



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MGT

Handleiding indicatoren

Meldpunt
Ongebruikelijke
Transacties

Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
2. Begrippen	3
3. Toelichting indicatoren en voorbeelden	6
3.1 Objectieve indicatoren:	7
3.2 Subjectieve indicator:	10
4. Uitzonderingen op de meldplicht op grond van de objectieve indicatoren.	19
5. Helpdesk	21
Annex I	22

Herziene versie: November 2018

1. Inleiding

Onderliggend document heeft tot doel inzicht te geven in het gebruik van indicatoren. Het ongebruikelijke karakter van een transactie wordt bepaald aan de hand van indicatoren.¹ Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen en/of het financieren van terrorisme. Een transactie dient gemeld te worden zodra deze als ongebruikelijk kan worden aangemerkt. Voor **alle** financiële en aangewezen niet-financiële dienstverleners gelden dezelfde indicatoren, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

2. Begrippen

Voor een juist gebruik van de indicatoren is het van belang om enkele begrippen nader te omschrijven:

Transactie

*Een transactie, is een handeling of een **samenstel van handelingen (1)** van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten, of waarvan de dienstverlener **in het kader van zijn dienstverlening (2)** aan een cliënt kennis heeft genomen.*

Samenstel van handelingen (1)

*Een transactie kan bestaan uit 1 handeling of uit meerdere handelingen. Indien op enigerlei wijze handelingen onderling te relateren zijn is sprake van een **samenstel van handelingen**. Het betreft handelingen waarbij aanleiding is te veronderstellen dat deze verband houden met elkaar. Het samenbindende element kan verschillen. In het onderstaande zijn (niet limitatief) enkele samenbindende elementen opgenomen:*

- ✓ **tijd** (bijvoorbeeld: elkaar snel opeenvolgende handelingen);
- ✓ **object** (bijvoorbeeld: de aankoop van een object in delen);
- ✓ **modus operandi** (bijvoorbeeld: verschillende personen doen tegelijkertijd aan de balie transacties naar hetzelfde subject en/of adres).

*De dienstverlener dient **alert** te zijn op handelingen van de cliënt die onderling te relateren zijn en waarbij aanleiding is te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of het financieren van terrorisme.*

¹ Artikel 25 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, hierna LWTF.

In het kader van zijn dienstverlening (2)

Een transactie is een handeling of een samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten, of waarvan de dienstverlener **in het kader van zijn dienstverlening** aan een cliënt kennis heeft genomen.

Met deze dikgedrukte woorden beoogt de wetgever tot uiting te brengen dat de meldplicht zich **niet beperkt** tot uitsluitend transacties waarbij de **dienstverlener** direct betrokken is, maar dat de meldplicht ook berust op **alle transacties** waarbij de **cliënt** betrokken is en waar de dienstverlener kennis van neemt bij het uitvoeren van zijn dienstverlening aan de cliënt. De dienstverlener, is verplicht hier melding van te maken.

De dienstverlener hoeft geen faciliterende rol te hebben bij de financiële afhandeling dan wel afwikkeling van de transactie. Het is daarom niet noodzakelijk dat de dienstverlener actief betrokken was bij de transactie.² Er ontstaat ook een meldplicht zodra de dienstverlener bij het verlenen van een dienst in staat is om gevallen van witwassen of terrorismefinanciering te **herkennen**, dus als de dienstverlener **ziet of behoort te zien** dat een transactie ongebruikelijk is.³

Dienstverleners dienen bij het verlenen van een dienst aan een cliënt een onderscheid te maken tussen **1)** transacties die vallen onder de directe dienstverlening tussen de dienstverlener en de cliënt (bijvoorbeeld advisering), en **2)** transacties die door de cliënt zijn verricht met derden en waarvan de dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan zijn cliënt kennis neemt middels de administratie van deze cliënt (voorbeelden van dergelijke dienstverleningen zijn niet limitatief): controle/audit van de administratie van een cliënt en de controle van bankafschriften van een cliënt).

In het eerste geval is de dienstverlener verplicht om zowel op grond van de objectieve als de subjectieve indicatoren meldingen van ongebruikelijke transacties in te dienen, wanneer is voldaan aan de betreffende indicator.

In het tweede geval is de dienstverlener verplicht de transacties te melden die een ongebruikelijk karakter hebben en waarbij er aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering. Deze meldingen dienen onder de subjectieve indicator ingediend te worden.

- ✓ Indien een dienstverlener een ongebruikelijke transactie heeft gemeld, ontslaat het een andere dienstverlener niet van zijn **eigen verantwoordelijkheid** om ook een melding te doen van deze transactie als de dienstverlener hier in het kader van zijn

² Dit uitgangspunt wordt bevestigd in Nederlandse jurisprudentie: Gerechtshof Amsterdam, 1 november 2007, ECLI:NL:GHAMS:2007:BB8704 (§5.2 en §6.1) en Gerechtshof Amsterdam, 21 augustus 2008, ECLI:NL:GHAMS:2008:BE9100 (§6, Ad 1. en §7.2).

³ Memorie van Toelichting Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, p. 34.

dienstverlening kennis van heeft genomen. Bij de verkoop van een woning kunnen bijvoorbeeld diverse dienstverleners betrokken zijn, zoals een bank, een notaris en een makelaar. Alle dienstverleners hebben een individuele wettelijke meldplicht.

- ✓ *Bij de uitvoering van een dienst aan een cliënt verstrekt deze cliënt informatie aan de dienstverlener over een voorgenomen en/of verrichte transactie. Uit deze informatie blijkt dat die transactie als ongebruikelijk aangemerkt dient te worden. Aangezien de dienstverlener kennis heeft genomen van de ongebruikelijke transactie is hij verplicht om deze transactie te melden.*

Voorgenomen transactie

*De meldplicht heeft betrekking op zowel verrichte als ook **voorgenomen** transacties.*

Een voorgenomen transactie is een transactie die niet of niet (nog) volledig is uitgevoerd.

De intentie van de cliënt (wilsuiting) is echter wel kenbaar gemaakt aan de dienstverlener.

De reden voor het niet of niet (nog) volledig uitvoeren van de transactie, dan wel welke partij (cliënt of dienstverlener) afziet van de transactie doet niet ter zake. Voorbeelden van voorgenomen transacties zijn:

- ✓ *Een cliënt verzoekt een bankemployee een geldbedrag van Afl. 27.500,= in contanten te storten op rekening van een derde. Op het moment dat (cliënt) verzocht wordt een formulier in te vullen met betrekking tot de herkomst van het geld, ziet deze af om te transactie te laten uitvoeren.*
- ✓ *De dienstverlener informeert de cliënt dat deze 5 dagen de tijd heeft om een document aan te leveren wat deel uitmaakt van het cliëntdossier. Na het verstrekken van de 5 dagen termijn heeft de cliënt het gevraagde document niet geleverd. De dienstverlener ziet af van de transactie.*

3. Toelichting indicatoren en voorbeelden

In deze paragraaf worden de indicatoren beschreven aan de hand van voorbeelden. Het Meldpunt beoogt hiermee enkele voorkomende situaties te illustreren. De bedragen genoemd in de indicatoren zijn in AWG of het equivalent hiervan in een vreemde valuta.

Objectieve en subjectieve indicatoren

De indicatoren zijn verdeeld in objectieve en subjectieve indicatoren. Bij objectieve indicatoren is melding verplicht. Bij subjectieve indicatoren is melding verplicht indien de dienstverlener oordeelt dat de situatie in de indicator van toepassing is.

Objectieve indicatoren

Objectieve indicatoren beschrijven bepaalde concrete situaties waarin de indicator van toepassing is zoals 'een match met een (sanctie)lijst' of een specifiek grensbedrag. Voor het melden van een transactie onder een objectieve indicator is het niet vereist dat u een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering heeft. U dient altijd melding te doen indien de situatie in de indicator van toepassing is.

Een ongebruikelijke transactie op basis van een objectieve indicator dient onverwijld gemeld te worden.

Subjectieve indicatoren

Indien u als dienstverlener oordeelt dat er mogelijk sprake kan zijn van witwassen of het financieren van terrorisme dien u hiervan melding te maken onder de subjectieve indicator. De omstandigheden van een transactie, welke het vermoeden van witwassen en terrorismefinanciering doen ontstaan zijn van doorslag om tot melding over te gaan.

Als dienstverlener bent u bekend met de gebruiken in uw branche. Of een transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, is voor een belangrijk deel afhankelijk van uw professionele oordeel. U hoeft niet met zekerheid vast te stellen dat sprake is van witwassen of het financieren van terrorisme. Er dient slechts een veronderstelling/vermoeden te zijn dat de transactie verband zou kunnen hebben met witwassen of het financieren van terrorisme.

Een ongebruikelijke transactie op basis van een subjectieve indicator dient onverwijld gemeld te worden nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie is vastgesteld.

3.1 Objectieve indicatoren:

130101 Een transacties die aan politie of justitie is gemeld	
Uitleg	<p>Onder deze indicator vallen alle transacties die aan politie of justitie zijn gemeld. Dat wil zeggen:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ alle transacties die op eigen initiatief (d.m.v. een aangifte of getuigenverklaring) zijn verstrekt en;✓ alle transacties die zijn verstrekt op bevel van de rechter of rechter commissaris. <p>Voor het melden van dergelijke transacties is het geen vereiste dat deze verband houden met witwassen en/of het financieren van terrorisme. Het is voldoende dat transacties in verband gebracht kunnen worden met een strafbaar feit.</p>
Voorbeelden	<p>Transacties die aan politie of justitie zijn gemeld:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ bij ontdekking van het gebruik van een valse identiteit door cliënt;✓ bij het gebruik van een vervalste creditcard;✓ bij een bevel tot uitlevering van bescheiden;✓ bij ontdekking van fraude, diefstal of corruptie.
130102 Een transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die zijn vermeld op een krachtens de Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 24) vastgestelde lijst, of die voorkomen op door het Hoofd aangewezen lijsten.	
Uitleg	<p>Onder verwijzing naar de Sanctieverordening en het Sanctiebesluit, dienen alle transacties aan het Meldpunt gemeld te worden indien een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit voorkomt op een vastgestelde lijst.</p> <ul style="list-style-type: none">✓ De sanctielijsten kunt u raadplegen op de website van de Centrale Bank van Aruba www.cbaruba.org en op de website van de Verenigde Naties www.un.org/sc. <p>Naast de krachtens de Sanctieverordening vastgestelde lijsten heeft het Hoofd van het Meldpunt de bevoegdheid om andere lijsten aan te wijzen.</p>

	<p>✓ Door het Hoofd van het Meldpunt aangewezen lijst(en) kunt u per 01-04-2013 raadplegen op de website van het Meldpunt: www.fiu-aruba.com.</p>
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000,= of meer
Uitleg	<p>Het betreft een transactie met een giraal component ter waarde van Afl. 500.000, = of meer. Onder giraal wordt verstaan niet-contante en niet-tastbare tegoeden.</p> <p>De interpretatie van deze indicator is niet beperkt tot girale transacties die plaatsvinden door middel van een overboeking, dus van een bankrekening naar een andere bankrekening. De girale indicator is ook van toepassing op transacties die een tegenwaarde van Afl. 500.000,= of meer hebben en die niet contant plaatsvinden.</p> <p>De meldplicht op grond van de girale indicator bestaat eveneens indien de dienstverlener niet direct betrokken was bij de financiële afhandeling dan wel afwikkeling van de transactie. <i>(Zie hiervoor eveneens de uitleg in hoofdstuk 2 met betrekking tot 'kennisname in het kader van zijn dienstverlening'.)</i></p>
Voorbeelden	<p>Voorbeelden van girale transacties zoals bedoeld in de girale indicator waarbij voldaan is aan het grensbedrag van Afl. 500.000,= of meer <i>(niet limitatief)</i>:</p> <p>✓ De situaties zoals vermeld in artikel 6, tweede lid en onder b van de LWTF:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aan- en verkopen van registergoederen, alsmede de rechten waaraan deze registergoederen onderworpen zijn; - Beheren van geld, effecten of andere vermogensbestanddelen; - Beheren van bank-, spaar-, of effectenrekeningen; - Organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen; - Oprichten, exploiteren of beheer van rechtspersonen of met rechtspersonen gelijk te stellen entiteiten, en de aan- en verkoop van ondernemingen.⁴

⁴ Artikel 6, tweede lid en onder b LWTF.

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Een overboeking van een bedrag op een rekening die de begunstigde bij een (andere) of dezelfde dienstverlener houdt; ✓ Het ontvangen van geld uit het buitenland op de rekening van een cliënt; ✓ De overdracht (aan-verkoop en levering) van een registergoed, welke een waarde heeft van Afl. 500.000, = of meer en waarbij de betaling niet in contanten geschiedt; ✓ Het leasen en/of vestigen van een zekerheidsrecht (bijvoorbeeld een hypotheek) op een registergoed (bijvoorbeeld een vlieg- of vaartuig) voor een bedrag van Afl. 500.000, = of meer waarvan de betaling niet in contanten geschiedt. <p>Interbancaire transacties hoeven niet gemeld te worden aangezien het transacties betreft die niet in opdracht van of ten behoeve van een cliënt van de bank worden verricht, maar uitsluitend ten behoeve van de bank zelf.</p>
0130104	Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,= of meer
Uitleg	Deze indicator heeft betrekking op contante transacties van Afl. 25.000,= of meer(indicator is niet van toepassing op casino's en internetcasino's).
Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Het omwisselen van kleine naar grote coupures of vice versa of omwisseling van vreemde valuta van Afl. 25.000,= of meer; ✓ Het contant aankopen van een cheques van Afl. 25.000,= of meer; ✓ Een contante betaling van Afl. 25.000,= of meer voor een auto via een bank, dient gemeld te worden door zowel de autohandelaar als de bank; ✓ Een cliënt stort contant Afl. 25.000,= of meer op de derdengeldenrekening van een notaris via een bank Meldplicht voor de notaris en de bank; ✓ Het contant aflossen van een lening van Afl. 25.000,= of meer.
130105	Een contante transactie ter waarde van Afl. 5.000,= of meer (alleen voor casino's en internetcasino's)
Uitleg	Deze indicator is van toepassing indien de cliënt een transactie van Afl. 5.000,= of meer verricht.

Voorbeelden	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Het omwisselen van kleine coupures naar grote of vice versa of het omwisselen naar een andere valuta ter waarde van Afl. 5.000,= of meer; ✓ Het aankopen van speelpenningen of omwisselen van speelpenning in contant geld ter waarde van Afl. 5.000,= of meer; ✓ Het storten van een bedrag ter waarde van Afl. 5.000,= of meer bij de kassa of op de rekening van het casino.
-------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

3.2 Subjectieve indicator:

Witwassen 130201 Terrorismedinanciering 130202	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering
Uitleg	<p>Indien zich een situatie voordoet zoals beschreven in onderhavige voorbeelden (niet limitatief) (red flags), dan is dat een aanleiding om verder te bekijken of de transactie mogelijk iets te maken zou kunnen hebben met witwassen en/of terrorismefinanciering. U dient zelf te beoordelen of u een transactie als ongebruikelijk aanmerkt.</p>
Voorbeelden	Red flags - identificatie en verificatie <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cliënt maakt gebruik van (mogelijk) vervalste of valse ID-bewijzen; ✓ Het is problematisch om de identiteit van de cliënt of de UBO vast te stellen; ✓ Cliënt verschaft vermoedelijk onvolledige of onjuiste informatie; ✓ Cliënt heeft een onduidelijk of wisselend vestigingsadres / het correspondentieadres wijkt af van het reguliere adres; ✓ Cliënt ziet af van de transactie doordat u naar zijn identiteit vraagt; ✓ Een andere persoon dan de koper stelt zijn identiteit beschikbaar ten behoeve van de koop; ✓ Client maakt gebruik van de inzet van een stroman.

Red flags - relatie tussen cliënt en dienstverlener

- ✓ De dienstverlening die de cliënt verlangt, past niet in het normale patroon van de dienstverlener;
- ✓ Cliënt toont uitzonderlijke kennis van anti-witwas- of terrorismefinancieringsregels of –beleid;
- ✓ Cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus of kan/wil geen concrete of logische antwoord geven, omtrent zichzelf, herkomst of bestemming van het geld en/of betrokkenen in de transactie;
- ✓ De gebruikelijke redenen die bestaan voor het inschakelen van de dienstverlener lijken te ontbreken;
- ✓ Cliënt is bereid een vergoeding te betalen voor de diensten van de dienstverlener die substantieel hoger is dan hetgeen gebruikelijk is;
- ✓ Cliënt blijkt in korte tijd een aantal keren achter elkaar van dienstverlener (notaris, advocaat, belastingadviseur of accountant) te zijn gewisseld, terwijl daarvoor geen acceptabele verklaring kan worden gegeven;
- ✓ Een relatie tussen de cliënt en een eerdere adviseur blijkt geweigerd of beëindigd te zijn, terwijl daarvoor geen acceptabele verklaring kan worden gegeven;
- ✓ Cliënt valt zelf onder de LWTF maar meldt bewust niet of weigert hierover informatie te verschaffen;
- ✓ Cliënt is betrokken bij transacties die niet passen in de normale beroeps- of bedrijfsuitoefening van de cliënt, terwijl daarvoor geen acceptabele verklaring kan worden gegeven;
- ✓ Cliënt is betrokken bij transacties die door hun omvang, aard, frequentie of uitvoering ongebruikelijk zijn;
- ✓ Cliënt, de tussenpersoon of derde is niet dan na zware aandrang bereid de gevraagde informatie, bijvoorbeeld over de herkomst van gelden, te verschaffen;
- ✓ De opdracht heeft (uitsluitend) betrekking op het in bewaring nemen van documenten of andere goederen of het in depot houden van grote bedragen;
- ✓ In een korte periode wordt een goed meerdere keren verhandeld;
- ✓ Cliënt is betrokken bij transacties met van tevoren kenbaar verlies;
- ✓ Ongebruikelijk vroegtijdige terugbetaling van activa, in het bijzonder met het verzoek te betalen aan derden die ogenschijnlijk geen relatie met de cliënt hebben;

- ✓ (Contante) aankoop van activa, snel gevolgd door leningen met deze activa als onderpand;
- ✓ Ongeoorloofde vermenging tussen zakelijk gebruik en privé gebruik;
- ✓ Cliënt verzoekt dienstverlener om mee te werken aan vermoedelijke frauduleuze transacties.

Red flags - met betrekking tot het financiële verkeer

- ✓ De cliënt heeft voorkeur voor activa die geen sporen achterlaten, zoals contant geld, toonderpapier, toonderpolissen;
- ✓ Aan- of verkopen tegen prijzen die beduidend afwijken van marktprijzen;
- ✓ Het betaalverkeer vertoont een ongebruikelijk patroon. De gelden waarover de cliënt beschikt zijn afkomstig uit onduidelijke bronnen of de door de cliënt aangegeven bronnen zijn onwaarschijnlijk of onvoldoende gedocumenteerd;
- ✓ Grote betalingen ineens vanuit het buitenland; ongebruikelijke (valuta)transacties, bijvoorbeeld tegen contanten, cheques aan toonder, toonderpapieren of voor money transfers;
- ✓ De dienstverlener ontvangt gelden van de cliënt met het verzoek deze gelden door te betalen aan een derde, terwijl er geen door de dienstverlener geverifieerde bewijsstukken zijn die de doorbetaling legitimeren;
- ✓ Betaling door middel van een (onbekende) derde of overmaking van geld indien de identiteit van de rekeninghouder, de gerechtigde tot de rekening en/of de toekomstige investeerder (ten behoeve van wie het geld wordt overgemaakt), niet dezelfde is;
- ✓ Lening waarvoor een zekerheid wordt verkregen van een buitenlandse (rechts)persoon, waarbij de relatie met de cliënt niet duidelijk is;
- ✓ Cliënt maakt gebruik van financiering buiten de reguliere financiële sector (b.v. contante geldleningen uit het buitenland);
- ✓ Cliënt beschikt over buitenlandse bankrekeningen;
- ✓ Cliënt maakt gebruik van een onnodige complexe juridische bedrijfsstructuur (b.v. buitenlandse

vennootschappen of trusts);

- ✓ Cliënt beschikt over vermogen waarvan de herkomstduidelijk is;
- ✓ Cliënt is afkomstig buiten de regio zonder dat hier een verklaring voor is;
- ✓ Cliënt verzoekt om de contante betaling in buitenlandse valuta te voldoen.

Red flags - met betrekking tot juridische entiteiten en structuren

- ✓ Cliënt maakt gebruik of wenst gebruik te maken van een of meer tussen geschakelde, buitenlandse of aangekochte rechtspersonen of vennootschappen zonder dat daarvoor legitieme fiscale, juridische of commerciële redenen aanwezig zijn of lijken te zijn;
- ✓ Cliënt wenst in korte tijd verschillende rechtspersonen of vennootschappen op te richten ten behoeve van een andere persoon, zonder dat daarvoor legitieme fiscale, juridische of commerciële redenen aanwezig zijn of lijken te zijn;
- ✓ De cliënt wenst een rechtspersoon of vennootschap op te richten of over te nemen met een (beoogde) twijfelachtige doelomschrijving of een doelomschrijving die geen relatie met diens normale beroeps of bedrijfsuitoefening of diens overige activiteiten lijkt te hebben, dan wel met een doelomschrijving ter uitvoering waarvan een vergunning noodzakelijk is, terwijl de cliënt niet het voornemen heeft een dergelijke vergunning te verkrijgen, terwijl daarvoor geen voor de dienstverlener acceptabele verklaring gegeven kan worden;
- ✓ Cliënt maakt gebruik van rechtspersonen of vennootschappen waarvan de zeggenschap structuur niet transparant is of die qua karakter of inrichting geschikt zijn om de identiteit van de achterliggende belanghebbende (UBO) te verhullen (bijv. toonderaandelen, trusts, buitenlandse rechtspersonen), terwijl daarvoor geen voor de dienstverlener acceptabele verklaring kan worden gegeven;
- ✓ Het veelvuldig wisselen van juridische structuren en/of het veelvuldig wisselen van bestuurders van rechtspersonen of vennootschappen. Er is sprake van

een complexe juridische structuur, die geen reëel doel lijkt te dienen;
Het langdurig in oprichting blijven van rechtspersonen of vennootschappen.

Red flags - met betrekking tot onroerende zaken en overige registergoederen

- ✓ Transacties inzake een registergoed met een financiering door middel van een (hypothecaire) geldlening waarvan het bedrag in aanzienlijke mate (naar boven of naar beneden) afwijkt van de te betalen tegenprestatie, terwijl daarvoor geen voor de dienstverlener acceptabele verklaring kan worden gegeven;
- ✓ De registergoederen worden of zijn in korte periode meer keren verhandeld met ongebruikelijke hoge winstmarges, terwijl daarvoor geen voor de dienstverlener acceptabele verklaring kan worden gegeven;
- ✓ Transacties inzake een registergoed aan, door of via ingezetenen of ondernemingen van de landen of staten die niet of niet adequaat voldoen aan de aanbevelingen van de FATF;
- ✓ Transacties zonder hypothecaire financiering, met name waarbij de herkomst van de gelden onduidelijk is of geen onderliggende leningsovereenkomst beschikbaar is of waarbij afwijkende leningsvoorwaarden worden gehanteerd (bijvoorbeeld afwijkende rente, zekerheidsstelling);
- ✓ Transacties inzake een registergoed waarbij zonder aanwijsbare reden meerdere hypotheek op hetzelfde onderpand zijn of worden gevestigd.

Red flags - Advocaten, onafhankelijke juridisch adviseurs

- ✓ Er zijn redenen om te twijfelen aan de oorsprong van of de titel waaronder gelden ter beschikking worden gesteld aan vennootschappen. De cliënt of de tussenpersoon is niet of slechts na zware aandrang bereid informatie te verstrekken over de herkomst of de titel van de gelden;
- ✓ Het ontvangen of uitbetalen van gelden aan derden zonder dat er een reden is voor de rol voor een advocaat;

- ✓ Cliënt is niet woonachtig of werkzaam in het werkgebied van de betreffende advocaat en behoort niet tot de cliëntenkring van de betreffende advocaat, maakt gebruik van een de betreffende advocaat onbekende tussenpersoon of schakelt de betreffende advocaat in voor een dienst waarvoor ook een advocaat uit de regio van de cliënt ingeschakeld had kunnen worden, een en ander terwijl daarvoor geen voor de advocaat acceptabele verklaring kan worden gegeven;
- ✓ Bij ABC transacties: AC overeenkomsten of koopovereenkomst BC is eerder gesloten dan AB;
- ✓ Bij vastgoedtransacties: advocaat wordt gevraagd schuldbekentenis op te maken waarbij verkoper een deel van de koopsom leent aan de koper;
- ✓ Bij vastgoedtransacties: buitenlandse vennootschap treedt op als hypotheeknemer waarbij het voor de advocaat onduidelijk is wat de herkomst is van de financiering;
- ✓ Bij aandelentransacties: koopsom is onderling tussen koper en verkoper voldaan en niet overgemaakt op derdengeldenrekening advocaat.

Red flags - Notarissen

- ✓ De cliënt is niet woonachtig of werkzaam in het werkgebied van de betreffende notaris en behoort niet tot de cliëntenkring van de betreffende notaris, maakt gebruik van een de betreffende notaris onbekende tussenpersoon of schakelt de betreffende notaris in voor een dienst waarvoor ook een notaris uit de regio van de cliënt ingeschakeld had kunnen worden, een en ander terwijl daarvoor geen voor de notaris acceptabele verklaring kan worden gegeven;
- ✓ Cliënt is mogelijk katvanger (Een katvanger is een persoon die in de akte net als een stroman optreedt onder eigen naam. Deze persoon beschikt wel over de eigendom van het aangekochte pand, maar heeft er vaak in de praktijk niet de feitelijke beschikkingsbevoegdheid over Een katvanger biedt geen verhaalsmogelijkheid);

- ✓ Cliënt maakt steeds gebruik van dezelfde taxateur, financier, hypotheekadviseur of bureau voor de bouwkundige keuring;
- ✓ De koopovereenkomst BC is eerder gesloten dan AB;
- ✓ Verkoper B lijkt alles te regelen voor koper C;
- ✓ Bij ABC transacties: AC overeenkomsten;
- ✓ Koper C hoeft geen waarborgsom te storten bij de aankoop van een onroerende zaak;
- ✓ Het onroerend goed wordt verkocht in de staat waarin het later wordt geleverd, terwijl de verbouwing c.q. renovatie nog niet heeft plaatsgevonden en de koopovereenkomst geen melding maakt van een verbouwing of renovatie;
- ✓ Het taxatierapport bevat gegevens die niet overeenstemmen met de feitelijke gang van zaken;
- ✓ Cliënt koopt het registergoed aan uit eigen middelen (zonder financiering) terwijl daarvoor geen economische of legitieme reden is;
- ✓ De aankoopsom of waarborgsom wordt gefinancierd door een ander dan de cliënt/hypothecair financier zonder dat bekend is wat de relatie is tussen de financier en de cliënt;
- ✓ Gebruik van vermoedelijke valse bescheiden;
- ✓ De betaling tussen koper en verkoper wordt onderling betaald (buiten de notaris om);
- ✓ De koopsom wordt door de koper geheel of gedeeltelijk schuldig gebleven, waarbij de verkoper al dan niet optreedt als hypotheeknemer.

Red flags - Belastingadviseurs, openbare accountants, administratiekantoren, bedrijfseconomische adviseurs

- ✓ Een transactie waarbij een cliënt betrokken is, leidt tot een resultaat dat duidelijk hoger of lager is dan redelijkerwijs te verwachten is dan wel tot een ongebruikelijk hoog resultaat vergeleken met vergelijkbare ondernemingen in de branche waarin de cliënt werkzaam is, met name indien de omzet voor een belangrijk deel uit contante verkopen bestaat;
- ✓ Er is een onverklaarbare discrepantie tussen geld en goederenstroom. Een cliënt behaalt ongebruikelijk hoge omzetten en/of winsten, waarvan niet duidelijk is met welke activiteiten deze samenhangen;

- ✓ Een transactie waarbij een cliënt betrokken is, geschiedt onder duidelijk slechtere voorwaarden dan redelijkerwijs te verwachten is, zonder dat er een acceptabele verklaring is waarom niet voor een betere structurering gekozen is;
- ✓ Het werkelijke beeld van de jaarrekening komt niet overeen met onderliggende stukken;
- ✓ Ongeautoriseerde transacties of onjuist geregistreerde transacties;
- ✓ Administratieve systemen die door hun ontwerp of opzettelijk, geen adequate mogelijkheid bieden transacties te volgen of voldoende bewijs te leveren;
- ✓ Betalingen voor verleende diensten die excessief hoog lijken in relatie tot de verleende diensten;
- ✓ Commissies e.d. die excessief hoog lijken;
- ✓ Betalingen voor niet gespecificeerde diensten of leningen aan adviseurs, verbonden partijen, werknemers of overheidspersoneel;
- ✓ Er wordt niet voldaan aan enige publicatieverplichting dan wel aan de wettelijke verplichting – indien aanwezig – een accountantsverklaring te verkrijgen bij de jaarrekening;
- ✓ Er is sprake van een negatieve kas;
- ✓ Er wordt gebruik gemaakt van valse facturen;
- ✓ Er is sprake van betalingen zonder factuur;
- ✓ Er is sprake van betalingen zonder schriftelijke overeenkomst;
- ✓ Het kassaldo aan het begin van het jaar en het eind van het jaar sluit niet aan bij het kasboek;
- ✓ Er wordt geld in de kas gestort, terwijl er al sprake is van een hoog administratief kassaldo;
- ✓ Er is sprake van een laag of negatief netto privé;
- ✓ De herkomst van de financiering van contante uitgaven kan niet worden vastgesteld;
- ✓ De gerapporteerde omzet staat niet in verhouding tot de gebruikte activa, voorraad of inkoop. Er zijn aanwijzingen dat de gerapporteerde omzet afkomstig is uit andere (criminele) bron;
- ✓ Het ontvangen of betalen van smeergeld of steekpenningen;

- | | |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none">✓ Cliënt beschikt over een 2e of 3e hypotheek, maar trekt fiscaal geen hypotheekrente af. Hierdoor lijkt het of er geen sprake is van verhaal mogelijkheden. |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

4. Uitzonderingen op de meldplicht op grond van de objectieve indicatoren.

In artikel 4 van de Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties zijn enkele uitzonderingen gemaakt op de meldplicht met betrekking tot de in artikel 2 opgenomen objectieve indicatoren. De in artikel 4 opgenomen transacties behoeven derhalve niet gemeld te worden op grond van een **objectieve indicator**. Het karakter van deze transacties is dusdanig dat er geen of een zeer gering risico is voor witwassen of terrorismefinanciering of dat er anderszins geen inbreuk op de rechtsorde bestaat.

Indien de dienstverlener desondanks het vermoeden heeft dat een uitgezonderde transacties toch een verband kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering, dan dienen deze ongebruikelijke transacties gemeld te worden op basis van de **subjectieve indicator**.

Artikel 4, aanhef en onder sub a

Transacties, die samenhangen met het voldoen aan toezeggingen omtrent pensioen door de werkgever aan werknemers verbonden aan de onderneming, door de werkgever overeenkomsten van verzekering zijn gesloten met een verzekeraar, die in het bezit is van de ingevolge artikel 5, eerste lid, van de Landsverordening toezicht verzekeringbedrijf (AB 2000 no. 82) vereiste vergunning, tenzij een werknemer is aan te merken als een werkgever, directeur of grootaandeelhouder van de onderneming;

Hiermee wordt bedoeld de afdrachten van een werkgever voor de pensioenverzekeringen ten behoeve van zijn werknemers. Indien de werknemer tevens werkgever, directeur of grootaandeelhouder is van de onderneming, dan dient de afdracht wel gemeld te worden op basis van de objectieve indicator.

Voorbeeld:

Het overmaken van ingehouden pensioenpremies per kwartaal door een ondernemer naar een verzekeringsmaatschappij of een pensioenfonds.

Artikel 4, aanhef en onder sub b

Transacties, bedoeld in onderdeel a, die door de werknemer zelf zijn aangegaan, en die daartoe door de werkgever geheel of ten dele in staat worden gesteld;

Dit heeft betrekking op dezelfde afdracht door de werkgever voor de pensioenverzekeringen ten behoeve van werknemers, zoals bedoeld in sub a. Het verschil met de onder a bedoelde situatie is dat in deze werknemer zelfstandig de pensioenovereenkomst is aangegaan.

Artikel 4, aanhef en onder sub c

Transacties, verricht ten behoeve van overheidsdiensten, vaste colleges van advies, de landsbedrijven, begrotingsfondsen, tenzij het bij landsverordening ingestelde rechtspersoonlijkheid bezittende instellingen betreft, de naamloze vennootschappen of vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid, waarvan de aandelen middellijk of onmiddellijk in eigendom aan de overheid toebehoren, de stichtingen, die in nauwe relatie staan tot de overheid.

Middels dit onderdeel worden transacties ten behoeve van overheidsdienst uitgezonderd van de meldplicht onder de objectieve indicator, aangezien het risico voor witwassen en terrorismefinanciering zeer gering is. Dit soort transacties worden uitgevoerd door tussenkomst van directie financiën, alwaar een degelijke controle systeem is waardoor witwassen, financiering van terrorisme alsmede een daaraan ten grondslag liggende misdrijf gepleegd zeer bemoeilijkt worden.

Deze uitzondering geldt **niet** voor transacties die uitgevoerd worden ten behoeve van NV's VBA's, stichtingen of bij landsverordening ingestelde rechtspersoonlijkheid bezittende instellingen.

Het voor de dienstverlener noodzakelijk zijn cliënt te kennen en te weten of het een overheidsdienst is of een rechtspersoon, die een nauwe relatie heeft met de overheid.

Hierna volgt een lijst van enkele overheidsinstanties, wiens transacties uitgezonderd worden van de meldplicht op grond van de objectieve indicatoren:

- ✓ Directie Cultuur Aruba
- ✓ Directie Openbare Werken
- ✓ Raad van Advies
- ✓ Algemene Rekenkamer
- ✓ Directie Openbaar personen vervoer

In de Nota van Toelichting, behorende bij de Ministeriele Regeling, Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (AB 2012 no. 47) zijn andere instanties opgenomen die hieronder vallen. Deze opsommingen zijn niet limitatief!

Voorbeelden van transacties, die uitgezonderd zijn ten aanzien van de objectieve indicatoren:

- ✓ Een overmaking van geld, zijnde salarissen van ambtenaren en/of daaraan gelijkgestelde personen van de ene bank naar een andere.
- ✓ Een storting van in beslaggenomen contanten door een opsporingsambtenaar op de daarvoor bestemde rekening van de rechtbank.
- ✓ Een storting van gelden, ontvangen van boete-inning, door een bevoegde medewerker van het Openbaar Ministerie.

Artikel 4, aanhef en onder sub d

Transacties waarvan het Hoofd op grond van door hem te beschrijven feiten en omstandigheden heeft vastgesteld, dat zij een gering risico voor witwassen of terrorismefinanciering opleveren of anders geen ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren.

Dit stelt het Hoofd van het Meldpunt in de gelegenheid om tevens uitzonderingen te maken indien naar zijn oordeel het karakter van een bepaalde transactie dusdanig is dat er een gering risico voor witwassen of terrorismefinanciering of dat er geen ernstige inbreuk op de rechtsorde bestaat.

Mocht het Hoofd van het Meldpunt andere soorten transacties van de meldplicht op gronde van de objectieve indicatoren uitzonderen dan zal dit gepubliceerd worden via de website van het Meldpunt (www.fiu-aruba.com).

5. Helpdesk

Indien u vragen heeft over de werking van het indicatorenstelsel kunt u contact opnemen met de helpdesk van het Meldpunt. U zult te woord worden gestaan door de relatiebeheerder.

tel: (+297) 583-3115

e-mail: mot@fiu-aruba.aw

Annex I

Indicator codes

In het onderstaande is een volledig overzicht opgenomen van de indicatoren en de daarbij behorende codes. Bij het melden van een ongebruikelijke transactie dient u de juiste code te vermelden in het (digitale) meldformulier.

Code	Objectieve indicatoren
130101	Een transactie die aan politie of justitie is gemeld
130102	Een transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit, die zijn gevestigd in landen of gebieden en die zijn vermeld op een krachtens de Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 24) vastgestelde lijst, of die voorkomen op door het Hoofd aangewezen lijsten
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000,= of meer
130104	Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,= of meer
130105	Een contante transactie ter waarde van Afl. 5.000,= of meer (indicator is enkel van toepassing op casino's)
Code	Subjectieve Indicatoren
130201	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen
130202	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met terrorismefinanciering