

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT SURINAME



Paramaribo, 2 november 2020
Presentator: Jhapsie M.

AML/CFT Standaarden

- Internationale Standaarden: FATF 40 Aanbevelingen
- Nationale Standaarden: Wet- en regelgeving

Wettelijke grondslag

- Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals gewijzigd bij S.B.2011 no.96, S.B.2012 no.133 en S.B.2016 no.33)
- Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no.32)
- Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B 2013 no 148)

Taakstelling

De hoofdtaken zijn:

- Het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van verkregen gegevens, teneinde na te gaan of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en opsporing van money laundering, financiering van terrorisme, en de hieraan ten grondslag liggende misdrijven
- Het verstrekken van persoons- en andere gegevens conform de voorschriften van deze wet
- Het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van money laundering en financiering van terrorisme, en naar de verbetering van de methoden om money laundering en financiering van terrorisme te voorkomen en op te sporen.

Bevoegdheden

- De Wet MOT kent ook tal van bevoegdheden toe aan FIU om haar taakstelling op adequate wijze en zo effectief mogelijk uit te kunnen voeren.
- De artikelen waarin de deze bevoegdheden vervat zijn: art. 4, 5, 7 en 9.

Verplichting

Artikel 6 Wet Mot

Het Meldpunt is verplicht, door tussenkomst van de Procureur-generaal, de volgende gegevens te verstrekken aan de bevoegde instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast:

- gegevens waaruit een redelijk vermoeden voortvloeit dat een bepaalde persoon zich schuldig heeft gemaakt aan money laundering, financiering van terrorisme of aan een hieraan ten grondslag liggend misdrijf;
- gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de opsporing van money laundering, financiering van terrorisme of van de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
- gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor het voorkomen en opsporen van misdrijven die aan money laundering of financiering van terrorisme ten grondslag liggen en die, gezien hun ernst of frequentie dan wel het georganiseerd verband waarin zij worden gepleegd, een ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren.

FATF Aanbeveling 29

Functies:

- **Ontvangst:** De FIU dient als centraal bureau voor de ontvangst van informatie ingediend door rapporterende entiteiten. Deze informatie moet ten minste meldingen omvatten van verdachte transacties, als voorgeschreven in de aanbevelingen 20 en 23, en tevens andere informatie als vereist door de nationale wetgeving (bijvoorbeeld meldingen van contante transacties, elektronische overschrijvingen en andere op drempels gebaseerde aangiftes/informatie).
- **Analyse:** Analyse door een FIE moet een toegevoegde waarde geven aan de informatie die de FIE bezit of heeft ontvangen. Hoewel alle informatie moet worden beschouwd, kan de analyse gericht zijn op elke afzonderlijke ontvangen openbaarmaking of op passende wijze geselecteerde informatie, afhankelijk van het type en de omvang van de ontvangen informatie, en van het verwachte gebruik ervan na verspreiding

FATF Aanbeveling 29 cont'd

Functies:

- **Doormelden:** De FIU moet informatie en de resultaten van haar analyse uit eigen beweging of op verzoek kunnen verspreiden onder de ter zake bevoegde autoriteiten.

Operationele analyse

- Operationele analyse waarbij er gebruik wordt gemaakt van beschikbare en verkrijgbare informatie ter vaststelling van specifieke doelen (bijv. personen, activa, criminele netwerken en verenigingen), om het spoor te volgen van bepaalde activiteiten of transacties, en om verbanden te leggen tussen deze doelen en de mogelijke opbrengsten van misdrijven, witwassen, onderliggende delicten of financiering van terrorisme.

Strategische analyse

- Strategische analyse inhoudende het gebruik van beschikbare en verkrijgbare informatie, waaronder de gegevens die kunnen worden verstrekt door andere bevoegde autoriteiten, voor het vaststellen van trends en patronen bij het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Strategische analyse kan ook bijdragen aan beleidsmaatregelen en doelstellingen voor de FIU, of meer in het algemeen voor andere entiteiten binnen de AML/CFT-wereld.

Meldplichtigen

9 categorieën te weten:

I. Financiële dienstverleners:

categorie A: krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen;

categorie B: levensverzekeringsmaatschappijen;

categorie C: wisselkantoren (cambio's);

categorie D: spaar- en kredietcoöperaties en

categorie E: geldovermakingskantoren.

II. Niet-financiële dienstverleners:

categorie F: notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants,
administratie kantoren en advocaten;

categorie G: handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen;

categorie H: handelaren in motorrijtuigen en

categorie I : aanbieders van kansspelen

Ongebruikelijke Transacties /OTR's

❖ Een transactie die op grond van de bij Staatsbesluit vastgestelde indicatoren als **ongebruikelijk** wordt aangemerkt

(art. 1G Wet MOT)

❖ De *indicatoren* zijn voor de dienstverlener een hulpmiddel om te bepalen of een transactie verband houdt met money laundering of financiering van terrorisme.

Indicatoren

- Objectieve indicatoren
- Subjectieve indicatoren

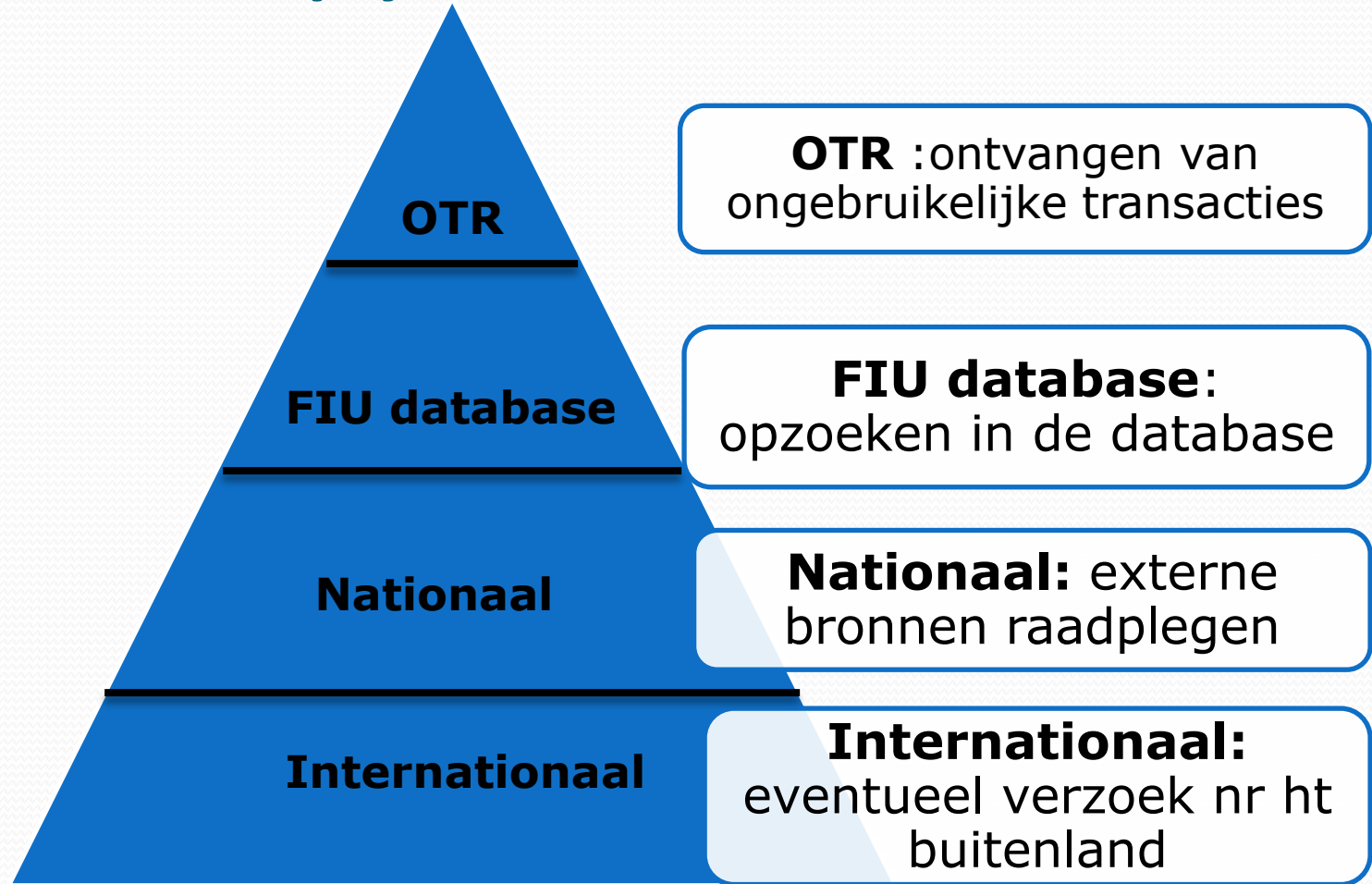
Objectieve indicatoren

- Hierbij zijn voor de verschillende categorieën van meldingsplichtigen met allen een verschillend aard van de te verlenen diensten een ***grensbedrag*** opgenomen. De instellingen dienen ook te beoordelen of er sprake is van een ***verband tussen twee of meerdere transacties***. Indien er een verband is, moet deze transactie onder de subjectieve indicator worden gemeld

Subjectieve indicatoren

- Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme. De instelling beoordeeld zelf als de transactie gemeld dient te worden omdat er mogelijk sprake is van money laundering of financiering van terrorisme

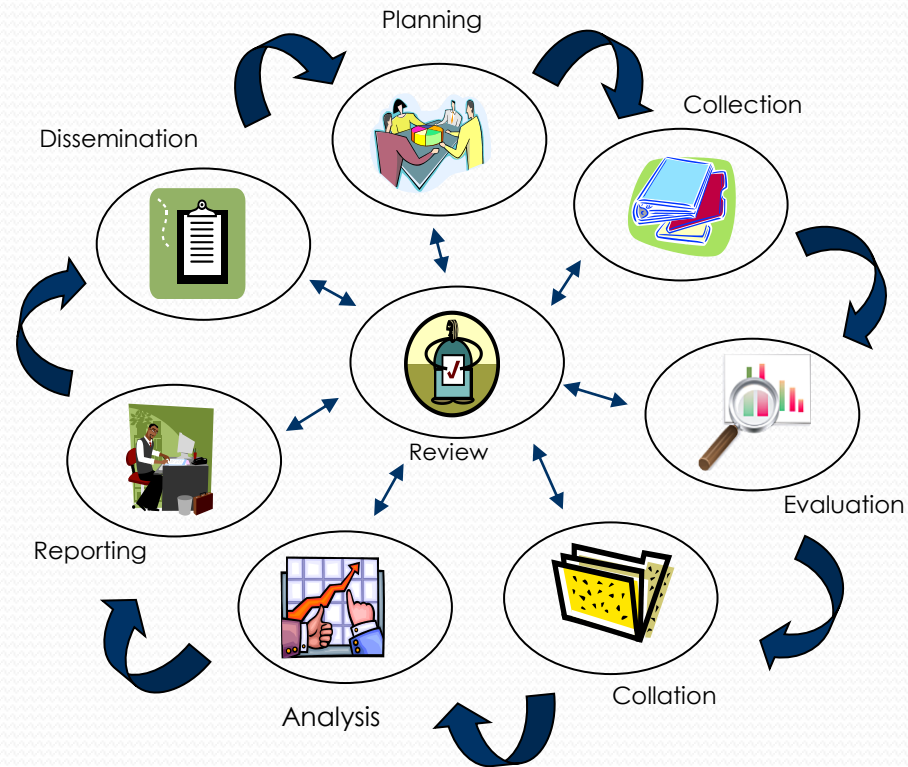
Informatie pyramide



Stappen Intelligence Cyclus

- Planning & Tasking: deze stap is een formeel proces waarbij de reikwijdte, tijdstraject, identificatie van de belanghebbende doelgroepen vastgesteld worden.
- Collection: in deze fase wordt gewerkt aan dataverzameling voor gebruik in het Analyse project.
- Collation & Evaluation: voordat de verzamelde data wordt geïnterpreteerd is het van belang om het te evalueren op bruikbaarheid
- Analysis & Assessment: deze stap is de kern van operationele analyse. Hierbij komen diverse elementen aan bod zoals aannames, veronderstellingen, hypothesen en conclusies.
- Report Production: na afronding van de analyse werkzaamheden wordt het Analyse Rapport opgemaakt afgestemd op de informatiebehoeften van de vastgestelde doelgroepen/ontvangers
- Dissemination: distributie van het Analyse Rapport naar de vastgestelde doelgroepen/ontvangers

Intelligence Cycle



Analyse processen

- Eigen onderzoek (Spontaneous Dissemination)
 - Verzoek P.G
 - Verzoek Buitenlandse FIU
- Informatieverzoeken
(Dissemination upon
Request)

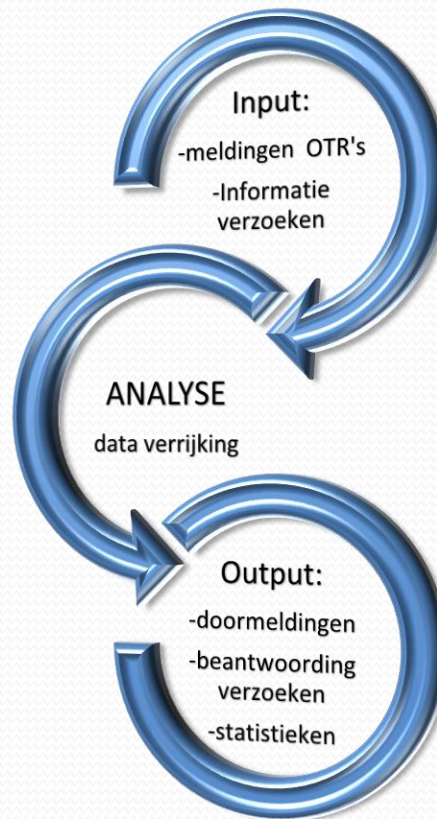
Procedure

- vaststellen onderzoeksplan
- matchen van de subjecten
- nadere bevestigingen o.b.v. artikel 5 en/of artikel 7 Wet MOT
- onderzoek open bronnen
- evaluatie van vergaarde informatie
- analyseren van mogelijke samenhang tussen de subjecten
- vaststellen en formulering van redelijke vermoeden van ML/TF
- opmaken en doormelding dossier.

Financial Intelligence Report

- Een samenvatting van de ondernomen stappen, gevolgde werkwijze en de resultaten van het onderzoek.
- Een link analyse
- Een uiteenzetting van de typologieën, de red flags, de subjecten, de bedragen en de periodes van de transacties
- Overzicht van subjecten die direct/ indirect verbonden zijn aan de verdachte subject (NAW en identificatie gegevens).

Diagram Analyse proces





Bedankt!