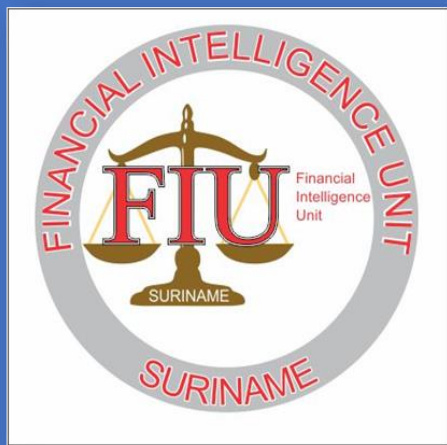


JAARVERSLAG



FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT SURINAME (FIUS)

2
0
2
1

Lijst van afkortingen

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

Tabellen overzicht

Tabel nummer	Beschrijving	bladzijde
Hoofdstuk 1	FIU Suriname	
1. A	Aantal bezoekers website	9
1. B	Definitieve Ontvangst Bevestigingen en Correcties/Aanvullingen	10
1. C	Aantal nieuwe registraties meldingsplichtige instellingen per categorie	11
1. D	Aantal nieuwe registraties Compliance Officer per categorie	11
1. E	Aantal geregistreerde meldingsplichtige instellingen per categorie	11
1. F	Aantal compliance gesprekken 2021 per categorie	12
1. G	Profesionele ontwikkelingsactiviteiten	13
Hoofdstuk 2	Statistieken Ongebruikelijke Transacties	
2. A	Specificatie aantal meldingen OTR's 2021 per sector	16
2. B	Meerjaren overzicht OTR's per categorie	17
2. C	Meerjaren overzicht objectieve OTR's per categorie	18
2. D	Meerjaren overzicht subjectieve OTR's per categorie	19
2. E	USD geldovermakings OTR's	21
2. F	Euro geldovermakings OTR's	21
2.G	Wissel OTR's van SRD naar USD en Euro	23
2.H	Wissel OTR's van Euro naar SRD en USD	23
2. I	Wissel OTR's van USD naar Euro en SRD	23
2. J	Overzicht van eigen onderzoeken	24
2. K	Overzicht betrokken OTR's van meldcategorieen	24
Hoofdstuk 3	Supervisie DNFBP's	
3. A	Toezicht Template 2020-2021	31
3. B	Meerjarenoverzicht Inspecties	31
3. C	Aantal Off-site inspecties vanniet-financiële dienstverlener per categorie	31
3. D	Aantal On-site inspecties van niet-financiële dienstverlener per categorie	32
3. E	Aantal verzonden inspectierapporten	34
3. F	Aantal participanten voorlichtings-sessies 2021 per categorie	35

Overzicht diagrammen

Diagramnummer:	Beschrijving	bladzijde
Hoofdstuk 1	FIU Suriname	
Diagram 1	Organogram FIU Suriname	7
Hoofdstuk 2	Statistieken ongebruikelijke transacties	
Diagram 2	Meerjaren overzicht totaal ontvangen OTR's 2018-2021	17
Diagram 3	Totale OTR's inbound en outbound geldovermakingen	20
Diagram 4	Totale OTR's gespecificeerd naar soort valuta	20
Diagram 5	Totale OTR's voor outbound OTR's	21
Diagram 6	Totale OTR's voor inbound OTR's	22
Diagram 7	Compliance Programma	26
Hoofdstuk 3	Toezicht op DNFBP's	
Diagram 8	Meerjarenoverzicht Inspecties	30
Diagram 9	Aantal Off-site inspecties niet-financiële dienstverleners per categorie	31
Diagram 10	Aantal On-site inspecties niet-financiële dienstverleners naar categorie	32
Diagram 11	Aantal participanten voorlichting-sessies 2021 per categorie	34

Voorwoord

Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname) presenteert haar jaarverslag voor 2021. In dit jaar zijn de effecten van de Covid-19 Pandemie ook voelbaar geweest. Vanaf het tweede kwartaal van 2021 zijn door de gezondheidsautoriteiten landelijke vaccinatiecampagnes gestart. In de tweede helft van het jaar werd een daling van het aantal besmettingen waargenomen. Hierdoor konden de kantoorwerkzaamheden in het vierde kwartaal verantwoord op volle capaciteit worden uitgevoerd.

De globale "FATF 4^{de} Ronde van de Wederzijdse Evaluatie (Mutual Evaluation, MEVAL)", wordt momenteel voortgezet. In 2021 stond de voorbereiding en start van de MEVAL van Suriname door de CFATF centraal voor FIU Suriname. In dit verband is bezoek van een fysieke Assessment Missie van de CFATF van Suriname gepland voor februari-maart 2022. De FIU Suriname is een prominente stakeholder in dit proces en zal ook fysiek worden bezocht door de Assessment Missie.

Een van de kerntaken van de FIU Suriname is het analyseren van ontvangen meldingen van ongebruikelijke transacties en het genereren en doormelden van unieke Financial Intelligence naar bevoegde opsporings- en vervolgingsautoriteiten. Het analyse proces van FIU Suriname leidt tot het vaststellen van redelijke vermoedens van money laundering of financiering van terrorisme.

In het verslagjaar zijn in totaal 274.826 ongebruikelijke transacties gemeld door meldingsplichtige instellingen. Ten opzichte van vorig jaar is dit een afname van bijna 6% van het aantal OTR's.

De FIU Suriname is ook belast met het toezicht op de naleving van AML/CFT-wet- en regelgeving door de niet-financiële dienstverleners (de DNFBP-sectoren). In juli 2021 zijn specifieke richtlijnen uitgevaardigd voor notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten (categorie E) en specifieke richtlijnen voor handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen en de handelaren in motorrijtuigen (Categorie F en G). In 2021 zijn 2 on-site - en 21 off-site inspecties uitgevoerd.

De samenwerking met nationale en internationale partners wordt in 2021 verder gecontinueerd. FIU Suriname blijft zich inzetten om bij te dragen aan de strijd tegen witwassen en de financiering van terrorisme.

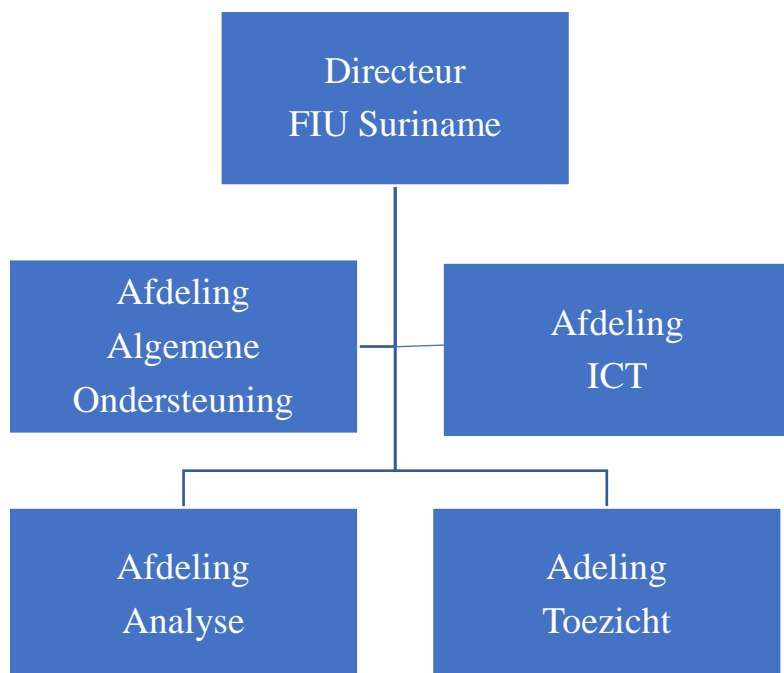
Tot slot gaat een woord van dank uit naar iedereen die op enigerlei wijze heeft bijgedragen aan de totstandkoming van dit verslag.

Paramaribo, februari 2022

Mevr. Drs. M. Hapste
Directeur FIU Suriname



Diagram 1 Organogram FIU Suriname



1.2 COVID-19 Pandemie

De Covid-19-Pandemie blijft een uitdaging vormen voor sociale en economische activiteiten. In 2021 heeft FIU Suriname haar kantooractiviteiten regelmatig tot een minimum moeten beperken. In de eerste helft van 2021 zijn de werkzaamheden afwisselend uitgevoerd met een minimale kantoorbezetting. Deze constructie is afhankelijk van de Covid-19 situatie in het land en de instructies van de gezondheidsautoriteiten. Vanaf het derde kwartaal van 2021 bleek het verantwoord om met het voltallige (gevaccineerde) personeel op kantoor aanwezig te zijn. De ICT-oplossingen om de beperkingen van Covid-19 aan te pakken, zoals virtuele vergaderingen en trainingen, zijn een dagelijkse routine geworden, aangezien verschillende nationale en internationale activiteiten zijn voltooid met behulp van virtuele platforms.

Onderstaande tabel vertoont de waargenomen groei in het aantal bezoekers van de FIU Suriname website over de afgelopen drie jaar.

Tabel 1.A: Aantal bezoekers website

jaar	Aantal bezoekers	Aantal zoekopdrachten
2019	1.331	2.522
2020	1831	4.337
2021	5.089	3.821

1.4.1 Meldportaal FIU Suriname (REPSYS)

Het andere deel van het digitale netwerk is het meldportaal. Dit portaal is een beveiligd systeem speciaal ontworpen voor dienstverleners om ongebruikelijke transacties online te melden. REPSYS is alleen toegankelijk na aanmelding door de Compliance Officer van de meldingsplichtige instelling, waarna een unieke meldcode wordt afgegeven. Dit is een vertrouwelijke en persoonlijke code en is alleen bedoeld om toegang te krijgen tot het meldportaal. Financiële en niet-financiële dienstverleners zijn op grond van artikel 12 van de Wet MOT verplicht ongebruikelijke transacties schriftelijk of digitaal te melden aan de FIU Suriname.

Vanwege de algemene Covid-19-beperkingen die in 2021 voortduurden, bleek het digitale meldsysteem de ideale manier voor het doorgeven van meldingen van ongebruikelijke transacties aan de FIU Suriname. Het nut van dit meldportaal werd in voorgaande jaren al bevestigd, wat in 2021 nog eens is bewezen.

In hoofdstuk 2 worden de statistieken met betrekking tot de meldingen van ongebruikelijke transacties en de uitgevoerde analyse-onderzoeken uitgebreid weergegeven.

De ontvangen meldingen worden gescreend op volledigheid, juistheid en tijdigheid alvorens opgenomen te worden in het FIU Register (FIU database). Bij een volledige melding wordt dan een Definitieve Ontvangst Bevestiging (DOB) naar de meldende instelling gestuurd. Indien afwijkingen van de gestelde vereisten worden geconstateerd, wordt een Correctie of Aanvulling (CAAM)-melding naar de betreffende instelling gestuurd. De meldingsplichtige instelling dient de melding conform de eisen aan te passen en opnieuw naar de FIU Suriname te sturen.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de categorieën van de meldingsplichtige instellingen waaraan een DOB/CAAM is afgegeven.

Tabel 1.B: Definitieve Ontvangst Bevestigingen en Correctie/Aanvullingen op meldingen

Instelling	2020		2021	
	DOB	CAAM	DOB	CAAM
Banken	109	5	78	37
Geldovermakingskantoren	35	-	37	17
Geldwisselkantoren	69	6	58	48
Levensverzekeringsmaatschappijen	5	2	3	-
Notarissen	68	20	56	62
Handelaren in motorrijtuigen	25	2	14	10
Makelaars in onroerend goed	6	1	7	-
Krediet coöperaties	2	1	-	-
Accountants	-	-	-	-
Administratiekantoren	-	-	-	-
Advocaten	-	-	-	-
Casino's	-	-	-	-
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	-	-	-	-
Totaal	319	37	253	174

1.5 Registratie van meldingsplichtige instellingen en Compliance Officers

Conform de regelgeving dienen de meldingsplichtige instellingen zich (eenmalig) te registreren bij de FIU Suriname. Tegelijkertijd moet de instelling een of meer Compliance Officers aanstellen en registreren. Met het voldoen aan deze twee registraties is de eerste stap gezet naar naleving van nationale AML/CFT-wet- en regelgeving. Op de website van de FIU Suriname staat welke documenten bij de registratieformulieren gevoegd moeten worden voor een succesvolle registratie van de instelling en de Compliance Officer(s).

Onderstaande tabel geeft een overzicht van het aantal nieuwe registraties per categorie meldingsplichtige instellingen 2020 en 2021.

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

Categorie	2020	2021
Banken	-	-
Geldovermakingskantoren	-	-
Geldwisselkantoren	1	3
Levensverzekeringsmaatschappijen	-	-
Notarissen	13	3
Handelaren in motorrijtuigen	-	2
Makelaars in onroerend goed	-	1
Kredietcoöperaties	1	-
Accountants	1	-
Administratiekantoren	1	-
Advocaten	-	-
Casino's	-	3
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	1	2
Overheidsinstellingen	1	1
Totaal	19	15

Tabel 1.D geeft een overzicht van het aantal nieuwe Compliance Officers per categorie die zich in 2020 en 2021 hebben geregistreerd.

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

Categorie	2020	2021
Banken	2	8
Geldovermakingskantoren	1	1
Geldwisselkantoren	5	7
Levensverzekeringsmaatschappijen	-	1
Notarissen	11	6
Handelaren in motorrijtuigen	-	4
Makelaars in onroerend goed	-	5
Kredietcoöperaties	1	-
Accountants	1	2
Administratiekantoren	2	-
Advocaten	-	1
Casino's	-	5
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	1	2
Overheidsinstellingen	1	1
Totaal	25	43

Tabel 1.E. geeft een verdeling van het aantal nieuwe registraties per categorie in 2020 en 2021.

Tabel 1.E: Aantal geregistreerde meldingsplichtige instellingen per categorie

Categorie	2020	2021
Banken	10	10
Geldovermakingskantoren	6	6
Geldwisselkantoren	20	22
Levensverzekeringsmaatschappijen	3	3
Notarissen	33	34
Handelaren in motorrijtuigen	26	28
Makelaars in onroerend goed	46	45
Krediet coöperaties	2	2
Accountants	15	15
Administratiekantoren	12	12
Advocaten	53	50
Casino's	11	14
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	26	28
Overheidsinstellingen	1	2
Totaal	264	271

Eind 2021 waren er in totaal 271 meldende instellingen geregistreerd bij de FIU Suriname. Ten opzichte van vorig jaar lijkt er sprake te zijn van een stijging van circa 3%.

12	21 mei	CFATF international co-operation review group (ICRG)	CFATF
13	27 mei	Plenaire vergadering	
14	21 juni-24 juni	Webinar on the European union list of non-cooperative tax jurisdictions and that of third countries, regarding, anti-money laundering and countering the financing of terrorism	OACPS
15	28 juni-30 juni	Pre-assessment training for Suriname	CFATF
16	12 juli	Financial crimes case café-pyramid and Ponzi schemes	Amerikaanse ambassade in Suriname
17	13 juli-14 juli	50th meeting of the group of experts for the control of money laundering (GELAVEX)	OAS
18	15 juli	Conducting financial investigations and the need for financial investigators during raids	Amerikaanse ambassade in Suriname
19	18 augustus	Forensic accounting and financial investigation report writing	Amerikaanse ambassade in Suriname
20	19 augustus-20 augustus	IO's training	CFATF
21	23 augustus -24 augustus	Online workshop Improving STR/SAR quality online workshop	ECOFEL
22	22 september-23 september	“Risk assessment of legal persons, legal arrangements, and beneficial ownership related risks “ for Cariforum countries	IMF
23	28 oktober	The sub regional meeting-Copolad III	COPOLAD
24	29 oktober	Beneficial ownership and virtual assets	IMF
25	8 november - 12 november	CFATF-focused virtual standards training course (stc-8-2021 november)	FATF
26	16 november-17 november	51th meeting of the group of experts for the control of money laundering (GELAVEX)	OAS
27	16 november-19 november	CICTE project countering internal and external threats to civil aviation in Latin America and the Caribbean	OAS
28	15 november-19 november	Money laundering and asset recovery section training	
29	18 november	Heads of FIU meeting	CFATF
30	19 november	CFATF risks, trends and methods working group (CRTMG)	CFATF

31	22 november	CFATF working group on FATF issues (WGFI) day 1	CFATF
32	23 november-24 november	CFATF working group on FATF issues (WGFI) day 2	CFATF
33	24 november	CFATF international co-operation review group (ICRG) day 1	CFATF
34	26 november	CFATF international co-operation review group (ICRG) day 2	CFATF
35	2 december – 3 december	Plenary meeting	CFATF
36	16 december	Forensic accounting seminar- characteristics of key documents, methods of assessing legitimate income and piercing the corporate veil.	Amerikaanse ambassade in Suriname

De FIU Suriname blijft investeren in de professionele opleiding en verbetering van de expertise van haar personeel. In 2021 heeft het personeel van FIU Suriname deelgenomen aan verschillende internationale professionele activiteiten. Deze activiteiten bestonden uit beroepsopleidingen, bijeenkomsten en werkgroepen en werden verzorgd door internationale organisaties zoals de Amerikaanse Ambassade in Suriname, CFATF/FATF, CARIMPACS en de OAS.

De gevolgen van de Covid-19 Pandemie zijn nog steeds voelbaar door de beperkingen die worden opgelegd aan het internationale personen verkeer. Fysieke bijeenkomsten zijn niet mogelijk, vandaar dat deze virtueel zijn bijgewoond. De meeste activiteiten zijn gevolgd via het online platform Zoom op het kantoor van FIU Suriname. Bovenstaande tabel geeft een overzicht van deze activiteiten.

Hoofdstuk 2 Statistieken Ongebruikelijke Transacties

2.1 Algemeen

De FIU Suriname heeft als primaire taak het verzamelen, registreren, verwerken en analyseren van verkregen gegevens verbandhoudende met meldingen van ongebruikelijke transacties (OTR's). Samenhangend met de operationele uitvoering van de taakstelling worden statistieken gegenereerd. Deze statistieken reflecteren de analyseresultaten en trends en het meldpatroon. In 2021 heeft de FIU Suriname 274.826 OTR's ontvangen. In dit hoofdstuk worden de statistieken van de OTR's in verschillende perspectieven weergegeven, gevolgd door een overzicht van de analyseresultaten.

2.2 Meldingen ongebruikelijke transacties

1) Meerjarig sectoroverzicht OTR's

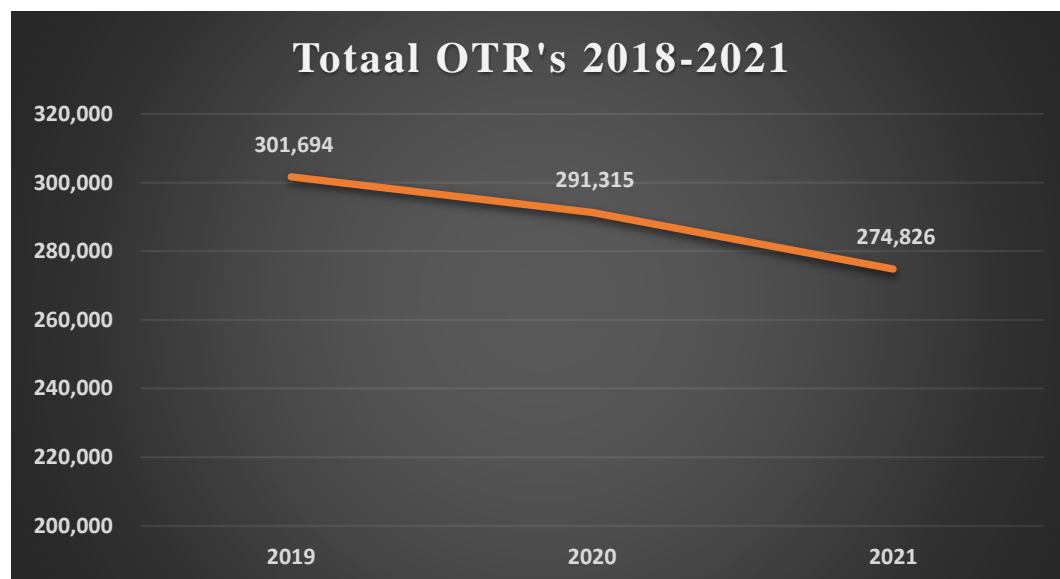
Het totale aantal van 274.826 OTR's dat in 2021 is ontvangen, is ten opzichte van 2020 gedaald met 16.489 OTR's of ongeveer 6%.

De ontwikkeling van het meldpatroon van de ontvangen OTR's in de periode 2019 tot en met 2021 wordt geïllustreerd in onderstaand meerjarenoverzicht (Grafiek 2). Tabel 2A geeft een specificatie van de meldingen per dienstverlenersector.

Tabel 2.A Specificatie aantal meldingen OTR 2021 per sector

Categorie dienstverleners	2019	2020	2021
Totale financiële sector (FI's)	300.229	289.703	273.603
Totale niet-financiële sector (DNFBP's)	1.465	1.612	1.223
Totaal OTR's	301.694	291.315	274.826

Diagram 2 Meerjaren overzicht totaal ontvangen OTR's 2018-2021



De daling is te verklaren door de impact van ingevoerde maatregelen om de spreiding van Covid-19 in te dammen in combinatie met verslechterende economische omstandigheden in Suriname in 2021.

Meerjarig categoriaal overzicht OTR's

Een ander perspectief om de OTR's weer te geven is de visualisatie van de OTR's per categorie dienstverlener. Het totaal van 274.826 OTR's is verdeeld per categorie melder. Ook de twee voorgaande jaren zijn meegenomen, hierdoor wordt de trend zichtbaar van het aantal gemelde OTR's per categorie instelling.

Tabel 2.B Meerjaren overzicht OTR's per categorie

Categorie dienstverleners	2019	2020	2021
Financiële dienstverleners			
Banken en kredietinstellingen	288.552	283.886	263.381
Geldovermakingskantoren	3.488	3.955	6.745
Wisselkantoren	8.167	1.827	3.457
Levensverzekeringsmaatschappijen	22	35	20
Totaal financiële dienstverleners	300,229	289.703	273,603
Niet-financiële dienstverleners			
Advocaten	2	-	-
Handelaren in motorrijtuigen	170	165	164
Notarissen	1,271	1,414	1,006
Makelaars	20	33	53
Aanbieders van kansspelen	-	-	-
Overheidsinstellingen	2	-	-
Totaal niet-financiële dienstverleners	1.465	1.612	1,223
Totaal OTR's	301.694	291.315	274.826

Het is duidelijk dat in vergelijking met 2020 de Geldovermakingskantoren en de Wisselkantoren een stijging van de gemelde OTR's in 2021 vertonen. Alle andere categorieën van meldende instellingen laten een daling van de gemelde OTR's zien. Ook wordt opgemerkt dat twee categorieën van DNFBP's in twee opeenvolgende jaren geen OTR's hebben gemeld aan de FIU Suriname.

2) Meerjarenoverzicht OTR's per meld-indicatoren per categorie

De OTR's van de meldende dienstverleners kunnen ook worden weergegeven vanuit het perspectief van toegepaste indicator. De toegepaste indicatoren zijn de objectieve en subjectieve indicatoren. Het totaal van 274.826 OTR's bestaat uit 272.085 objectief en 2.741 OTR's subjectief aangegeven OTR's.

Kenmerkend voor een OTR die wordt gemeld op grond van een objectieve indicator, is dat de meldgrens (grensbedrag voor transacties) wordt overschreden. In deze omstandigheid wordt de transactie aangemerkt als ongebruikelijk en gemeld aan de FIU.

De weergave van de OTR's met daarin de gehanteerde indicator per melderscategorie is gevisualiseerd in tabellen 2C en 2D. Ook de cijfers van de twee voorgaande jaren zijn meegenomen, waardoor de meerjarige trend van de OTR's per categorie zichtbaar wordt.

Tabel 2.C Meerjaren overzicht objectieve OTR's per categorie

Categorie dienstverleners	2019	2020	2021
Financiële dienstverleners			
Banken en kredietinstellingen	288.421	283.515	263.195
Geldovermakingskantoren	3,187	3,487	4,222
Wisselkantoren	8.110	1,801	3.457
Levensverzekeringsmaatschappijen	22	35	20
Totaal financiële dienstverleners	299.740	288,838	270.894
Niet-financiële dienstverleners			
Advocaten	1	-	-
Handelaren in motorrijtuigen	170	165	164
Notarissen	1.089	1,341	974
Makelaars	20	33	53
Aanbieders van kansspelen	-	-	-
Overheidsinstellingen	1	-	-
Totaal niet-financiële dienstverleners	1,281	1,539	1,191
Totaal OTR's	301.021	290.377	272.085

Tabel 2.C toont de ontvangen OTR's per instellingscategorie. Dit overzicht laat een algemene daling zien van het aantal ontvangen OTR's over de periode van drie jaar. Het totale aantal OTR's in 2021 is met 6% gedaald ten opzichte van 2020.

De aanhoudende Covid-19 situatie in 2021 heeft gevolgen voor de meldingen van OTR's aan de FIU. Ook de financiële crisis in Suriname in 2021 heeft gevolgen gehad voor de economische bedrijvigheid in 2021. De financiële instellingen zijn de categorie met het grootste aantal meldingen, waarvan de banken de grootste melders zijn met ca. 96% van alle OTR's.

Kenmerkend voor een subjectief aangegeven OTR is de beoordeling van de transactie conform de risico gebaseerde benadering. De meldende dienstverlener is verantwoordelijk voor het inschatten van het risico van ML of TF verbonden aan een transactie. Bij een onaanvaardbaar hoog risico op ML of TF wordt de transactie aangemerkt als ongebruikelijk en subjectief gemeld aan de FIU.

Tabel 2.D Meerjarin overzicht subjectieve OTR's per categorie

Categorie dienstverleners	2019	2020	2021
Financiële dienstverleners			
Banken en kredietinstellingen	131	371	186
Geldovermakingskantoren	301	468	2,523
Weldwisselkantoren	57	26	-
Levensverzekeringsmaatschappijen	-	-	-
Totaal financiële dienstverleners	489	865	2.709
Niet-financiële dienstverleners			
Advocaten	1	-	-
Handelaren in motorrijtuigen			-
Notarissen	182	73	32
Makelaars	-	-	-
Aanbieders van kansspelen	-	-	-
Overheidsinstellingen	1	-	-
Totaal niet-financiële dienstverleners	184	73	32
Totaal OTR's	673	938	2.741

Het is duidelijk dat de subjectieve meldingen een hogere relevantie en kwaliteit hebben voor de generering van “Financial Intelligence” door de FIU.

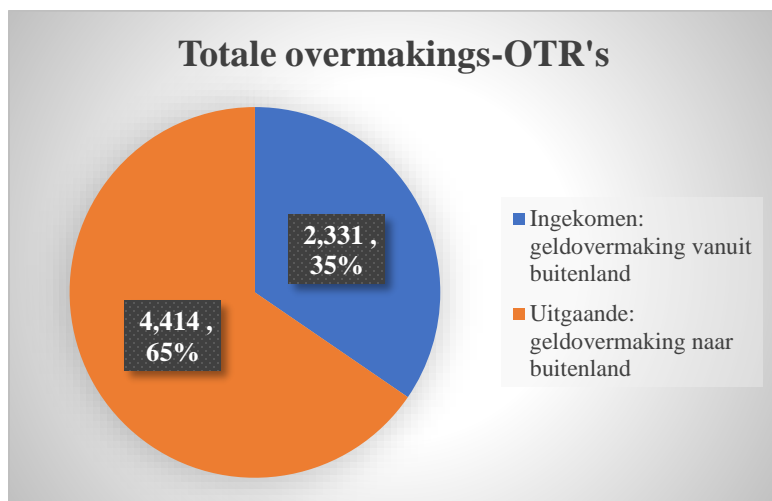
In lijn met voorgaande jaren staat ook voor 2021 vast dat het aandeel subjectieve meldingen in het totaal aantal OTR's zeer minimaal is (minder dan 1%). De Banken, Geldovermakingskantoren en de Notarissen waren in 2021 de enige melders van subjectieve beoordeelde OTRs.

2.3 Geldovermakings OTR's

De kernactiviteit van de Geldovermakingskantoren is het overmaken van geld naar het buitenland en geld ontvangen uit het buitenland ten behoeve van cliënten. De gangbare valutasoorten voor deze overmakingstransacties zijn de Amerikaanse dollar (USD) en de Euro (EUR). In deze sectie worden enkele significante statistieken van meldingen van OTR's gepresenteerd.

In 2021 zijn in totaal 6.745 OTR's gemeld bij de FIU. Dit totaal bestaat uit 2.331 inkomende (inbound) en 4.414 uitgaande (outbound) OTR's. Diagram 3 weergeeft het totaal aantal overmakings OTR's voor inkomende en uitgaande geldovermakingen.

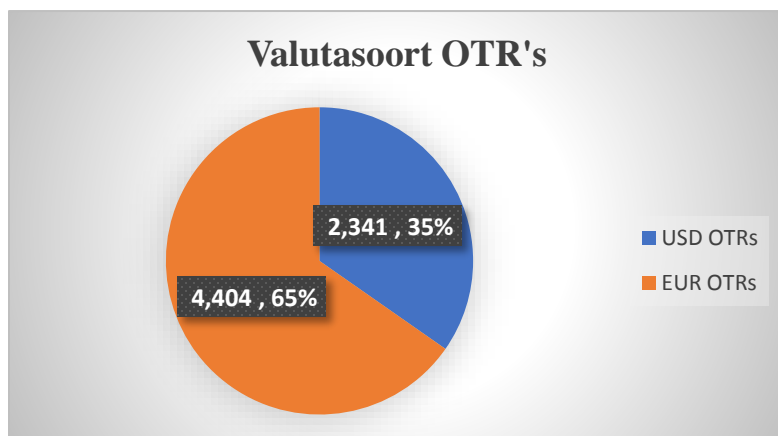
Diagram 3 Totale OTR's voor ingekomen en uitgaande geldovermakingen



In de twee volgende tabellen zijn deze OTR's gespecificeerd per valutasoort en waarde van de OTRs en naar geldovermakingen vanuit het buitenland naar Suriname (Ingekomen) en geldovermakingen van Suriname naar het buitenland (Uitgaande).

Het totale aantal 6.745 OTR's dat aan de FIU is gemeld, kan worden gesplitst naar de toegepaste valutasoort, namelijk aantal van 2.341 USD en 4.404 Euro OTR's.

Diagram 4 Totale OTR's gespecificeerd naar soort valuta



De gebruikte valutasoorten voor deze geldovermakingstransacties zijn de Amerikaanse dollar en de euro. In de volgende tabellen worden de valutasoorten gespecificeerd met betrekking tot het transactietype, het aantal OTR's en de geldswaarde van de UTR's.

Tabel 2.E USD geldovermakings OTRs

Transactiesoort	Aantal USD OTR's	Waarde USD OTR's
Ingekomen: overmaking vanuit het buitenland	1,366	1,758,703
Uitgaande: overmaking naar het buitenland	975	1,918,842
Totaal	2.341	3,677,545

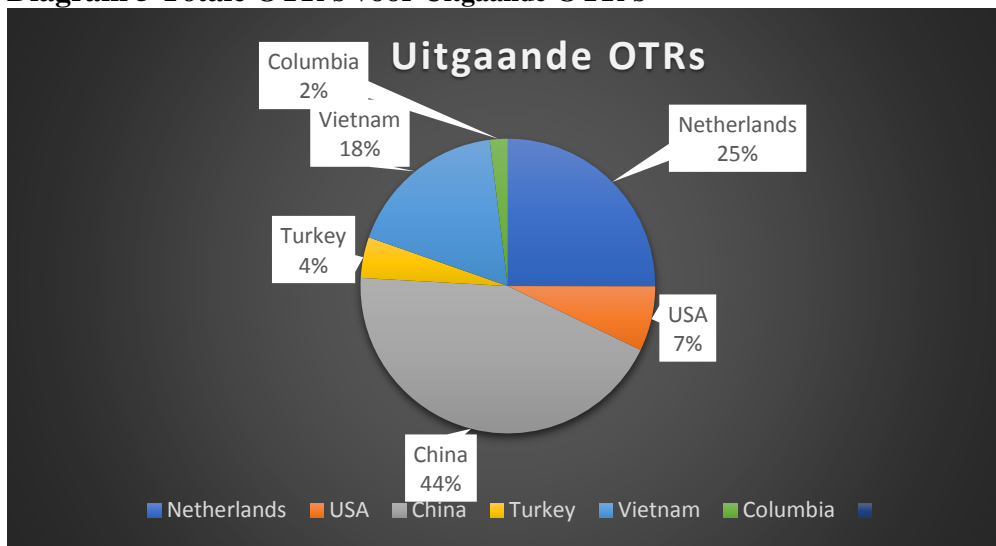
Tabel 2.F Euro geldovermakings OTR's

Transactiesoort	Aantal Euro OTR's	Waarde EUR OTR's
Ingekomen: overmaking vanuit het buitenland	965	94,000
Uitgaande: overmaking naar het buitenland	3.439	12,501,566
Totaal	4,404	12,595,566

Het is duidelijk dat het merendeel van de geldovermakings OTR's outbound EUR-OTR's zijn, namelijk 3.439 OTR's, wat overeenkomt met 51% van het totaal van 6.745 OTR's.

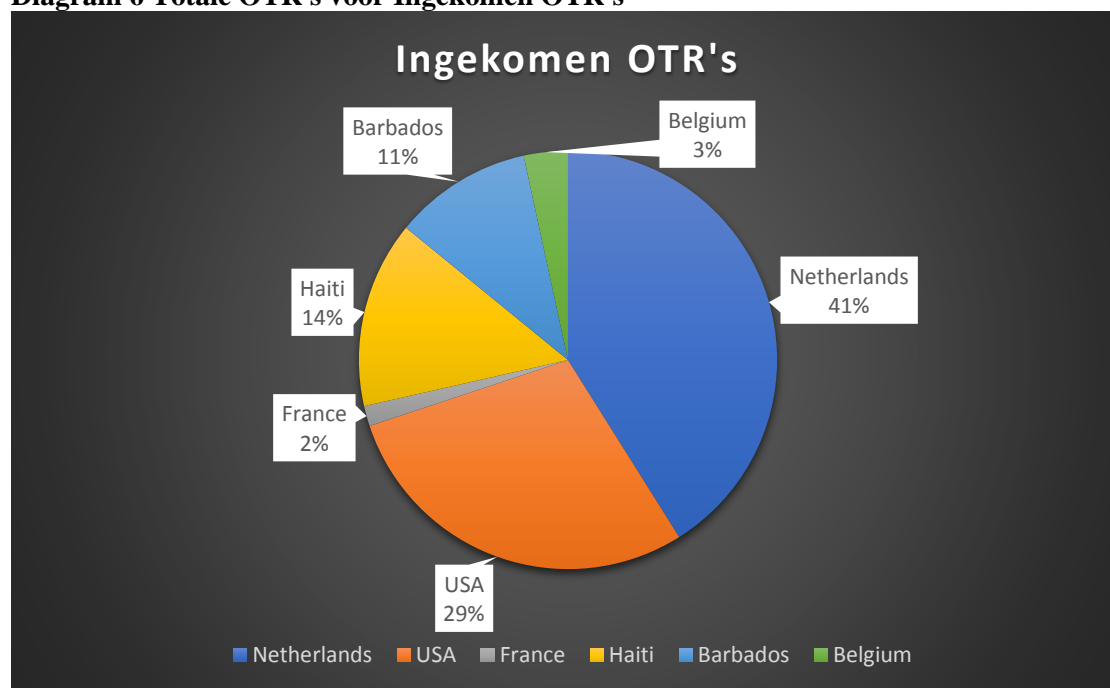
Een andere benadering om de Ingekomen - en Uitgaande OTR's te illustreren, is de splitsing naar geografische gebieden. De FIU heeft als selectiecriteria het aantal top zes landen gehanteerd voor het representeren van deze OTR's. Diagrammen 5 en 6 geven de Ingekomen - en Uitgaande OTR's weer van en naar de zes landen.

Diagram 5 Totale OTR's voor Uitgaande OTR's



Het totale aantal uitgaande OTR's is 4.414. Volgens het vastgestelde selectiecriteria bevat de top 6 van landen 3.016 OTR's, wat overeenkomt met bijna 70% van de totale uitgaande OTR's. Het is duidelijk dat China en Nederland de landen zijn met de meeste uitgaande OTR's.

Diagram 6 Totale OTR's voor Ingekomen OTR's



Het totale aantal inkomende OTR's is 2.341. Volgens het gehanteerd selectiecriteria bevat de top 6 van landen 1.468 OTR's, wat overeenkomt met ongeveer 63% van de totale inbound OTR's. Opgemerkt wordt dat het merendeel van de inbound OTR's afkomstig is uit de USA en Nederland.

2.4 Geldwissel OTR's

In 2021 meldden de Geldwisselkantoren (Cambio's) in totaal 3.457 OTR's. Deze OTR's zijn valuta wisseltransacties uitgevoerd van Surinaamse Dollar (SRD) naar vreemde valuta, vreemde valuta naar Surinaamse Dollar en vreemde valuta naar vreemde valuta. De algemeen gangbare vreemde valuta voor wisseltransacties in Suriname zijn de US Dollar (USD) en de Euro (EUR). De onderstaande tabellen specificeren deze geldwissel OTR's.

1) SRD naar Euro en USD

Tabel 2.G Wissel OTR's van SRD naar USD en EUR

Transactiesoort	Aantal OTR	Waarde in SRD
Van SRD naar USD	794	560,187,737
Van SRD naar EUR	665	493,751,122
Totaal	1.459	1,053,938,859

In 2021 werden in totaal 1.459 geldwissel OTR's van SRD (bronvaluta) naar de USD en euro (bestemmingsvaluta) gemeld. Deze OTR's hebben een waarde van ca. SRD 1 miljard.

2) Euro naar SRD en USD

Tabel 2.H Wissel OTR's van Euro naar SRD en USD

Transactiesoort	Aantal OTR	Waarde in EUR
Van EUR naar SRD	392	8,195.803
Van EUR naar USD	29	1,880,426
Totaal	421	10,076,229

In 2021 werden in totaal 421 wissel OTR's van euro (bronvaluta) naar SRD en USD (bestemmingsvaluta) gemeld. Deze OTR's hebben een waarde van circa EUR 10 miljoen.

3) USD naar Euro en SRD

Tabel 2. I Wissel OTR's van USD naar Euro en SRD

Transactiesoort	Aantal OTR	Waarde in US Dollar
USD naar EUR conversie	92	4,936,560
USD naar SRD conversie	1485	74,313,486
Totaal	1.577	52,250,046

De geldwisselkantoren hebben in 2021 1.577 wisseltransacties gemeld met de US dollar als bronvaluta. Aan dit aantal OTR's is ongeveer USD 52,25 miljoen gekoppeld.

2.5 Analyseresultaten

In het algemeen kunnen analyse onderzoeken van de FIU worden gestart op basis van drie aanleidingen. Twee aanleidingen worden gedreven door externe indicatoren namelijk informatieverzoeken van de Procureur-Generaal (PG-verzoeken) en informatieverzoeken van buitenlandse FIU's (FIU-verzoeken). De FIU kan een onderzoek starten op basis van interne indicatoren en waarnemingen van verdachte signalen (Eigen onderzoek).

Tabel 2.J Overzicht van geanalyseerde gevallen

Analyse onderzoeken 2021		
Type onderzoek	Zaken in onderzoek	Geanalyseerde OTR's
Eigen onderzoek	5	1.175
PG-verzoeken	2	6,824
FIU-verzoeken	2	-

In 2021 heeft FIU Suriname negen onderzoeken uitgevoerd. Deze onderzoeken hebben geleid tot doormelding van zeven dossiers aan de Procureur-Generaal voor verder onderzoek. Deze dossiers bevatten financiële informatie waarvoor redelijke vermoedens van witwassen is vastgesteld. Deze dossiers omvatten vijf Eigen Onderzoeken en twee PG Verzoeken en zijn gekoppeld aan 7.999 OTR's.

In de volgende tabellen worden de specifieke kenmerken van deze onderzoeken geschetst.

Tabel 2.J (I) Overzicht eigen onderzoeken

Zaak nr.	Aantal geanalyseerde OTR's	USD bedrag	SRD bedrag	EUR bedrag	Natuurlijke personen	Rechtspersonen
Zaak 1	1	-	-	-	1	1
Zaak 2	8	414,750	4,023,000	60,000	4	6
Zaak 3	3	-	-	100,000	5	1
Zaak 4	625	4,949,556	5,569,765	725,285	7	10
Zaak 5	538	17,831,664	28,498,763	5,848,350	11	5
Totaal	1.175	23,195,970	38,091,528	6,733,635	28	23

De vijf Eigen Onderzoeken omvatten 5 vijf zaken en zijn gekoppeld aan 1.175 geanalyseerde OTR's met bedragen in diverse valuta en betrokken natuurlijke en rechtspersonen. Van het totaal aantal rechtspersonen hebben zeven hun vestiging in het buitenland.

Tabel 2. J (II) Overzicht van PG-verzoeken

Zaak nr.	Aantal geanalyseerde OTR's	USD bedrag	SRD bedrag	EUR bedrag	Natuurlijke personen	Rechtspersonen
Zaak 1	4	1,106,279	547,481	-	1	1
Zaak 2	6.776	140,467,179	1,065,215,731	126,103,026	3	1
Totaal	6.824	141,573,458	1,065,763,212	126,103,026	4	2

In 2021 heeft de FIU twee PG Verzoeken behandeld, hieraan zij geen buitenlandse subjecten verbonden.

Tabel 2.J (III) Overzicht FIU Verzoekzaken (Uitgaand)

Zaak nr.	Aantal geanalyseerde OTR's	USD bedrag	SRD bedrag	EUR bedrag	Natuurlijke personen	Rechts personen
Zaak 1	-	-	-	-	2	-
Zaak 2	-	-	-	-	1	2
Totaal	-	-	-	-	3	2

In oktober 2021 heeft de FIU Suriname twee Informatieverzoeken verstuurd naar een FIU in het Caraïbisch gebied. De gevraagde informatie was gekoppeld aan drie natuurlijke personen en twee rechtspersonen. Een van de natuurlijke personen woont in Suriname en de overige personen zijn gevestigd in Trinidad & Tobago. Van de rechtspersoon is één gevestigd in Suriname en één in Trinidad & Tobago. Eind 2021 is er één verzoek beantwoord en is één verzoek nog in behandeling.

Tabel 2.K Overzicht betrokken OTR's van meldcategorieën

1 januari 2021- 31 december 2021				
OTR's geanalyseerd	Banken	Autohandelaren	Geldovermaking	Notarissen
7.999	7.915	2	74	8

De 7.999 geanalyseerde UTR's zijn gerelateerd aan vier meldcategorieën, waarvan het merendeel van de OTR's afkomstig zijn van Banken.

Verplichting Niet-Financiële Dienstverlener

Conform *artikel 22a lid 3 Wet MOT* is elke niet-financiële dienstverlener verplicht medewerking te verlenen aan de toezichthouder, bij het uitoefenen van haar toezichthoudende bevoegdheden.

Ter uitvoering van een adequaat AML/CFT beleid dienen de niet-financiële dienstverleners een AML/CFT Compliance Programma op te stellen dat is afgestemd op de aard en omvang van het bedrijf. Dit Programma bestaat uit vijf (5) pijlers. Elke pijler is belangrijk om te komen tot een effectief programma ter bestrijding van ML/TF. De niet-financiële dienstverleners moeten ervoor zorgdragen dat ze bij elke inspectie, zowel off- als on-site, kunnen aantonen dat ze hun AML/CFT Compliance Programma op orde hebben.

Onderstaande diagram geeft de minimale aspecten weer die nodig zijn om een adequaat AML/CFT Compliance Programma op te zetten. De diagram toont de 5 pijlers waaruit voornoemd programma zou moeten bestaan. Elke pijler is belangrijk voor een effectief werkend AML/CFT-systeem.

Diagram 7 Compliance Programma



Diagram Compliance Programma

3.2 Toezicht werkzaamheden

Ingevolge de *artikelen 22 lid 1 sub c juncto artikel 22a* van de *Wet Melding Ongebruikelijke Transacties* (SB 2002 no. 65, laatstelijk gewijzigd bij SB 2016 no. 33), is de afdeling Toezicht van de FIU Suriname bevoegd om off- en on-site inspecties uit te voeren bij de niet-financiële dienstverleners die onder haar toezicht staan; de onder toezicht gestelden (OTG's). Bij het uitoefenen van toezicht beoordeelt de toezichthouder in hoeverre de verplichtingen voortvloeiende uit de Wet MOT, de WID en het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties en de richtlijnen van FIU Suriname worden nageleefd, teneinde volledige naleving van de AML/CFT wet- en regelgeving te bewerkstelligen door de niet-financiële dienstverleners.

In correlatie met aanbeveling 34 en conform artikel 22 lid 2 Wet MOT is de toezichthouder bevoegd tot het uitvaardigen van richtlijnen. In dit kader heeft de afdeling Toezicht van FIU Suriname in juli 2021 twee (2) specifieke richtlijnen uitgevaardigd genaamd: “Specifieke Richtlijnen voor Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten (Categorie E)” en “Specifieke Richtlijnen voor de Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen en de Handelaren in motorrijtuigen (Categorie F en G)”.

Het Toezichthandboek is in september 2021 gefinaliseerd. Hierin zijn de interne procedures en methoden van de afdeling Toezicht beschreven voor het uitvoeren van inspecties bij de niet-financiële dienstverleners.

3.2.1 Off-Site Inspecties

De afdeling Toezicht heeft in dit verslagjaar 21 off-site inspecties uitgevoerd. Bij een off-site inspectie voert de toezichthouder een telefonisch interview vanaf zijn / haar werkplek met de dienstverlener. Tijdens dit gesprek wordt relevante informatie gevraagd die van belang is om te beoordelen of de dienstverlener maatregelen heeft genomen om te voldoen aan de naleving van AML/CFT wet- en regelgeving. Dit jaar is onder de niet-financiële instellingen de groep makelaars in onroerend goed, die zich vanaf 2019 hebben geregistreerd bij FIU Suriname onderworpen aan een off-site inspectie (zie tabel 3.C).

Deze off-site inspecties zijn uitgevoerd met de aangepaste cq. gewijzigde vragenlijst, genaamd "Vragenlijst niet-financiële dienstverlener". Bij deze lijst waaraan meer diepgang is gegeven is de focus gelegd op de inhoud van de in juli 2021 uitgevaardigde specifieke richtlijnen, bestemd voor de categorieën E en F & G en heeft als doel, de dienstverleners ertoe te bewegen hun beleidsvoering op het gebied van AML/CFT wet- en regelgeving te optimaliseren. Er wordt gecontroleerd als de instelling daadwerkelijk werkt, zoals omschreven in haar op schrift gestelde compliance beleid en procedures.

De belangrijke vragen die de afdeling Toezicht beantwoord wil zien door de dienstverleners zijn:

- Is er beleid en procedures opgesteld, gedocumenteerd en ondertekend door het senior management
- Op welke wijze wordt CDD uitgevoerd?
- Hoe worden cliënt- en andere gegevens opgeslagen; bewaarplicht;?
- Welke risico's heeft de instelling kunnen identificeren met betrekking tot ML/TF
- Zijn er meldingen van ongebruikelijke transacties?

3.2.2 On-Site Inspecties

De on-site inspecties worden ten kantore van de dienstverlener uitgevoerd. Hierbij worden de negen onderdelen van de FIU Compliance Vragenlijst samen met de dienstverlener doorgenomen en wordt er gecontroleerd of de dienstverlener de aspecten vermeld op deze vragenlijst naleeft, met inachtneming van de AML/CFT wet- en regelgeving, de FIU voorschriften en de richtlijnen. De on-site inspecties zijn dit jaar geminimaliseerd opgepakt, ondanks het nog aanwezige besmettingsgevaar van het Covid-19 virus. In dit verslagjaar zijn in totaal twee (2) on-site inspecties uitgevoerd. Deze inspecties zijn zogenaamde vervolgininspecties, aangezien bij deze twee instellingen reeds in 2020 een off-site inspectie was uitgevoerd.

3.3 Statistieken van de afdeling Toezicht

Anders dan in 2020 heeft de afdeling Toezicht van de FIU Suriname naast off-site inspecties ook on-site inspecties uitgevoerd.

Tabel 3.A: Toezicht Template 2020-2021

	Beschrijving	2020	2021
1	Aantal on-site inspecties	-	2
2	Aantal off-site inspecties	47	21
3a	Aantal verzoeken van andere toezichthouders met betrekking tot gegevensuitwisseling	-	-
b	Afgewezen verzoeken	-	-
c	Aantal opgelegde sancties	-	-

Tabel 3.A laat zien dat in 2021 twee (2) on-site inspecties zijn uitgevoerd in tegenstelling tot 2020, waar vanwege Covid-19 dit niet mogelijk was. In totaal zijn er 21 off-site inspecties in dit verslagjaar uitgevoerd. Vooral nog zijn er in 2021 net als in 2020 geen sancties opgelegd en zijn er ook geen verzoeken van andere toezichthouders geweest met betrekking tot gegevensuitwisseling.

Tabel 3.B: Meerjarenoverzicht Inspecties

		2019	2020	2021
1	Aantal on-site inspecties	4	-	2
2	Aantal off-site inspecties	-	47	21

Tabel 3.B geeft een overzicht van het aantal uitgevoerde on- en off-site inspecties in de periode 2019-2021.

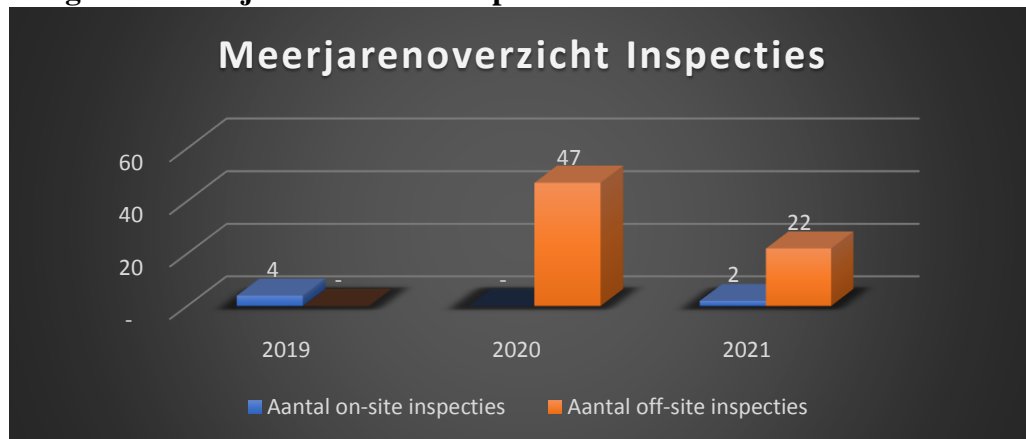
Diagram 8 Meerjarenoverzicht Inspecties

Diagram 8 toont een weergave van on- en off-site inspecties van 2019 - 2021

Tabel 3.C: Aantal Off-Site inspecties van niet-financiële dienstverleners per categorie

Categorie niet-financiële dienstverlener	2020	2021
Notarissen	-	-
Makelaars in onroerend goed	18	21
Accountants	4	-
Administratiekantoren	3	-
Advocaten	3	-
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	9	-
Handelaren in motorrijtuigen	10	-
Totaal aantal Off-Site inspecties	47	21

Tabel 3.C geeft het aantal uitgevoerde off-site inspecties weer in 2020 en 2021 per categorie.

Uit bovenstaande tabel blijkt dat er in 2021 minder off-site inspecties zijn uitgevoerd ten opzichte van 2020. Er is een zogenaamde “ sectorale ” off-site inspectie uitgevoerd gericht op makelaars in onroerend goed, die zich *vanaf* 2019 tot en met het plannen van de off-site inspectie hebben geregistreerd bij FIU Suriname. In 2020 was er reeds een off-site inspectie uitgevoerd bij de in 2018 geregistreerde makelaars in onroerend goed.

Diagram 9 Aantal off-site inspecties niet-financiële dienstverlener per categorie

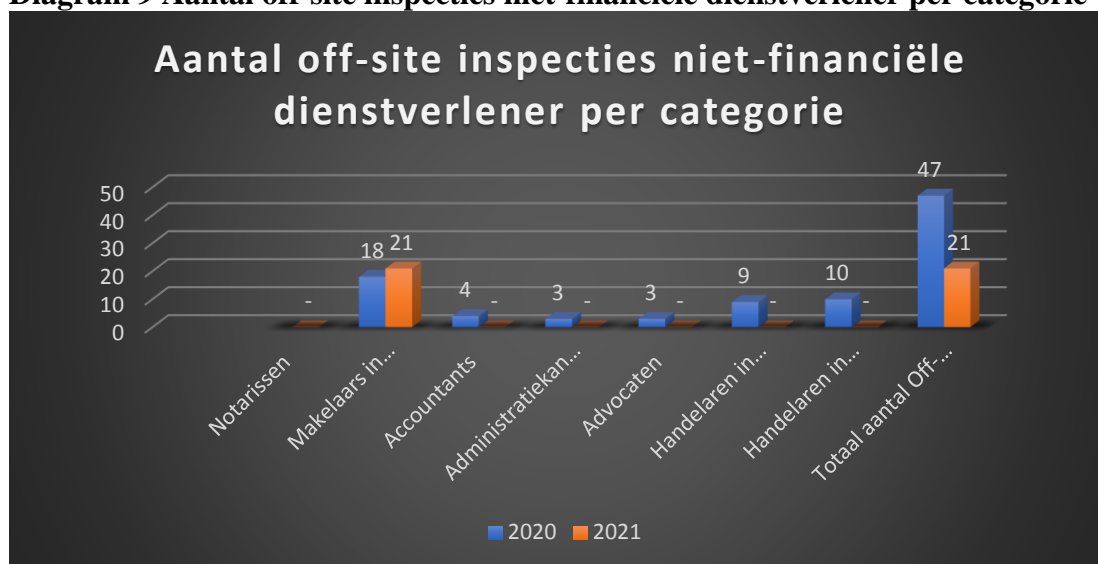


Diagram 9 toont het aantal off-site inspecties uitgevoerd in 2020 en 2021.

Tabel: 3.D: Aantal On-Site inspecties van niet-financiële dienstverleners per categorie

Categorie niet-financiële dienstverlener	2020	2021
Notarissen	-	-
Makelaars in onroerend goed	-	1
Accountants	-	1
Administratiekantoren	-	-
Advocaten	-	-
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	-	-
Handelaren in motorrijtuigen	-	-
Totaal aantal On-Site inspecties	-	2

Tabel 3.D laat zien dat er in 2021 twee (2) on-site inspecties zijn uitgevoerd ten opzichte van 2020, waar vanwege de Covid-19-situatie geen on-site inspecties hebben kunnen plaatsvinden.

Diagram 10 Aantal On-Site inspecties niet-financiële dienstverlener naar categorie

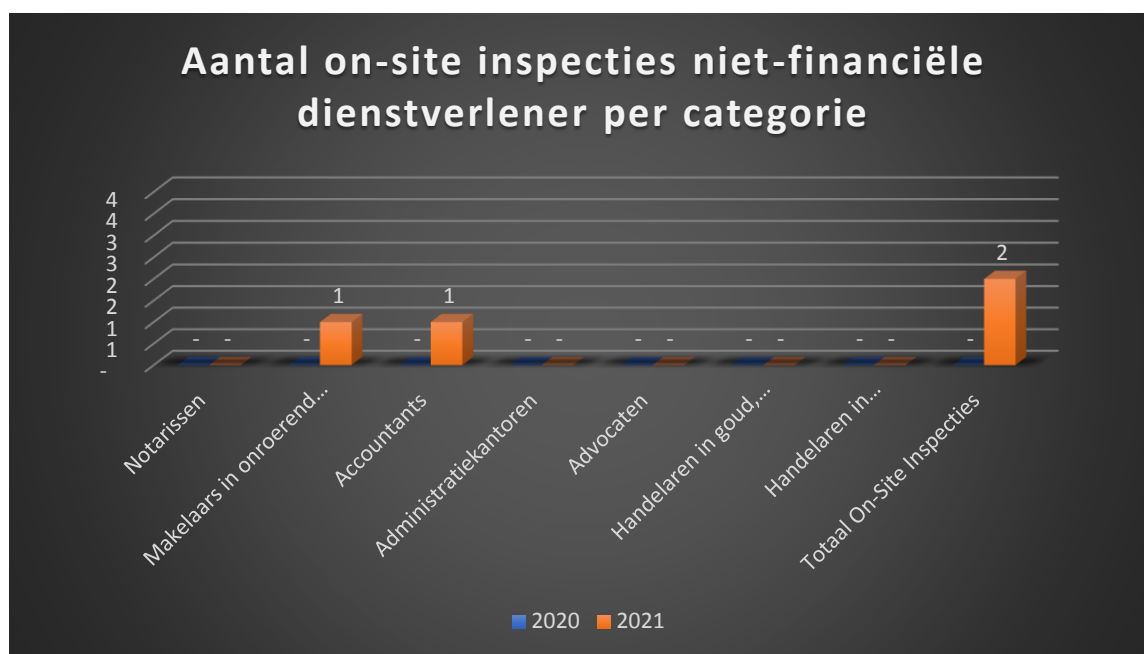


Diagram 10 toont het aantal uitgevoerde on-site inspecties in 2020 en 2021

In 2021 is één on-site inspectie uitgevoerd bij een accountantskantoor en één bij een makelaar in onroerend goed.

Tabel 3.E: Aantal verzonden inspectierapporten

Aantal verzonden Inspectie Rapporten in 2020 en 2021		
Soort Rapport	2020	2021
Concept Inspectie Rapport	-	-
Definitief Inspectie Rapport	-	-

Tabel 3.E laat zien dat er in 2021 geen concept- en definitieve inspectie rapporten *zijn verzonden*. De on-site inspecties zijn eind 2021 uitgevoerd. De concept inspectie rapporten van de uitgevoerde on-site inspecties (zie tabel 3.D) bevonden zich in de afrondingsfase bij het afsluiten van dit jaarverslag. Hierdoor zijn deze rapporten niet meegenomen in de statistieken, met als gevolg dat het totaal aantal verzonden concept- en definitieve inspectie rapporten op nihil is komen te staan.

De afdeling Toezicht heeft in oktober 2021 voorlichting-sessies georganiseerd naar aanleiding van de in juli 2021 uitgevaardigde Specifieke Richtlijnen voor Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten (Categorie E) en de Specifieke Richtlijnen voor Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen en Handelaren in Motorrijtuigen (Categorie F en G). Vanwege de Covid-19 situatie en het nog geldende samscholingsverbod is ervoor gekozen om de voorlichting-sessies via Zoom te organiseren. In de voorlichting-sessies die bedoeld waren voor alle geregistreerde niet-financiële dienstverleners, werden de kernboodschappen uit eerdergenoemde richtlijnen belicht.

Tabel 3. F Aantal participanten Voorlichting-sessies 2021 per categorie

DNFBP's	Aantal genodigden voorlichting-sessies n.a.v. van de verzonden Specifieke Richtlijnen	Bevestiging deelname aan voorlichting-sessies	Aantal participanten voorlichting-sessies
Notarissen	30	17	18
Makelaars in onroerend goed	44	17	13
Accountants	15	6	5
Administratiekantoren	12	6	4
Advocaten	53	15	10
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	18	2	1
Handelaren in motorrijtuigen	28	7	4
Totaal	200	70	55

Tabel 3.F geeft een overzicht van het aantal specifieke richtlijnen, die per e-mail zijn verzonden, gekoppeld aan het aantal uitgenodigde niet-financiële dienstverleners voor de voorlichting-sessie, het aantal bevestigingen voor deelname hieraan en het aantal participanten, die daadwerkelijk hebben deelgenomen aan deze sessies.

Het aantal participanten kan bij bepaalde niet-financiële dienstverleners weleens hoger liggen dan het aantal genodigden, aangezien ook mede participanten (met toestemming van de afdeling Toezicht) hebben deelgenomen aan de voorlichting-sessies.

Diagram 11 Aantal participanten voorlichting-sessies 2021 per categorie

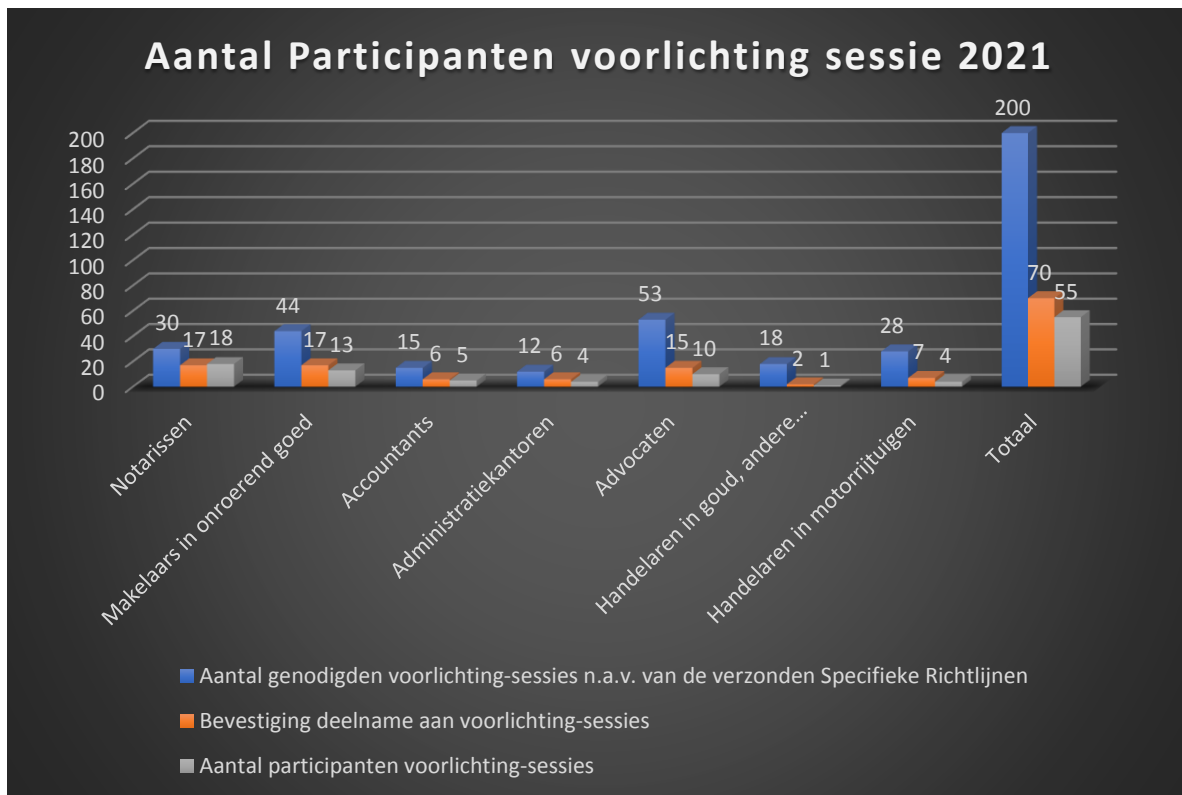


Diagram 11 geeft een grafische weergave van tabel 3.F. Het percentage deelnemers dat daadwerkelijk heeft deelgenomen aan de sessies is 27,5%

Hoofdstuk 4 Beleidsresultaten en perspectieven

De FIU Suriname is een prominent onderdeel van het nationale AML/CFT-raamwerk en haar Financial Intelligence draagt bij aan de strijd tegen Money Laundering en de financiering van Terrorisme. In het laatste deel van dit jaarverslag worden enkele mijlpalen van FIU Suriname aangestipt. In samenhang hiermee worden enkele perspectieven voor het komende jaar geschetst.

4.1 Mijlpalen

Voorbereidingen CFATF Evaluatie (Mutual Evaluation MEVAL)

In 2021 was de voorbereiding op de MEVAL een van de prioriteiten van FIU Suriname. Deze voorbereiding hield in het verzamelen, valideren en verzenden van documentatie en interne producties. Deze documenten vormen de basis voor de beoordeling van de “technical compliance” en “effectiveness” van de FIU door de CFATF. De afdelingen Analyse en Toezicht stonden hierin centraal.

Samenwerking Toezichthouders

De drie toezichthoudende instituten, bedoeld in art. 22 lid 1 van de Wet MOT, hebben de samenwerking in 2021 geïntensiveerd. In dit kader is in juli 2021 een MOU getekend tussen de FIU Suriname en het Toezicht en Controle Instituut Kansspelen (Gamingboard). De toezichthouders van de FIU Suriname hebben ook geparticipeerd in oriëntatierondes van de Gamingboard (casino's en bettingkantoren).

In september 2021 is de werkgroep “Tripartiet Toezichthouders Overleg” (TTO) geïnstalleerd. In dit overlegmechanisme zijn de afdeling Directoraat Toezicht en Kredietwezen (DTK) van de Centrale Bank van Suriname, het Toezicht en Controle Instituut Kansspelen (TCIK) en de Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname) vertegenwoordigd. Het overleg van deze werkgroep vindt maandelijks plaats. Er wordt gerapporteerd aan het Managementteam van de werkgroep.

Het doel van deze werkgroep is om van elkaar's ervaringen te leren, kennis en algemene informatie uit te wisselen en daarmee uitvoering te geven aan de wettelijke taken, de handhaving te effectueren om hierdoor de uitvoering van risicogebaseerd toezicht naar een hoger niveau te tillen.

Human Resources

Analisten en toezichthouders van de FIU hebben in het verslagjaar diverse online trainingen gevolgd. Deze trainingen werden individueel of in groepsverband gevolgd. Met de kennis en inzichten uit deze trainingen is de vakbekwaamheid van FIU kader verder verbeterd. De verwachting is dat deze trend van online trainen en vergaderen zich in de toekomst zal voortzetten.

De personele bezetting van de FIU is in het verslagjaar niet gewijzigd. Per ultimo 2021 bestaat de professionele staf uit vier analisten en drie toezichthouders. Vermeldenswaard is dat één medewerker van de ondersteunende afdelingen in 2021 met pensioen is gegaan.

Een mijlpaal in 2021 was de participatie van twee professionals van de FIU Suriname aan Mutual Evaluation beoordelingsprocessen van de CFATF.

Genoemd wordt de participatie aan de “3rd Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-rating” proces van de CFATF in 2021 en aan de Review van een Mutual Evaluation Report.

4.2 Perspectief 2022

4.2.1 CFATF Wederzijdse Evaluatie (MEVAL) proces

De "4th Round of the Mutual Evaluation" is momenteel gaande voor Suriname. In deze vierde ronde van "Mutual Evaluation" zal worden beoordeeld in hoeverre Suriname voldoet aan de FATF-normen en de effectiviteit van het Surinaamse AML/CFT-raamwerk. Dit raamwerk omvat relevante wet- en regelgeving en alle bevoegde autoriteiten in de AML/CFT-keten. In verband hiermee zal Suriname worden bezocht door de Assessment Missie van de CFATF. Deze on-site Missie is geëvalueerd van 28 februari 2022 tot en met 11 maart 2022.

De FATF kent FIU's een prominente positie toe in het nationale AML/CFT raamwerk. In Aanbeveling 29 schrijft de FATF concrete instructies voor de opzet en functionering van FIU's.

Implementatie aanbevelingen MEVAL

Enhanced en Regular follow-up processen

Na afloop van de on-site visit wordt een Mutual Evaluation Report (MER) uitgebracht. Hierin worden de bevindingen van de Assessment Missie gepubliceerd, inclusief normeringen (ratings) voor de mate van compliance en effectiviteit.

Afhankelijk van de totale score wordt het geëvalueerde land in een monitoringproces geplaatst, namelijk Regular- of Enhanced Follow-Up processen. In deze Follow Up processen doorloopt het land een intensieve fase door, waarin de geconstateerde tekortkomingen binnen gestelde termijnen moeten worden aangepakt, met continue voortgangs rapportages aan de CFATF. Anticiperend op deze beoordeling zal onder andere de FIU Suriname de nodige beleidsmaatregelen moeten treffen om de verwachte aanbevelingen te implementeren.

4.2.2 Aanbevelingen voor Nationale Risicobeoordeling

Een primaire voorwaarde voor de "4th Round of the Mutual Evaluation", is het uitvoeren van een National Risk Assessment (NRA) door het geëvalueerde land. Deze voorwaarde is vastgelegd in Aanbeveling 1 "Assessing risks and applying a risk-based approach".

De aanbeveling vereist dat het land de risico's voor ML/TF voor de financiële sector en niet-financiële dienstverleners identificeert en passende nationale strategieën ontwikkelt om de geïdentificeerde risico's te mitigeren.

De eerste NRA van Suriname is in 2021 afgerond. De FIU heeft, in samenwerking met de andere AML/CFT ketenpartners, prioriteit gegeven aan de implementatie van de relevante aanbevelingen van de NRA.