

JAARVERSLAG



FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT SURINAME (FIUS)

2
0
2
2

Inhoudsopgave

Lijst van afkortingen	2
Overzicht tabellen	3
Overzicht diagrammen	4
Voorwoord	5
Hoofdstuk 1 FIU Suriname	6
1.1 Algemeen	6
1.2 Meldingsplichtige dienstverleners	7
1.3 Digitaal netwerk FIU Suriname	8
1.4 Meldportaal FIU Suriname (REPSYS)	9
1.5 Registratie van meldingsplichtige dienstverleners en Compliance Officers	10
1.6 Professionele ontwikkeling personeel FIU Suriname	12
Hoofdstuk 2 Statistieken Ongebruikelijke transacties	15
2.1 Algemeen	15
2.2 Meldingen ongebruikelijke transacties	15
2.3 Geldovermakings OTR's	18
2.4 Geldwissel OTR's	22
2.5 Analyse resultaten	23
2.6 Typologieën ML/TF	25
Hoofdstuk 3 Toezicht DNFBP's	28
3.1 Algemeen	28
3.2 Toezicht werkzaamheden	30
3.2.1 Off-site Inspecties	31
3.2.2 On-site Inspecties	32
3.3 Statistieken Toezicht	32
Hoofdstuk 4 Mijlpalen en doelstellingen	36
4.1 Mijlpalen	36
4.2 Doelstellingen 2023	37

Lijst van afkortingen

AML	Anti Money Laundering
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 Bodies
FI	Financiële Instellingen
FIU	Financial Intelligence Unit
FT	Financiering van Terrorisme
ML	Money Laundering
MEVAL	Mutual Evaluation
MOT	Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
MOU	Memorandum of Understanding
NRA	National Risk Assessment
OTG	Onder Toezicht Gestelde niet-financiële dienstverlener
O.M.	Openbaar Ministerie
OTRs	Ongebruikelijke Transacties
P.G.	Procureur - Generaal
S.B.	Staatsblad
TF	Terrorist Financing
Wet MOT	Wet Melding Ongebruikelijke Transacties
WID	Wet Identificatieplicht Dienstverleners
WMTF	Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorismefinanciering

Overzicht tabellen

Tabel nummer	Beschrijving	bladzijde
Hoofdstuk 1	FIU Suriname	
1. A	Totaal Aantal bezoekers en zoekopdrachten website	8
1. B	Definitieve Ontvangst Bevestigingen en Correcties/Aanvullingen	10
1. C	Aantal nieuwe registraties meldingsplichtige instellingen per categorie	10
1. D	Aantal nieuwe registraties Compliance Officer per categorie	11
1. E	Aantal geregistreerde meldingsplichtige instellingen per categorie	11
1. F	Aantal compliance gesprekken 2021 per categorie	12
1. G	Profesionele ontwikkelingsactiviteiten	13
Hoofdstuk 2	Statistieken Ongebruikelijke Transacties	
2. A	Specificatie aantal OTR's 2020-2022 per sector	15
2. B	Meerjaren overzicht OTR's per categorie	16
2. C	Meerjaren overzicht objectieve OTR's per categorie	17
2. D	Meerjaren overzicht subjectieve OTR's per categorie	18
2. E	USD geldovermakings OTR's	20
2. F	Euro geldovermakings OTR's	20
2.G	Wissel OTR's van SRD naar USD en Euro	22
2.H	Wissel OTR's van Euro naar SRD en USD	22
2. I	Wissel OTR's van USD naar Euro en SRD	23
2. J	Overzicht van geanalyseerde meldingen	23
2.J (I)	Overzicht eigen onderzoeken	24
2.J (II)	Overzicht PG verzoeken	24
2.J (III)	Overzicht FIU verzoeken	25
2.K	Overzicht betrokken OTR's can meldcategorieën	25
Hoofdstuk 3	Supervisie DNFBP's	
3. A	Toezicht Template 2021-2022	32
3. B	Meerjarenoverzicht Inspecties	33
3. C	Aantal Off-site inspecties van niet-financiële dienstverlener per categorie	33
3. D	Aantal On-site inspecties van niet-financiële dienstverlener per categorie	34
3. E	Aantal verzonden inspectierapporten	34
3. F	Overzicht verzonden brieven registratie in 2022	35

Overzicht diagrammen

Diagramnummer:	Beschrijving	bladzijde
Hoofdstuk 1	FIU Suriname	
Diagram 1	Organogram FIU Suriname	7
Hoofdstuk 2	Statistieken ongebruikelijke transacties	
Diagram 2	Meerjaren overzicht totaal ontvangen OTR's 2020-2022	16
Diagram 3	OTR's ingekomen en uitgaande geldovermakingen	19
Diagram 4	OTR's gespecificeerd naar soort valuta	19
Diagram 5	Overzicht outbound OTR's	21
Diagram 6	Overzicht inbound OTR's	21
Hoofdstuk 3	Toezicht op DNFBPs	
Diagram 7	Compliance programma	29

Voorwoord

Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname) presenteert haar jaarverslag 2022. In dit jaar stond de “CFATF 4de Ronde van de Wederzijdse Evaluatie (Mutual Evaluation, MEVAL)”, van Suriname centraal. In dit kader is Suriname in februari-maart 2022 bezocht door het Assessment Team van de CFATF. FIU Suriname is als stakeholder in het AML/CFT proces ook geëvalueerd door het Assessment Team van de CFATF.

In februari 2023 is de “Mutual Evaluation Report (MER)” van Suriname uitgekomen. In de MER is de beoordeling van het AML/CFT raamwerk van Suriname uiteengezet en zijn aanbevelingen opgenomen ter adresering van de geconstateerde hiaten. Ook voor FIU Suriname zijn specifieke aanbevelingen genoemd. Op nationaal niveau zijn in 2022 coördinatie mechanismen gecreëerd om te werken aan de uitvoering van deze aanbevelingen.

De aanneming van de Wet ter voorkoming en bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme (WMTF) in November 2022 kan ook als hoogtepunt worden beschouwd. Met de aanneming van de nieuwe AML/CFT wet kan invulling worden gegeven aan de tekortkomingen op basis van de 40 FATF Aanbevelingen.

Een van de kerntaken van de FIU Suriname is het analyseren van de ontvangen meldingen van ongebruikelijke transacties en het genereren en doormelden van unieke Financial Intelligence naar bevoegde opsporings- en vervolgingsautoriteiten. Deze analyse processen hebben als hoofddoel het vaststellen van redelijke vermoedens van money laundering of financiering van terrorisme. Hierdoor wordt bijgedragen aan het beschermen van de integriteit van het financiële systeem van Suriname.

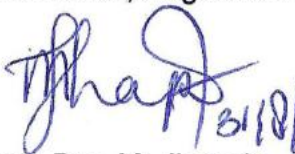
In het verslagjaar 2022 zijn in totaal 272.348 ongebruikelijke transacties gemeld door financiële en niet-financiële dienstverleners. In vergelijking met het voorgaand jaar is dit totaal, met een afname van 1% , nagenoeg constant gebleven.

En andere taakstelling van FIU Suriname is het toezicht op de naleving van AML/CFTwet- en regelgeving voor de niet-financiële dienstverleners (DNFBP-sectoren).

De samenwerking met nationale en internationale partners is in 2022 verder gecontinueerd. FIU Suriname blijft zich inzetten om bij te dragen aan de strijd tegen Money Laundering en de Financiering van Terrorismen.

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

Paramaribo, Augustus 2023


Mevr. Drs. M. Jhapsie
Directeur FIU Suriname



Hoofdstuk 1 FIU Suriname

1.1 Algemeen

De Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname) is ingesteld krachtens de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT - SB 2002 no. 65, zoals gewijzigd bij SB 2011 no. 96, SB 2012 no. 133 en SB 2016 no. 33). Deze Wet is per 19 november 2022 vervangen door de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorismedinanciering (WMTF). Deze wettelijke grondslag is in overeenstemming met aanbeveling 29 van de FATF.

FIU Suriname is een administratieve FIU. Als administratieve FIU vervult de FIU Suriname een intermediaire rol tussen aangewezen meldingsplichtige financiële en niet-financiële instellingen enerzijds en bevoegde opsporings- en vervolgings autoriteiten anderzijds. De FIU Suriname is een zelfstandig onderdeel van het Ministerie van Justitie en Politie en is de aangewezen entiteit waaraan aangewezen meldplichtige instanties ongebruikelijke transacties moeten melden.

Wettelijk taakstelling

De kerntaken van de FIU Suriname zijn vastgelegd in art. 23 lid 3 van de WMTF, te weten: het ontvangen, vastleggen en analyseren van meldingen van ongebruikelijke transacties, zoals vereist in artikel 29 lid 1 en van andere informatie die relevant is voor het strafbaar stellen van money laundering, de hieraan ten grondslag liggende aangewezen categorieën van strafbare feiten en financiering van terrorisme en voor het autonoom doormelden van de resultaten van die analyses. FIU Suriname is eveneens verantwoordelijk voor het integriteitstoezicht op de niet-financiële dienstverleners als bedoeld in artikel 38.

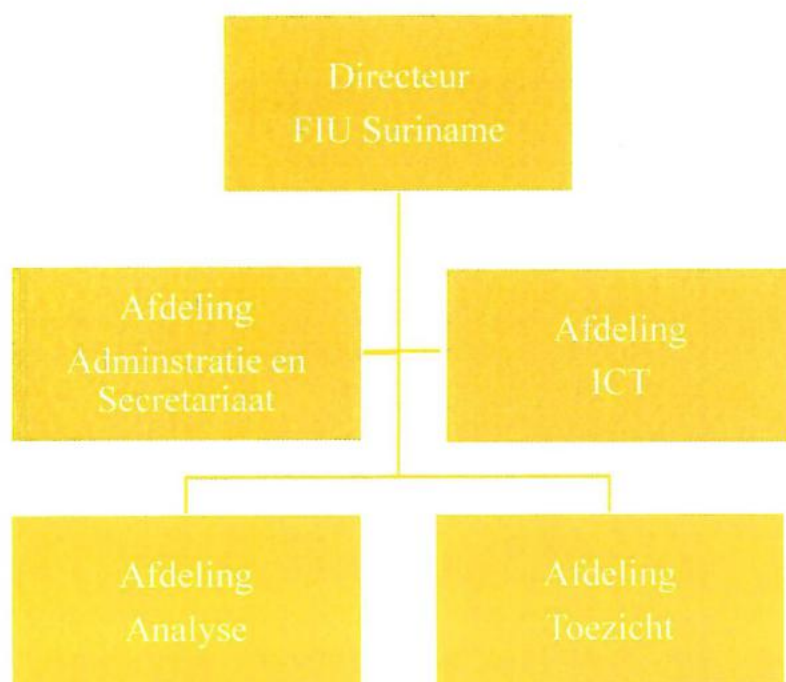
Missie

De missie van de FIU Suriname is om met haar Financial Intelligence nationaal en internationaal bij te dragen aan het voorkomen en bestrijden van misdaad, voornamelijk money laundering en financiering van terrorisme, gericht op het waarborgen van de integriteit van het financiële stelsel.

Organisatiestructuur

De organisatiestructuur van de FIU Suriname omvat twee kernafdelingen, namelijk de afdeling Analyse en Toezicht. Deze twee afdelingen zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van de operationele werkzaamheden. De afdeling Algemene Ondersteuning en de afdeling ICT voeren ondersteunende werkzaamheden uit voor de twee kernafdelingen. De directeur heeft de eindverantwoordelijkheid voor het management, de organisatie en beheer van de FIU.

Diagram 1 Organogram FIU Suriname



1.2 Meldingsplichtige dienstverleners

Financiële en niet-financiële dienstverleners zijn conform artikel 29 van de WMTF verplicht ongebruikelijke transacties te melden aan de FIU Suriname. Het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (SB 2003 no.45, zoals gewijzigd bij SB 2013 no.148) wijst de volgende categorieën dienstverleners aan als meldingsplichtigen:

I. Financiële dienstverleners:

- Categorie A: krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen;
- Categorie B: levensverzekeringsmaatschappijen;
- Categorie C: wisselkantoren (Cambio's);
- Categorie D: geldovermakingskantoren.

II. Niet-financiële dienstverleners (DNFBP's):

- 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.

Het bovengenoemde Staatsbesluit schrijft objectieve en subjectieve indicatoren voor aan de financiële en niet-financiële dienstverleners om ongebruikelijke transacties te identificeren en te melden aan de FIU.

1.3 Digitaal netwerk FIU Suriname

- In maart 2018 heeft de FIU een digitaal netwerk in gebruik genomen. Dit netwerk omvat een website en een meldportaal. De website van de FIU Suriname, www.fiusuriname.org heeft een informatieve functie en is gericht op het algemeen publiek en alle actoren die betrokken zijn bij het meldingsproces. Dit blijkt uit de gestage groei van het aantal bezoekers van de website. De website bevat 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)/Contact formulier
 - Recente ontwikkelingen (Rubriek "In het Nieuws")
 - Jaarverslagen

In onderstaande tabellen wordt een uiteenzetting gepresenteerd van het aantal bezoekers en het aantal zoekopdrachten van de website in 2022 (tabel 1.A1 en 1.A2).

Tabel 1.A1 Totaal aantal bezoekers 2022

Land	Bezoekers	%
Suriname	1.138	82.3%
USA	119	8.6%
Nederland	66	4.8%
Trinidad & Tobago	16	1.2%
Curacao	15	1.1%
Canada	13	0.9%
Frankrijk	5	0.4%
Columbia	4	0.3%
UK	3	0.2%
Indonesie	3	0.2%
Totaal	1.382	100%

Uit Tabel 1.A1 blijkt dat 1.382 personen uit 9 landen met inbegrip van Suriname de website hebben bezocht. Aangetekend wordt dat Suriname in 2022 de Mutual Evaluation van de CFATF heeft ondergaan. FIU Suriname is als prominente AML/CFT stakeholder ook deel van deze Evaluation, dit kan mogelijk ook een verklaring zijn voor de internationale belangstelling voor de website van FIU Suriname.

Tabel 1.A2 Totaal aantal zoekopdrachten naar onderwerpen

Onderwerp	Opdrachten	%
Homepage	2,439	43.4%
Meldplicht	1,014	18.0%
Wetgeving	690	12.3%
Over ons	495	8.8%
Contact	407	7.2%
Toezicht	317	5.6%
FAQ	137	2.4%
MOT copy	83	1.5%
Overige	36	0.6%
Totaal	5.618	100%

In Tabel 1.A2 wordt het aantal zoekopdrachten gespecificeerd naar de onderwerpen op de website. Hieruit valt op dat de Homepage en de Meldplicht het meest zijn bekeken.

1.4 Meldportaal FIU Suriname (REPSYS)

Het ander deel van het digitale netwerk is het meldportaal. Dit portaal is een beveiligd systeem speciaal ontworpen voor dienstverleners om ongebruikelijke transacties online te melden. REPSYS is alleen toegankelijk na aanmelding van de meldingsplichtige instelling alsook de Compliance Officer. Daarna wordt een unieke melderscode verstrekt aan de instelling. Dit is een vertrouwelijke en persoonlijke code en is uitsluitend bedoeld om toegang te krijgen tot het meldportaal. Financiële en niet-financiële dienstverleners zijn op grond van artikel 29 van de WMTF verplicht ongebruikelijke transacties schriftelijk of digitaal te melden aan FIU Suriname. Thans worden slechts digitale meldingen ontvangen door de FIU.

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

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de categorieën van de meldingsplichtige instellingen waarbij een DOB/CAAM zijn verstrekt.

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

Instelling	2021		2022	
	DOB	DOB	DOB	CAAM
Banken	78	78	88	23
Geldovermakingskantoren	37	37	37	17
Geldwisselkantoren	58	58	84	41
Levensverzekeringsmaatschappijen	3	3	8	2
Notarissen	56	56	97	51
Handelaren in motorrijtuigen	14	14	27	8
Makelaars in onroerend goed	7	7	6	1
Krediet coöperaties	-	-	-	-
Accountants	-	-	-	-
Administratiekantoren	-	-	-	-
Advocaten	-	-	-	-
Casino's	-	-	2	9
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	-	-	-	-
Overheidsinstellingen	-	-	2	0
Totaal	253	253	351	152

1.5 Registratie van meldingsplichtige dienstverleners en Compliance Officers

Conform de regelgeving dienen de meldingsplichtige instellingen zich (eenmalig) te registreren bij de FIU Suriname. Tegelijkertijd moet de instelling een of meer Compliance Officers aanstellen en registreren. Met het voldoen aan deze procedure voor registratie wordt de eerste stap gezet naar de naleving van de nationale AML/CFT wet- en regelgeving. Zowel het registratieformulier alsook de documenten die bijgevoegd moeten worden voor een succesvolle registratie van de instelling alsook de Compliance Officer(s) zijn te vinden op de website van de FIU Suriname.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van het aantal nieuwe registraties per categorie meldingsplichtige instellingen 2021 en 2022.

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

Categorie	2021	2022
Banken	-	-
Geldovermakingskantoren	-	-
Geldwisselkantoren	3	-
Levensverzekeringsmaatschappijen	-	-
Notarissen	3	3
Handelaren in motorrijtuigen	2	20
Makelaars in onroerend goed	1	2
Kredietcoöperaties	-	-
Accountants	-	-
Pensioenfondsen	-	2
Administratiekantoren	-	-

Advocaten	-	2
Casino's	3	2
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	2	3
Overheidsinstellingen	1	-
Totaal	15	34

Tabel 1.D geeft een overzicht van het aantal nieuwe Compliance Officers per categorie die zich in 2021 en 2022 hebben geregistreerd.

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

Categorie	2021	2022
Banken	8	6
Geldovermakingskantoren	1	-
Geldwisselkantoren	7	2
Levensverzekeringsmaatschappijen	1	1
Notarissen	6	4
Handelaren in motorrijtuigen	4	26
Makelaars in onroerend goed	5	2
Kredietcoöperaties	-	-
Accountants	2	1
Administratiekantoren	-	2
Advocaten	1	1
Casino's	5	2
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	2	4
Overheidsinstellingen	1	3
Totaal	43	54

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

Tabel 1.E: Aantal geregistreerde meldingsplichtige instellingen per categorie

Categorie	2021	2022
Banken	10	10
Geldovermakingskantoren	6	6
Geldwisselkantoren	22	22
Levensverzekeringsmaatschappijen	3	3
Notarissen	34	37
Handelaren in motorrijtuigen	28	48

Makelaars in onroerend goed	45	47
Krediet Coöperaties	2	1
Accountants	15	15
Pensioenfondsen	-	4
Administratiekantoren	12	12
Advocaten	50	51
Casino's	14	16
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	28	31
Overheidsinstellingen	2	2
Totaal	271	305

Eind 2022 waren 305 financiële- en niet financiële dienstverleners geregistreerd bij FIU Suriname. Ten opzichte van het voorgaand jaar is een toename van 34 nieuw geregistreerde dienstverleners.

Tabel 1.F: Aantal compliance gesprekken 2021 per categorie

Datum	Instelling	Aantal participanten (C.O)
20 jan 2022	Vereniging van Autohandelaren	3
25 okt 2022	Casino's(2), Notarissen (1)	3
4 nov 2022	Overheidsinstelling (1), Casino (1)	2
14 nov 2022	Makelaar (1)	1
15 nov 2022	Autohandelaar (1)	1
30 nov 2022	Advocaat (1)	1
	Totaal	11

Compliance gesprekken worden standaard uitgevoerd nadat een instelling zich heeft geregistreerd bij de FIU Suriname. Hierbij ontvangt de Compliance Officer nadere informatie en uitleg omtrent de wijze waarop ongebruikelijke transacties gemeld dienen te worden op grond van artikel 29 van de WMTF. In 2022 zijn 6 compliance gesprekken gevoerd. Tabel 1.F geeft een overzicht van het aantal compliance gesprekken per categorie

1.6 Professionele ontwikkeling personeel FIU Suriname

FIU Suriname blijft continu investeren in de professionele ontwikkeling van haar personeel. In 2022 hebben Analisten en Toezichthouders van FIU Suriname deelgenomen aan verschillende internationale activiteiten. Deze activiteiten bestonden

uit vaktrainingen, bijeenkomsten en werkgroepen en zijn aangeboden door internationale organisaties zoals de CFATF/FATF, CARIMPACS en de OAS. Deze activiteiten zijn fysiek en virtueel bijgewoond. Volgende tabellen verschaffen overzichten van deze activiteiten

Tabel 1.G: 1) Fysieke professionele ontwikkelingsactiviteiten

No.	Datum/periode	Activiteit/training/programma	Organisator/gastheer/sponsor
1	5 april 2022	Meeting working group National Security	Directorate of National Security
2	19 april 2022	Meeting working group National security	Directorate of National Security
3	21-22 april 2022	High Level Security Conference	Ministry of Foreign Affairs and relevant stakeholders
4	6 juli 2022-8 juli 2022	Regional Meeting of Experts in Combating Illicit Mining	The Department against Transnational Organized Crime (DTCO) of the Secretariat for Multidimensional Security (SMS) of the Organization of American States (OAS) and INL/U.S. Department of State
5	19 augustus 2022	Romance Fraud Panel-Led Discussion Seminar (Anti-Money Laundering Series)	The Trinidad and Tobago Police Service (Police Academy), The Accreditation Council of Trinidad and Tobago (ACTT)
6	27 november 2022	Plenary	CFATF

Tabel 1.G: 2) Virtuele professionele ontwikkelingsactiviteiten

No.	Datum/periode	Activiteit/training/programma	Organisator/gastheer/sponsor
1	22 februari 2022	Discussion/presentation on Cybercrime	Ministry of Foreign Affairs
2	7 april 2022	International Cooperation Drug Trafficking Investigations	COPOLAD
3	8 april 2022	International Cooperation on Money Laundering and Management of Confiscated Assets	COPOLAD
4	28 april 2022-	Tenth Meeting of the REMJA Working Group on Cybercrime	OAS

	29 april 2022		
5	9 mei 2022- 11 mei 2022	New NRA Modules on Legal Persons and Arrangements, Virtual Assets & VASP, TF, Misuse of NPO for TF, Environmental crimes and TAX crimes	WORLD BANK
6	24 mei 2022	Heads of FIU Meeting	CFATF
7	31 mei 2022- 3 juni 2022	Plenary	CFATF
8	10 augustus 2022	Virtual Assets Workshop	WORLD BANK
9	14 september 2022	Information sharing between FIU's, Supervisory Authorities and LEA's	ECOFEL
10	30 september 2022	Arms Trafficking Seminar	EMBASSY OF THE REPUBLIC OF COLOMBIA
11	7 oktober 2022	Cybercrime Seminar	EMBASSY OF THE REPUBLIC OF COLOMBIA
12	16 november 2022	53 rd meeting of Group of Experts for the control of Money Laundering (Gelavex)	Directorate National Security

Hoofdstuk 2 Statistieken Ongebruikelijke Transacties

2.1 Algemeen

De FIU Suriname heeft als primaire taak het verzamelen, registreren, verwerken en analyseren van meldingen van ongebruikelijke transacties (OTR's). Een van de uitkomsten van de analytische taakstelling is de generering van statistieken. Deze statistieken reflecteren de analyseresultaten en trends en het meldpatroon. In 2022 heeft de FIU Suriname 272.348 OTR's ontvangen. In dit hoofdstuk worden de statistieken van de OTR's gepresenteerd in meerdere perspectieven, gevolgd door een overzicht van de analyseresultaten.

2.2 Ongebruikelijke transacties (OTRs)

1) *Meerjarig totaal overzicht OTR's*

Het totale aantal van 272.348 OTR's dat in 2022 is ontvangen, is in vergelijking met 2021 gedaald met 2.478 OTR's of ongeveer 1%.

De ontwikkeling van het meldpatroon van de ontvangen OTR's in de periode 2020 tot en met 2022 wordt geïllustreerd in onderstaand meerjarenoverzicht (Diagram 2). Tabel 2A geeft een specificatie van de meldingen van de financiële- en niet financiële sector (DNFBPs).

Tabel 2.A Specificatie aantal OTRs 2020-2022 per sector

Categorie dienstverleners	2020	2021	2022
Totale financiële dienstverleners (FI's)	279.703	273.603	268.331
Totale niet-financiële dienstverleners (DNFBP's)	1.612	1.223	4.017
Totaal OTR's	291.315	274.826	272.348

Diagram 2 Meerjaren overzicht totaal ontvangen OTR's 2020-2022

In vergelijking met 2021 blijkt dat het aantal ontvangen ongebruikelijke transacties in 2022 vrijwel gelijk is gebleven.

2) Meerjarig categoriaal overzicht OTR's

De OTRs worden ook getotaliseerd per categorie dienstverlener. Het totaal van 272.348 OTRs is verdeeld per categorie dienstverlener. Ook de twee voorgaande jaren zijn meegenomen, hierdoor wordt de trend zichtbaar van het aantal gemelde OTR's per categorie dienstverlener.

Tabel 2.B Meerjaren overzicht OTR's per categorie

Categorie dienstverleners	2020	2021	2022
Financiële dienstverleners			
Banken en kredietinstellingen	283.886	263.381	254.066
Geldovermakingskantoren	3.955	6.745	9.942
Wisselkantoren	1,827	3,457	4.305
Levensverzekeringsmaatschappijen	35	20	18
Totaal financiële dienstverleners	289.703	273.603	268.331
Niet-financiële dienstverleners			
Advocaten	-	-	-
Handelaren in motorrijtuigen	165	164	85
Notarissen	1,414	1,006	614
Makelaars in onroerend goed	33	53	26
Aanbieders van kansspelen	-	-	4
Overheidsinstellingen	-	-	3.288
Totaal niet-financiële dienstverleners	1.612	1.223	4.017
Totaal OTR's	291.315	274.826	272.348

Over 2022 wordt waargenomen dat bij de niet - financiële dienstverleners een toename in het aantal OTRs is gerealiseerd, daarentegen is bij de financiële dienstverleners een

lichte afname opgemerkt. In 2022 is ook waargenomen dat een Overheidsinstelling 3.288 meldingen heeft aangeleverd.

3) *Meerjarenoverzicht OTR's per meld-indicator per categorie*

De ontvangen OTR's van de financiële- en niet financiële dienstverleners kunnen ook worden weergegeven vanuit het perspectief van de toegepaste indicator. De toegepaste indicatoren zijn de objectieve en subjectieve indicatoren. Het totaal van 272.348 OTR's bestaat uit 264.885 (97%) objectief en 7.463 (3%) OTR's subjectief gemelde OTR's.

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

Tegenover het melden van een OTR op basis van een grensbedrag staat de beoordeling van de transactie conform de risico gebaseerde benadering. De meldende dienstverlener is verantwoordelijk voor het inschatten van het risico van ML of TF verbonden aan een transactie. Bij een onaanvaardbaar hoog risico op ML of TF wordt de transactie 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.

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

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

Categorie dienstverleners	2020	2021	2022
Financiële dienstverleners			
Banken en kredietinstellingen	283.515	263.195	252.359
Geldovermakingskantoren	3,487	4,222	7.487
Wisselkantoren	1,801	3.457	4.294
Levensverzekeringsmaatschappijen	35	20	18
Totaal financiële dienstverleners	288,838	270.894	264.158
Niet-financiële dienstverleners			
Advocaten	-	-	-
Handelaren in motorrijtuigen	165	164	85
Notarissen	1,341	974	612
Makelaars in onroerend goed	33	53	26
Aanbieders van kansspelen	-	-	4
Overheidsinstellingen	-	-	-
Totaal niet-financiële dienstverleners	1,539	1,191	727
Totaal OTR's	290.377	272.085	264.885

Tabel 2.C representeert de ontvangen objectieve OTR's per categorie dienstverlener. Dit overzicht laat een algemene daling zien van het aantal ontvangen OTR's over de periode van drie jaar. Het totale aantal objectieve OTR's in 2022 is met 3% gedaald ten opzichte van 2021.

De daling kan worden toegeschreven aan de afnemende economische bedrijvigheid in 2021 vanwege de heersende financiële crisis in Suriname. De financiële instellingen zijn de categorie met het grootste aantal meldingen, waarvan de banken de grootste melders zijn, ca. 96% van alle OTR's.

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

Categorie dienstverleners	2020	2021	2022
Financiële dienstverleners			
Banken en kredietinstellingen	371	258	1.707
Geldovermakingskantoren	468	366	2.455
Weldwisselkantoren	26	11	11
Levensverzekeringsmaatschappijen	-	-	-
Totaal financiële dienstverleners	865	635	4.173
Niet-financiële dienstverleners			
Advocaten	-	-	-
Handelaren in motorrijtuigen		-	-
Notarissen	73	22	2
Makelaars in onroerend goed	-	-	-
Aanbieders van kansspelen	-	-	-
Overheidsinstellingen	-	-	3.288
Totaal niet-financiële dienstverleners	73	22	3.290
Totaal OTR's	938	657	7.463

De 3.288 meldingen van een Overheidsinstelling in 2022 zijn door de FIU Suriname gekwalificeerd als te zijn subjectief. Verder is waargenomen dat het aantal subjectieve OTR's van Banken en Geldovermakingskantoren in 2022 enorm is toegenomen.

2.3 Geldovermakings OTR's

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

In 2022 zijn in totaal 9.609 OTR's door de Geldovermakings kantoren gemeld bij de FIU Suriname. Dit totaal bestaat uit 2.989 inkomende (inbound) en 6.620 uitgaande (outbound) OTR's.

Diagram 3 weergeeft het totaal aantal overmakings OTR's voor geldovermakingen vanuit het buitenland naar Suriname (Inbound) en geldovermakingen van Suriname naar het buitenland (Outbound).

Diagram 3 OTR's ingekomen en uitgaande geldovermakingen

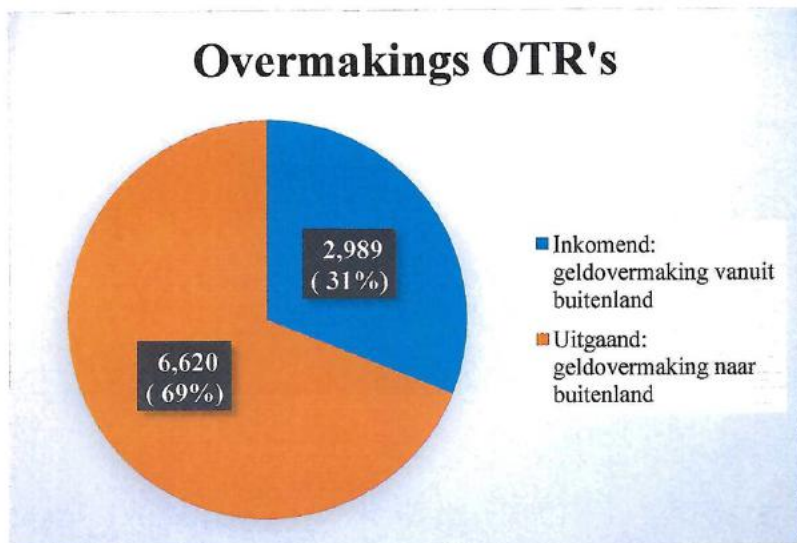
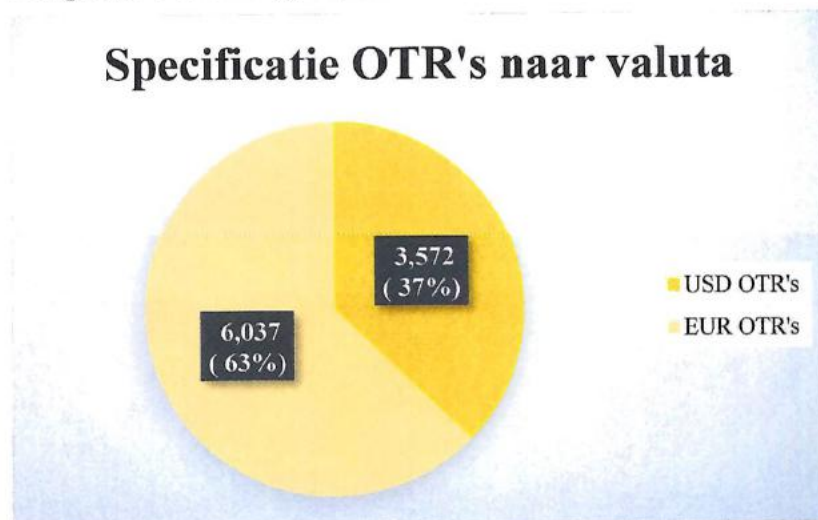


Diagram 4 weergeeft de OTR's gespecificeerd per valutasoort. Het totale aantal 9.609 OTR's dat aan de FIU is gemeld, kan worden opgesplitst naar de toegepaste valutasoort, namelijk aantal van 3.572 USD en 6.037 Euro OTR's.

Diagram 4 OTR's gespecificeerd naar soort valuta



De OTR's gespecificeerd per valutasoort In de twee onderstaande tabellen worden de Geldovermakings OTR's gespecificeerd naar transactietype, aantal OTR's en geldswaarde.

Tabel 2.E USD geldovermakings OTR's

Transactiestype				Aantal OTR's	USD	USD waarde
Inbound:	geldovermaking	uit	het	1,522		1,245,595
buitenland						
Outbound:	geldovermaking	naar	het	2,050		6,265,863
buitenland						
Totaal				3,572		7,511,458

Tabel 2.F Euro geldovermakings OTR's

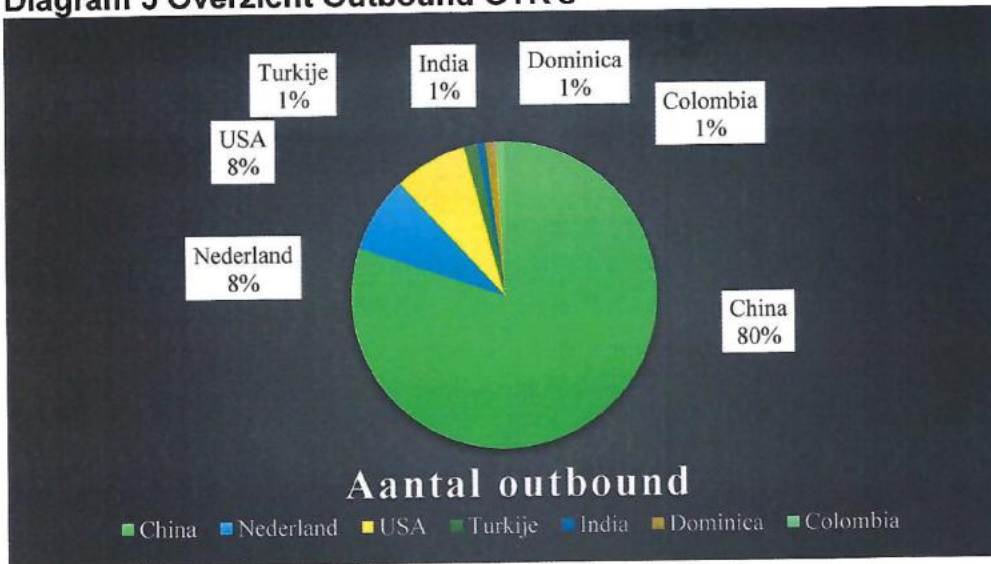
Transactiestype				Aantal OTR's	Euro	Euro waarde
Inbound:	geldovermaking	uit	het	1,467		3,029,196
buitenland						
Outbound:	geldovermaking	naar	het	4,570		14,505,094
buitenland						
Totaal				6,037		17,534,290

Uit analyse van de meldingen van de Geldovermakingskantoren kan gesteld worden dat het merendeel van deze OTR's geldovermakingen naar het buitenland (Outbound OTR's) betreffen. Tevens is vastgesteld dat deze Outbound OTR's in Euro zijn uitgevoerd.

De meldingen van de Geldovermakingskantoren kunnen ook gespecificeerd worden naar geografische gebieden, hierbij worden betrokken landen bij de Inbound- en Outbound OTR's in beeld gebracht.

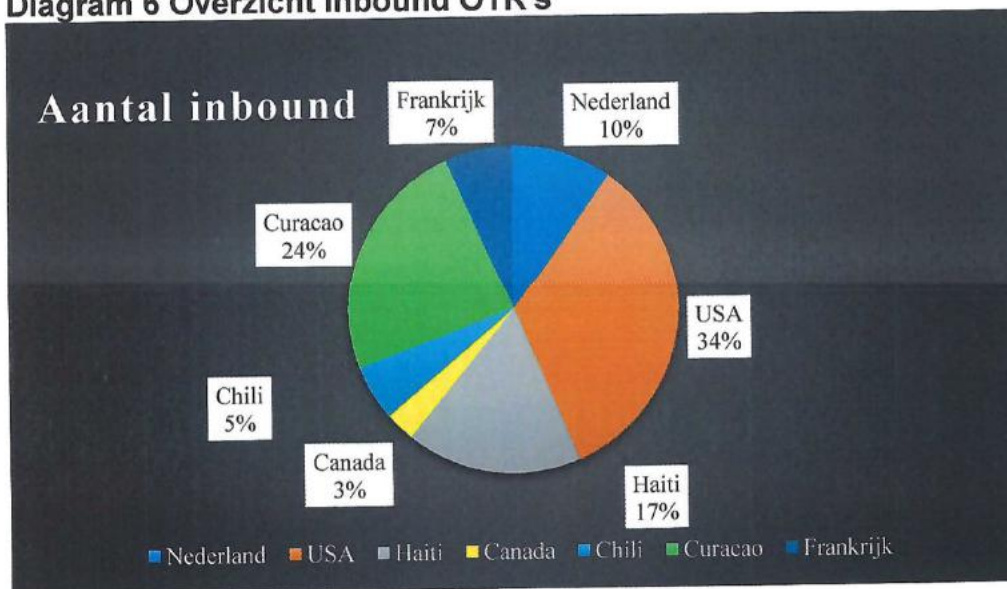
De FIU Suriname heeft als selectie criterium de zeven landen met de hoogste frequentie van OTR's gehanteerd voor het representeren van deze OTR's. Diagrammen 5 en 6 geven de Inbound - en Outbound OTR's weer van en naar deze landen in 2022.

Diagram 5 Overzicht Outbound OTR's



Het aantal Outbound (uitgaande) OTR's is 6.620. Door toepassing van het selectie criterium blijkt dat deze zeven landen betrokken zijn bij 5.321 OTR's, wat overeenkomt met bijna 80% van de totale uitgaande OTR's. Gesteld kan worden dat het grootste deel van Outbound geldovermakingen zijn overgemaakt naar China gevolgd door Nederland en de Verenigde Staten van Amerika.

Diagram 6 Overzicht Inbound OTR's



Het aantal Inbound (inkomende) OTR's is 2.989. Hierbij zijn deze zeven landen betrokken bij 2.012 OTR's, hetgeen ongeveer 67% is van de totale inbound OTR's.

Waargenomen wordt dat het merendeel van de inbound OTR's afkomstig zijn uit de Verenigde Staten van Amerika ,Curacao,Nederland en Haiti.

2.4 Geldwissel OTR's

In 2022 zijn door de Geldwisselkantoren (Cambio's) 4.305 OTR's gemeld aan FIU Suriname. Deze OTR's zijn valuta wisseltransacties uitgevoerd van Surinaamse Dollar (SRD) naar vreemde valuta, vreemde valuta naar Surinaamse Dollar en vreemde valuta naar vreemde valuta. De algemeen gangbare vreemde valuta voor wisseltransacties in Suriname zijn de US Dollar (USD) en de Euro (EUR). In onderstaande tabellen 2.G en 2.H worden deze omwisselings OTR's gespecificeerd uitgaande van de bronvaluta van de transactie.

1) SRD naar Euro en USD

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

Transactiesoort	Aantal OTR	Waarde in SRD
Van SRD naar USD	1.696	1.251.494.066
Van SRD naar EUR	1.493	1.219.262.478
Totaal	3.189	2.470.756.544

Over 2022 zijn 3.189 omwisselings OTR's van SRD (bronvaluta) naar de USD en Euro (bestemmingsvaluta) gemeld. Deze OTR's hebben een waarde van ca. SRD 2.47 miljard.

2) Euro naar SRD en USD

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

Transactiesoort	Aantal OTR	Waarde in EUR
Van EUR naar SRD	338	7.322.690
Van EUR naar USD	45	986.910
Totaal	383	8.309.600

In 2022 zijn 383 geldomwisselings OTR's van Euro (bronvaluta) naar SRD en USD (bestemmingsvaluta) gemeld. Deze OTR's hebben een waarde van circa EUR 8.31 miljoen.

3) USD naar Euro en SRD

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

Transactiesoort	Aantal OTR	Waarde in US Dollar
USD naar EUR	94	6.633.368
USD naar SRD	639	718.590.762
Totaal	733	25.224.130

In 2022 hebben de geldwisselkantoren 733 wisseltransacties gemeld met de US dollar als bronvaluta. Aan dit aantal OTR's is ongeveer USD 25.22 miljoen gekoppeld.

2.5 Analyseresultaten

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

Tabel 2.J Overzicht van geanalyseerde meldingen

Analyse onderzoeken 2022		
Type onderzoek	Zaken in onderzoek	Geanalyseerde OTR's
Eigen onderzoek	5	916
PG-verzoeken	7	12.162
FIU-verzoeken	1	2

In 2022 heeft FIU Suriname dertien onderzoeken uitgevoerd. Deze onderzoeken hebben geleid tot doormelding van twaalf dossiers aan de Procureur-Generaal voor verder onderzoek. Informatie met betrekking tot het FIU verzoek is gedeeld met de fellow FIU. Deze dossiers bevatten financiële informatie waarvoor redelijke vermoedens van money laundering is vastgesteld. Deze dossiers omvatten vijf Eigen Onderzoeken en zeven PG Verzoeken en één verzoek afkomstig vanuit het buitenland. In totaal zijn er 13.080 OTR's gekoppeld aan de dertien onderzoeken.

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

Tabel 2.J (I) Overzicht eigen onderzoeken

Zaak nr.	Aantal geanalyseerde OTR's	USD waarden	SRD waarden	EUR waarden	Natuurlijke personen	Rechtspersonen
Zaak 1	155	4.221.357	13.670.283	-	5	5
Zaak 2	2	25.000	60.000	-	3	1
Zaak 3	2	19.921	-	-	4	1
Zaak 4	755	31.269.877	4.918.605	13.750	2	2
Zaak 5	2	-	18.352.918	-	4	2
Totaal	916	35.536.155	37.001.806	13.750	18	11

De vijf Eigen Onderzoeken omvatten 5 vijf zaken en zijn gekoppeld aan 916 geanalyseerde OTR's met bedragen in diverse valuta en betrokken natuurlijke en rechtspersonen. Van het totaal aantal rechts- en natuurlijke personen zijn 2 natuurlijke personen buitenlanders en 1 rechtspersoon is gevestigd in het buitenland.

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

Zaak nr.	Aantal Geanalys. OTR's	USD waarden	SRD waarden	EUR waarden	Natuurlijke personen	Rechtspersonen
Zaak 1	11.437	1.328.228.402	2.621.234.104	517.344.894	-	3
Zaak 2	1	14.000	-	-	4	-
Zaak 3	2	-	40.965.597	-	1	-
Zaak 4	704	8.380.176	10.910.242	1.436.867	3	-
Zaak 5	1	-	-	1.700	1	-
Zaak 6	17	-	26.119.210	-	3	-
Zaak 7	0	-	-	-	1	-
Totaal	12.162	1.336.622.578	2.699.229.154	518.783.461	13	3

In 2022 heeft de FIU zeven PG Verzoeken behandeld, waarvan zes verzoeken positief zijn bevonden en doorgemeld aan het Openbaar Ministerie, één verzoek heeft geen match opgeleverd en is afgelegd. De zes PG verzoeken die positief zijn bevonden omvatten 6 zaken en zijn gekoppeld aan 12.162 geanalyseerde OTR's, met bedragen in diverse valuta en betrokken natuurlijke en rechtspersonen.

Tabel 2.J (III) Overzicht Buitenlandse FIU Verzoeken

Zaak nr.	Aantal Geanalyseerde OTR's	USD bedrag	SRD bedrag	EUR bedrag	Natuurlijke personen	Rechts personen
Zaak 1	2	2,325	-	-	2	-
Totaal	2	2,325	-	-	2	-

In 2022 heeft FIU Suriname één Informatieverzoek ontvangen van een FIU uit het Caraïbisch Gebied. Informatie met betrekking tot het FIU verzoek is gedeeld met de fellow FIU. Aan betreffende verzoek zijn twee buitenlandse natuurlijke personen gelinkt.

Tabel 2.K Overzicht betrokken OTR's van meldcategorieën

1 januari 2022- 31 december 2022					
OTR's geanalyseerd	Banken	Geldwisselkantoor	Geldovermaking kantoor	Notarissen	Korps Politie Suriname
13.080	13.013	54	02	9	02

De 13.080 geanalyseerde OTR's zijn gerelateerd aan vier meldcategorieën, waarvan het merendeel van de OTR's afkomstig zijn van Banken.

2.6 Typologieën ML/TF

Bij typologieën gaat het om methoden, technieken en trends die toegepast worden bij ML/TF. Hieronder worden vijf typologieën beschreven die door FIU Suriname zijn geconstateerd.

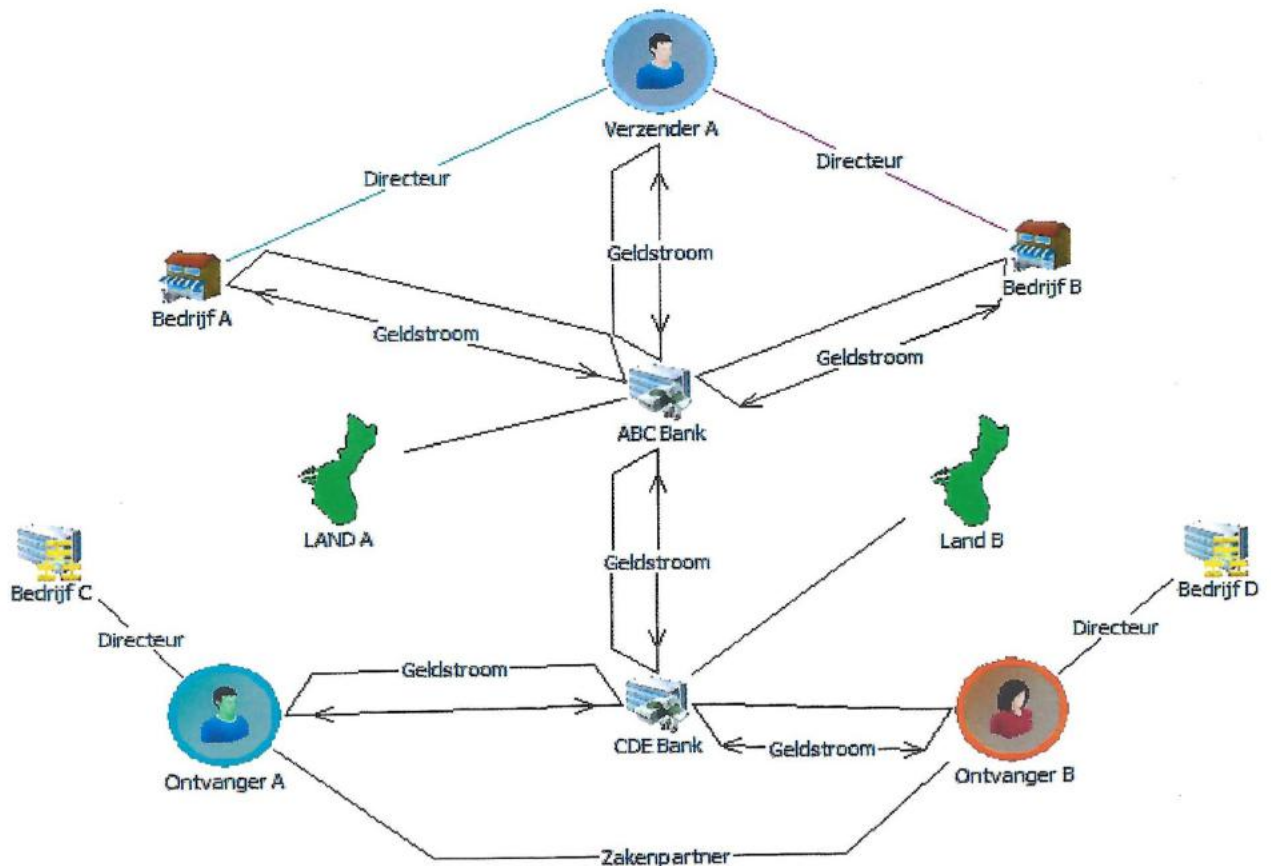
- **Geldovermakingen tussen financiële instellingen**

Overmaking van gelden tussen financiële instellingen van verschillende jurisdicties, dit om detectie en confiscatie te vermijden.

Indicatoren

1. Complexe financiële transacties, waar verschillende financiële instellingen, natuurlijke en rechtspersonen betrokken zijn
2. Meerdere transacties met bedragen meestal onder de meldgrens
3. Gegevens van de uiteindelijke belanghebbende(n) zijn meestal niet bekend
4. Herkomst van de middelen worden in meerdere gevallen niet aangegeven

Schematische weergave geldstromen, subjecten en relaties:



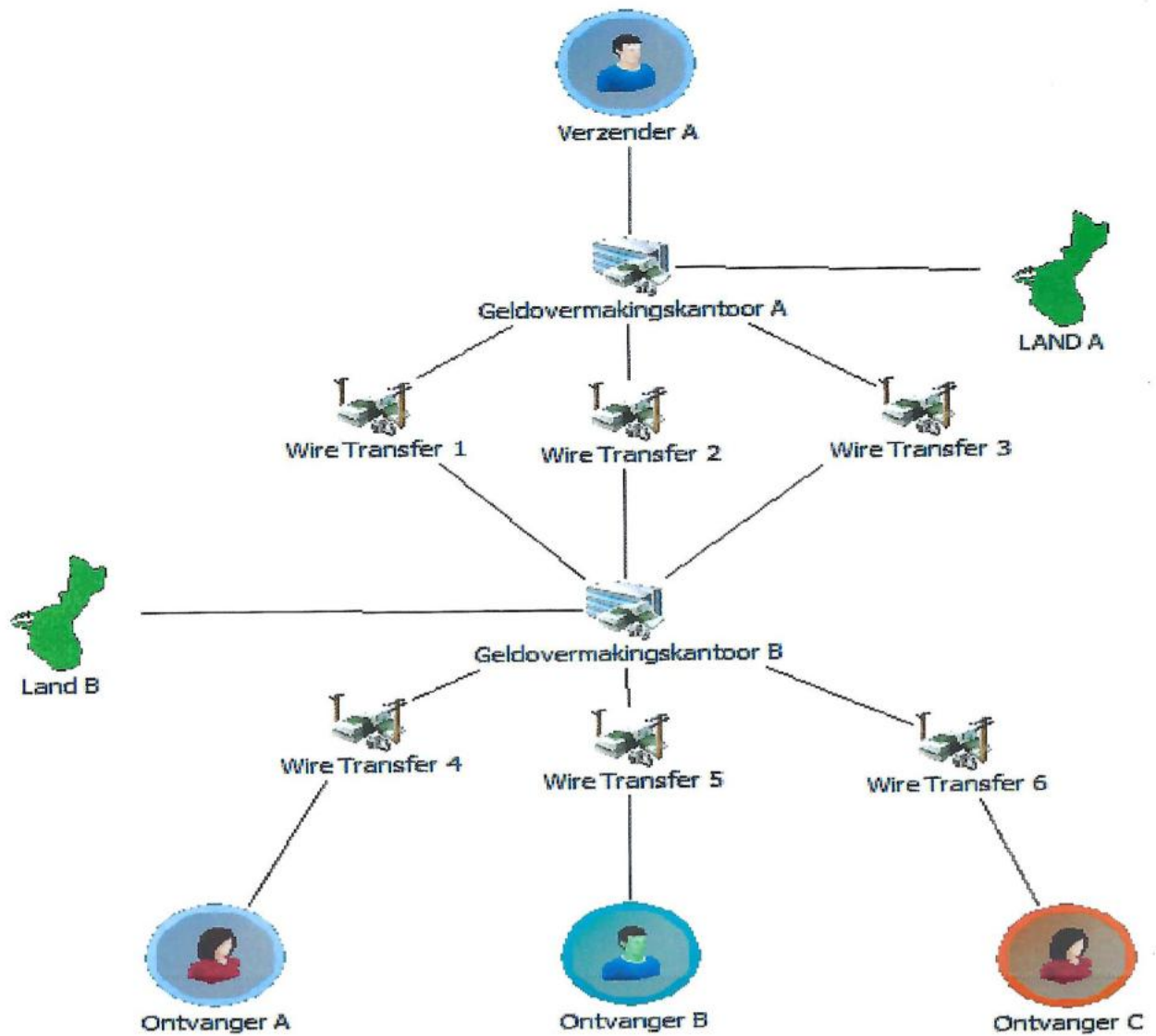
- **Geldovermakingen via geldovermakingskantoren**

Er is geconstateerd dat cliënten met buitenlandse nationaliteiten, gelden verzenden en ontvangen via de geldovermakingskantoren, waarbij de gelden in kleine bedragen worden verdeeld, door één persoon naar verschillende andere personen worden verstuurd of ontvangen.

Indicatoren

- Eén persoon ontvangt gelden van verschillende andere personen, waar de onderlinge relatie moeilijk is vast te stellen.
- Eén persoon stuurt gelden naar verschillende andere personen, waar de onderlinge relatie moeilijk is vast te stellen
- Er worden verschillende redenen van herkomst of redenen van overmaking gegeven
- De transfersom is meestal in kleine bedragen, onder de meldgrens
- Bij het uitvoeren van de transacties worden verschillende Adressen en Woonplaatsen aangegeven

Schematische weergave geldstromen, subjecten en relaties:



Hoofdstuk 3 Toezicht DNFBPs

3.1 Algemeen

Naast de analyse van ongebruikelijke transacties is FIU Suriname ingevolge *artikel 23 lid 3 WMTF* tevens belast met het toezicht op de naleving van de WMTF alsook het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties en de Specifieke Richtlijnen voor de niet-financiële dienstverleners (DNFBPs), met uitzondering van de aanbieders van kansspelen.

Toezichttaak FIU Suriname (Taakstelling)

Teneinde het toezicht, zoals bedoeld in *artikel 38 lid 1 sub c* te effectueren hebben de Directeur van FIU Suriname alsmede de door deze daartoe aangewezen functionarissen van de afdeling Toezicht van FIU Suriname 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 WMTF;
- ***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.

Verplichting Niet-Financiële Dienstverlener

Conform *artikel 39 lid 3 WMTF* is elke niet-financiële dienstverlener verplicht medewerking te verlenen aan de toezichthouder, bij het uitoefenen van haar toezichthoudende bevoegdheden.

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

zowel off- als on-site, kunnen aantonen dat ze hun AML /CFT Compliance Programma op orde hebben.

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

Diagram 7 Compliance Programma



Diagram Compliance Programma

1. Compliance Officer → de directie van de instelling dient een Compliance Officer aan te stellen. De instelling en de Compliance Officer dienen 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 Compliance Officer bij de FIU Suriname wordt de eerste stap gezet inzake het naleven van de Anti-Money Laundering/Counter Financing of Terrorism (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 / bewaken van de zakelijke relaties
- Risicobeoordelingsactiviteiten
- Bewaarplicht
- Meldingsplicht
- Doorlopend trainingsprogramma
- Effectiviteitsbeoordelingsactiviteiten

3. Risicobeoordeling → dit betreft het risico van de zakelijke activiteiten (onderneming) 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 met deze risico's om te gaan.

4. Doorlopend compliance-trainingsprogramma → AML/CFT training is een prioriteit en heeft een continuerend karakter. Het doorlopend compliance trainingsprogramma dient schriftelijk te zijn en up-to-date gehouden te worden door de instelling.

5. Effectiviteitsbeoordeling → De instelling dient er ook voor zorg te dragen, dat het compliance beleid en de procedures worden geëvalueerd. Deze beoordeling dient om de twee jaar plaats te vinden en betreft het testen van de effectiviteit van de onderdelen van het Compliance Programma.

3.2 Toezicht werkzaamheden

Ingevolge *artikel 39 lid 2 WMTF* is de afdeling Toezicht van de FIU Suriname bevoegd om off- en on-site inspecties uit te voeren bij de niet-financiële dienstverleners die onder haar toezicht staan; de onder toezicht gestelden (OTG's).

Bij het uitoefenen van toezicht beoordeelt de toezichthouder in hoeverre de verplichtingen voortvloeiende uit de WMTF en het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties en de richtlijnen van FIU Suriname worden nageleefd, teneinde volledige naleving van de AML/CFT wet- en regelgeving te bewerkstelligen door de niet-financiële dienstverleners.

Dit dienstjaar is ook voor de afdeling Toezicht een uitdaging geweest in het kader van de Mutual Evaluation van Suriname, vanwege de nauwe betrokkenheid gedurende het assessment periode. Naast de werkzaamheden met betrekking tot de Mutual Evaluation heeft de afdeling Toezicht ook gesprekken gevoerd met de Vereniging van

Autohandelaren in Suriname (VAIS) in het kader van de registratieplicht van de dienstverleners bij FIU Suriname voor het kunnen melden van ongebruikelijke transacties conform artikel 29 WMTF.

De afdeling Toezicht heeft een lijst van de verenigde tweede handse autohandelaren mogen ontvangen, waarna de afdeling telefoon gesprekken heeft gevoerd met deze autohandelaren. Bij deze gesprekken heeft de afdeling Toezicht een update gedaan van informatie van de autohandelaren. Er is bijvoorbeeld gevraagd naar informatie zoals het adres van de car center, de directeur, het telefoonnummer, het email adres en de filialen.

Naast het opvragen en updaten van informatie van de instellingen is er ook aan awareness raising gedaan door de medewerker van de afdeling. Gedurende de gesprekken bleek dat niet alle autohandelaren bekend en bewust waren van de verplichtingen die op hun rusten conform de AML/CFT wetgeving. De vragen/ onduidelijkheden die de autohandelaren hadden bij deze telefoon gesprekken zijn eveneens beantwoordt geworden. Ook bleek bij deze gesprekken dat niet alle autohandelaren die voorkwamen op de lijst van VAIS operationeel waren.

Na de telefoon gesprekken gevoerd te hebben is er een opgeschoonde lijst (actieve autohandelaren met de recentste informatie van de instelling) samengesteld door de afdeling Toezicht. Vervolgens zijn er registratiebrieven en rappelbrieven verzonden naar deze autohandelaren om zich te registreren bij FIU Suriname.

3.2.1 Off-Site Inspecties

Bij een off-site inspectie voert de toezichthouder een telefonisch interview vanaf zijn / haar werkplek met de dienstverlener. Tijdens dit gesprek wordt relevante informatie gevraagd die van belang is om te beoordelen of de dienstverlener maatregelen heeft genomen om te voldoen aan de naleving van AML/CFT wet- en regelgeving.

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

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

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

De afdeling Toezicht heeft in dit dienstjaar geen off- site inspecties uitgevoerd vanwege de drukke periode in het kader van de Mutual Evaluation van Suriname en het vertrek van personeel van deze afdeling.

3.2.2 On-Site Inspecties

De on-site inspecties worden ten kantore van de dienstverlener uitgevoerd. Hierbij worden de negen onderdelen van de FIU Compliance Vragenlijst samen met de dienstverlener doorgenomen en wordt er gecontroleerd of de dienstverlener de aspecten vermeld op deze vragenlijst naleeft, met inachtneming van de AML/CFT wet- en regelgeving, de FIU voorschriften en de richtlijnen. . In dit verslagjaar zijn er eveneens geen on- site inspecties uitgevoerd vanwege het vertrek van personeel van de afdeling. In het vorig dienstjaar waren er in totaal twee (2) on-site inspecties uitgevoerd. Deze inspecties zijn zogenaamde vervolgininspecties, aangezien bij deze twee instellingen reeds in 2020 een off-site inspectie was uitgevoerd. Hiervan zijn, in maart 2022, de Concept Inspectie Rapporten en de Definitieve Inspectie Rapporten opgestuurd geworden naar de dienstverleners.

3.3 Statistieken Toezicht

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

Tabel 3.A: Toezicht Template 2021-2022

	Beschrijving	2021	2022
1	Aantal on-site inspecties	2	-
2	Aantal off-site inspecties	21	-
3a	Aantal verzoeken van andere toezichthouders met betrekking tot gegevensuitwisseling	-	-
3b	Afgewezen verzoeken	-	-
3c	Aantal opgelegde sancties	-	-

Tabel 3.A geeft een weergave van de uitgevoerde inspecties voor het jaar 2021 en 2022. In 2021 zijn er 2 on- site inspecties uitgevoerd namelijk één bij een makelaar in onroerend goed en één bij een accountant. Verder zijn in het vorig dienstjaar 21 off- site inspecties uitgevoerd onder de makelaars in onroerend goed. In dit 2022 zijn er geen inspecties uitgevoerd. Vooralsnog zijn er in 2021 net als in 2020 geen sancties opgelegd en zijn er ook geen verzoeken van andere toezichthouders geweest met betrekking tot gegevensuitwisseling.

Tabel 3.B: Meerjarenoverzicht Inspecties

		2020	2021	2022
1	Aantal on-site inspecties	-	2	-
2	Aantal off-site inspecties	47	21	-

Tabel 3.B geeft een overzicht van het aantal uitgevoerde on- en off-site inspecties in de periode 2020-2022. In 2020 heeft de Toezicht afdeling geen on-site inspecties uitgevoerd vanwege het Covid Pandemie, waarbij er een samscholingsverbod gold. Daarom was er in dit jaar gekozen voor het uitvoeren van off-site inspecties. De Toezicht afdeling heeft in dit jaar 47 off-site inspecties uitgevoerd. In 2021 zijn er 2 on-site inspecties en 21 off-site inspecties uitgevoerd. In 2022 zijn er geen inspecties uitgevoerd.

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

Categorie niet-financiële dienstverlener	2021	2022
Notarissen	-	-
Makelaars in onroerend goed	21	-
Accountants	-	-
Administratiekantoren	-	-
Advocaten	-	-
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	-	-
Handelaren in motorrijtuigen	-	-
Totaal aantal Off-Site inspecties	21	-

Tabel 3.C geeft het aantal uitgevoerde off-site inspecties weer in 2021 en 2022 per categorie.

Uit bovenstaande tabel blijkt dat er in 2022 geen off-site inspecties zijn uitgevoerd ten opzichte van 2021. In 2021 is er een zogenaamde "sectorale" off-site inspectie uitgevoerd gericht op makelaars in onroerend goed.

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

Categorie niet-financiële dienstverlener	2021	2022
Notarissen	-	-
Makelaars in onroerend goed	1	-
Accountants	1	-
Administratiekantoren	-	-
Advocaten	-	-
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	-	-
Handelaren in motorrijtuigen	-	-
Totaal aantal On-Site inspecties	2	-

Tabel 3.D geeft een weergave van de on-site inspecties uitgevoerd per categorie. In 2021 zijn er 2 on-site inspecties uitgevoerd waarvan één bij een makelaar in onroerend goed en één bij een accountant. In 2022 zijn er geen on-site inspecties uitgevoerd.

Tabel 3.E: Aantal verzonden inspectierapporten

Aantal verstuurd Inspectie Rapporten in 2020 en 2021		
Soort Rapport	2021	2022
Concept Inspectie Rapport	-	2
Definitief Inspectie Rapport	-	2

Tabel 3.E laat zien dat er in 2021 geen concept- en definitieve inspectie rapporten *zijn verstuurd*. De on-site inspecties zijn eind 2021 uitgevoerd. De concept inspectie rapporten van de uitgevoerde on-site inspecties (zie tabel 3.D) bevonden zich in de afrondingsfase bij het afsluiten van dit jaarverslag. Hierdoor zijn deze rapporten niet meegenomen in de statistieken, met als gevolg dat het totaal aantal verstuurd concept- en definitieve inspectie rapporten op nihil is komen te staan. Deze rapporten zijn in het 1^e kwartaal van 2022 verstuurd geworden naar de desbetreffende dienstverleners.

Tabel 3. F Overzicht verzonden brieven met betrekking tot registratie in 2022

DNFBP's	Registratie brieven	1 ^e rappel brieven	2 ^e rappel brieven
Notarissen	-	-	-
Makelaars in onroerend goed	-	-	-
Accountants	-	-	-
Administratiekantoren	-	-	-
Advocaten	-	-	-
Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen	-	-	-
Handelaren in motorrijtuigen	34	31	27
Totaal	34	31	27

Tabel 3.F geeft een overzicht van het aantal verstuurd brieven met betrekking tot de registratie van de autohandelaren in 2022. Er zijn 34 registratie brieven, 31 eerste rappelbrieven en 27 tweede rappel brieven verzonden. Uit de 34 verzonden brieven hebben 8 autohandelaren zich geregistreerd bij FIU Suriname.

Hoofdstuk 4 Mijlpalen en doelstellingen

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

4.1 Mijlpalen

CFATF Mutual Evaluation (MEVAI)

In februari 2023 is de "Mutual Evaluation Report (MER)" van Suriname gepubliceerd door de CFATF. Dit Rapport is de uitkomst van de uitgevoerde Assessment en de hiermee verbandhoudende besprekingen tussen de CFATF en Suriname. In dit Rapport zijn de ratings voor de mate van "compliance en effectiveness" die Suriname voor de beoordeling van haar AML/CFT raamwerk heeft gescoord uiteengezet. Dit raamwerk omvat alle relevante wet- en regelgeving en alle bevoegde stakeholders in de AML/CFT-keten en is getoetst aan de 40 FATF normen.

Suriname is naar aanleiding van de gescoorde ratings in een "FATF/ICRG Enhanced Follow Up" fase geplaatst. Dit betekent dat het land een intensieve fase zal moeten doorlopen waarin de geconstateerde tekortkomingen binnen gestelde termijnen moeten worden aangepakt met continue voortgangs rapportages aan de CFATF in 2023.

In samenhang met de beoordelingen zijn aanbevelingen voorgeschreven. Deze aanbevelingen zijn op nationaal niveau uitgewerkt in een Nationaal AML/CFT/CPF Actie Plan. Dit Plan moet ertoe leiden dat Suriname aan de internationale standaarden voldoet en bovenal een effectief werkend systeem heeft gerealiseerd. In dit Plan zijn de uit te voeren acties per Stakeholder uiteengezet.

AML/CFT wetgeving

In 2022 is naast de Mutual Evaluation van Suriname een ander belangrijk mijlpaal voor FIU Suriname de introductie in november 2022 van nieuwe AML/CFT wetgeving "Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismedinanciering (WMTF)".

De WMTF is een samenvoeging van de bepalingen van de oudere Wet MOT en Wet ID met als doel het voor de dienstverleners eenvoudiger te maken om de verschillende wettelijke bepalingen te identificeren en in de dagelijkse praktijk toe te passen. Met de WMTF is ook actualisering van het stelsel ter voorkoming en bestrijding van ML en TF gerealiseerd en is de nationale wetgeving aangesloten met de FATF aanbevelingen. Met de introductie van de WMTF is de werking van de Wet MOT en Wet ID beëindigd.

De samenvoeging voert een uniforme regeling in voor alle financiële en niet- financiële instellingen die cliëntenonderzoeken moeten uitvoeren en op wie de meldingsplicht van toepassing is voor het bewaren van gegevens en het toezicht op de naleving van de voorschriften door financiële en niet-financiële instellingen.

Verder biedt het de gelegenheid om de nationale wetgeving verder aan te passen om die in overeenstemming te brengen met de laatste ontwikkelingen in de aanbevelingen van de FATF en te voldoen aan een aantal van de voorwaarden voor aansluiting bij de Egmont Group.

In de WMTF heeft een uitbreiding plaatsgevonden van de taken en bevoegdheden van FIU Suriname en van de Toezichthouders die belast zijn met het uitoefenen van toezicht op de financiële en niet- financiële dienstverleners. Ook heeft er een intensivering plaatsgevonden van de verplichtingen die berusten op de dienstverleners om te voldoen van de wet- en regelgeving. Zo zijn er bijvoorbeeld bepalingen opgenomen in de WMTF ten aanzien van:

- het identificeren en beoordelen van de risico's van de dienstverleners,
- de interne controle maatregelen,
- de registratieplicht,
- het vereenvoudigd cliëntenonderzoek,
- PEP,
- De bewaarplicht enz.

Huisvesting

Een ander mijlpaal in 2022 was de renovatie van het kantoorgebouw van FIU Suriname. In het kader van het "on-site" bezoek van de Assessors van de CFATF aan FIU Suriname op 3 maart 2022 is het kantoorgebouw aangepakt. Hierbij zijn diverse bouwkundige problemen opgelost en is het gebouw van binnen en buiten geschilderd. Het resultaat van de renovatiewerkzaamheden is dat FIU Suriname thans beschikt over een representatieve huisvesting.

Human Resources

Analisten en toezichthouders van de FIU hebben in het verslagjaar diverse online trainingen gevolgd. Deze professionele trainingen en meetings zijn aangeboden door diverse internationale organisaties. werden individueel of in groepsverband gevolgd. Met de verworven kennis en inzichten is de vakbekwaamheid van FIU kader verder verbeterd.

De personele bezetting van de FIU is in het verslagjaar afgenomen. In 2022 hebben twee medewerkers de dienst verlaten. Per ultimo 2023 zijn vier Analisten en een Toezichthouder in dienst bij FIU Suriname.

In relatie tot de taakstellingen die in de WMTF voor FIU Suriname zijn voorgeschreven ziet FIU Suriname zich geplaatst voor urgente uitdagingen voor de personeelsvoorziening.

4.2 Doelstellingen 2023

Implementatie aanbevelingen MER

FIU Suriname heeft zich ten doel gesteld om in 2023 gericht te werken aan het implementeren van de aanbevelingen in de MER. Een van de uitdagingen is het op korte termijn aantrekken van gekwalificeerd kader voor de verschillende afdelingen binnen de FIU.

Samenhangend met de aanbevelingen in de MER zal FIU Suriname ook werken aan het introduceren en actualiseren van Regelgeving zoals Sanctiebesluit voor Toezicht DNFBPs en wijziging van het Staatbesluit Indicatoren. De verdere aanscherping van de WMTF behoort ook tot de lijst van prioriteiten.

Een belangrijke doelstelling is het toetreden van FIU Suriname tot de Egmont Group. Hiertoe zijn de voorbereidingen in het kader van de lidmaatschap reeds in uitvoering.