



Financial Intelligence Unit *of* Aruba MOT

Voorlichtingsbijeenkomst levensverzekeraars
en assurantietussenpersonen
14 november 2014



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Agenda

- FIU-Aruba
- Van ongebruikelijk naar verdacht
- Meldplicht
- Indicatoren
- Meldprocedure
- Casus
- Red Flags



Voorlichting levensverzekeraars en
assurantietussenpersonen



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

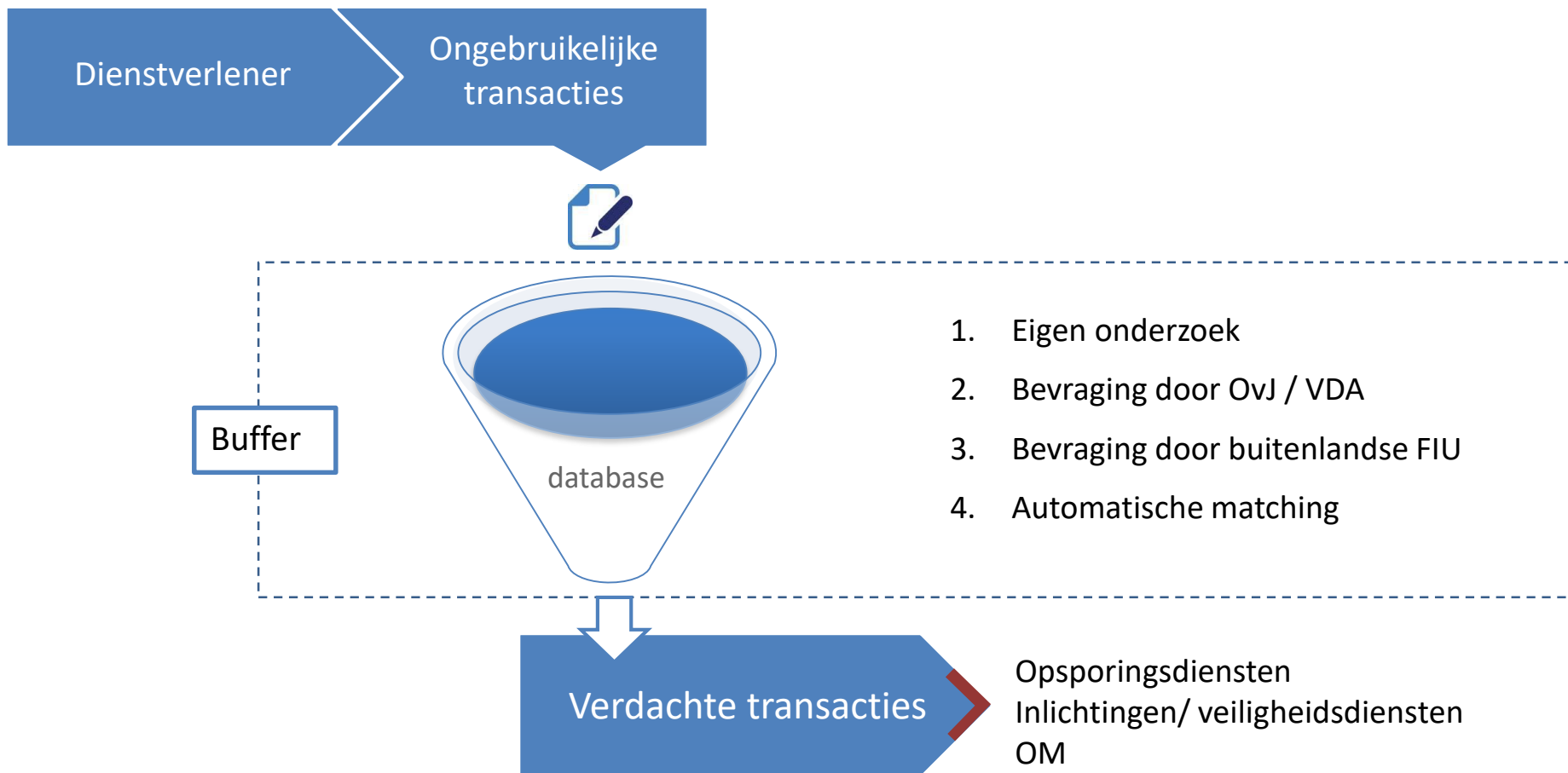
Organisatie FIU-Aruba

- Ontstaan in 1996
- Wettelijk kader
- Zelfstandig en onafhankelijke dienst
- Administratief meldpunt
- (Inter)nationale samenwerking





Van ongebruikelijk naar verdacht





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Bent u meldplichtig?

een ieder die bedrijfsmatig één of meer van de hiernavolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht is meldplichtig conform artikel 1 paragraaf 1 van de LWTF



Activiteiten of werkzaamheden

1. Het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek
2. Het verstrekken van leningen
3. Financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing
4. Het overmaken of doen overmaken van gelden of geldswaarden
5. Het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, travellaer's cheques, bank- en postwissels en elektronisch geld
6. Het verstrekken van financiële garanties en toezeggingen
7. Het handelen in geldmarktinstrumenten, buitenlandse valuta, aandelen, valuta-, rente-, en indexinstrumenten, overdraagbare effecten en termijnmarktinstrumenten



Activiteiten of werkzaamheden

8. Het deelnemen in de uitgifte van effecten en het verlenen in dat verband van financiële diensten
9. Het beheren van individuele en collectieve beleggingsportefeuilles
10. Het in bewaring nemen en administreren van contante of liquide effecten
11. Het anderszins investeren, administreren of beheren van fondsen of gelden ten behoeve van derden
12. Het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no.82) en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten
13. Het wisselen van geld en buitenlandse valuta.



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);
- 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**;



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Meldprocedure

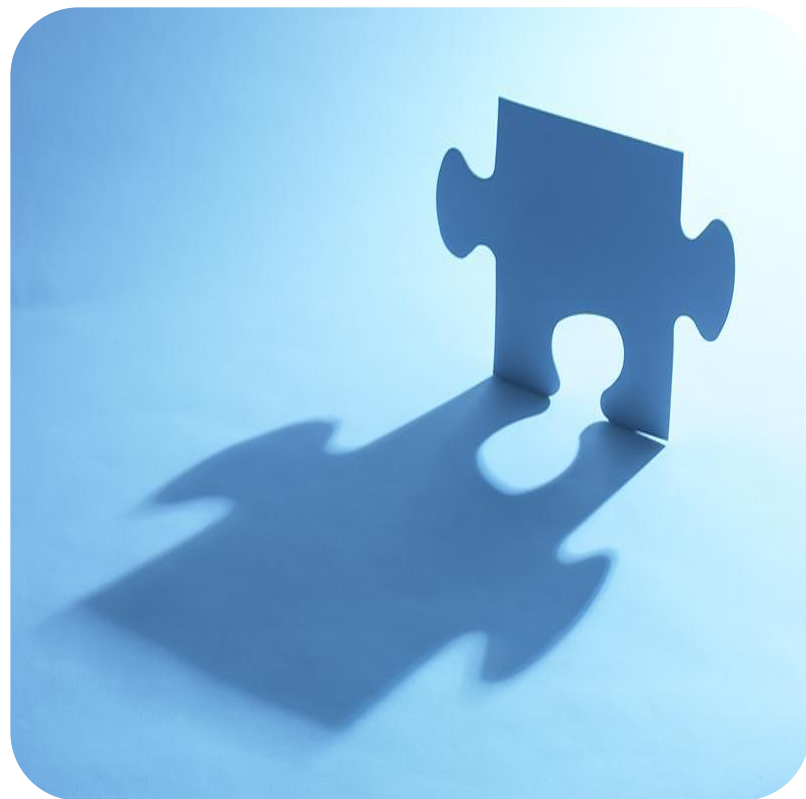
- U bent verplicht voorgenomen en uitgevoerde ongebruikelijke transacties te melden.
- U dient onverwijld te melden (binnen vijf werkdagen) nadat de situatie in de indicator van toepassing is.
- Aan de cliënt mag niet worden verteld dat er gemeld zal worden of dat dit gedaan is ('tipping-off verbod'). Aan de cliënt mag niet worden verteld dat er gemeld zal worden of dat dit gedaan is ('tipping-off verbod').
- Vul het meldformulier volledig, correct en duidelijk in (bij voorkeur digitaal)
- Het meldformulier dient in het Nederlands of in het Engels ingevuld te worden.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Casus

- Levensverzekering





Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Casus

Start van een analyse naar aanleiding van meldingen in- en uitvoer van contant geld.

- Uitvoer substantiële bedragen in USD en Euro (tonnen) naar Nederland
- Bankmeldingen
- Bank nader bevragen
- MOT Nederland bevragen
- Bevraging Openbaar Ministerie
- Krantenartikel over aanhoudingen van de subjecten
- Melding levensverzekeringsmaatschappij
- Veroordeling voor het handelen in verdovende middelen en voor het witwassen van gelden.



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Red Flags

Levensverzekeraars en
Assurantietussenpersonen



Voorlichting levensverzekeraars en
assurantietussenpersonen



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Red Flags

- Cliënt maakt gebruik van (mogelijk) vervalste of valse ID-bewijzen
- Er zijn problemen om de identiteit van de cliënt of de UBO (ultimate beneficial owner) 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
- In een korte periode nadat de polis is afgesloten een verzoek indienen om de verzekering te annuleren. De premie is contant betaald via een bank en de teruggave van het geld geschied giraal of middels een cheque



Red Flags

- Relatie tussen verzekeringnemer, verzekerde, begunstigde is niet duidelijk (ongbruikbaar)
- Een verzoek tot uitkering van een polis waarbij kort daarvoor de begunstiging is gewijzigd
- Transacties met buitenlandse rekeningen
- Grote contante stortingen of hoge premies die niet overeenkomen met de inkomsten van de cliënt (beroep), historie van de cliënt, leeftijd van de cliënt etc.
- Aflossingen achterstallige leningen/levensverzekeringsspolissen geschieden met contant geld: grote bedragen
- Betalingen afkomstig van derden (niet van de rekeningen van de cliënt)



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Websites

<http://www.fatf-gafi.org/> : search “insurance”

<http://www.iaisweb.org/>: Examples of money laundering and suspicious transactions involving insurance

www.fiu-aruba.com

Artikel internet: Worldcheck

[Money laundering in the insurance industry](#)



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Zijn er Vragen?



Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

- **Bedankt voor uw aandacht**

