



**FINANCIAL
INTELLIGENCE UNIT
SURINAME**

JAARVERSLAG

2024

Inhoudsopgave

Lijst van afkortingen	1
Overzicht tabellen	2
Overzicht diagrammen	3
Voorwoord	4
Hoofdstuk 1 AML/CFT raamwerk in perspectief	5
1.1 Globaal AML/CFT raamwerk	5
1.2 AML/CFT raamwerk	5
1.3 Suriname en de CFATF	6
1.4 FIU Suriname	7
1.5 FIU Suriname in de MER	9
Hoofdstuk 2 AML/CFT compliance in beeld	10
2.1 WMTF verplichtingen dienstverleners	10
2.2 Registratie compliance officers	11
2.3 Meldportaal FIU Suriname	14
2.4 Administratie van meldingen	16
Hoofdstuk 3 Statistieken ongebruikelijke transacties en analyseresultaten	17
3.1 Algemeen	17
3.2 Statistieken ongebruikelijke transacties	17
3.3 Geldovermaking ongebruikelijke transacties	17
3.4 Geldomwisseling ongebruikelijke transacties	22
3.5 Analyseresultaten	25
Hoofdstuk 4 Toezicht DNFBPs	29
4.1 Algemeen	29
4.2 Toezicht werkzaamheden	33
4.3 Statistieken Toezicht	34
Hoofdstuk 5 Resources en mijlpalen	43
5.1 Ontwikkelingen human resources	43
5.2 Mijlpalen en strategische perspectieven FIU Suriname	44

Lijst van afkortingen	
AML	Anti Money Laundering
AML/CFT/CPF	Anti Money Laundering/Countering the Financing of Terrorism/ Countering the Proliferation Financing
Art.	Artikel
CFATF	Caribbean Financial Action Task Force
CFT	Countering the Financing of Terrorism
DNFBP	Designated Non-Financial Businesses and Profession
E.O.	Eigen Onderzoek
FATF	Financial Action Task Force
FSRB	FATF Style Regional Body
FI	Financiële Instellingen
FIU	Financial Intelligence Unit
FT	Financiering van Terrorisme
FUR	Follow Up Report
ML	Money Laundering
MEVAL	Mutual Evaluation
MER	Mutual Evaluation Report
MOU	Memorandum of Understanding
NRA	National Risk Assessment
OTG	Onder Toezicht Gestelde niet-financiële dienstverlener
O.M.	Openbaar Ministerie
OTRs	Ongebruikelijke Transacties
P.G.	Procureur - Generaal
S.B.	Staatsblad
TF	Terrorist Financing
Wet MOT	Wet Melding Ongebruikelijke Transacties
WID	Wet Identificatieplicht Dienstverleners
WMTF	Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorismedinanciering

Overzicht tabellen

Tabel nummer	Omschrijving	bladzijde
1	Overzicht financiële dienstverleners per categorie	10
2	Overzicht niet-financiële dienstverleners per categorie	11
3	Aantal nieuwe registraties meldingsplichtige instellingen per categorie	11
4	Aantal nieuwe registraties compliance officers per categorie	12
5	Aantal geregistreerde meldingsplichtige instellingen per categorie	12
6	Aantal compliance gesprekken 2023	13
7	Voorlichtingssessies	14
8A	Specificatie aantal gebruikers website naar geografische gebieden	15
8B	Specificatie aantal zoekopdrachten naar onderwerpen	16
9	Definitieve Ontvangst Bevestigingen en Correcties/Aanvullingen	16
10	Specificatie aantal OTR 2021-2023 naar type	18
11	Specificatie aantal OTRs naar categorieën dienstverleners	18
12	Meerjaren overzicht objectieve OTRs per categorie	20
13	Meerjaren overzicht subjectieve OTRs per categorie	21
14	USD geldovermakings OTRs	23
15	Euro geldovermakings OTRs	23
16	SRD naar USD en Euro	26
17	Euro naar SRD en USD	26
18	USD naar Euro en SRD	26
19	Overzicht type onderzoeken	27
20	Overzicht eigen onderzoeken	27
21	Overzicht PG verzoeken	27
22	Overzicht betrokken OTRs van meldcategorieën	28
23	Toezicht Template 2022-2024	34
24	Meerjarenoverzicht Inspecties	36
25	Aantal Off-Site inspecties 2024 per categorie DNFBPs	37
26	Aantal On-Site inspecties 2024 per categorie DNFBPs	38
27	Aantal On-Site inspecties 2023 per categorie DNFBPs	40
28	Registratiestatus van de DNFBPs per januari 2024	41
29	Activiteiten met fysieke participatie	43
30	Activiteiten met virtuele participatie	44

Overzicht diagrammen

Diagramnummer:	Titel	bladzijde
Diagram 1	2 ^{de} Follow up Report Suriname Oktober 2024 ratings	6
Diagram 2	Organogram FIU Suriname	8
Diagram 3	Meerjarenoverzicht OTRs 2021-2024	17
Diagram 4	Specificatie geldovermakingen naar en vanuit buitenland	22
Diagram 5	Specificatie overmakingen naar valutasoort	23
Diagram 6	Inkomende overmakings OTRs	24
Diagram 7	Uitgaande overmakings OTRs	25
Diagram 8	Compliance programma	31
Diagram 9	Toezicht template	35
Diagram 10	Meerjarenoverzicht inspecties	36
Diagram 11	Overzicht off-site inspecties	37
Diagram 12	Overzicht on-site inspecties	39
Diagram 13	Registratie status	42

Voorwoord

Met genoegen presenteert Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname) haar verslag over 2024. In dit verslag worden enige statistieken, significante mijlpalen en perspectieven over het dienstjaar 2024 gepresenteerd.

Een bijzonder moment voor FIU Suriname in 2024 was de toetreding tot de Egmont Group of Financial Intelligence Units (Egmont Group). Dit heuglijk moment vond plaats tijdens de Egmont plenaire meeting in mei 2024 in Parijs, Frankrijk. Een andere belangrijke mijlpaal was de in gebruik name van een nieuwe database voor het registreren, screenen en analyseren van meldingen van ongebruikelijke transacties.

In 2023 zijn de Mutual Evaluation Report (MER) en de eerste Follow-Up Report (FUR) van Suriname door de CFATF uitgebracht. Voortbordurend op de aanbevelingen in de MER was het verder versterken van het nationaal AML/CFT Raamwerk van Suriname prioriteit in 2024. In oktober 2024 is de tweede Follow-Up Report van Suriname uitgebracht. Zowel in de eerste als in de tweede follow up rapportage heeft Suriname re-rating aangevraagd en upgrades ontvangen voor tenminste 13 Recommandaties.

De kern taakstelling van FIU Suriname is het analyseren van ontvangen meldingen van ongebruikelijke transacties die relevant zijn voor het strafbaarstellen van money laundering en financiering van terrorisme en het genereren en doormelden van unieke Financial Intelligence naar bevoegde opsporings- en vervolgingsautoriteiten. Een andere taakstelling van FIU Suriname is het toezicht op de naleving van de AML/CFT wet- en regelgeving bij de niet-financiële dienstverleners.

In het verslagjaar 2024 zijn in totaal 348.413 ongebruikelijke transacties gemeld door financiële- en niet-financiële instellingen. In vergelijking met het voorgaand jaar is dit aantal afgenomen met 74.185 ongebruikelijke transacties oftewel met 18%.

De samenwerking met nationale en internationale partners is in 2024 verder voortgezet. FIU Suriname blijft zich inzetten om bij te dragen aan de strijd tegen Money Laundering en de Financiering van Terrorismen en Proliferatie van massavernietigingswapens.

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

Paramaribo, 26 Juni 2025


Mevr. Drs. M. Jhapse
Directeur FIU Suriname



Hoofdstuk 1 AML/CFT raamwerk in perspectief

1.1 Globaal AML/CFT raamwerk

De FATF is opgericht in 1989 met als doel het steeds ernstig wordende fenomeen van witwassen van geld effectief te bestrijden. De FATF is dé internationale autoriteit voor het ontwikkelen, uitvaardigen en handhaven van AML/CFT compliance en effectiviteits normen. In 2001 zijn anti terrorisme financierings standaarden toegevoegd. In 2012 is het mandaat wederom uitgebreid met regelgeving tegen de ontwikkeling en verspreiding van wapens van massa destructie, formeel “Countering the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction, (CPF)” standaarden. De normen zijn vastgesteld in de 40 FATF Recommantaties.

De FATF Recommantaties bestaan uit een geïntegreerd stelsel van 40 Recommantaties die landen in hun nationaal wetgeving dienen te implementeren. De essentie van deze Recommantaties is het uitvoeren van een risk-based benadering. De beoordeling van landen wordt cyclisch (om de 5-8 jaren) uitgevoerd en de mate van voldoening wordt uitgedrukt in compliance ratings en gradaties van “effectiveness”. Landen die niet voldoen aan de AML/CFT criteria lopen het risico om “geblacklist” te worden. Blacklisting door de FATF betekent dat het land geïsoleerd wordt van het internationaal financieel verkeer met desastreuze financieel-economische consequenties voor het land en alle economische sectoren.

1.2 AML/CFT wetgeving

Suriname is in 1998 lid geworden van de CFATF, met het toetreden tot de CFATF heeft Suriname zich gecommitteerd aan de internationale strijd tegen ML en TF. De CFATF is de “FATF Style Regional Body” voor de jurisdicties in het Caraïbisch Gebied.

De taakstelling en het functioneren van de FIU Suriname is geregeld in de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering (WMTF, S.B. 2022 no. 138, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2024 no. 99). De WMTF is een samenvoeging van de toenmalige Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (WMOT) en de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID), die sedert 2002 van kracht zijn en door de jaren heen aantal wetswijzigingen hebben ondergaan. Behalve de samenvoeging van deze twee wetten heeft in de WMTF ook aanscherping plaatsgevonden op basis van de MER in aansluiting op de 40 FATF- aanbevelingen.

In de 1st FUR van Suriname zijn enkele tekortkomingen vastgesteld in de in november 2022 aangenomen en gepubliceerde WMTF (S.B. 2022 no. 138). Deze tekortkomingen hebben geleid tot de wetswijziging van de WMTF in augustus 2024 (S.B. 2024 no. 99). In het volgend paragraaf worden de beoordelingen van de MER, de 1st en 2nd FUR van Suriname uiteengezet.

1.3 Suriname en de CFATF

Mutual Evaluation Report (MER) Suriname 2023

Suriname is in de FATF Fourth Round of Mutual Evaluation beoordeeld door de CFATF. De Mutual Evaluation Report van Suriname is in januari 2023 gepubliceerd. Suriname heeft voor de 40 Technical Compliance Recommenmandaties 7 NC, 23 PC, 9 LC en 1 C rating gescoord en voor alle Immediate Outcome (IOs) thema's een Low Effectiveness (LE) rating. Suriname voldeed met deze ratings aan de norm van meer dan 8 NC/PC ratings voor Technical Compliance en meer dan 1 "low or moderate" rating voor Effectiveness en is hierdoor geplaatst in de "Enhanced Follow-up process". In dit proces moet Suriname de verbeterstappen van de tekortkomingen zoals geschetst in de MER rapporteren aan de CFATF.

In onderstaande diagram zijn de ratings van de MER, de FUR 2023 (1^{ste} FUR) en de FUR 2024 (2^{de} FUR) opgenomen:

Diagram 1 Second Follow up Report Suriname (2e FUR) Oktober 2024 ratings

R.	Rating	R.	Rating
1	PC (MER 2023)	21	PC (MER 2023) ↑ C (FUR 2023)
2	PC (MER 2023)	22	PC (MER 2023) ↑ LC (FUR 2023)
3	PC (MER 2023) ↑ C (FUR 2024)	23	PC (MER 2023)
4	LC (MER 2023)	24	NC (MER 2023)
5	PC (MER 2023) ↑ C (FUR 2024)	25	NC (MER 2023)
6	NC (MER 2023)	26	PC (MER 2023) ↑ C (FUR 2024)
7	NC (MER 2023)	27	PC (MER 2023) ↑ LC (FUR 2024)
8	NC (MER 2023)	28	PC (MER 2023) ↑ LC (FUR 2024)
9	LC (MER 2023)	29	PC (MER 2023)
10	PC (MER 2023) PC (FUR 2023)	30	PC (MER 2023) ↑ C (FUR 2024)
11	LC (MER 2023) C (FUR 2024)	31	PC (MER 2023)
12	PC (MER 2023) ↑ LC (FUR 2023)	32	PC (MER 2023) PC (FUR 2024)
13	PC (MER 2023) ↑ C (FUR 2023)	33	LC (MER 2023)
14	LC (MER 2023)	34	C (MER 2023)
15	NC (MER 2023)	35	PC (MER 2023)
16	LC (MER 2023)	36	PC (MER 2023)
17	LC (MER 2023)	37	PC (MER 2023)
18	LC (MER 2023)	38	NC (MER 2023)
19	PC (MER 2023) ↑ C (FUR 2024)	39	PC (MER 2023)
20	LC (MER 2023) LC (FUR 2024)	40	PC (MER 2023)

Bron: 2nd Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating, oktober 2024, p.20

Toelichting Follow Up Reports

1st Follow Up Report Suriname (FUR Suriname) oktober 2023

Suriname heeft in 2023 re-rating aangevraagd voor 5 Recommandaties. Deze re-rating aanvraag is gehonoreerd met een upgrade van largely compliant of compliant voor de recommandaties 12, 13, 21 en 22, in de “First Enhanced Follow-Up Report & Technical Compliance Re-Rating” van oktober 2023 (1st FUR ,oktober 2023).

2^{de} Follow Up Report Suriname (FUR Suriname) oktober 2024

Voortbordurend op de positieve beoordeling in de eerste FUR heeft Suriname in 2024 verder gewerkt aan implementatie van de MER aanbevelingen. Suriname heeft vooruitgang gerapporteerd en hierdoor re-rating aangevraagd voor 10 Recommandaties. Deze re-rating aanvraag is gehonoreerd met een upgrade van largely compliant of compliant voor de recommandaties 3,5,11,19,20,26,27,28 en 30, in de “Second Enhanced Follow-Up Report & Technical Compliance Re-Rating” van oktober 2024 (2nd FUR ,oktober 2024).

1.4 FIU Suriname

In Recommandatie 29 van de FATF is voorgeschreven dat landen een Financial Intelligence Unit, FIU dienen in te stellen. De FIU moet geautoriseerd zijn om onafhankelijk meldingen van verdachte transacties te ontvangen en analyseren, overige informatie betreffende ML/TF te onderzoeken en de resultaten van deze analyses en onderzoeken door te melden aan bevoegde autoriteiten.

Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname) is een zelfstandig en operationeel onafhankelijke entiteit, ressorterend onder het Ministerie van Justitie en Politie. De functies en bevoegdheden van FIU Suriname zijn geregeld in art. 23 van Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorismefinanciering (WMTF) van 19 november 2022.

Wettelijk functies FIU Suriname

De functies van FIU Suriname zijn vastgelegd in art. 23 lid 3 van de WMTF en omvatten het ontvangen, vastleggen en analyseren van meldingen van ongebruikelijke transacties en andere informatie die relevant is voor het strafbaar stellen van money laundering en financiering van terrorisme en voor het autonoom doormelden van de resultaten van die analyses. In deze positie vervult FIU Suriname een intermediaire rol tussen meldingsplichtige instellingen enerzijds en bevoegde opsporings- en vervolgings autoriteiten anderzijds.

Door de WMTF is FIU Suriname ook aangewezen voor het integriteitstoezicht op de niet-financiële dienstverleners (DNFBPs) voor de naleving van de nationale AML/CFT wet- en regelgeving voor deze categorieën dienstverleners.

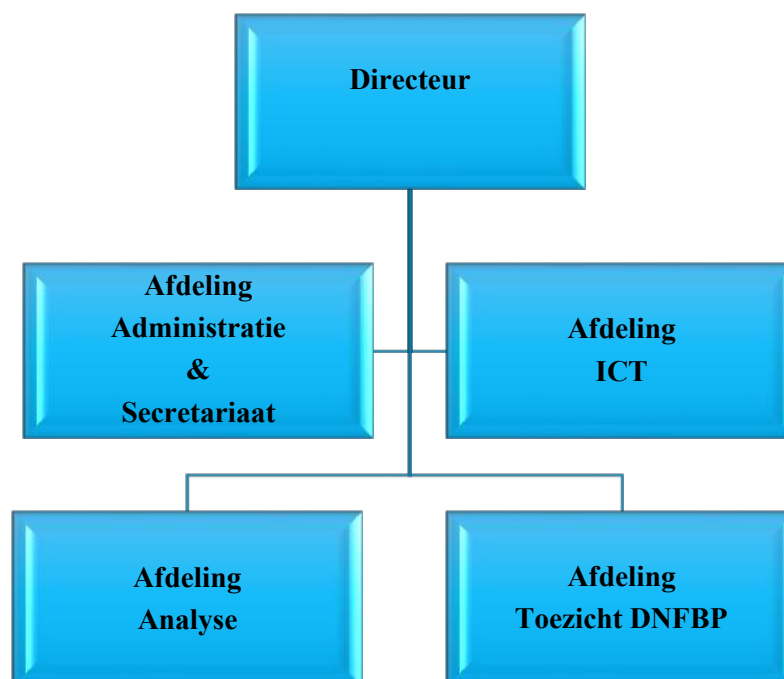
Missie

Met het effectief detecteren van money laundering en financiering van terrorisme en intensievere samenwerking met bevoegde autoriteiten bijdragen aan de bestrijding van financiële criminaliteit in en buiten Suriname en hierdoor waarborgen van de integriteit van het financiële stelsel.

Organisatiestructuur

De twee wettelijke kernfuncties van FIU Suriname vormen de basis van de organisatiestructuur van de FIU Suriname. De organisatie bestaat uit twee kernafdelingen, namelijk de afdeling Analyse en Toezicht. Deze twee afdelingen zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van de operationele werkzaamheden. De afdelingen Administratie & Secretariaat en ICT voeren ondersteunende werkzaamheden uit voor de twee kernafdelingen. FIU Suriname staat onder leiding van een directeur. De directeur heeft de eindverantwoordelijkheid voor de uitvoering van de kernfuncties en beheer van de organisatie.

Diagram 2 Organogram FIU Suriname



Wettelijke bevoegdheden en verplichtingen FIU Suriname

Samenhangend met de kernfuncties zijn door de WMTF ook bevoegdheden en verplichtingen toegekend aan FIU Suriname. Deze aspecten zijn genoemd in art. 24 WMTF en handelen over beheer van persoons- en andere gegevens; opvragen van informatie en documenten bij dienstverleners en autoriteiten. Voorts heeft FIU Suriname de bevoegdheid voor het onderhouden van contacten met buitenlandse FIUs en om relevante informatie en documenten uit te wisselen.

Enige inherente verplichtingen van FIU Suriname zijn het uitvoeren van operationele- en strategische analyse.

De **operationele analyse** werkt direct met informatie van de ongebruikelijke transacties met als doel mogelijke money laundering en financiering van terrorisme op te sporen. Hierbij gaat het om gerichte analyse van specifiek geïdentificeerde verdachte subjecten en resulteert in concrete financial intelligence voor de bevoegde opsporings- en vervolgingsautoriteiten.

De **strategische analyse** is gefocused op beoordeling van grote data sets met als doel verdachte money laundering en financiering van terrorisme trends en patronen te detecteren. Uit de beoordeling van grote data sets kunnen dreigingen voor het financieel systeem worden ontdekt. De conclusies uit deze analyse worden vertaald naar beleidsadviezen voor Autoriteiten en omvatten voorstellen voor mitigering van vastgestelde ML/TF dreigingen.

In Hoofdstuk 3 worden statistieken en overige kengetallen van het analyse proces van FIU Suriname gepresenteerd.

Meldingsplicht

Door de WMTF zijn de dienstverleners en hun activiteiten die vallen onder de werkingssfeer van deze wet benoemd. Deze dienstverleners zijn natuurlijke- en rechtspersonen die beroeps- of bedrijfsmatig diensten verlenen aan het publiek. De door de WMTF onderscheiden diensten zijn financiële, niet-financiële en virtuele activa diensten. Voormelde diensten zijn gedefinieerd in artikel 1 van de WMTF.

Financiële (FI's) en niet-financiële instellingen (DNFBP's) vallen onder de meldingsplicht conform art. 29 WMTF en zijn verplicht uitgevoerde en voorgenomen ongebruikelijke transacties te melden aan de FIU Suriname. Het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (SB 2003 no.45, zoals gewijzigd bij SB 2013 no.148) indiceert acht categorieën dienstverleners aan als meldingsplichtigen. Dit Staatsbesluit schrijft ook objectieve en subjectieve indicatoren voor aan alle dienstverleners om ongebruikelijke transacties te identificeren en te melden aan de FIU.

1.5 FIU Suriname in de MER

Een Financial Intelligence Unit neemt in het FATF-raamwerk een prominente rol. Door de FATF zijn in Recommandatie 29 specifieke voorschriften uitgevaardigd voor het functioneren van een FIU. Tijdens het ME proces is rating van Partial Compliant (PC) ontvangen door de CFATF.

Door de Assessment Team van de CFATF is als een tekortkoming vastgesteld : het ontbreken van een geautoriseerd raamwerk die de FIU Suriname “inzage” biedt in databestanden van andere Overheidsinstellingen. Het in place hebben van een inzage optie en daardoor toetsen van onderzoeks informatie in deze databestanden draagt bij tot de kwaliteit van gegenereerde financial intelligence. In de MER is als Recommended Action voor I.O.6 genoemd dat Suriname een administratief-institutioneel raamwerk dient op te zetten om toegang voor FIU Suriname in aangewezen Overheids databestanden mogelijk te maken.

Hoofdstuk 2 AML/CFT compliance in beeld

2.1 WMTF verplichtingen dienstverleners

Door de WMTF is aan financiële- en niet financiële dienstverleners een registratieplicht (art.28) en een meldingsplicht (art.29) opgelegd. Binnen drie maanden na aanvang van de bedrijfsactiviteiten dienen dienstverleners zich te registreren bij FIU Suriname.

De meldingsplicht vereist dat dienstverleners, die bij de uitoefening van hun taken feiten ontdekken die duiden of zouden kunnen duiden op money laundering of financiering van terrorisme, verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld melden aan FIU Suriname.

De financiële- en niet financiële dienstverleners worden als volgt onderscheiden:

I. *Financiële dienstverleners:*

- Categorie A: krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen
- Categorie B: levensverzekeringsmaatschappijen
- Categorie C: wisselkantoren
- Categorie D: geldovermakingskantoren

Per eind 2024 waren 50 financiële dienstverleners onderverdeeld per categorie geregistreerd bij FIU Suriname.

Tabel 1 Geregistreerde financiële dienstverleners

Categorie dienstverlener	Aantal geregistreerde dienstverleners
Categorie A: krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen	20
Categorie B: levensverzekeringsmaatschappijen	2
Categorie C: wisselkantoren	22
Categorie D: geldovermakingskantoren	6
Totaal	50

II. *Niet-financiële dienstverleners:*

- Categorie E: notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten;
- Categorie F: handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen;
- Categorie G: handelaren in motorrijtuigen;
- Categorie H: aanbieders van kansspelen.

Per eind 2024 waren 272 niet-financiële dienstverleners onderverdeeld per categorie geregistreerd bij FIU Suriname.

Tabel 2 Geregistreerde niet- financiële dienstverleners

Categorie dienstverlener	Aantal geregistreeerde dienstverleners
Categorie E: notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten	169
Categorie F: handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	32
Categorie G: handelaren in motorrijtuigen	53
Categorie H: aanbieders van kansspelen	18
Totaal	272

2.2 Registratie compliance officers

Conform de regelgeving dienen meldingsplichtige dienstverleners zich te registreren bij de FIU Suriname. Hierbij dient de dienstverlener een of meer compliance officers aan te stellen en te registreren. Met het voldoen aan deze registratie is de eerste stap gezet naar naleving van de nationale AML/CFT-wet- en regelgeving. De vereiste documenten voor de registratie van de dienstverlener en de aangewezen compliance officers zijn terug te vinden op de website van FIU Suriname.

In Tabel 3 wordt een overzicht gepresenteerd van het aantal nieuwe registraties van meldingsplichtige dienstverleners in 2024. Hierbij zijn de registraties van het voorgaand jaar bijgevoegd om de jaar op jaar verandering zichtbaar te maken.

Tabel 3 Aantal nieuwe registraties meldingsplichtige dienstverleners

Categorie	2023	2024
Banken	-	1
Geldovermakingskantoren	-	-
Geldwisselkantoren	-	-
Levensverzekeringsmaatschappijen	-	-
Notarissen	1	-
Handelaren in motorrijtuigen	1	4
Makelaars in onroerend goed	3	-
Kredietcoöperaties	-	1
Accountants	-	2
Pensioenfondsen	2	-
Administratiekantoren	1	2
Advocaten	2	-
Casino's	1	2
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen (waaronder juweliers)	1	-
Totaal	12	12

In tabel 4 zijn de nieuwe compliance officers registraties per categorie voor de twee jaren 2023 en en 2024 opgenomen.

Tabel 4 Aantal nieuwe registraties compliance officer per categorie

Categorie	2023	2024
Banken	7	7
Geldovermakingskantoren	1	-
Geldwisselkantoren	3	5
Levensverzekeringsmaatschappijen	-	-
Notarissen	2	2
Handelaren in motorrijtuigen	3	5
Makelaars in onroerend goed	4	-
Kredietcoöperaties	-	1
Accountants	2	2
Administratiekantoren	1	2
Advocaten	2	1
Pensioenfondsen	3	-
Casino's	1	2
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	1	1
Overheidsinstellingen	-	1
Totaal	30	29

Tabel 5 geeft een overzicht van het aantal geregistreerde meldingsplichtige instellingen per categorie.

Tabel 5 Aantal geregistreerde meldingsplichtige instellingen

Categorie	2023	2024
Banken	10	11
Geldovermakingskantoren	6	6
Geldwisselkantoren	22	22
Levensverzekeringsmaatschappijen	2	2
Notarissen	34	34
Handelaren in motorrijtuigen	49	53
Makelaars in onroerend goed	50	50
Krediet Coöperaties	1	3
Accountants	15	17
Pensioenfondsen	6	6
Administratiekantoren	13	15
Advocaten	53	53
Casino's	16	18
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	32	32
Overheidsinstellingen	2	2
Totaal	309	324

Per eind 2024 zijn in totaal 324 instellingen geregistreerd bij FIU Suriname. Dit aantal bestaat uit 50 financiële dienstverleners; 254 niet-financiële dienstverleners; 18 dienstverleners uit de sector Kansspelen en 2 overheidsinstellingen.

Ten opzichte 2023 is het aantal geregistreerde financiële- en niet financiële dienstverleners toegenomen met 13. Bij de financiële dienstverleners zijn 3 dienstverleners bijgekomen, bij de niet-financiële-dienstverleners zijn 8 nieuwe dienstverleners geregistreerd en bij de sector Kansspelen hebben zich 2 nieuwe dienstverleners geregistreerd. De categorie Overheidsinstellingen is ongewijzigd gebleven.

Nadat een instelling zich heeft geregistreerd bij de FIU Suriname volgt een voorlichtingsmeeting. Hierbij ontvangt de compliance officer achtergrondinformatie en praktische aanwijzingen over op grond van artikel 29 van de WMTF, het melden van een ongebruikelijke transactie. In 2024 zijn 5 compliance gesprekken gevoerd. In Tabel 6 is een overzicht van deze activiteiten opgenomen.

Tabel 6 Aantal compliance gesprekken 2024

Datum	Dienstverlener	Aantal COs
2 juli	Advocaat (1 participant)	1
16 juli	Bank (1 participant)	1
8 oktober	Bank (1 participant)	1
13 november	Juwelier (1 participant)	1
27 november	Cambio (1 participant)	1
	Totaal	5

FIU Suriname heeft in de WMTF ook een voorlichtingstaak. Hieraan wordt invulling gegeven door voorlichtingsessies te organiseren voor de meldplichtige dienstverleners. Tijdens deze sessies worden onderwerpen zoals wetgeving, richtlijnen voor het melden en overige relevante thema's belicht. In 2024 heeft FIU Suriname vier sessies gehouden.

Tabel 7 Voorlichtingssessies 2024

Datum	Doelgroep	Thema
5 maart	Toezicht en Controle Instituut Kansspelen (Gaming board)	WMTF en meldgedrag Casinos (21 participanten)
7 augustus	Surinaamse Bankiers Vereniging	Nieuwe amendementen in WMTF (2 cases en meldgedrag)
28 augustus	Stakeholders public sector	Illicit gold trade meeting
29 oktober	Compliance werkgroep van de Surinaamse Bankiers Vereniging	Verbetering kwaliteit van de meldingen

2.3 Meldportaal FIU Suriname

De meldplicht zoals uiteengezet in art. 29 van WMTF biedt dienstverleners de keuze uit “schriftelijk, al dan niet digitaal” melden aan FIU Suriname. Het digitaal melden betekent dat de dienstverlener de meldingsinformatie online via het internet kan doorgeven aan FIU Suriname.

In 2018 is door FIU Suriname een digitaal meldsysteem “REPSYS” en een website gelanceerd. De “front office” van het meldsysteem is het Meldportaal. Dit Meldportaal is een beveiligd inlog- en oploadsysteem speciaal ontworpen voor dienstverleners om meldingen van ongebruikelijke transacties online uit te voeren. REPSYS is alleen toegankelijk na registratie van de compliance officer van de meldplichtige instelling, waarna een unieke meldcode wordt verstrekt. Dit is een vertrouwelijke en persoonlijke code en is alleen bedoeld om toegang te krijgen tot het Meldportaal. Dit portaal biedt de optie om naast de meldingen ook additionele informatie op te loaden. De meldingen moeten worden verwerkt in Excel meldformat. Hierin worden per ongebruikelijke transactie de subject- en transactiegegevens ingevoerd. Additioneel kunnen transactie documenten zoals identificatiedocumenten, contracten en aktes worden mee gestuurd.

Sedert de ingebruikname van dit Meldportaal heeft dit systeem vaker bewezen de ideale wijze te zijn voor het melden van ongebruikelijke transacties aan de FIU Suriname.

Een ander deel van het digitaal netwerk van FIU Suriname is de website. De website van de FIU Suriname, www.fiussuriname.org heeft een informatieve functie en is gericht op het algemeen publiek en alle actoren die betrokken zijn bij het meldingsproces. De website heeft zijn rol vanaf het begin effectief vervuld. Dit blijkt uit de gestage groei van het aantal bezoekers van de website. De website verschaft de volgende informatie:

- Achtergrondinformatie van FIU Suriname
- Suriname binnen CFATF
- De meldingsplicht
- Toezicht door FIU Suriname

- AML/CFT-wetgeving
- Richtlijnen voor de dienstverleners
- AML/CFT-verplichtingen (het Compliance Programma)
- Veelgestelde vragen (FAQ)
- Recente ontwikkelingen (Rubriek “In het Nieuws”)
- Contact Formulier
- Jaarverslagen

Website statistieken

In de onderstaande tabellen 8A en 8B wordt inzicht verschaft in de waargenomen gebruik van de website van FIU Suriname verdeeld naar geografische gebieden en zoekopdrachten naar onderwerpen in 2024.

Tabel 8A Specificatie aantal gebruikers naar geografische gebieden

Land	Bezoekers	%
Suriname	1.197	70
Verenigde Staten van Amerika	221	13
Nederland	93	5
Curacao	23	1
Duitsland	18	1
Trinidad & Tobago	18	1
Colombia	16	1
Frankrijk	10	1
Overige (42 landen)	111	7
Totaal	1.707	100%

De bezoekers van de website worden onderscheiden naar land van herkomst en aantal zoeksessies per land. Uit analyse van de website data blijkt dat personen uit 50 landen de website hebben bezocht in 2024. In 2024 zijn 1.707 zoeksessies zijn uitgevoerd. In Tabel 8A is een specificatie opgenomen van de bezoekers, hieruit blijkt dat 93% van de gebruikers afkomstig zijn uit de aangegeven 8 landen. Deze groep van 93% bezoekers representeert 1.596 zoeksessies. De resterende 7% of 111 zoeksessies zijn afkomstig uit de overige 42 landen.

Tabel 8B Specificatie aantal zoekopdrachten naar onderwerpen

Onderwerp	Aantal hits	%
Homepage	1.880	66
Meldplicht	505	18
Contact	134	5
Wetgeving	130	5
Over ons	150	5
Toezicht	32	1
Faq	12	-
Mot-copy	12	-
Totaal	2.855	100%

De bezoekers van de website hebben 2.855 zoekopdrachten uitgevoerd naar de verschillende thema's op de website.

2.4 Administratie van meldingen

Na het uploaden van de meldingen door de dienstverlener volgt het uitvoeren van “backoffice” handelingen. Hierbij worden de ontvangen meldingen gescreend op volledigheid, juistheid en tijdigheid alvorens opgenomen te worden in het FIU Register (FIU-database). Bij een volledige melding wordt een Definitieve Ontvangst Bevestiging (DOB) aan de meldende dienstverlener verstrekt. Indien afwijkingen van de gestelde vereisten worden geconstateerd, wordt een Correctie of Aanvulling (CAAM)-response naar de betreffende dienstverlener verstuurd. De dienstverlener dient de melding conform de vereisten aan te passen en opnieuw te melden aan FIU Suriname. De in 2024 verstrekte DOBs en verzonden CAAMs aan dienstverleners die een melding hebben uitgevoerd worden in Tabel 9 weergegeven. In dit overzicht zijn de dienstverleners per categorie gespecificeerd.

Tabel 9 Definitieve Ontvangst Bevestigingen en Correcties/Aanvullingen

Instelling	2023		2024	
	DOB	CAAM	DOB	CAAM
Bankinstellingen	89	10	764	192
Geldovermakingskantoren	33	10	85	19
Geldwisselkantoren	100	45	125	36
Levensverzekeringsmaatschappijen	2	1	6	2
Notarissen	73	10	227	76
Casino	-	-	11	-
Handelaren in motorrijtuigen	20	2	42	3
Makelaars in onroerend goed	6	4	48	3
Administratiekantoor	-	-	-	1
Totaal	330	86	1.308	332

Hoofdstuk 3 Statistieken ongebruikelijke transacties en analyse resultaten

3.1 Algemeen

De FIU Suriname heeft als een kerntaak het verzamelen, registreren en analyseren van meldingen van ongebruikelijke transacties. Eerder in dit verslag, in paragraaf 2.3 is uiteengezet dat dienstverleners wettelijk verplicht zijn ongebruikelijke transacties te melden aan FIU Suriname en ook hoe de ongebruikelijkheid van een transactie vastgesteld dient te worden. De FIU heeft de verantwoordelijkheid om de ontvangen ongebruikelijke transacties te analyseren. Een van de uitkomsten van de deze analytische taakstelling zijn statistieken. Deze statistieken reflecteren het meldpatroon en de analyseresultaten. In dit hoofdstuk worden de statistieken van de 348.413 ontvangen ongebruikelijke transacties in 2024 behandeld. Ook worden statistieken van valuta ongebruikelijke transacties uitgevoerd bij de Geldwissel- en Geldovermakingskantoren en de analyse resultaten van 2024 gepresenteerd.

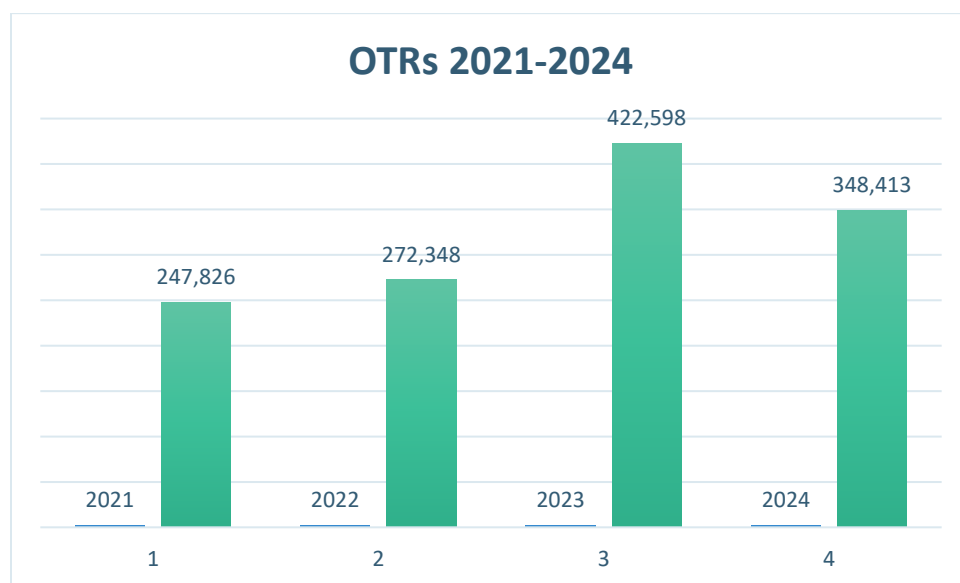
3.2 Statistieken ongebruikelijke transacties

1) *Meerjarig totaaloverzicht ongebruikelijke transacties*

Door de financiële- en niet-financiële dienstverleners zijn in 2024 in totaal 348.413 ongebruikelijke transacties gemeld aan FIU Suriname. Dit aantal is in vergelijking met 2023 afgenomen met 74.185 ongebruikelijke transacties oftewel 18%.

In onderstaand Diagram 7, Meerjarenoverzicht is een grafisch overzicht opgenomen van de ontvangen ongebruikelijke transacties over de periode 2021 tot en met 2024.

Diagram 3 Meerjarenoverzicht OTRs 2021-2024



2) *Meerjarig categoriaal overzicht OTRs*

Met als doel inzicht te bieden in de ontvangen ongebruikelijke transacties, worden deze eerst verdeeld naar type dienstverlener. Hierbij gaat het om de meldplichtige financiële en niet-financiële dienstverleners (DNFBPs).

Door de financiële dienstverleners zijn 347.548 ongebruikelijke transacties gemeld en door de niet-financiële dienstverleners 865 ongebruikelijke transacties. Deze specificatie is in Tabel 10 opgenomen, hierbij zijn ook de twee voorgaande jaren zijn meegenomen, hierdoor wordt de trend duidelijk in het aantal ontvangen ongebruikelijke transacties per type dienstverlener.

Tabel 10 Specificatie aantal ongebruikelijke transacties naar type (financiële en niet-financiële) dienstverleners

Type dienstverleners	2022	2023	2024
Totaal financiële dienstverleners	268.331	421.224	347.548
Totaal niet-financiële dienstverleners (DNFBPs)	4.017	1.374	865
Totaal ongebruikelijke transacties	272.348	422.598	348.413

Vervolgens worden de ongebruikelijke transacties ook verdeeld naar de categorie dienstverleners. Zo worden de 348.513 ongebruikelijke transacties van de financiële dienstverleners onderverdeeld naar vier categorieën met name de Banken en Kredietinstellingen, Geldovermakingskantoren, Geldwisselkantoren en Levensverzekeringsmaatschappijen. Voor de niet-financiële dienstverleners is ook zelfde onderverdeling aangegeven in tabel 11.

Tabel 11 Specificatie aantal OTRs naar categorieën dienstverleners

Categorie dienstverleners	2022	2023	2024
Financiële dienstverleners			
Banken en kredietinstellingen	254.066	401.153	331.894
Geldovermakingskantoren	9.942	11.914	10.352
Geldwisselkantoren	4.305	8.139	5.263
Levensverzekeringsmaatschappijen	18	18	39
Totaal financiële dienstverleners	268.331	421.224	347.548
Niet-financiële dienstverleners			
Handelaren in motorrijtuigen	85	112	69
Notarissen	614	1.180	743
Makelaars in onroerend goed	26	62	36
Aanbieders van kansspelen	4	20	17
Totaal niet-financiële dienstverleners	4.017	1.374	865
Totaal OTRs	272.348	422.598	348.413

Waargenomen wordt dat in 2024 bij de levensverzekeringsmaatschappijen een kleine toename is in het aantal gemelde ongebruikelijke transacties. Bij de overige categorieën is het aantal meldingen afgenomen.

3) Meerjarenoverzicht ongebruikelijke transacties per meld-indicatoren per categorie

De ontvangen ongebruikelijke transacties van de financiële- en niet financiële dienstverleners kunnen ook worden weergegeven vanuit het perspectief van toegepaste indicator.

De toegepaste indicatoren zijn de objectieve en subjectieve indicatoren. Het totaal van 348.413 ongebruikelijke transacties over 2024 bestaat uit 345.639 (99%) objectief en 2.774 (1%) subjectief gemelde ongebruikelijke transacties.

Kenmerkend voor het melden van ongebruikelijke transacties is het vaststellen van het ongebruikelijke karakter van de transactie. In het Staats Besluit Indicatoren worden objectieve en subjectieve indicatoren genoemd voor het vaststellen van de ongebruikelijkheid van een transactie.

Hierbij worden enige criteria voor het vaststellen van een objectieve ongebruikelijke transactie uiteengezet. Transacties waarvan het bedrag een gegeven meldgrens (grensbedrag voor transacties) overschrijdt; transacties die in verband met een mogelijke overtreding van het Wetboek van Strafrecht inzake Money Laundering, terroristische misdrijven en de financiering daarvan aan politie of justitie worden gemeld en transacties met natuurlijke- en rechtspersonen en juridische constructies die zijn gevestigd in landen of jurisdicties die door een internationale organisatie zijn aangewezen als landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering.

In de omstandigheden waar de dienstverlener van oordeel is dat de transactie voldoet aan deze criteria wordt de transactie aangemerkt als ongebruikelijk en gemeld aan de FIU Suriname onder de objectieve indicator.

Naast het objectief melden van ongebruikelijke transacties is de beoordeling van een transactie conform de risico gebaseerde benadering zeer belangrijk. Hierbij is de dienstverlener verantwoordelijk voor het inschatten van het risico voor ML of TF verbonden aan een transactie. De dienstverlener moet zich bij het vaststellen of het doen van een melding, zich mede laten leiden door het risicoprofiel van de cliënt en de aard en het karakter van de zakelijke transactie

Bij een significant hoog risico op ML of TF wordt de transactie geïndiceerd als ongebruikelijk en subjectief gemeld aan de FIU Suriname. De subjectieve meldingen hebben een hoge relevantie voor de generering van “Financial Intelligence” door de FIU.

Een overzicht van de ontvangen ongebruikelijke transacties met vastgestelde indicator per melderscategorie is opgenomen in tabellen 12 en 13. Ook de aantallen van het voorgaand jaar zijn meegenomen.

Tabel 12 Meerjaren overzicht objectieve OTRs per categorie

Categorie dienstverleners	2023	2024
Financiële dienstverleners		
Banken en kredietinstellingen	400.676	331.564
Geldovermakingskantoren	9.127	7.939
Geldwisselkantoren	8.002	5.248
Levensverzekeringsmaatschappijen	18	39
Totaal financiële dienstverleners	417.823	344.790
Niet-financiële dienstverleners		
Handelaren in motorrijtuigen	112	69
Notarissen	1.155	727
Makelaars in onroerend goed	62	36
Aanbieders van kansspelen	20	17
Totaal niet-financiële dienstverleners	1.349	849
Totaal OTRs	419.172	345.639

Tabel 13 Meerjarig overzicht subjectieve OTRs per categorie

Categorie dienstverleners	2023	2024
Financiële dienstverleners		
Banken en kredietinstellingen	477	330
Geldovermakingskantoren	2.787	2.413
Geldwisselkantoren	137	15
Levensverzekeringsmaatschappijen	-	-
Totaal financiële dienstverleners	3.401	2.758
Niet-financiële dienstverleners		
Notarissen	25	16
Totaal niet-financiële dienstverleners	25	16
Totaal OTRs	3.426	2.774

Uit tabel 12 valt een kentering tussen 2023 en 2024 waar te nemen. In 2024 is door bijna elke dienstverlener minder ongebruikelijke transacties gemeld aan FIU Suriname dan het jaar daarvoor. Alleen bij de categorie levensverzekeringsmaatschappijen is een toename van 18 meldingen in 2023 naar 39 meldingen in 2024.

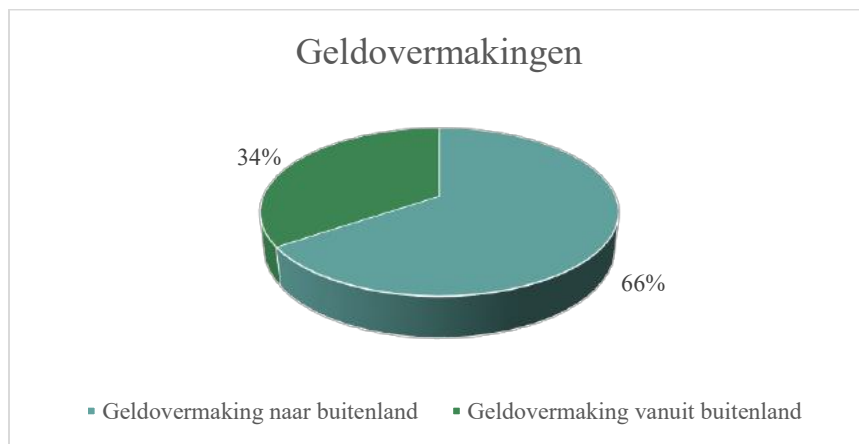
Een significante fenomeen is dat door de DNFBP-categorieën met uitzondering van de categorie Notarissen geen subjectieve meldingen zijn uitgevoerd in 2024. Dit is aanleiding om verder te onderzoeken naar de mate van toepassing van de Risk Based Approach en overige relevante subjectieve overwegingen door deze melders categorieën. Hiermee verbandhoudend wordt ook vastgesteld dat door de melders categorieën Advocaten, Accountants en Handelaren in Goud geen meldingen (objectief noch subjectief) van ongebruikelijke transacties zijn uitgevoerd in 2024.

3.3 Geldovermakings ongebruikelijke transacties

De kernactiviteit van de Geldovermakingskantoren is het uitvoeren van overmakingen van geld naar het buitenland en uit het buitenland ten behoeve van cliënten. Deze overmakingstransacties worden in vreemde valuta uitgevoerd. De gangbare valuta's voor deze transacties naar en vanuit Suriname zijn de Amerikaanse dollar (USD) en de Euro (EUR). In deze paragraaf worden enkele statistieken van de inkomende en uitgaande overmakings ongebruikelijke transacties gepresenteerd.

Diagram 4 weergeeft het aantal overmakings ongebruikelijke transacties voor overmakingen vanuit het buitenland naar Suriname en uit Suriname naar het buitenland in 2024

Diagram 4 Specificatie geldovermakingen naar en vanuit buitenland

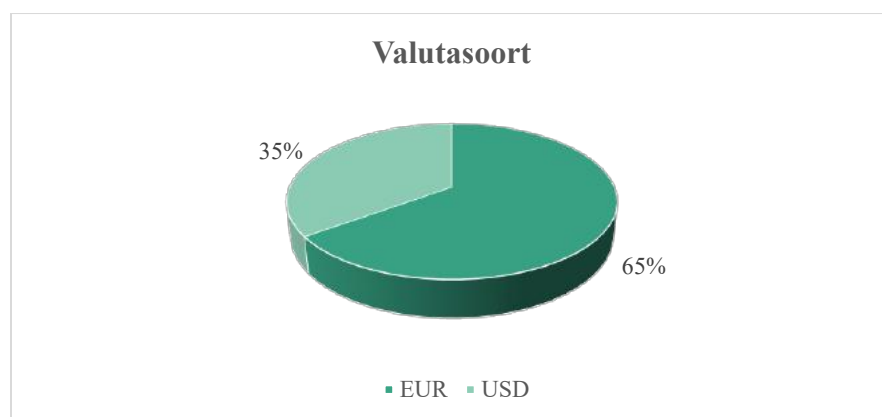


In 2024 zijn totaal 10.352 inkomende en uitgaande overmakingstransacties door de Geldovermakingskantoren gemeld aan FIU Suriname. Dit aantal bestaat voor 34% of 3.568 inkomende en voor 66% of 6.784 uitgaande ongebruikelijke transacties. Vastgesteld wordt dat er meer uitgaande geldovermakings ongebruikelijke transacties naar het buitenland uitgevoerd zijn.

Inkomende en uitgaande overmakingen naar valutasoort

De 10.352 inkomende en uitgaande overmakings ongebruikelijke transacties kunnen ook gespecificeerd worden naar valutasoort. De specificatie naar valutasoort bestaat uit 65% of 6.724 Euro transacties en 35% of 3.628 USD transacties.

Diagram 5 Specificatie geldovermakingen naar valutasoort



Geconcludeerd wordt dat de Euro de meest gehanteerde valutasoort is bij de transacties van de Geldovermakingskantoren.

Specificatie overmakingen naar valutasoort en geldswaarde

In de onderstaande twee tabellen worden de geldovermakings ongebruikelijke transacties gespecificeerd naar valutasoort en geldswaarde.

Tabel 14 USD geldovermakings ongebruikelijke transacties

Transactiesoort	Aantal USD OTRs	%	Waarde USD OTRs
Geldovermaking uit het buitenland	946	26	1,232,235
Geldovermaking naar het buitenland	2.682	74	6,519,048
Totaal	3.628	100	7,751,282

Uit dit overzicht blijkt dat de uitgaande overmakingen met 74% de meest voorkomende transactie soort is bij de USD geldovermakingen en ook met de hoogste geldswaarde.

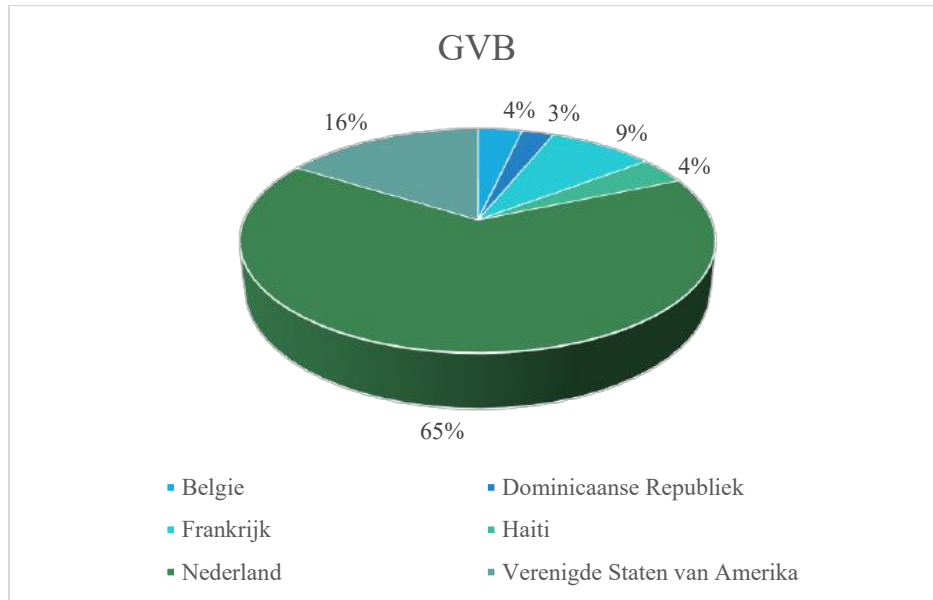
Tabel 15 Euro geldovermakings ongebruikelijke transacties

Transactiesoort	Aantal Euro OTRs	%	Waarde Euro OTRs
Geldovermaking uit het buitenland	2,622	39	18,065,401
Geldovermaking naar het buitenland	4,102	61	5,891,418
Totaal	6,724	100	23,956,819

Uit deze specificatie blijkt dat de 61 % van de Euro geldovermakingen naar het buitenland plaatsvinden. Hiertegenover is te zien dat de hoogste geldswaarde gerelateerd is aan de inkomende overmakingen.

De ongebruikelijke transacties van de geldovermakingskantoren kunnen ook gespecificeerd worden naar geografische gebieden van herkomst en bestemming. In de volgende twee diagrammen is uiteenzetting van de meest bekende landen van herkomst en bestemming opgenomen.

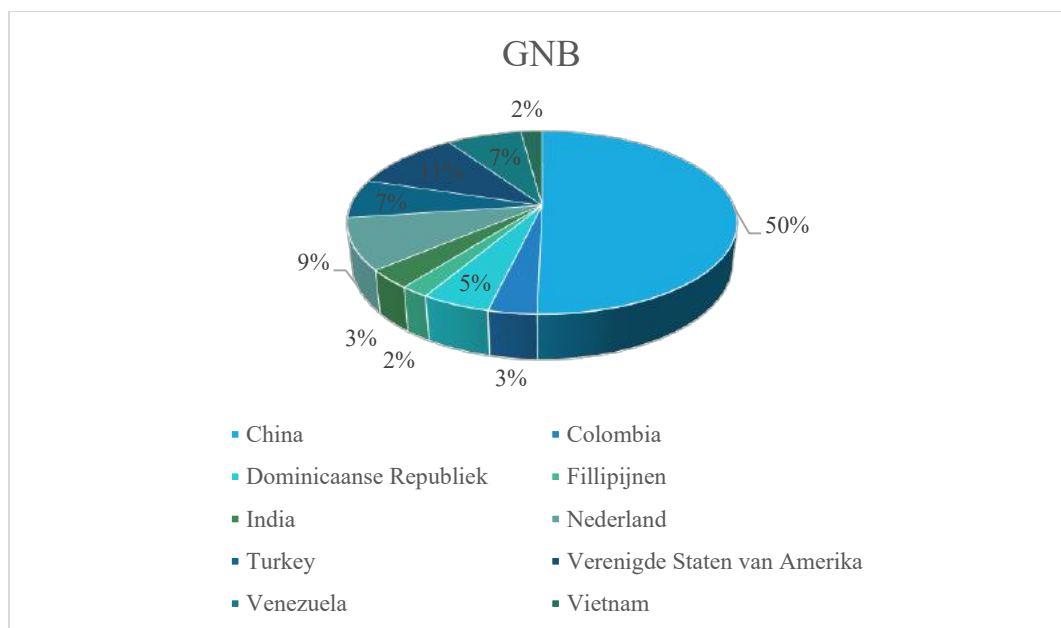
Diagram 6 Inkomende overmakings OTRs



Uit beoordeling van de inkomende geldovermakingstransacties blijkt dat 86% van de inkomende transacties afkomstig is uit zes landen..

De landen met de meeste transacties zijn Nederland (65%), Verenigde Staten van Amerika (16%) en Frankrijk (9%). De overige drie landen hebben elk minder dan 4% van de transacties.

Diagram 7 Uitgaande overmakings OTRs



Ook voor de uitgaande geldovermakingstransacties zijn de landen van bestemming met de meeste transacties vastgesteld. Hieruit blijkt dat 84% van uitgaande transacties 10 landen als eindbestemming hebben.

De landen waarnaar toe de meeste transacties zijn uitgevoerd zijn China (50%), VSA (11%) en Nederland (9%). De overige zeven landen hebben elk minder dan 7% van de transacties.

3.4 Geldomwisselings ongebruikelijke transacties

Geldwisselkantoren hebben als dienstverlening het faciliteren van geldwisseltransacties. De algemeen gangbare vreemde valuta voor wisseltransacties in Suriname zijn de US Dollar (USD) en de Euro (EUR). In 2024 zijn door de Geldwisselkantoren (Cambio's) in totaal 5.263 ongebruikelijke transacties gemeld aan FIU Suriname.

Deze ongebruikelijke transacties zijn valuta wisseltransacties uitgevoerd van Surinaamse Dollar (SRD) naar vreemde valuta, vreemde valuta naar Surinaamse Dollar en vreemde valuta naar vreemde valuta. In onderstaande tabellen 17, 18 en 19 worden deze omwisselings OTRs gespecificeerd uitgaande van de basisvaluta van de transactie. De basisvaluta is de valuta die aangeboden is voor omwisseling naar een andere valutasoort.

Tabel 16 SRD naar Euro en USD

Transactiesoort	Aantal OTRs	Waarde in SRD
Van SRD naar USD	1.614	4.427.999.017
Van SRD naar Euro	1.585	3.118.962.562
Totaal	3.199	7.546.961.579

Uit de analyse van de wisseltransacties van SRD naar USD en Euro blijkt dat ongeveer SRD 7.5 miljard is omgewisseld in valuta verdeeld over 1.614 omwisselingen in USD en 1.585 omwisselingen in Euro.

Tabel 17 Euro naar SRD en USD

Transactiesoort	Aantal OTRs	Waarde in Euro
Van Euro naar SRD	566	60.872.733
Van Euro naar USD	217	7.836.827
Totaal	783	68.709.956

In 2024 is ongeveer Euro 68.7 miljoen omgewisseld in SRD en USD bij de geldwisselkantoren en als objectief ongebruikelijk gemeld bij FIU Suriname

Tabel 18 USD naar SRD en Euro

Transactiesoort	Aantal OTRs	Waarde in USD
Van USD naar Euro	238	28.945.160
Van USD naar SRD	990	41.920.004
Totaal	1.228	70.865.164

Uit deze analyses blijkt dat de meeste wisseltransacties betreffen omwisselingen van SRD naar USD.

3.5 Analyse resultaten

Het hoofdproduct van het analyseproces is de generering van Financial Intelligence. Financial Intelligence is de veredeling en validering van informatie uit verschillende databestanden waarbij met feiten onderbouwde indicaties van ML/TF worden vastgesteld. Financial intelligence is unieke feitenkennis, inherent aan de kenmerken van de FIU.

In het algemeen kunnen analyse onderzoeken van FIU Suriname worden gestart op basis van drie aanleidingen. Twee aanleidingen worden aangedreven door externe indicatoren namelijk informatieverzoeken van de Procureur-Generaal (PG-verzoeken) en informatieverzoeken van

buitenlandse FIUs (FIU-verzoeken). De FIU kan ook een onderzoek starten op basis van interne indicatoren (derde aanleiding) en waarnemingen van verdachte signalen (Eigen onderzoek).

Tabel 19 Overzicht van type onderzoeken

In tabel 19 zijn de onderzoeken opgenomen die een positieve match hebben opgeleverd.

Analyse onderzoeken 2024		
Type onderzoek	Zaken met positief match	Verdacht verklaarde OTR's
Eigen onderzoek	2	1.252
PG-verzoeken	6	19
Totaal	8	1271

De zes PG-verzoeken en twee Eigen Onderzoek zijn doorgemeld aan het Openbaar Ministerie voor verdere onderzoek. In totaal zijn er 1.271 OTRs gekoppeld aan deze 8 onderzoeken.

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

Tabel 20 Overzicht eigen onderzoeken

Zaak nr.	Aantal geanalyseerde OTRs	SRD-waarden	USD-Waarden	EUR-waarden	Natuurlijke persoon	Rechtspersoon
Zaak 1	1.001	239,693,068	35,847,636	1,228,741	6	10
Zaak 2	251	7,648,799	285,758	43,251	46	6
Totaal	1.252	247,341,867	36,133,394	1,271,992	52	16

De Eigen onderzoeken omvatten twaalfhonderdtweehonderdtweeenvijftig verdacht verklaarde OTRs met bedragen in diverse valuta en betrokken natuurlijke- en rechtspersonen. Van het totaal aantal rechts-en natuurlijke personen is één natuurlijke persoon een buitenlander.

Tabel 21 Overzicht PG-verzoeken

Zaak nr.	Aantal geanalyseerde OTRs	SRD-waarden	USD-waarden	EUR-waarden	Natuurlijke personen	Rechtspersonen
Zaak 1	2	-	-	7,000	2	-
Zaak 2	3	160,000	19,000	-	1	-
Zaak 3	2	-	-	133,250	6	1
Zaak 4	1	273,000	-	-	2	1
Zaak 5	1	273,000	-	-	2	1
Zaak 6	10	2,467,000	93,062.89	4,425	22	1
Totaal	19	3,173,000	112,062.89	144,675	35	4

In 2024 heeft de FIU dertien PG Verzoeken behandeld, waar 6 verzoeken een positieve match hebben geleverd en zeven verzoeken geen match hebben opgeleverd en zijn afgelegd. Aan de zes verzoeken zijn negentien verdacht verklaarde ongebruikelijke transacties gekoppeld, met bedragen in diverse valuta en betrokken natuurlijke en rechtspersonen.

Buitenlandse FIU Verzoeken

Buitenlandse verzoeken kunnen onderverdeeld worden onder FIU verzoeken afkomstig van FIU's waarmee FIU Suriname een MOU heeft gesloten en Egmont verzoeken. Vanaf de toetreding van FIU Suriname tot de Egmont Group is FIU Suriname aangesloten op de Egmont Secured Web. Via deze beveiligde kanaal worden worden informatieverzoeken uitgewisseld. In 2024 heeft FIU Suriname één spontane informatieverzoek ontvangen van een FIU uit het Caraïbisch gebied. Informatie met betrekking tot het FIU-verzoek wordt gebruikt voor verder onderzoek. Ook is er één Egmont verzoek ontvangen vanuit een FIU afkomstig uit Europa. Het voornoemd verzoek was negatief en de resultaten zijn door gecommuniceerd met de counterpart FIU.

Tabel 22 Overzicht Betrokken OTRs van meld categorieën

Aantal verdacht verklaarde OTRs	Banken	Notarissen	Geldovermakingskantoren	Auto-handelaren	Geldwisselkantoren
1.271	1.246	4	14	3	4

De duizend tweehonderd eenenzeventig verdacht verklaarde ongebruikelijke transacties zijn gerelateerd aan vijf melders categorieën, waarvan het merendeel van de ongebruikelijke transacties afkomstig zijn van de Banken.

Red Flag ML/TF

Witwassen via virtuele valuta

Bij het analyseren van meldingen afkomstig van de banken is geconstateerd dat er smurfstechnieken worden gebruikt om fondsen te splitsen en te storten op aantal bankrekeningen gerelateerd aan verschillende UBO's zowel natuurlijke- als rechtspersonen, met fondsen die uiteindelijk worden gebruikt voor de aankoop van cryptocurrency bij een VASP (Virtual Asset Service Provider) die in het buitenland is gevestigd.

Indicatoren op het vlak van virtuele valuta die kunnen aanduiden op witwassen:

1. Een relatief hoog volume transacties voor relatief lage bedragen naar eenzelfde begunstigde. Ook zal het opvallen als de klant meerdere rekeningen heeft waar eenzelfde patroon te herkennen is.
2. Het kan weleens voorkomen dat bij een instelling meerdere rekeningen worden geopend op naam van een en dezelfde persoon, of een aantal aan elkaar gerelateerde personen (familieleden).
3. Een andere indicator is wanneer er meerdere transacties kort na elkaar tussen verschillende crypto-investeerders worden uitgevoerd, waarbij een duidelijke link tussen de transacties ontbreekt.

Hoofdstuk 4 Toezicht DNFBPs

4.1 Algemeen

Naast het uitvoeren van de analyse van ongebruikelijke transacties, is FIU Suriname, conform artikel 38, lid 1, sub c van de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering(WMTF¹), ook verantwoordelijk voor het toezicht op de naleving van de hoofdstukken 1 en 2 en de paragrafen 3.2 en 3.3 van deze wet, het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties, en de bijbehorende richtlijnen. Dit toezicht betreft specifiek de niet-financiële dienstverleners (DNFBPs), met uitzondering van de aanbieders van kansspelen.

Conform artikel 38, lid 2 van de WMTF wordt het toezicht op een risico-georiënteerde wijze uitgevoerd. Dit houdt in dat de frequentie en intensiteit van het toezicht afhangen van het geïdentificeerde risico. Met andere woorden, de mate van controle wordt bepaald door de risicobeoordeling die voor de betrokken sectoren en entiteiten wordt gemaakt, zodat toezicht wordt afgestemd op de potentiële risico's die zij met zich meebrengen.

Met de inwerkingtreding van de WMTF zijn de bevoegdheden van de toezichthouder verder uitgebreid en versterkt. Deze uitbreiding van bevoegdheden stelt FIU Suriname in staat om meer gerichte en effectievere toezichtmaatregelen te treffen, hetgeen bijdraagt aan een robuuster toezichtkader voor de naleving van de anti-witwas- en anti-financiering van terrorisme wetgeving.

Toezichttaak FIU Suriname (Taakstelling)

Teneinde het toezicht, zoals bedoeld in *artikel 38 WMTF* te effectueren, heeft de toezichthouder de volgende bevoegdheden op basis van:

- **artikel 38 lid 3 WMTF:** het geven van richtlijnen aan de onder haar toezicht vallende niet-financiële dienstverleners, ter bevordering van de naleving van de WMTF;
- **artikel 38 lid 4 WMTF:** het geven van een aanwijzing aan een dienstverlener en/of diens bestuurder(s), directeur(en) en/of een ander lid van het senior management, die niet voldoet aan de verplichtingen conform de hoofdstukken 1 en 2 en paragraaf 3.3, om een bepaalde gedragslijn te volgen bij een door de toezichthouder vastgestelde termijn;
- **artikel 38 lid 5WMTF:** een boete van maximaal SRD 1000.000,- opleggen aan de dienstverlener en/of diens bestuurder(s), directeur(en) en/of een ander lid van het senior management, die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen krachtens:
 - de hoofdstukken 1 en 2 en paragraaf 3.3;
 - paragraaf 3.3;
 - artikel 38 lid 3: de richtlijnen of
 - artikel 38 lid 4: een aanwijzing.

¹ S.B. 2022 no. 138, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2024 no. 99

- **artikel 39 lid 1 sub a WMTF:** alle inlichtingen te vragen;
- **artikel 39 lid 1 sub b WMTF:** inzage te verkrijgen van alle gegevens die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van voormeld toezicht, zoals boeken, bescheiden, documenten en andere informatiedragers van de niet-financiële dienstverlener die in zijn bezit zijn of onder beheer zijn van elke bestuurder, directeur, commissaris, externe accountant of werknemer van die dienstverlener; onder het verlenen van inzage wordt tevens het kopiëren van gegevens begrepen;
- **artikel 39 lid 2 WMTF:** informatie op te vragen bij elke niet- financiële dienstverlener zo vaak als zij dit nodig acht. Op grond van haar bevindingen en de verkregen informatie tijdens de uitgevoerde inspecties kan de toezichthouder de niet- financiële dienstverlener verplichten die maatregelen te treffen die noodzakelijk worden geacht voor het bevorderen van een adequaat regiem ter bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme.

Verplichtingen Niet- Financiële Dienstverlener

Naast de taken en bevoegdheden van de toezichthouder zijn er ook verplichtingen vastgelegd in de WMTF voor de niet- financiële dienstverleners. Behalve dat zij dienen te voldoen aan de compliance verplichtingen neergelegd in de hoofdstukken 1 en 2 en de paragrafen 3.2 en 3.3 zijn zij op grond van artikel 39 lid 3 van de MWTF, ook verplicht om alle medewerking te verlenen aan de toezichthouder, bij het uitoefenen van haar toezichthoudende bevoegdheden.

Daarnaast dient een dienstverlener krachtens artikel 2 van de WMTF, te voldoen aan risicomanagement dat wil zeggen dat deze een effectief risicobeheer dient op te zetten en toe te passen. In dit kader dient de dienstverlener een op risico gebaseerde programma met de nodige gedragslijnen, procedures en maatregelen betreffende risicobeheer, interne controlemaatregelen, cliëntenonderzoek, gegevens bewaring en het melden van ongebruikelijke transacties, op schrift dient vast te stellen.

Eveneens dienen de niet- financiële dienstverleners op grond van artikel 5 van de WMTF, een compliance programma op te stellen. Het compliance programma is van belang voor het bereiken van een effectief programma ter voorkoming en bestrijding van ML/TF en bestaat uit 5 pijlers. Elke pijler is belangrijk om te komen tot een effectief programma ter bestrijding van ML/TF. De niet- financiële dienstverleners moeten ervoor zorgen dat ze bij elke inspectie, zowel off- als on-site, kunnen aantonen dat ze hun AML/CFT Compliance programma op orde hebben.

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

Diagram 8 Compliance Programma



1. Compliance Officer → de directie van de instelling dient tenminste een Compliance Officer (CO) aan te stellen conform artikel 5 lid 1 WMTF die invulling geeft aan de compliance functie. De CO is verantwoordelijk voor het opstellen van een AML/CFT Compliance Programma. De compliance functie dient onafhankelijk en effectief te zijn. Op grond van artikel 28 WMTF dienen de instelling en de CO zich te registreren bij FIU Suriname d.m.v. het volledig invullen en retourneren van het registratieformulier aan FIU Suriname. Met de registratie van zowel de dienstverlener alsook een CO bij FIU Suriname wordt de eerste stap gezet inzake het naleven van de AML/CFT wet- en regelgeving van Suriname.

2. AML/CFT compliance beleid en procedures → deze dient op *schrift* te staan en toegankelijk te zijn voor het beoogde publiek (bijvoorbeeld toezichthouders); daarnaast dient het ook up-to-date gehouden te worden, goedgekeurd en ondertekend te zijn door de directie van de instelling.

Het compliance beleid en de procedures dient minimaal de volgende eisen te bevatten:

- CDD/KYC-maatregelen (identificatie/verificatie)
- Monitoring van de zakelijke relaties
- Risicoboordelingsactiviteiten
- Bewaarplicht
- Meldingsplicht

- Doorlopend trainingsprogramma
- Effectiviteitsbeoordelingsactiviteiten

3. Risicobeoordeling → dit betreft het risico van de onderneming of bedrijf en de zakelijke relaties. De risicobeoordeling stelt de instelling in staat om de risico's te identificeren, te beoordelen en vast te stellen, en helpt bij het ontwikkelen van mitigerende maatregelen om deze risico's te beperken. Hierbij zal de dienstverlener, de ML/TF- risico's waaraan zij wordt blootgesteld, identificeren en analyseren mede in acht nemend de aard en omvang van de organisatie, professionele activiteiten, de cliëntenkring, producten en diensten alsook de geografische blootstelling en de gebruikte leveringskanalen. De dienstverlener dient risicobeheersmaatregelen vast te stellen die een zo nauwkeurig mogelijke beschrijving geven van de implementatie van het klantacceptatiebeleid, klantrisicobeoordeling, compliance beheer, communicatie en het screeningsbeleid en procedures voor medewerkers van de instelling. De maatregelen dienen verder ook beoordeeld te worden om na te gaan in hoeverre zij effectief zijn om de risico's te beperken, beheersen of te mitigeren. Met betrekking tot de ondernemings- of bedrijfsrisicoanalyse dienen de resultaten van de Nationale Risicoanalyse (NRA) mede in acht genomen te worden. Dit zal de dienstverlener helpen om een beter inzicht te krijgen in de ML/TF- risico's die aanwezig zijn in Suriname en de specifieke sector waarin de dienstverlener operationeel is. Het ondernemings- of bedrijfsrisicoanalyse is dynamisch hetgeen betekent dat de dienstverlener een dergelijke analyse met regelmaat dient bij te werken. Daarom is het belangrijk dat de dienstverlener periodiek de ML/TF- risico's binnen de instelling evalueert, documenteert en de resultaten meeneemt bij het treffen van maatregelen om de ML/TF- risico's te mitigeren.

4. Doorlopend compliance-trainingsprogramma → AML/CFT training is een prioriteit en heeft een continuerend karakter. De dienstverlener dient op grond van artikel 4 lid 6 WMTF, ervoor zorg te dragen dat de medewerkers bewust worden gemaakt van de gedragslijnen, procedures en maatregelen betreffende het risicomanagement, interne controlemaatregelen, cliëntenonderzoek (CDD/EDD), bewaarplicht, registratieplicht en meldingsplicht. Het compliance trainingsprogramma dient schriftelijk te zijn en up-to-date gehouden te worden door de instelling.

5. Effectiviteitsbeoordeling → De instelling dient op grond van artikel 4 lid 4 WMTF, de gedragslijnen, procedures en maatregelen betreffende het risicomanagement, interne controle maatregelen, cliëntenonderzoek (CDD/EDD), bewaarplicht, registratieplicht en meldingsplicht, te evalueren. Deze beoordeling dient om de twee jaar plaats te vinden en betreft het toetsen van de effectiviteit van de onderdelen van het Compliance Programma.

4.2 Toezicht werkzaamheden

Toezicht en Inspecties

In overeenstemming met artikel 39 lid 2 van de WMTF, beschikt de afdeling Toezicht van FIU Suriname over de bevoegdheid om zowel off-site als on-site inspecties uit te voeren bij de niet-financiële dienstverleners die onder haar toezicht vallen. Deze dienstverleners worden aangeduid als onder toezicht gestelde entiteiten (OTG's).

Bij de uitvoering van het toezicht beoordeelt FIU Suriname in hoeverre de betreffende niet-financiële dienstverleners voldoen aan de verplichtingen die voortvloeien uit de WMTF, het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties, en de richtlijnen die door FIU Suriname zijn vastgesteld. Het doel van dit toezicht is om de volledige naleving van de AML/CFT wet- en regelgeving, te waarborgen.

Door middel van deze inspecties wordt de effectiviteit van de implementatie van de vereiste maatregelen geëvalueerd, met als uiteindelijk doel het voorkomen en bestrijden van money laundering en de financiering van terrorisme binnen de niet-financiële sector.

Technische Assistentie van het IMF

In het kader van het updaten en in overeenstemming brengen van belangrijke werkprocessen en documenten van de Toezicht afdeling, heeft de afdeling in juli 2024 technische assistentie ontvangen van het Internationaal Monetair Fonds (IMF). Deze assistentie was gericht op de ontwikkeling, aanpassing en verfijning van belangrijke documenten die van essentieel belang zijn voor het toezichtproces, waaronder de vragenlijsten voor off- en on-site inspecties, het Toezicht Handboek, richtlijnen voor de categorieën E, F en G, en het boetebesluit. Deze documenten vormen de basis voor het toezichtkader en dragen bij aan de consistentie en effectiviteit van de inspecties.

In juli heeft het team van IMF, bestaande uit 2 personen, een 3- daagse fysiek bezoek gebracht bij FIU Suriname waarbij er aanstalten zijn gemaakt met het updaten van de Toezicht Handboek samen met de medewerkers van de Toezicht afdeling. De technische assistentie van het IMF zal in februari 2025 verder worden voortgezet, met als doel het Toezicht Handboek af te ronden, waarna de overige documenten zullen worden voltooid. Deze samenwerking met het IMF zorgt ervoor dat de afdeling toezicht beschikt over de nodige hulpmiddelen en richtlijnen om haar taken op een professioneel niveau uit te voeren.

Updaten lijsten DNFBPs

In januari 2024 heeft de afdeling Toezicht brieven verstuurd naar de verschillende actoren alwaar de DNFBPs registratie plichtig en of vergunning plichtig zijn voor het doen toekomen van geüpdatet lijsten van de niet- financiële dienstverleners. Het betrof hierbij een 7-tal brieven naar de volgende actoren:

- De Kamer van Koophandel en Fabrieken
- De Deviezencommissie
- De Vereniging van de Notarissen
- De Vereniging van de Makelaars
- De Vereniging van Auto-Importeurs in Surinaamse
- De Orde van Advocaten
- De Vereniging van Surinaamse Chartered Accountants

Uitgevoerde Inspecties

In 2024 zijn er, zowel in het derde als in het laatste kwartaal, meerdere inspecties uitgevoerd, zowel off-site als on-site. Deze inspecties zijn een cruciaal onderdeel van het toezichtproces en stellen de afdeling in staat om de naleving van de wet- en regelgeving te beoordelen en waar nodig verbeteringen aan te bevelen. De uitvoering van deze inspecties heeft bijgedragen aan een beter inzicht in de mate van compliance bij de onder toezicht gestelde dienstverleners en heeft geholpen bij het identificeren van potentiële risico's in het systeem.

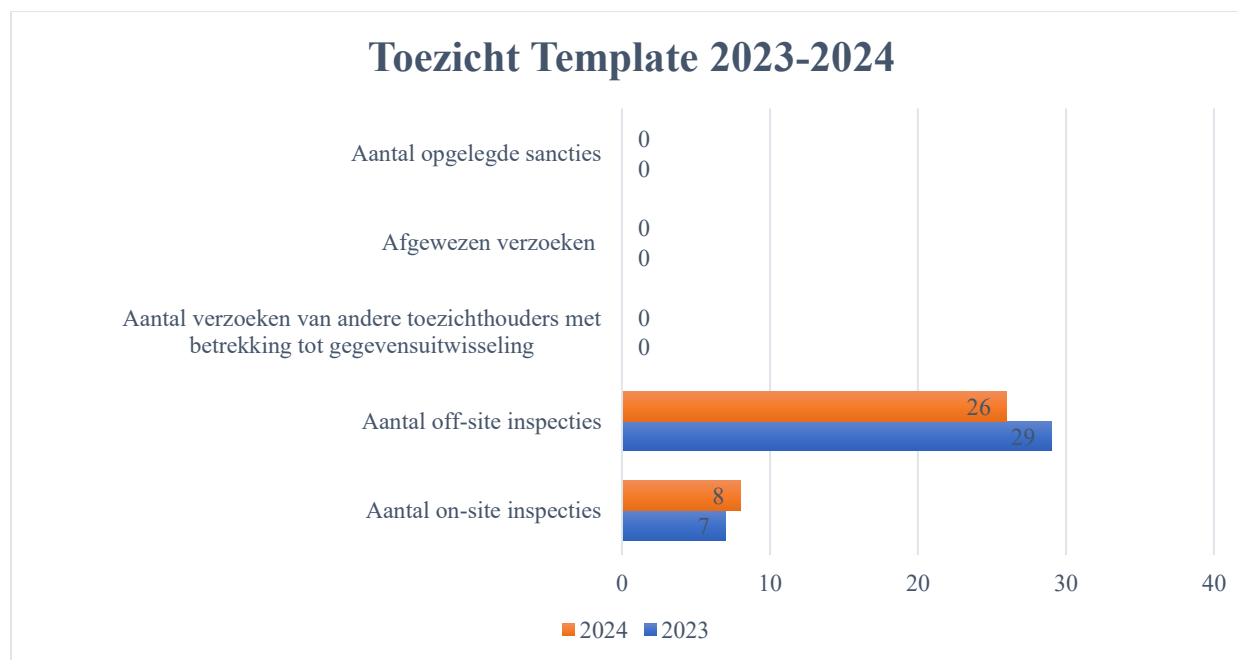
De afdeling toezicht van FIU Suriname heeft in 2024 aanzienlijke vooruitgang geboekt in haar taak om de naleving van de WMTF te waarborgen. Door de samenwerking met het IMF, en de uitvoering van gedetailleerde inspecties, heeft de afdeling haar rol als toezichthouder effectief kunnen vervullen. De technische assistentie en het verder ontwikkelen van belangrijke documenten zullen de afdeling in staat stellen om haar taken nog beter uit te voeren in de toekomst, met als doel een nog robuuster AML/CFT-wetgeving in Suriname te creëren.

4.3 Statistieken toezicht

Tabel 23 Toezicht Template 2022-2024

	Beschrijving	2022	2023	2024
1	Aantal on-site inspecties	-	7	8
2	Aantal off-site inspecties	-	29	26
3a	Aantal verzoeken van andere toezichthouders met betrekking tot gegevensuitwisseling	-	-	
b	Afgewezen verzoeken	-	-	
c	Aantal opgelegde sancties	-	-	

Diagram 9 Toezicht template



Tabel 23 biedt een overzicht van de inspecties die door de toezichtafdeling van FIU Suriname zijn uitgevoerd in de jaren 2023 en 2024. Deze periode markeerde ook een belangrijke mijlpaal voor Suriname, aangezien het land in 2023 de eerste follow-up ontving op de tekortkomingen geconstateerd bij de vierde ronde Mutual Evaluation door de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF). Deze evaluatie had als doel de voortgang van het land te beoordelen op het gebied van naleving van internationale standaarden ter voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorismefinanciering.

In het jaar 2023 heeft de toezichtafdeling van FIU Suriname aanzienlijke stappen gezet in haar toezicht activiteiten. In totaal werden 29 off-site inspecties uitgevoerd, gericht op het analyseren van documenten en rapportages van de OTG's. Daarnaast werden 7 on-site inspecties uitgevoerd, waarbij de nadruk lag op het beoordelen van de praktische naleving van regelgeving door de OTG's.

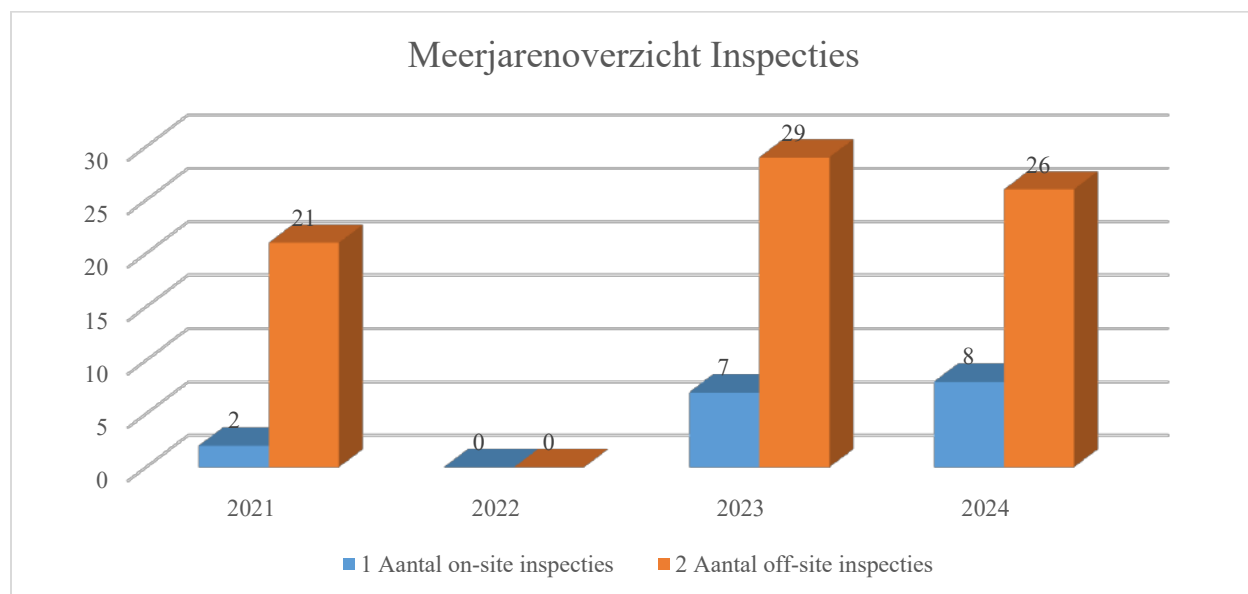
In 2024 zette de toezichtafdeling haar inspanningen voort met het uitvoeren van 26 off-site inspecties. Deze activiteiten bleven gericht op het analyseren en evalueren van gegevens en risicofactoren bij de verschillende OTG's. Daarnaast werden er 8 on-site inspecties uitgevoerd in de periode van 6 november tot en met 22 november 2024. Tijdens deze inspecties werd ter plaatse gecontroleerd op naleving van wettelijke verplichtingen en werd actief advies verstrekt om eventuele tekortkomingen aan te pakken.

Deze inspecties in 2023 en 2024 weerspiegelen de hernieuwde toewijding van FIU Suriname aan het verbeteren van toezicht en naleving binnen de DNFBP-sector. De toezichtactiviteiten hebben niet alleen bijgedragen aan de versterking van de nationale compliance-inspanningen, maar ook aan het verbeteren van de internationale reputatie van Suriname in het kader van de CFATF-evaluaties.

Tabel 24 Meerjarenoverzicht Inspecties

		2021	2022	2023	2024
1	Aantal on-site inspecties	2	-	7	8
2	Aantal off-site inspecties	21	-	29	26

Diagram 10 Meerjarenoverzicht inspecties



In 2021 heeft de Toezicht afdeling van FIU Suriname 2 on- site inspecties en 21 off- site inspecties uitgevoerd. In het jaar 2022 heeft de toezichtafdeling van FIU Suriname geen on-site en off-site inspecties kunnen uitvoeren. Dit was het directe gevolg van een tekort aan personeel binnen de afdeling. Het gebrek aan capaciteit heeft een aanzienlijke impact gehad op de uitvoering van het toezicht op de diverse DNFBPs.

In 2023 werd de toezichtafdeling versterkt met één extra medewerker. Deze uitbreiding van het team maakte het mogelijk om de toezichtactiviteiten opnieuw op te starten. In datzelfde jaar voerde de afdeling 7 on-site inspecties en 29 off-site inspecties uit. Dit herstel van de toezichtactiviteiten heeft bijgedragen aan een verbeterde monitoring van de naleving van de wettelijke verplichtingen door de DNFBPs.

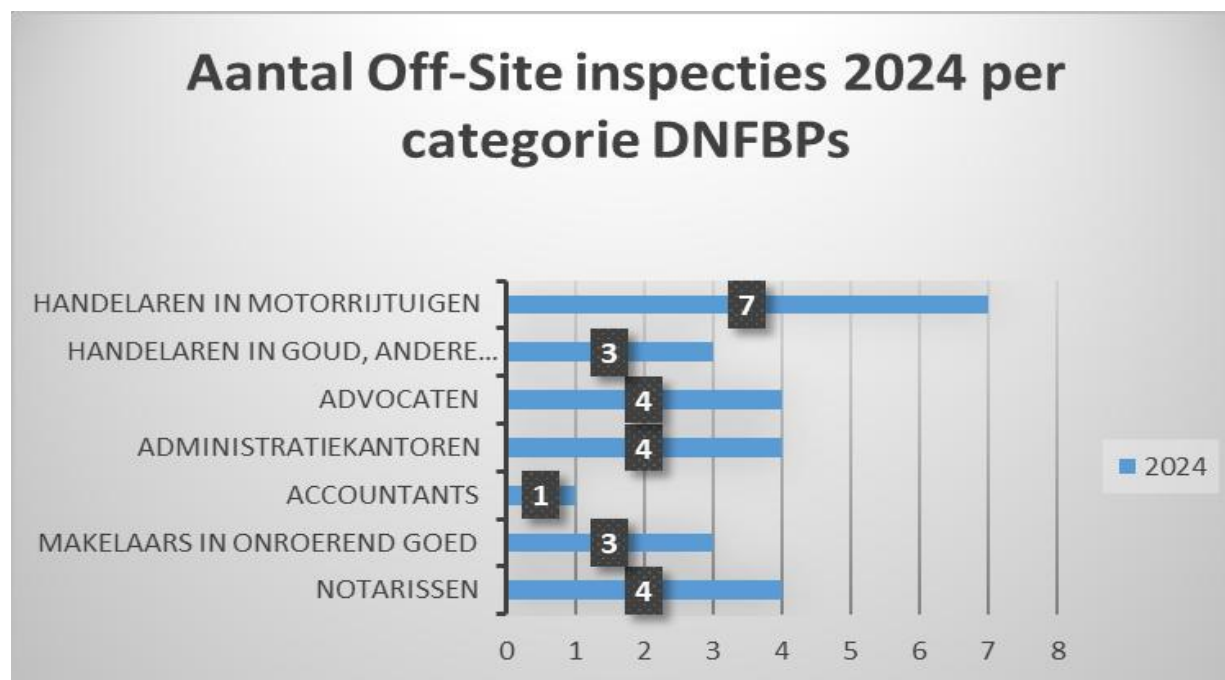
In 2024 zette de toezichtafdeling deze trend voort en werden 8 on-site inspecties en 26 off-site inspecties uitgevoerd. De on-site inspecties vonden plaats bij DNFBPs, waarbij de focus lag op grondige evaluatie van de naleving van de regelgeving. De off-site inspecties richtten zich op het analyseren van gegevens en rapportages om mogelijk risico's en tekortkomingen te identificeren.

De versterking van de toezichtcapaciteit en de hernieuwde uitvoering van inspecties in 2023 en 2024 hebben een belangrijke bijdrage geleverd aan het waarborgen van de integriteit van het financiële stelsel en het voldoen aan internationale standaarden.

Tabel 25 Aantal Off-Site inspecties 2024 per categorie DNFBPs

Categorie niet-financiële dienstverlener	2024
Notarissen	4
Makelaars in onroerend goed	3
Accountants	1
Administratiekantoren	4
Advocaten	4
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	3
Handelaren in motorrijtuigen	7
Totaal aantal Off-Site inspecties	26

Diagram 11 Overzicht off-site inspecties



In het jaar 2024 zijn er in totaal 26 off-site inspecties uitgevoerd, verdeeld over diverse sectoren. Deze inspecties zijn een essentieel onderdeel van onze toezichthoudende werkzaamheden, gericht op het waarborgen van naleving van de AML/CFT wet- en regelgeving binnen de verschillende beroepsgroepen en markten. De verdeling van de inspecties is als volgt:

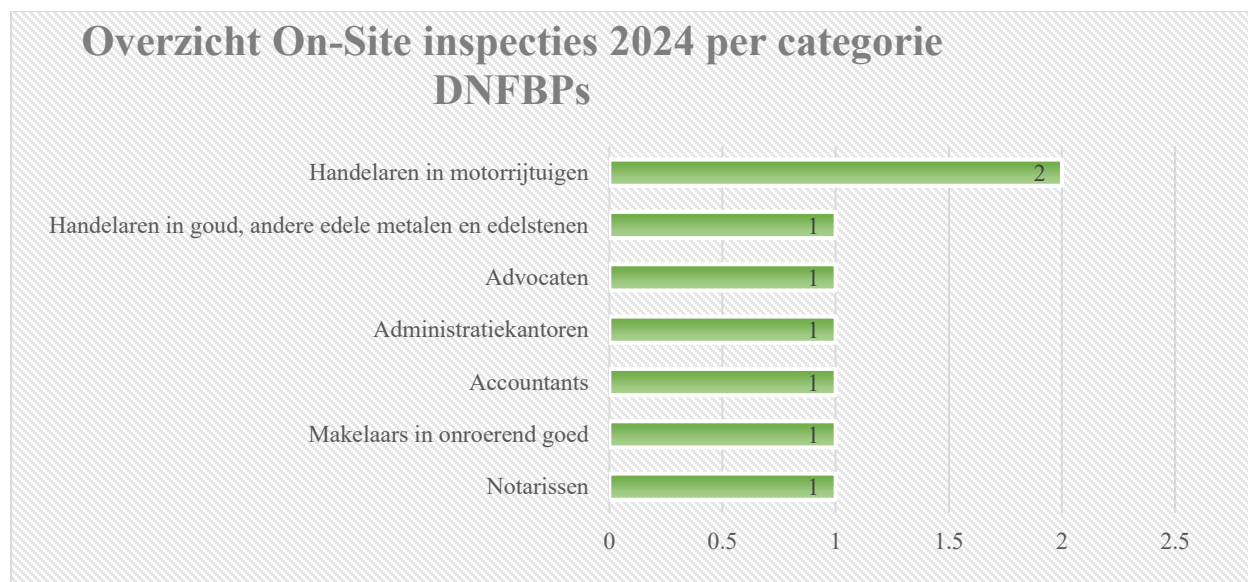
- **Notarissen:** 4 inspecties
- **Makelaars in onroerend goed:** 3 inspecties
- **Accountants:** 1 inspectie
- **Administratiekantoren:** 4 inspecties
- **Advocaten:** 4 inspecties
- **Handelaren in goud, edele metalen en edelstenen:** 3 inspecties
- **Handelaren in motorrijtuigen:** 7 inspecties

Deze inspecties zijn uitgevoerd met het oog op het monitoren van de naleving van de relevante wetgeving, het identificeren van eventuele risico's en het bevorderen van transparantie en integriteit binnen de desbetreffende sectoren. De bevindingen uit deze inspecties zullen dienen als basis voor verdere acties en waar nodig voor het nemen van corrigerende maatregelen.

Tabel 26 Aantal On-Site inspecties 2024 per categorie DNFBPs

Categorie niet-financiële dienstverlener	2024
Notarissen	1
Makelaars in onroerend goed	1
Accountants	1
Administratiekantoren	1
Advocaten	1
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	1
Handelaren in motorrijtuigen	2
Totaal aantal On-Site inspecties	8

Diagram 12 Aantal on-site inspecties



In 2024 zijn er in totaal 8 on-site inspecties uitgevoerd, verspreid over alle sectoren van de DNFBPs. Voor elke sector is één instelling geselecteerd voor inspectie, met uitzondering van de sector van de handelaren in motorrijtuigen. In deze sector zijn twee instellingen geselecteerd voor een inspectie. De reden hiervoor is dat zowel handelaren in motorrijtuigen als handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen in de Nationale Risicoanalyse (NRA) worden aangemerkt als sectoren met een verhoogd risico (high risk).

De on-site inspecties zijn in de maand november van 2024 afgerond. De verzamelde gegevens en bevindingen worden momenteel verwerkt en geanalyseerd. De concept- en definitieve inspectierapporten, die de resultaten van deze inspecties bevatten, zullen in het dienstjaar 2025 naar de betrokken instellingen en relevante partijen worden verstuurd. Deze rapporten bieden gedetailleerde inzichten in de naleving van de geldende wet- en regelgeving en bevatten aanbevelingen voor het verbeteren van de compliance en het beheer van risico's binnen de betreffende sectoren.

Deze inspecties vormen een belangrijk onderdeel van ons toezicht op de DNFBP-sectoren en dragen bij aan het vergroten van transparantie, het identificeren van potentiële risico's en het bevorderen van een robuust en compliant werkklimaat binnen de DNFBPs.

Tabel 27 Bevindingen op basis van de On-Site inspecties

Categorie niet-financiële dienstverlener	2023	2024
Notarissen	Gedeeltelijk voldaan	Redelijk voldaan
Makelaars in onroerend goed	Gedeeltelijk voldaan	Niet voldaan
Accountants	Niet voldaan	Niet voldaan
Administratiekantoren	Niet voldaan	Niet voldaan
Advocaten	Niet voldaan	Niet voldaan
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	Gedeeltelijk voldaan	Niet voldaan
Handelaren in motorrijtuigen	Gedeeltelijk voldaan	Gedeeltelijk voldaan

In de bovenstaande tabel is aangegeven in welke mate de geïnspecteerde DNFBPs in Suriname voldoen aan de vereisten van de 5 pijlers van het compliance programma, die betrekking heeft op het implementeren van effectieve maatregelen ter voorkoming en bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme.

Analyse en vergelijking

In vergelijking met het jaar 2023 is er een duidelijke verbetering waargenomen bij de notarissen, die in 2024 een hogere mate van naleving vertonen, aangeduid als “redelijk voldaan”. Dit geeft aan dat er vooruitgang is geboekt in het implementeren van de vereisten voor deze groep.

Aan de andere kant is er bij de makelaars een afname in naleving vastgesteld, van “gedeeltelijk voldaan” in 2023 naar “niet voldaan” in 2024. Dit wijst erop dat de makelaars mogelijk extra inspanningen moeten leveren om te voldoen aan de vereisten van de 5e pijler.

Voor de accountants, administratiekantoren en advocaten is er geen verbetering zichtbaar, aangezien deze categorieën in zowel 2023 als 2024 niet voldeden aan de vereisten. Dit wijst op een structurele uitdaging in de naleving binnen deze groepen, die mogelijk een grondige herziening van hun interne processen en compliance-inspanningen vereisen.

Bij de handelaren in goud, andere edelmetalen en edelstenen wordt er een onderscheid gemaakt tussen de handelaren in goud (aan- en verkopen alsook import/export) en de juweliers. In 2023 is een handelaar in goud onderworpen aan een on-site inspectie en in 2024 een juwelier. In vergelijking met de juwelier heeft de handelaar in goud redelijk voldaan. Dit wijst erop dat de juwelier meer inspanning moet leveren om te voldoen aan de 5 pijlers.

Ten slotte is het opvallend dat de handelaren in motorrijtuigen in beide jaren gedeeltelijk voldeden aan de vereisten, wat aangeeft dat er enige vooruitgang is, maar dat er nog ruimte is voor verbetering om volledig te voldoen aan de verwachtingen.

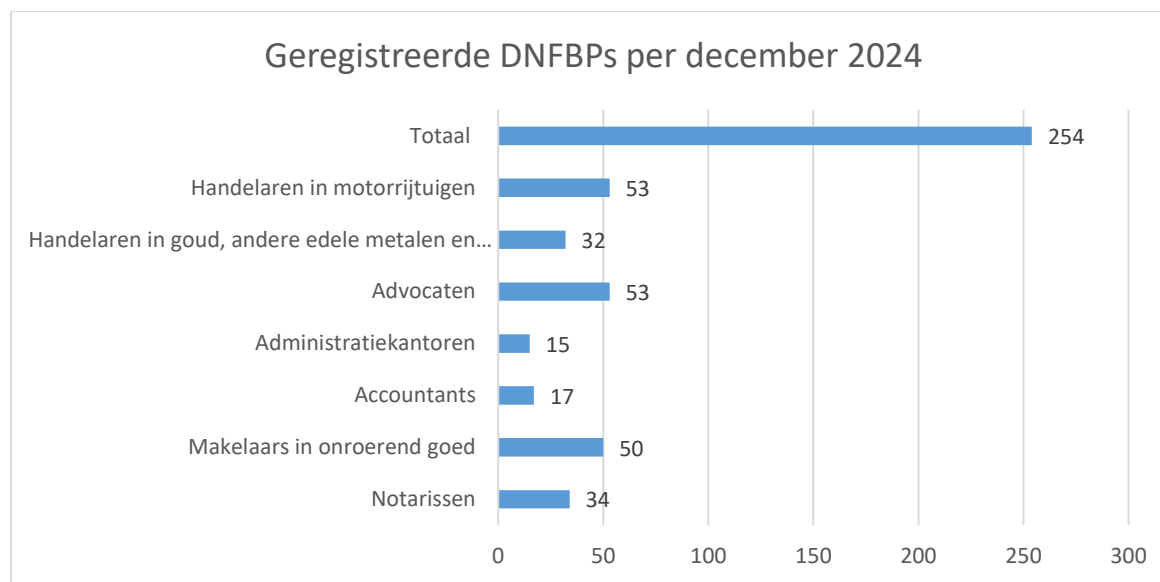
Samenvattend tonen de gegevens aan dat er variatie is in de mate van naleving van de 5 pijlers van het compliance programma onder de verschillende categorieën DNFBPs. Terwijl sommige sectoren vooruitgang boeken, blijven andere achter, wat aangeeft dat gerichte maatregelen en verdere ondersteuning nodig zijn om volledige naleving te waarborgen.

Tabel 28 Registratiestatus van de DNFBPs per december 2024

Categorie niet-financiële dienstverlener	Wel geregistreerd
Notarissen	34
Makelaars in onroerend goed	50
Accountants	17
Administratiekantoren	15
Advocaten	53
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	32
Handelaren in motorrijtuigen	53
Totaal Geregistreerden DNFBPs	254

In het bovenstaand overzicht is de registratiestatus weergegeven van de verschillende categorieën van de DNFBPs die onder toezicht staan van FIU Suriname. Het onderscheid tussen wel geregistreerde en niet geregistreerde dienstverleners geeft inzicht in de mate van naleving van de verplichtingen die voortvloeien uit artikel 28 WMTF. Deze cijfers zijn genereerd na het screenen en opschonen, van de ontvangen DNFBPs- lijsten van de verschillende actoren door de Toezicht afdeling.

Diagram 12 Registratie status DNFBPs



Uit de bovenstaande gegevens blijkt een significant verschil in de registratiestatus tussen de verschillende categorieën. Het is evident dat slechts de notarissen een relatief hoge mate van registratie vertonen, namelijk een aantal van 34 notarissen, wat aangeeft dat deze groep grotendeels voldoet aan de registratieverplichting conform de WMTF.

De registratiegraad is voor wat de overige dienstverleners betreft laag in de DNFBP sector, met andere woorden een groot deel van de instellingen heeft nog niet voldaan aan de registratieplicht conform de WMTF en wordt dus aangemerkt als een tekortkoming op de naleving van de wet.

De registratiegraad van DNFBPs is een belangrijke indicator van de naleving van de verplichtingen volgens de WMTF. De gegevens tonen aan dat er aanzienlijke verbeteringen nodig zijn in de registratie van dienstverleners. Als vervolg stap zal de Toezicht afdeling in het komend dienstjaar registratiebrieven versturen naar de niet- geregistreerde dienstverleners onder alle DNFBP-sectoren.

FIU Suriname blijft zich inzetten voor het bevorderen van naleving door middel van gerichte maatregelen en samenwerking met de betrokken sectoren om de registratiegraad te verbeteren en de effectiviteit van het anti-witwas- en anti-terrorisme financieringsklimaat in Suriname te waarborgen.

Hoofdstuk 5 Resources en mijlpalen

5.1 Ontwikkelingen human resources FIU Suriname

Professionele zelfontplooiing

Voor FIU Suriname is professionele kennisverrijking van haar “human assets” een significant prioriteit. Wij zijn overtuigd dat door verrijking van kennis en competenties ons personeel onze organisatie meegroeit en beter in staat is om de dynamische uitdagingen van AML/CFT aan te gaan. Het internationale AML/CFT spectrum is continu in beweging met ontwikkeling van inzichten en principes en verscherping van de aanpak. Dit dynamisch gegeven triggert AML/CFT actoren om continu hun kennis en competenties te verbeteren. In 2024 heeft het kader van FIU Suriname, Analisten en Toezichthouders deelgenomen aan verschillende internationale kennisverrijkings activiteiten. Deze activiteiten omvatten fysieke trainingen, participatie in werkgroepen en ook virtuele activiteiten. Deze trainingen zijn FIU Suriname aangeboden door internationale partner organisaties zoals de CFATF/FATF, World Bank, de Amerikaanse Ambassade in Suriname, OAS, UNODC en de OECD. De onderstaande tabellen verschaffen detail overzicht van deze activiteiten.

Tabel 29 Activiteiten met fysieke participatie

No.	Datum	Locatie	Omschrijving training	Organisator/sponsor
1	17-19 januari	Nassau, Bahamas	Fifth international Research Conference o Empirical Approaches to Anti-Money Laundering and Financing of Terrorism	World Bank
2	15-19 april	Buenos Aires, Argentinië	Anti-Money Laundering :current trends, prosecutions, and the challenges around crypto assets (specialty, on-site Programme)	OECD
3	22-26 april	Buenos Aires, Argentinië	Investigative techniques for the effective use of banking information (specialty, on-site Programme)	OECD
4	2-7 juni	Parijs, Frankrijk	Plenary Egmont Group	Egmont Group
5	3-7 juni	Port of Spain, Trinidad & Tobago	CFATF 58 th Plenary & working group meetings	CFATF
6	19-21 juni	Brussels, België	9 th Informal Law Enforcement Network Meeting on mineral related crimes	UNODC

Tabel 30 Activiteiten met virtuele participatie

No.	Datum	Omschrijving training	Organisator/sponsor
1	29 januari	Detection, investigation and analysis of cybercrime	CFATF/COPOLAD
2	1 februari en 12 februari	Investigating and analyzing the money laundering threats associated with virtual assets and virtual asset service providers	CFATF/COPOLAD
3	5 februari	Money laundering investigation and analysis in emerging risk areas	CFATF/COPOLAD
4	8 februari	Money laundering and drug trafficking investigation and analysis in emerging risks areas	CFATF/COPOLAD
5	15 februari	Proliferation financing	CFATF/COPOLAD
6	19 februari	Targeted financial sanctions and other sanctions regime	CFATF/COPOLAD
7	22 februari	Investigation and analytical techniques for confiscation of virtual assets	CFATF/COPOLAD
8	26 februari	Institutional framework associated with virtual assets and Virtual Assets Service Providers	CFATF/COPOLAD
9	4 maart	Open-source Intelligence (OSINT) in investigations (drug trafficking)	CFATF/COPOLAD
10	29-30 maart	Cybersecurity event focused on women	OAS

Personele bezetting

FIU Suriname heeft een wettelijke taakstelling uitstreckende over twee werkgebieden namelijk Analyse en Toezicht DNFBP. Het blijft een uitdaging voor de organisatie om een gebalanceerde verhouding tussen personele bezetting en efficiënte taakuitvoering te bestendigen.

Per ultimo 2024 bestaat de personele bezetting van FIU Suriname uit drie Toezichthouders en 4 Analisten.

5.2 Mijlpalen en strategische perspectieven FIU Suriname***Toetreding Egmont Group***

Een bijzondere mijlpaal voor FIU Suriname in 2024 de toetreding als lid van de Egmont Group in juni 2024. Hiermee is FIU Suriname deel geworden van de internationale gemeenschap van FIUs. Hierdoor is de positie van FIU Suriname versterkt en draagt de FIU Suriname internationale verantwoordelijkheid in het kader van AML/CFT.

Operationele onafhankelijkheid

Een aspect van de operationele onafhankelijkheid heeft te maken met financiële zelfbeschikking. Hierbij hoort een eigen budget en een in eigen beheer een werkrekening aanhouden bij een lokale bankinstelling ten name van FIU Suriname. De FIU Suriname heeft in 2024 een werkrekening geopend bij een lokale bankinstelling. Echter heeft nog geen voorziening van financiële middelen plaatsgevonden. Dit blijft een streven voor 2025.

Inzage relevante databestanden

Deze mogelijkheid zal FIU Suriname in staat stellen om inzage te hebben in relevante databestanden van andere overheidsinstellingen. In de MER zijn concreet de overheidsinstellingen genoemd met wie FIU Suriname een inzage optie moet afspreken. Dit is ook een streven voor 2025.

Veiligheid

Ook zal aandacht moeten worden besteed aan verbeteren van enkele veiligheidsvoorzieningen. In samenspraak met de Minister van Justitie en Politie zal FIU Suriname werken aan realisatie van deze doelstellingen. Dit is in 2024 deels aangepakt, er is nu permanente bewaking van het kantoorpand. Ook zijn een alarm- en camerasysteem in het kantoorpand geïnstalleerd. Deze twee installaties zijn gefinancierd door de Amerikaanse Ambassade in samenwerking met de OAS.

Overige perspectieven

In het komend jaar zal ook de het ICT project worden opgeleverd. Dit zal een grote verbetering betekenen voor de efficiëntie en effectiviteit van de administratieve en analyse processen van FIU Suriname. Door FIU Suriname zal ook ondersteund door WMTF art 27 het initiatief worden genomen om te komen tot realisatie van eigen bezoldigingsreeks voor FIU-personeel. Aansluitend hiermee staat ook de formalisatie van de functies van de Afdeling Toezicht. In het komend jaar is realisatie hiervan prioriteit.