



RICHTLIJN VOOR HET MELDEN

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT SURINAME

**UPDATED
JULI 2025**

In Augustus 2024 heeft er een wijziging in de WMTF plaatsgevonden waarin de voornaamste betrekking hebben op de hiernavolgende zaken:

- Verruiming van de meldingsplichtige dienstverleners met de handelaren in zwaar materieel en watervaartuigen;
- Verrichten van cliëntenonderzoek in het geval van een incidentele transactie ten bedrage van USD 15.000 of het equivalent daarvan in andere valuta;
- Te treffen verscherpte risicomaatregelen door de dienstverlener.

1 De WMTF

Deze wet vormt een uniforme regeling voor alle financiële instellingen en niet-financiële bedrijven en beroepen alsook de aanbieders van virtuele activa diensten die cliëntenonderzoek moeten verrichten en op wie de meldingsplicht van toepassing is voor het bewaren van gegevens in het kader van de meldingsplicht en het toezicht op de naleving van de voorschriften door deze groepen van dienstverleners.

De wetgeving dient onder andere ertoe bij te dragen dat de kanalen, waarlangs getracht wordt criminele verdiensten te verhullen of terrorisme te financieren, worden beschermd tegen gebruik voor dergelijke doeleinden en worden gemonitord om money laundering, de onderliggende delicten en terrorisme financiering te voorkomen. In dit kader legt de wetgeving enkele compliance verplichtingen op aan de dienstverlener namelijk¹:

- Risicomanagement
- Interne controle maatregelen
- Cliëntenonderzoek
- Meldingsplicht

1.1 Risicomanagement²

Dienstverleners dienen alle maatregelen toe te passen die de wet voorschrijft. De intensiteit hiervan zal echter moeten worden afgestemd op de risico's die bepaalde type cliënten, producten, diensten, transacties en leveringskanalen (de wijze waarop doorgaans het contact met de cliënt plaatsvindt) alsook landen of geografische gebieden met zich meebrengen. Zo zal bij cliënten, producten, diensten, transacties, leveringskanalen en landen of geografische gebieden waar een lager risico aan gekoppeld is, de dienstverlener een minder intensieve controle hanteren. Daarentegen zal, daar waar er sprake is van een verhoogd risico, de dienstverlener de nodige maatregelen moeten treffen om deze risico's te mitigeren. Het moet worden opgemerkt dat **cliënten waarvoor er een verhoogd risico geldt, dit niet betekent dat deze cliënten geweigerd moet worden**, maar dat de verantwoordelijkheid bij de dienstverlener berust om een inschatting te maken van de relevante risico's om vervolgens voldoende mitigerende maatregelen daartegenover vast te stellen.

Risico's kunnen variëren van laag tot hoog. Hoe hoger de risico's, hoe groter de inspanningen van de dienstverlener om de risico's te mitigeren. Belangrijk hierbij is de afweging van de risico's, welke op een systematische en consequente manier plaatsvindt en wordt vastgelegd. Bij de afweging van een dergelijk risico zal mede in acht moeten worden genomen uitkomsten van de nationale – en sectorale risico analyses. Degelijke risico analyses voor money laundering en de financiering van terrorisme zullen deze risico's identificeren, analyseren, beoordelen en inzichtelijk maken. Het gebruik van nieuwe technologische ontwikkelingen zullen hierbij niet uit het oog verloren moeten worden.

¹ Art. 2 WMTF

² Artt. 3 en 4 WMTF

Een risico analyse vormt de eerste stap in de ontwikkeling van beleid, procedures en maatregelen, ter beheersing van de risico voor money laundering en terrorisme financiering. Hetzij vermeldt dat van de dienstverlener verwacht wordt dat zij haar risicobeleid actueel houdt. Elke dienstverlener zal dus, afhankelijk van de sector waarin zij opereert of het type bedrijf, de geïdentificeerde risico's moeten identificeren en beheren bijvoorbeeld door het uitvoeren van een Business Risk Assessment.

Tenslotte wordt erop geattendeerd dat het risicomangement waaraan dienstverleners dienen te voldoen geen eenmalige onderneming is. Afhankelijk van veranderde omstandigheden zullen dienstverleners steeds weer moeten nagaan in hoeverre er sprake is van gewijzigde risico's, een assesment hierop uitvoeren en van daaruit hun risicomangement bijstellen.

1.2 Interne controle maatregelen³

We hebben reeds gezien dat van de dienstverlener verwacht wordt dat zij de identificatie en beoordeling van haar risico's actueel houdt. De achterliggende gedachte hierbij is terug te vinden in mogelijke wijzigingen ten aanzien van de dienstverlening of bedrijfsvoering. Dit zal met zich meebrengen dat geldende gedragslijnen, procedures en maatregelen zullen gaan evolueren.

Afhankelijk van de aard en de omvang van haar dienstverlening zal de dienstverlener invulling moeten geven aan een compliance functie (artikel 5 lid 1). De compliance functie dient op onafhankelijke en effectieve wijze te worden uitgevoerd. De mogelijkheid bestaat dat de compliance functie wordt uitbesteedt aan derden. De compliance functie is verantwoordelijk voor de al dan niet intensieve toetsing van het beleid bestaande uit gedragslijnen, procedures en maatregelen afgestemd op het beheersen van de geïdentificeerde risico's, terwijl het management het beleid bepaald en hun goedkeuring daaraan moeten geven. Daarnaast is zij ook verantwoordelijk voor de naleving van de bepalingen vastgelegd in de WMTF. Conform de WMTF kunnen de respectieve toezichthouders nadere invulling geven aan de compliance functie in specifieke door hen uitgevaardigde richtlijnen.

Voor bijkantoren of meerderheidsdochterondernemingen geldt tevens dat zij voldoen aan alle voorschriften van de WMTF m.a.w. zij dienen er ook voor zorg te dragen dat zij adequate risicobeoordelingen uitvoeren en adequate procedures hebben die voorzien in gegevensbescherming.

³ Arrt. 5 en 6 WMTF

1.3 Cliëntenonderzoek⁴

De dienstverlener is verplicht om redelijke maatregelen te nemen om de identiteit te verifiëren van elke persoon of entiteit die een verdachte transactie uitvoert of probeert uit te voeren. Dit betekent dat van de instelling wordt verwacht dat zij de klant om deze informatie vraagt. Het is ook belangrijk op te merken dat de waarde van de transactie niet altijd het belangrijkste aspect van een melding is.

Het cliëntenonderzoek zoals vastgesteld in de WMTF is gestoeld op een risico gebaseerde benadering met dien verstande dat dienstverleners de te treffen maatregelen in het kader van cliëntenonderzoek dienen af te stemmen op de risico's met betrekking tot de aard en omvang van de eigen onderneming en de dienstverlening, alsmede de risico's van een zakelijke relatie of transactie. Dit sluit niet uit dat op basis van een dergelijke risicobeoordeling aanleiding kan bestaan voor het uitvoeren van een vereenvoudigd of verscherpt cliëntenonderzoek. Het verschil hierin ligt in de intensiteit van te treffen maatregelen. **In geen geval** is er bij de beoordeling van een laag risico sprake van het achterwege laten van het cliëntenonderzoek.

Daar waar sprake is van een verhoogd risico wordt van de dienstverlener vereist verscherpt cliëntenonderzoek toe te passen waarbij nadere informatie dient te worden vergaard en gecontroleerd, teneinde het hoog risico te analyseren, te beperken en te beheersen. Bij de beoordeling voor een hoog risico zal dat tot uiting komen in geconstateerde situaties waarin de cliënt geen ingezetene of niet in Suriname woonachtig of gevestigd is, bij fysieke afwezigheid van de cliënt in het kader van identificatie, in het geval van particulier vermogensbeheer, bij toonder aandelen, bij de cliënt die afkomstig is uit een hoog risico jurisdictie, waar PEPs betrokken zijn of waar sprake is van een correspondent bankrelatie⁵.

Bij cliëntenonderzoek vormt de cliënt het uitgangspunt. Conform de definitie in de WMTF wordt tot cliënt gerekend⁶:

1. De natuurlijk persoon, rechtspersoon of juridische constructie met wie de dienstverlener een zakelijke relatie aangaat
2. De natuurlijk persoon, rechtspersoon of juridische constructie die een transactie laat uitvoeren
3. De natuurlijk persoon, rechtspersoon of juridische constructie ten behoeve van wie een dienst wordt verleend

Indien het niet duidelijk is in hoeverre de cliënt al dan niet voor zichzelf optreedt, zal een risicobenadering moeten worden toegepast, waarbij de dienstverlener dergelijke maatregelen zal moeten treffen om dit te verifiëren⁷. Daar waar is komen vast te staan dat de cliënt optreedt ten behoeve van een derde kwalificeert laatstgenoemde zich ook als cliënt en zal als zodanig de verplichting tot het identificeren en verifiëren van diens identiteit ook van toepassing zijn

⁴ Hoofdstuk 2 WMTF

⁵ Art. 14 lid 3 WMTF

⁶ Art 1 lid 1 sub g WMTF

⁷ Art. 7 lid 2 WMTF

op hem. Daar waar een rechtspersoon zich laat vertegenwoordigen door een natuurlijk persoon zal de dienstverlener zich ervan moeten vergewissen dat de natuurlijk persoon daartoe bevoegd is en ook diens identiteit alsook de identiteit van de rechtspersoon moeten vaststellen en verifiëren.

Het cliëntenonderzoek vindt plaats in de gevallen zoals opgesomd in artikel 7 lid 3 van de WMTF. Daarnaast geldt dat het cliëntenonderzoek niet alleen plaatsvindt bij nieuwe cliënten (dus bij het aangaan van een (nieuwe) zakelijke relatie), doch ook bij bestaande cliënten. Dit laatste indien er indicaties zijn om te veronderstellen dat⁸:

- de cliënt mogelijk betrokken is bij money laundering of terrorisme financiering en/of
- er een hoger risico bestaat dat de cliënt enige betrokkenheid heeft daarbij en/of
- er twijfels bestaan over de juistheid c.q. volledigheid van eerder verzamelde informatie en/of
- een hoger risico bestaat voor money laundering en terrorisme op basis van het woonadres of vestiging van de cliënt

De maatregelen die getroffen moeten worden bij cliëntenonderzoek betreffen het volgende:

1. De cliënt te identificeren en zijn identiteit te verifiëren; tijdens het identificatieproces dient de cliënt gegevens te verstrekken over zijn identiteit daarentegen zal ten tijde van de verificatie de dienstverlener moeten nagaan of de verstrekte identificatiegegevens overeenkomen met de werkelijke identiteit. Dit vindt plaats met behulp van betrouwbare en onafhankelijke bronnen. Voor de natuurlijke persoon vindt dat plaats middels een geldig rijbewijs, geldige identiteitskaart of een geldig paspoort⁹. Voor de rechtspersoon of juridische constructie vindt dat plaats door middel van een gewaarmerkt hypothecair uittreksel of een notariële akte¹⁰. Voor de publiekrechtelijke rechtspersoon vindt dat plaats met een verklaring van het bestuursorgaan of een verklaring van het bevoegd gezag.
2. De ultimate beneficial owner (UBO) van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren; Het identificatie- teven verificatieproces van de identiteit strekt zich uit tot de cliënt, de natuurlijk persoon die de cliënt vertegenwoordigd alsook de uiteindelijk belanghebbende.
3. Indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt; hiertoe worden ook maatregelen gerekend te verificatie van de juridische status van cliënten middels verkrijging van het bewijs van rechtspersoonlijkheid. Het gaat er hierbij om dat de dienstverlener in hoofdzaak de structuur van de rechtspersoon kent maar ook begrijpt. Bij ingewikkelde structuren zal de dienstverlener dus extra moeite moeten maken om de (internationale) structuur van de onderneming te begrijpen en om na te gaan waarom er gekozen is voor een dergelijke complex structuur. Dit laatste kan eventueel door navraag bij de cliënt.

⁸ Art. 7 lid 3 WMTF

⁹ Art 10 lid 3 WMTF

¹⁰ Art 11 WMTF

4. Het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen; Verkrijging van deze informatie zal de dienstverlener in staat stellen om eventuele risico's, die een dienstverlening aan de cliënt oplevert, in te kunnen schatten. Deze informatie kan gedeeltelijk worden bekomen tijdens het contact met de cliënt voorafgaand aan de zakelijke relatie. Bij afname van een dienst of product zal tevens ook blijken wat het doel van de relatie is. Eventueel aanvullende vragen kunnen gericht zijn op het verkrijgen van helderheid over de gebruiker van het product of de afnemer van de dienst of beweegredenen of motieven voor het aangaan van de zakelijke relatie.
5. Een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de verrichte transactie gedurende de duur van deze relatie (het betreft hierbij het verkrijgen van inzicht in hoeverre gevoerde transacties overeenkomen met de kennis over de cliënt en diens risicoprofiel);
6. Het verrichten van een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden; Het vastleggen van bewijsstukken in het cliëntendossier waaronder verklaringen en/of objectieve en onafhankelijke documenten over de bron van de middelen. De bron van de middelen kan dienen als een hulpmiddel om inzicht te verkrijgen in de vermogenspositie van de cliënt. Het risico van de transactie is bepalend voor de diepgang van het onderzoek naar de herkomst van de gelden.
7. Vast te stellen of de natuurlijk persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en, in voorkomend geval, de identiteit van deze natuurlijk persoon vast te stellen en te verifiëren;
8. Redelijke maatregelen nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt of ten behoeve van een derde

Het spreekt voor zich dat bij cliëntenonderzoek gegevens zullen moeten worden vergaard van de cliënt. De verkregen informatie kunnen onder meer betrekking hebben op de volgende onderwerpen:

- identificatie en verificatiegegevens van de cliënt;
- organigram (inzage in eigendom en zeggenschapsstructuur, uiteindelijk belanghebbende);
- aard van de bedrijfsactiviteiten van de cliënt;
- bedrijfsverkenningen;
- jaarrekeningen;
- relatie tussen de vertegenwoordiger van de cliënt en de cliënt zelf;
- branchegegevens, indexcijfers of achtergrondinformatie van de branche waarin de cliënt opereert (o.a. ter beoordeling van omzet en bruto marges);
- informatie hoe een cliënt is binnengekomen (eventueel ook informatie over opzegging van de relatie door de vorige instelling en de redenen hiervoor);
- vergelijking postadres, woonadres, vestigingsadres van de cliënt;
- beoordeling of de uitgevoerde bedrijfsactiviteiten passen binnen de doelomschrijving van de cliënt (o.a. zijn er bedrijfsvreemde activiteiten).

Gegevens ter vaststelling identiteit client

Wat/Wie	Welke gegevens / documenten
Natuurlijke personen (geen UBO)	- Geslachtsnaam, voornaam, geboortedatum, adres en woonplaats, of een document met persoon identificerend nummer (en waarmee verificatie van de identiteit heeft plaatsgevonden); en - Aard, nummer, datum en plaats van de uitgifte van document waarmee identiteit is geverifieerd. - Indien de cliënt wordt vertegenwoordigd door een natuurlijk persoon: plaats van vestiging van de cliënt + bovenstaande gegevens van die natuurlijk persoon.
Natuurlijke personen, wel UBO	- Identiteit van de UBO (d.w.z. ten minste geslachtsnaam en voornamen); en - De gegevens en documenten die zijn vergaard op basis van de genomen redelijke maatregelen om de identiteit van de UBO te verifiëren
Vennootschappen of andere juridische entiteiten	- Rechtsvorm, statutaire naam, handelsnaam, adres met huisnummer, postcode, plaats van vestiging en land van statutaire zetel. - Indien van toepassing: registratienummer bij Kamer van Koophandel en wijze waarop identiteit is geverifieerd. - Geslachtsnaam, voornamen en geboortedatum van degenen die voor de vennootschap of juridische entiteit optreden.
Trust of andere juridische constructies	- Doel en aard van de trust of andere juridische constructie; en - Het recht waardoor de trust of andere juridische constructie wordt beheerst.

2 De meldingsplichtigen

De WMTF legt de verplichting op dienstverleners dat zij ongebruikelijke transacties melden bij de FIU. Voordat zij over kunnen gaan tot de meldingsplicht, dienen zij de hierna volgende zaken in acht te nemen.

2.1 Meldingsplichtige dienstverleners

De in de WMTF geïdentificeerde categorieën van dienstverleners die vallen onder de meldingsplicht is als volgt onderverdeeld:

1. Financiële dienstverleners (art. 1 lid 1 sub c)
2. Niet-financiële dienstverleners (art. 1 lid 1 sub d)
3. Virtuele activa dienstverleners (art. 1 lid 1 sub e)

2.1.1 Financiële dienstverleners

Tot de groep van financiële dienstverleners wordt elke instelling gerekend die in of vanuit Suriname beroeps- of bedrijfsmatig de diensten verleend zoals vastgesteld in artikel 1 lid 1 sub c. Binnen deze groep is er een onderverdeling in 4 categorieën van dienstverleners:

- Krediet-, effecten en beleggingsinstellingen
- Levensverzekeringsmaatschappijen
- Geldwisselkantoren
- Geldovermakingskantoren

Krediet-, effecten en beleggingsinstellingen

Vallende onder categorie A behoren de krediet-, effecten en beleggingsinstellingen waarvan zij onderstaande diensten verlenen.

1. het in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, edele metalen en andere waarden;
2. het openstellen van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;
3. het verhuren van safe-loketten;
4. het verrichten van uitbetalingen terzake het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
5. het crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;
6. het aan- en verkopen van SRD's of vreemde valuta;
7. het verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen;
8. het ter beschikking krijgen van gelden, direct of op termijn opvorderbaar, al dan niet in de vorm van spaargelden of tegen uitgifte van één of meer soorten schuldbewijzen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen;
9. het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
10. het verstrekken van leningen;
11. financial leasing, met uitzondering van consument gerelateerde leasing;

12. het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, travellers cheques, betaalopdrachten, elektronische en niet-elektronische postwissels en elektronisch geld;
13. het verstrekken van financiële garanties en het stellen van borgtochten;
14. het verlenen van diensten ter zake van een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde, die gelijk is aan of meer bedraagt dan een bij Staatsbesluit vast te stellen bedrag;
15. de handel in:
 - a) instrumenten van de geldmarkt zoals cheques, wissels en derivaten;
 - b) overdraagbare effecten;
 - c) termijnmarktgoederen;
16. het deelnemen in effectenzaken en financiële dienstverlening in verband daarmee;
17. het in bewaring nemen en het beheren van contante of liquide effecten ten behoeve van derden;
18. andere vormen van het investeren, administreren of beheren van fondsen of geld ten behoeve van derden.

Levensverzekeringsmaatschappijen

De levensverzekeringsmaatschappijen zijn opgenomen in categorie B waarbij het betreft het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten.

Geldwisselkantoren

Voor de geldwisselkantoren, die zijn opgenomen onder categorie C, geldt dat zij de dienst van het omwisselen van Surinaamse Dollars of enig ander vreemde valuta aanbieden.

Geldovermakingskantoren

Tot categorie D behoren de geldovermakingskantoren waarvoor geldt dat zij nationale en internationale overmakingen verrichten.

2.1.2 Niet-Financiële dienstverleners

De niet-financiële dienstverleners worden vertegenwoordigd door elke beroepsbeoefenaar of instelling die in of vanuit Suriname beroeps- of bedrijfsmatig de diensten verleend zoals vastgesteld in artikel 1 lid 1 sub d. Binnen deze groep is er een onderverdeling in 3 categorieën van dienstverleners:

- Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten
- Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen
- Handelaren in motorrijtuigen, zwaar materieel en water- en luchtvaartuigen
- Aanbieders van kansspelen

Notarissen, Makelaars in onroerend goed, Accountants, Administratiekantoren en Advocaten

Tot deze categorie worden gerekend de notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten die onderstaande diensten verrichten.

- het inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die als externe registeraccountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar optreedt;
- het geven van advies dan wel het verlenen van bijstand door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die als advocaat, notaris of kandidaat- notaris, accountant, belastingadviseur dan wel als deskundige of juridisch, fiscaal of administratief gebied, dan wel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf, zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig werkzaamheden verricht, in verband met:
 - a) het aan- en verkopen van onroerende zaken;
 - b) het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
 - c) het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
 - d) het oprichten, exploiteren of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
 - e) het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
 - f) het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.
- het handelen in onroerende goederen door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen.

Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen

Tot deze categorie van dienstverlener wordt elke natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap gerekend, die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in goud en andere edele metalen en edelstenen.

Handelaren in motorrijtuigen, zwaar materieel, water- en luchtvaartuigen

Een ieder die beroeps of bedrijfsmatig handelt in motorrijtuigen, zwaar materieel, water- en luchtvaartuigen wordt gerekend tot deze categorie van dienstverleners. Onder motorrijtuig wordt verstaan alle rij- en voertuigen bestemd om uitsluitend of mede door een krachtwerktuig op of aan het rij- of voertuig zelf aanwezig, anders dan langs spoorstaven te worden voortbewogen (Rijwet 1971 art. 1 lid 1h). Gelet op de definitie van motorrijtuigen wordt tot deze categorie van dienstverleners niet alleen de handelaren in personenauto's begrepen doch ook handelaren in autobussen, vrachtwagens, tractoren, graafmachines en soortgelijk zwaarmaterieel, bromfietsen, motorfietsen etc...

Aanbieders van kansspelen

Kansspelen wordt in de Wet Toezicht en Controle Kansspelen gedefinieerd als volgt: loterijen en hazardspelen als bedoeld in de Loterijwet 1939 en de Wet Hazardspelen 1962.

2.1.3 Virtuele Activa Dienstverleners

Voor de virtuele activa dienstverleners geldt elk beroeps- of bedrijvengroep die de volgende diensten verleend:

1. uitwisseling tussen virtuele activa en fiat valuta's;
2. uitwisseling tussen een of meer andere vormen van converteerbare virtuele activa;
3. overdracht van virtuele activa, middels het uitvoeren van een transactie, waarbij virtueel activa verplaatst van het ene virtuele activa adres of rekening naar een andere;
4. bewaring en/of administratie van virtuele activa of instrumenten die controle over virtuele activa mogelijk maken;
5. deelname aan en verlening van financiële diensten in verband met het aanbod van een emittent en/of verkoop van een virtuele activa.

2.2 Registratieplicht

De WMTF heeft nieuw in het leven geroepen dan meldingsplichtigen verplicht zijn zich te registreren bij FIU Suriname alvorens over te kunnen gaan tot het doen van meldingen van ongebruikelijke transacties (art. 28 WMTF). Het is dus zaak om voor uw instelling na te gaan in hoeverre uw instelling de diensten aanbiedt zoals opgenomen in artikel 1 lid 1 onder c tot en met e.

Indien dat het geval is dan wordt uw instelling gerekend tot een meldingsplichtige instelling en dient u uw instelling, zoals dat geregeld is in art. 28 WMTF, te registreren bij FIU Suriname. Lid 1 zegt tevens dat de verplichte registratie van nieuw op te richten dienstverleners binnen 3 maanden na aanvang van hun bedrijfsactiviteiten plaats te vinden. In lid 2 wordt er gewag van gemaakt dat de registratie van de dienstverlener gepaard gaat met de aanwijzing van een compliance officer binnen de meldingsplichtige instantie. Lid 3 bepaalt de wijze waarop de registratie plaatsvindt, terwijl lid 4 de vereiste documentatie regelt bij registratie van de meldingsplichtige. Hiertoe wordt verwezen naar de op de website van FIU Suriname te downloaden registratieformulier. Tot slot regelt lid 5 de verplichting van elke meldingsplichtige om elke wijziging zoals genoemd onder de leden 3 en 4 FIU Suriname formeel te berichten hieromtrent.

3 De Meldingsplicht

Indien uw instelling valt onder één van categorieën van dienstverleners zoals aangehaald in hoofdstuk 2 dan bent u conform de WMTF gehouden tot het doen van meldingen van **ongebruikelijke transacties** bij de Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname). Met verwijzing naar art. 29 van de WMTF dienen er 2 zaken voor ogen te worden gehouden:

1. feiten die zouden kunnen duiden op money laundering of terrorisme financiering. Het betreft hierbij het ongebruikelijk karakter van de transactie. Ter identificatie van zo'n transactie is hiertoe een indicatorenstelsel opgesteld op grond waarvan kan worden beoordeeld als er al dan niet sprake kan zijn van een ongebruikelijke transactie. Lid 2 van art.29 maakt trouwens de verwijzing naar het per staatsbesluit vastgestelde indicatoren aan de hand waarvan een transactie als ongebruikelijk kan worden aangemerkt.
2. **reeds verrichtte transacties** alsook **voorgenomen transacties** vallen onder de werking van de WMTF

Het verdient vermelding dat de verleende diensten bij elke dienstverleners dient te voldoen aan de volgende 2 voorwaarden:

1. *De dienst vindt plaats voor of ten behoeve van een client*
2. *De dienst wordt verricht in of vanuit Suriname*

Bij het doen van een melding op grond van artikel 29 zal aan de volgende voorwaarden moeten worden voldaan, te weten:

- vaststelling ongebruikelijk karakter van de transactie
- onverwijld melden
- schriftelijk of digitaal melden
- minimale informatie waaraan een melding moet voldoen

3.1 Uitgangspunten voor het melden

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

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

1. **Wie zijn de subjecten betrokken bij de transactie?**

- de cliënten, uiteindelijke belanghebbende, rekeninghouders die betrokken zijn bij de transactie benoemen;
 - voldoende maatregelen dienen getroffen te worden om de betrokken cliënten c.q. partijen te identificeren;
 - het vermelden van de informatie van de subjecten (cliënten) betrokken bij de transactie op het meldformulier;
 - de eigenaren, directeurs en degene die tekeningsbevoegdheid hebben, benoemen indien mogelijk;
 - als het een transactie betreft van een rechtspersoon dient ook informatie met betrekking tot eigendom, controle en structuur van het bedrijf opgenomen te worden in de melding;
 - geef duidelijke informatie met betrekking tot elke natuurlijke persoon of rechtspersoon betrokken bij de financiële transactie. Van belang is te weten wie de gelden verstuurd en ontvangt;
 - verklaar de relaties tussen de natuurlijke personen en rechtspersonen (indien bekend) indien er een vermoeden bestaat dat de betrokkenen bij de transactie mogelijk verband houden met money laundering of financiering van terrorisme.
2. **Wanneer** is de transactie voorgenomen of uitgevoerd? Indien de transactie niet is uitgevoerd geef het voornemen aan, benoem de feiten, de context en de indicatoren met betrekking tot de transactie. Indien de transactie wel is uitgevoerd dient de reguliere meldprocedure te worden gehanteerd.
 3. **Welke** financiële instrumenten of mechanismen worden gebruikt om de transactie uit te voeren? Hiermee wordt bedoeld de aard en het doel van de transactie alsook de betaalmiddelen of methoden die gebruikt zijn om de transactie uit te voeren.
 4. **Waar** vindt de transactie plaats? Geef de locatie aan.
 5. **Waarom** is er een vermoeden dat de voorgenomen of uitgevoerde transactie gerelateerd is aan money laundering of terrorisme financiering?
 - Geef hierbij de indicatoren aan die worden gebruikt om het vermoeden te onderbouwen;
 - Vermeld het vermoedelijke strafbare feit met betrekking tot money laundering of financiering van terrorisme indien bekend.

3.2 Het melden

Artikel 29 WMTF legt de bepalingen vast voor het melden van ongebruikelijke transacties bij FIU Suriname. Lid 1 schrijft voor dat een melding onverwijld dient plaats te vinden, hetzij schriftelijk of digitaal. In lid 2 is bepaald dat een melding plaatsvindt op basis van een of meerdere indicatoren zoals dat in het Besluit Indicatoren is vastgesteld. Conform lid 4 dient een melding verplicht de hiernavolgende gegevens te bevatten:

1. de identiteit van de client
2. de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende en voor zover mogelijk, de identiteit van degene ten behoeve van wie de transactie wordt uitgevoerd
3. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de client
4. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie
5. de omvang, de bestemming en de herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn
6. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, onder bijvoeging van alle documenten waaruit zulks blijkt
7. indien het betreft een transactie die wordt uitgevoerd bij de handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen en handelaren in motorrijtuigen, een omschrijving van het desbetreffende goud, de edele metalen, edelstenen en motorrijtuigen
8. de indicator of indicatoren aan de hand waarvan de transactie als ongebruikelijk is aangemerkt

Lid 3 geeft aan FIU Suriname de bevoegdheid instructies uit te vaardigen inzake het aanleveren van meldingen van ongebruikelijke transacties door de meldingsplichtige instellingen. Hiertoe zij vermeldt dat meldingen dienen te worden aangeleverd conform de door FIU Suriname ontwikkelde meldformulier. Dit meldformulier zal breedvoerig aan de orde komen in hoofdstuk 4.

3.3 De identiteitsverplichting

De identiteitsverplichting gaat gepaard met het uitvoeren van een cliëntenonderzoek. In artikel 1 lid 1 sub g is bepaald wie tot een cliënt kan worden gerekend:

1. degene met wie de dienstverlener een zakelijke relatie aangaat
2. degene die een transactie laat uitvoeren
3. degene ten behoeve van wie een transactie wordt uitgevoerd

In het geval waarbij niet duidelijk kan worden vastgesteld of de cliënt voor zichzelf of ten behoeve van een derde optreedt zal de dienstverlener ertoe moeten overgaan om een risico gebaseerde benadering toe te passen. Met andere woorden het is aan de dienstverlener om dergelijke maatregelen te treffen om te verifiëren in hoeverre de cliënt ten behoeve van zichzelf of ten behoeve van een derde optreedt.¹¹

De identificatieverplichting is echter niet beperkt tot de cliënt, maar strekt zich ook uit tot de identificatie van de uiteindelijk belanghebbende alsook de verificatie van diens identiteit¹².

Bij het vaststellen van de identiteit van de client wordt het volgend onderscheid gemaakt:

1. de natuurlijk persoon
2. de rechtspersoon of juridische constructie

¹¹ Art. 7 lid 2 sub e, f en g WMTF

¹² Art. 7 lid 2 sub b WMTF

3. de publiekrechtelijke rechtspersoon

Voor de natuurlijk persoon geldt bij vaststelling van de identiteit de volgende informatie:¹³

- de geslachtsnaam en de voornamen
- het adres, de woonplaats en het telefoonnummer
- de geboortedatum en de nationaliteit
- van de documenten aan de hand waarvan de identiteit is vastgesteld de aard, het nummer, de datum en de plaats van uitgifte

De identiteit van de rechtspersoon of juridische constructie wordt vastgesteld met behulp van de volgende informatie:¹⁴

- de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, de aard, het doel en bewijs van bestaan
- het adres, de plaats eventueel het land van statutaire vestiging en – indien anders – de voornaamste plaats waar de activiteiten worden ontplooid
- relevante persoonsgegevens van het senior management met andere woorden de personen die het dagelijks beleid bepalen
- relevante gegevens van de uiteindelijk belanghebbende of begunstigde
- relevante persoonsgegevens van degenen die de rechtspersoon of juridische constructie bij de dienstverlener vertegenwoordigen

De identiteit van publiekrechtelijke rechtspersoon wordt vastgesteld met behulp een verklaring van het bestuursorgaan, welke niet ouder dan 6 maanden mag zijn, gerekend vanaf de datum van dagtekening. Een dergelijke verklaring dient de volgende informatie te bevatten:¹⁵

- a. de datum van afgifte;
- b. van de rechtspersoon: de naam, de wettelijke regeling of het besluit waaraan de publiekrechtelijke rechtspersoon zijn rechtspersoonlijkheid ontleent, het adres, de plaats en het land van vestiging;
- c. van degenen die de rechtspersoon bij de dienstverlener vertegenwoordigen: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats, de functie, het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld, alsmede het document op grond waarvan de bevoegdheid tot het vertegenwoordigen van de publiekrechtelijke rechtspersoon ten aanzien van de betreffende dienst bestaat;
- d. van degene die de verklaring namens het bestuursorgaan dan wel het bevoegde gezag afgeeft: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en de functie.

¹³ Art. 10 lid 2 WMTF

¹⁴ Art. 11 lid 1 WMTF

¹⁵ Art. 11 lid 4 WMTF

3.4 Transactie informatie

De WMTF legt de verplichting aan dienstverleners op om meldingen van ongebruikelijke transacties aan te leveren bij FIU Suriname. Het spreekt dus vanzelf dat de melding gemoeid gaat met het verstrekken van relevante informatie omtrent de transactie(s) zelf.

Het betreft in deze op zijn minst de volgende informatie:

1. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie
Met de aard van de transactie wordt bedoeld de dienst dat is verleend of uitgevoerd ten behoeve van de cliënt. Het betreft hier dus de soort transactie dat heeft plaatsgevonden. Het tijdstip verwijst naar de datum alsook het uur van uitvoering van de transactie.
2. de omvang, de bestemming en de herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn
Het uitvoeren van een transactie gaat gemoeid met een bepaald bedrag. Teven kan de transactie plaatsvinden in diverse valuta. Er dient dus specifiek worden aangegeven in welke valutasoort de transactie is uitgevoerd en wat de hoogte is geweest van het bedrag.
3. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, onder bijvoeging van alle documenten waaruit zulks blijkt
Meldingen worden gedaan zodra de transactie voldoet aan 1 of meer van de indicatoren zoals opgenomen in het besluit indicatoren. In de volgende paragraaf zal daarover breedvoerig worden ingegaan.
4. indien het betreft een transactie die wordt uitgevoerd bij de handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen en handelaren in motorrijtuigen, een omschrijving van het desbetreffende goud, de edele metalen, edelstenen en motorrijtuigen
Ten aanzien van het object dat gemoeid gaat bij de transactie zal daarvan een omschrijving moeten worden gegeven. Bij goud, edele metalen en edelstenen betreft het hierbij het soort edel metaal of edelsteen, de karatage, het gewicht, het sieraad (ketting, armband, ring etc). Bij de motorrijtuigen alsook water- en luchtvaartuigen betreft het informatie zoals het merk, bouwjaar, model, chassisnummer, unieke indentificatienummer van het water- of luchtvaartuig.

3.5 Indicatoren ongebruikelijke transacties

Om te weten als er al dan niet sprake is van een ongebruikelijke transactie dient u hiervoor het **Besluit indicatoren ongebruikelijke transacties**¹⁶ te raadplegen.¹⁷ In dit besluit treft u in de bijlage per categorie van dienstverlener een overzicht van relevante indicatoren waarbij er een onderscheid is gemaakt in objectieve- en subjectieve indicatoren. De objectieve indicatoren behelzen over het algemeen een grensbedrag dat bepalend is voor het doen van een melding. Hieromtrent kunnen zich de volgende situaties voordoen:

- als er tijdens een enkele transactie een bedrag gemoeid gaat zoals vastgesteld in het besluit indicatoren. Elke transactie zal dus afzonderlijk aan de FIU moeten worden gemeld;
- als bij twee of meerdere opeenvolgende transacties het afzonderlijk bedrag minder is dan het per staatsbesluit vastgestelde bedrag doch waarvan het totaal bedrag gelijk is aan of meer is dan het bij staatsbesluit vastgestelde bedrag. Hiertoe zult u als dienstverlener er eveneens toe over moeten gaan tot het doen van een melding

Naast de meldingen op objectieve basis dient er eveneens een melding te worden gedaan indien er bij de dienstverlener enige aanleiding bestaat om te veronderstellen dat een transactie verband kan houden met money laundering of terrorisme financiering. Het betreft in deze de subjectieve indicator. Het is dus aan de dienstverlener om zelf een beoordeling te maken in hoeverre het vermoeden van money laundering c.q. terrorisme financiering bestaat.

Volgens artikel 29 lid 1 dient een dergelijke ongebruikelijke transactie **onverwijld** te worden gemeld, nadat het ongebruikelijk karakter van de transactie is geconstateerd. Het komt er dus op neer dat de melding zo spoedig mogelijk dient plaats te vinden nadat de dienstverlener voldoende en zorgvuldig een afweging heeft gemaakt ter vaststelling van het ongebruikelijk karakter van de transactie. Het ongebruikelijk karakter van een melding wordt vastgesteld op basis van het Besluit Indicatoren. In dit besluit wordt er een onderscheid gemaakt tussen objectieve en subjectieve indicatoren (zie hoofdstuk 4.1). Indien er sprake is van een objectieve melding (dat is een melding op basis van de objectieve indicator) dan geldt er een maximaal termijn van 14 dagen om de melding te doen bij FIU Suriname. Wordt daarentegen geconstateerd dat de transactie valt onder het bereik van een subjectieve indicator dan dient de dienstverlener onmiddellijk over te gaan tot het doen van de melding. Dit termijn gaat echter in op het moment dat blijkt dat de subjectieve indicator van toepassing is. Het kan echter voorkomen dat de doorlooptijd van de melding in sommige omstandigheden geen verband houdt met het tijdstip waarop de transacties zijn verricht, maar eerder met het tijdstip waarop de instelling informatie heeft verkregen die heeft geleid tot indeling van de cliënt en / of de ongebruikelijke transactie.

Het is de verantwoordelijkheid van de dienstverlener om ervoor te zorgen dat de informatie in een melding volledig en nauwkeurig is. Het is ook belangrijk dat de dienstverlener uitgebreide en hoogwaardige meldingen indient om het analyseproces en de openbaarmaking van FIU aan ontvangers, te vergemakkelijken. In de situatiebeschrijving is het belangrijk om jargon of niet-openbare verwijzingen, zoals termen en acroniemen die specifiek zijn voor de organisatie, te

¹⁶ SB 2013 no. 148

¹⁷ Art. 29 lid 2 WMTF

vermijden. Gebruik duidelijke, eenvoudige en beknopte taal zodat een buitenstaander de informatie die wordt verstrekt, gemakkelijk kan worden begrepen.

In hoofdstuk 4 zal breedvoerig worden ingegaan op de meldingen op basis van de objectieve indicator alsook meldingen op basis van de subjectieve indicator.

4 Het meldformulier

Ingevolge artikel 29 lid 3 is FIU Suriname bevoegd tot het uitvaardigen van voorschriften over de wijze waarop de meldingen van ongebruikelijke transacties worden gedaan. Verwijzend naar artikel 29 lid 1 kunnen meldingen schriftelijk alsook digitaal worden aangeleverd.

FIU Suriname hanteert een standaard meldformulier voor het melden van ongebruikelijke transacties op basis van de objectieve of de subjectieve indicator. Teneinde de meldingen digitaal aangeleverd te krijgen is er daarvoor een gestandaardiseerd digitaal meldformat ontwikkeld die volledig ingevuld geretourneerd dient te worden. Dit meldformat kunnen dienstverleners opladen in ons meldportaal “REPSYS” en vervolgens doen verzenden. Het verdient vermelding dat dienstverleners geen automatische toegang kunnen verkrijgen tot het meldportaal. Hiertoe zullen zij zich eerst moeten registreren conform artikel 28 van de WMTF bij FIU Suriname ter verkrijging van de aan elke dienstverlener toegekende unieke inloggegevens voor het meldportaal.

Het door FIU Suriname gehanteerde meldformulier op grond waarvan dienstverleners meldingen van ongebruikelijke transacties kunnen opsturen is gestoeld op het bepaalde in artikel 29 lid 4 WMTF. Het meldformulier is opgesplitst in 6 onderdelen:

1. **Onderdeel A:** plaats transactie betreft informatie over waar de transactie is uitgevoerd en wie de dienst heeft verleent
2. **Onderdeel B1:** transactie informatie omvat alle relevante informatie ten aanzien van de status van de transactie, datum en tijdstip van de transactie, referentienummer transactie, valuta en het bedrag gemoeid bij de transactie, soort transactie evenals informatie van de bij de transactie betrokken object(en).
3. **Onderdeel B2:** voltrekking van de transactie heeft betrekking op de rol die degene heeft vervult bij het uitvoeren van de transactie. De persoon die de transactie heeft uitgevoerd kan mogelijk optreden ten behoeve van zichzelf, een derde (natuurlijk persoon), enig andere rechtsvorm of zijn/haar werkgever
4. **Onderdeel C:** omstandigheid van de transactie met name de indicator op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt. Daarnaast geldt voor de subjectieve indicator melding dat in de situatiebeschrijving specifiek zal moeten worden aangegeven op grond waarvan het vermoeden bestaat bij de dienstverlener dat er sprake is van ML/TF. Nadere uitleg hieromtrent vind u terug in paragraaf 4.2 onder de noemer ‘redelijk vermoeden’.
5. **Onderdeel D1:** subjectinformatie waarbij tenminste die informatie zal moeten worden vergaard zoals vastgesteld in artikel 10 lid 2 van de WMTF.
6. **Onderdeel D2:** belanghebbende komt aan de orde daar waar de cliënt een transactie heeft uitgevoerd ten behoeve van een ander. Op deze andere zijn de CDD verplichtingen ook van toepassing. In paragraaf 1.3 is reeds ingegaan op de CDD verplichtingen conform de WMTF.

In paragraaf 2.2.3 is reeds aangekaart dat meldingen kunnen worden gedaan op basis van de objectieve- als subjectieve indicator. In de hiernavolgende paragrafen zullen de objectieve- en subjectieve meldingen afzonderlijk worden belicht.

4.1 De objectieve melding

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

De hoogte der grensbedragen zijn voor elke categorie van dienstverlener is verschillend en zijn als volgt:

- Bank-, Krediet- en Beleggingsinstellingen USD 10.000
- Levensverzekeringsmaatschappijen USD 25.000
- Geldwisselkantoren SRD 5.000
- Geldovermakingskantoren USD 2.000
- Advocaten, Notarissen, Accountants, Makelaars en Administratiekantoren USD 25.000
- Handelaren in Goud, Edelstenen en Edele metalen USD 5.000
- Handelaren in Motorrijtuigen USD 25.000
- Aanbieders van kansspelen USD 10.000

De meldingen van ongebruikelijke transacties op grond van de objectieve indicator dienen te voldoen aan de vooropgestelde criteria zoals vastgesteld in artikel 29 lid 4. Onderscheid wordt gemaakt tussen:

1. Verplicht aan te leveren informatie welke aangeduid worden met een (□)
2. Verplichte velden indien van toepassing worden aangeduid met (□)

Opmerking:

- Voor alle overige velden die niet als verplicht zijn gesteld berust de verantwoordelijkheid bij de dienstverlener om voor zover mogelijk deze informatie te vergaren. Dit houdt onder andere in dat er eventueel navraag kan worden gedaan bij de cliënt naar gelang het risico op 'tipping off' niet bestaat.
- Velden waarvan de opgevraagde informatie niet van toepassing is worden niet ingevuld.

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

Voor de natuurlijke personen

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

Voor de rechtspersonen of juridische constructie

- Rol;
- Bedrijfsnaam;
- Datum van oprichting / plaats van oprichting;
- KKF registratienummer.
- Adresgegevens (adres)
- Relevante informatie van degenen die de rechtspersoon vertegenwoordigen
alsook UBO informatie (zie natuurlijk persoon)

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

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

4.2 De subjectieve melding

Bij de *subjectieve melding* wordt *op basis van de risico georiënteerde benadering* van de dienstverlener een melding gedaan. Zoals de indicator dat aangeeft betreft een transactie of een reeks van transacties waarbij het vermoeden bestaat dat de transactie(s) gerelateerd is/zijn aan money laundering, een daaraan ten grondslag liggend misdrijf of terrorisme financiering.

Behalve de vereiste gegevens die een melding dient te bevatten, zal bij een subjectieve melding de beschrijving van het redelijk vermoeden voor money laundering of terrorisme financiering, op grond waarvan de activiteiten van de subjecten als ongebruikelijk (verdacht) wordt aangemerkt, moeten worden aangegeven.

Redelijk vermoeden

Bij het vermoeden van enige money laundering of terrorisme financiering activiteit hoeft u als dienstverlener, de feiten noch de omstandigheden en de ML/TF indicatoren die aanleiding zijn geweest van uw vermoeden, niet te verifiëren noch te bewijzen. Uw vermoedens zullen eerder gebaseerd zijn op een afweging van de feiten, de omstandigheden en de ML/TF indicatoren zijn de drijfveren om te geraken tot het redelijk vermoeden van ML/TF. Hiertoe zult u uw vermoeden moeten kunnen aantonen alsook verwoorden. Er zijn diverse factoren die uw beoordeling van dat redelijk vermoeden kunnen staven. Deze factoren tezamen met uw beschrijving worden vermeld in de situatiebeschrijving.

Als dienstverlener kunt u zelf maatregelen treffen om vast te kunnen stellen in hoeverre er sprake kan zijn van dat redelijk vermoeden onder andere:

- Het screenen op en identificeren van verdachte transacties
- Het beoordelen van de feiten en omstandigheden rond de verdachte transactie
- ML/TF indicatoren koppelen aan de beoordeling van de feiten en omstandigheden
- Het uitleggen van de gronden voor dat redelijk vermoeden, waarin een uiteenzetting wordt gegeven op welke wijze de feiten, omstandigheden en ML/TF indicatoren hebben geleid tot dat vermoeden.

Dergelijke maatregelen dienen te worden opgenomen in uw compliance beleid.

Bij de vaststelling van het redelijke vermoeden komen 3 elementen aan de orde:

1. Feiten omvatten gebeurtenissen, acties, voorvallen of elementen die bestaan of waarvan het bekend is dat het heeft plaatsgevonden. In geen geval worden hiertoe meningen bedoeld. Voorbeelden zijn: de datum, tijdstip, locatie, bedrag, type transactie, rekening informatie, bedrijfsactiviteiten, financiële geschiedenis van de cliënt, informatie over de cliënt (veroordeling cliënt, verstrektingsbevel, opsporingsbevel etc).
2. Omstandigheden verduidelijken alsook situaties en transacties nader uitleggen, waar nodig om een onderscheid te kunnen maken tussen wat verdacht kan zijn en wat als redelijk kan worden geacht in een bepaalde scenario. Observatie of inzicht in een transactie vindt onder andere plaats:

- Een algemeen bewustzijn van de gebeurtenissen die plaatsvinden in de zakelijke omgeving of gemeenschap van de persoon of entiteit;
- Uw kennis van de typische financiële activiteiten binnen uw bedrijf
- Regelmatige KYC-activiteiten (bijvoorbeeld verificatie van de identiteit van personen en entiteiten, hun beroep of bedrijf, hoe zij hun vermogen genereren, hun typische of verwachte transactiegedrag)
- Verkregen informatie door toepassing van uw risicobeoordeling
- Illustratieve klantgegevens (bijvoorbeeld achtergrond, gedrag en handelingen van de client)

Op zich wordt een transactie als niet verdacht aangemerkt. Een beoordeling van aanvullende elementen met betrekking tot de omstandigheden rond de transactie kan argwaan wekken. Omgekeerd kunnen omstandigheden van een bepaalde transactie, die vanaf het begin als ongebruikelijk of verdacht leek, ertoe leiden dat huidige en eerdere transacties van uw cliënt opnieuw worden beoordeeld en tot de conclusie komen dat deze in die omstandigheden als redelijk worden aangemerkt.

Mogelijke omstandigheden die kunnen leiden tot een vermoeden van ML/TF kunnen zijn:

- Een persoon:
 - Stelt meerdere vragen over uw meldingsplicht (omstandigheid)
 - Wilt weten hoe ze kunnen voorkomen dat hun transactie wordt gemeld bij FIU (omstandigheid)
 - Structureert hun bedragen om klantidentificatie of de meldingsplicht te vermijden (feit)
 - Veranderd steeds hun uitleg voor het uitvoeren van een transactie of kent weinig details over het doel (omstandigheid)
- Transactie die constant worden uitgevoerd namens een andere persoon of entiteit
 - Een cliënt voert een transactie uit onder begeleiding van, toezicht op of leiding van een andere partij (feit)
 - Betalingen aan of van niet-verbonden partijen (buitenlands of binnenlands) (feit)
 - Client lijkt te handelen of zegt namens een andere partij te handelen (omstandigheid)

Dienstverleners die te maken krijgen met rekeningen:

- Een persoon die een storting doet op een persoonlijke rekening waarbij de persoon
 - Een inkomen of baan heeft dat niet klopt met de inlegbedragen (feit)
 - Blijft de reden voor de storting wijzigen en kan of wil geen reden geven (omstandigheid)
 - Vertoont nerveus gedrag (omstandigheid)

- Transacties naar een zakelijke rekening met de volgende aanvullende elementen
 - Stortingen op de rekening worden gedaan door tal van partijen die geen ondertekenende autoriteiten of werknemers zijn (feit)
 - De rekeningactiviteit omvat bankoverschrijvingen in en uit het land (feit), die niet passen in het verwachte patroon voor dat bedrijf (omstandigheid)
 - Transacties die vaak worden uitgevoerd namens een andere persoon of entiteit
 - Meerdere betalingen op een rekening door niet-rekeninghouders (feit)
 - Rekening is gekoppeld aan ogenschijnlijk niet-verbonden partijen (omstandigheid)
3. ML/TF indicatoren, ook wel de zogenoemde ‘red flags’, die argwaan kunnen wekken en kunnen aangeven dat iets ongebruikelijk is. Red flags vloeien vaak voort uit een of meer feiten, gedragingen, patronen of andere contextuele omstandigheden die onregelmatigheden met betrekking tot de transacties van een klant identificeren. Deze vertonen vaak inconsistenties met wat er verwacht wordt of als normaal wordt beschouwd op basis van de feiten en omstandigheden die u kent over uw cliënt en transactie activiteiten.

Integriteit en precisie

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

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

Bij een volledig kwalitatief goed ingevulde subjectieve melding moet rekening worden gehouden met de volgende aandachtspunten:

- Wie zijn de partijen bij de transactie?
- Geef informatie over uitvoerder(s), derde partij(en), begunstigde(n), rekeninghouder(s), bron(nen) van geld of virtuele valuta en elke andere persoon of entiteit die bij de transactie(s) betrokken is;
- Geef identificerende informatie over de partijen die betrokken zijn bij de transactie;
 - Dit kan de informatie zijn die u hebt geregistreerd om de conducteur te identificeren, evenals alle informatie die u heeft over de andere partijen bij de transactie of de ontvangers ervan;
- Geef waar mogelijk informatie over de eigenaar(s), directeur(en), functionaris(sen), trustee(s), insteller(s) en degenen met tekenbevoegdheid. Als de transactie een entiteit betreft, kan informatie over eigendom, zeggenschap en structuur van het bedrijf opgenomen worden in de melding;
- Geef duidelijke informatie over de rol van elke persoon of entiteit in elk van de beschreven financiële transacties. Zo is het belangrijk om te weten wie de gelden verzendt en ontvangt;
- Geef de relaties tussen de partijen (indien bekend);
 - Wanneer is de transactie voltooid of is er getracht om de transactie uit te voeren? Als het niet is voltooid, waarom niet? Geef de feiten, context en ML/TF-indicatoren met betrekking tot de transactie;
- Wat zijn de financiële instrumenten of mechanismen die worden gebruikt om de transactie uit te voeren? ;
- Waar vond deze transactie plaats?
- Waarom houden de transactie(s) of poging tot transactie(s) verband met het begaan of de poging tot het plegen van een ML/TF-overtreding?
- Vermeld de ML/TF-indicatoren die zijn gebruikt om uw vermoeden te staven. Vermeld het vermoedelijke strafbare feit in verband met ML/TF, indien bekend. hoe is de transactie verlopen?

5 Het natraject

De verplichtingen van de dienstverlener eindigt niet met het doen van een ongebruikelijke transactie. Na de aanlevering van OTRs bij FIU Suriname zijn er zaken waar de dienstverlener rekening mee dient te houden. Het betreft in deze de volgende zaken:

1. **Feedback op gedane meldingen (kwaliteit van de meldingen)**
2. **Vervolgrapportage**
3. **Bewaarplicht**
4. **Up-to-date informatie**

Feedback op gedane meldingen

Na ontvangst van de meldingen worden deze gescreend op de kwaliteit. De kwaliteit van een melding van ongebruikelijke transactie zal op grond van de volgende criteria worden beoordeeld:

1. **Compleet/volledig:** om hieraan te voldoen, dient de meldingsplichtige dienstverlener alle beschikbare gegevens te verstrekken zoals dat hiervoor staat opgenomen zoals vastgesteld in lid 4 van artikel 29. In paragraaf 4.1. is er reeds een onderscheid gemaakt tussen de verplicht aan te leveren informatie en verplicht indien van toepassing.
2. **Nauwkeurig:** dit impliceert dat de melding zodanig verwoord dient te zijn dat het mogelijk is om de ongebruikelijke of verdachte elementen te herkennen c.q. vast te stellen. In dit geval dient nagegaan te worden dat hetgeen bij de identificatie van alle cliënten, alsook het aantal personen dat in detail is genoemd en betrokken is bij de melding, de transactiebedragen, de gebruikte producten/diensten overeenkomt met wat in werkelijkheid is geverifieerd, alsook de kenmerken (indicatoren) van de melding en de redenen die hebben geleid tot het doen van de melding. Van belang hierbij is het formaat waarin de informatie wordt aangeleverd alsook de inhoud. Met formaat wordt bedoeld in hoeverre dit overeenkomt met het veldtype bijvoorbeeld het onderscheid tussen tekst en numerieke informatie. Voor waar het de inhoud betreft heeft dit te maken met de informatie die wel of niet overeenkomt met het veldlabel. Bijvoorbeeld: Als 'ambtenaar' wordt ingevoerd in het beroepenveld, dan voldoet deze informatie wel aan de gestelde eis. Wordt er daarentegen 'ministerie van justitie' ingevuld, dan wordt niet voldaan aan de gestelde eis omdat 'ministerie van justitie' geen beroep is, maar wel een werkgever kan zijn.
3. **Tijdig:** valt een transactie onder het bereik van een objectieve indicator dan geldt een maximaal termijn van 14 dagen, die ingaat op het moment dat de transactie plaats vindt, d.w.z. dat een ongebruikelijke transactie op basis van de objectieve indicator binnen 14 dagen gemeld dient te worden bij FIU Suriname. Constateert een melder dat een transactie valt onder het bereik van een subjectieve indicator, dan dient deze onmiddellijk volgende op het moment van constatering van de subjectiviteit van de melding gemeld te worden. Het kan zich hierbij voordoen dat de doorlooptijd van de melding in sommige omstandigheden geen verband houdt met het tijdstip waarop de transactie(s) is (zijn) verricht, maar eerder met het tijdstip waarop de instelling

informatie heeft verkregen die heeft geleid tot indeling van de cliënt en / of de ongebruikelijke transactie.

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

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

Vermeldenswaard is dat er zich zaken kunnen voordoen waarbij de dienstverlener een wijziging wilt plegen op een melding dat reeds is verzonden naar de FIU. Het kan hierbij gaan om het toevoegen van ontbrekende gegevens of het aanbrengen van correcties in de melding(en). Deze mogelijkheid is toegestaan vermits de dienstverlener een verklaring geeft voor de wijziging. Dit kan per mail geschieden.

5.1 Vervolg rapportage

Indien u als dienstverlener heeft voldaan aan uw verplichting voor het melden van ongebruikelijke transacties stopt het niet daarbij. Aan u rust de verplichting om de transacties te blijven monitoren. Indien u stuit op vervolgttransacties waarvan u van oordeel bent dat deze gerelateerd zijn aan eerder gedane (subjectieve) meldingen, zult u dat steeds blijven melden. Hiertoe dient u uw cliënt periodiek opnieuw te beoordelen om te controleren of het niveau van vermoeden van enig ML/TF activiteit niet is veranderd. Dit proces kan deel uitmaken van uw gedocumenteerde risicobeoordeling of voortdurende monitoring. Maak een verwijzing bij elke vervolgrapportage over dezelfde persoon of entiteit naar een eerdere melding. Let in dit geval op de volgende zaken:

1. het invullen van het transactiereferentienummer alsook het meldingsreferentienummer van de vorige melding;
2. het verstrekken van de feiten, context en ML/TF-indicatoren die in de voorgaande melding waren opgenomen;
3. het verstrekken van nieuwe aanvullende informatie. Als u nu rapporteert omdat de beoordeling is gewijzigd als gevolg van nieuwe feiten, context en/of ML/TF-indicatoren, wordt van u verwacht dat u deze verstrekt. Tijdens uw beoordeling heeft u bijvoorbeeld mogelijk nieuwe ML/TF-indicatoren of nieuwe partijen geïdentificeerd die transacties met uw klant aangaan. U kunt ervoor kiezen om die informatie op te nemen onder een apart kopje in het verhalende gedeelte van het rapport (Details van vermoeden), zodat het op de juiste manier als nieuwe informatie wordt bestempeld.

De dienstverlener kan eerder ingediende meldingen bekijken om er zeker van te zijn dat zij consistent is in het detecteren, beoordelen en indienen van meldingen. Als bijvoorbeeld bepaalde ML/TF-indicatoren het vermoeden van ML/TF hebben ondersteund, kan de instelling beoordelen of deze indicatoren van toepassing zijn op andere situaties om ervoor te zorgen dat

zij geen verdachte transacties mist die aan de FIU moesten worden gemeld. Deze aanpak kan helpen om consistentie binnen de organisatie op te bouwen.

5.2 Bewaarplicht

Voor elke dienstverleners geldt, dat zij gehouden zijn tot het bewaren van gegevens en inlichtingen die zij hebben vergaard in het kader van de WMTF¹⁸. Deze bewaarplicht geldt voor een termijn van tenminste 7 jaar na beëindiging van de dienstverlening of na de datum van de transactie. De bewaarplicht heeft betrekking op documenten, afschriften, correspondentie, rapporten etc... bevattende gegevens en inlichtingen van:

- verrichtte cliënten onderzoek, rekeninginformatie, zakelijke correspondentie en de resultaten van uitgevoerde analyses (artikel 19 lid 1)
- wijzigingen van identiteitsgegevens van de uiteindelijk belanghebbende (artikel 19 lid 3)
- de identiteit van de client (artikel 20 lid 1)
- een omschrijving van het bij de transactie betrokken object(en) (artikel 20 lid 2)

Voorts regelt artikel 20 welke gegevens en inlichtingen dienen te worden bewaard, terwijl artikel 21 de wijze bepaald waarop de bewaarplicht dient plaats te vinden.

5.3 Up-to-date informatie

Tot slot wordt de nadruk gelegd op een nieuwe bepaling in de wetgeving. De WMTF legt de verplichting aan de dienstverlener op dat de door haar gevoerde compliance verplichtingen zo actueel mogelijk gehouden worden.

Het betreft in deze de volgende zaken:

1. **Het risicomanagement** waaraan dienstverleners dienen te voldoen is geen eenmalige onderneming. Dienstverleners zullen in de loop van de tijd acties moeten ondernemen om na te gaan in hoeverre reeds geïdentificeerd risico's al dan niet zijn ingedamd of niet en/of nieuwe risico's zijn geïdentificeerd. Hiermee gepaard zullen al dan niet nieuwe maatregelen worden geformuleerd en/of gewijzigd om de risico's te mitigeren. Het komt er dus op neer dat het beoordelingsproces en de resultaten van het identificeren en beoordelen van de risico's actueel wordt gehouden.
2. **Op grond van de periodieke risicoanalyses** zal daarmee uw interne beleid en procedures worden aangepast waaronder het proces van identificeren, het beoordelen van transacties (ongebruikelijk of niet)
3. **Wijzigingen in gegevens of documenten** met behulp waarvan de identiteit van de client alsook de uiteindelijk belanghebbende is vastgesteld

¹⁸ Art 19 lid 1 WMTF

5.4 Trends en Typologieën

Recente ontwikkelingen op witwas alsook terrorisme financiering trends en typologieën voeren ons naar de wereld van Artificial Intelligence en informatie technologie. Criminelen zijn steeds weer op zoek naar nieuwe mazen in wet- en regelgeving, maar ook de technologische ontwikkelingen om geld wit te wassen en/of terrorisme te financieren.

Alhoewel er nieuwe trends en typologieën zijn geconstateerd neemt dat niet weg dat de van oudsher bekende trends en typologieën niet meer worden gehanteerd.

Hieronder volgt er een opsomming van trends en typologieën waarvan deze nog in aanzet zijn alsook de recentere ontwikkelingen:

- **Smurfen** is een activiteit of een samenhang van activiteiten waarbij grotere transacties worden opgesplitst in kleinere bedragen om detectie te voorkomen.
- **Trade Based Money Laundering.** Dit houdt in dat internationale handelstransacties worden gebruikt om illegale fondsen te verplaatsen en te verbergen
- **Misbruik van rechtspersonen** waarbij criminelen vaak gebruik maken van lege vennootschappen en andere juridische constructies om de werkelijke eigendom van activa te verhullen en witwassen te vergemakkelijken.
- **Misbruik van non-profit organisaties.** Denk hierbij aan terroristen die deze organisaties misbruiken om geld in te zamelen en te alloceren voor misdadige activiteiten.
- **Cyber gerelateerde financiële criminaliteit.** Cyber aanvallen alsook online platformen worden ingezet om geld wit te wassen en illegale activiteiten te financieren.
- **Online gokken** waarbij de anonimiteit en het grensoverschrijdend karakter aan te pas komen.
- **Virtuele activa** dat in hoge mate geanonimiseerd plaatsvindt maakt het alleen maar aantrekkelijker voor de witwasser om over te gaan tot het verrichten van virtuele transacties.

Paramaribo, 21 juli 2025



Mw. Drs. M. Jhapsie
Directeur FIU Suriname

