

**HET BELANG VAN NALEVING EN
HANDHAVING *AML/CTF* WET-en
REGELGEVING ANNO 2018**

ROY P. BAIDJNATH PANDAY

Procureur Generaal

Voorzitter Nationale Aml Cie

Paramaribo, Feb 2018

De Economische kringloop

- De **economische kringloop** typeert *de werking van de economie als een systeem waarbinnen de geldstromen plaatsvinden*
- Zichtbare macro-economische relaties zijn o.a.:
 - Gezamenlijke verdien capaciteit van de gezinnen of huishoudens en
 - Gezamenlijke productie van de bedrijven en ondernemers

Verstoring Economisch samenspel

- Enorme geldstromen met een illegale oorsprong die de economie binnenkomen zorgen voor ondermijning het financieel systeem
- Tasten integriteit financieel systeem aan
- Bevorderen criminaliteit en corruptie
- **DE RECHTSTAAT in GEVAAR**

Vaak gehoorde redeneringen

- Witwassen heeft positief effect op de economie want het zorgt voor meer liquiditeit en stimuleert vraag en aanbod.
- Kortom : Witwassen heeft positief effect op de economische groei.

Dramatische effecten

- Op lange termijn kan de strategie *'laat het geld maar naar binnen, maar de criminaliteit buiten'* gevaarlijk zijn, **omdat criminelen vaak het geld volgen en zich vestigen in het land waar witgewassen wordt.**
- *Gevolg:* **stijging van de criminaliteit met negatief effect op de groei, omdat de samenleving en het bedrijfsleven onder druk komen te staan**

Mondiale invloeden

- Drie manieren om de strijd aan te binden met het witwassen van crimineel geld.
- Uiteraard door **witwassen strafbaar te stellen:**
- maar ook door instrumenten te bedenken om de **criminele winsten af te pakken via strafrecht en fiscale wetgeving**
- **(Inter-)Nationale samenwerking**

Haast geboden

- Snelle ontwikkelingen in de financiële informatie, technologie en communicatie maken het mogelijk dat geld overal ter wereld met snelheid en gemak zich kan verplaatsen.
- Dit maakt de taak van de bestrijding van witwassen van geld dringender dan ooit.

- Hoe dieper het “zwart geld” in het (inter-)nationale bankwezen komt, des te moeilijker het is om zijn oorsprong te identificeren
- Wegens de clandestiene aard van het witwassen van geld is het moeilijk in te schatten wat de totale hoeveelheid geld die de “Wasserij cyclus” doorloopt.

Volgens UNODC (mrt2016)

*Global money laundering transactions are **estimated** at 2 to 5% of global GDP, or roughly U.S. \$1-2 trillion annually.*

*Yet according to the United Nations Office on **Drugs and Crime (UNODC)**, less than 1% of global illicit financial flows are currently seized by authorities.*

Internationale trends

- Ontwikkelingen in het internationale financiële stelsel bepleiten een aanpak vlg de **drie F's- methode.**
- *findings, freezing and forfeiting, dwz*
- *Bevindingen via strafproces of de Fiscus,*
- *Bevriezing ihkv onderzoek en*
- *Verbeurdverklaring of fiscale ontneming*

Complexiteit in de aanpak

- Complexiteit alsgevolg van:
 - dollarisatie van zwarte markten;
 - de algemene trend van financiële deregulering;
 - de uitbreiding van paradijzen met financiële geheimhouding.

Technologie en snelheid

- Gevoed door de vooruitgang in technologie en communicatie, is er een wereldwijde opkomst van "**megabyte money**" dat wil zeggen geld in de vorm van symbolen op computerschermen overal ter wereld met snelheid en gemak zich kan verplaatsen (*denk maar aan de BITcoins*)

Nationale ontwikkelingen

- Commitment om uitvoering te geven aan Internationale Verdragen en Aanbevelingen ter bestrijding van witwassen en terrorisme financiering

Focus op UN Verdragen

- ▶ **1988 Vienna Convention:** UN Convention Against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances
- ▶ **2000 Palermo Convention:** UN Convention Against Transnational Organized Crime (met protocollen)
- ▶ **1999 Terrorist Financing Convention: United Nations International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism**
- ▶ **UN Security Council Resolutions 1267 & 1373**

Speciale Internationale afspraken

Basel Committee on Banking Supervision

- ▶ Customer due diligence & AML Principles
- ▶ Sharing of financial records between jurisdictions in connection with the fight against terrorist financing

- ▶ **Financial Action Task Force (FATF)**
- ▶ Forty Recommendations on Money Laundering
- ▶ Nine Special Recommendations on Terrorist Financing

- ▶ **Egmont Group of Financial Intelligence Units – a FIU network** for the stimulation of international co-operation including sharing of information

Suriname Lid CFATF

- In 1998 trad Suriname toe tot het regionaal platform van de CFATF en in 2009 voor de 3^e keer geevalueerd en beoordeeld of AML/CTF wetgeving, mechanismen en instituties.
- CFATF partnert met FATF en zorgt het internationaliseringproces voor het aantal uniforme richtlijnen, overeenkomsten en afspraken.

Nationale aanpak

- Wet- en regelgeving
- Instituten
- mechanismen

Het Surinaams wettelijk kader

- ▶ Wet Strafbaarstelling ML (*opzet/gewoonte/schuldvariant*)
- ▶ Wet Strafbaarstelling Terrorisme en de financiering daarvan.
- ▶ Wet MOT en WID
- ▶ Wet Internationale sancties

- ▶ Wet Toezicht Kredietinstellingen
- ▶ Wet Toezicht Geldtransactiekantoren
- ▶ Wet kapitaalmarkt mbt Toezicht Effectenhandel
- ▶ Wet inzake de Gamingboard

- ▶ Besluit Meldingsindicatoren
- ▶ AML/CTF richtlijnen CBvS en MOT

Zelfstandige grond voor vervolging

- De wet AML biedt een zelfstandige strafbaarstelling van witwassen voor het opsporen van misdadagelden en het aanpakken van financiële facilitators in de georganiseerde criminaliteit, zoals criminele wisselaars, geldkoeriers, maar ook professionele dienstverleners zijn.

Kortom:

- Het maakt voor de strafwaardigheid van witwassen in wezen niet uit of zelf verkregen criminele voorwerpen of andermans verkregen criminele voorwerpen worden witgewassen.
- De zelfstandige strafbaarstelling van witwassen sluit aan bij de internationale praktijk en daarmee tevens bij de internationale anti-witwasverdragen, overeenkomsten en richtlijnen

Aanpalende wet- en regelgeving

- Toezichtwet Cbvs
- Wet MOT en WID
- Wet Gamingboard

Beoogde doelen

1. Efficiënte en effectieve aanpak om de aantasting van de integriteit van het financiële en economisch stelsel te beperken.
2. Terugdringen van de georganiseerde criminaliteit

Internationale bijstelling in de aanpak

- Financieel-economische criminaliteit voltrekt zich ook via:
- **Fiscale delicten;**
- **Fraude delicten**

Verband Fiscale-Fraudedelicten en witwassen

- Allen zijn varianten van financieel-economische criminaliteit.
- Fraude is een vorm van bedrog en kent geen eenvormige definitie.
- Tal van delicten hebben fraudeaspecten zoals bedrog, oplichting, valsheid in geschrifte.

Model aanpak

- Vanuit CFATF de nationale implementatie ter hand nemen
- Aanbevelingen van UN alsook CICAD/OAS erbij betrekken

Tools

- **40 CFATF anti- witwas aanbevelingen** inclusief de aanbevelingen specifiek gericht op de bestrijding van **terrorismedinanciering**.
- *Deze 40 aanbevelingen raken het gehele systeem van **beleid, procedures en maatregelen**, zowel in de preventieve als in de repressieve sfeer (toezicht en strafrecht) en zowel ten aanzien van nationale als internationale samenwerking.*
- *UN aanbeveling mbt TF*

Landen evaluaties

- CFATF beoordeelt periodiek waar een land staat voor wat betreft de implementatie van de aanbevelingen;
- Tot op heden was er relatief veel aandacht voor de institutionele kaders (**de”rule-based approach**)
- 4^e MEVALronde hanteert de - **“Risk based approach”**

WB Tool voor risk based approach

- **National risk assesement on ML & TF alsook herziening fiscaal regieme en aanpak corruptie**
- **Het identificeren van de zwakten/hiaten in het systeem die ons land kwetsbaar kunnen maken voor ML en TF**
- **Commitment van alle stakeholders –public & private- voor betrokkenheid in het proces van identificatie v/d zwakten**

Het gevaar

- **Wanneer wij niet in staat zullen zijn om op nationaal niveau voldoende duurzame en samenhangende maatregelen te treffen om ML en TF tegen te gaan, wordt het risico groot om geblacklist te worden.**
- ***Gevolg: internationale financiële transacties worden duurder of niet meer mogelijk***
- ***Aantrekken Kapitaal van investeerders wordt knap lastig met impact op ontwikkelingsperspectieven.***

Na vandaag

- Workshop en Aml Conference zijn de kick off voor een meerzijdige aanpak.
- De Actoren in het publieke domein zullen in clusters alle stakeholders gaan spreken met als primaire doel:
 - 1. Aanspreekpunten in netwerkverband**
 - 2. Data verzameling en uitwisseling met central AML authority**

- DANK VOOR DE AANDACHT