



STAATSBLAD

van de
REPUBLIEK SURINAME

STAATSBESLUIT van 20 juni 2003 ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65)
Bestuit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties)

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,

Overwegende, dat - ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65) - noodzakelijk is indicatoren vast te stellen aan de hand waar dienstverleners vaststellen of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van genoemde wet;

Heeft, de Staatsraad gehoord, vastgesteld het onderstaande door de Raad van Ministers voorbereid staatsbesluit:

Artikel I

1. Dienstverleners met een meldingsplicht op grond van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties stellen aan de hand van de indicatoren opgenomen in de bijlage tot en met 1 van dit staatsbesluit vast of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de wet.

Artikel 4

1. Dit staatsbesluit kan worden aangehaald als: Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties.
2. Het staatsbesluit en de daarbij behorende bijlagen worden afgekondigd in het Staatsblad van de Republiek Suriname.
3. Het treedt in werking met ingang van de dag volgende op die van zijn afkondiging.
4. De Minister van Justitie en Politie is belast met de uitvoering van dit staatsbesluit.

Gegeven te Paramaribo, de 20^{ste} juni 2003.

R. R. VENETIAAN

Uitgegeven te Paramaribo, de 18e juli 2003
De Minister van Binnenlandse Zaken,

U. JOELLA - SEWNUNDUN

2. Met de in de bijlagen genoemde bedragen worden gelijkgesteld de bedragen ten belope van de tegenwaarde daarvan in Surinaamse guldens en de tegenwaarde van bedragen in andere dan in bedoelde bijlagen gehanteerde vreemde valuta.

Artikel 2

De financiële dienstverleners zijn in de categorieën A tot en met E ingedeeld:

- categorie A: bankinstellingen;
- categorie B: levensverzekeringmaatschappijen;
- categorie C: wisselkantoren;
- categorie D: spaar- en kredietcoöperaties;
- categorie E: geldovermakingkantoren.

Artikel 3

De niet-financiële dienstverleners zijn in de categorieën F tot en met I ingedeeld:

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

STAATSBESLUIT van 20 juni 2003 ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65)

(Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties)

NOTA VAN TOELICHTING

Het onderhavig staatsbesluit wordt voorgeschreven door artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties. Het benoemen van de indicatoren heeft tot doel dienstverleners handvaten te bieden bij de vaststelling van ongebruikelijke transacties en op basis daarvan de verplichte melding te doen.

Onder meer op grond van de aanbevelingen van de Caribbean Financial Action Taskforce is gekozen voor een systeem waarbij zowel de aanwezigheid van objectieve als ook subjectieve indicatoren aanleidingen kunnen vormen voor het doen van een melding.

Zowel voor de objectieve als voor de subjectieve indicatoren geldt in het algemeen dat reeds bij aanwezigheid van een indicator het besluit kan worden genomen dat de transactie ongebruikelijk is. Aan de hand van de melding zal het Meldpunt na analyse tot de vaststelling kunnen geraken dat de ongebruikelijke transactie de kwalificatie verdient van strafbaar feit teneinde de opsporing in de gelegenheid te stellen om een strafrechtelijk onderzoek te beginnen. Wanneer de analyse niet tot de bovenbedoelde constatering leidt, zal het Meldpunt wel in de positie zijn om de gegevens van dergelijke meldingen in het bestand op te nemen en steeds te betrekken bij daarop volgende meldingen die dezelfde natuurlijke- of rechtspersoon betreffen.

Paramaribo, 20 juni 2003,

R. R. VENETIAAN

BIJLAGE A, BEHORENDE BIJ HET STAATSBESLUIT TER UITVOERING VAN ARTIKEL 12 LID 1 VAN DE WET MELDING ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES (S.B. 2002 no. 65).

Categorie A: Bankinstellingen.

Bankinstellingen hanteren bij het verrichten van onderstaar diensten de in deze bijlage opgenomen indicatoren om vast stellen of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de van de wet.

DIENSTEN:

De indicatoren opgenomen in deze bijlage gelden voor bankinstellingen bij het verrichten van de onderstaande diensten:

1. het in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munt edele metalen en andere waarden;
2. het openstellen van een rekening waarop een saldo in guld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden;
3. het verhuren van een safe loket;
4. het verrichten van een uitbetaling terzake het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties vergelijkbare waardepapieren;
5. het crediteren of debiteren dan wel doen crediteren debiteren van een rekening waarop een saldo in guld, effecten edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden;

6. het aan- en verkopen van Surinaamse guldens en of vreemde valuta;
7. het verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen;
8. het ter beschikking verkrijgen 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 handelen in effecten.

OBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien er sprake is van één of meer van de volgende indicatoren:

- a. een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld;
- b. een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer;
- c. een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, waarbij storting plaatsvindt op een rekening;

- d. een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer:

1. waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures;
2. waarbij omwisseling plaatsvindt in andere valuta;
3. betreffende de aankoop of verzilvering van chequ en soortgelijke betaalmiddelen;

- e. een transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, waarbij de bankinstelling het bedrag in Suriname of in het buitenland ter uitbetaling beschikbaar stelt aan een niet-rekeninghouder;

- f. een girale transacties met een waarde van US\$ 10.000 of meer, waarop twee of meer van de volgende sub indicatoren van toepassing zijn:

1. de transactie is afkomstig uit het buitenland;
2. de transactie is bestemd voor het buitenland;
3. de transactie loopt via een rekening bij een instelling, bedoeld in artikel 1 lid 1 onder b en c van het Decreet Toezicht Kredietwezen (S.B. 1986 no. 82);
4. de transactie wordt verricht voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Suriname.

- g. een girale transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer:

1. voor niet-rekeninghouders bestemd voor het buitenland
2. waarbij effecten zijn betrokken.

SUBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien één of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

13. de inkomende stroom bestaat uit grote bedragen en de uitgaande stroom uit kleine bedragen;
14. storting van een opvallend aantal ronde bedragen;
15. opvallende inkomsten of uitbetalingen of onverklaarbare inkomsten of uitgaven;
16. de cliënt levert, zonder dat dit in relatie staat tot de (bedrijfs)activiteiten, ongeteld geld aan;
17. er wordt niet gestort op de eigen rekening of op een zakelijke rekening;
18. er wordt gestort ten gunste van een rekening bij een bank in het buitenland;
- d. er is sprake van een of meer contante transacties met een waarde die lager is dan die genoemd bij de objectieve indicatoren onder b, c of d, waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen;
- e. er is sprake van een girale transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
1. een van de objectieve indicatoren onder f, sub 1, 2 of 3;
 2. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs) activiteiten;
 3. er is sprake van een opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningssaldo;
 4. overmakingen of ontvangsten van een opvallend aantal ronde bedragen;
 5. er is sprake van identificatieproblemen;
 6. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
 7. de transactie is atypisch voor cliënt;
 8. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde;

- a. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64);
- b. er is sprake van het openen van een rekening, waarbij wordt voldaan aan een of meer van de volgende sub-indicatoren:
1. de rekening wordt geopend voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Suriname;
 2. er bestaan identificatieproblemen;
 3. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
 4. er is sprake van een opvallend aantal rekeningen;
- c. er is sprake van een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
1. er bestaan identificatieproblemen;
 2. er wordt een ongewoon conditieaanbod gedaan;
 3. de transactie is atypisch voor de cliënt;
 4. de transactie vindt plaats in voor de cliënt ongebruikelijke coupures;
 5. de transactie vindt plaats in een voor de cliënt ongebruikelijke verpakking;
 6. er is sprake van frequente storting door niet-rekeninghouders;
 7. de cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus;
 8. de cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde of derden;
 9. de cliënt handelt als tussenpersoon voor een derde;
 10. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs) activiteiten;
 11. er is sprake van een opvallende omzet of van een opvallende wijziging van het rekeningssaldo;
 12. de inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en de uitgaande stroom uit grote bedragen;

a. een (aanvraag voor een) levensverzekering die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld;

b. de eerste premie of koopsom wordt contant betaald en bedraagt US\$ 25.000 of meer.

SUBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien de levensverzekeraar of assurantietussenpersoon oordeelt dat één of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- a. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de (aanvraag voor een) levensverzekering verband houdt met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64);
- b. levensverzekeringen waarvoor de eerste premiebetaling de koopsom een waarde heeft van US\$ 10.000 of meer en die voldoet aan drie of meer van de volgende sub-indicatoren:
 1. de verzekeringnemer heeft woonplaats buiten Suriname;
 2. de verzekeringnemer geeft geen (eigen) vaste woonplaats op;
 3. de eerste premiebetaling of de koopsomstorting vindt plaats vanuit een rekening bij een bank buiten Suriname;
 4. de looptijd van de verzekering is 3 jaar of minder;
 5. de premie/koopsombetaling heeft een waarde van US\$ 100.000 of meer;
 6. de verzekeringnemer heeft in het lopende kalenderjaar reed drie of meer koopsompolissen tegen contante betaling bij u maatschappij of, in geval van tussenpersonen,
 7. door uw bemiddeling gesloten;

BIJLAGE B, BEHORENDE BIJ HET STAATSBESLUIT TER UITVOERING VAN ARTIKEL 12 LID 1 VAN DE WET MELDING ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES (S.B. 2002 no. 65).

Categorie B: Levensverzekeringsmaatschappijen.

Levensverzekeringsmaatschappijen hanteren bij het verrichten van onderstaande diensten de in deze bijlage opgenomen indicatoren om vast te stellen of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de wet.

DIENTEN:

De in deze bijlage opgenomen indicatoren gelden voor verzekeringsmaatschappijen bij het verrichten van de onderstaande diensten:

1. het sluiten van overeenkomsten van verzekering tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met het leven of de dood van de mens alsmede het daarbij verlenen van bemiddeling en overeenkomsten van verzekering die strekken tot het verrichten van andere dan geldelijke prestaties in verband met het overlijden van de mens;
2. het doen van een uitkering uit hoofde van een overeenkomst zoals omschreven onder 1.

1. SLUITEN VAN EEN LEVENSVERZEKERING:

OBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien er sprake is van één of meer van de volgende indicatoren:

**BIJLAGE C, BEHORENDE BIJ HET STAATSBESLUIT
TER UITVOERING VAN ARTIKEL 12 LID 1 VAN DE
WET MELDING ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES
(S.B. 2002 no. 65).**

Categorie C: Wisselkantoren.

Wisselkantoren hanteren bij het verrichten van onderstaande diensten de in deze bijlage opgenomen indicatoren om vast te stellen of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de wet.

DIENSTEN:

De in deze bijlage opgenomen indicatoren voor wisselkantoren gelden bij het verrichten van de onderstaande diensten:
- aan- en verkopen van Surinaamse guldens en of vreemde valuta.

OBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien er sprake is van één of meer van de volgende indicatoren:

- a. een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld;
- b. een contante transactie met een waarde US\$ 10.000 of meer;

SUBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien één of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- a. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat een transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64);
- b. er is sprake van een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
 1. er bestaan identificatieproblemen;
 2. er wordt een ongewoon conditieaanbod gedaan;
 3. de transactie is atypisch voor de cliënt;
 4. de transactie vindt plaats in voor de cliënt ongebruikelijke omstandigheden;
 5. de transactie vindt plaats in een voor de cliënt ongebruikelijke verpakking;
 6. de cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus;
 7. de cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde of derden;
 8. de cliënt handelt als tussenpersoon voor een derde;
- c. er is sprake van voorkeur van de cliënt voor een transactie onder het grensbedrag waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen.

**BIJLAGE D, BEHORENDE BIJ HET STAATSBESLUIT
TER UITVOERING VAN ARTIKEL 12 LID 1 VAN DE
WET MELDING ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES
(S.B. 2002 no. 65).**

Categorie D: Spaar- en kredietcoöperaties.

Spaar- en kredietcoöperaties hanteren bij het verrichten van onderstaande diensten de in deze bijlage opgenomen indicatoren om vast te stellen of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de wet:

DIENSTEN:

De in deze bijlage opgenomen indicatoren voor spaar- en kredietcoöperaties gelden bij het verrichten van de onderstaande diensten:

het ter beschikking verkrijgen 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.

OBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien er sprake is van één of meer van de volgende indicatoren:

a. een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld;

- b. een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer;
- c. een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, waarbij storting plaatsvindt op een rekening;
- d. een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer:
1. waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures;
 2. waarbij omwisseling plaatsvindt in andere valuta;
 3. betreffende de aankoop of verzilvering van cheques en soortgelijke betaalmiddelen;

e. een transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer waarbij de dienstverlener het bedrag in Suriname of in het buitenland ter uitbetaling beschikbaar stelt aan een niet-lid deelnemer.

SUBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien één of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

- a. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64);
- b. er is sprake van het openen van een rekening, waar wordt voldaan aan een of meer van de volgende sub-indicatoren
- i. de rekening wordt geopend voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Suriname;

2. er bestaan identificatieproblemen;
3. er wordt een ongewoon conditie-aanbod gedaan;
4. er is sprake van een opvallend aantal rekeningen;
- c. er is sprake van een contante transactie met een waarde van US\$ 10.000 of meer, die voldoet aan twee of meer van de volgende sub-indicatoren:
 1. er bestaan identificatieproblemen;
 2. er wordt een ongewoon conditieaanbod gedaan;
 3. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
 4. de transactie vindt plaats in voor de cliënt ongebruikelijke coupures;
 5. de transactie vindt plaats in een voor de cliënt ongebruikelijke verpakking;
 6. er is sprake van frequente stortingen door niet rekeninghouders;
 7. de cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus;
 8. de cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde of derden;
 9. de cliënt handelt als tussenpersoon voor een derde;
 10. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs) activiteiten;
 11. er is sprake van een opvallende omzet of van een opvallende wijziging van het rekeningssaldo;
 12. de inkomende stroom bestaat uit veel kleinebedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen;
 13. de inkomende stroom bestaat uit grote bedragen en de uitgaande stroom uit kleine bedragen;

14. storting van een opvallend aantal ronde bedragen,
15. opvallende inkomsten of uitbetalingen of onverklaarbare inkomsten of uitgaven;
16. de cliënt levert, zonder dat dit in relatie staat tot de (bedrijfs)activiteiten, ongeteld geld aan;
17. er wordt niet gestort op de eigen rekening of op een zakelijke rekening;
18. er wordt gestort ten gunste van een rekening bij een bank in het buitenland;
- d. er is sprake van een of meer contante transacties met een waarde die lager is dan het grensbedrag, waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen.

**BIJLAGE F, BEHORENDE BIJ HET STAATSBESLUIT
TER UITVOERING VAN ARTIKEL 12 LID 1 VAN DE
WET MELDING ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES
(S.B. 2002 no. 65).**

Categorie F: notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten.

Notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten hanteren bij het verrichten van onderstaande diensten de in deze bijlage opgenomen indicatoren om vast te stellen of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de wet.

DIENSTEN:

De in deze bijlage opgenomen indicatoren voor notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten gelden bij het verrichten van de onderstaande diensten:

1. opmaken van notariële akten bij de overdracht van onroerende goederen gelegen in Suriname;
2. handelen in onroerend goed;
3. inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties;
4. verlenen van rechtskundige bijstand aan personen of instellingen.

OBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien er sprake is van één of meer van de volgende indicatoren:

- a. een transactie die in verband met een mogelijk overtrekking van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld;
- b. een transactie met een waarde van US\$ 25:000 of meer.

SUBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien één of meer van de volgende situatie van toepassing zijn:

1. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld in de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64);
2. de transactie heeft geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie;
3. er bestaan identificatieproblemen;
4. er is sprake van een ongewoon aanbod;
5. de transactie is atypisch voor de cliënt;
6. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde;
7. er zijn opvallende inkomsten of uitbetalingen of onverklaarbare inkomsten of uitgaven;
8. de inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen of de uitgaande stroom uit grote bedragen;
9. de inkomende stroom bestaat uit grote bedragen en uitgaande stroom uit kleine bedragen;
10. er is sprake van een opvallend aantal ronde bedragen;
11. er is sprake van het veelvuldig doen uitvoeren van transacties.

**BIJLAGE G, BEHORENDE BIJ HET STAATSBESLUIT
TER UITVOERING VAN ARTIKEL 12 LID 1 VAN DE
WET MELDING ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES
(S.B. 2002 no. 65).**

Categorie G: Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen.

Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen hanteren bij het verrichten van onderstaande diensten de in deze bijlage opgenomen indicatoren om vast te stellen of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de wet.

DIENSTEN:

De in deze bijlage opgenomen indicatoren gelden bij de handel in goud, andere edele metalen en edelstenen.

OBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien er sprake is van één of meer van de volgende indicatoren:

- a. een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld;
- b. transacties waarbij edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen verkocht worden tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling waarbij het contant te betalen gedeelte gelijk is aan dan wel meer bedraagt dan een waarde van US\$ 10.000.

SUBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien één of meer van de volgende situatie van toepassing zijn:

1. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64);
2. er bestaan identificatieproblemen;
3. er is sprake van een ongewoon aanbod;
4. de transactie is atypisch voor de cliënt;
5. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde;
6. er bestaat voorkeur van de cliënt voor transacties onder grensbedragen hetgeen aanleiding geeft om te veronderstellen daarmee melding wil worden voorkomen.

**BIJLAGE H, BEHORENDE BIJ HET STAATSBESLUIT
TER UITVOERING VAN ARTIKEL 12 LID 1 VAN DE
WET MELDING ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES
(S.B. 2002 no. 65).**

Categorie H: Handelaren in motorrijtuigen.

Handelaren in motorrijtuigen hanteren bij het verrichten van onderstaande diensten de in deze bijlage opgenomen indicatoren om vast te stellen of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de wet.

DIENSTEN:

De in deze bijlage opgenomen indicatoren gelden voor handelaren in motorrijtuigen bij het aan- en verkopen van motorrijtuigen.

OBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien er sprake is van één of meer van de volgende indicatoren:

- a. een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld;
- b. een contante transactie met een waarde van US\$ 25.000 of meer.

SUBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien één of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

1. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64);
2. er bestaan identificatieproblemen;
3. er is sprake van een ongewoon aanbod;
4. de transactie is atypisch voor de cliënt;
5. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde;
6. er bestaat voorkeur van de cliënt voor transacties onder grensbedragen hetgeen aanleiding geeft om te veronderstellen dat daarmee melding wil worden voorkomen.

**BIJLAGE I, BEHORENDE BIJ HET STAATSBESLUIT
TER UITVOERING VAN ARTIKEL 12 LID 1 VAN DE
WET MELDING ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES
(S.B. 2002 no. 65).**

Categorie I: Aanbieders van kansspelen.

Aanbieders van kansspelen hanteren bij het verrichten van onderstaande diensten de in deze bijlage opgenomen indicatoren om vast te stellen of er sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de wet.

DIENSTEN:

De in deze bijlage opgenomen indicatoren voor aanbieders van kansspelen gelden bij het aanbieden van kansspelen.

OBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien er sprake is van één of meer van de volgende indicatoren:

- a. een transactie die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) aan de politie of justitie is gemeld;
- b. een contante transactie met een waarde van US\$ 5.000 of meer.

SUBJECTIEVE INDICATOREN:

Melding is verplicht indien één of meer van de volgende situaties van toepassing zijn:

1. er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met een strafbaar feit als bedoeld de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64);
 1. er bestaan identificatieproblemen;
 2. er is sprake van een ongewoon aanbod;
 4. de transactie is a-typisch voor de cliënt;
 5. de cliënt wordt geacht te handelen als tussenpersoon voor een derde;
6. er bestaat voorkeur van de cliënt voor transacties onder (grensbedragen hetgeen aanleiding geeft om te veronderstellen dat daarmee melding wil worden voorkomen.