



Financial Intelligence Unit *of* Aruba MOT

1 December
2016

Nieuwsbrief

Graag informeren wij u middels deze nieuwsbrief over enkele actuele onderwerpen en thema's. Daarnaast bevat deze nieuwsbrief praktische informatie die voor u van belang is.

Voor meer informatie verwijst ik u naar de website van het Meldpunt:
www.fiu-aruba.com

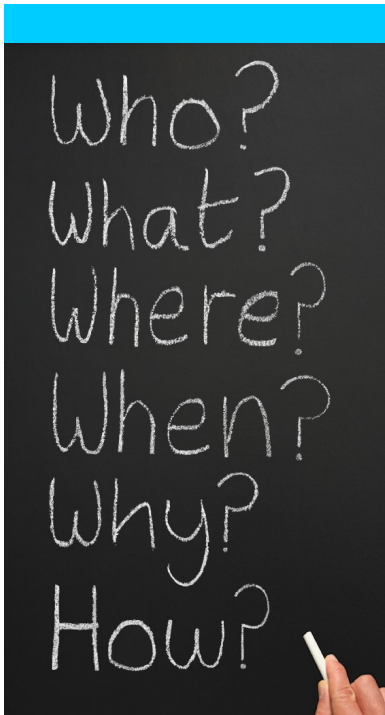
Met vriendelijke groeten,

drs. Lennaert Peek CAMS

Hoofd Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Inhoudsopgave

Inleiding	1
Subjectief melden	2
Terrorismedinanciering	2
Red-Flags.....	3
Vrijwaring.....	4
Corruptie.....	4
PEP-Talk	5
Beveiligde communicatie.....	6
Artikel 49.....	7
Dankwoord.....	7
Helpdesk.....	8



Subjectief melden

De LWTF legt een grote verantwoordelijkheid bij de dienstverleners om ongebruikelijke transacties te detecteren. Dit heeft te maken met de gewenste “risk based approach” die niet voorziet in een lange lijst met objectieve indicatoren die als onderscheidend criterium gebruikt kunnen worden, maar uitgaat van het vakmanschap en de ervaring van de dienstverlener. Als dienstverlener bent u immers bekend met de gebruiken in de branche waarin u werkzaam bent. Uw professionele oordeel waarom een transactie als

ongebruikelijk wordt aangemerkt, is waardevolle informatie. Wij verzoeken u bij het opstellen van een subjectieve melding te controleren of de beschrijving van de situatie in de melding nauwkeurig, duidelijk en volledig is. De redenen waarom sprake zou kunnen zijn van witwassen of terrorismefinanciering dienen daarnaast voldoende te zijn beschreven.

U kunt gebruik maken van de vragen aan de linkerkant om te toetsen of uw melding volledig en duidelijk is.

“Everything is difficult, until it becomes easy”

Documenten

Foreign Terrorist Fighters

U kunt het document hier downloaden:

[Link -> Foreign Terrorist Fighters](#)

Terrorist Financing

U kunt het document hier downloaden

[Link -> Terrorist Financing](#)

In verband met de vertrouwelijkheid zijn bovenstaande documenten beveiligd. U kunt telefonisch een wachtwoord opvragen bij het MOT secretariaat via telefoonnummer:

+297 583 3115

Terrorismefinanciering

Het Meldpunt publiceert met enige regelmaat documenten die als hulpmiddel dienen om te bepalen of mogelijk sprake kan zijn van het financieren van terrorisme. In 2016 zijn twee documenten opgesteld. Deze dragen de titel “Foreign Terrorist Fighters” en “Terrorist Financing”. In deze documenten worden diverse risico’s en red flags beschreven die mogelijk kunnen duiden op het financieren van terrorisme. Zie de instructies aan de linkerkant voor het downloaden van deze documenten.

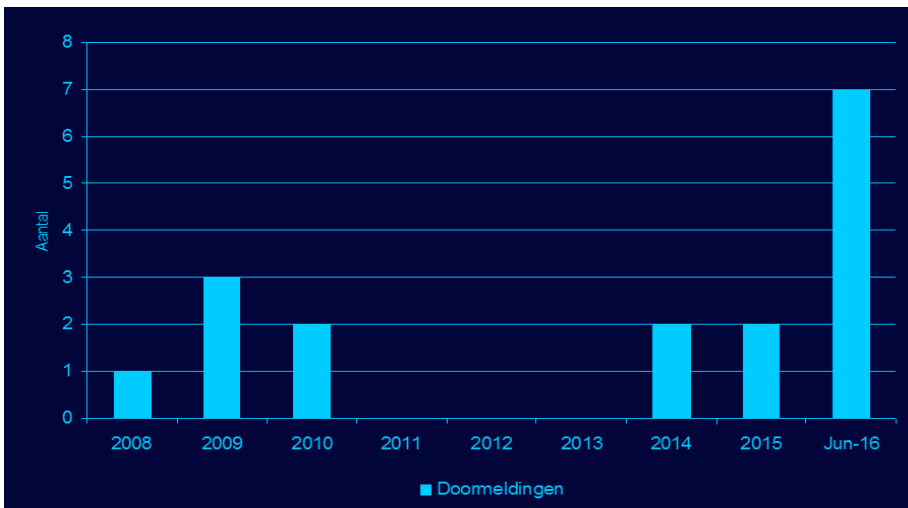
Indien u als dienstverlener een vermoeden heeft dat mogelijk sprake kan zijn van het financieren van terrorisme verzoeken wij u hiervan onverwijld melding te maken.



Red-flags Terrorismedfinanciering

Om terrorismedfinanciering te herkennen, zijn er verschillende 'red flags' waar op gelet kan worden. In veel gevallen gaat het om een combinatie van feiten en omstandigheden die ertoe leiden dat er een verdenking ontstaat. De 'red flags' in het rechterkader kunnen daarbij een houvast bieden. Deze lijst is echter geen limitatieve lijst. Voor meer informatie over 'red flags' verwijzen wij u naar de eerder genoemde publicaties van het Meldpunt.

Het versterken van uw kennisniveau omtrent de risico's rondom het financieren van terrorisme is van groot belang. Er bestaat bij sommige dienstverleners een misconceptie dat terrorisme(financiering) Aruba niet raakt en ook niet zal raken. Al geruime tijd is sprake van een mondiale toename van terroristische activiteiten. De dreiging die hiervan uitgaat, neemt grotere vormen aan en komt steeds dichterbij. Het Meldpunt heeft in de periode januari 2008 tot en met juni 2016 **17 TF-doormeldingen** gedaan.



Een TF-doormelding kan een of meerdere meldingen bevatten. In de periode januari 2008-juni 2016 zijn **113 meldingen** verdacht verklaard in verband met terrorismedfinanciering. In het eerste halfjaar van 2016 zijn aanzienlijk meer meldingen ten opzichte van het voorgaande jaar doorgemeld op grond van terrorismedfinanciering.



Red-Flags

- Contante stortingen (money Transfers) en girale transacties **naar** conflictlanden
- Contante stortingen (money Transfers) en girale transacties **vanuit** conflictlanden waarbij een duidelijke relatie tussen subjecten ontbreekt
- Werven van fondsen voor stichtingen waarbij een relatie met een conflictgebied bestaat
- Onroerend goed transacties door subject(en) afkomstig uit een conflictland
- Verhulling van onroerend goed transacties
- Transacties die buiten het klantenprofiel vallen

Verhoogd risico

In de periode 2011 tot en met 2013 hebben geen TF-doormeldingen plaatsgevonden. In zowel 2014 en 2015 zijn dit er 2, terwijl in het eerste halfjaar van 2016 alleen al 7 TF-doormeldingen zijn gedaan.

De verwachting is dat het aantal (door)meldingen in 2017 verder zal stijgen.

Helpdesk

Voor meer informatie over 'red flags' en hulp bij het herkennen van terrorismedfinanciering kunt u contact opnemen met de helpdesk

tel: (297) 583-3115/583-3206/583-3471

e-mail: mot@aruba.gov.aw

Vrijwaring

Op basis van de LWTF verkrijgt u bij het melden van ongebruikelijke transacties een strafrechtelijke en civielrechtelijke vrijwaring. Op deze wijze kunnen ongebruikelijke transacties worden gemeld zonder dat u als dienstverlener daar op kan worden aangesproken. U zult dan bijvoorbeeld niet als medeplichtige worden aangemerkt voor witwassen en of het financieren van terrorisme. Ook bent u niet aansprakelijk voor eventuele schade die het gevolg is van uw melding.

Strafrechtelijke vrijwaring

De strafrechtelijke vrijwaring houdt in dat de gegevens die u verstrekt in het kader van uw melding, niet kunnen worden gebruikt ten behoeve van een opsporingsonderzoek of strafrechtelijk onderzoek tegen u of de organisatie waarvoor u werkzaam bent.

Civielrechtelijke vrijwaring

De civielrechtelijke vrijwaring houdt in dat u of de organisatie waarvoor u werkzaam bent niet civielrechtelijk aansprakelijk kan worden gesteld voor de schade die iemand anders (de cliënt of een derde) als gevolg van de melding lijdt.

“De wetgever heeft gekozen om een vrijwaringsclausule op te nemen in de LWTF om melders te beschermen indien zij melding doen van ongebruikelijke transacties”.

Corruptie

Corruptie is het politieke, sociale of economische verschijnsel waarbij iemand in een machtspositie deze misbruikt teneinde zichzelf of anderen ongeoorloofde gunsten te verlenen. Corruptie beschadigt een van de fundamenteën van de democratie en de openbare orde, namelijk dat iedereen dezelfde rechten heeft. Corruptie tast de rechtszekerheid aan en leidt tot privileges en oneerlijke concurrentie.

Witwassen gaat veelal hand in hand met corruptie. Corruptie wordt dan ook gezien als een van de gronddelicten voor witwassen.

Corruptie kan bevorderd worden door culturele factoren; wanneer een cultuur een hoge tolerantie voor corruptie heeft en velen dit normaal vinden, zal het ook sneller en vaker voorkomen. Daarnaast kunnen bepaalde factoren meespelen zoals, angst, gehoorzaamheid aan autoriteit, groepsdenken en een lage pakkans



Trend

Het aantal corruptiezaken in 2015/2016 in Aruba laat een stijgende lijn zien.

Congres Corruptie

Er bestaan diverse verschijningsvormen van corruptie. Het detecteren van corruptie is om die reden vaak ook niet eenvoudig.

Om te verduidelijken wat u als dienstverlener kunt doen om corruptie te detecteren en te voorkomen zal het Meldpunt in het laatste kwartaal van 2017 een congres organiseren.

Middels de website van het Meldpunt zullen wij u tzt nader informeren over de datum en het programma.



PEP-Talk

Wanneer u een (zakelijke) dienst verleent aan een PEP (Politiek Prominente Persoon) vereist dit aanvullende maatregelen. De reden hiervoor is dat de risicogevoeligheid bij PEP's voor witwassen en daarmee gerelateerde delicten zoals omkoping en corruptie hoger ligt. PEP's maken voor het uitvoeren van transacties veelal gebruik van familieleden of naaste geassocieerden zodat zij zelf uit beeld blijven. Als dienstverlener dient u zich bewust te zijn van het hogere risico en dat u (onbewust) misbruikt kunt worden voor het faciliteren van criminele activiteiten (reputatieschade).

Veelgestelde vragen

Wat zijn mijn verplichtingen?

1. U dient te beschikken over beleid en procedures om PEP's te kunnen identificeren;
2. U bent verplicht om verscherpt cliëntenonderzoek te verrichten;
3. U dient te beschikken over procedures voor het vaststellen van de Source Of Wealth (SOW);
4. Het senior management beslist over het aangaan van de relatie;
5. Er dient een doorlopende controle te zijn op de relatie.

Is er in Aruba onderscheid tussen buitenlandse en lokale PEP's?

In Aruba is er de jure geen onderscheid tussen buitenlandse en lokale PEP's.

Hoe lang blijft iemand een PEP?

Tot vijf jaar nadat de publiek prominente functie is neergelegd.

Wie is een PEP?

Een PEP is een persoon die een voor-aanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed, alsmede (1) directe familieleden en (2) naaste geassocieerden van een dergelijke persoon.

Wat wordt verstaan onder directe familieleden?

1. echtgenoot/echtgenote;
2. daarmee vergelijkbare partner;
3. kinderen en hun echtgenoten/partners;
4. ouders.

Wat wordt verstaan onder naaste geassocieerden?

een natuurlijke persoon van wie bekend is dat deze met een persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed, de gezamenlijke uiteindelijk begunstigde is van juridische entiteiten of juridische constructies of met die persoon andere nauwe zakelijke relaties heeft.

een natuurlijke persoon die alleen de juridisch begunstigde is van een juridische entiteit of juridische constructie waarvan bekend is, dat deze is opgezet ten behoeve van de feitelijke begunstiging van een persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed.

Wat is geen PEP?

Tot de PEP's worden niet gerekend personen die op het niveau van midden- en lager kader werkzaam zijn ten behoeve van de persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed.

Voorlichting

Website

Op de website van het Meldpunt treft u alle informatie aan mbt de meldplicht voor uw beroepsgroep.

Link -> [Voorlichting](#)

FAQ

Voor het raadplegen van veelgestelde vragen over de meldplicht en/of de meldprocedure gaat u naar onderstaande link:

Link -> [FAQ](#)

Meldprocedure

De volledige meldprocedure is beschreven aan de hand van een eenvoudig stappenplan. Zie daarvoor onderstaande link:

Link -> [Meldprocedure](#)

Waar kan ik mij registreren als melder?

Indien u zich nog niet geregistreerd heeft als melder kunt u dat via onderstaande link doen:

Link -> [Registreren](#)

Nieuwsberichten

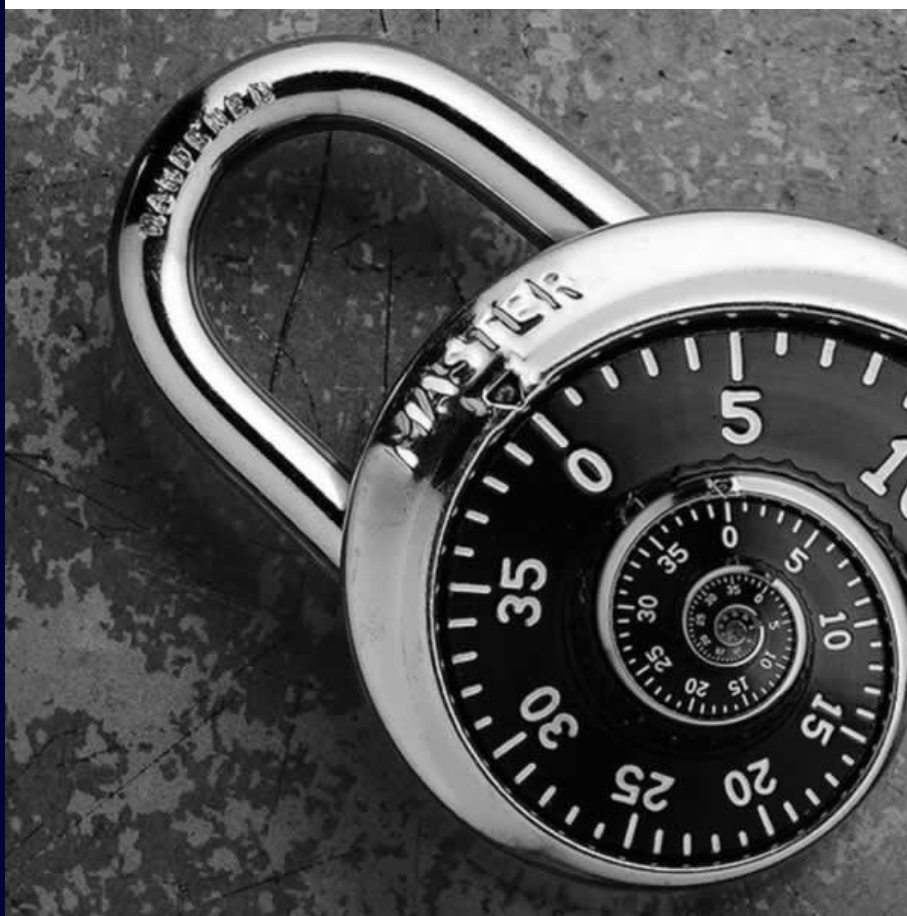
Voor het ontvangen van nieuwsberichten en uitnodigingen voor voorlichtingsbijeenkomsten kunt u zich inschrijven via onderstaande link:

Link -> [Inschrijven nieuwsberichten](#)

Beveiligde communicatie

Het Meldpunt streeft er naar om het melden van ongebruikelijke transacties zo efficiënt en effectief mogelijk te organiseren waarbij de beveiliging van informatie voorop staat. In 2017 zal het Meldpunt een online meldportaal in gebruik nemen ter vervanging van het huidige meldportaal (MOTWEB).

Middels het nieuwe meldportaal is het mogelijk om in een beveiligde digitale omgeving te communiceren met medewerkers van het Meldpunt. Aanvullende bevragingen door het Meldpunt naar aanleiding van een eerder gedane melding zullen eveneens plaatsvinden via dit beveiligde kanaal.



Artikel 49

Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld verboden van gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven **dan voor de uitoefening van zijn taak** of ingevolge een landsverordening wordt vereist.

Memorie van toelichting

artikel 49 bevat een algemene geheimhoudingsplicht ten aanzien van de gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of ontvangen. De in de laatste bijzin opgenomen nuancering is onder meer opgenomen om dienstverleners **in staat te stellen onderling te communiceren** over de achtergrond van cliënten in het kader van een cliëntenonderzoek.

Mag ik met een andere dienstverlener gegevens of inlichtingen uitwisselen?

Hoewel artikel 49 van de LWTF een algemene geheimhoudingsplicht formuleert, biedt het ook ruimte voor het delen van gegevens en inlichtingen tussen dienstverleners.

Voor het verrichten van een cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties is het in sommige gevallen namelijk noodzakelijk dat u gegevens of inlichtingen ontvangt van een andere dienstverlener.

Deze gegevens of inlichtingen mogen op geen andere wijze gebruikt worden dan het doel waarvoor zij verstrekt zijn. De verplichting tot

geheimhouding vervalt niet, maar gaat over op de ontvanger. Dit betekent dat de geheimhoudingsplicht blijft rusten op de inlichtingen of gegevens.

Dit garandeert voor de dienstverlener die de gegevens of inlichtingen verstrekt dat deze niet op een andere wijze, dan voor het verrichten van een cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties gebruikt wordt.

U dient met andere dienstverleners afspraken te maken voor het uitwisselen van ontbrekende gegevens of inlichtingen.



Dankwoord

De aanpak van witwassen en het financieren van terrorisme is van groot belang voor de effectieve bestrijding van allerlei vormen van ernstige criminaliteit. Het versluieren van de criminele herkomst van opbrengsten van misdrijven stelt daders in staat om buiten het bereik van de opsporingsinstanties te blijven en ongestoord van het vergaarde vermogen te genieten.

Met het melden van ongebruikelijke transacties draagt u bij aan de integriteit van de (inter)nationale financiële sector, aan het vertrouwen van het publiek in de ondernemingen en instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen in Aruba en aan de nationale veiligheid.

Wij danken u voor uw medewerking en zien uit naar een verdere samenwerking in 2017!

Vragen?

Indien u vragen heeft over deze nieuwsbrief kunt u contact opnemen met de helpdesk van het Meldpunt. U zult te woord worden gestaan door een relatiebeheerder die specifiek is aangewezen voor uw beroepsgroep.

Helpdesk

tel: (297) 583-3115/583-3206/583-3471

e-mail: mot@aruba.gov.aw

Website: www.fiu-aruba.com

