

Financial Intelligence Unit Suriname (MOT)



Paramaribo, 1 februari 2018

Wettelijk kader FIU Suriname

- Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B.2002 no 65, z.a 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 65, z.a gewijzigd bij S.B. 2011 no 96, S.B.2012 no 133 en S.B. 2016 no 33)
- Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2013 no 148)
- Richtlijnen voor financiële en niet financiële dienstverleners – Oktober 2012
- Compliance Richtlijnen – Oktober 2015

FATF 40 Recommendations

- De FATF aanbevelingen omvatten een uitgebreid en consistent kader van maatregelen die in het lidlanden moeten uitvoeren om money laundering, de financiering van terrorisme en de financiering van proliferatie van massavernietigingswapens tegen te gaan.
- De aanbevelingen van de FATF vormen een international standard die landen moeten implementeren d.m.v maatregelen die zijn aangepast aan hun bijzondere omstandigheden

Vervolg FATF 40 Recommendations

4th Round Mutual Evaluation

2 aspecten: technical compliance and effectiveness

Ter beoordeling van de effectiviteit heeft de FATF een benadering aangenomen met betrekking tot een hiërarchie van gedefinieerde uitkomsten (Immediate Outcomes)

Wet MOT

FATF 40 Recommendations

Analyse Taak (art. 2)

Het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van verkregen gegevens teneinde na te gaan of deze gegevens van belang zijn voor het voorkomen en opsporen van ML/TF en hieraan ten grondslagliggende misdrijven

Recommendation 29

“FIU should conduct operational analysis and strategic analysis”

Toezicht FIU Suriname

Artikel 22 lid 1 sub c Wet MOT:

FIU Suriname is aangewezen als toezichthouder over de niet- financiële dienstverleners (DNFBP'S)

Taakstelling:

Toezicht op de naleving van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties, de Wet Identificatieplicht Dienstverleners en de Richtlijnen

Onder Toezicht Gestelden

Toezicht op de **niet - financiële dienstverleners**
te weten:

1. Notarissen
2. Makelaars
3. Accountants
4. Administratie kantoren
5. Advocaten
6. Handelaren in goud, edele metalen en edelstenen (juweliers)
7. Handelaren in motorrijtuigen (autohandelaren)

Compliance Richtlijnen (Okt.2015)

- Dienstverleners zijn verplicht CDD (Customer Due Dilligence) maatregelen toepassen;
- Dienstverleners dienen in voldoende mate te onderzoeken; wie hun cliënten zijn (KYC-beleid uitstippelen)
- Dienstverleners moeten een programma ontwikkelen gericht op AML en CFT, die minimaal omvat:
 - Het aanwijzen van een Compliance Officer
 - Beleid, procedures en controle mechanismen

Compliance Vragenlijst

- Onderdeel A: Gegevens van de dienstverlener
- Onderdeel B: Bedrijfsactiviteiten
- Onderdeel C: Implementatie AML/CFT beleid
- Onderdeel D: Compliance Officer
- Onderdeel E: Compliance beleid en procedures
- Onderdeel F: Evaluatie compliance beleid en procedures
- Onderdeel G: Doorlopende compliance training
- Onderdeel H: Risicogeorienteerde benadering cliëntenbestand
- Onderdeel I: De Melding

Risk Based Approach (RBA)

- **Uitgangspunt:**
 - Ontwikkelen AML/CFT regiem aangepast op specifieke risicocontouren
 - Focus nationale autoriteiten op hoger risicogebieden
 - Versterken AML/CFT systeem
- **Doelstelling:**
 - Gerichte maatregelen
 - Effectieve implementatie

RBA -Risicogebaseerde benadering stapsgewijs

- Het identificeren, inschatten en begrijpen van de **risico's** die gepaard gaan met money laundering en de financiering van terrorisme (assessment);
- Het definiëren en toepassen van evenredige maatregelen (mitigation)

Toepassen RBA

Art 3 WID - Clientenonderzoek

- Clientenonderzoek afstemmen o.b.v de **risicogevoeligheid** voor money laundering en de financiering van terrorisme;
- Toepassing van de risicogebaseerde benadering leidt ertoe dat procedures van clientidentificatie, - verificatie, acceptatie en de monitoring gebaseerd zijn op de risicocategorieën;
- Risicocriteria: clientrisico, productrisico en geografisch risico, transactie risico etc

Wet Identificatieplicht Dienstverleners

Art 2 – Regulier Clientenonderzoek

- a. identificatie van de cliënt en verificatie van diens identiteit;
- b. indien van toepassing, de identificatie van de uiteindelijk belanghebbende;
- c. vaststelling van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie;
- d. verrichting van doorlopende controle

Art 4 – Verscherpt Clientenonderzoek

- Bij *hoger* risico op money laundering of de financiering van terrorisme;
- Voorafgaand aan de zakelijke transactie, als gedurende de zakelijke transactie

Art 11 WID Specifieke verplichting

- Dienstverleners voeren een adequaat beleid en beschikken over adequate procedures ter voorkoming van money laundering en de financiering van terrorisme;
- Procedures hebben betrekking op risico's die voortvloeien uit zakelijke transacties

Tot Slot

- **REC. 1** FATF Aanbevelingen
- Financiële instellingen en DNFBP's dienen bij scenario's met hogere risico's maatregelen ter verbetering toe te passen. Maatregelen ter voorkoming of bestrijding van ML/TF dienen in overeenstemming te zijn met de geconstateerde risico's waardoor besluiten ter inzet van eigen middelen het meest doeltreffend is.