



2013

STAATSBLAD
VAN DE

REPUBLIEK SURINAME

No. 148

STAATSBESLUIT van 02 juli 2013, houdende wijziging van het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45).

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,

Overwegende, dat - ter uitvoering van de verplichtingen voortvloeiende uit de speciale aanbevelingen van de Financial Action Task Force, en in verband met verbetering van het mechanisme ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme - het noodzakelijk is het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties(S.B. 2003 no. 45) te wijzigen;

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

ARTIKEL I

In het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45) worden de volgende wijzigingen aangebracht:

A. Artikel 1 komt te luiden:

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 bijlagen A tot en met H van dit staatsbesluit alsmede met behulp van de Richtlijnen van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties vast of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie in de zin van de wet.

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

3. Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties stelt ten aanzien van de in de bijlagen genoemde indicatoren, richtlijnen vast.

B. De bijlagen A tot en met I worden vervangen door nieuwe bijlagen A tot en met H.

ARTIKEL II

1. Dit staatsbesluit en de daarbij behorende bijlagen worden afgekondigd in het Staatsblad van de Republiek Suriname.

2. Het treedt in werking met ingang van de dag volgende op die van zijn afkondiging.

3. De Minister van Justitie en Politie is belast met de uitvoering van dit staatsbesluit.

Gegeven te Paramaribo, de 02^e juli 2013

DESIRÉ D. BOUTERSE

Uitgegeven te Paramaribo, de 12^e augustus 2013
De Minister van Binnenlandse Zaken,

S. MOESTADJA.

STAATSBESLUIT van 02 juli 2013, houdende wijziging van het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45).

NOTA VAN TOELICHTING

Na de wijzigingen die de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65) en de Wet Identificatieplicht Dienstverleners(S.B.2002 no. 66) onlangs hebben ondergaan, is het nodig het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties aan te passen.

Het geheel vervangen van de bij het Besluit Indicatoren Dienstverleners behorende bijlagen, heeft vooral te maken met de introductie van de risk- en principebased benadering die in de plaats treedt van de hiervoor geldende ruled-based benadering.

De essentie van de risk- en principebased benadering is dat de zwaarte van de door een financiële instelling te nemen maatregelen kan worden afgestemd op de risicogevoeligheid voor witwassen of terrorismefinanciering van het type cliënt, de relatie, het product of de transactie. Verwezen wordt naar art. 3 lid 1 van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners(S.B. 2002 no. 66, zoals gewijzigd bij S.B. 2012 no. 134).

Op grond van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd S.B. 2012 no. 133) dienen dienstverleners ongebruikelijke transacties te melden aan het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (FIU-Suriname). De meldingen van ongebruikelijke transacties geschieden op basis van objectieve- en subjectieve indicatoren. De in de bijlagen A tot en met H bij het onderhavige staatsbesluit opgenomen objectieve en subjectieve meldindicatoren zijn een hulpmiddel bij het bepalen of een transactie verband houdt met money laundering of de financiering van terrorisme.

Een transactie is ongebruikelijk wanneer deze voldoet aan één of meerdere indicatoren.

Ten aanzien van alle indicatoren geldt dat melding van transacties of voorgenomen transacties verplicht is, indien deze zijn verricht in het kader van de diensten genoemd in de bijlagen A tot en met H bij het onderhavige staatsbesluit.

Ter verduidelijking van de subjectieve indicatoren zijn ingevoegd artikel 3 van het onderhavige staatsbesluit, in de 'De Richtlijnen voor Dienstverleners', voorbeelden vastgelegd. Deze zijn niet limitatief bedoeld, maar geven een indicatie van situaties die zich kunnen voordoen. Het is van belang te benadrukken dat bij het vaststellen of een melding moet worden gedaan, dienstverleners zich mede laten leiden door het risicoprofiel van de cliënt, en de aard en het karakter van de zakelijke transactie.

Paramaribo, 02 juli 2013,

DESIRÉ D. BOUTERSE

Bijlage A, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013 (S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).

Categorie A: Krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen

Bankinstellingen dienen bij het verrichten van onderstaande diensten vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Diensten:

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 consumentgerelateerde 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 een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde, die gelijk is aan, dan wel meer bedraagt dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;
15. Handel in:
 - a) instrumenten van de geldmarkt, zoals cheques, wissels en derivaten;
 - b) overdraagbare effecten;
 - c) termijnmarkt goederen;
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.

Objectieve Indicatoren:

- KEBO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.
- KEBO034502: Transacties met (rechts-)personen die zijn gevestigd in landen of jurisdicties die door de Minister van Justitie en Politie en de Minister van Financien zijn aangewezen als landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering.
- KEBO034503: Contante transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer.
- KEBO034504: Contante transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer, waarbij storting plaatsvindt op een rekening.
- KEBO034505: Contante transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer:
 - a. waarbij contante omwisseling in een andere valuta plaatsvindt;
 - b. waarbij contante omwisseling van kleine naar grote coupures plaatsvindt;
 - c. betreffende de aankoop of verzilvering van cheques en soortgelijke betaalmiddelen
- KEBO034506: Transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer, waarbij de bankinstelling het bedrag in Suriname of in het buitenland ter uitbetaling beschikbaar stelt aan een niet-rekeninghouder.

- KEBO034507: Girale transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer, waarop twee of meer van de volgende indicatoren van toepassing zijn:
 - a. de transactie is afkomstig uit het buitenland;
 - b. de transactie is bestemd voor het buitenland;
 - c. 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);
 - d. de transactie wordt verricht voor en in opdracht van een niet-ingezetene van Suriname.
- KEBO034508: Girale transacties met een waarde van USD 10.000,- of meer:
 - a. voor niet-rekeninghouders bestemd voor het buitenland;
 - b. waarbij effecten zijn betrokken.

Subjectieve Indicator:

- KEBS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

Bijlage B, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013 (S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).

Categorie B: Levensverzekeringsmaatschappijen

Levensverzekeringsmaatschappijen dienen bij het verrichten van onderstaande dienst vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten.

Objectieve Indicators:

- LO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.
- LO034502: Transacties waarbij de eerste premie of koopsom contant wordt betaald en USD 25.000,- of meer bedraagt.

Subjectieve Indicator:

- LS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

Bijlage C, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013 (S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).

Categorie C: Wisselkantoren

Wisselkantoren dienen bij het verrichten van onderstaande dienst vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

het aan- en verkopen van Surinaamse Dollars of vreemde valuta.

Objectieve Indicators:

- WO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.
- WO034502: Contante transacties met een waarde van USD 5.000,- of meer.

Subjectieve Indicator:

- WS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

Bijlage D, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013 (S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).

Categorie D: Geldvermakingskantoren

Geldvermakingskantoren dienen bij het verrichten van onderstaande dienst vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

het verrichten van nationale- en internationale overmakingen.

Objectieve Indicatoren:

- GO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no. 96) aan politie of justitie worden gemeld.
- GO034502: Transacties met (rechts-)personen die zijn gevestigd in landen of jurisdicties die door de Minister van Justitie en Politie en de Minister van Financien zijn aangewezen als landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering.

- GO034503: Contante transacties met een waarde van USD 2.000,- of meer, waarbij de gelden ter beschikking worden gesteld in de vorm van chartaal geld, in cheques of door middel van een credit- of debetkaart, dan wel betaalbaar worden gesteld in de vorm van chartaal geld, in cheques of door storting op een rekening.

Subjectieve Indicator:

- GS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

Bijlage E, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013 (S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).

Categorie E: Notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten

Notarissen, makelaars in onroerend goed, accountants, administratiekantoren en advocaten dienen bij het verrichten van onderstaande diensten vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Diensten:

1. 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;
2. 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.
3. 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, antiques, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen.

Objectieve Indicatoren:

- VO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
- VO034502: Transacties met een waarde van USD 25.000,- of meer, betaald aan of door tussenkomst van de vrije beroepsbeoefenaar in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.

Subjectieve Indicator:

- VS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

2013

Bijlage F, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013 (S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).

Categorie F: Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen

Handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen dienen bij het verrichten van onderstaande dienst vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

het handelen in goud en andere edele metalen en edelstenen, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen.

Objectieve Indicatoren:

- HO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.

2013

- HO034502: Transacties waarbij edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen worden verkocht tegen geheel of gedeeltelijke contante betalingen, waarbij het contant te betalen bedrag een waarde van USD 10.000,- of meer heeft.

Subjectieve Indicator:

- HS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

2013

Bijlage H, behorende bij het Staatsbesluit van 02 juli 2013 (S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no. 65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).

Categorie H: Aanbieders van kansspelen

Aanbieders van kansspelen dienen bij het verrichten van onderstaande diensten vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

het aanbieden van kansspelen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen.

Objectieve Indicatoren:

- KO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
- KO034502: Verkoop aan een client van speelpenningen met een tegenwaarde van USD 5.000,- of meer tegen inlevering van cheques of buitenlandse valuta.
- KO034503: Girale transacties van USD 5.000,- of meer.
- KO034504: Het in depot nemen van munten, bankbiljetten of andere waarden van USD 5.000,- of meer.

2013

Bijlage G, behorende bij het Staatsbesluit 02 juli 2013 (S.B. 2013 no. 148) ter uitvoering van artikel 12 lid 1 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no.65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 133).

Categorie G: Handelaren in motorrijtuigen

Handelaren in motorrijtuigen dienen bij het verrichten van onderstaande dienst vast te stellen of er sprake is van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijk transactie in de zin van de wet.

Dienst:

het handelen in motorrijtuigen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen.

Objectieve Indicatoren:

- MO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet Strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
- MO034502: Transacties waarbij voertuigen verkocht worden tegen geheel of gedeeltelijke contante betalingen, waarbij het contant te betalen bedrag een waarde van USD 25.000,- of meer heeft.

Subjectieve Indicator:

- MS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

Subjectieve Indicator:

- KS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.