

Ministerie van Justitie en Politie



**Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
(MOT)**

2003 – 2008

Jubileumverslag MOT Suriname

Inhoudsopgave	Pagina
Lijst van afkortingen	i
Voorwoord	ii
Hoofdstuk I. Algemeen	3
§1.1 Money Laundering	3
§1.2 De Anti-Money Laundering wetgeving	6
Hoofdstuk II. Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties	9
§2.1 Taken en bevoegdheden	9
§2.2 Verloop werkzaamheden MOT 2003 – 2008	10
§2.3 Voorlichting	15
§2.4 Ontvangst van meldingen	15
§2.5 Analyse methoden	16
§2.6 Typologieën	18
§2.7 Het eerste resultaat	19
Hoofdstuk III. Samenwerking	20
§3.1 Nationaal	20
§3.2 Internationaal	22
Hoofdstuk IV. Statistieken	25
Hoofdstuk V. Conclusies en toekomstperspectieven	35
Bijlage 1: Indicatorenlijst	
Bijlage 2: Vonnis d.d. 01 november 2004	

Lijst van afkortingen

CALP	Caribbean Anti-Money Laundering Program
CBvS	Centrale Bank van Suriname
CFATF	Caribbean Financial Action Task Force
CICAD	Inter-American Drug Abuse Control Commission
COVPO	Capaciteitsontwikkeling en –versterking Publieke Organen ter bestrijding van de georganiseerde (financiële) criminaliteit
FATF	Financial Action Task Force
FOD	Financieel Onderzoeksdienst
JID	Justitiële Inlichtingen Dienst
MOT	Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
O.M.	Openbaar Ministerie
OTR's	Ongebruikelijke Transacties
P.G.	Procureur-Generaal
SFO	Strafrechtelijk Financieel Onderzoek
V.N.	Verenigde Naties
VTR's	Verdachte transacties
Wet MOT	Wet Melding Ongebruikelijke Transacties
WID	Wet Identificatieplicht Dienstverleners

Voorwoord

Voor u ligt het verslag over het 5 jarig bestaan van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties Suriname (hierna te noemen het MOT). Als directeur van het MOT ben ik verheugd u de resultaten van de werkzaamheden – ondernomen vanaf de operationalisering van het MOT in Suriname (in juni 2003) tot en met december 2008 – te presenteren.

Aangezien er wereldwijd steeds meer maatregelen worden getroffen ter bestrijding van Money Laundering, heeft ook Suriname zich gecommitteerd om het fenomeen Money Laundering aan te pakken. Het doel van het MOT, als onderdeel van de keten die zich inzet ter bestrijding van Money Laundering is dan ook, haar bijdrage te leveren met betrekking tot het voorkomen en tegengaan van Money Laundering. Dit doet zij binnen het kader van de geldende wet-en regelgeving. Een bewuste keuze natuurlijk, aangezien effectief optreden alleen mogelijk is door de handen ineen te slaan en de gezamenlijke inspanningen bijeen te brengen.

Het MOT heeft als visie het beschikbaar stellen van kwalitatief hoogwaardige producten (zoals analyses van transactie-informatie) aan de relevante partners in de keten die belast zijn met de opsporing en vervolging, met het oog op de nationale- en internationale strijd tegen Money Laundering. Tevens geeft het MOT ook invulling aan haar verplichting de meldingsplichtigen voor te lichten omtrent de naleving van de wet- en regelgeving inzake Money Laundering. Dit alles levert zeker een wezenlijke bijdrage aan het waarborgen van de integriteit van het (Surinaamse) financiële stelsel.

Mede door de steun en inzet van de medewerkers bij het MOT, zullen wij het MOT verder professionaliseren hetgeen moet resulteren in een effectievere aanpak van de grensoverschrijdende criminaliteit, waaronder Money Laundering kan worden geplaatst.

Paramaribo, 5 oktober 2009

Drs. R. Bhagwandas

Directeur Meldpunt Ongebruikelijke Transacties Suriname

Hoofdstuk 1 Algemeen

§1.1 Money Laundering

De afgelopen decennia zijn er wereldwijd steeds meer maatregelen getroffen om de problematiek van **Money Laundering** oftewel **het witwassen van opbrengsten uit misdrijven** te bestrijden. Bij deze vorm van criminaliteit wordt vaak genoeg misbruik gemaakt van zowel financiële- als niet-financiële dienstverleners. Daarbij wordt gepoogd om via het financieel stelsel de verkregen illegale opbrengsten, in het legale financieel verkeer te brengen. Gelet op het grensoverschrijdend karakter van Money Laundering, heeft deze tot gevolg dat de integriteit van zowel het nationaal- als internationaal financieel systeem wordt ondermijnd.

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



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

1. Het plaatsen van misdaad geld in het financiële verkeer;
2. Het verhullen van de herkomst van het misdaad geld bijvoorbeeld via complexe financiële transacties en
3. Het integreren van het uit criminele activiteiten verkregen geld, dat nu een ogenschijnlijk legale status heeft verkregen, middels het doen van investeringen in het legale economisch (inter)nationale verkeer.

Vanwege het belang van een stabiele en integere financiële sector voor elk land, heeft de financiële criminaliteit en de bestrijding daarvan de afgelopen jaren wereldwijd steeds meer aandacht gekregen. Dit leidde onder andere tot de volgende maatregelen:

- In 1988 werd in Wenen het verdrag van de Verenigde Naties (V.N.) tegen de sluikhandel in verdovende middelen en psychotrope stoffen gesloten. Het strafbaarstellen van Money Laundering en het effectief bestrijden daarvan staan in direct verband met dit verdrag.
- Voorts werd op grond van het voornoemd verdrag in 1989 de Financial Action Task Force (FATF) opgericht. De FATF richt zich op het internationaal bestrijden van Money Laundering en heeft in dat kader in 1990 veertig aanbevelingen uitgebracht.

Eén van de aanbevelingen van de FATF is dat elk lidland wetgeving dient aan te nemen waarin Money Laundering strafbaar wordt gesteld, evenals het instellen van mechanismen ter bestrijding van Money Laundering.

- In 1992 werd de regionale zusterorganisatie van de FATF m.n. de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) opgericht. De CFATF nam de veertig aanbevelingen van de FATF over en vaardigde tevens 19 nieuwe aanbevelingen uit, speciaal gericht op de bestrijding van Money Laundering in het Caraïbisch gebied. In 2004 werden de 19 aanbevelingen opgeheven aangezien deze werden verwerkt in de 40 herziene aanbevelingen van de FATF.
- De voornoemde veertig aanbevelingen van 1990 werden door de FATF compleet herzien in 1996 en 2003 als gevolg van veranderende methoden en technieken op het gebied van Money Laundering.
- In 2001 werd tevens door de FATF, naar aanleiding van de gebeurtenissen van 11 september in de Verenigde Staten van Amerika (VSA), acht speciale aanbevelingen ter bestrijding van de financiering van terrorisme uitgevaardigd, gevolgd door een 9^e speciale aanbeveling in 2004.

Maatregelen getroffen door Suriname

Met inachtneming van de verplichtingen voortvloeiende uit de ratificatie van het verdrag van de Verenigde Naties (V.N.) tegen de sluikhandel in verdovende middelen en psychotrope stoffen door Suriname in 1992 en in het belang van een goede reputatie van de Surinaamse financiële sector, vaardigde de Centrale Bank van Suriname (CBvS) in 1996 richtlijnen uit voor het tegengaan van Money Laundering. Deze richtlijnen waren vervat in een Gentlemen's Agreement tussen de CBvS, de commerciële banken en andere financiële instellingen die onder toezicht van de CBvS staan. Ondanks het feit dat voornoemde richtlijnen als grondslag hadden het verdrag van de Verenigde Naties (V.N.) tegen de sluikhandel in verdovende middelen en psychotrope stoffen en de aanbevelingen van de FATF en de CFATF, konden zij niet afgedwongen worden vanwege het feit dat ze geen wettelijke bepalingen

zijn. In 1998 werd Suriname lid van de CFATF en werd gehouden tot aanneming van wetgeving ter bestrijding van Money Laundering. Ter invulling hiervan werden op 5 september 2002 acht wetten afgekondigd in het Staatsblad van de Republiek Suriname.

In het kader van het Anti - Money Laundering beleid, is Suriname sinds haar lidmaatschap van de CFATF, twee keren geëvalueerd door de CFATF. De eerste evaluatie vond plaats in 2001. Niet lang daarna, te weten in 2004, vond door de CFATF een tweede landen - evaluatie plaats. De resultaten hiervan werden in het Suriname Mutual Evaluation Report 2005 vastgelegd, welke te bezichtigen is op de website www.cfatf.org. In dit rapport werd er naar de verschillende autoriteiten toe, door de CFATF aanbevelingen gedaan, in het kader van haar Anti - Money Laundering beleid.

In januari 2008 werd de Anti - Money Laundering Commissie door de Minister van Justitie en Politie geïnstalleerd. Deze commissie die wordt voorgezeten door de Advocaat-Generaal mr. R. Baidjnath - Panday, bestaat uit vertegenwoordigers van Justitie, Politie en de Centrale Bank van Suriname respectievelijk mr. M. Rommy, mr. M. Seenacherry, drs. R. Bhagwandas, mr. K. Amoksi, drs. I. Geduld en drs. S. Gangadin.

De Anti - Money Laundering Commissie heeft tot taak het monitoren van de implementatie van de CFATF aanbevelingen zoals opgenomen in het Suriname Mutual Evaluation Report 2005, alsook het adviseren van de Minister m.b.t. de actualisering van de regelgeving ter bestrijding van Money Laundering en de Financiering van Terrorisme.

De commissie is tevens belast met de voorbereiding en beantwoording van vraagpunten die verband houden met de 3^e landen-evaluatie door de CFATF, welke in de periode maart - april van 2009 zal worden uitgevoerd door een vier personen tellende team van experts van de CFATF. Wanneer dit heeft plaatsgevonden, zullen de experts een rapport uitbrengen bevattende de bevindingen en aanbevelingen. Vervolgens zal de presentatie van dit rapport in oktober 2009 plaatsvinden op de plenaire- en ministeriele vergadering van de CFATF te Curaçao.

In dit jubileumverslag van het MOT over de periode 2003 – 2008 worden verschillende activiteiten belicht die betrekking hebben op haar werkzaamheden.

In hoofdstuk 1 wordt ingegaan op het fenomeen Money Laundering, de ontwikkeling m.b.t. de regelgeving ter bestrijding daarvan.

In hoofdstuk 2 wordt ingegaan op de uitvoering van de taken en bevoegdheden door het MOT.

In hoofdstuk 3 wordt de interactie op nationaal- en internationaal niveau belicht.

In hoofdstuk 4 worden de statistieken over de periode 2003 – 2008 uitgewerkt.

Het geheel wordt in hoofdstuk 5 afgesloten met een conclusie en de toekomstperspectieven.

§1.2 De Anti-Money Laundering wetgeving

Zoals in de vorige paragraaf reeds is aangegeven werd op 5 september 2002 een achttal wetten afgekondigd ter bestrijding van Money Laundering. Deze zijn:

1. De Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64)
2. De Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65)
3. De Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66)
4. De Wet Ontneming wederrechtelijk verkregen voordeel (S.B. 2002 no. 67)
5. Wet Strafbaarheid van Rechtspersonen (S.B. 2002 no. 68)
6. Wet Strafbaarstelling van in georganiseerd verband begane feiten (S.B. 2002, no 69)
7. Wet bedreigde getuigen (S.B. 2002 no. 70)
8. Wet Internationale Rechtshulp (S.B. 2002 no. 71)

Ad. 1. De Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64)

In deze wet is het begrip Money Laundering niet gedefinieerd, maar is gekozen voor een delictomschrijving. In deze delictomschrijving is het onderscheid gemaakt tussen opzettelijke-, gewoonte- en schuld Money Laundering.

Schuldig aan opzettelijke Money Laundering is:

- a. degene die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij weet dat het voorwerp - middellijk of onmiddellijk - afkomstig is uit enig misdrijf;
- a. degene, die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij weet dat het voorwerp - middellijk of onmiddellijk - afkomstig is uit enig misdrijf.

Degene, die van het plegen van witwassen een gewoonte maakt, maakt zich schuldig aan gewoonte Money Laundering.

Schuldig aan schuld Money Laundering is:

- a. degene, die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het voorwerp - middellijk of onmiddellijk - afkomstig is uit enig misdrijf;
- b. degene, die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het voorwerp - middellijk of onmiddellijk - afkomstig is uit enig misdrijf.

Ad. 2. De Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65)

Ingevolge deze wet is een instantie m.n. “het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties” (MOT) opgezet, waar zowel de financiële- als de niet-financiële dienstverleners (de meldingsplichtigen) ongebruikelijke transacties (OTR's) dienen te melden. Deze instantie heeft een tweeledig doel te weten: enerzijds het voorkomen dat misbruik wordt gemaakt van de bij wet genoemde dienstverleners voor Money Laundering activiteiten en anderzijds het bestrijden van Money Laundering zelf. Hierbij staat de handhaving van de integriteit van het financieel stelsel centraal, waarbij wordt beoogd dat gelden verkregen uit criminele activiteiten hun weg niet vinden in het legitieme financieel stelsel.

Het MOT is een onafhankelijk (centrale) unit en fungeert als intermediair tussen enerzijds de meldingsplichtigen en anderzijds het Openbaar Ministerie (O.M.), welke verantwoordelijk is voor de opsporing van misdrijven en belast is met de vervolging daarvan.

Ingevolge bovengenoemde wet zijn de dienstverleners op grond van artikel 12 lid 1 verplicht alle OTR's onverwijld te melden aan het MOT.

Gelet op de werkzaamheden, taken en bevoegdheden van het MOT is af te leiden dat het MOT grotendeels te maken krijgt met de verwerking van sensitieve transactie-informatie. Confidentialiteit is dan ook strikt noodzakelijk en moet ten alle tijde gegarandeerd zijn.

Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties

Het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties wordt door artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties voorgeschreven. Het benoemen van de indicatoren (zowel objectieve- als subjectieve indicatoren) heeft tot doel de dienstverleners richtlijnen te geven bij de vaststelling van OTR's en op basis daarvan de verplichte melding te doen bij het MOT. Per categorie zullen de objectieve- en subjectieve indicatoren in bijlage 1 worden weergegeven.

Ad. 3. De Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66)

Dienstverleners zijn met deze wet gehouden om, alvorens zij tot dienstverlening overgaan, de identiteit van hun cliënten vast te stellen. Hierdoor kan bij een ongebruikelijke transactie makkelijk worden achterhaald wie (natuurlijke- of rechtspersoon) hiervoor verantwoordelijk is. Deze wet geeft voorts een uniforme gedragslijn aan dienstverleners m.b.t. het vaststellen van de identiteit van hun cliënten. Aangezien witwassers gebruik maken van stromannen is het van belang dat de identiteit van een ieder die betrokken is bij de transactie wordt vastgesteld.

De vier voornoemde wetgevingsproducten dienen als uitgangspunt bij de uitvoering van de werkzaamheden binnen het MOT.

Ad. 4. De Wet Ontneming wederrechtelijk verkregen voordeel (S.B. 2002 no. 67)

Deze wet houdt in een wijziging van het Wetboek van Strafrecht, het Wetboek van Strafvordering en de Wet Economische Delicten. De wetswijziging heeft tot strekking het ontnemen van het wederrechtelijk verkregen voordeel. Voorts wordt met deze wet ook het Strafrechtelijk Financieel Onderzoek (SFO) mogelijk gemaakt.

Ad. 5 De Wet Strafbaarheid van Rechtspersonen (S.B. 2002 no. 68)

Met de wetswijzigingen is in het Wetboek van Strafrecht een algemene bepaling opgenomen betreffende de strafbaarstelling van rechtspersonen en enkele samenwerkingsvormen zonder rechtspersoonlijkheid. Hierdoor kunnen naast natuurlijke personen eveneens rechtspersonen die zich schuldig maken aan strafbare feiten worden vervolgd en berecht.

Ad. 6 De Wet Strafbaarstelling van in georganiseerd verband begane feiten (S.B. 2002 no. 69)

Met de toename van de georganiseerde misdaad, vindt ook verruiming van de criminaliteit plaats en daarbij ook de professionalisering van hen die zich daaraan schuldig maken. Deze wet handelt over organisaties die het oogmerk hebben misdrijven te begaan. Hierbij gaat het dus niet alleen om het "eigenhandig" plegen van strafbare feiten, doch ook het deelnemen daaraan in georganiseerd verband, welke strafbaar is gesteld.

Ad. 7. De Wet bedreigde getuigen (S.B. 2002 no. 70)

Deze wet biedt bescherming aan bedreigde getuigen en stelt hun in de gelegenheid anoniem een verklaring af te leggen.

Ad. 8. Wet Internationale Rechtshulp (S.B. 2002 no. 71)

Deze wet is een nadere wijziging van het Wetboek van Strafvordering en biedt Suriname de mogelijkheid te kunnen voldoen aan een redelijk verzoek om internationale rechtshulp, dat niet gebaseerd is op een verdrag.

Ad. 4 t/m ad. 8 kunnen bestempeld worden als additionele wetten die in het kader van vervolging en berechting van misdrijven worden gehanteerd.

Hoofdstuk 2 Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT)

§ 2.1 Taken en bevoegdheden

Het MOT is bij Wet van 5 september 2002 (S.B. 2002, no. 65) ingesteld. Met de instelling van dit centraal meldpunt wordt beoogd een uniforme toepassing van de regelgeving te bewerkstelligen alsmede het overzicht op patronen van ongebruikelijke transacties te optimaliseren. Het MOT beoogt met haar werkzaamheden invulling te geven aan de nationale wetgeving inzake de bestrijding van Money Laundering en de aanbevelingen van de FATF/CFATF.

Hoofdtaken

Het MOT heeft -ingevolge artikel 2 lid 2 Wet MOT- als hoofdtaken: het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van gegevens teneinde na te gaan of deze gegevens van belang kunnen zijn voor de voorkoming en opsporing van misdrijven en het verstrekken van persoons- en andere gegevens conform de voorschriften van deze wet.

Neven taken :

- Het MOT brengt per kwartaal verslag uit van haar werkzaamheden aan de Procureur-Generaal (P.G.), van welk verslag afschrift wordt verzonden aan de Minister van Justitie en Politie en de Minister van Financiën. Deze verslaggeving verschaft onder meer inzicht in de aard en de omvang van alle meldingen en vindt zodanig plaats dat het vertrouwelijk karakter van de aan het meldpunt verstrekte gegevens gewaarborgd blijft (artikel 3 lid 1 en 2 Wet MOT).
- Jaarlijks presenteert het MOT een document aan de P.G., waarin de voornemens voor het komend jaar zijn opgenomen. Van dit document dient tevens afschrift te worden verzonden aan de Minister van Justitie en Politie en de Minister van Financiën (art 3 lid 3 wet MOT).
- Het MOT doet gevraagd en ongevraagd aanbevelingen aan de dienstverleners omtrent de invoering van passende procedures voor interne controle en communicatie en andere te treffen maatregelen ter voorkoming van Money Laundering (artikel 4 lid 1 Wet MOT).
- Het MOT geeft voorlichting omtrent de voorkoming en opsporing van Money Laundering aan de dienstverleners, het O.M., de overige ambtenaren belast met de opsporing van strafbare feiten en aan het publiek (artikel 4 lid 2 Wet MOT).
- Het MOT stelt nadere richtlijnen vast ter zake de eisen waaraan een melding dient te voldoen (artikel 4 lid 3 Wet MOT).

Verplichting MOT

Ingevolge artikel 6 Wet MOT, is het MOT verplicht, aan de bevoegde instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast, de volgende gegevens te verstrekken:

- a. gegevens waaruit een redelijk vermoeden voortvloeit dat een bepaalde persoon zich schuldig heeft gemaakt aan Money Laundering of aan een hieraan ten grondslag liggend misdrijf;
- b. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de opsporing van Money Laundering of van de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
- c. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor het voorkomen en opsporen van misdrijven die aan Money Laundering ten grondslag liggen en die, gezien hun ernst of frequentie dan wel het georganiseerd verband waarin zij worden gepleegd, een ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren.

Bevoegdheden MOT

- Het MOT is bevoegd aan degene die een melding heeft gedaan, nadere informatie te vragen, teneinde te kunnen beoordelen of de verzamelde gegevens dienen te worden verstrekt op grond van artikel 6 Wet MOT (artikel 5 lid 1 Wet MOT).
- Het MOT is bevoegd, indien voor de analyse van de melding daartoe de noodzaak bestaat, over degene ten aanzien van wie een melding is gedaan, informatie op te vragen, bij overheids-, financiële- en niet-financiële instellingen (artikel 7 lid 1 Wet MOT)

§2.2 Verloop activiteiten MOT 2003-2008

Het MOT dat ressorteert onder het Ministerie van Justitie en Politie is operationeel sinds juni 2003. Aangezien de instelling van het MOT voor Suriname een nieuwe dimensie te weeg moest brengen, was het een enorme taak om op juiste wijze invulling te geven aan de taken en bevoegdheden van de afdeling. Ook qua huisvesting en personeel dienden de nodige investeringen gepleegd te worden.

Het verloop van de activiteiten gedurende de periode 2003 tot en met 2008, (z.a. deelname aan trainingen, stages, seminars e.d.) door het personeel van het MOT, alsook het verzorgen van voorlichtingsessies, het bemensen en inrichten van de afdeling, zullen respectievelijk door middel van de hiernavolgende schema's worden weergegeven.

Activiteiten 2003

<u>Activiteiten</u>	<u>Locaties</u>
- Startfase MOT, aantrekking van 3 personeelsleden, bestaande uit een directeur en twee medewerkers	- n.v.t
- Oriëntatiestage in het kader van de Caribbean Anti-Money laundering Program (CALP)	- Curaçao
- Donatie van kantoormeubilair en computers door de ambassade van de Verenigde Staten van Amerika	- n.v.t
- Seminar "Anti-Money Laundering van de Centrale Bank van Suriname"	- Suriname
- Opzet van kantooradministratie en een meldsysteem	- n.v.t.

Activiteiten 2004

<u>Activiteiten</u>	<u>Locaties</u>
- Vervolgstage Caribbean Anti-Money laundering Program (CALP)	- Nederland
- Evaluatie door de CFATF	- Suriname
- Training "Corporate Governance door de Institute for Internal Auditors in Suriname"	- Suriname
- Seminar "Anti Money-Laundering training" van de Kamer van Koophandel	- Suriname
- FBI training/Intelligence analyse verzorgd door de ambassade van de Verenigde Staten van Amerika	- Suriname
- Logistieke ondersteuning van dhr. J. Beens, beleidsmedewerker MOT Nederland	- n.v.t
- Memorandum of Understanding (MOU) afgesloten met MOT Nederland	- Nederland

Activiteiten 2005

<u>Activiteiten</u>	<u>Locaties</u>
- Verdiepingsstage "Anti – Money Laundering "	- Nederland
- Workshop AML/CTF evaluation door de IMF	- Jamaica
- Donatie van kantoormeubilair en computers door de ambassade van de Verenigde Staten van Amerika	- n.v.t
- Presentatie " MOT" door dhr. drs. R. Bhagwandas, zoals vervat in het Surinaams Juristen Blad (SJB)2005	- n.v.t
- XXII CFATF meeting	- Jamaica

Activiteiten 2006

<u>Activiteiten</u>	<u>Locaties</u>
- Training "AML/CTF "verzorgd door de Wereldbank	- Cyprus
- Training "Financial Transaction and Reports Analysis Centre of Canada (Fintrac)"	- Canada
- AML/CTF learning course georganiseerd door de Wereldbank	- Suriname
- XXIII CFATF meeting	- Santo Domingo
- Workshop "Multilateral Evaluation Mechanism (MEM)" van de Nationale Anti-Drugs Raad (NAR)	- Suriname
- Bezoek aan het MOT Suriname door twee medewerkers van Financial Transaction and Reports Analysis Centre of Canada (Fintrac) en een medewerker van Financial Crime Enforcement Network (Fincen)	- n.v.t
- Tripartiet Overleg	- Suriname
- XXIVCFATF meeting	- Guatemala

Activiteiten 2007

<u>Activiteiten</u>	<u>Locaties</u>
<ul style="list-style-type: none"> - 3^e Conferentie "Financieel opsporen" - Seminar" Global Dialogue in cash based economies van de Wereldbank" - Presentatie "Trafficking in persons van mw.mr G.Paragsingh" - Voorlichtingssessie verzorgd voor de spaar en kredietcoöperatie Godo - Memorandum of Understanding (MOU) afgesloten met MOT Nederlandse Antillen 	<ul style="list-style-type: none"> - Curaçao - Suriname - Suriname - n.v.t - Curaçao

Activiteiten 2008

<u>Activiteit</u>	<u>Locatie</u>
<ul style="list-style-type: none"> - Anti-money laundering compliance training van Western Union - Symposium "Financieel – Economische criminaliteit verzorgd door Tjong A Hung Accountants" - Gaming Boards Training Workshop CFATF lidstaten - Lezing "Corporate Governance en compliance voor banken in Suriname door dhr. mr. A. Harmsma" - Training "Compliance, Anti money –laundrying, Fraud & Forensic Investigation verzorgd door Prof.Dr.P.Diekman R.A." - Tripartiet Overleg - Verdiepingsstage Anti money-laundrying wetgeving en analyse methoden 	<ul style="list-style-type: none"> - Suriname - Suriname - Bahamas - Suriname - Suriname - Suriname - Aruba

<ul style="list-style-type: none"> - Seminar “Regional anti-narcotics and money-laundering georganiseerd door de Franse ambassade” - 4^e Conferentie Financieel Opsporen - Workshop “Countering Terrorism Financing georganiseerd door CICAD” - Publicatie van MOT informatie in het Avondblad de West met name: de meldplicht, de identificatieplicht, het meldpunt, ondergrondsbankieren en de CFATF. - De samenstelling van twee brochures, te weten “Wat weet u van het MOT” en “Identificatieplicht” - Voorlichtings sessies verzorgd voor Clico en Landbouwbank N.V. 	<ul style="list-style-type: none"> - Suriname - Curacao - Antigua - n.v.t - n.v.t - n.v.t
--	---

In het jaar 2004 is het project “Capaciteitsontwikkeling en Versterking Publieke Organen ter bestrijding van georganiseerde financiële criminaliteit (COVPO)” van start gegaan. De algemene doelstelling van dit project is geweest, het faciliteren van een effectieve aanpak van die vormen van criminaliteit die de integriteit van de financiële sector bedreigen.

De projectactiviteiten zijn onder andere geweest :

- operationalisering MOT;
- her/inrichting en capaciteitsontwikkeling van de publieke organen belast met de uitvoering en naleving van wet- en regelgeving;
- ordening communicatiestructuur van het Ministerie van Justitie en Politie.

Gedurende de periode van 2004 tot en met 2008 zijn er in het kader van de operationalisering van het MOT ook activiteiten ontplooid gericht op de opzet van kantoorinfrastructuur, transport en educatie van het personeel, die zijn gefinancierd uit het COVPO project.

Door middel van deelname aan trainingen en het doorlopen van stages zoals reeds is aangegeven in de bovenstaande schema’s voor de vijftal jaren is het streven van het MOT continu gericht op kennisverrijking op het gebied van Anti – Money Laundering, de wetgeving daarop en de verschillende analyse methoden en technieken ter detectie van Money Laundering. Voorgaande moet resulteren in een steeds professioneler functionerende instelling.

§2.3 Voorlichting

Zoals eerder aangegeven heeft het MOT conform artikel 4 lid 2 Wet MOT een voorlichtingstaak. Hierbij wordt onder meer aandacht besteed aan het naleven van de Wet MOT en WID door de financiële – en de niet-financiële dienstverleners, hetgeen moet resulteren in het op correcte en volledige wijze aanleveren van OTR's bij het MOT. Deze dienstverleners worden in dat kader zowel schriftelijk (d.m.v. brieven), als mondeling (d.m.v. informatie sessies), voorgelicht omtrent hun meldingsplicht.

Tegen de achtergrond van de informatie sessies is gebleken dat het MOT door de jaren heen het vertrouwen van deze meldingsplichtigen heeft kunnen overwinnen, met als gevolg een toename van de meldingen (zowel kwantitatief als kwalitatief).

Elke meldingsplichtige instelling dient een compliance officer (c.q. contact persoon) aan te wijzen, die het contact onderhoudt tussen de instelling en het MOT. De compliance officer is belast met de gehele procedure aangaande het melden van OTR's bij het MOT. Het is van belang dat OTR's onverwijld en zo volledig mogelijk worden gemeld.

Het belang van goede voorlichting ligt in het feit dat kwalitatieve (juiste en volledige) meldingen het mogelijk maken dat het MOT haar analyse werkzaamheden beter kan uitvoeren. Na het verdacht verklaren van de OTR's, worden de gegevens verwerkt in een dossier en vervolgens doorgemeld aan het O.M.

§2.4 Ontvangst van de meldingen

Indien de meldingsplichtigen hun meldingsplicht willen volbrengen, dienen zij de OTR's aan de hand van het meldformulier dat is ontwikkeld door het MOT te melden. De meldingen kunnen zowel schriftelijk als digitaal worden aangeleverd bij het MOT.

Bij het in ontvangst nemen van de meldingen ontvangt de meldingsplichtige een voorlopige ontvangstbewijs. Op het ontvangstbewijs wordt onder andere vermeld :

- de datum van ontvangst van de melding(en);
- het aantal gemelde OTR's voor die datum;

Vervolgens heeft het MOT de volgende interne procedures ingebouwd aangaande de ontvangen meldingen:

- het screenen van de meldingsformulieren op de correcte invulling daarvan;
- het invoeren van de melding(en) in het bestand;
- het versturen van een definitieve ontvangstbewijs;
- uitvoeren analyse werkzaamheden.

Indien blijkt dat (een) melding(en) niet volledig ingevuld is, wordt de meldende instelling gevraagd de correcties en/of aanvullingen van gegevens op het meldformulier aan te brengen en die opnieuw te versturen naar het MOT. De onvolledige meldingen blijven opgeslagen bij het MOT. Het aanvullen en/of corrigeren van gegevens betreft uitsluitend de onvolledige of onjuiste informatie op het meldformulier.

§2.5 Analyse methoden

Bij het MOT binnengekomen informatie voortvloeiende uit OTR's dient te worden bijgehouden in een speciaal register, dat door de directeur van het MOT wordt beheerd (art. 8 lid 1 en 2 Wet MOT).

Door middel van analyse kunnen de meldingen van OTR's mogelijk verdacht worden verklaard. Van de verdacht verklaarde transacties wordt een dossier opgemaakt en doorgemeld aan het O.M. voor verdere onderzoek.



De methoden waarvan gebruik gemaakt wordt bij het analyseren van OTR's bij het MOT zijn de **operationele- en/of strategische analyse**.

Operationele analyse is een methode om transacties te onderzoeken en indien daartoe aanleiding bestaat, verdacht te verklaren. Deze methode van analyseren bestaat uit de volgende aspecten:

- eigen onderzoek op de meldingen aan de hand van typologieën of bijvoorbeeld naar aanleiding van mediaberichten (opsporingsberichten);
- het gebruik van een zogenaamde "matchingsysteem", waarbij matchingmodules zijn ontwikkeld;
- Onderzoek op het meldregister op basis van verzoeken afkomstig van de P.G.

Onder "matching" wordt verstaan: "het uitsluitend met behulp van gecodeerde en anoniem gehouden naamsleutels vergelijken van informatie van het MOT met informatie van andere opsporing-, vervolging- en berechting gerelateerde instanties.

De matchingmodules die worden toegepast zijn:

- Matching MOT Database:
Informatie van subjecten van ingekomen volledige meldingen worden in het MOT database met elkaar vergeleken.
- Media Matching:
Hierbij wordt gebruik gemaakt van de informatie die door de media wordt gepresenteerd om vergelijkingen te maken.
- Matching Rechtshulpverzoeken:
Het MOT is ingevolge artikel 6 Wet MOT bevoegd specifieke gegevens uit het register te verstrekken bij rechtshulpverzoeken.
- Matching Buitenlandse Meldpunten:
Op grond van de MOU kan informatie uitwisseling plaatsvinden met een buitenlandse meldpunt.
- Matching Justitiële Inlichtingen Dienst (JID) bestanden:
Hierbij wordt een vergelijking gemaakt van desbetreffende subject in het JID bestand.

Bij **strategische analyse** worden de volgende randvoorwaarden gesteld:

- Kwaliteit der meldingen
- Kwantiteit der meldingen (Voldoende hoeveelheid aan gegevens)

Het doel bij strategische analyse is namelijk om een beschrijving te kunnen geven van de aangeleverde data, zo mogelijk toekomstige ontwikkelingen te voorspellen en mogelijke verbanden tussen verschillende variabelen te ontdekken. Hiertoe heeft strategische analyse een sterk beleidsmatig karakter.

Strategische analyse omvat de volgende aspecten:

- Het produceren van standaardcijfers. In dit kader brengt het MOT per kwartaal in kaart hoeveel OTR's zijn geregistreerd en hoeveel verdachte transacties (VTR's) zijn doorgemeld.
- Het doen van rapportages waaronder het jaaroverzicht.
- Het verrichten van diverse analyses waaronder analyses op basis van geldstromen en het meldgedrag van de meldingsplichtigen.

§2.6 Typologieën van Money Laundering

Bij de typologieën van Money Laundering gaat het om min of meer objectieve kenmerken die naar de ervaring elders leert, duiden op het witwassen van opbrengsten verkregen uit misdrijven. Hieronder volgen enkele voorbeelden van Money Laundering typologieën die het MOT heeft geconstateerd:

- Het omwisselen van grote hoeveelheden contant geld in vreemde valuta: het is een feit van algemene bekendheid dat diverse vormen van criminaliteit gepaard gaan met grote hoeveelheden contant geld in diverse valuta;
- Het feit dat diverse malen geld in kleine coupures wordt omgewisseld naar grote coupures;
- Het gebruiken maken 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;
- Het contant omwisselen in een witwascyclus wordt vaak gedaan ter onderbreking van de "paper trail";
- Het feit dat er geen legale economische verklaring is voor de gewisselde valutasoorten en de frequentie van de wisselingen.
- Het ontbreken van een legale economische verklaring voor het wisselen van grote geldsbedragen / buitenlandse bedragen;
- Het feit dat meerdere wisseltransacties op een dag bij verschillende wisselkantoren/banken dan wel bij verschillende vestigingen van deze wisselkantoren / banken zijn uitgevoerd;
- Geldovermaking vanuit het buitenland door diverse subjecten naar één of meerdere subjecten;
- Het veelvuldig gebruik van valse identificatiebewijzen;
- Het veelvuldig opgeven van oneigenlijke adressen;
- Het veelvuldig verschrijven van voor- en achternamen;
- Het doen van stortingen onder de meldgrens, het zgn. "smurfen" en
- Het veelvuldig gebruik van stromannen.

Indien bij een concreet geval kenmerken zichtbaar zijn zoals hierboven beschreven, kan daaraan een vermoeden van witwassen worden ontleend.

§2.7 Het eerste resultaat

Naar aanleiding van opsporingsonderzoek door de bevoegde autoriteiten, in het kader van een doormelding door het MOT aan het O.M., werd op 01 november 2004 een veroordeling terzake Money Laundering alsmede het overtreden van de Wet Verdovende Middelen uitgesproken door de kantonrechter in het 2^e Kanton. Het is algemeen bekend dat drugsgerelateerde criminaliteit gepaard gaat met grote financiële transacties. In casu bevestigd de vondst van de drugs en de attributen deze samenhang. De verdachte in casu ontving over een relatief korte periode aanzienlijke geldsbedragen uit het buitenland en besteedde deze deels in Suriname en deels werd weder overgemaakt naar het buitenland. De verdachte maakte oneigenlijk gebruik van “money transfer” organisaties en schroomde niet valse persoonsgegevens door te geven en derden te betrekken bij zijn oneerlijke handelingen teneinde het transformatieproces te doen plaatsvinden. Voor de volledigheid wordt dit vonnis integraal opgenomen in bijlage 2 van dit verslag.



Hoofdstuk 3. Samenwerking

§3.1 Nationaal

Door middel van een samenwerkingsverband kunnen verschillende activiteiten in een samenhangend proces verbonden worden, waardoor doelstellingen van een organisatie beter gerealiseerd kunnen worden. Aangezien het voorkomen en bestrijden van Money Laundering als doelstelling niet door het MOT alleen afzonderlijk bereikt kan worden, is de medewerking van alle financiële- en niet-financiële dienstverleners vereist, om het beoogde resultaat te bereiken.

Ingevolge artikel 2 van het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties zijn de dienstverleners onderverdeeld in :

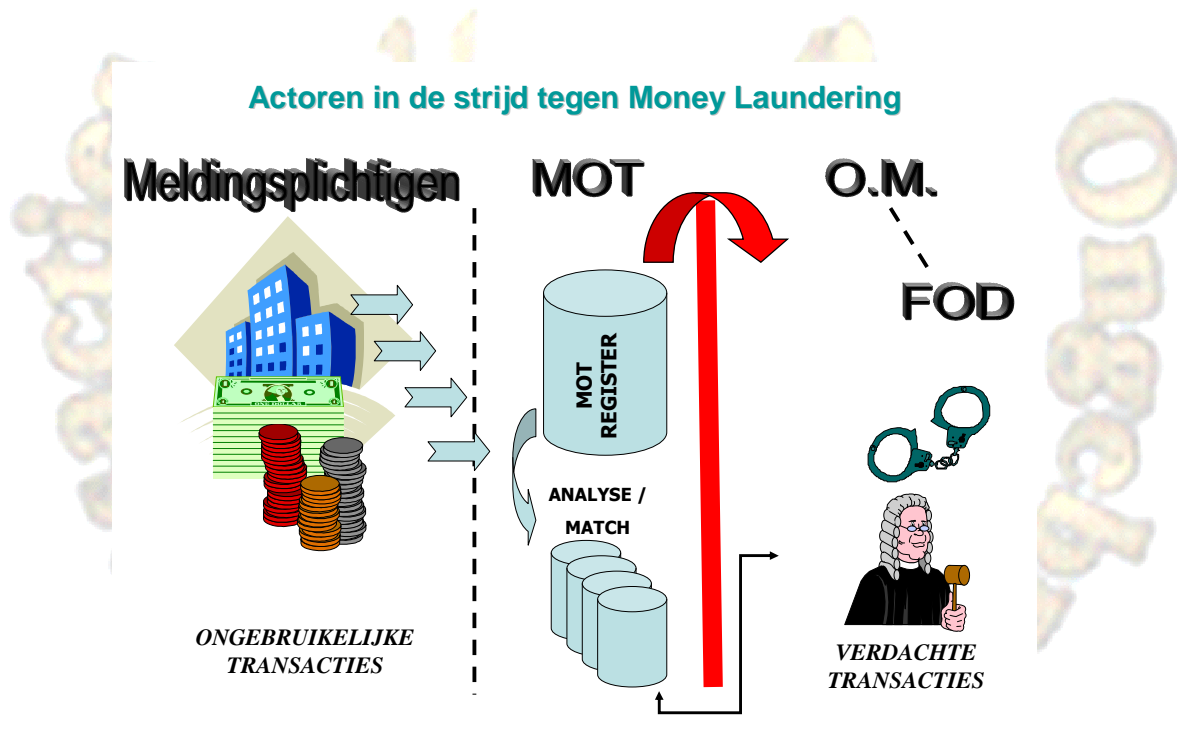
De Financiële Dienstverleners:

- Categorie A : Bankinstellingen
- Categorie B : Levensverzekeringsmaatschappijen
- Categorie C : Geldwisselkantoren
- Categorie D : Spaar- & kredietcoöperaties
- Categorie E : Geldovermakingskantoren

En de Niet-Financiële Dienstverleners:

- Categorie F : Vrije beroepsbeoefenaren (notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten)
- Categorie G : Handelaren in edele metalen en edelstenen
- Categorie H : Handelaren in motorrijtuigen
- Categorie I : Aanbieders van kansspelen

In onderstaand schema wordt het samenwerkingsverband tussen de actoren in de strijd tegen Money Laundering weergegeven. Enerzijds zijn het de meldingsplichtigen die de OTR's melden bij het MOT en anderzijds het O.M.. Wanneer het MOT -na analyse van deze OTR's- een *redelijk vermoeden* heeft dat een bepaalde natuurlijke-/rechtspersoon zich schuldig heeft gemaakt aan Money Laundering of een hieraan ten grondslag liggend misdrijf, worden de desbetreffende OTR's verdacht verklaart en vervolgens doorgemeld aan het O.M. op grond van artikel 6 Wet MOT. Het MOT vervult dus een bufferfunctie tussen de meldingsplichtigen en het O.M. Volgens instructie van de Procureur-generaal, worden de verdacht verklaarde transacties door tussenkomst van de Officier van Justitie – die belast is met MOT-zaken – doorgeleid naar het Financieel Onderzoeksdienst (FOD). Tevens vindt onder verantwoordelijkheid van deze O.v.J. aansturing plaats voor het opsporingsonderzoek. Indien na dit onderzoek blijkt dat betrokkene zich schuldig heeft gemaakt aan Money Laundering of een hieraan ten grondslag liggend misdrijf, dan zal het proces worden ingezet tot vervolging en berechting.



De samenwerking op nationaal niveau komt ook tot uiting in onder meer:

- De participatie van het personeel van het MOT aan Money Laundering en compliance trainingen die verzorgd werden door financiële dienstverleners;
- Het nader bevragen ingevolge artikel 5 en 7 Wet MOT;
- Het doen van aanbevelingen aan zowel financiële als niet- financiële dienstverleners.

§3.2 Internationaal

Zoals aangegeven in de aanbevelingen 36 tot en met 40 van de FATF/CFATF, waarbij het accent wordt gelegd op internationale samenwerking, is het voor de bestrijding van Money Laundering van belang dat ook Suriname zich committeert.

De desbetreffende aanbevelingen worden als volgt genoemd:

Wederzijdse rechtshulp en uitlevering

36. Landen dienen elkaar snel, constructief en doeltreffend in de ruimst mogelijke mate wederzijdse rechtshulp te verlenen bij de opsporing, vervolging en aanverwante procedures op het gebied van witwassen en de financiering van terrorisme.

Landen dienen in het bijzonder

- a) Het verschaffen van wederzijdse rechtshulp niet te verbieden noch er onredelijke of onnodig beperkende voorwaarden aan te verbinden.
- b) Te waarborgen dat zij beschikken over duidelijke en efficiënte procedures voor de uitvoering van verzoeken om wederzijdse rechtshulp.
- c) Geen verzoek om wederzijdse rechtshulp af te wijzen uitsluitend op grond van het feit dat het strafbare feit geacht wordt tevens fiscale aangelegenheden te betreffen.
- d) Niet te weigeren verzoeken om wederzijdse rechtshulp uit te voeren op grond van het feit dat financiële instellingen wettelijk tot geheimhouding of vertrouwelijkheid verplicht zijn.

Landen dienen te waarborgen dat de bevoegdheden van hun bevoegde autoriteiten die vereist zijn krachtens aanbeveling 28 ook gebruikt mogen worden voor verzoeken om wederzijdse rechtshulp en, indien in overeenstemming met hun nationaal kader, voor directe verzoeken van buitenlandse rechterlijke of justitiële en politieke autoriteiten voor hun nationale tegenhangers. Teneinde conflicten inzake de rechtsbevoegdheid te vermijden, dient het creëren en toepassen van mechanismen te worden overwogen teneinde te bepalen wat in het belang van het recht het beste rechtsgebied is voor het vervolgen van verdachten in zaken waarbij de vervolging in meer dan een land kan plaatsvinden.

37. Landen dienen elkaar ongeacht de afwezigheid van dubbele strafbaarstelling in de ruimst mogelijke mate wederzijdse rechtshulp te verlenen.

Indien voor wederzijdse rechtshulp of uitlevering dubbele strafbaarstelling vereist is, dient, ongeacht of beide landen het misdrijf tot dezelfde categorie rekenen of met dezelfde terminologie aanduiden, daaraan geacht te zijn voldaan indien beide landen de aan het misdrijf ten grondslag liggende gedraging strafbaar stellen.

38. Men moet de bevoegdheid hebben om met spoed maatregelen te treffen naar aanleiding van verzoeken door andere landen voor de identificatie, bevrozing en confisqueren van witgewassen vermogensbestanddelen, opbrengsten van witwassen of onderliggende misdrijven, of hulpmiddelen gebruikt of beoogd voor gebruik bij het plegen van deze strafbare feiten of van zaken waarvan de waarde daarmee overeenkomt. Er dienen ook regelingen te zijn voor het coördineren van de inbeslagnemings- en confiscatieprocedure, eventueel met inbegrip van het delen van geconfisqueerde vermogensbestanddelen.

39. Landen dienen het witwassen van geld aan te merken als een uitleveringsdelict. Elk land dient hetzij zijn eigen onderdanen uit te leveren, of indien een land dat uitsluitend op grond van de nationaliteit niet doet, dient het op verzoek van het land dat om uitlevering verzoekt, de zaak onverwijld voor te leggen aan zijn bevoegde autoriteiten ten behoeve van vervolging van de in het verzoek vervatte strafbare feiten. Die autoriteiten nemen hun besluit en voeren hun procedures op dezelfde wijze uit als in het geval van andere ernstige strafbare feiten ingevolge het nationale recht van dat land. De betrokken landen dienen met elkaar samen te werken, in het bijzonder op het gebied van procedures en bewijsvoering, teneinde de doeltreffendheid van de vervolging te waarborgen.

In overeenstemming met hun juridisch kader kunnen landen overwegen de uitlevering te vereenvoudigen door rechtstreekse verzending van uitleveringsverzoeken tussen de bevoegde ministeries toe te staan, waarbij personen alleen worden uitgeleverd op grond van arrestatiebevelen of vonnissen, en/of door invoering van een vereenvoudigde uitlevering voor personen die afstand doen van hun recht op een formele uitleveringsprocedure.

Andere vormen van samenwerking

40. Landen dienen te waarborgen dat hun bevoegde autoriteiten hun buitenlandse tegenhangers in de ruimst mogelijke mate internationale medewerking verlenen. Er dienen duidelijke en effectieve kanalen te zijn ter bevordering van de rechtstreekse, onverwijld en constructieve uitwisseling tussen counterparts, hetzij eigener beweging, hetzij op verzoek, van informatie met betrekking tot zowel witwassen als de eraan ten grondslag liggende onderliggende misdrijven. Uitwisseling dient te zijn toegestaan zonder onnodig beperkende voorwaarden.

In het bijzonder:

- a) Mogen de bevoegde autoriteiten een verzoek om bijstand niet afwijzen uitsluitend op grond van het feit dat het strafbare feit geacht wordt tevens fiscale aangelegenheden te betreffen;
- b) Mogen landen zich niet beroepen op wetten die financiële instellingen verplichten tot geheimhouding of vertrouwelijkheid als grond om medewerking te weigeren;
- c) Dienen bevoegde autoriteiten in staat te zijn ten behoeve van hun buitenlandse tegenhangers informatief onderzoek te doen en waar mogelijk het opsporingsonderzoek te verrichten.

Indien de mogelijkheid de door een buitenlandse bevoegde autoriteit gewenste informatie te verschaffen niet tot het mandaat van haar tegenhanger behoort, worden landen tevens aangemoedigd onverwijld en constructief informatie uit te wisselen met autoriteiten die geen tegenhanger zijn. Samenwerking met buitenlandse autoriteiten die geen tegenhanger zijn, kan rechtstreeks of onrechtstreeks plaatsvinden. Bij onzekerheid over welke weg dient te worden gevolgd dienen de bevoegde autoriteiten voor assistentie eerst contact op te nemen met hun buitenlandse collega's.

Landen dienen controles en waarborgen in te stellen teneinde te waarborgen dat de door de bevoegde autoriteiten uitgewisselde informatie uitsluitend op de toegestane manier wordt gebruikt in overeenstemming met hun verplichtingen inzake privacy en bescherming van persoonsgegevens.

Tevens is er op internationaal niveau samenwerking tussen MOT Suriname en buitenlandse FIU's (Financial Intelligence Unit) om de strijd tegen Money Laundering aan te kunnen.

In dat kader heeft MOT Suriname op 10 juni 2004 een MOU met MOT Nederland afgesloten en op 29 Oktober 2007 met MOT Nederlandse Antillen. In het vooruitzicht ligt ook het afsluiten van MOU's met respectievelijk de meldpunten van Aruba en St.Kitts.

Hoofdstuk 4 Statistieken

In het MOT bestand zijn reeds 101 meldingsplichtige instellingen geregistreerd. Echter voldoen slechts 32 dienstverleners aan de meldplicht, waarbij vermeldenswaard is dat niet alle meldformulieren juist en/of volledig worden ingevuld. Waren het er in het jaar 2003 slechts 276 gemelde OTR's, is dit aantal inmiddels uitgegroeid tot meer dan 2000 meldingen¹ op jaarbasis. Tot en met 31 december 2008 stonden er in totaal 8401 OTR's geregistreerd in het MOT bestand.

Na een toename in het aantal aangeleverde OTR's gedurende 2003 tot en met 2007, is er een lichte daling van ongeveer 12.25% in 2008 ten opzichte van 2007 waar te nemen. Dit heeft voor een belangrijk deel gelegen in het feit dat er 3 melders zijn komen weg te vallen; het gaat in deze om twee melders die zijn opgehouden de dienstverlening voort te zetten en een derde melder die rond medio 2007 geen meldingen meer heeft aangeleverd bij het MOT. Deze laatstgenoemde instelling is hiermee geconfronteerd met als gevolg dat die heeft aangegeven wederom aan de meldplicht te zullen voldoen.

Tabel 1: Aantal Ongebruikelijke Transacties gedurende 2003 - 2008

Jaar	# Meldingen	Indicator	SRG	SRD	USD	Euro
2003 ²	4	Subjectief			3.185,39	6.274.000,00
	272	Objectief	3.303.676.500,00		1.154.966,29	295.882,46
2004 ³	7	Subjectief		377.000,00	482.880,00	100.000,00
	797	Objectief	1.503.091.440,00	10.334.077,43	3.310.384,23	1.723.672,17
2005 ⁴	25	Subjectief			17.481.835,00	425.144.890,00
	974	Objectief		14.933.423,81	4.696.399,41	1.434.783,70
2006 ⁵	19	Subjectief			2.020.650,00	1.019.500,00
	1951	Objectief		40.703.405,56	61.532.090,07	26.032.782,29
2007	9	Subjectief			15.447.220,00	1.086.500,00
	2309	Objectief		27.790.154,42	81.350.352,73	57.985.811,57
2008	12	Subjectief		32.452,86	1.085.349,08	200.375,95
	2022	Objectief		14.513.156,15	33.763.431,22	28.323.675,03
Totaal	8401		4.806.767.940,00	108.683.670,23	222.328.743,42	549.621.873,17

Opmerkelijk is dat de transformatie van de Surinaamse gulden in Surinaamse dollar samenviel met de startfase van het MOT. De Wet Vernoeming en Herleiding van Guldensbedragen tot Dollarbedragen trad op 1 januari 2004 in werking. Dit verklaart waarom uit tabel 1 te lezen valt, dat in 2003 en 2004 het MOT meldingen ontvangen heeft van OTR's die zijn gepleegd in Surinaamse gulden.

¹ Het betreft hier slechts de volledig en/of juist bevonden meldingen door het MOT

² Meldingen vanaf augustus 2003

³ Inclusief 2 meldingen waarvan de bedragen niet zijn vermeld

⁴ Inclusief 3 meldingen waarvan 2 geen bedragen zijn vermeld en 1 omvattende meerdere transacties over een periode van een half jaar met een totaal bedrag van USD 27.000.000 en Euro 14.820.095

⁵ Inclusief 4 meldingen waarvan de bedragen niet zijn vermeld

Tabel 2: Aantal Ongebruikelijke Transacties per Categorie Melder

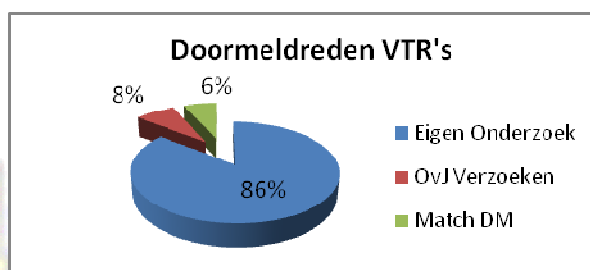
Categorie	2003		2004		2005		2006		2007		2008	
	# OTRS	%	# OTRS	%	# OTRS	%	# OTRS	%	# OTRS	%	# OTRS	%
Bankinstellingen	3	1%	50	6%	48	5%	157	8%	162	7%	132	6%
Levensverzekeringsmaatschappijen									1	0%	2	0%
Geldwisselkantoren					18	2%	645	33%	1314	57%	559	27%
Spaar- & Creditmaatschappijen									1	0%	112	6%
Geldovermakingskantoren	256	93%	713	89%	856	86%	915	46%	615	27%	1059	52%
Notarissen	17	6%	41	5%	77	8%	165	8%	142	6%	64	3%
Autohandelaren							88	4%	83	4%	106	5%
Totaal	276	100%	804	100%	999	100%	1970	100%	2318	100%	2034	100%

Tabel 2 geeft een overzicht van het aantal aangeleverde OTR's per categorie van meldingsplichtigen. Een gedetailleerde uiteenzetting per categorie meldingsplichtige zal verder in dit hoofdstuk aan de orde komen.

Tabel 3 geeft een overzicht van het aantal OTR's die als VTR's zijn aangemerkt door het MOT. In 2004 zijn er in totaal vijf dossiers bevattende 25 –, in 2005 twee dossiers bevattende 34 – en in 2008 vier dossiers bevattende 95 verdacht verklaarde transacties aan het O.M. doorgemeld. Ten aanzien van de overige ongebruikelijke transacties voorkomende in het MOT-bestand zijn er in totaal 471 nog in onderzoek (IO).

Tabel 3: Doormeldreden Verdachte Transacties

	2004	2005	2006	2007	2008	Totaal
Eigen						
Onderzoek	24	24			84	132
OvJ						
Verzoeken		10			2	12
Match DM	1				9	10
Totaal	25	34			95	154



Uit bovenstaand tabel valt af te lezen dat er in totaal 132 OTR's zijn doorgemeld aan het O.M. op basis van eigen onderzoek, terwijl er respectievelijk 12 om 10 OTR's zijn doorgemeld op basis van verzoeken afkomstig van de P.G. (OvJ-verzoeken) c.q. eerdere doormeldingen (Match DM).

Tabel 4 geeft een overzicht van de betrokken bedragen der verdacht verklaarde transacties.

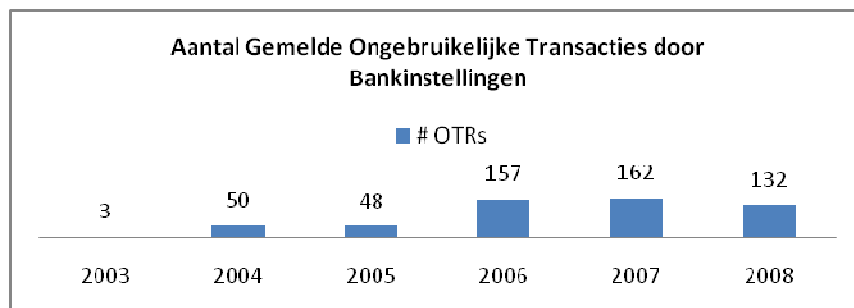
Tabel 4: Doormeldingen in bedragen

Jaar	# VTR's	USD	Euro
2004	25	73.286,57	52.040.237,00
2005	34	182.500,00	
2006			
2007			
2008	95	209.060,74	295.219,93
Totaal	154	464.847,31	52.335.456,93

In tabel 5 wordt er een beeld gegeven van de bijdrage per categorie meldingsplichtige ten aanzien van de status der aangeleverde meldingen. Zoals eerder is aangehaald valt uit dit tabel af te leiden dat er reeds 154 verdacht verklaarde transacties zijn doorgemeld aan het O.M., 471 gemelde OTR's nog in onderzoek zijn, terwijl de overige meldingen vooralsnog OTR's blijken.

Tabel 5: Status der meldingen per categorie meldingsplichtige

Categorie	OTR's	# IO	# VTR's
Bankinstellingen	552	133	2
Levensverzekeringsmaatschappijen	3	1	
Geldwisselkantoren	2536	2	
Spaar- & Creditmaatschappijen	113		
Geldovermakingskantoren	4414	334	152
Notarissen	506	1	
Autohandelaren	277		
Totaal	8401	471	154

Financiële dienstverleners:**Categorie A: Bankinstellingen**

Uit bovenstaande grafiek blijkt dat over de periode van 2003 tot en met 2008, 552 gemelde OTR's zijn geregistreerd in het MOT bestand. Het betreft hierbij meldformulieren die volledig en/of juist ingevuld waren.

In totaal zijn er acht (8) bankinstellingen geïdentificeerd, waarvan er slechts 1 bankinstelling is die de meldformulieren juist en/of volledig invult indien de melding op basis van objectieve indicatoren heeft plaatsgevonden. Bij de overige bankinstellingen is er sprake van het juist en/of volledig invullen van de meldformulieren indien het meldingen betreft die betrekking hebben op subjectieve indicatoren. De overige OTR's worden digitaal of per hard copy aangeleverd. Deze meldingen bevatten overzichten van OTR's conform de meldgrens, die echter niet voldoen aan de voorwaarden zoals opgenomen in artikel 12 Wet MOT. Deze meldingen worden gezien als te zijn onvolledig en zijn dus niet opgenomen in het MOT bestand. Naar schatting zijn er ± 525.000 onvolledige meldingen ontvangen van de bankinstellingen.

Tabel 6: Aantal Ongebruikelijke Transacties naar transactiesoort door bankinstellingen

Transactiesoort	# OTR's	SRD	USD	Euro
Voorgenomen Transacties	7		28.750.000,00	426.086.500,00
Stortingen op Rekening	318	25.903.497,14	7.757.225,00	8.314.673,68
Opname van Rekening	4	59.452,86	39.400,00	
Omwisseling in Vreemde Valuta	2			59.500,00
Omwisseling in Surinaamse Dollars	1		10.000,00	
Omwisseling grote in kleine coupures	1	950,00		
Geldovermaking vanuit het buitenland	35		327.479,00	1.352.690,11
Geldovermaking naar het buitenland	160		13.137.523,06	504.166,74
Girale Overboekingen	22	359.405,52	1.471.824,79	269.574,67
Credit Card Transactie	1		10.000,00	
Aankoop / verzilvering cheque	1		47.715,59	
Totaal	552	26.323.305,52	51.551.167,44	436.587.105,20

Opvallend is de grootte van de bedragen die gemoed gaat bij de voorgenomen transacties. Er zijn drie (3) meldingen ontvangen met bedragen van dergelijke strekking. Als koploper een voorgenomen transactie van Euro 425 miljoen, gevolgd door USD 14.5 – en USD 14 miljoen.

Tabel 7: Overzicht geldovermaking naar het buitenland door bankinstellingen

Land van bestemming	# OTR's	USD	Euro
Brazilië	2	58.429,50	
China	6	39.630,00	
Denemarken	1		19.669,75
Duitsland	1	21.828,52	
Guyana	38	4.366.386,30	
India	2	25.447,22	
Nederland	20	1.457.185,18	462.668,47
Suriname	1	29.900,00	
Thailand	37	3.673.100,00	
Trinidad & Tobago	14	1.973.794,11	
Turkije	3	300.000,00	
Verenigde Staten van Amerika	29	620.722,88	
Totaal	154	12.566.423,71	482.338,22

Gelet op de grootte der bedragen betreffende de geldovermakingen via de bankinstellingen, is het MOT na analyse hiervan tot de conclusie gekomen dat het in deze handelstransacties betreft die voornamelijk door importeurs uitgevoerd zijn. Betreffende transacties blijven zoals de wet dat aangeeft ongebruikelijk en is er als zodanig (nog) niets verdachts geconstateerd.

Uit de meldingen gedaan door bankinstellingen, zijn er tot nog toe 2 dossiers doorgemeld naar het O.M. bevattende 2 verdacht verklaarde transacties. Bekijken wij de grootte der bedragen dan valt op dat het gaat om stortingen op rekening, onder meer een bedrag groot Euro 5.175.000,-, terwijl de andere melding betref 11 transacties, die zijn uitgevoerd over een periode van 2 maanden en die een bedrag vertegenwoordigen van respectievelijk Nlg 39.500.000, FrFr 34.000.000 en Eur 4.500.000.

In onderzoek zijn 133 gemelde OTR's. Deze vertegenwoordigen een bedrag van respectievelijk USD 3.749.836, SRD 11.071.552,36 en Eur 428.080.399,60.

Categorie B : Levensverzekeringsmaatschappijen**Tabel 8: Aantal Ongebruikelijke Transacties naar transactiesoort door levensverzekeringsmaatschappijen**

Transactiesoort	SRD	USD
Uitkering Levensverzekering		13.738,49
Contante Premie Koopsom	370.702,67	50.000,00
Totaal	370.702,67	63.738,49

Van de levensverzekeringsmaatschappijen heeft het MOT tot nog toe 3 meldingen van ongebruikelijke transacties ontvangen, waarvan 1 op basis van een subjectieve indicator. Bovenstaand tabel geeft een overzicht naar transactiesoort en de bij de transacties betrokken bedragen.

Categorie C : Geldwisselkantoren**Tabel 9: Aantal Ongebruikelijke Transacties door Geldwisselkantoren**

Jaar	# OTR's
2005	18
2006	645
2007	1314
2008	560
Totaal	2537

Er was sprake van een sterke daling van 43% van het aantal gedane meldingen in 2008 ten opzichte van 2007. Deze procentuele daling van het aantal meldingen is te wijten aan het feit dat het MOT intern maatregelen heeft getroffen, met betrekking tot nadere richtlijnen ter zake de eisen waaraan een melding dient te voldoen. Gebleken was dat van de meldingen gedaan door de geldwisselkantoren, een groot deel onvolledig was en dus niet in het MOT bestand kan worden geregistreerd.

Tabel 10: Aantal Ongebruikelijke Transacties naar transactiesoort door Geldwisselkantoren

Transactiesoort	# OTR's	SRD	USD	Euro
Omwisseling in Surinaamse Dollars	1175	350.000,00	80.317.800,22	53.748.051,15
Omwisseling in Vreemde Valuta	1354		59.523.132,21	42.905.501,88
Geldovermaking naar het buitenland	7			95.098,00
Totaal	2536	350.000,00	139.840.932,43	96.748.651,03

Kijken we naar tabel 10, dan zien we dat zelfs de geldwisselkantoren overgaan tot het verlenen van diensten die vallen onder geldovermakingskantoren. Gelet op de grootte der bedragen betreft het uitsluitend geldwisseltransacties van handelszaken c.q. ondernemingen.

Categorie D: Spaar- en kredietcoöperaties

Na een voorlichtingssessie gehouden in november 2007 voor de spaar- en kredietcoöperaties heeft dit zijn vruchten afgeworpen en begonnen de eerste meldingen reeds in december van dat jaar binnen te stromen. Echter werd een groot deel daarvan als onvolledig beschouwd en dus niet opgenomen in het MOT bestand. In het daaropvolgend jaar ging het al wat beter met het invullen van de meldformulieren en zijn er tot nog toe 113 meldingen geregistreerd in het MOT bestand. Een overzicht van de stand van zaken omtrent de gedane meldingen door spaar- en kredietcoöperaties wordt in onderstaand tabel weergegeven.

Tabel 11: Aantal Ongebruikelijke Transacties naar transactiesoort door Spaar- en Kredietcoöperaties

Transactiesoort	# OTR's	SRD	USD	Euro
Storting op Rekening	95	950.286,88	722.427,25	1.413.918,62
Opname van Rekening	2		39.500,00	
Geldovermaking vanuit het buitenland	9			147.250,00
Girale overboeking	7	126.520,82	35.000,00	109.522,00
Totaal	113	1.076.807,70	796.927,25	1.670.690,62

Uit bovenstaand tabel valt te concluderen dat de stortingen op rekening de boventoon voeren met een totaal van 95 OTR's, en respectievelijk een bedrag van SRD 950,286.88 , USD 722,427.25 en Euro 1,413,918.62 over een periode van 1 jaar.

Categorie E : Geldovermakingskantoren

Tabel 12 Overzicht van OTR's door geldovermakingskantoren

Jaar	# OTR's
2003	256
2004	713
2005	856
2006	915
2007	615
2008	1059
Totaal	4414

De geldovermakingskantoren hebben vanaf het moment van aanschrijven meldingen gedaan aangaande OTR's. Tabel 12 geeft van deze groep melders een overzicht van het verloop der aangeleverde meldingen vanaf 2003 tot en met 2008. Van het totaal aan ontvangen meldingen zijn er 146 transacties verdacht verklaard en doorgemeld aan het O.M., terwijl er nog 315 transacties in onderzoek zijn.

Tabel 13: Overzicht OTR's vanuit Suriname en naar Suriname

Transactiesoort	# OTR's	USD	Euro
Geldovermaking naar het Buitenland	1876	3.883.634,24	6.201.923,14
Geldovermaking vanuit het Buitenland	2537	13.237.975,54	151.699,70
Totaal	4413⁶	17.121.609,78	6.353.622,84

Tabel 13A: Geldovermakingen afkomstig uit het buitenland op basis van meer dan 10 transacties

Land van Herkomst	# OTR's	USD	Euro
Australië	53	284.853,03	
Chili	14	89.388,43	
China	17	58.000,00	
Dominicaans Republiek	12	60.000,00	
Duitsland	14	55.208,23	27.799,36
Frankrijk	19	109.643,63	4.800,00
Groot-Brittannië incl. Engeland	24	124.451,51	9.806,00
Guyana	11	70.426,17	
Italië	23	121.522,47	
Ivoorkust	12	63.778,66	
Nederland	1434	1.491.834,31	6.154.517,78
Trinidad & Tobago	24	134.775,37	
Turkije	16	82.757,00	
Verenigde Staten van Amerika	78	471.421,99	
Totaal	1751	3.218.060,80	6.196.923,14

Tot de top 3 landen m.b.t. geldovermakingen afkomstig uit het buitenland behoren o.a. Nederland, de Verenigde Staten van Amerika en Australië (zie tabel 13A). De frequentie van het geldverkeer tussen Suriname en Nederland kan in relatie worden gebracht met de nauwe band die bestaat tussen de inwoners van beide landen. Van het aantal gemelde OTR's zijn 83 verdacht verklaard. Deze bedragen respectievelijk Euro 340.657,57 en USD 90.201,39. Voorts zijn er nog eens 123 transacties in onderzoek die een totaal bedrag vertegenwoordigen van Euro 541.528,57 en USD 129.418,41.

⁶ Eén melding waarvan niet is vermeld om wat voor transactie het gaat

Geldovermakingen vanuit Suriname naar het Buitenland

Wat betreft geldovermakingen vanuit Suriname naar het buitenland vallen in de top 3 de Verenigde Staten van Amerika, Brazilië en China in totaal bestaande uit 1889 OTR's met een totaal bedrag van USD 9.810.277,35.

Tabel 13B: Geldovermakingen naar het buitenland op basis van meer dan 10 transacties

Land van Bestemming	# OTR's	USD	Euro
Brazilië	215	971.171,28	
China	197	1.328.540,80	
Columbia	16	82.925,00	
Curaçao	39	188.290,00	
Dominicaans Republiek	44	224.918,04	
El Salvador	16	92.036,60	
Groot-Brittannië incl. Engeland	20	120.091,42	
Haïti	37	222.239,00	
India	12	28.656,00	
Ivoorkust	14	100.700,00	
Jamaica	47	242.085,00	
Japan	64	372.654,00	
Nederland	67	238.482,87	147.299,70
Nigeria	29	166.057,20	
Panama	17	93.157,00	
Peru	35	189.961,40	
Sint Maarten	28	140.754,48	
Togo	10	73.985,40	
Trinidad & Tobago	19	92.705,00	
Turkije	42	239.560,00	
Verenigde Staten van Amerika	1477	7.510.565,27	
Totaal	2445	12.719.535,76	147.299,70

De geldovermakingen naar de Verenigde Staten van Amerika vloeien voort uit de handelsbetrekkingen tussen beide landen.

Tot medio 2005 was er sprake van een constante geldstroom naar Brazilië waar te nemen. Hierbij betrof het voornamelijk een groep gouddelvers van Braziliaanse afkomst. Echter zien wij vanaf het begin van 2008 een verschuiving van geldstromen naar China. Wederom gaat het hierbij om transacties verricht door subjecten van Braziliaanse afkomst. Ook hier zijn deze transacties nog in onderzoek.

In totaal zijn er ten aanzien van de geldovermakingen naar het buitenland 3 dossiers opgemaakt bevattende 43 transacties. Hiervan zijn er 19 transacties vertegenwoordigende een bedrag van USD 114.800,= verdacht verklaard als gevolg van OvJ verzoeken gedaan door de P.G. Vermeldenswaard is dat deze transacties vermoedelijk betrekking hebben op "trafficking in persons" (mensensmokkel) vanuit Haïti. Voorts zijn er nog 108 OTR's in onderzoek, die respectievelijk USD 625.691,2 en Euro 6.000 bedragen.

Niet Financiële dienstverleners

Categorie F: Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten

Uit voormelde groep beroepsbeoefenaars, allen vallende onder categorie F, zijn tot nog toe alleen meldingen ontvangen van het notariaat. Van de 19 notarissen voldoen 13 reeds aan de meldplicht. Echter zijn er 6 notariaten binnen deze groep van 13, van wie het MOT onvolledige meldingen ontvangt. Ten aanzien van de OTR's die zijn gedaan door notarissen, valt op te merken dat de meldingen tal van stichtingen betreffen, die aan- en verkopen doen van onroerende goederen.

Van de resterende niet financiële dienstverleners vallende onder de categorieën G,H en I respectievelijk handelaren in goud, andere edelmetalen en edelstenen, handelaren in motorrijtuigen en aanbieders van kansspelen zijn onvolledige of geen meldingen ontvangen.

Hoofdstuk 5 Conclusies en toekomstperspectieven

Gelet op de ontwikkelingen gedurende de afgelopen vijf jaar kan worden geconcludeerd dat de inzet van het MOT bij het vervullen van haar taken toch wel vruchten heeft afgeworpen. Hierbij kunnen met name de volgende aspecten genoemd worden:

- de goed op gang gekomen communicatie met de meldingsplichtigen;
- alsgevolg hiervan versterking van de vertrouwensband tussen de meldingsplichtigen en het MOT;
- de kennis verrijking van medewerkers bij het MOT door middel van trainingen en stages en
- de intensivering van het contact tussen het MOT en buitenlandse meldpunten.

De bovenstaande positieve ervaringen in achtnemend, beoogd het MOT in de toekomst nog meer te realiseren. In het kader van een effectievere en efficiëntere functioneren van de instelling, heeft het MOT **toekomstperspectieven** te weten:

- het aantrekken van meer personeel;
- het beschikken over betere huisvesting;
- verbeteringen op het gebied van automatisering o.a. het doen ontwikkelen van een geavanceerder database c.q. het doen aanleggen van een beveiligd netwerksysteem. Hierdoor zal het elektronisch ontvangen en verwerken van meldingen mogelijk zijn;
- de aanneming van de Wet inzake de bestrijding van Terrorisme Financiering en
- de toetreding van MOT Suriname tot de Egmont groep⁷.

Tevens heeft het MOT voor 2009 in planning:

- het treffen van voorbereidingen i.v.m. de 3^e landen-evaluatie door de CFATF;
- het opstellen van een jaarverslag 2009;
- het geven van voorlichting aan de financiële dienstverleners;
- het voorbereiden van voorlichtingssessies t.b.v. de niet-financiële dienstverleners en overheidsinstanties;
- het deelnemen 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 en
- het sluiten van MOU's met buitenlandse meldpunten in het kader van het verlenen van wederzijdse hulp en bijstand aan elkaar t.b.v. de (inter)nationale bestrijding van Money Laundering en het tegengaan van Terrorisme Financiering.

⁷ De Egmont Groep is een internationaal samenwerkingsverband die zich richt op het verbeteren van de internationale gegevensuitwisseling tussen FIU's. Ten einde dit te bereiken, wisselen de leden van de Egmont Groep kennis en ervaring uit over witwasbestrijding en de bestrijding van terrorisme financiering.

Codering Indicatoren
Categorie A: Bankinstellingen

Objectieve Indicatoren:

Categorie	Dienstverlener	Code indicator	Omschrijving
A	Bankinstelling	AO034501	een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no.64) aan de politie of justitie is gemeld
A	Bankinstelling	AO034502	een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer
A	Bankinstelling	AO034503	een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, waarbij storting plaatsvindt op een rekening
A	Bankinstelling	AO034504	een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer:
A	Bankinstelling	AO03450401	waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures
A	Bankinstelling	AO03450402	waarbij omwisseling plaatsvindt in andere valuta
A	Bankinstelling	AO03450403	betreffende de aankoop of verzilvering van cheques en soortgelijke betaalmiddelen
A	Bankinstelling	AO034505	een transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, waarbij de bankinstelling het bedrag in Suriname of in het buitenland ter uitbetaling beschikbaar stelt aan een niet rekeninghouder
A	Bankinstelling	AO034506	een girale transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, waarop twee of meer van de volgende sub indicatoren van toepassing zijn:
A	Bankinstelling	AO03450601	de transactie is afkomstig uit het buitenland
A	Bankinstelling	AO03450602	de transactie is bestemd voor het buitenland
A	Bankinstelling	AO03450603	de transactie loopt via een rekening bij een instelling, bedoeld in artikel 1 lid 1 onder b en c van het Decreet Toezicht Kredietwezen (SB 1986 no.82)
A	Bankinstelling	AO03450604	de transactie wordt verricht voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Suriname
A	Bankinstelling	AO034507	een girale transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer:
A	Bankinstelling	AO03450701	voor niet-rekeninghouders bestemd voor het buitenland
A	Bankinstelling	AO03450702	waarbij effecten zijn betrokken

Codering Indicatoren
Categorie A: Bankinstellingen

Subjectieve Indicatoren:

A	Bankinstelling	AS034501	er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbare Handelingen van 1972 (SB 2002 no.64)
A	Bankinstelling	AS034502	er is sprake van het openen van een rekening, waarbij wordt voldaan aan een of meer van de volgende sub-indicatoren:
A	Bankinstelling	AS03450201	de rekening wordt geopend voor en in opdracht van een niet-ingezetene in Suriname
A	Bankinstelling	AS03450202	er bestaan identificatieproblemen
A	Bankinstelling	AS03450203	er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan
A	Bankinstelling	AS03450204	er is sprake van een opvallend aantal rekeningen
A	Bankinstelling	AS034503	er is sprake van een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
A	Bankinstelling	AS03450301	er bestaan indentificatie problemen
A	Bankinstelling	AS03450302	er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan
A	Bankinstelling	AS03450303	de transactie is a-typisch voor de client
A	Bankinstelling	AS03450304	de transactie vindt plaats in voor de client ongebruikelijke coupures
A	Bankinstelling	AS03450305	de transactie vindt plaats in een voor de client ongebruikelijke verpakking
A	Bankinstelling	AS03450306	er is sprake van frequente storting door niet-rekeninghouders
A	Bankinstelling	AS03450307	de client is zonder aanwijzbare reden nerveus
A	Bankinstelling	AS03450308	de client wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde of derden
A	Bankinstelling	AS03450309	de client handelt als tussenpersoon voor een derde
A	Bankinstelling	AS03450310	de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten
A	Bankinstelling	AS03450311	er is sprake van een opvallen omzet of van een opvallende wijziging van het rekeningsaldo
A	Bankinstelling	AS03450312	de inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en de uitgaande stroom uit grote bedragen

Subjectieve Indicatoren:

A	Bankinstelling	AS03450313	de inkomende stroom bestaat uit grote bedragen en de uitgaande stroom uit kleine bedragen
A	Bankinstelling	AS03450314	storting van een opvallend aantal ronde bedragen
A	Bankinstelling	AS03450315	opvallende inkomsten of uitbetalingen of onverklaarbare inkomsten of uitgaven
A	Bankinstelling	AS03450316	de client levert, zonder dat dit in relatie staat tot de (bedrijfs)activiteiten, ongeteld geld aan
A	Bankinstelling	AS03450317	er wordt niet gestort op de eigen rekening of op een zakelijke rekening
A	Bankinstelling	AS03450318	er wordt gestort ten gunste van een rekening bij een bank in het buitenland
A	Bankinstelling	AS034504	er is sprake van een of meer contante transacties met een waarde die lager is dan die genoemd bij de objectieve indicatoren onder AO034502, AO034503 en AO034504, waarbij het vermoeden bestaat dat de client daarmee melding wil voorkomen
A	Bankinstelling	AS034505	er is sprake van een girale transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
A	Bankinstelling	AS03450501	een van de objectieve indicatoren onder AO034506, sub 1, 2 of 3
A	Bankinstelling	AS03450502	de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten
A	Bankinstelling	AS03450503	er is sprake van een opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningsaldo
A	Bankinstelling	AS03450504	overmakingen of ontvangsten van een opvallend aantal ronde bedragen
A	Bankinstelling	AS03450505	er is sprake van identificatieproblemen
A	Bankinstelling	AS03450506	er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan
A	Bankinstelling	AS03450507	de transactie is a-typisch voor de client
A	Bankinstelling	AS03450508	de client wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde

Codering Indicatoren

Categorie B: Levensverzekeringsmaatschappijen

Objectieve Indicatoren:

Categorie	Dienstverlener	Code indicator	Omschrijving
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BO1034501	een (aanvraag voor een) levensverzekering die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (SB 2002 no.64) aan de politie of justitie is gemeld
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BO1034502	de eerste premie of koopsom wordt contant betaald en bedraagt US\$ 25.000 of meer
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BO2034501	melding is verplicht indien er sprake is van een uitkering uit levensverzekering die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money laundering (SB 2002 no.64) aan de politie of justitie is gemeld

Subjectieve indicatoren

B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034501	er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de (aanvraag voor een) levensverzekering verband houdt met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbare Handelingen (SB 2002 no.64)
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502	levensverzekeringen waarvoor de eerste premiebetaling of de koopsom een waarde heeft van US\$ 10.000 of meer en die voldoet aan drie of meer van de volgende sub-indicatoren:
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub a	de verzekeringnemer heeft woonplaats buiten Suriname
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub b	de verzekeringnemer geen geen (eigen) vaste woonplaats op
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub c	de eerste premiebetaling of de koopsomstorting vindt plaats vanuit een rekening bij een bank buiten Suriname
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub d	de looptijd van de verzekering is 3 jaar of minder
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub e	de premie/koopsombetaling heeft een waarde van US\$ 100.000 of meer
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub f	de verzekeringnemer heeft in het lopende kalenderjaar reeds 3 of meer koopsompolissen tegen contante betaling bij uw maatschappij of, ingeval vn tussenpersonen, door uw bemiddeling gesloten
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub g	betaling geschiedt in kleine coupures, met ongeteld geld, in ongewone verpakking, in vreemde valuta, met postwissels, cheques of andere waardepapieren
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub h	er zijn problemen bij de identificatie
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub i	de verzekering wijkt sterk af van wat van deze verzekeringnemer, alle omstandigheden in aanmerking genomen, verwacht werd of mag worden (gezien inkomen, beroep, eerder gesloten verzekering) m.a.w. de verzekering is ongewoon voor de verzekeringnemer
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub j	de verzekeringnemer accepteert zeer onvoordelige voorwaarden, die niet samenhangen met gezondheid of leeftijd
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS1034502 Sub k	het (reel) verzekerd bedrag kan niet worden verklaard

Subjectieve Indicatoren

B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS2034501	de levensverzekeraar of assurantiepersoon aanleiding heeft om te veronderstellen dat de betrokken verzekering verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no. 64)
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS2034502	er is sprake van een uitkering met een waarde van US\$ 25.000 of meer op een rekening bij een bank buiten Suriname, binnen 5 jaar na sluiten van de verzekering
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS2034503	uitk. V. \$25.000 of meer i.v.m. een verz. Die binnen 2 jr voor de expiratiedat, de belening of de afkoop, is overgedragen, of waarvan de begunstiging binnen die periode is gewijzigd (n.v.t. o/e overdracht aan, danwel begunstiginwijziging tbv (klein)kind)
B	Levensverzekeringsmaatschappij	BS2034504	er is sprake van een contante uitkering met een waarde van US\$ 25.000 of meer, binnen 5 jaar na het sluiten van de verzekering

Codering Indicatoren
Categorie C: Wisselkantoren

Objectieve Indicatoren

Categorie	Dienstverlener	Code indicator	Omschrijving
C	Wisselkantoor	CO034501	een transactie die met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no.64) aan de politie of justitie is gemeld
C	Wisselkantoor	CO034502	een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer

Subjectieve Indicatoren

C	Wisselkantoor	CS034501	er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit bedoeld in de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no.64)
C	Wisselkantoor	CS034502	er is sprake van een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
C	Wisselkantoor	CS03450201	er bestaan identificatieproblemen
C	Wisselkantoor	CS03450202	er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan
C	Wisselkantoor	CS03450203	de transactie is a-typisch voor de client
C	Wisselkantoor	CS03450204	de transactie vindt plaats in voor de client ongebruikelijke coupures
C	Wisselkantoor	CS03450205	de transactie vindt plaats in een voor de client ongebruikelijke verpakking
C	Wisselkantoor	CS03450206	de client is zonder aanwijzbare reden nerveus
C	Wisselkantoor	CS03450207	de client wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde of derden
C	Wisselkantoor	CS03450208	de client handelt als tussenpersoon voor een derde
C	Wisselkantoor	CS034503	er is sprake van voorkeur van de client voor transacties onder het grensbedrag waarbij het vermoeden bestaat dat de client daarmee melding wil voorkomen

Codering Indicatoren

Categorie D: Spaar- en kredietcooperaties

Objectieve Indicatoren

Categorie	Dienstverlener	Code indicator	Omschrijving
D	Spaar- en kredietcooperaties	DO034501	een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no.64) aan de politie of justitie is gemeld
D	Spaar- en kredietcooperaties	DO034502	een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer
D	Spaar- en kredietcooperaties	DO034503	een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, waarbij storting plaatsvindt op een rekening
D	Spaar- en kredietcooperaties	DO034504	een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer:
D	Spaar- en kredietcooperaties	DO03450401	waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures
D	Spaar- en kredietcooperaties	DO03450402	waarbij omwisseling plaatsvindt in andere valuta
D	Spaar- en kredietcooperaties	DO03450403	betreffende de aankoop of verzilvering van cheques en soortgelijke betaalmiddelen
D	Spaar- en kredietcooperaties	DO034505	een transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, waarbij de dienstverlener het bedrag in Suriname of in het buitenland ter uitbetaling beschikbaar stelt aan een niet-lid of deelnemer

Subjectieve Indicatoren

D	Spaar- en kredietcooperaties	DS034501	er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no. 64)
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS034502	er is sprake van het openen van een rekening, waarbij wordt voldaan aan een of meer van de volgende sub-indicatoren:
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450201	de rekenind wordt geopend voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Suriname
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450202	er bestaan identificatieproblemen
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450203	er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450204	er is sprake van een opvallend aantal rekeningen
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS034503	er is sprake van een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450301	er bestaan identificatieproblemen
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450302	er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450303	de transactie is a-typisch voor de client
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450304	de transactie vindt plaats in voor de client ongebruikelijke coupures
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450305	de transactie vindt plaats in een voor de client ongebruikelijke verpakking
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450306	er is sprake van frequente storting door niet-rekeninghouders
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450307	de client is zonder aanwijsbare reden nerveus
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450308	de client wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde of derden
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450309	de client handelt als tussenpersoon voor een derde
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450310	de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten

Subjectieve Indicatoren

D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450311	er is sprake van een opvallende omzet of van een opvallende wijziging van het rekeningsaldo
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450312	de inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450313	de inkomende stroom bestaat uit grote bedragen en de uitgaande stroom uit kleine bedragen
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450314	storting van een opvallend aantal ronde bedragen
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450315	opvallende inkomsten of uitbetalingen of onverklaarbare inkomsten of uitgaven
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450316	de client levert, zonder dat dit in relatie staat tot de (bedrijfs)activiteiten, ongeteld geld aan
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450317	er wordt niet gestort op de eigen rekening of op een zakelijke rekening
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS03450318	er wordt gestort ten gunste van een rekening bij een bank in het buitenland
D	Spaar- en kredietcooperaties	DS034504	er is sprake van een of meer contante transacties met een waarde die lager is dan het grensbedrag, waarbij het vermoeden bestaat dat de client daarmee melding wil voorkomen

Codering Indicatoren

Categorie E: Geldovermakingskantoren

Objectieve Indicatoren

Categorie	Dienstverlener	Code indicator	Omschrijving
E	Geldovermakingskantoor	EO034501	een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (SB 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld
E	Geldovermakingskantoor	EO034502	cash transacties van \$5.000 of meer, waarbij de gelden ter beschikking worden gesteld i/d vorm v/chartaal geld, in cheques of d.m.v. credit- of debetkaart, danwel betaalbaar worden gesteld i/d vorm v/chartaal geld, in cheques of door storting o/e rek.

Subjectieve Indicatoren

E	Geldovermakingskantoor	ES034501	er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbarestelling Money Laundering (SB 2002 no. 64)
E	Geldovermakingskantoor	ES034502	er is sprake van voorkeur van de client voor transacties onder het grensbedrag waarbij het vermoeden bestaat dat de client daarmee melding wil voorkomen

Codering Indicatoren

Categorie F: Notarissen, Makelaars in Onroerend Goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten

Objectieve Indicatoren

Categorie	Dienstverlener	Code indicator	Omschrijving
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FO034501	een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling Money Laundering (SB 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FO034502	een transactie met een waarde van US\$ 25.000 of meer

Subjectieve Indicatoren

F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034501	er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no. 64)
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034502	de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034503	er bestaan identificatie problemen
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034504	er is sprake van een ongewoon aanbod
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034505	de transactie is a-typisch voor de client
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034506	de client wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034507	er zijn opvallende inkomsten of uitbetalingen of onverklaarbare inkomsten of uitgaven
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034508	de inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en de uitgaande stroom uit grote bedragen
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034509	de inkomende stroom bestaat uit grote bedragen en de uitgaande stroom uit kleine bedragen
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034510	er is sprake van een opvallend aantal ronde bedragen
F	Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten	FS034511	er is sprake van het veelvuldig doen uitvoeren van transacties

Codering Indicatoren

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

Objectieve Indicatoren

Categorie	Dienstverlener	Code indicator	Omschrijving
G	Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	GO034501	een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld
G	Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	GO034502	transacties waarbij edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen verkocht worden tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling waarbij het contant te betalen gedeelte gelijk is aan dan wel meer bedraagt dan een waarde van US\$ 10.000

Subjectieve Indicatoren

G	Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	GS034501	er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no. 64)
G	Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	GS034502	er bestaan identificatieproblemen
G	Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	GS034503	er is sprake van een ongewoon aanbod
G	Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	GS034504	de transactie is a-typisch voor de client
G	Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	GS034505	de client wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde
G	Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	GS034506	er bestaat voorkeur van de client voor transacties onder de grensbedragen hetgeen aanleiding geeft om te veronderstellen dat daarmee melding wil worden voorkomen

Codering Indicatoren

Categorie H: Handelaren in Motorrijtuigen

Objectieve Indicatoren

Categorie	Dienstverlener	Code indicator	Omschrijving
H	Handelaren in motorrijtuigen	HO034501	een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no. 64) aan de politie of justitie gemeld is
H	Handelaren in motorrijtuigen	HO034502	een contante transactie met een waarde van US\$ 25.000 of meer

Subjectieve Indicatoren

H	Handelaren in motorrijtuigen	HS034501	er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no. 64)
H	Handelaren in motorrijtuigen	HS034502	er bestaan identificatieproblemen
H	Handelaren in motorrijtuigen	HS034503	er is sprake van een ongewoon aanbod
H	Handelaren in motorrijtuigen	HS034504	de transactie is a-typisch voor de client
H	Handelaren in motorrijtuigen	HS034505	de client wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde
H	Handelaren in motorrijtuigen	HS034506	er bestaat voorkeur van de client voor transacties onder de grensbedragen hetgeen aanleiding geeft om te veronderstellen dat daarmee melding wil worden voorkomen

Codering Indicatoren

Categorie I: Aanbieders van Kansspelen

Objectieve Indicatoren

Categorie	Dienstverlener	Code indicator	Omschrijving
I	Aanbieders van kansspelen	IO034501	een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no 64) aan de politie of justitie is gemeld
I	Aanbieders van kansspelen	IO034502	een contante transactie met een waarde van US\$ 5.000 of meer

Subjectieve Indicatoren

I	Aanbieders van kansspelen	IS034501	er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (SB 2002 no. 64)
I	Aanbieders van kansspelen	IS034502	er bestaan identificatieproblemen
I	Aanbieders van kansspelen	IS034503	er is sprake van een ongewoon aanbod
I	Aanbieders van kansspelen	IS034504	de transactie is a-typisch voor de client
I	Aanbieders van kansspelen	IS034505	de client wordt geacht te handelen als tussenpersoon
I	Aanbieders van kansspelen	IS034506	er bestaat voorkeur van de client voor transacties onder de grensbedragen hetgeen aanleiding geeft om te veronderstellen dat daarmee melding wil worden voorkomen

JURISPRUDENTIE

VONNIS d.d. 01 november 2004
Van de Kantonrechter in het 2^e
Kanton,

Verdachte heeft zich schuldig gemaakt aan het misdrijf "money-laundering" alsmede het overtreden van de Wet Verdovende Middelen. Het is algemeen bekend dat drugs-gereleerde criminaliteit gepaard gaat met grote financiële transacties. In casu bevestigt de vondst van de drugs en de attributen deze samenhang. De "moneylaundering" heeft zich uitgestrekt over een relatief korte periode waarin verdachte aanzienlijke geldsbedragen uit het buitenland heeft ontvangen en deze deels alhier heeft besteed en deels weder heeft overgemaakt naar het buitenland.

Verdachte heeft daarbij oneigenlijk gebruik gemaakt van "money-transfer" organisaties en niet gescreemd valse persoonsgegevens door te geven en derden te betrekken bij zijn oneerlijke handelingen teneinde het transformatieproces ongemerkt te doen plaatsvinden. (artikel 1 lid B van de Wet Strafbearstelling Money laundering (S.B. 2002 no. 64 artikel 3 lid 1 sub a onder A Wet verlovende Middelen (S.B. 1998 no. 14). Voorzien en strafbaar gesteld bij artikel 11 lid 1 van de wet voornoemd jo artikel 70 van het WvSr.)

inzake Het Openbaar Ministerie,
ambtshalve eiser
Contra

RUPPING, VERNON JAQUES

Geboren op 26 oktober 1958 te Zuid Afrika en wonende aan de Marthastraat no. 51 te Paramaribo
Beroep: architect,
Advocaat: I.D. Kanhai, BSc.

KANTONGERECHT

D.G.W.K.
Parkeernummer : 1-1-3325
Vonnismummer :
Datum uitspraak : 1 november 2004
Tegenspraak
Raadsman : I.D. Kanhai, BSc.

VONNIS

Van de Kantonrechter in het 2^e Kanton, zitting houdende te Paramaribo, inzake de vervolgingsambtenaar tegen:

RUPPING, VERNON JAQUES

Geboren op 26 oktober 1958 te Zuid Afrika en wonende aan de Marthastraat no. 51 te Paramaribo
Beroep: architect

Het onderzoek van de zaak

Dit vonnis is gewezen naar aanleiding van het onderzoek op de terechtzittingen van 5 augustus 2004, 12 augustus 2004, 19 augustus 2004, 26 augustus 2004, 4 oktober 2004, 18 oktober 2004 en 1 november 2004.

De tenlastelegging

Aan de verdachte is ten laste gelegd wat in de dagvaarding is omschreven. Op vordering van de vervolgingsambtenaar is wijziging van de tenlastelegging ter terechtzitting van 18 oktober 2004 toegestaan. Van de dagvaarding en van de vordering tot wijziging van de tenlastelegging zijn kopieën als bijlagen I en II aan dit vonnis gehecht. De inhoud van deze bijlagen geldt als hier ingevoegd.

De bewezenverklaring

De kantonrechter acht wettig en overtuigend bewezen dat de verdachte de ten laste gelegde feiten aldus heeft begaan:

Dat hij in de periode van 8 februari 2004 tot en met 14 mei 2004 te Paramaribo, opzettelijk meer geldsbedragen van in totaal US \$ 34.056,20 (vierendertigduizend en zesenvijftig Amerikaanse dollars en twintig dollarcent) en € 9.330,50 (negen duizend en driehonderd en dertig Euro en vijftig Eurocent) voor handen heeft gehad en heeft overgedragen en opzettelijk van die geldsbedragen gebruik heeft gemaakt, terwijl hij, verdachte, wist, dat die geldsbedragen middellijk of onmiddellijk afkomstig waren van enig misdrijf.

Dat hij omstreeks 21 mei 2004 te Paramaribo, ter uitvoering van zijn, verdachtes, voornemen en het misdrijf om opzettelijk vanuit Suriname naar het buitenland uit te voeren, 6 (zes) pakken inhoudende 4,76 (vier zesenzeventig

honderdste) kilogram cocaïne, als bedoeld in artikel 3 lid 1 punt a onder A van de Wet Verdovende Middelen (S.B. 1996 no. 14), hebbende hij, verdachte, immers tot dat doeleinde aldaar opzettelijk vermelde pakken inhoudende cocaïne aangebracht in de binnenwanden van kartonnen dozen, zijnde de verdere uitvoering van vermeld misdrijf evenwel niet voltooid, alleen ten gevolge van van zijn, verdachtes, wil onafhankelijke omstandigheid, dat tijdens een doorzoeking door de politie, in een woning alwaar hij, verdachte, verbleef, vermelde cocaïne werd ontdekt en vervolgens in beslag werd genomen.

Voor zover in het bewezen verklaarde deel van de tenlastelegging taal en/of schrijffouten voorkomen, zijn deze in de bewezenverklaring verbeterd. De verdachte is daardoor niet in zijn verdediging geschaad.

De kantonrechter grondt zijn overtuiging dat de verdachte het bewezen verklaarde heeft begaan op de feiten en omstandigheden die in de bewijsmiddelen zijn vervat.

De bewijsmiddelen

De kantonrechter bezigt tot bewijs van de bewezen verklaarde feiten de inhoud van de navolgende wettige bewijsmiddelen:

- Verklaring van de getuige deskundige Beems, Jan, ter terechtzitting

van 6 augustus 2004 voorzover inhoudende en verkort weergegeven:

De verdachte ontving in een vrij korte periode een groot geldsbedrag uit Nederland, waarbij het doel van de overmakingen niet vermeld was. Hij geeft geen redelijke verklaring voor ontvangst van dergelijke grote bedragen uit Nederland. Bij de transacties heeft de verdachte in twee gevallen verschillende geboortedata en vijf verschillende adressen opgegeven.

- **Verklaring van Stuger, Stanley, ter terechtzitting van 12 augustus 2004 voorzover inhoudende en verkort weergegeven:**

Op 21 mei 2004 stelde ik met toestemming en in tegenwoordigheid van de verdachte een nader onderzoek in in de woning aan de Agilalaan no. 3. Zulks naar aanleiding van indicaties dat er in bedoelde woning drugs werden verpakt in uitgeholde boeken of dozen. In de benedenruimte zag ik heel wat dozen, lijmtubes, elastieken, gereedschappen zoals hamers, messen, plastic zakken en kwasten; alle attributen die gebruikt worden bij het bewerken van dozen. In een der slaapvertrekken zag ik onder andere meer dan tien dozen voorzien van het logo van het verzendbedrijf Central Freight Services en drie bruine dozen. Ik onderwierp een der dozen aan een nader onderzoek en maakte een inkerving in de doos en stuitte op een witte verpakking. Verder onderzoek

wees uit dat alle wanden van bedoelde doos en de andere dozen waren uitgehold en een wit pak bevatten. Bij het zien van deze grote hoeveelheid dozen werd mijn vermoeden versterkt dat wij te maken hadden met iemand uit een organisatie die via uitgeholde wanden van dozen drugs het land uitsmokkelde en dat de woning in kwestie als werkplaats werd gebruikt.

- **Het ambtsedig opgemaakt referete proces-verbaal van de verbalisant RAMIDJAN, L., genummerd 1819/2004, en gesloten op 14 mei 2004; pag. 145**

Betreffende de verklaring van de verdachte voorzover inhoudende, verkort en zakelijk weergegeven:

Ik maakte contact met mijn broer die in Nederland zit om geld voor mij te sturen teneinde in mijn levensonderhoud te kunnen voorzien. Mijn broer heeft op verschillende tijdstippen in het jaar geld voor mij gestuurd. Ik verspeel bijna al mijn geld met gokspelen in het casino. Bij een van de overmakingen heb ik mijn broer de naam van Rother, Florence opgegeven. Hierdoor kon zij het geld voor mij in ontvangst nemen.

- **Het ambtsedig opgemaakt referete proces-verbaal van de verbalisant THAKOERDIN, H., genummerd 1819/2004, en gesloten op 14 mei 2004; pag. 94:**

Betreffende de aanhouding van de verdachte voorzover inhoudende,

verkort en zakelijk weergegeven:

In verdachtes aanwezigheid bevond zich Rother, Francine. Zij verklaarde dat de verdachte op haar naam geld uit het buitenland had laten overmaken en dat zij op 12 mei 2004 voor de tweede keer geld voor de verdachte in ontvangst had genomen bij Grobohama NV. Zij had respectievelijk de volgende bedragen in ontvangst genomen: US \$ 500 en US \$ 3000.

- **Het ambtsedig opgemaakt referete proces-verbaal van de verbalisant RAMIDJAN, L., genummerd 1819/2004, en gesloten op 14 mei 2004; pag. 98:**

Betreffende het instellen van een onderzoek in verdachtes woning voorzover inhoudende, verkort en zakelijk weergegeven:

In bijzijn van de verdachte en de beheerder werd een onderzoek ingesteld in de woning waarbij de volgende goederen werden aangetroffen:

Een "send" formulier d.d. 26 maart 2004, voor een bedrag van US \$ 1800 met als zender Ruppung, Vernon en ontvanger Winette Booker in Georgetown Guyana.

Een send formulier d.d. 3 mei 2004, voor een bedrag van US \$ 179 met als zender Ruppung, Vernon en ontvanger Winette Booker in Port of Spain Trinidad.

- **Het ambtsedig opgemaakt proces-verbaal van de verbalisant NAARDEN, H., gesloten op 26 mei 2004; pag. 16 doss II**

Betreffende het tellen en wegen van de in beslag genomen pakken, voorzover inhoudende, verkort en zakelijk weergegeven:

Uit de wanden van de drie kartonnen dozen die in de woning aan de Agilalaan no. 3 waren aangetroffen, werden 6 pakken met cocainepoeder met een totaal gewicht van 4,76 kilogram te voorschijn gehaald.

- **Het verslag van het Centraal Laboratorium d.d. 27 mei 2004, in de wettelijke vorm opgemaakt door dr. J.F. Codrington, gouvernementsscheikundige, inhoudende dat de aangeboden monsters van de witachtige substantie welke in beslaggenomen bij Ruppung, Vernon, cocaine bevat (pag. D).**

- **Het verslag van het Centraal Laboratorium d.d. 28 mei 2004, in de wettelijke vorm opgemaakt door dr. J.F. Codrington, gouvernementsscheikundige, inhoudende dat de aangeboden monsters van de witachtige substantie welke in beslaggenomen zijn bij Ruppung, Vernon, cocaine bevat (pag. C).**

- **Het verslag van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties door R. Bhagwandas op 11 mei 2004; pag. 78**

Betreffende de geldtransacties vanuit Nederland ten name van Ruppung, Vernon voorzover inhoudende, verkort en zakelijk weergegeven: Subject heeft in de periode 8.02.04 tot en met 07.05.04 vanuit Nederland

totaal US\$ 30.656,20 en € 6030,50 aan gelden ontvangen.

• **Fotokopieën van ontvangstformulieren genummerd 6434 (pag. 29)**

Ten bewijze van het door verdachte ontvangen bedrag van Euro 3.300 in 2004.

• **Fotokopieën van ontvangstformulieren genummerd 2224 (pag. 12)**

Ten bewijze van het door verdachte verzonden bedrag van US \$ 6.500 aan Winette Booker in Georgetown Guyana.

• **Fotokopieën van verzendformulier genummerd 2225 (pag. 11)**

Ten bewijze van het door verdachte verzonden bedrag van US \$ 500 aan Anaya Pestus in Bangkok, Thailand.

• **Fotokopie van de huurovereenkomst tussen de verdachte en de verhuurder G. Ashruf gesloten op 8 januari 2004, terzake huur van de woning aan de Agilalaan no. 3 te Paramaribo; pag. 178 – 180**

De kantonrechter overweegt ten aanzien van het bewezen verklaarde het volgende.

De kantonrechter is van mening dat uit de bewijsmiddelen kan worden afgeleid dat het geld van enig misdrijf afkomstig is. Het feit dat de verdachte bij het in ontvangst nemen van de

gelden doelbevat – zo valt uit het dossier op te maken – verkeerde persoonsgegevens heeft opgegeven alsook verschillende ontvangers teneinde op zodanige wijze het geld aan het zicht van de autoriteiten te onttrekken enerzijds en anderzijds het weder overmaken van de geldsbedragen naar het buitenland en het middels besteding alhier in het economisch verkeer brengen van het dit geld, valt onder de noemer van “moneylaundering”. Bovendien maken de aanwijzingen en omstandigheden in verband met het onderliggende delict – poging tot uitvoer van cocaïne – het aannemelijk dat het geld van dat misdrijf afkomstig is.

De strafbaarheid van het feit

Er is geen omstandigheid aannemelijk geworden die de strafbaarheid van het bewezen verklaarde uitsluit, zodat dit strafbaar is.

Het bewezen verklaarde levert de navolgende strafbare feiten op.

Opzettelijke moneylaundering; Voorzien en strafbaar gesteld bij artikel 1 lid B van de Wet Strafbaarstelling Money laundering (S.B. 2002 no. 64)

En

Poging tot opzettelijke overtreding van het bepaalde in artikel 3 lid 1 sub a onder A Wet verlovende Middelen (S.B. 1998 no. 14)

Voorzien en strafbaar gesteld bij artikel 11 lid 1 van de wet voornoemd juncto artikel 70 van het Wetboek van Strafrecht.

De strafbaarheid van de verdachte

Er is geen omstandigheid aannemelijk die de strafbaarheid van de verdachte uitsluit. De verdachte is dus strafbaar.

Motivering van de op te leggen sanctie

Bij het bepalen van de op te leggen straffen heeft de kantonrechter rekening gehouden met de ernst van het feit, de omstandigheden waaronder dit is begaan en de persoon van de verdachte.

Wat betreft de ernst van het feit en de omstandigheden waaronder dit is begaan, heeft de kantonrechter in het bijzonder het volgende in aanmerking genomen:

Verdachte heeft zich schuldig gemaakt aan het misdrijf “moneylaundering” alsmede het overtreden van de Wet Verdovende Middelen. Het is algemeen bekend dat drugsgerelateerde criminaliteit gepaard gaat met grote financiële transacties. In casu bevestigt de vondst van de drugs en de attributen deze samenhang. De “moneylaundering” heeft zich uitgestrekt over een relatief korte periode waarin verdachte aanzienlijke geldsbedragen uit het buitenland heeft ontvangen en deze deels alhier heeft besteed en deels weder heeft overgemaakt naar het buitenland. Verdachte heeft daarbij oneigenlijk gebruik gemaakt van “moneytransfer” organisaties en niet geschroomd valse persoonsgegevens door te geven en derden te betrekken bij zijn oneerlijke handelingen teneinde het informatieproces ongemerkt te doen

plaatsvinden. Het is algemeen bekend dat de handel in drugsgepaard gaat met financiële transacties. De vondst van de drugs ...

De inspanningen van de Surinaamse overheid en opsporingsinstanties zijn gericht op de bestrijding van de drugshandel in al haar vormen teneinde de veiligheid van de samenleving te waarborgen. De kantonrechter neemt het verdachte dan ook zeer kwalijk dat hij niet alleen misbruik heeft gemaakt van legale “moneytransfer” faciliteiten, doch teven getracht heeft cocaïne verborgen in de binnenwanden van kartonnen dozen het land uit te voeren, zulks terwijl de negatieve gevolgen van de drugs en in deze cocaïnegebruik voor mens en maatschappij alom bekend zijn.

De kantonrechter acht, gelet op het bovenstaande, een gevangenisstraf van na te melden duur passend en geboden.

Verbeurdverklaring :

De inbeslaggenomen en niet teruggegeven voorwerpen.

Al deze voorwerpen zijn vatbaar voor verbeurdverklaring, aangezien deze voorwerpen, die aan verdachte toebehoren, geheel of grotendeels door middel van het bewezen verklaarde zijn verkregen.

Deze voorwerpen zullen daarom verbeurd worden verklaard.

De toepasselijke wettelijke voorschriften

De op te leggen straf op de artikelen 9, 11, 44, 50 lid 1, 127 van het Wetboek van Strafrecht.

DE BESLISSING

De kantonrechter beslist als volgt:

Verklaart bewezen dat de verdachte de onder I A en II A ten laste gelegde feiten, zoals vermeld in dit vonnis, heeft begaan.

Verklaart dat het bewezenverklaarde strafbaar is en dat dit de hieronder vermelde strafbare feiten oplevert.

Verklaart de verdachte daarvoor strafbaar.

Veroordeelt de verdachte tot een **GEVANGENISSTRAF voor de duur van 7 (zeven) JAREN.**

Beveelt dat de tijd die de veroordeelde voor de ten uitvoerlegging van deze uitspraak, vanaf 14 mei 2004, in

verzekering en voorlopige hechtenis heeft doorgebracht, bij de uitvoering van de opgelegde gevangenisstraf geheel in mindering zal worden gebracht.

Verklaart verbeurd: de inbeslaggenomen voorwerpen.

Vernietiging van de inbeslaggenomen 4,76 (vier zes en zeventig honderdste) kilogram cocaïne.

Handhaaft zijn gevangenhouding.

Aldus gewezen en uitgesproken ter openbare terechtzitting gehouden op 1 november 2004

De Griffier,
De Kantonrechter,

F. SUMMERVILLE
Mr. J. R. VON NIESEWAND