



Richtlijnen voor het melden van ongebruikelijke transacties

Ten behoeve van financiële- en niet financiële dienstverleners in het kader van het voorkomen c.q. bestrijden van money laundering en financiering van terrorisme

Oktober 2019

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT SURINAME

1. Inleiding

Op grond van de wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT, S.B.2002 no.65 zoals gewijzigd bij S.B. 2011 no. 96, S.B. 2012 no. 133 en S.B. 2016 no. 33) en het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transactie (S.B. 2003 no. 45, zoals gewijzigd bij S.B. 2013 no. 148) zijn financiële en niet-financiële dienstverleners verplicht ongebruikelijke transacties te melden aan Financial Intelligence Unit Suriname (MOT).

Ingevolge artikel 12 lid 1 wet MOT dienen dienstverleners die bij de uitoefening van hun taken, feiten ontdekken die duiden op money laundering en de financiering van terrorisme, handelen met voorwetenschap en marktmanipulatie, een daarbij verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld schriftelijk, al dan niet digitaal te melden aan het Meldpunt (FIU Suriname).

Een transactie wordt als ongebruikelijk aangemerkt aan de hand van de indicatoren zoals vastgesteld in het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transactie (S.B. 2013 no. 148). De indicatoren zijn voor de dienstverlener een hulpmiddel om te bepalen of een transactie verband houdt met money laundering of de financiering van terrorisme. Voor elke meldingsplichtige categorie zijn de bijbehorende objectieve en subjectieve indicatoren beschreven.

De dienstverlener dient de risico georiënteerde benadering toe te passen. De risico georiënteerde benadering houdt in dat instellingen zelf een inschatting maken van de risico's die bepaalde cliënten of producten met zich meebrengen en schept de mogelijkheid hun inspanning aan te passen voor die risico's. De risico georiënteerde benadering is opgenomen in de compliance regels en past binnen de eigen verantwoordelijkheid van de instelling. De interne regels zijn afgestemd en nemen toe naarmate het ingeschatte risico toeneemt conform artikel 3 WID.

Dienstverleners dienen dus de ongebruikelijke transacties te monitoren en de gegevens van cliënten periodiek te evalueren ten einde de risico's in te schatten die zo'n cliënt met zich meebrengt. Zodra er een redelijk vermoeden bestaat, dient er voldaan te worden aan de meldplicht conform artikel 12 Wet MOT.

Ingevolge artikel 16 lid 1 van de Wet MOT zijn dienstverleners gehouden alle relevante documenten betreffende nationale- en internationale transacties ten minste zeven jaren, na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of het uitvoeren van de desbetreffende transactie, te bewaren. De bewaring van de gegevens en inlichtingen geschiedt steeds zodanig, dat afzonderlijke transacties te allen tijde gereconstrueerd kunnen worden en op verzoek van de daartoe bevoegde autoriteiten zonder veel inspanning en tijdverlies ter inzage kunnen worden overgelegd.

2. Criteria melding ongebruikelijke transactie

Een melding van een ongebruikelijke transactie op grond van artikel 12 lid 1 wet MOT dient te voldoen aan de volgende criteria:

1. **Compleet/volledig:** om hieraan te voldoen, dient de meldingsplichtige dienstverlener alle beschikbare gegevens te verstrekken m.b.t. de subjecten betrokken bij de transactie, de transactiedatum(s), de transactiebedragen, de financiële en niet-financiële producten/diensten in verband met de zakelijke relatie evenals de redenen voor het doen van de melding (het ongebruikelijk karakter van de transactie beschrijven in de situatiebeschrijving).
2. **Nauwkeurig:** dit impliceert dat de melding zodanig verwoord dient te zijn dat het mogelijk is om de ongebruikelijke of verdachte elementen te herkennen c.q. vast te stellen. In dit geval dient nagegaan te worden dat hetgeen bij de identificatie van alle cliënten, alsook het aantal personen dat in detail is genoemd en betrokken is bij de melding, de transactiebedragen, de gebruikte producten/diensten overeenkomt met wat in werkelijkheid is geverifieerd, alsook de kenmerken (indicatoren) van de melding en de redenen die hebben geleid tot het doen van de melding.
3. **Tijdig:** valt een transactie onder het bereik van een objectieve indicator dan geldt een maximaal termijn van 14 dagen, die ingaat op het moment dat de transactie plaats vindt, d.w.z. dat een ongebruikelijke transactie op basis van de objectieve indicator binnen 14 dagen gemeld dient te worden bij FIU Suriname. Constataert een melder dat een transactie valt onder het bereik van een subjectieve indicator, dan dient deze binnen 5 dagen gemeld te worden.

Dit termijn gaat echter in op het moment dat blijkt dat de subjectieve indicator van toepassing is.

Het kan echter voorkomen dat de doorlooptijd van de melding in sommige omstandigheden geen verband houdt met het tijdstip waarop de transacties zijn verricht, maar eerder met het tijdstip waarop de instelling informatie heeft verkregen die heeft geleid tot indeling van de cliënt en / of de ongebruikelijke transactie.

3. Uitgangspunten voor het melden

Elke melding van een ongebruikelijke transactie dient informatie te bevatten waarbij er antwoord wordt gegeven op onderstaande vragen (punt 1 tot en met 5). Deze vragen staan in relatie tot de subjecten (natuurlijke personen en/of rechtspersonen) betrokken bij de te melden ongebruikelijke transacties, de financiële- en niet-financiële producten/ diensten, de datum (periode) alsook het tijdstip waarop de transacties zijn uitgevoerd en de redenen die ertoe hebben geleid dat de meldingsplichtige dienstverlener tot de melding bij FIU Suriname is overgegaan.

Ten einde te beoordelen of een transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt dient de dienstverlener verscheidene informatie met betrekking tot de uitgevoerde transactie te verzamelen. Hierbij dient er antwoord gegeven te worden op:

1. **Wie** zijn de subjecten betrokken bij de transactie?
 - de cliënten, uiteindelijke belanghebbende, rekeninghouders die betrokken zijn bij de transactie benoemen;
 - voldoende maatregelen dienen getroffen te worden om de betrokken cliënten c.q. partijen te identificeren;
 - het vermelden van de informatie van de subjecten (cliënten) betrokken bij de transactie op het meldformulier;
 - de eigenaren, directeurs en degene die tekeningsbevoegdheid hebben, benoemen indien mogelijk;
 - als het een transactie betreft van een rechtspersoon dient ook informatie met betrekking tot eigendom, controle en structuur van het bedrijf opgenomen te worden in de melding;

- geef duidelijke informatie met betrekking tot elke natuurlijke persoon of rechtspersoon betrokken bij de financiële transactie. Van belang is te weten wie de gelden verstuurd en ontvangt;
- verklaar de relaties tussen de natuurlijke personen en rechtspersonen (indien bekend) indien er een vermoeden bestaat dat de betrokkenen bij de transactie mogelijk verband houden met money laundering of financiering van terrorisme.

2. **Wanneer** is de transactie voorgenomen of uitgevoerd? Indien de transactie niet is uitgevoerd geef het voornemen aan, benoem de feiten, de context en de indicatoren met betrekking tot de transactie. Indien de transactie wel is uitgevoerd dient de reguliere meldprocedure te worden gehanteerd.
3. **Welke** financiële instrumenten of mechanismen worden gebruikt om de transactie uit te voeren? Hiermee wordt bedoeld de aard en het doel van de transactie alsook de betaalmiddelen of methoden die gebruikt zijn om de transactie uit te voeren.
4. **Waar** vindt de transactie plaats? Geef de locatie aan.
5. **Waarom** is er een vermoeden dat de voorgenomen of uitgevoerde transactie gerelateerd is aan money laundering of terrorisme financiering?
 - Geef hierbij de indicatoren aan die worden gebruikt om het vermoeden te onderbouwen;
 - Vermeld het vermoedelijke strafbare feit met betrekking tot money laundering of financiering van terrorisme indien bekend.

4. De objectieve en subjectieve meldingen

Een melding van een ongebruikelijke transactie kan objectief of subjectief geschieden conform het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transactie (S.B. 2003 no. 45, zoals gewijzigd bij S.B. 2013 no. 148).

Bij de **objectieve melding** gaat het voornamelijk om meldingen die **op basis van de aangegeven grensbedragen voor de specifieke categorieën** geschieden.

Bij de **subjectieve melding** wordt **op basis van de risico georiënteerde benadering** van de dienstverlener een melding gedaan.

A. De objectieve melding

De meldingen van ongebruikelijke transacties dienen te voldoen aan de vooropgestelde criteria, waarbij de volledige gegevens van de betrokken subjecten bij de uitgevoerde/ voorgenomen transacties conform het meldformat van FIU Suriname dienen te worden aangeleverd.

In een melding wordt er met betrekking tot de subjecten die direct en indirect verband houden met de transactie een onderscheid gemaakt in het type subject: natuurlijk persoon en rechtspersoon. Afhankelijk van het subjecttype dienen de volgende gegevens opgenomen te worden:

Voor de natuurlijke personen

- Rol;
- Geslacht;
- Volledige Naam (naam, gehuwde naam, voornaam);
- Geboorte datum en plaats;
- Nationaliteit;
- Identiteitsgegevens (legitimatiebewijs, nummer, land van uitgifte);
- Adresgegevens (adres, woonplaats, telefoonnummer);
- Beroepsinformatie (beroep, werkgever, sector)
(indien van toepassing);
- Bankinformatie (bankinstelling, rekeningnummer, valutasoort)
(indien van toepassing).

Voor de rechtspersonen

- Rol;
- Bedrijfsnaam;
- Datum van oprichting / plaats van oprichting;
- KKF registratienummer.
- Adresgegevens (adres)

Verder dient een melding de volgende gegevens te bevatten met betrekking tot **het profiel van de transactie:**

- Datum/periode waarin de transacties zijn uitgevoerd;
- De codering van de meldende dienstverleners alsook de compliance officer die de melding doet;
- De plaats waar de transactie is uitgevoerd;
- Het tijdstip van de transactie (indien van toepassing);
- Het referentienummer van de transactie;
- De transactiesoort;
- De valutasoort betrokken bij de transactie alsook de hoogte van het transactiebedrag;
- Het land van bestemming of herkomst van de bij de transactie betrokken gelden (indien van toepassing);
- De indicator op grond waarvan de melding wordt gedaan;
- Situatiebeschrijving (weergave van de feitelijke omstandigheden ten tijde dat de transactie werd uitgevoerd).

B. De subjectieve melding

De beschrijving van de reeks elementen die ertoe heeft bijgedragen dat de evaluatie van de subjecten en/of hun activiteiten als ongebruikelijk (verdacht) wordt aangemerkt, vormt de basis voor de subjectieve melding. De subjectiviteit van de melding komt aan de orde bij het aangeven van de redenen voor het doen van de melding in de situatiebeschrijving op het meldformat.

Integriteit en precisie

Voordat een subjectieve melding aan FIU Suriname wordt gemeld dienen dienstverleners controles uit te voeren, die de integriteit en juistheid van de meldingen moeten garanderen. Hieronder wordt als voorbeeld een niet limitatieve lijst gepresenteerd met betrekking tot de controles die uitgevoerd dienen te worden:

- a) Zorg ervoor dat alle subjecten (natuurlijke personen en rechtspersonen) die verband houden met de gemelde transactie individueel geïdentificeerd worden;
- b) Vermeld de relaties tussen subjecten en financiële producten/diensten of gerapporteerde transacties;
- c) Geef een duidelijke en gedetailleerde uitleg van de omstandigheden die hebben geleid tot het kwalificeren van de subjecten en / of ongebruikelijke of verdachte transacties die zijn gedaan of pogingen daartoe;
- d) Als het kenmerk van de zaak verwijst naar de detectie van informatie over het bestaan van een onderzoek voor enige criminele activiteit in verband met money laundering of de financiering van terrorisme, neem dan de achtergrondinformatie van die informatie op;
- e) Als het kenmerk van de zaak betrekking heeft op geldstromen die onverenigbaar zijn met het vermogen, economische activiteiten of het beroep van cliënt, neemt u een korte uitleg op over het verwachte profiel van de cliënt op basis van de informatie die beschikbaar is;
- f) Voeg bij de meldingen ondersteunende documentatie van de belangrijkste mutaties van fondsen met betrekking tot de gerapporteerde activiteiten en / of transacties toe die een grondslag hebben gevormd voor het doen van de melding.

5. Aanleveren van ongebruikelijk transacties

Ingevolge artikel 4 lid 3 Wet MOT bepaald FIU Suriname de wijze waarop de meldingen van ongebruikelijke transacties worden gedaan. In dit kader heeft FIU Suriname een gestandaardiseerd digitaal meldformat ontwikkeld die volledig

ingevuld geretourneerd dient te worden. Dienstverleners houden een overzicht bij van de door hun gedane meldingen.

Sinds 1 maart 2018 kunnen meldingen van ongebruikelijke transacties online opgestuurd worden naar FIU Suriname via het meldportaal “REPSYS”. Elke meldingsplichtige dienstverlener ontvangt na registratie bij FIU Suriname een melderscodering voor de instelling. Voorts wordt aan de dienstverlener een unieke URL Link, een password en een stappenplan voor het gebruik van het digitaal meldsysteem, toegekend. Daarna vinden compliance gesprekken en trainingen plaats. Tevens is een helpdesk beschikbaar voor dienstverleners die hulp behoeven.

6. Definitieve Ontvangst Bevestiging en of Correctie/ Aanvulling Aangeleverde Meldingen

Na ontvangst van de meldingen worden deze gescreend op volledigheid, juistheid en nauwkeurigheid.

Indien de meldingen volledig zijn bevonden ontvangt de dienstverlener binnen 14 werkdagen een confirmatie hiervoor middels een “Definitieve Ontvangst Bevestiging” (DOB).

Indien de melding onvolledig of niet correcte is aangeleverd wordt de dienstverlener verwittigd middels een schrijven inzake “Correctie/Aanvulling Aangeleverde Meldingen” (CAAM). De gecorrigeerde meldingen dienen binnen 5 werkdagen te worden geretourneerd. Na correcte retournering van de meldingen ontvangt de dienstverlener een DOB.

7. Meldformulier FIU Suriname

FIU Suriname hanteert een standaard meldformulier voor het melden van ongebruikelijke transacties op basis van de objectieve of de subjectieve indicator.

Het meldformulier van FIU Suriname is opgedeeld in 4 onderdelen. Deze onderdelen worden hieronder nader toegelicht.

Onderdeel A Informatie betreffende de plaats en de tijd waarop de transactie is uitgevoerd

In dit onderdeel verstrekt de dienstverlener informatie over de instelling en op welke locatie (plaats) de transactie heeft plaatsgevonden. Hieronder vallen de voorgenomen en verrichtte ongebruikelijke transacties. Met betrekking tot dit onderdeel dient de volgende informatie in de melding verwerkt te worden:

Melderscodering in dit veld wordt de codering die aan de instelling is toegekend ingevuld.

Code van de Compliance Officer in dit veld wordt de code van de geregistreerde compliance officer ingevuld.

Datum van de transactie in dit veld wordt de datum waarop de transactie heeft plaatsgevonden ingevuld.

Tijdstip van de transactie in dit veld wordt het tijdstip waarop de transactie is uitgevoerd ingevuld.

Plaats van de transactie in dit veld wordt de locatie/het adres waar de transactie is uitgevoerd ingevuld.

Referentienummer van de transactie in dit veld wordt het referentienummer van de transactie ingevuld; dit is een uniek nummer (vb. bon-, factuur-, dossier- of repertoriumnummer) binnen de administratie van de dienstverlener, die betrekking heeft op de te melden ongebruikelijke transactie. Het invullen van het referentienummer maakt het mogelijk voor de instelling om de additionele informatie

gemakkelijk en snel te traceren bij eventuele nadere bevraging door FIU Suriname.

Onderdeel B Informatie met betrekking tot de transactie

In dit onderdeel verstrekt de dienstverlener informatie met betrekking tot de transactie, te weten: de transactiesoort, het bedrag van de transactie, hoe de transactie is uitgevoerd en eventueel het object die gekoppeld is aan de transactie.

Transactiesoort Selecteer uit de selectielijst de soort transactie die is uitgevoerd.

Valutasoort Selecteer uit de selectielijst de valutasoort waarmee de cliënt de transactie heeft verricht.

Transactiebedrag in dit veld wordt het transactiebedrag ingevuld. Let er wel op dat bij hele bedragen er geen onderscheidingstekens worden ingevoerd. In geval er sprake is van centen gebruik daarvoor als onderscheidingsteken een punt bijvoorbeeld 30000 en 30000.50.

Transactiemethode Geef aan hoe de betaling van de transactie heeft plaatsgevonden.

Chequenummer Ingeval de betaling middels een cheque heeft plaatsgevonden geef het chequenummer aan

Land van Bestemming Dit veld is van toepassing indien de transactie betrekking heeft op een geldovermaking naar het buitenland. Hierbij kan er een selectie van het desbetreffend land gemaakt worden uit de selectielijst. Dit veld is verplicht gesteld bij geldovermakingen.

Land van Herkomst Dit veld is van toepassing indien de transactie betrekking heeft op een geldovermaking vanuit het buitenland. Ook hier kan er een selectie van het desbetreffend land

gemaakt worden uit de selectielijst. Dit veld is verplicht gesteld bij geldovermakingen.

Object van de transactie Vul hier in het object betrokken bij de transactie bijvoorbeeld motorrijtuig, goud, zilver, huis en perceel, bloot perceel etc.....

Omschrijving van het object Geef een zo gedetailleerd mogelijke omschrijving van de bij de transactie betrokken object bijvoorbeeld bij onroerende goeden perceel oppervlakte, de verkoopprijs, taxatiewaarde, het aantal; bij motorrijtuigen het aantal, bouwjaar, merk, model etc....

Onderdeel C Indicator en de Situatiebeschrijving

Conform artikel 12 lid 1 Wet MOT geschiedt een melding op basis van een indicator zoals opgenomen in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transactie (S.B. 2013 no. 148). De elementen die hierbij aan te pas komen zijn:

Indicator selecteer uit de selectielijst de objectieve of subjectieve indicator voor de desbetreffende transactie onder de desbetreffende categorie van dienstverleners.

Status van de transactie Indien de melding gedaan wordt op basis van een subjectieve indicator geef dan aan of het hierbij gaat om een voorgenomen of verrichtte transactie.

Situatiebeschrijving in dit veld wordt zo gedetailleerd mogelijk een omschrijving gegeven van de melding.

- a. Geef een duidelijke omschrijving wat de aanleiding is geweest tot het doen van de subjectieve melding inclusief een volledig overzicht van de onderliggende documenten;*

b. Indien de transactie verband houdt met andere transacties, geef aan in hoeverre deze transacties aan elkaar gerelateerd zijn.

Onderdeel D: Subjectinformatie

In dit onderdeel verstrekt de dienstverlener informatie met betrekking tot het subject (de subjecten) betrokken bij de transactie. Het gaat hierbij om de volgende informatie:

<i>Subjecttype</i>	<i>er wordt hierbij onderscheid gemaakt tussen rechtspersonen en natuurlijke personen. Onder rechtspersonen wordt verstaan ondernemingen, stichtingen, verenigingen. Onder natuurlijke personen wordt verstaan elke individu. Selecteer uit de selectielijst de juiste subjecttype voor elk subject die betrokken is bij de transactie.</i>
<i>Rol</i>	<i>Geef hier de rol aan die het subject heeft vervuld bij het uitvoeren van de transactie. Geef duidelijk aan indien er sprake is geweest van een uiteindelijk belanghebbende. Enkele voorbeelden voor rol zijn: opdrachtgever, uitvoerder, koper, verkoper, gemachtigde, etc....</i>
<i>Geslacht</i>	<i>selecteer het geslacht van de betrokken subject uit de selectielijst.</i>
<i>Naam</i>	<i>Vul hier de achternaam van het subject in.</i>
<i>Gehuwde naam</i>	<i>Indien het een gehuwde vrouw betreft die de transactie heeft uitgevoerd, vul dan in dit veld de gehuwde naam in.</i>
<i>Voornaam</i>	<i>Vul zo volledig mogelijk in de voorna(a)m(en) van de natuurlijke persoon die betrokken is geweest bij de transactie.</i>
<i>Geboorte datum</i>	<i>Vul hier de geboorte datum in van de natuurlijke persoon.</i>

- Geboorte plaats* *Vul hier de geboorte plaats in van de natuurlijke persoon. Indien het subject is geboren in het buitenland geef dan ook aan de provincie, stad en land van geboorte.*
- Nationaliteit* *selecteer uit de selectielijst de nationaliteit van de natuurlijke persoon.*
- Legitimatiebewijs* *selecteer uit de selectielijst het legitimatiebewijs waarmee de natuurlijke persoon zich heeft gelegitimeerd.*
- Legitimatienummer* *Vul hier het legitimatienummer van het desbetreffend legitimatiebewijs in.*
- Land van uitgifte* *selecteer uit de selectielijst het land waar het desbetreffend legitimatiebewijs is uitgegeven.*
- Bedrijfsnaam* *Indien er een rechtspersoon betrokken is geweest bij het uitvoeren van de transactie vul dan de naam van het bedrijf, organisatie, stichting, vereniging in.*
- Datum van oprichting* *Vul de datum in waarop de rechtspersoon is opgericht.*
- Plaats van oprichting* *Vul de plaats in waar de rechtspersoon is opgericht.*
- KKF registratienummer* *Vul hier het registratienummer in van de Kamer van Koophandel en Fabrieken in waar de rechtspersoon staat ingeschreven.*
- Adres* *Vul hier de straatnaam en het huisnummer in alwaar de subjecten betrokken bij de transactie woonachtig of gevestigd zijn bijvoorbeeld Okrodam nr. xx.*
- Woonplaats of* *vul hier de omgeving/ district in van het opgegeven adres*
- Plaats van vestiging* *bijvoorbeeld Weg naar Zee, Paramaribo. Dit geldt ook voor opgegeven adressen in het buitenland.*

<i>Telefoonnummer</i>	<i>Vul hier het telefoonnummer in van de bij de transactie betrokken subjecten.</i>
<i>Beroep</i>	<i>indien beschikbaar vul hier het beroep van de natuurlijke persoon in.</i>
<i>Werkgever</i>	<i>indien beschikbaar geef hier aan waar de natuurlijke persoon werkzaam is</i>
<i>Sector</i>	<i>indien beschikbaar vul hier de sector in van de werkgever van de natuurlijke persoon of de sector waarin de rechtspersoon opereert.</i>
<i>Bankinstelling</i>	<i>Indien van toepassing geef hier dan aan bij welke bankinstelling de betrokken subjecten een rekening aanhoudt.</i>
<i>Rekeningnummer</i>	<i>Indien van toepassing geef hier dan het rekeningnummer aan van de rekening die de betrokken subjecten bij voormelde bankinstelling aanhoudt.</i>
<i>Valutasoort</i>	<i>Indien van toepassing geef hier in welke valutasoort de rekening wordt aangehouden.</i>

8. Slotbepaling

FIU Suriname behoudt zich het recht deze richtlijn, afhankelijk van omstandigheden en ontwikkelingen, aan te passen.

9. Ingangsdatum

Deze richtlijn is met ingang van dagtekening voor onbepaalde tijd van kracht.

Paramaribo, 1 oktober 2019




Mw. Drs. M. Jhapsie

Directeur FIU Suriname