage 4 Overzicht MOT activiteiten 2012

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties heeft in 2012 deelgenomen aan diverse activiteiten. Voornoemde activiteiten zijn op basis van eigen initiatief of op basis van initiatieven van derden, z.a. uitnodigingen voor conferenties, workshops of seminars door zowel nationale als internationale organisaties, geweest. Hieronder wordt er per kwartaal een overzicht gegeven van de activiteiten.

Activiteiten 1^e kwartaal 2012

<u>Maand</u>	<u>Locatie</u>	<u>Doelgroep</u>	<u>Initiatiefnemer(s)</u>	<u>Onderwerp / Activiteit</u>
Januari	MOT	MOT	BDS	Sessie MOT Database (demo)
Februari	Wyndham Garden	Geïdentificeerde “key institutions”	AML-cie	Anti Money Laundering Strategic Implementation Planning (AML SIP) workshop betreffende het maken van een actieplan om de MER aanbevelingen te realiseren.
	Wyndham Garden	Directeur MOT	Ministry of Justice and Police in collaboration with the CFATF	Meeting met de CFATF High Level Mission i.v.m. het implementatieproces van de door de CFATF voorgestelde aanbevelingen ter bestrijding van ML en TF.
	University Guesthouse	Stakeholders betrokken in de strijd tegen ML en TF	Ministry of Justice and Police in collaboration with the CFATF	Awareness raising seminar on AML/CFT issues
	MOT	Compliance Officer Hakrinbank N.V.	MOT	Informatie gesprek m.b.t. de meldplicht
		Compliance Officer Finabank N.V.	MOT	Informatie gesprek m.b.t. de meldplicht
	Vergaderzaal Directeur Juspol	MOT	Juspol	Voorlichting personeel inzake ‘seksueel molest op de werkplek’
Maart	MOT	Compliance Officer Spaar- en krediet coöperatie Ogem G.A.	MOT	Informatie gesprek m.b.t. de meldplicht

Activiteiten 2^e kwartaal 2012

<u>Maand</u>	<u>Locatie</u>	<u>Doelgroep</u>	<u>Initiatiefnemer(s)</u>	<u>Onderwerp / Activiteit</u>
April	Marriot Hotel	MOT	Western Union	Sessie Western Union
Mei	MOT	MOT	AMLCie./Amerikaanse Ambassade	Bezoek Amerikaanse Ambassade Treasury Department (10 mei 2012)
	MOT	MOT	OPD	Beleidsplan MOT
Juni	MOT	MOT	CBvS	ICT bespreking i.v.m. aanschaf, beheer en installatie ANB software c.q. assistentie CBvS
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	AML vergadering Onderwerp: ontwikkelen templates OM,MOT en CBvS
	MOT		MOT	Jaarverslag MOT 2011
	DNA			Behandeling van de ontwerp-wet houdende wijziging van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no.65, zoals gewijzigd bij S.B. 2011 no. 96) Behandeling van de ontwerp-wet houdende wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B. 2011 no. 96) (26juni 2012)
	Deviezen Commissie	Deviezen Commissie	Deviezen Commissie /MOT	Informatief gesprek m.b.t. de meldplicht
	MOT	MOT	Dhr. John Heck (consultant)	Eu-samenwerking
	MOT		Adek student	Money Laundering info ivm afstudeer scriptie

Activiteiten 3^e kwartaal 2012

<u>Maand</u>	<u>Locatie</u>	<u>Doelgroep</u>	<u>Initiatiefnemer(s)</u>	<u>Onderwerp / Activiteit</u>
Juli	DNA			Behandeling van de ontwerp-wet houdende wijziging van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no.65, zoals gewijzigd bij S.B. 2011 no. 96) Behandeling van de ontwerp-wet houdende wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B. 2011 no. 96) (3,5en 12 juli 2012)
	MOT	MOT	Ministerie JusPol	Bezoek van de Minister van Justitie en Politie Z.E. mr. E. Belfort
	MOT	MOT	AMLCie./Amerikaanse Ambassade	Bezoek Embassy of the USA, the Department of the Treasury i.v.m. assistance MOT Suriname (11 juli 2012)
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	Aml vergadering Onderwerp: BUZA,ontwikkelen 2 systemen v/h bijhouden vn statistische data.
	Nassyiaan			Inspectie gebouw voor MOT
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	Aml vergadering: Onderwerp: Templates, Supervisie DNFBP's
	MOT		Adek student	Info m.b.t. afstudeerscriptie Titel: "Financieel rechercheren een strijdmiddel tegen de

				georganiseerde criminaliteit in Suriname”
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	Aml vergadering: Onderwerp: Template DNFBP's, matrix MER
	MOT		USA Embassy	Intuit money trade
Augustus	Minister JusPol		MOT	Gesprek i.v.m. realisatie aandachtspunten MOT
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	AML vergadering Onderwerp; Matrix MER
	MOT	FLORIN EXCHANGE & Flex Carz	MOT i.s.m. FLORIN EXCHANGE & Flex Carz	Informatie gesprek m.b.t. de meldplicht
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	Aml vergadering Onderwerp: Afronden Mutual Evaluation report
September	MOT	KEYSTONE EXCHANGE N.V.	MOT i.s.m. KEYSTONE EXCHANGE N.V.	Informatie gesprek m.b.t. de meldplicht
	MOT	M&N Car Center	MOT i.s.m. M&N Car Center	Informatie gesprek m.b.t. de meldplicht

Activiteiten 4^e kwartaal 2012

<u>Maand</u>	<u>Locatie</u>	<u>Doelgroep</u>	<u>Initiatiefnemer(s)</u>	<u>Onderwerp / Activiteit</u>
Oktober	CBvS		CBvS en MOT	Bespreking met Governor CBvS
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	AML vergadering: Onderwerp: MOT, huisvesting, wetgeving, personeel, uitwisselen informatie, internet
		Financiële en niet financiële dienstverleners	MOT	Uitvaardigen van Richtlijnen Wet MOT en WID t.b.v. de financiële en niet- financiële dienstverleners
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	AML vergadering Onderwerp: Aanvullingen CFATF rapport

November	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	AML vergadering Onderwerp: Afronden CFATF rapport
	MOT		OPD	Project Monitoring: Halfjaarlijkse rapportage Projecten MOT
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	AML vergadering Onderwerp : CFATF Plenaire vergadering 12 november 2012
	British Virgin Island	CFATF members	CFATF	Participatie Suriname aan de XXXVI Plenaire meeting van de CFATF en de FIU Hoofden meeting 12-15nov
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	Aml vergadering Onderwerp: Brief ICRG, CFATF rapport
	University Guesthouse	Financiële en Niet- financiële Dienstverleners	MOT	Awareness sessies in het kader van voorkoming en bestrijding van Money Laundering en de financiering van terrorisme. 19,21,23,27en29 nov
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	AML vergadering Onderwerp: Updates ICRG Action Plan, Review Meeting CFATF
	Wyndham Garden Hotel	Financiële Dienstverleners en Toezichhouders	CBvS	Seminar on Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT) for Financial Institutions and Supervisors 28en29nov
December	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	AML vergadering Onderwerp;Updates ICRG Action Plan (Key and Core recommendations) voor 31 december.
	CBvS	AML Commissie	AML Commissie	AML vergadering Onderwerp; Afronden ICRG Action Plan



Ministerie van Justitie en Politie
Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
Henck Arronstraat 36
Tel / Fax: (597) – 472860/472866
Email: motsur@sr.net