

Ministerie van Justitie en Politie

# Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT)

## Jaarverslag 2013



## Inhoudsopgave

	Pagina
Lijst van afkortingen	3
Voorwoord	4
<b>Hoofdstuk 1 Meldpunt Ongebruikelijke Transacties</b>	<b>5</b>
§ 1.1 Interne organisatie	5
§ 1.2 Voorlichting	6
§ 1.3 Typologieën ML/TF	7
§ 1.4 Internationale samenwerking	9
§ 1.5 Wijziging Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2013 no. 148)	10
<b>Hoofdstuk 2 Statistieken Ongebruikelijke Transacties</b>	<b>17</b>
§ 2.1 Overzicht schriftelijke meldingen	17
§ 2.2 Geldovermakingen	23
§ 2.3 Doormeldingen	25
§ 2.4 Overzicht digitale meldingen	26
<b>Hoofdstuk 3 Toekomstperspectieven 2014</b>	<b>27</b>
<b>Bijlage 1</b> <i>S.B.2013 no. 148 betreffende Staatbesluit van 02 juli 2013, houdende wijziging van het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B.2003 no.45)</i>	
<b>Bijlage 2</b> <i>Overzicht MOT Activiteiten 2013</i>	

**Lijst van afkortingen**

AML	Anti – Money Laundering
Art.	Artikel
CFATF	Caribbean Financial Action Task Force
CFT	Combating Financing of Terrorism
E.O.	Eigen onderzoek
FATF	Financial Action Task Force
FIUs	Financial Intelligence Units
HYP	Krediethypotheek
KV	Koop en verkoop onroerend goed
KVO	Koop, verkoop en overdracht onroerend goed
ML	Money Laundering
MOT	Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
MOU	Memorandum of Understanding
O.M.	Openbaar Ministerie
OOG	Overdracht onroerend goed
OTR's	Ongebruikelijke Transacties
P.G.	Procureur - Generaal
S.B.	Staatsblad
SDO	Scheiding, deling en overdracht onroerend goed
S&A	Schenking en aanneming
TF	Terrorist Financing
VEIL	Veiling
VT	Voorgenomen transactie
Wet MOT	Wet Melding Ongebruikelijke Transacties
WID	Wet Identificatieplicht Dienstverleners

## Voorwoord

In 2013 is de lang gekoesterde wens van het MOT in vervulling gegaan, door de aankoop van een pand dat zal dienen als permanente werkplek van het MOT. Dit geschiedde door het Ministerie van Justitie en Politie onder leiding van de minister, mr. E.C.J. Belfort.

De aankoop van de permanente werkplek is een mijlpaal. Hiermee is ook een nieuw tijdperk ingeluid, omdat de basisvereisten voor het MOT conform de 40 aanbevelingen van de FATF gerealiseerd kan worden. Het gaat onder meer om het aantrekken van medewerkers en het opzetten van de afdelingen ICT en Toezicht. Dit is met het in dienst treden van medewerkers in hetzelfde jaar al een feit. Inmiddels is er ook een aanvang gemaakt met technologische aanpassingen. Hiervoor is nieuwe hard- en software aangeschaft. Dit zal moeten bijdragen aan effectievere en efficiëntere werkmethodes.

De meldingsplichtige dienstverleners hebben in 2013 een aanvang gemaakt met het aanleveren van digitale meldingen, waardoor het totaal aantal meldingen is toegenomen.

Gebleken is dat de invulling van het digitaal meldsysteem, waarbij meldingsplichtige dienstverleners volgens een voorlopig MOT Format kunnen melden, nog niet eenduidig is. Het MOT zal daarom een methode uitwerken voor het analytisch interpreteren van de informatie die onder verschillende noemers is aangeboden.

Door het voorgaande wordt bij de verwerking van het aantal meldingen vooralsnog een onderscheid gemaakt tussen schriftelijke- en digitale meldingen. De schriftelijke meldingen zijn zoals gebruikelijk vrij gedetailleerd uitgelegd, terwijl de digitale meldingen in dit jaarverslag globaal gepresenteerd zijn.

In deze nieuwe fase van het MOT wordt ernaar gestreefd om op technologisch gebied de standaarden te realiseren en te handhaven met optimale vereende krachten.

De omstandigheden met betrekking tot innovaties bij het MOT hebben ertoe geleid dat het jaarverslag van 2013 thans wordt uitgegeven.

Hierbij bied ik u dit jaarverslag aan, met bijzondere dank aan de minister van Justitie en Politie de heer mr. E.C.J. Belfort, de president van de Centrale Bank van Suriname (CBvS), de heer G. Hoefdraad, Msc. en de medewerkers van het MOT.

Paramaribo, 10 augustus 2015

mw. mr. M. Creeburg – Monkou  
Directeur MOT

## Hoofdstuk 1 Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

### § 1.1 Interne organisatie

In 2013 is voor het MOT een permanente werkplek aangeschaft. Hierdoor kan invulling gegeven worden aan het opzetten van de bij wet vereiste afdelingen. De algemene leiding, de organisatie en het beheer van het MOT berusten conform artikel 10 lid 1 Wet MOT bij de directeur van het meldpunt. Het MOT bestaat uit de volgende afdelingen: Administratie, Analyse, Juridisch, Toezicht en ICT.

In de wijziging van de Wet MOT van 6 augustus 2012 (S.B. 2012 no. 133) is de taakstelling van het MOT verruimd. De afdeling Toezicht is in december 2013 opgezet.

#### Afdeling Toezicht

Het meldpunt is conform artikel 22 van de Wet MOT belast met het toezicht op de naleving van de Wet MOT en WID bij de niet-financiële dienstverleners. Het toezicht richt zich voornamelijk op de naleving en handhaving van de verplichtingen die uit bovengenoemde wetten voortvloeien en van belang zijn voor een effectieve bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme.

Om invulling te kunnen geven aan deze taakstelling is de afdeling Toezicht in het leven geroepen. Alvorens toezicht uit te oefenen is er allereerst een aanvang gemaakt met de bestudering van de nationale wetgeving met betrekking tot money laundering en de financiering van terrorisme. Hierbij zijn ook de FATF/CFATF documenten onder de loep genomen. Daarnaast zijn relevante documenten van andere FIUs en van het Directoraat Toezicht Bank en Kredietwezen van de Centrale Bank van Suriname geraadpleegd.

Volgens bovengenoemd artikel zijn de toezichthouders van het meldpunt ook bevoegd richtlijnen uit te vaardigen aan de niet-financiële dienstverleners. In dit kader zijn er richtlijnen geconcipeerd die als leidraad moeten dienen. In deze richtlijnen zijn de activiteiten opgenomen die door de dienstverleners uitgevoerd moeten worden betreffende het compliance beleid en procedures.

**Afdeling ICT**

De afdeling ICT opgezet in december 2013, is belast met het zorgdragen voor en waarborgen van de beveiliging van digitale informatie. De beveiliging moet zodanig gebeuren dat de gegevens niet in handen komen van niet-geautoriseerde personen. Er worden steeds nieuwe manieren toegepast voor het ongeautoriseerd inwinnen van digitale informatie. De afdeling is dan ook continu bezig met onderzoeken naar deze nieuwe manieren zodat handelingen worden gepleegd om zulks te voorkomen. Verder beheert de afdeling het interne ICT infrastructuur. De medewerkers zijn hierdoor gegarandeerd van een goed werkend systeem.

**§ 1.2 Voorlichting**

Ingevolge art. 4 Wet MOT heeft het MOT als taak voorlichting te geven m.b.t Anti-Money Laundering and Combating Financing of Terrorism (AML/CFT). Na de wijziging van het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties van 2 juli 2013 (S.B. 2013 no. 148) zijn er door het MOT voorlichtingssessies verzorgd voor zowel de financiële- als de niet-financiële dienstverleners. Hierbij zijn de dienstverleners op de hoogte gesteld van de wijzigingen en de daarmee gepaard gaande verplichtingen voor hun organisatie.

De belangstelling van de participanten is als positief ervaren. Dit blijkt uit de wederzijdse communicatie die op gang is gekomen, zowel tijdens als na de voorlichtingssessies.

**Informatiegesprekken**

Naast de voorlichtingssessies heeft het MOT ook in 2013 informatiegesprekken met verschillende meldingsplichtige dienstverleners c.q. de compliance officers van de instellingen voortgezet. De informatiegesprekken vinden ook plaats op initiatief van de dienstverleners. Deze communicatie met het MOT is van belang aangezien het MOT hierdoor ook inzicht krijgt over de praktijksituaties en het herkennen van typologieën van Money Laundering. De activiteiten m.b.t. onder andere voorlichting/informatiegesprekken zijn vervat in het activiteitschema van het MOT (***zie bijlage 2***).

Met het geven van voorlichting beoogt het MOT de meldingsplichtige dienstverleners te ondersteunen in het herkennen en melden van ongebruikelijke transacties. De dienstverlener die de melding heeft gedaan, krijgt een bericht van het MOT wanneer de melding een redelijk vermoeden van ML/TF tot gevolg heeft. Dit houdt in dat de ongebruikelijke transactie(s) “verdacht” zijn verklaard door het MOT en doorgemeld zijn aan het Openbaar Ministerie (O.M.) voor justitieel onderzoek. Het O.M. is de instantie die zal vaststellen of er inderdaad sprake is van money laundering / financiering van terrorisme.

Gelet op de ontwikkelingen die zich voordoen op het gebied van AML/CTF is het geven van voorlichting een continu proces is, waardoor instellingen hiervan op de hoogte blijven.

### § 1.3 Typologieën ML/TF

Bij typologieën gaat het min of meer om methoden, technieken en trends die toegepast worden bij money laundering en financiering van terrorisme (ML/FT). De typologieën worden internationaal vastgesteld door Financial Action Task Force (FATF), de intergouvernementele organisatie die zich bezig houdt met de bestrijding van ML/FT.

In Suriname zijn de volgende typologieën geconstateerd:

- **Omwisselen van valuta**  
Grote hoeveelheden contant geld wordt omgewisseld in vreemde valuta. Het is een feit van algemeen bekendheid dat diverse vormen van criminaliteit gepaard gaan met grote hoeveelheden contant geld in diverse valuta.
- **Smurfing/Structuring**  
Bij smurfing maakt men gebruik van meerdere transacties waarvan het bedrag van elke transactie lager is dan het vastgestelde meldgrens. Een smurf is dus een persoon die de meldingsplicht vermijdt door meerdere contante transacties uit te voeren waarvan de bedragen onder de meldgrens liggen. Deze methode is ook wel gekend onder de naam “structuring”.
- **Het gebruik van dekmantelorganisaties**  
Hierbij geeft de aanbieder van het geld aan dat hij handelt namens een bedrijf of vennootschap, veelal gevestigd in het buitenland. Hij geeft de opdracht het geld over te maken naar een bankrekening van desbetreffend bedrijf, waarna het geld onmiddellijk van die rekening wordt opgenomen of verder wordt overgemaakt naar een andere rekening. Gelet op de soort activiteiten die de dekmantelorganisatie zou verrichten, valt vaak op dat de bedragen onverklaarbaar hoog zijn.
- **Gebruik van creditcards of cheques**  
Dit instrument verschaft toegang tot gelden binnen de financiële instellingen waardoor men frauduleuze handelingen kan plegen.
- **Aankoop van o.a. dure juwelen, auto's, onroerend goed**  
Bij aankoop van waardevolle producten wordt de identiteit van de eigenaar verhuult, alsook de herkomst van gelden.
- **Money transfer**  
Hierbij vinden geldtransacties plaats waarbij gelden verstrekt wordt aan een tussenpersoon, met het doel om deze gelden aan een derde elders betaalbaar te stellen.

Er zijn verschillende vormen van money transfer, die we kunnen onderscheiden in:

**a. Formele vormen (digitale vormen)**

- **Elektronische overschrijving (wire transfer):** dit is een overmaking tussen twee banken, van de ene bankrekening naar de andere bankrekening of door middel van een overdracht van een storting van contant geld bij een instelling, zoals Western Union.
- **Giraal:** het overmaken van een direct opeisbaar tegoed naar het tegoed van een andere eigenaar.

**b. Informele vormen (op contant geld gebaseerde vormen)**

- **Hawala (underground banking):** is het verplaatsen van gelden met het doel de identiteit van de eigenaar te verhullen. Ondergronds bankieren is de veelgebruikte aanduiding voor een specifieke vorm van financiële dienstverlening die buiten het formele financiële stelsel wordt aangeboden. Vrijwel altijd wordt hierbij gedoeld op overboekingen van contant geld naar het buitenland. Daarnaast houden ondergrondse banken zich bezig met het wisselen van vreemd geld en het lenen van geld.
- **Afdracht (remittance):** is het overmaken van geld door werknemers naar hun familie in het land van herkomst.

- **Misbruik van vastgoed sector**

De vastgoed sector is vatbaar voor misbruik door criminelen vanwege haar omvang, de hoge rendementen en de ondoorzichtigheid wat betreft de waarde en prijsvorming, alsook de ondoorzichtigheid bij de overdracht van vastgoed. Fraude met vastgoed brengt de samenleving grote schade toe. Criminelen weten soms handig misbruik te maken van legale ondernemingen, financiële- en niet-financiële dienstverleners, onder andere makelaars, notarissen en accountants.

- **Kansspelen**

De herkomst van de gelden wordt verhuld.

Voorbeeld: een bezoeker gaat met een groot bedrag naar een casino en koopt fiches. Hij gebruikt maar net enkele fiches. De rest brengt hij naar de kassa, doet zich voor alsof hij de fiches heeft gewonnen en vraagt of hij een cheque of contant geld kan ontvangen. Met het voordoen alsof hij het geld heeft gewonnen heeft hij zijn geld witgewassen.

- **Valse identificatiebewijzen**

Men gebruikt valse documenten om de identiteit van degene die betrokken is bij ML/FT te verhullen.



- **Gebruik van buitenlandse bankrekeningen**  
Personen met illegale gelden openen bankrekeningen in het buitenland. Zo is hun vermogen verspreid en is het niet opvallend dat ze over illegale gelden beschikken.
- **Gebruik maken van gatekeepers (vrije beroepsbeoefenaren)**  
Hierbij wordt de identiteit van de uiteindelijke begunstigde verhult, alsook de herkomst van de illegale gelden.

#### § 1.4 Internationale samenwerking

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

Het betreft hierbij het uitwisselen van gegevens die bestemd zijn 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.

In 2013 heeft MOT Suriname een MOU gesloten met de volgende FIUs:

- The Financial Intelligence Unit of Trinidad and Tobago
- The Financial Intelligence Unit of Guyana

### § 1.5 Wijziging Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2013 no. 148)

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 was het noodzakelijk om het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45) te wijzigen.

Het geheel vervangen van de bij het Besluit Indicatoren Dienstverleners behorende bijlagen, heeft vooral te maken met de introductie van de risk- en principlebased benadering die in de plaats treedt van de hiervoor geldende ruled-based benadering.

De essentie van de risk- en principle-based benadering is dat de zwaarte van de door een financiële instelling te nemen maatregelen kan worden afgestemd op de risicogevoeligheid voor witwassen of terrorismefinanciering van het type cliënt, de relatie, het product of de transactie.

Het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties wordt voorgeschreven door artikel 12 lid 1 Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT). Het benoemen van de indicatoren heeft tot doel dienstverleners handvaten te bieden bij de vaststelling van ongebruikelijke transacties en op basis daarvan de verplichte melding te doen. De meldingen van ongebruikelijke transacties geschieden op basis van objectieve- en subjectieve indicatoren, die dienen als hulpmiddel bij het bepalen of een transactie verband houdt met Money Laundering of de financiering van terrorisme.

In het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45) worden de volgende wijzigingen aangebracht:

A. Artikel 1 komt te luiden:

1. Dienstverleners met een meldingsplicht op grond van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties, stellen aan de hand van de indicatoren opgenomen in de bijlagen A tot en met H van dit staatsbesluit alsmede met behulp van de Richtlijnen van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties vast of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie in de zin van de wet.
2. Met de in de bijlagen genoemde bedragen worden gelijkgesteld de bedragen ten belope van de tegenwaarde daarvan in Surinaamse Dollars en de tegenwaarde van bedragen in andere dan in bedoelde bijlagen gehanteerde vreemde valuta.
3. Dienstverleners als bedoeld in de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties stellen ten aanzien van de in de bijlagen genoemde indicatoren, richtlijnen vast.

B. De bijlagen A tot en met I worden vervangen door nieuwe bijlagen A tot en met H.

De dienstverleners die meldplichtig zijn op grond van artikel 12 lid 1 Wet Melding Ongebruikelijke Transacties Wet Melding Ongebruikelijke Transacties zijn:

- Categorie A: Krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen
- Categorie B: Levensverzekeringsmaatschappijen
- Categorie C: Wisselkantoren
- Categorie D: Geldovermakingskantoren
- Categorie E: Notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten
- Categorie F: Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen
- Categorie G: Handelaren in motorrijtuigen
- Categorie H: Aanbieders van kansspelen

Hieronder wordt per categorie aangegeven welke wijzigingen zijn ingevoerd in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2013 no. 148)

#### **Categorie A:**

- Hieronder vallen thans “krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen”, voorheen was het “bankinstellingen”.
- De diensten zijn verruimd<sup>1</sup>.
- De *objectieve indicatoren* zijn als volgt gecodeerd en omschreven als:
  - KEBO034501:** Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbare Handelingen van 1991 (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbare Handelingen van 1991 (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.
  - KEBO034502:** Transacties met (rechts-)personen die zijn gevestigd in landen of jurisdicties die door de Minister van Justitie en Politie en de Minister van Financiën zijn aangewezen als landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering.
  - KEBO034503:** Contante transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer.
  - KEBO034504:** Contante transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer, waarbij storting plaatsvindt op een rekening.
  - KEBO034505:** Contante transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer:
    - a. waarbij contante omwisseling in een andere valuta plaatsvindt;
    - b. waarbij contante omwisseling van kleine naar grote coupures plaatsvindt;

<sup>1</sup> Zie bijlage 1: Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (SB 2013 no. 148)

c. betreffende de aankoop of verzilvering van cheques en soortgelijke betaalmiddelen

**KEBO034506:** Transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer, waarbij de bankinstelling het bedrag in Suriname of in het buitenland ter uitbetaling beschikbaar stelt aan een niet rekeninghouder.

**KEBO034507:** Girale transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer, waarop twee of meer van de volgende indicatoren van toepassing zijn:

- a. de transactie is afkomstig uit het buitenland;
- b. de transactie is bestemd voor het buitenland;
- c. de transactie loopt via een rekening bij een instelling, bedoeld in artikel 1 lid 1 onder b en c van het Decreet Toezicht Kredietwezen (S.B. 1986 no.82);
- d. de transactie wordt verricht voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Suriname.

**KEBO034508:** Girale transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer:

- a. voor niet-rekeninghouders bestemd voor het buitenland;
- b. waarbij effecten zijn betrokken.

- De *subjectieve indicator* is als volgt gecodeerd en omschreven als:

**KEBS034511:** Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

#### **Categorie B:**

- Hieronder vallen de Levensverzekeringsmaatschappijen.
- De dienst is als volgt: het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten.
- De *objectieve indicatoren* zijn als volgt gecodeerd en omschreven als:
  - LO034501:** Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.
  - LO034502:** Transacties waarbij de eerste premie of koopsom contant wordt betaald en USD 25.000,- of meer bedraagt.

- De *subjectieve indicator* is als volgt gecodeerd en omschreven als:  
**LS034511:** Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

#### Categorie C:

- Hieronder vallen de Wisselkantoren.
- De dienst is als volgt: het aan- en verkopen van Surinaamse Dollars of vreemde valuta.
- De meldgrens is thans USD 5.000,- (voorheen was deze USD 10.000,-)
- De *objectieve indicatoren* zijn als volgt gecodeerd en omschreven als:  
**WO034501:** Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbarestelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.  
**WO034502:** Contante transacties met een waarde van USD 5.000,- of meer.
- De *subjectieve indicator* is als volgt gecodeerd en omschreven als:  
**WS034511:** Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

#### Categorie D:

- Hieronder vallen de Geldovermakingskantoren (voorheen de Spaar- en kredietcoöperaties; deze zijn thans vervat in Categorie A).
- De dienst is als volgt: het verrichten van nationale- en internationale overmakingen.
- De meldgrens is thans USD 2.000,- (voorheen was deze USD 5.000,-)
- De *objectieve indicatoren* zijn als volgt gecodeerd en omschreven als:  
**GO034501:** Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbarestelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.  
**GO034502:** Transacties met (rechts-)personen die zijn gevestigd in landen of jurisdicties die door de Minister van Justitie en Politie en de Minister van Financiën zijn aangewezen als landen of jurisdicties die niet of onvoldoende

voldoen aan internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering.

**GO034503:** Contante transacties met een waarde van USD 2.000,- of meer, waarbij de gelden ter beschikking worden gesteld in de vorm van chartaal geld, in cheques of door middel van een credit- of debetkaart, dan wel betaalbaar worden gesteld in de vorm van chartaal geld, in cheques of door storting op een rekening.

- De *subjectieve indicator* is als volgt gecodeerd en omschreven als:  
**GS034511:** Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

#### Categorie E:

- Hieronder vallen thans notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten. (voorheen vielen deze dienstverleners onder categorie F)
- De diensten zijn verruimd.<sup>2</sup>
- De *objectieve indicatoren* zijn als volgt gecodeerd en omschreven als:  
**VO034501:** Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.  
**VO034502:** Transacties met een waarde van USD 25.000,- of meer, betaald aan of door tussenkomst van de vrije beroepsbeoefenaar in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.
- De *subjectieve indicator* is als volgt gecodeerd en omschreven als:  
**VS034511:** Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

<sup>2</sup> Zie bijlage 1: Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (SB 2013 no. 148), blz. 14 en 15

**Categorie F:**

- Hieronder vallen thans handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen (voorheen vielen deze dienstverleners onder categorie G)
- De dienst is als volgt: het 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.
- De *objectieve indicatoren* zijn als volgt gecodeerd en omschreven als:
  - HO034501:** Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbarestelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
  - HO034502:** Transacties waarbij edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen worden verkocht tegen geheel of gedeeltelijke contante betalingen, waarbij het contant te betalen bedrag een waarde van USD 10.000,- of meer heeft.
- De *subjectieve indicator* is als volgt gecodeerd en omschreven als:
  - HS034511:** Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

**Categorie G:**

- Hieronder vallen thans handelaren in motorrijtuigen (voorheen vielen deze dienstverleners onder categorie H)
- De dienst is als volgt: het handelen in motorrijtuigen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen.
- De *objectieve indicatoren* zijn als volgt gecodeerd en omschreven als:
  - MO034501:** Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbarestelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
  - MO034502:** Transacties waarbij voertuigen verkocht worden tegen geheel of gedeeltelijke contante betalingen, waarbij het contant te betalen bedrag een waarde van USD 25.000,- of meer heeft.

- De *subjectieve indicator* is als volgt gecodeerd en omschreven als:  
**MS034511:** Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

#### Categorie H:

- Hieronder vallen thans aanbieders van kansspelen (voorheen vielen deze dienstverleners onder categorie I)
- De dienst is als volgt: het aanbieden van kansspelen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen.
- De *objectieve indicatoren* zijn als volgt gecodeerd en omschreven als:
  - KO034501:** Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbarestelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
  - KO034502:** Verkoop aan een cliënt van speelpenningen met een tegenwaarde van USD 5.000,- of meer tegen inlevering van cheques of buitenlandse valuta.
  - KO034503:** Girale transacties van USD 5.000,- of meer.
  - KO034504:** Het in depot nemen van munten, bankbiljetten of andere waarden van USD 5.000,- of meer.
- De *subjectieve indicator* is als volgt gecodeerd en omschreven als:  
**KS034511:** Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.



## Hoofdstuk 2 Statistieken Ongebruikelijke Transacties

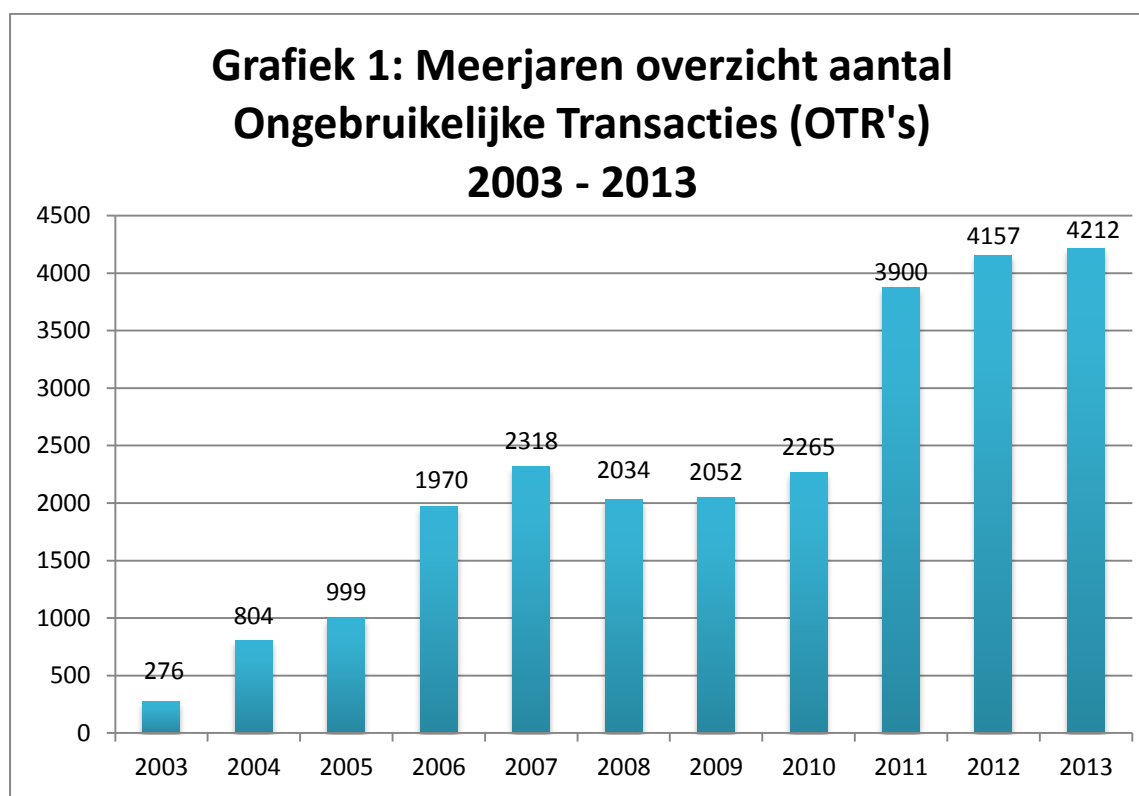
In dit hoofdstuk presenteert het MOT de statistieken met betrekking tot het totaal aantal ongebruikelijke transacties, zowel de schriftelijke als de digitale meldingen, onderverdeeld naar categorie en transactiesoort, geldovermakingen van- en naar het buitenland en de verdacht verklaarde transacties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

Het **totaal aantal ongebruikelijke transacties betreft 199.734 meldingen**, waarvan 4.212 schriftelijke meldingen en 195.522 digitale meldingen.

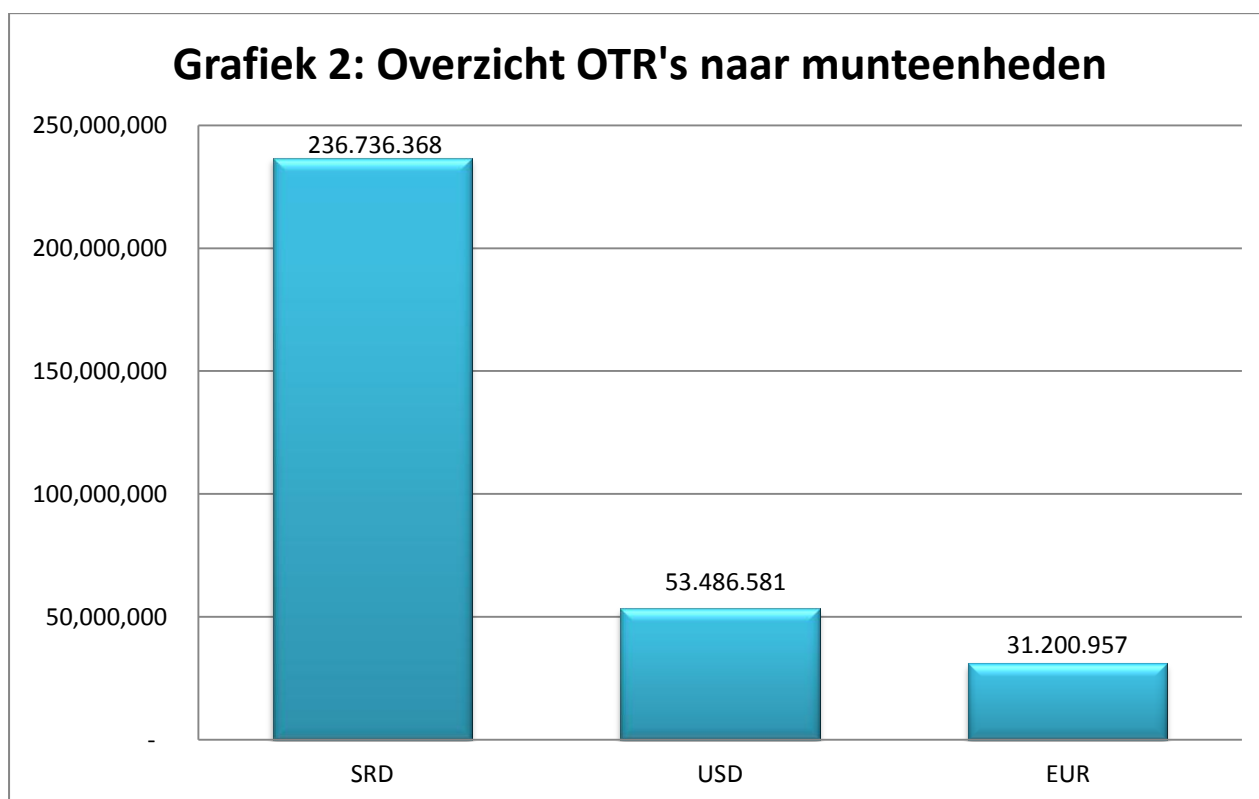
Paragraaf 2.1 tot en met 2.3 betreft statistieken met betrekking tot schriftelijke meldingen van ongebruikelijke transacties. In paragraaf 2.4 worden de statistieken met betrekking tot de digitale meldingen weergegeven.

### § 2.1 Overzicht schriftelijke meldingen

Grafiek 1 geeft een meerjarenoverzicht van het aantal ongebruikelijke transacties die in de afgelopen jaren schriftelijk zijn ontvangen door het MOT. Uit dit overzicht blijkt een gestage groei van het aantal meldingen vanaf 2003. In de periode 2008 tot 2010 is een stabilisatie waar te nemen met een gemiddelde van circa 2.100 meldingen voor deze 3 jaren. Met een totaal van 4.212 meldingen voor het jaar 2013 is er een lichte fluctuatie waarneembaar ten opzichte van het voorgaand jaar.



Het aantal schriftelijke ongebruikelijke transacties is equivalent aan de gerelateerde bedragen, verdeeld over de 3 gehanteerde munteenheden namelijk SRD, USD en EUR.



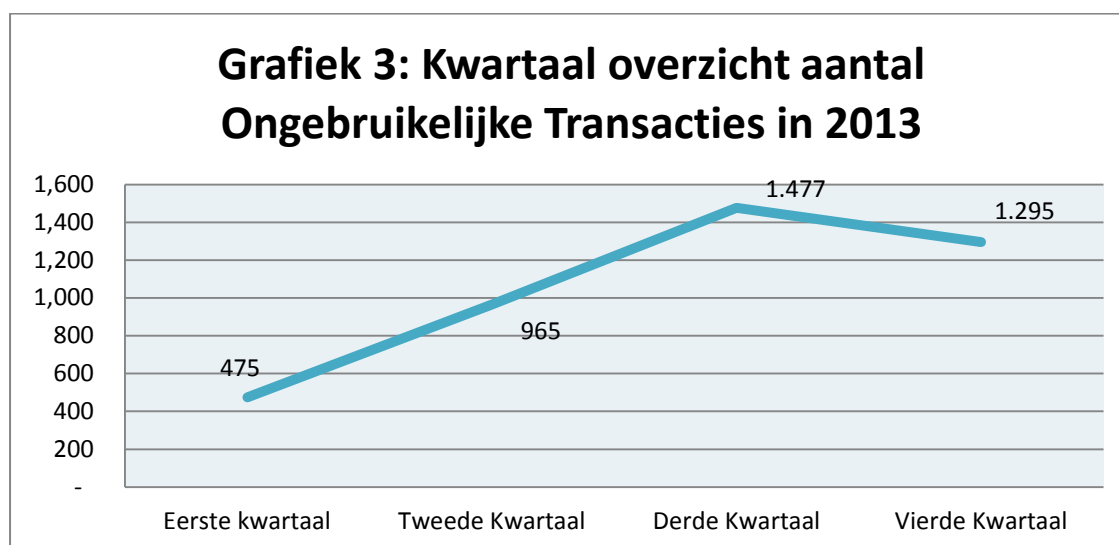
Uit het bovenstaand overzicht is af te lezen dat de grootste volume aan ongebruikelijke transacties in SRD is geboekt.

De bedragen van de vreemde valuta (USD en EUR) worden omgerekend tegen de gemiddelde koersen van de CBvS die respectievelijk 3,25 (USD) en 4,45 (EUR) bedragen. In onderstaande tabel wordt dit geïllustreerd.

**Tabel 1: OTR's 2013 uitgedrukt in SRD**

Munteenheid	Bedrag	Gem koers CBvS	Tegenwaarde SRD
SRD	236.736.368		236.736.368
USD	53.486.581	3.25	173.831.888
EUR	31.200.957	4.45	138.844.259
			<b>549.412.515</b>

Grafiek 3 geeft een weergave van het aantal schriftelijke ongebruikelijke transacties die per kwartaal voor het jaar 2013 zijn ontvangen door het MOT.



Gedurende de eerste drie kwartalen is een toename waar te nemen van de ontvangen meldingen. Voor het vierde kwartaal is er een afname van 12% te bespeuren ten opzichte van het derde kwartaal.

Uit tabel 2 blijkt dat de stijgende trend die de eerste drie kwartalen heeft plaatsgevonden qua het aantal ongebruikelijke transacties correspondeert met een eveneens stijgende trend in de totale waarde.

**Tabel 2: meldingen OTR's per kwartaal 2013**

Meldingen OTR's per kwartaal	# OTRs	SRD	USD	EURO	Totaal SRD
Eerste kwartaal	475	37.117.907	7.216.160	3.124.247	74.473.331
Tweede kwartaal	965	60.314.850	9.873.739	3.966.325	110.054.648
Derde kwartaal	1.477	78.469.338	19.644.956	14.129.637	205.192.330
Vierde kwartaal	1.295	60.834.273	16.751.726	9.980.747	159.691.707
<b>Jaar totaal</b>	<b>4.212</b>	<b>236.736.368</b>	<b>53.486.581</b>	<b>31.200.956</b>	<b>549.412.016</b>

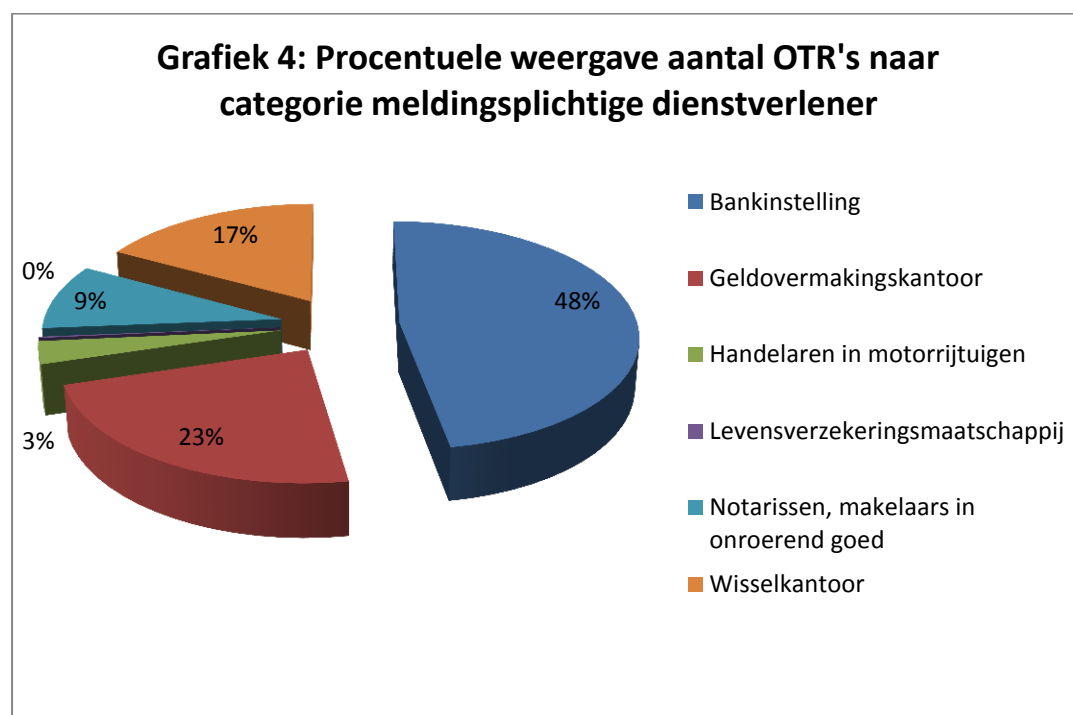
Verder zien we in tabel 2 dat de afname met 182 oftewel 12% van het aantal meldingen in het vierde kwartaal, omgerekend in SRD, een bedrag van 45.500.623 vertegenwoordigd. Dit is een afname van 22%.

Van de 4.212 meldingen zijn er 3.740 (87%) meldingen afkomstig van de financiële dienstverleners, terwijl 472 (13%) meldingen afkomstig zijn van de niet-financiële dienstverleners (zie tabel 3).

**Tabel 3: Aantal OTR's naar categorie meldingsplichtige dienstverlener**

Categorie	# OTRs	SRD	USD	EUR	%
Bankinstellingen	2.004	86.875.368	14.231.578	11.670.900	47.4%
Geldovermakingskantoren	993		4.784.818	5.700.694	23.0%
Handelaren in motorrijtuigen	82	404.664	5.587.734	-	3.2%
Levensverzekeringsmaatschappijen	8	4.877.426	-	-	0.2%
Notarissen en makelaars	390	88.913.661	8.312.814	6.872.846	9.3%
Wisselkantoor	735	55.665.249	20.569.637	6.956.517	17.0%
<b>Eindtotaal</b>	<b>4.212</b>	<b>236.736.368</b>	<b>53.486.581</b>	<b>31.200.957</b>	<b>100.0%</b>

Uit bovenstaande tabel kan worden afgeleid dat de meldingen, gedaan door de financiële dienstverleners een totaal bedrag vertegenwoordigen van SRD 147.418.043 USD 39.586.033 en EUR 24.328.111 terwijl de meldingen die ontvangen zijn van de niet-financiële dienstverleners een totaal bedrag omvat van SRD 89.318.325 USD 13.900.548 en EUR 6.872.846.

**Grafiek 4: Procentuele uiteenzetting van het aantal OTR's naar categorie meldingsplichtige dienstverlener**

Relatief dragen de bankinstellingen voor circa 48% bij aan het totaal van de ontvangen OTR's voor het jaar 2013, gevolgd door de geldovermakingskantoren (23%) en de wisselkantoren (17%). De levensverzekeringsmaatschappijen dragen voor minder dan 1% bij aan het totaal van de ontvangen OTR's.

Tabel 4: Aantal OTR's naar transactie soort

Transactiesoort	# OTRs	SRD	USD	EUR
Aankoop/Verzilvering cheques	6		431.100	
Girale overboeking	445	41.959.073	3.251.729	3.307.628
Openen termijn deposito	1		15.000	
Openen nieuwe rekening	430	5.414.781	1.404.647	1.884.907
Storting op rekening	416	10.769.190	4.597.157	5.178.955
Voorgenomen transactie	1			4.450
Uitkering Levensverzekering	8	4.877.426		
Contante transactie	440	17.470.458	2.906.837	2.192.167
Verstreckte leningen	266	11.261.866	1.625.108	1.134.613
Omwisseling Euro in USD	58		3.044.403	3.437.190
Omwisseling vreemde valuta in SRD	191		3.109.561	3.519.327
Omwisseling USD in EUR	157		14.415.673	
Omwisseling SRD in vreemde valuta	329	55.665.249		
Geldovermaking naar het buitenland	730		3.947.082	447.972
Geldovermaking vanuit het buitenland	263		837.736	1.220.901
Krediet hypotheek	80	10.911.085	3.038.106	2.031.995
Koop en verkoop onroerend goed	226	59.223.617	2.492.208	4.518.123
Koop,verkoop en overdracht onroerend goed	74	15.872.997	2.732.500	2.143.692
Overdracht onroerend goed	1			122.000
Scheiding, deling en overdracht goed	4	459.782	50.000	57.036
Schenking en aanneming	1	96.180		
Veiling	3	2.350.000		
Aankoop motorrijtuig (middels financiering)	74	404.664	5.134.458	
Contante betaling bij aankoop	8		453.276	
<b>Totaal</b>	<b>4.212</b>	<b>236.736.368</b>	<b>53.486.581</b>	<b>31.200.956</b>

Tabel 4 geeft een overzicht van het aantal OTR's naar transactiesoort, onderverdeeld naar categorie dienstverleners.

Van de transactiesoorten die zijn uitgevoerd door de bankinstellingen blijkt dat **“openen nieuwe rekening”** en **“stortingen op rekening”** met respectievelijk 430 en 416 OTR's staan genoteerd, gevolgd door **“girale overboekingen”** met een totaal van 445 OTR's.

Bij de geldovermakingskantoren is de omwisseling van Surinaamse Dollars (SRD) in vreemde valuta (USD en EUR), en de omwisseling van USD in Euro en omgekeerd, erg opmerkelijk.

Op de eerste plaats staat de omwisseling van SRD in vreemde valuta met een totaal van 329 OTR's, met een waarde van SRD 55.665.249,-. Op de tweede plaats, de omwisseling van vreemde valuta in SRD met 191 OTR's.

Aan geldovermakingen voor 2013 is er een totaal van 993 ongebruikelijke transacties gemeld. Deze transacties zijn verricht door de geldovermakingskantoren. Van de 993 geldovermakingen betreffen 730 overmakingen naar het buitenland (land van bestemming) en 263 overmakingen vanuit het buitenland (land van herkomst). In onderstaande tabel wordt dit weergegeven.

**Tabel 5: Aantal OTR's door geldovermakingskantoren**

	#OTR's	USD	EUR
Geldovermaking naar het buitenland (land van bestemming)	730	3.947.082	447.972
Geldovermaking vanuit het buitenland (land van herkomst)	263	837.736	1.220.901
<b>Totaal</b>	<b>993</b>	<b>4.784.818</b>	<b>1.668.873</b>

#### ***Niet - financiële dienstverleners***

De notarissen hebben in totaal 390 meldingen van ongebruikelijke transacties gemeld, verdeeld over de volgende transactiesoorten:

- Krediethypotheek (**HYP**): 80
- Koop en verkoop onroerend goed (**KV**): 226
- Koop, verkoop en overdracht onroerend goed (**KVO**): 74
- Overdracht onroerend goed (**OOG**): 1
- Scheiding, deling en overdracht onroerend goed (**SDO**): 4
- Schenking en aanneming (**S&A**): 1
- Veiling (**VEIL**): 3
- Voorgenomen transactie (**VT**): 1

Ten aanzien van de transactiesoorten KV, KVO en OOG dient het volgende te worden opgemerkt. 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 een onroerend goed daarentegen is er geen sprake van koop en verkoop.

De autohandelaren hebben in totaal 82 OTR's gemeld, waarvan 74 OTR's inzake de aankoop van motorrijtuigen middels financiering en 8 contante aankopen betreffen.

## § 2.2 Geldovermakingen

In deze paragraaf presenteren wij een overzicht van de geldovermakingen van- en naar het buitenland, gespecificeerd naar land van bestemming en – herkomst. Hieronder volgt een overzicht in tabel 5a en 5b.

**Tabel 5a : Geldovermakingen naar het buitenland / land van bestemming**

Land van bestemming	#OTR's	USD	EUR
Belgie	4	11.079	9.789
Brazilië	53	267.778	
Bulgarije	8	44.000	
Cayman Eilanden	3	14.700	
China	147	933.347	
Columbia	5	26.470	
Curacao	4	20.750	
Costa Rica	3	15.000	
Dominicaanse Republiek	31	160.239	
Ecuador	17	96.796	
Filipijnen	9	39.378	
Finland	1		5.000
Frankrijk	7	13.687	31.600
Groot-Brittanie	3	15.800	
Guyana	11	71.668	
Haiti	2	12.720	
Honduras	1	5.000	
Indonesië	9	52.100	
Jamaica	45	235.667	
Japan	6	193.000	
Maleisië	28	150.310	
Mexico	2	10.000	
Nederland	59	21.907	401.583
Nigeria	1	5.000	
Oekraïne	12	69.500	
Onbekend	1	6.713	
Pakistan	5	27.000	
Panama	3	17.000	
Peru	4	24.500	
Roemenië	5	28.751	
Senegal	2	10.900	
St Maarten	2	10.000	
St Vincent & The Grenadines	1	7.220	
Tanzania	1	5.000	
Thailand	1	10.681	
Trinidad & Tobago	12	65.506	
Turkije	72	390.706	
Verenigde Arabische Emiraten	3	17.500	
Verenigde Staten van Amerika	119	694.653	
Vietnam	26	146.125	
Zuid Afrika	1	5.644	
<b>Totaal</b>	<b>730</b>	<b>3.947.082</b>	<b>447.972</b>

In tabel 5a is significant de geldovermakingen naar de Verenigde Staten van Amerika en China met een totaal van 266 OTR's, die een bedrag van USD 1.628.000,- vertegenwoordigen. Dit komt door de handelsbetrekkingen die er bestaan tussen Suriname en de twee voormelde landen.

**Tabel 5b : Geldovermakingen vanuit het buitenland / land van herkomst**

Land van herkomst	# OTRs	USD	EUR
Australie	1	5.300	
Belgie	7	5.000	27.500
Benin	2	7.110	
Canada	4	20.850	
China	13	68.310	
Curacao	2	6.000	
Frankrijk	39	30.207	192.915
Frans Guyana	1		5.000
Groot-Brittanie	5	36.917	
Guyana	4	23.124	
Haiti	1	7.300	
Ierland	7	32.282	11.500
Jamaica	1	5.000	
Mexico	1	5.000	
Nederland	101	102.317	981.586
Onbekend	1		2.400
Pakistan	3	25.959	
Panama	3	17.500	
Peru	1	11.000	
Rusland	4	24.500	
Singapore	3	29.955	
Sint Maarten	1	5.000	
Spanje	2	10.288	
Trinidad en Tobago	8	50.138	
Turkije	3	17.640	
Uruguay	1	7.000	
Verenigde Arabische Emiraten	1	6.800	
Verenigde Staten van Amerika	41	262.729	
Zuid-Afrika	1	5.500	
Zwitserland	1	9.010	
<b>Totaal</b>	<b>263</b>	<b>837.736</b>	<b>1.220.901</b>

Het grootste aantal overmakingen is afkomstig uit Nederland gezien het feit dat tussen inwoners van beide landen nauwe familieverbanden bestaan.



## § 2.3 Doormeldingen

Hieronder volgt een overzicht van het aantal cases die doorgemeld zijn aan het O.M. op basis van een redelijk vermoeden van ML/TF.

**Tabel 6: ML/TF Cases**

Jaar	Eigen onderzoek	PG verzoeken	FIU verzoeken
2012	5	14	1
2013	4	9	1

Bovenstaande tabel geeft een overzicht van het aantal cases die zijn doorgemeld, als gevolg van **eigen onderzoek**, **P.G. verzoeken** en **buitenlandse FIU verzoeken**. Dit overzicht omvat cases van het voorgaand jaar 2012 en het lopend jaar 2013. Voor 2013 zijn er 14 cases onderzocht waarvan 4 op grond van eigen onderzoek en 10 naar aanleiding van ingekomen P.G. verzoeken.

**Tabel 7: ML/TF Cases**

ML/TF Cases						
	# Gestart	# Doorgemeld			# Afgelegd	# Nog in onderzoek
		E.O	P.G	F.I.U.		
<b>2012</b>	20	1	6	1	8	4
<b>2013</b>	18	1	6	1	8	7

Bovenstaande tabel geeft een overzicht van de aantal geregistreerde cases in 2013 gebaseerd op eigen onderzoek, PG verzoeken en FIU verzoeken. Er zijn 9 PG verzoeken en 1 verzoek afkomstig vanuit het buitenland (fellow FIUs) ontvangen op basis van afgesloten MOU. In 2013 zijn 4 cases gestart naar aanleiding van eigen onderzoek. Van de 9 PG verzoeken zijn er 1 positief en 8 negatief beoordeeld. Het buitenlandse verzoek was negatief.

Voorts is 1 dossier doorgemeld op grond van de verzoeken afkomstig van de PG. Dit dossier omvatte 1 melding die verdacht werd verklaard, met een totaalbedrag van EUR 150.000,-. Het betreft hier 10 subjecten waarvan 4 Surinamers en 6 buitenlanders.

Uit eigen onderzoek heeft het MOT 1 dossier doorgemeld aan het O.M., waaraan 60 OTR's gekoppeld zijn. In totaal zijn er 40 natuurlijke personen en 4 rechtspersonen betrokken, waarvan 16 subjecten Surinamers zijn en 24 buitenlanders. Hiermee gaan transactiebedragen gepaard van USD 2.617,- EUR 71.690,- en SRD 236.823,-. In totaal zijn er 8 cases afgelegd, 7 cases zijn in onderzoek [inclusief 4 van 2012].

## § 2.4 Overzicht digitale meldingen

Naast de schriftelijke meldingen ontvangt het MOT ook digitale meldingen, elke met hun eigen specifieke meldprocedures. Het totaal aantal meldingen van ongebruikelijke transacties voor 2013 bestaat uit 4.212 schriftelijke meldingen en 195.522 digitale meldingen.

In het jaar 2013 is het Meldpunt gestart met het proces van bewerken van de digitale meldingen. Dit proces gaat gepaard met een grote en diverse hoeveelheid aan informatieverwerking. Ondermeer de scala aan terminologie die gebruikt worden bij de transacties, moet door het MOT herleid worden tot uniforme benamingen.

Het MOT heeft deze hoeveelheid aan informatie verwerkt in het jaarverslag door een representatieve cijferopstelling m.b.t. de digitaal ontvangen meldingen op te nemen. De digitale meldingen worden onderverdeeld in drie muntsoorten

**Tabel 2a : Digitale meldingen 2013**

Muntsoort	# Digitale OTR	Bedrag
SRD	100.603	21.092.919.487
USD	71.600	7.595.854.425
EUR	23.319	1.453.583.923
	<u>195.522</u>	

Uit tabel 2a blijkt dat 195.522 digitale meldingen van OTR's in het jaar 2013 zijn ontvangen, verdeeld naar drie munteenheden (SRD, USD, EUR). De geldswaarden van deze meldingen impliceren de omzetten aan ongebruikelijke transacties die gegenereerd zijn door de verschillende categorieën van dienstverleners. Het MOT streeft ernaar toe om in de komende jaren deze rapportage inzichtelijker te maken.

### Hoofdstuk 3. Toekomstperspectieven 2014

De inzet van Suriname in 2013 voor de aanneming en de implementatie van de amendementen voor de Wet MOT en WID heeft ertoe geleid dat Suriname op de CFATF plenaire vergadering van november 2013 positief werd beoordeeld, in die zin dat zij vooruitgang boekt met de aanneming van wetsproducten. In 2013 werd het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B.2013 no. 148) aangenomen.

Het MOT heeft in het dienstjaar 2013 onder meer:

- informatiesprekken gevoerd met de verschillende financiële instellingen;
- invulling gegeven aan het opzetten van de afdelingen Toezicht en ICT door personeel aan te trekken;
- de communicatie met de verschillende dienstverleners geïntensiveerd en
- informatiesessies met financiële en niet-financiële dienstverleners voortgezet.

Voor de professionalisering van de afdeling Analyse zijn in-dept trainingen verzorgd door de US Department of the Treasury – Office of Technical Assistance (OTA); tevens hebben de juristen bij het MOT ook geparticipeerd aan de “FINANCIAL INVESTIGATIVE TECHNIQUES SEMINAR”, die eveneens werd verzorgd door OTA.

De toekomstperspectieven voor het dienstjaar 2014 zijn als volgt:

- versterking capaciteit MOT;
- versterking IT security;
- verdere professionalisering van de afdelingen Analyse en Toezicht;
- professionaliseren van de afdeling ICT;
- opzetten van een samenwerkingsforum met de toezichthoudende instellingen en overheidsinstanties op grond van art. 13 Wet MOT;
- continueren 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 MOUs met buitenlandse FIUs in het kader van het verlenen van wederzijdse hulp en bijstand aan elkaar, ten behoeve van de (inter)nationale voorkoming en bestrijding van Money Laundering en financiering van terrorisme;
- toetreding van MOT Suriname tot de Egmont Groep.

**Bijlage 1**      **S.B.2013 no. 148 betreffende Staatbesluit van 02 juli 2013, houdende wijziging van het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B.2003 no.45)**



2013

STAATSBLAD

No. 148

VAN DE

REPUBLIC SURINAME

---

**STAATSBESLUIT van 02 juli 2013, houdende wijziging van het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45).**

**DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIC SURINAME,**

Overwegende, 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 het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties(S.B. 2003 no. 45) te wijzigen;

Heeft, de Staatsraad gehoord, vastgesteld het onderstaand door de Raad van Ministers voorbereid staatsbesluit:

**ARTIKEL I**

In het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45) worden de volgende wijzigingen aangebracht:

## A. Artikel 1 komt te luiden:

1. Dienstverleners met een meldingsplicht op grond van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties, stellen aan de hand van de indicatoren opgenomen in de bijlagen A tot en met H van dit staatsbesluit alsmede met behulp van de Richtlijnen van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties vast of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie in de zin van de wet.
2. Met de in de bijlagen genoemde bedragen worden gelijkgesteld de bedragen ten belope van de tegenwaarde daarvan in Surinaamse Dollars en de tegenwaarde van bedragen in andere dan in bedoelde bijlagen gehanteerde vreemde valuta.
3. Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties stelt ten aanzien van de in de bijlagen genoemde indicatoren, richtlijnen vast.

## B. De bijlagen A tot en met I worden vervangen door nieuwe bijlagen A tot en met H.

## ARTIKEL II

1. Dit staatsbesluit en de daarbij behorende bijlagen worden afgekondigd in het Staatsblad van de Republiek Suriname.
2. Het treedt in werking met ingang van de dag volgende op die van zijn afkondiging.
3. De Minister van Justitie en Politie is belast met de uitvoering van dit staatsbesluit.

Gegeven te Paramaribo, de 02<sup>e</sup> juli 2013

**DESIRÉ D. BOUTERSE**

Uitgegeven te Paramaribo, de 12<sup>e</sup> augustus 2013

De Minister van Binnenlandse Zaken,

**S. MOESTADJA.**

**STAATSBESLUIT van 02 juli 2013, houdende wijziging van het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45).****NOTA VAN TOELICHTING**

Na de wijzigingen die de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65) en de Wet Identificatieplicht Dienstverleners(S.B. 2002 no. 66) onlangs hebben ondergaan, is het nodig het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties aan te passen.

Het geheel vervangen van de bij het Besluit Indicatoren Dienstverleners behorende bijlagen, heeft vooral te maken met de introductie van de risk- en principlebased benadering die in de plaats treedt van de hiervoor geldende ruled-based benadering.

De essentie van de risk- en principlebased benadering is dat de zwaarte van de door een financiële instelling te nemen maatregelen kan worden afgestemd op de risicogevoeligheid voor witwassen of terrorismefinanciering van het type cliënt, de relatie, het product of de transactie. Verwezen wordt naar art. 3 lid 1 van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners(S.B. 2002 no. 66, zoals gewijzigd bij S.B. 2012 no. 134).

Op grond van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd S.B. 2012 no. 133) dienen dienstverleners ongebruikelijke transacties te melden aan het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (FIU-Suriname). De meldingen van ongebruikelijke transacties geschieden op basis van objectieve- en subjectieve indicatoren.

De in de bijlagen A tot en met H bij het onderhavige staatsbesluit opgenomen objectieve en subjectieve meldindicatoren zijn een hulpmiddel bij het bepalen of een transactie verband houdt met money laundering of de financiering van terrorisme.

Een transactie is ongebruikelijk wanneer deze voldoet aan één of meerdere indicatoren.

Ten aanzien van alle indicatoren geldt dat melding van transacties of voorgenomen transacties verplicht is, indien deze zijn verricht in het kader van de diensten genoemd in de bijlagen A tot en met H bij het onderhavige staatsbesluit.

Ter verduidelijking van de subjectieve indicatoren zijn ingevolge artikel 3 van het onderhavige staatsbesluit, in de 'De Richtlijnen voor Dienstverleners', voorbeelden vastgelegd. Deze zijn niet limitatief bedoeld, maar geven een indicatie van situaties die zich kunnen voordoen. Het is van belang te benadrukken dat bij het vaststellen of een melding moet worden gedaan, dienstverleners zich mede laten leiden door het risicoprofiel van de cliënt, en de aard en het karakter van de zakelijke transactie.

Paramaribo, 02 juli 2013,

**DESIRÉ D. BOUTERSE**

**Bijlage A, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013**

**(S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).**

Categorie A: Krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen

Bankinstellingen dienen bij het verrichten van onderstaande diensten vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Diensten:

1. het in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, edele metalen en andere waarden;
2. het openstellen van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;
3. het verhuren van safe-loketten;
4. het verrichten van uitbetalingen terzake het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
5. het crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;
6. het aan- en verkopen van SRD's of vreemde valuta;
7. het verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen;
8. het ter beschikking krijgen van gelden, direct of op termijn opvorderbaar, al dan niet in de vorm van spaargelden of tegen uitgifte van één of meer soorten schuldbewijzen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen;
9. het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
10. het verstrekken van leningen;
11. financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;
12. 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;
13. het verstrekken van financiële garanties en het stellen van borgtochten;
14. het verlenen van diensten ter zake 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;
15. Handel in:
  - a) instrumenten van de geldmarkt, zoals cheques, wissels en derivaten;
  - b) overdraagbare effecten;
  - c) termijnmarkt goederen;
16. het deelnemen in effectenzaken en financiële dienstverlening in verband daarmee;
17. het in bewaring nemen en het beheren van contante of liquide effecten ten behoeve van derden;
18. andere vormen van het investeren, administreren of beheren van fondsen of geld ten behoeve van derden.

Objectieve Indicatoren:

- KEBO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.
- KEBO034502: Transacties met (rechts-)personen die zijn gevestigd in landen of jurisdicties die door de Minister van Justitie en Politie en de Minister van Financien zijn aangewezen als landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering.
- KEBO034503: Contante transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer.
- KEBO034504: Contante transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer, waarbij storting plaatsvindt op een rekening.
- KEBO034505: Contante transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer:
  - d. waarbij contante omwisseling in een andere valuta plaatsvindt;
  - e. waarbij contante omwisseling van kleine naar grote coupures plaatsvindt;
  - f. betreffende de aankoop of verzilvering van cheques en soortgelijke betaalmiddelen
- KEBO034506: Transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer, waarbij de bankinstelling het bedrag in Suriname of in het buitenland ter uitbetaling beschikbaar stelt aan een niet rekeninghouder.
- KEBO034507: Girale transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer, waarop twee of meer van de volgende indicatoren van toepassing zijn:
  - e. de transactie is afkomstig uit het buitenland;
  - f. de transactie is bestemd voor het buitenland;
  - g. de transactie loopt via een rekening bij een instelling, bedoeld in artikel 1 lid 1 onder b en c van het Decreet Toezicht Kredietwezen (S.B. 1986 no.82);
  - h. de transactie wordt verricht voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Suriname.
- KEBO034508: Girale transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer:
  - c. voor niet-rekeninghouders bestemd voor het buitenland;
  - d. waarbij effecten zijn betrokken.

Subjectieve Indicator:

- KEBS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.



**Bijlage B, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013**

**(S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).**

Categorie B: Levensverzekeringsmaatschappijen

Levensverzekeringsmaatschappijen dienen bij het verrichten van onderstaande dienst vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

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

Objectieve Indicatoren:

- LO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.
- LO034502: Transacties waarbij de eerste premie of koopsom contant wordt betaald en USD 25.000,- of meer bedraagt.

Subjectieve Indicator:

- LS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

**Bijlage C, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013**

**(S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).**

Categorie C: Wisselkantoren

Wisselkantoren dienen bij het verrichten van onderstaande dienst vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

het aan- en verkopen van Surinaamse Dollars of vreemde valuta.

Objectieve Indicatoren:

- WO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.
- WO034502: Contante transacties met een waarde van USD 5.000,- of meer.

Subjectieve Indicator:

- WS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

**Bijlage D, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013**

**(S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).**

Categorie D: Geldovermakingskantoren

Geldovermakingskantoren dienen bij het verrichten van onderstaande dienst vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

het verrichten van nationale- en internationale overmakingen.

Objectieve Indicatoren:

- GO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.
- GO034502: Transacties met (rechts-)personen die zijn gevestigd in landen of jurisdicties die door de Minister van Justitie en Politie en de Minister van Financien zijn aangewezen als landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering.
- GO034503: Contante transacties met een waarde van USD 2.000,- of meer, waarbij de gelden ter beschikking worden gesteld in de vorm van chartaal geld, in cheques of door middel van een credit- of debetkaart, dan wel betaalbaar worden gesteld in de vorm van chartaal geld, in cheques of door storting op een rekening.

Subjectieve Indicator:

- GS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

**Bijlage E, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013**

**(S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).**

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

Notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten dienen bij het verrichten van onderstaande diensten vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Diensten:

1. het 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. het 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 of 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. het 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.

Objectieve Indicatoren:

- VO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbarestelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
- VO034502: Transacties met een waarde van USD 25.000,- of meer, betaald aan of door tussenkomst van de vrije beroepsbeoefenaar in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.

Subjectieve Indicator:

- VS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

**Bijlage F, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013**

**(S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).**

Categorie F: Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen

Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen dienen bij het verrichten van onderstaande dienst vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

het 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.

Objectieve Indicatoren:

- HO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbarestelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
- HO034502: Transacties waarbij edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen worden verkocht tegen geheel of gedeeltelijke contante betalingen, waarbij het contant te betalen bedrag een waarde van USD 10.000,- of meer heeft.

Subjectieve Indicator:

- HS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

**Bijlage G, behorende bij het Staatsbesluit 02 juli 2013**

**(S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).**

Categorie G: Handelaren in motorrijtuigen

Handelaren in motorrijtuigen dienen bij het verrichten van onderstaande dienst vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

het handelen in motorrijtuigen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen.

Objectieve Indicatoren:

- MO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbarestelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
- MO034502: Transacties waarbij voertuigen verkocht worden tegen geheel of gedeeltelijke contante betalingen, waarbij het contant te betalen bedrag een waarde van USD 25.000,- of meer heeft.

Subjectieve Indicator:

- MS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

**Bijlage H, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013**

**(S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no. 65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).**

Categorie H: Aanbieders van kansspelen

Aanbieders van kansspelen dienen bij het verrichten van onderstaande diensten vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

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

Objectieve Indicatoren:

- KO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbarestelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
- KO034502: Verkoop aan een client van speelpenningen met een tegenwaarde van USD 5.000,- of meer tegen inlevering van cheques of buitenlandse valuta.
- KO034503: Girale transacties van USD 5.000,- of meer.
- KO034504: Het in depot nemen van munten, bankbiljetten of andere waarden van USD 5.000,- of meer.

Subjectieve Indicator:

- KS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.



**Bijlage 2      Overzicht MOT activiteiten 2013**

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties heeft in 2013 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<sup>e</sup> kwartaal 2013**

<u>Maand</u>	<u>Locatie</u>	<u>Doelgroep</u>	<u>Initiatiefnemer(s)</u>	<u>Onderwerp /Activiteit</u>
Januari Februari		bankinstellingen	MOT	Informatie gesprekken met verschillende bankinstellingen in het kader voorkoming en bestrijding ML/TF.
Maart	MOT	MOT	<u>CBvS</u>	Sessie in het kader van Toezicht werkzaamheden door de Toezicht afdeling van de CBvS.
April	<u>CBvS</u>	<u>CBvS</u>	<u>MOT</u>	Sessie door het MOT t.b.v. de Toezicht afdeling van de CBvS.

**Activiteiten 2<sup>e</sup> kwartaal 2013**

<b><u>Maand</u></b>	<b><u>Locatie</u></b>	<b><u>Doelgroep</u></b>	<b><u>Initiatiefnemer(s)</u></b>	<b><u>Onderwerp /Activiteit</u></b>
	CBvS	CBvS	MOT	Sessie door het MOT t.b.v. de Toezicht afdeling van de CBvS.
Mei	Lalarookh gebouw	Financiële- en niet-financiële dienstverleners	MOT	MOT awareness sessie in het kader van de wijzigingen van Wet MOT en WID t.b.v. de financiële- en niet-financiële dienstverleners.
	De Mantel	Bankinstelling (Front- en Back office personeel Landbouwbank)	MOT	Informatie sessie
	Conferentiezaal PCS	MOT		MEM Stakeholders meeting
Mei	Bankinstelling (SPSB)	Front- en Back office medewerkers		Informatie sessie
Juni	MOT	Analisten MOT	US Department of the Treasury – Office of Technical Assistance (OTA)	Training “FINANCIAL ANALYSIS TECHNIQUES COURSE”
	Wyndham	Juristen MOT	US Department of the Treasury – Office of Technical Assistance (OTA)	“FINANCIAL INVESTIGATIVE TECHNIQUES SEMINAR”

<u>Maand</u>	<u>Locatie</u>	<u>Doelgroep</u>	<u>Initiatiefnemer(s)</u>	<u>Onderwerp / Activiteit</u>
	MOT	RAIOs (Staande Magistratuur)	O.M.	MOT info. Sessie t.b.v. de RAIOs (Staande Magistratuur)

**Activiteiten 3<sup>e</sup> kwartaal 2013**

<u>Maand</u>	<u>Locatie</u>	<u>Doelgroep</u>	<u>Initiatiefnemer(s)</u>	<u>Onderwerp / Activiteit</u>
Juli	Wyndham	MOT	Western Union	AML Training Western Union

**Activiteiten 4<sup>e</sup> kwartaal 2013**

<u>Maand</u>	<u>Locatie</u>	<u>Doelgroep</u>	<u>Initiatiefnemer(s)</u>	<u>Onderwerp / Activiteit</u>
October	MOT	Compliance Officers Banken en de Vz. van de Bankiersvereniging	MOT	Info. Sessie aanpassing meldformulier / systeem MOT
November	Bahamas	MOT	CFATF	CFATF PLENARY MEETING XXXVIII te Freeport The Bahamas (18 t/m 21 nov. 2013)



**Ministerie van Justitie en Politie**  
**Meldpunt Ongebruikelijke Transacties**

**David Simonstraat 143 – 145**

**Tel: 450510**

**Email: [motsur@sr.net](mailto:motsur@sr.net)**