

**De intergouvernementele organisaties**

**Financial Action Task Force (FATF) en Caribbean Financial Action Task Force (CFATF)**

Money laundering (witwassen) en financiering van terrorisme vormen serieuze bedreigingen voor de veiligheid en de integriteit van het financiële stelsel van elk land. Wereldwijd is men zich hiervan bewust en zijn er maatregelen getroffen om deze vorm van criminaliteit te voorkomen en te bestrijden.

Het belangrijkste internationaal orgaan dat zich hiervoor inzet is de FATF, opgericht in 1989 door de G-7 landen. De FATF is gevestigd in Parijs. In 1990 heeft deze organisatie 40 aanbevelingen ter bestrijding van money laundering uitgegeven. In 1996 werden de aanbevelingen herzien om te kunnen inspelen op nieuwe vormen van money laundering. Deze aanbevelingen werden door meer dan 130 landen bekrachtigd en fungeren als internationale norm inzake de bestrijding van money laundering.

Naar aanleiding van de "11 september gebeurtenissen" in de Verenigde Staten van Amerika, werd in oktober 2001 het mandaat van de FATF uitgebreid, teneinde de financiering van terrorisme aan te kunnen pakken. Door het uitvaardigen van 8 speciale aanbevelingen werd voorzien in een serie maatregelen, inzake de bestrijding van de financiering van terroristische handelingen en terroristische organisaties. In 2004 werden de 8 speciale aanbevelingen verruimd tot 9. In 2012 werden de 49 FATF-aanbevelingen herzien naar 40, die zowel maatregelen ten behoeve van de bestrijding van money laundering als financiering van terrorisme omvatten.

De aanbevelingen zien onder meer op de verbetering van de nationale rechtsstelsels inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, de rol van de financiële instellingen en het versterken van de internationale samenwerking. De aanbevelingen die zien op de rol van de financiële instellingen hebben met name betrekking op het achterhalen en verifiëren van de identiteit van cliënten of van derden, het geven van de nodige aandacht aan ongebruikelijke of verdachte transacties en risicovolle relaties, het ontwikkelen van interne procedures en het nemen van maatregelen om te voorkomen dat de financiële instelling betrokken raakt bij witwassen. Daarnaast zien deze aanbevelingen op diverse maatregelen zoals het bevriezen van terroristische tegoeden en het meesturen van informatie bij wire transfers.

Momenteel zijn 36 landen lid van de FATF en zijn door middel van regionale organisaties wereldwijd meer dan 180 landen aangesloten bij de FATF. De leden zijn gebonden aan de 40 FATF-aanbevelingen.

De CFATF, gevestigd in Trinidad & Tobago, is een zusterorganisatie van de FATF. De CFATF is in 1992 opgericht en bestaat uit 29 staten van het Caraïbisch gebied. Ze is opgericht als uitvloeisel van vergaderingen gehouden op Aruba in mei 1990 en Jamaica in november 1992. Suriname is sinds 1998 lid van de CFATF.

De lidlanden van de CFATF hebben zich gecommitteerd om de 40 FATF-aanbevelingen, betreffende anti money laundering en financiering van terrorisme in hun rechtssystemen te implementeren. De aanbevelingen van de FATF hebben een dwingend karakter. De lidlanden worden regelmatig beoordeeld en geëvalueerd. Bij niet naleving van de aanbevelingen kan dit verstrekende gevolgen hebben voor de lidlanden.

De landen die aangesloten zijn bij de CFATF worden eens in de vier jaren door de organisatie geëvalueerd, teneinde te kunnen vaststellen hoe de implementatie van de aanbevelingen is verlopen en om middels het afnemen van interviews na te kunnen gaan of er sprake is van een efficiënt en effectief werkend systeem. Suriname is al drie keer geëvalueerd. De laatste evaluatie heeft in maart 2009 plaatsgevonden.

Het landen-evaluatie-programma is in drie hoofdsecties verdeeld te weten wetgeving, rechtshandhaving en financieel-toezicht. Hierbij is bepaald dat op elk van deze deelgebieden experts gerekruteerd worden uit de lidlanden van de organisatie om aan de hand van vooraf opgestelde evaluatie-questionnaires (vragen met betrekking tot de evaluatie) na te gaan of het land dat geëvalueerd wordt, ertoe is over gegaan om de aanbevelingen op nationaal niveau te implementeren. Daarnaast wordt ook de effectiviteit van de getroffen maatregelen getoetst. De bevindingen c.q. aanbevelingen gedaan door de CFATF-missie worden in een rapport verwerkt. Dit rapport wordt vervolgens op de plenaire vergadering van de CFATF besproken, waarbij alle lidlanden de gelegenheid hebben om kritische op- en aanmerkingen te plaatsen. Aan de hand van de opmerkingen en het response van het geëvalueerde land wordt door de plenaire vergadering een aanbeveling geformuleerd ten behoeve van de ministeriele CFATF vergadering.

Op de jaarlijkse ministeriele vergadering waaraan ministers van de verschillende lidlanden deelnemen, krijgt het betreffend land de gelegenheid om tot genoegen van de vergadering op uitputtende wijze de beleidsinzichten en de te ondernemen acties uiteen te zetten, waarna (meestal) uiteindelijk tot aanneming van het evaluatierapport wordt besloten. Op iedere daarna volgende plenaire vergadering van de CFATF wordt het land gevraagd om een voortgangsrapportage te plegen.

U kunt nog veel meer lezen over de FATF en CFATF op respectievelijk [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org) en [www.cfatf-gafic.org](http://www.cfatf-gafic.org)

*In onze volgende editie gaan wij het hebben over de Egmont Groep.*

**MOT (FIU Suriname)**

E-mail: [motsur@sr.net](mailto:motsur@sr.net)

Website: [www.mot.sr](http://www.mot.sr)

*Wordt vervolgd*