



FINANCIAL
INTELLIGENCE
UNIT OF ARUBA

RICHTLIJN INDICATOREN

Toelichting en instructies
Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties (AB. 2012 no. 23)

Datum inwerkingtreding:
20 November 2023



INHOUDSOPGAVE

1.	INTRODUCTIE	4
2.	BEGRIPPEN	5
2.1	Toelichting definitie transactie	5
2.1.1	Handeling of samenstel van handelingen.....	5
2.1.2	Kennisname in het kader van zijn dienstverlening.....	6
2.2	Verrichte en voorgenomen transacties	8
2.2.1	Verrichte transacties	8
2.2.2	Voorgenomen transacties.....	8
2.3	Zakelijke relatie en incidentele transacties	10
2.4	Onverwijld melden	11
2.4.1	Wat is 'onverwijld' melden?.....	11
2.4.2	Wanneer is een transactie als ongebruikelijk aan te merken?.....	11
3.	TOELICHTING INDICATOREN EN VOORBEELDEN	13
3.1	Toepassing van de indicatoren	15
3.1.1	Voorrangsregel melden ongebruikelijke transacties	15
3.1.2	Subjectief blijft subjectief	16
3.2	Subjectieve indicatoren	17
3.3	Objectieve indicatoren	18
3.3.1	Transactie die aan politie en justitie zijn gemeld (130101)	18
3.3.2	Transacties 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 de door het Hoofd aangewezen lijsten (130102) ...	19
3.3.3	Alle girale transacties ter waarde van Afl. 500.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer (210103).....	19
3.3.4	Alle contante transacties ter waarde van Afl. 25.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer (130104).....	20
3.3.5	Alle contante transacties ter waarde van Afl. 5.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer (<i>alleen van toepassing op casino's</i>) (130105)	21
4.	OPSCHORTING VAN EEN TRANSACTIE (ARTIKEL 28A LWTF).....	22
4.1	Identificatie door een dienstverlener van een subjectieve ongebruikelijke transactie die in aanmerking komt voor opschorting	22



4.1.1	Financiële transacties en dienstverleningen die in aanmerking komen voor opschorting	23
4.1.2	Ongebruikelijke transacties melden die in aanmerking komen voor opschorting.....	23
4.2	Melden van opgeschorte transacties in opdracht van FIU-Aruba	24
4.2.2	Stappen die de dienstverlener moet nemen bij een opdracht tot opschorting	24
4.2.3	Onverwijld voldoen aan een opdracht tot het opschorten van een transactie	25
4.2.4	Beoordeling van transacties na een opdracht tot opschorting.....	25
5.	UITZONDERINGEN OP DE MELDPlicht	27
5.1	Algemene toelichting uitzonderingen meldplicht.....	27
5.2	Artikelsgewijze toelichting uitzonderingen meldplicht.....	27
5.2.1	Afdrachten pensioenverzekeringen door werkgever.....	27
5.2.2	Afdrachten pensioenverzekering door werkgever (overeenkomst aangegaan door werknemer).....	28
5.2.3	Transacties verricht ten behoeve van overheidsbedrijven	28
5.2.4	Vaststelling van laag-risico transacties door het Hoofd van FIU-Aruba	29
	ANNEX I – OVERZICHT MELDEN VAN EEN TRANSACTIE	31
	ANNEX II – OVERZICHT VERLOOP OPSCHORTEN TRANSACTIES.....	32



1. INTRODUCTIE

De Financial Action Task Force (FATF) eist dat landen de risico's met betrekking tot witwassen, terrorismefinanciering en de financiering van proliferatie van massavernietigingswapens (hierna: proliferatiefinanciering) identificeren. Op basis van de geïdentificeerde risico's zijn landen verplicht om een risico georiënteerde benadering ('risk-based approach') te hanteren en het beleid daarop af te stemmen. Ook moeten landen zorgen voor een adequate aanpak van de geïdentificeerde risico's.¹

Als gevolg van de herziening van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB. 2011 no. 28) (hierna: LWTF) in september 2021, is FIU-Aruba belast met extra taken en bevoegdheden, waaronder proliferatiefinanciering, vermogenstracering ('asset tracing') en opschorting. De uitbreiding van taken en bevoegdheden brengt met zich mee dat hierover nadere toelichting gegeven moet worden aan de dienstverleners.

Artikel 5, lid 2 van de Regeling Indicatoren verplicht het hoofd van FIU-Aruba om uitleg te geven over de indicatoren en hoe dienstverleners hier bij het melden mee om moeten gaan. Daarom wordt in deze Richtlijn Indicatoren uitleg gegeven over de meldplicht en hoe dienstverleners hier in de praktijk mee om moeten gaan. Op grond van artikel 5, lid 2 van de Regeling Indicatoren worden in dit document ook de indicatorencodes vastgesteld.

Het ongebruikelijke karakter van een transactie wordt bepaald aan de hand van indicatoren.² Bij de vaststelling van de indicatoren welke zijn neergelegd in de Regeling Indicatoren is een risico georiënteerde benadering gehanteerd. Daarbij is rekening gehouden met verschillende factoren, zoals: de resultaten van strategisch onderzoek; het meldgedrag van dienstverleners, en; de continue samenwerking met verschillende lokale samenwerkingspartners. Met deze benadering worden risicovolle transacties die in verband gebracht kunnen worden met witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering in beeld gebracht.

Een juiste interpretatie van de indicatoren en een goed begrip van de meldplicht is van groot belang voor de indiening van kwalitatief goede meldingen en een goede naleving van de meldplicht door dienstverleners. Voor alle aangewezen financiële en niet-financiële dienstverleners gelden dezelfde indicatoren, tenzij dit uitdrukkelijk anders is aangegeven.

Voor meer informatie en bij eventuele vragen kunt u een e-mail sturen naar: info@FIU-Aruba.aw.

¹ Zie interpretatieve note voor aanbeveling 1 alsmede aanbeveling 2 van de FATF Aanbevelingen.

² Artikel 25 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, hierna LWTF.



2. BEGRIPPEN

2.1 Toelichting definitie transactie

Voor een juist gebruik van de indicatoren is het van belang om het begrip transactie in meer detail te beschrijven. Het begrip 'transactie' is als volgt geformuleerd in artikel 1 van de LWTF:

“[E]en **handeling of samenstel van handelingen** van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten, of waarvan een dienstverlener **in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt heeft kennisgenomen.**”

Een transactie is niet beperkt tot alleen geldelijke overmakingen tussen een cliënt en de wederpartij. Het begrip wordt ruimer geïnterpreteerd en kan ook betrekking hebben op een dienstverlening aan een cliënt. Dit zal verduidelijkt worden in hoofdstuk 3 waarin de indicatoren worden besproken.

De definitie van een transactie in artikel 1 van de LWTF beschrijft twee situaties waarbij er sprake is van een 'transactie':

- 1) Handeling of samenstel van handelingen, en
- 2) Kennisname in het kader van zijn dienstverlening (*dit zal meestal voorkomen bij het melden van een subjectieve ongebruikelijke transactie*).

In §2.1.1 en §2.1.2 wordt verder uitgelegd wanneer er sprake is van deze situaties. Als extra hulpmiddel wordt in **Annex 1** schematisch stapsgewijs weergegeven hoe de definitie 'transactie' geïnterpreteerd en gehanteerd moet worden bij het herkennen en melden van een ongebruikelijke transactie.

2.1.1 Handeling of samenstel van handelingen

Een transactie kan bestaan uit 1 handeling of uit meerdere handelingen. Wanneer handelingen met elkaar in verband gebracht kunnen worden dan is er sprake van een samenstel van handelingen. Een verband tussen handelingen ontstaat wanneer er samenbindende elementen zijn.

Samenbindende elementen (niet limitatief):

- **tijd** (bijvoorbeeld: handelingen die vlak na elkaar volgen)
- **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)



Het is belangrijk dat de dienstverlener alert is op handelingen van de cliënt die onderling te relateren zijn en waarbij sprake kan zijn van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering.

2.1.2 Kennisname in het kader van zijn dienstverlening

De formulering 'in het kader van zijn dienstverlening' betekent dat de meldplicht niet beperkt is tot uitsluitend transacties waarbij de dienstverlener direct betrokken is. De meldplicht rust ook op alle transacties waarbij de cliënt betrokken is en waar de dienstverlener kennis van neemt bij het uitvoeren van zijn dienstverlening aan de cliënt.

Dienstverleners moeten bij het verlenen van een dienst aan een cliënt onderscheid maken tussen:

- a. Kennisname als gevolg van een **directe dienstverlening**:

Hierbij gaat het om transacties die vallen onder de directe dienstverlening tussen de dienstverlener en de cliënt (bijvoorbeeld: een makelaar die de aankoop van een woning begeleidt). De dienstverlener is dan verplicht om op grond van de objectieve en de subjectieve indicatoren ongebruikelijke transacties te melden, wanneer is voldaan aan een indicator.

Voorbeelden:

Objectief melden: een advocaat begeleidt een cliënt bij een aandelenoverdracht ter waarde van Afl. 500.000 of meer. Kortom: bij het uitvoeren van een dienstverlening wordt voldaan aan een objectieve indicator.

Subjectief melden: Bij de uitvoering van een dienst aan een cliënt verstrekt deze cliënt informatie aan de dienstverlener over een andere voorgenomen en/of verrichte transactie (*het kan dus ook gaan om kennisname van een transactie waarbij de dienstverlener zelf geen dienst verleent aan de cliënt*). Uit deze informatie blijkt dat die transactie ongebruikelijk is. Aangezien de dienstverlener nu kennis heeft genomen van de ongebruikelijke transactie, is hij verplicht om deze transactie subjectief te melden.

- b. **Transacties die door de cliënt zijn verricht met derden** en waarvan de dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan zijn cliënt kennisneemt:

Hierbij kan gedacht worden aan situaties waarin de dienstverlener controlerende werkzaamheden uitvoert voor de cliënt en bij de uitvoering van die controle kennisneemt van transacties met derde partijen. Voorbeelden hiervan zijn: controle en audit van de administratie van een cliënt (*niet limitatief*).



De dienstverlener is dan verplicht om de transacties te melden die een ongebruikelijk karakter hebben en voldoen aan een subjectieve indicator. Deze meldingen moeten subjectief gemeld worden.

Voorbeeld:

Een accountant verricht een audit bij een cliënt en ontdekt in de administratie van zijn cliënt een transactie die mogelijk gerelateerd is aan witwasactiviteiten door de cliënt. De accountant moet deze transactie subjectief melden.

Belangrijk: Wat betekent dit voor de meldplicht?

• **De rol van de dienstverlener bij de transactie:**

Een dienstverlener hoeft **geen actieve rol** te hebben bij de financiële afronding van een transactie. Het is ook **niet noodzakelijk dat de dienstverlener direct betrokken was** bij de transactie.³ Er ontstaat ook een meldplicht als de dienstverlener bij het verlenen van zijn eigen dienst **ziet of behoort te zien** dat een transactie van zijn cliënt ongebruikelijk is.⁴

• **Individuele meldplicht:**

Elke dienstverlener heeft een **individuele wettelijke meldplicht**. Dit betekent dat wanneer een dienstverlener een ongebruikelijke transactie heeft gemeld, dit een andere dienstverlener niet ontslaat van zijn eigen verplichting om een ongebruikelijke transactie te doen. Bijvoorbeeld: bij de aan- en verkoop van een woning kunnen meerdere dienstverleners betrokken zijn, zoals een bank, een notaris en een makelaar.

³ 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).

⁴ Memorie van Toelichting Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB. 2011 no.28), p. 34.



2.2 Verrichte en voorgenomen transacties

De meldplicht heeft betrekking op verrichte en voorgenomen transacties. Hieronder volgt een toelichting over deze twee transacties.

2.2.1 Verrichte transacties

Een korte uitleg van het begrip 'verrichte transacties' is: een verrichte transactie is een transactie die uitgevoerd of voltooid is. Wanneer dit moment precies is, verschilt per dienst en per dienstverlener. De dienstverlener moet daarbij zelf het moment bepalen wanneer hij zijn eigen dienst aan zijn cliënt heeft voltooid en uitgaan van dat moment.

Het gaat daarbij niet om het moment dat de daadwerkelijke financiële transactie is voltrokken. Eén financiële transactie (bijvoorbeeld: de aan- en verkoop van onroerend goed) kan verschillende dienstverleners raken (makelaar, notaris, bank), maar het moment van voltooiing van de transactie vindt voor elke dienstverlener plaats op een ander moment en wordt dus niet bepaald door het moment van de financiële afronding (*voor nadere toelichting zie ook §2.1 - Kennisname in het kader van zijn dienstverlening*).

Samengevat:

Bij het bepalen of er sprake is van een verrichte/voltooid transactie is het belangrijk dat elke dienstverlener overweegt:

1. de eigen dienstverlening aan de cliënt, en;
2. het moment dat deze dienstverlening afgerond is.

2.2.2 Voorgenomen transacties

Een voorgenomen transactie is een transactie die niet of (nog) niet volledig uitgevoerd is. De intentie van de cliënt ('wilsuiting') is echter wel kenbaar gemaakt aan de dienstverlener. Voorgenomen transacties worden vooral onder de subjectieve indicator gemeld wanneer de dienstverlener red flags identificeert tijdens de uitvoering van zijn dienstverlening aan de cliënt.

In onderstaande gevallen moet een voorgenomen transactie subjectief gemeld worden:

1. De transactie is zodanig subjectief (op grond van red flags) dat de dienstverlener niet kan wachten op de voltooiing van de dienstverlening om deze te melden:



De dienstverlener moet bij het melden van een voorgenomen transactie en vooral in dit soort situaties altijd een risico georiënteerde benadering toepassen ('risk-based approach'), waarbij de dienstverlener zelf de afweging moet maken of de situatie zo dringend is dat niet gewacht kan worden tot de dienstverlening is voltooid.

Dit moet op deze manier gemeld worden:

1. De dienstverlener meldt de transactie voorgenomen onder de subjectieve indicator;
2. Na de voltooiing van de dienstverlening meldt de dienstverlener de transactie nogmaals onder de subjectieve indicator als uitgevoerd.

De dienstverlener kent zijn/haar dienstverlening het beste en de verantwoordelijkheid voor deze afweging ligt altijd bij de dienstverlener zelf. Voorbeelden van dit soort situaties zijn:

- Transacties die voor opschorting in aanmerking komen (*zie hoofdstuk 4 van deze Richtlijn*).
- Transacties door een persoon waarvan bekend is dat deze een verdachte is in een strafrechtelijk onderzoek en het vermoeden bestaat dat deze zijn vermogen probeert te verhullen (bijvoorbeeld: de persoon wil onroerend goed op naam van een ander laten zetten) of een onderzoek naar zichzelf of anderen wil frustreren.
- Transacties waarbij terrorismefinanciering vermoed wordt moeten altijd met de hoogste prioriteit gemeld worden.

2. **Terugtrekking** door de **cliënt**:

De cliënt heeft eerst de intentie geuit om de transactie te verrichten, maar om welke reden dan ook gaat de transactie niet meer door.

3. **Terugtrekking** door de **dienstverlener**:

De cliënt heeft eerst de intentie geuit om de transactie te verrichten, maar om welke reden dan ook gaat de transactie niet meer door.

Hieronder volgen enkele voorbeelden van voorgenomen transacties:

- Een cliënt verzoekt een bankmedewerker een geldbedrag van Afl. 27.500,= in contanten te storten op de rekening van een derde. Op het moment dat (cliënt) verzocht wordt om een formulier in te vullen met betrekking tot de herkomst van het geld, ziet de cliënt ervan af om de 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 verstrijken van de termijn heeft de cliënt het document niet aangeleverd zonder hiervoor een acceptabele verklaring te geven. De dienstverlener ziet af van de transactie of dienstverlening.



- De dienstverlener is nog niet begonnen met de uitvoering van een transactie of is daar nog mee bezig en heeft in een vroeg stadium, bijvoorbeeld bij het uitvoeren van een cliëntenonderzoek, ontdekt dat de transactie mogelijk verband houdt met witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering.

Wanneer er sprake is van een voorgenomen transactie die ongebruikelijk is, maar de dienstverlener is niet in staat om alle informatie, zoals vereist in artikel 26, tweede lid van de LWTF, te vermelden in de melding, dan is het van belang dat de dienstverlener direct per e-mail (info@FIU-Aruba.aw) contact opneemt met FIU-Aruba om de situatie te bespreken.

2.3 Zakelijke relatie en incidentele transacties

Een transactie is niet beperkt tot incidentele transacties waarbij er een eenmalige transactie wordt verricht voor of ten behoeve van de cliënt. Het aangaan van een zakelijke relatie tussen de dienstverlener en de cliënt wordt ook aangemerkt als een transactie. Zakelijke relaties zijn langdurige en aanhoudende relaties die met de cliënt worden aangegaan.⁵

Wanneer de dienstverlener bij het aangaan van een zakelijke relatie of gedurende een zakelijke relatie vermoedt dat de cliënt betrokken is bij witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, dan moet dit onverwijld gemeld worden aan FIU-Aruba.⁶

In het kort:

Dienstverleners zijn verplicht om ongebruikelijke transacties te melden bij FIU-Aruba ten aanzien van zowel incidentele transacties als zakelijke relaties.

⁵ Artikel 1, eerste lid van de LWTF formuleert een zakelijke relatie als volgt: "een zakelijke, professionele of commerciële relatie tussen enerzijds een dienstverlener en anderzijds een cliënt, die verband houdt met de bedrijfs- of beroepsmatige activiteiten van die dienstverlener en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren."

⁶ Zie artikel 3b, lid 1 en 2 LWTF. Dit uitgangspunt wordt bevestigd in 10.19 en 10.20 van de FATF Methodology waarin wordt gesteld dat indien de dienstverlener, bij het aangaan van een zakelijke relatie dan wel een incidentele transactie, niet in staat is om CDD-werkzaamheden te voltooien of indien er sprake is van een 'tipping-off' risico, deze een melding van een ongebruikelijke transactie in moet kunnen dienen.



2.4 Onverwijld melden

Transacties die voldoen aan een subjectieve en/of objectieve indicator, moeten onverwijld gemeld worden aan FIU-Aruba. Het doel hiervan is om de gegevens van een ongebruikelijke transactie zo spoedig mogelijk bij FIU-Aruba neer te leggen zodat deze in staat is om te acteren op de verstrekte informatie.

2.4.1 Wat is 'onverwijld' melden?

Het begrip 'onverwijld' betekent 'per direct'. Er rust dus een verplichting op dienstverleners om een melding van een ongebruikelijke transactie onverwijld, dus 'per direct', in te dienen. Ook een voorgenomen transactie moet onverwijld gemeld worden. Om dienstverleners enige ruimte te bieden om een melding in te dienen, wordt de regel aangehouden dat:

1. meldingen van ongebruikelijke transacties **onverwijld (direct)** ingediend moeten worden;
2. meldingen in elk geval **binnen 5 werkdagen** nadat de situatie in de indicator van toepassing is gemeld moeten zijn (zie hiervoor het 'Voorschrift onverwijld melden' op de website: www.FIU-Aruba.aw).

FIU-Aruba geeft de dienstverlener hiermee extra tijd ("verademingstermijn" van maximaal 5 dagen) zodat dienstverleners de mogelijkheid hebben om extra of ontbrekende informatie/documenten te verzamelen of een gedegen eigen onderzoek te doen om een kwalitatief goede en volledige melding te doen bij de FIU.⁷ **Zodra de informatie compleet is, dan is de dienstverlener verplicht om de melding 'per direct' in te dienen** (bijvoorbeeld: *Het is niet de bedoeling dat deze termijn gebruikt wordt om wekelijks alle in te dienen meldingen te verzamelen en in één keer in te sturen*).

2.4.2 Wanneer is een transactie als ongebruikelijk aan te merken?

Het moment waarop een transactie als ongebruikelijk aangemerkt wordt en onverwijld gemeld moet worden, verschilt per transactie. Hierop is dus geen vaste regel toe te passen. Het is van belang dat elke dienstverlener bij elke transactie zelf beoordeelt of er sprake is van een ongebruikelijk karakter. Het moment waarop het ongebruikelijke karakter van een transactie bij de dienstverlener bekend wordt, verschilt per situatie.

⁷ Het verzamelen van extra of ontbrekende informatie/documenten dan wel het verrichten van een gedegen eigen onderzoek door de dienstverlener mag er echter niet toe leiden dat een melding niet onverwijld (in elk geval binnen 5 werkdagen) wordt ingediend.

Met een 'gedegen eigen onderzoek' wordt eveneens niet bedoeld op bewijsvergaring door de dienstverlener. De drempel voor het indienen van een ongebruikelijke transactie is laag en vanuit haar bufferfunctie kan de FIU de ongebruikelijke transactie meenemen in haar analyse (waarin veelal tientallen dan wel meer dan honderd ongebruikelijke transacties geanalyseerd worden) en vervolgens overgaan tot het verstrekken van een financieel inlichtingenrapport aan de competente autoriteiten.



a. Onverwijld melden van een objectieve melding

Voor transacties die gemeld worden onder een objectieve indicator is, in de regel, het moment dat de situatie aan de objectieve indicator voldoet voldoende om de situatie als ongebruikelijk aan te merken. Dit hoeft niet het moment te zijn dat de dienstverlening voltooid is, omdat transacties/dienstverleningen ook op een later moment kunnen voldoen aan een objectieve indicator. Voorbeelden hiervan zijn:

- De dienstverlener ontvangt een bevel uitlevering stukken en meldt dit onder indicator 130101;
- De dienstverlener komt erachter dat de cliënt op een sanctielijst is geplaatst en meldt dit onder indicator 130102.

b. Onverwijld melden van een subjectieve melding

Er zijn altijd één of meer red flags van toepassing op transacties die voldoen aan een subjectieve indicator. In sommige gevallen is er maar één red flag nodig om de transactie als ongebruikelijk aan te merken en in andere gevallen zijn er meer red flags nodig. Dit is afhankelijk van de omstandigheden van het geval en het oordeel van de dienstverlener (zie §3.2 voor meer informatie over subjectieve indicatoren).

Bij subjectieve meldingen is het heel goed mogelijk dat (een) transactie(s) pas na enige tijd en na onderzoek door de dienstverlener als ongebruikelijk aangemerkt kan worden. Het kan voorkomen dat een transactie ten tijde van het verrichten daarvan nog niet als ongebruikelijk aangemerkt kon worden en dat het ongebruikelijke karakter van de transactie pas op een later tijdstip bekend wordt. De meldplicht gaat dan in op het moment dat het ongebruikelijke karakter bekend is geworden. Op welk moment dat plaatsvond moet door de dienstverlener onderbouwd kunnen worden. Voorbeelden van situaties waarin dit het geval kan zijn (*niet limitatief*):

- De dienstverlener verneemt dat een grootschalig strafrechtelijk onderzoek is gestart naar de cliënt voor vermeende witwaspraktijken;
- De cliënt verricht een samenstel van handelingen (zie §2.1) waarvan de dienstverlener achteraf concludeert dat de transacties/handelingen met elkaar in verband staan.



3. TOELICHTING INDICATOREN EN VOORBEELDEN

In dit hoofdstuk worden de indicatoren beschreven aan de hand van enkele voorbeelden waarin de indicatoren van toepassing zijn. FIU-Aruba beoogt hiermee enkele voorkomende situaties te illustreren (*niet limitatief*). De bedragen genoemd in de indicatoren zijn vermeld in Arubaanse Florin (Afl.) of het equivalent hiervan in een andere valuta.

De indicatoren zijn verdeeld in subjectieve en objectieve indicatoren:

Subjectieve indicatoren

Bij subjectieve indicatoren is het indienen van een melding verplicht wanneer de dienstverlener oordeelt dat de indicator van toepassing is op de situatie en de geïdentificeerde red flags. Met 'subjectief melden' wordt bedoeld dat de dienstverlener in de melding verwijst naar de relevante subjectieve indicator en een goede motivatie geeft van zijn vermoeden van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering.

Objectieve indicatoren

Objectieve indicatoren hebben juist betrekking op een grensbedrag of beschrijven een bepaalde situatie die een transactie ongebruikelijk maakt. Bij objectieve indicatoren moet de transactie voldoen aan de relevante indicator. Er hoeft geen vermoeden te zijn van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering.

BELANGRIJK!

- Bij het bepalen of een transactie ongebruikelijk is moet er wel sprake zijn van een dienstverlening aan een cliënt door een dienstverlener. Bijvoorbeeld: bij ontvangst van een bevel tot uitlevering van stukken met betrekking tot een eigen medewerker is er geen sprake van een transactie in de zin van de LWTF (zie §2.1 Toelichting definitie transactie), omdat er geen dienst verleend wordt/is aan een cliënt.
- Dienstverleners zijn niet verplicht om zichzelf te melden bij het verrichten van een transactie waarbij er geen sprake is van een dienstverlening aan een cliënt. In dit soort gevallen is er geen dienstverlening in de zin van de LWTF. Bijvoorbeeld: een investering van Afl. 1.000.000,- door een pensioenfonds hoeft niet door het pensioenfonds gemeld te worden.



De onderstaande indicatorenlijst geeft een overzicht van alle subjectieve en objectieve indicatoren en de bijbehorende indicatorencodes die gebruikt moeten worden bij het melden van een ongebruikelijke transactie.

In de volgende paragrafen wordt verder ingegaan op de subjectieve en objectieve indicatoren. Ook worden er voorbeelden en red flags gegeven. Deze voorbeelden kunnen de dienstverlener helpen bij het vormen van een beter begrip van de indicatoren en de situaties die daaronder kunnen vallen. Voor meer informatie over de red flags die kunnen helpen bij het identificeren van een ongebruikelijke transactie kunt u het document "**Red flags: Witwassen, Terrorismefinanciering, Proliferatiefinanciering & Gerelateerde Misdrijven**" raadplegen.

Indicatorenlijst	
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
Code	Objectieve indicatoren
130101	Transacties die aan politie en justitie zijn gemeld
130102	Transacties 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 de door het Hoofd aangewezen lijsten
130103	Alle girale transacties ter waarde van Afl. 500.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer
130104	Alle contante transacties ter waarde van Afl. 25.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer
130105	Alle contante transacties ter waarde van Afl. 5.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer (<i>alleen van toepassing op casino's</i>)



3.1 Toepassing van de indicatoren

3.1.1 Voorrangsregel melden ongebruikelijke transacties

Zoals uitgelegd in de introductie, moeten landen een risico georiënteerde benadering toepassen. De FIU draagt reeds geruime tijd uit dat dienstverleners een voorrangsregel uit waardoor de dienstverlener een risico georiënteerde benadering toe moet passen bij het beoordelen en het melden van ongebruikelijke transacties.

Het doel van deze voorrangsregel is dat de dienstverlener altijd eerst de subjectieve elementen in een transactie beoordeelt ook al voldoet de transactie al aan een objectieve indicator. Het is dus de bedoeling om eerst te beoordelen of er subjectief gemeld moet worden en daarna te bepalen of en aan welke objectieve indicator de transactie voldoet. Het is mogelijk dat een transactie zowel op grond van de subjectieve indicator als een objectieve indicator aangemerkt kan worden als een ongebruikelijke transactie. In zulke situaties is de dienstverlener verplicht om de transactie subjectief te melden.

Een of meerdere transacties die eerst objectief gemeld zijn door een dienstverlener, kunnen na enige tijd of bij een volgende transactie een subjectief karakter krijgen. Dan moet de dienstverlener alsnog een subjectieve melding van de ongebruikelijke transactie(s) indienen. In de toelichting bij deze melding moet de dienstverlener:

1. de reeds ingediende objectieve meldingen vermelden, en;
2. motiveren wat de elementen (red flags en/of eventuele relevante feiten en omstandigheden) zijn waardoor de dienstverlener heeft besloten om een subjectieve melding van een ongebruikelijke transactie in te dienen.
3. De bedragen die gemeld zijn in objectieve meldingen (*het gaat om meldingen die de dienstverlener al heeft gedaan*) moeten niet opnieuw gemeld worden in de subjectieve melding (het bedrag kan op Afl. 0,- gezet worden).

Beoordelen van een transactie

Dienstverleners moeten de volgende stappen volgen:

1. Bepaal of de transactie voldoet aan een subjectieve indicator.
2. Als er geen aanleiding is om de transactie subjectief te melden, dan moet de dienstverlener beoordelen of de transactie aan een objectieve indicator voldoet.
3. De bedragen die gemeld zijn in objectieve meldingen (*het gaat om meldingen die de dienstverlener al heeft gedaan*) moeten niet opnieuw gemeld worden in de subjectieve melding (het bedrag kan op Afl. 0,- gezet worden).



3.1.2 Subjectief blijft subjectief

In principe moet elke dienstverlener uitgaan van de regel: **subjectief blijft subjectief**.

- a. Het kan voorkomen dat een dienstverlener een subjectieve melding doet, maar zich daarna realiseert dat het objectief ingediend had moeten worden om welke reden dan ook. De dienstverlener mag diezelfde melding niet weer objectief indienen. Als een melding eenmaal subjectief is ingediend, dan blijft het subjectief.
- b. Als een dienstverlener eenmaal is overgegaan tot het subjectief melden van een subject/transactie dan moeten de daaropvolgende meldingen ook subjectief gemeld worden. Vergeet niet om subjectieve meldingen in het vervolg ook van een goede onderbouwing te voorzien! De verantwoordelijkheid blijft bij de dienstverlener liggen om te onderbouwen waarom een melding subjectief is.

UITZONDERING:

In uitzonderlijke gevallen kan het voorkomen dat een dienstverlener het subject (de persoon) dat al eerder subjectief is gemeld in een ongebruikelijke transactie toch weer objectief wil melden. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn wanneer er geen enkele relatie bestaat met de eerdere ingediende subjectieve melding. De dienstverlener moet dan in de situatiebeschrijving goed kunnen verantwoorden waarom deze melding niet subjectief gemeld hoeft te worden.

Samengevat:

De volgende regels zijn van toepassing bij het melden van ongebruikelijke transacties:

- **Voorrangregel subjectief melden**: subjectief melden gaat vóór objectief melden.
- **Objectief naar subjectief**: objectief ingediende meldingen kunnen subjectief worden door nieuwe red flags (relevante feiten en omstandigheden) die zorgen voor subjectieve elementen. Er moet subjectief gemeld worden.
- **Subjectief blijft subjectief**:
 - 1) Subjectief ingediende meldingen kunnen NIET achteraf objectief ingediend worden, ook niet als de dienstverlener later van mening is dat de melding niet subjectief maar objectief gedaan had moeten worden.
 - 2) Als een subject/transactie subjectief is gemeld, dan wordt een volgende ongebruikelijke transactie ook subjectief gemeld. Zorg altijd voor onderbouwing!
Uitzondering: als de dienstverlener van mening is dat er toch objectief gemeld moet worden, dan moet goed verantwoord worden waarom de melding niet subjectief gemeld moet worden.



3.2 Subjectieve indicatoren

Er zijn twee subjectieve indicatoren⁸ waaronder ongebruikelijke transacties gemeld kunnen worden:

- Witwassen (130201)
- Terrorismedinanciering (130202)

Als een dienstverlener van oordeel is dat er sprake kan zijn van witwassen, het financieren van terrorisme of proliferatiedinanciering dan moet hiervan melding gedaan worden onder een subjectieve indicator. Subjectieve ongebruikelijke transacties met betrekking tot proliferatiedinanciering dienen tijdelijk en totdat de herziene Regeling Indicatoren van kracht gaat gemeld te worden onder de indicator voor terrorismedinanciering.⁹ De omstandigheden van een transactie, waardoor het vermoeden van witwassen, terrorismedinanciering of proliferatiedinanciering ontstaat, zijn doorslaggevend voor het indienen van een subjectieve melding.

Het kan voorkomen dat een subjectieve ongebruikelijke transactie in aanmerking komt voor opschorting. Meer informatie over hoe een dienstverlener hiermee om moet gaan en hoe dit gemeld moet worden is terug te vinden in §4 van deze Richtlijn.

Elke dienstverlener is bekend met de gebruiken in de eigen branche. Of een transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, is voor een belangrijk deel afhankelijk van het eigen professionele oordeel van een dienstverlener. Er hoeft niet met zekerheid vastgesteld te worden dat sprake is van witwassen, het financieren van terrorisme of proliferatiedinanciering. De dienstverlener hoeft alleen het vermoeden te hebben dat de transactie daarmee in verband gebracht kan worden.

Wanneer een situatie aan één of meer red flags voldoet, dan is dat een aanleiding om de transactie verder te beoordelen en te bepalen of het subjectief gemeld moet worden. De dienstverlener moet zelf beoordelen of een transactie ongebruikelijk is. In het document **"Red flags: Witwassen, Terrorismedinanciering, Proliferatiedinanciering & Gerelateerde Misdrijven"** worden voorbeelden (*niet limitatief*) gegeven van red flags die van belang zijn voor het identificeren van een ongebruikelijke (subjectieve) transactie. Ook geeft het document **"Sancties en de Meldplicht: Uitleg in Begrijpelijke Taal"** informatie over sancties en waarop gelet moet worden bij het melden van ongebruikelijke transacties.

Als een dienstverlener na deze beoordeling van mening is dat er sprake is van een ongebruikelijke transactie op basis van een subjectieve indicator dan moet dit onverwijld gemeld worden nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie is vastgesteld.¹⁰

⁸ Artikel 2 Regeling Indicatoren.

⁹ Zie Voorschrift – Melden ongebruikelijke transacties proliferatiedinanciering (kenmerk: 1290/2023).

¹⁰ Zie §2.4 voor een nadere uitleg over het onverwijld melden van een ongebruikelijke transactie.



3.3 Objectieve indicatoren

Objectieve indicatoren zijn op een risico georiënteerde wijze vastgesteld en beschrijven bepaalde concrete situaties waarin de indicator van toepassing is, zoals een match met een (sanctie)lijst of een specifiek grensbedrag. Bij het melden van een transactie onder een objectieve indicator is niet vereist dat er een vermoeden van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering bestaat bij de dienstverlener. De dienstverlener is verplicht om een ongebruikelijke transactie onverwijld te melden wanneer een situatie zoals beschreven in een indicator van toepassing is.¹¹

Hieronder volgt een uitleg van alle objectieve indicatoren voorzien van voorbeelden (*niet limitatief*).

3.3.1 Transactie die aan politie en justitie zijn gemeld (130101)

Onder deze indicator vallen alle transacties die aan politie en justitie zijn gemeld. Met de formulering 'politie en justitie' wordt bedoeld: alle diensten die met het handhaven van de wet, gericht op het opsporen en vervolgen van strafbare feiten, zijn belast. Hieronder vallen bijvoorbeeld het Korps Politie Aruba (KPA), het Fiscale inlichtingen- en opsporingsteam (FIOT) en het Nationaal Centraal Bureau Terrorismebestrijding (NCTVI) en het Openbaar Ministerie (OM).

Voorbeelden van transacties die aan politie en justitie zijn gemeld (*niet limitatief*):

1. alle transacties die op eigen initiatief (d.m.v. een aangifte of getuigenverklaring) zijn verstrekt:
 - bij ontdekking van het gebruik van een valse identiteit door cliënt
 - bij ontdekking van fraude, diefstal of corruptie
 - bij het gebruik van een vervalste creditcard
2. bij een bevel tot uitlevering van bescheiden:
 - alle transacties die zijn verstrekt op bevel van de rechter of rechter commissaris;
 - een verzoek tot uitlevering stukken ingediend door de FIOT.

Voor het melden van een transactie(s) onder deze indicator is niet vereist dat er een direct verband is met witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering. Het is voldoende dat de transactie(s) in relatie staat tot een strafbaar feit.

De verplichting tot het onverwijld melden gaat in op het moment dat de dienstverlener de verzochte informatie aan politie of justitie heeft verstrekt.

¹¹ Idem.



3.3.2 Transacties 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 de door het Hoofd aangewezen lijsten (130102)

- a. *Transacties 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*

Wanneer een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit op grond van de Sanctieverordening 2006 en het Sanctiebesluit bestrijding terrorisme en terrorismefinanciering (AB 2010 no.27) voorkomt op een vastgestelde lijst dan moet dit gemeld worden aan FIU-Aruba. De sanctielijsten zijn te vinden op de website van de Centrale Bank van Aruba www.cbaruba.org en op de website van de Verenigde Naties www.un.org/sc.

- b. *Een transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersonen, groep of entiteiten die zij vermeld op een door het Hoofd aangewezen lijst*

Het hoofd van FIU-Aruba is bevoegd om lijsten aan te wijzen. De lijsten kunnen bijvoorbeeld betrekking hebben op internationale sanctielijsten, zoals gepubliceerde lijsten door de VN Veiligheidsraad en de Europese Unie. Daarnaast kan het hoofd lijsten vaststellen en aanwijzen op basis van aanwezige informatie en inlichtingen.¹²

De aangewezen lijsten door het hoofd kunt u raadplegen op de website: www.FIU-Aruba.com.

Het document "**Sancties en de Meldplicht: Uitleg in Begrijpelijke Taal**" geeft dienstverleners meer informatie over hoe omgegaan moet worden met sancties en waar specifiek op gelet moet worden bij het melden van ongebruikelijke transacties.

3.3.3 Alle girale transacties ter waarde van Afl. 500.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer (210103)

Deze indicator heeft betrekking op niet-contante transacties ter waarde van Afl. 500.000, = of meer. Hieronder wordt verstaan **niet-contante en niet-tastbare tegoeden**. 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.

Deze indicator is ook van toepassing op transacties die een tegenwaarde van Afl. 500.000,= of meer hebben en die niet contant plaatsvinden. De meldplicht op grond van deze indicator bestaat ook wanneer de dienstverlener niet direct betrokken was bij de financiële afronding van de transactie. De dienstverlener hoeft de 'overmaking', 'betaling', 'beschikbaarstelling' niet zelf te hebben uitgevoerd.

¹² De genoemde voorbeelden zijn niet limitatief. Er kunnen meer situaties zijn waarin het hoofd besluit om een lijst aan te wijzen.



Daarnaast hoeft de dienstverlener er niet van op de hoogte te zijn of de financiële afronding – overboeking van het geld van de ene rekening naar de andere rekening - daadwerkelijk heeft plaatsgevonden. Het is voldoende dat de dienstverlener zijn dienstverlening aan de cliënt heeft afgerond/voltooid.¹³

Voorbeelden van niet-contante transacties waarbij voldaan is aan het grensbedrag van Afl. 500.000,= of meer (*niet limitatief*):

- De dienstverleningen die opgesomd worden in artikel 6, lid 2, onder b LWTF:
 - 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.¹⁴
- 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;
- Het in ontvangst nemen van een winstuitkering (Lotto) namens de cliënt;
- 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.

UITZONDERING: Interbancaire transacties hoeven niet gemeld te worden, omdat dit transacties zijn die voor de bank zelf worden verricht en niet in opdracht van of ten behoeve van een cliënt van de bank.

3.3.4 Alle contante transacties ter waarde van Afl. 25.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer (130104)

Deze indicator heeft betrekking op contante transacties van Afl. 25.000,= of meer (deze indicator is niet van toepassing op casino's en internetcasino's).

Voorbeelden van contante transacties van Afl. 25.000,= of meer:

¹³ Zie §2.1 voor meer uitleg over 'kennisname in het kader van zijn dienstverlening'.

¹⁴ Artikel 6, tweede lid en onder b LWTF.



- Het omwisselen van kleine naar grote coupures of andersom;
- Het omwisselen van vreemde valuta;
- Het contant aankopen van een cheque;
- Een contante betaling van Afl. 25.000,= of meer voor een auto via een bank. *(Hiervoor geldt een individuele meldplicht voor de autohandelaar en de bank);¹⁵*
- Een cliënt stort contant Afl. 25.000,= of meer op de derdengeldenrekening van een notaris via een bank. *(Hiervoor geldt een individuele meldplicht voor de notaris en de bank);¹⁶*
- Het contant aflossen van een lening van Afl. 25.000,= of meer.

3.3.5 Alle contante transacties ter waarde van Afl. 5.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer *(alleen van toepassing op casino's) (130105)*

Deze indicator is van toepassing wanneer de cliënt een transactie van Afl. 5.000,= of meer verricht bij een casino.

Voorbeelden van transacties van Afl. 5.000,= of meer:

- Het omwisselen van kleine coupures naar grote of andersom;
- Het omwisselen naar een andere valuta;
- Het aankopen van speelpenningen of omwisselen van speelpenningen in contant geld;
- Het storten van een bedrag ter waarde van Afl. 5.000,= of meer bij de kassa of op de rekening van het casino.

¹⁵ Zie §2.1.2 voor meer uitleg over 'kennisname in het kader van zijn dienstverlening' en de 'individuele meldplicht'.

¹⁶ Idem.



4. OPSCHORTING VAN EEN TRANSACTIE (ARTIKEL 28A LWTF)

Het doel van opschorting van een transactie is het (tijdelijk) tegenhouden van de uitvoering/af ronding van een transactie. Hiermee kan voorkomen worden dat illegaal verkregen vermogen uit het zicht raakt, bijvoorbeeld, het doorsluizen van geld naar een andere jurisdictie.

Op het moment dat FIU-Aruba een transactie opschort, dan is het doel daarvan om de opsporingsdiensten of een buitenlandse FIU de tijd te geven om de handelingen te verrichten die nodig zijn om over te gaan tot confiscatie van de vermogensbestanddelen.

Opschorting van transacties kan op twee manieren plaatsvinden:

1. Op **eigen initiatief**: dit zal bijvoorbeeld gebeuren naar aanleiding van een subjectieve melding door een dienstverlener (zie §4.1);
2. Op **verzoek van een andere instantie**: op verzoek van bijvoorbeeld opsporingsinstanties, OM of een buitenlandse FIU.¹⁷

Dit hoofdstuk is verdeeld in 2 onderdelen:

1. Paragraaf 4.1: legt uit hoe een dienstverlener kan identificeren of een subjectieve ongebruikelijke transactie in aanmerking komt voor opschorting, en;
2. Paragraaf 4.2: beschrijft welke verplichtingen op de dienstverlener rusten als er een opdracht tot opschorting door het hoofd van FIU-Aruba gegeven wordt. Daarnaast wordt uitgelegd hoe een dienstverlener transacties moet beoordelen na een opdracht tot opschorting.

4.1 Identificatie door een dienstverlener van een subjectieve ongebruikelijke transactie die in aanmerking komt voor opschorting

Een dienstverlener kan geconfronteerd worden met een subjectieve ongebruikelijke transactie die in aanmerking komt voor opschorting. Bij het bepalen of een transactie voor opschorting in aanmerking komt, moet de dienstverlener beoordelen of er genoeg reden is om aan te nemen dat de cliënt met die transactie probeert om illegaal verkregen vermogen te verhullen.

Transacties die in aanmerking komen voor opschorting zullen vaak nog niet voltooid zijn. Daarom zal opschorting vooral toegepast worden bij voorgenomen transacties. Het is ook mogelijk dat een transactie opgeschort wordt nadat het voltooid is. Voorbeelden van transacties die in aanmerking komen voor opschorting (*niet limitatief*):

1. Een voorgenomen/verrichte transactie door een cliënt waarvan het vermogen mogelijk onderhevig is aan beslag, zoals een uitvoering van een vonnis van ontneming;
2. Een voorgenomen/verrichte transactie door een bekende crimineel waarbij het vermoeden bestaat dat hij illegaal verkregen vermogen probeert weg te sluisen;

¹⁷ Artikel 28a, lid 1, aanhef en sub a t/m d LWTF.



3. Een voorgenomen/verrichte transactie door een bekende crimineel die een transactie wil uitvoeren om een strafrechtelijk onderzoek te belemmeren.

4.1.1 Financiële transacties en dienstverleningen die in aanmerking komen voor opschorting

Opschorting kan toegepast worden op financiële transacties, waarbij er sprake is van een overboeking van gelden, en op dienstverleningen. Voorbeelden van dienstverleningen zijn (*niet limitatief*):

- Een akte van levering
- Ondertekening van een koopcontract voor de aankoop/verkoop van onroerend goed
- Overdracht van aandelen

Opschorting kan worden toegepast op transacties die worden uitgevoerd door financiële instellingen, zoals banken en geldtransactiekantoren, maar ook niet-financiële dienstverleners kunnen een opdracht tot opschorting uitvoeren. Kortom, elke dienstverlener kan een transactie identificeren die voor opschorting in aanmerking komt en een opdracht tot opschorting uitvoeren.

4.1.2 Ongebruikelijke transacties melden die in aanmerking komen voor opschorting

Als een ongebruikelijke transactie in aanmerking komt voor opschorting moet de dienstverlener de transactie melden onder de subjectieve indicator voor witwassen of terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering.

Hiervoor is het van belang dat de dienstverlener:

- de melding indient conform de vereisten in **artikel 26 van de LWTF**;
- de ongebruikelijke transactie **subjectief** meldt (witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering);
- in de situatiebeschrijving van de melding **'OPSCHORTING'** vermeldt conform het **'Voorschrift Opschorting Transacties'**;
- **direct** na het indienen van de ongebruikelijke transactie FIU-Aruba hiervan **telefonisch** op de hoogte brengt. Voor het succesvol opschorten van een transactie is het cruciaal dat er een goede en directe communicatie tussen de dienstverlener en FIU-Aruba is!



Voorbeeld:

Het is mogelijk dat een cliënt een dienstverlening (vb. koopcontract voor de aankoop van onroerend goed of een aandelenoverdracht) verlangt van een dienstverlener, bijvoorbeeld een advocaat of een notaris. Als er subjectieve elementen zijn (red flags) en de transactie komt in aanmerking voor opschorting, dan moet de dienstverlener een subjectieve melding indienen en daarbij in de situatiebeschrijving '**OPSCHORTING**' vermelden. Vervolgens dient de dienstverlener direct telefonisch contact op te nemen met de FIU.

Wanneer FIU-Aruba oordeelt dat de transactie opgeschort moet worden, dan kan het een opdracht tot opschorting geven aan de dienstverlener. De dienstverlener is dan verplicht om de voltooiing van de dienstverlening op te schorten. Ten aanzien van het gegeven voorbeeld zou dit betekenen dat ondertekening van het contract/leveringsakte of de overdracht van de aandelen uitgesteld wordt.

4.2 Melden van opgeschorte transacties in opdracht van FIU-Aruba

Zoals in het begin van dit hoofdstuk werd aangegeven kan een opdracht tot opschorting in twee gevallen gegeven worden door de FIU, namelijk op **eigen initiatief** en op **verzoek van een andere instantie**. Hierboven werd uitgelegd hoe een dienstverlener een transactie die in aanmerking komt voor opschorting kan herkennen. In deze paragraaf wordt besproken wat de dienstverlener moet doen en waarmee rekening gehouden moet worden als deze een opdracht tot opschorting krijgt van FIU-Aruba.

4.2.2 Stappen die de dienstverlener moet nemen bij een opdracht tot opschorting

Als een dienstverlener de opdracht krijgt van FIU-Aruba tot opschorting van één of meerdere transacties van een cliënt, dan houdt de dienstverlener rekening met het volgende:

- Als de dienstverlener geen subjectieve melding heeft ingediend die voor opschorting in aanmerking komt, maar wel een opdracht tot opschorting van een transactie heeft gekregen, dan hoeft de opgeschorte transactie **NIET alsnog subjectief gemeld te worden**. De dienstverlener heeft immers al een opdracht tot opschorting gekregen.
- De dienstverlener is verplicht om in het vervolg de voorgenomen/verrichte transacties door de cliënt aan een **strengere controle** te onderwerpen, zoals hieronder in §4.2.4 verder wordt uitgelegd.



BELANGRIJK!

Bij de uitvoering van een opdracht tot opschorting is het dienstverleners **NIET toegestaan om de cliënt te informeren** over het feit dat de FIU-Aruba een opdracht tot opschorting heeft gegeven. Dit is het **tipping-off verbod**.

4.2.3 Onverwijld voldoen aan een opdracht tot het opschorten van een transactie

Op grond van artikel 28a, lid 5 LWTF is de dienstverlener verplicht om onverwijld te voldoen aan een opdracht tot opschorting van een transactie. Deze formulering van 'onverwijld' moet niet verward worden met de verplichting van dienstverleners om ongebruikelijke transacties onverwijld te melden, zoals uitgelegd in §2.4, waarbij dienstverleners een 'verademingsperiode' van 5 werkdagen toegekend krijgen om een ongebruikelijke transactie conform artikel 26 van de LWTF in te dienen.

De formulering 'onverwijld', zoals neergelegd in artikel 28a, vijfde lid LWTF, verplicht de dienstverlener om direct een opdracht tot opschorting uit te voeren. De dienstverlener is verplicht om **onmiddellijk gevolg te geven aan een opdracht tot opschorting** van FIU-Aruba en krijgt in dit geval geen 'verademingsperiode'.

4.2.4 Beoordeling van transacties na een opdracht tot opschorting

Na een opdracht tot opschorting van één of meer transacties, is de dienstverlener verplicht om in het vervolg alle transacties door de cliënt, voorgenomen en verrichte transacties, aan een **strengere controle te onderwerpen** om te beoordelen of er voldoende subjectieve elementen zijn (red flags) om een melding te doen.

Als de dienstverlener concludeert dat er sprake is van een ongebruikelijke transactie, dan is de dienstverlener verplicht om **onverwijld een subjectieve melding** in te dienen. In de melding moeten, conform artikel 26 van de LWTF, **alle verplichte gegevens** aangeleverd worden en in de situatiebeschrijving van de melding moet de dienstverlener:

- **onderbouwen** waaruit het 'ongebruikelijke karakter' van de transactie blijkt (zoals bij elke subjectieve melding gedaan wordt);
- het woord "**OPSCHORTING**" vermelden (*zie het 'Voorschrift Opschorting Transacties'*);
- **vermelding van de subjectieve melding** die de dienstverlener had verstuurd voorafgaand aan de ontvangen opdracht tot opschorting (*indien van toepassing*);
- **vermelding van de opdracht tot opschorting** die de dienstverlener heeft uitgevoerd ten aanzien van het subject in kwestie.



In Annex II staat een overzicht van het verloop van en de stappen die een dienstverlener moet volgen bij het melden van ongebruikelijke transacties met betrekking tot opschorting.



5. UITZONDERINGEN OP DE MELDPLICHT

5.1 Algemene toelichting uitzonderingen meldplicht

In artikel 4 van de Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties worden enkele uitzonderingen gemaakt op de meldplicht met betrekking tot de in artikel 3 opgenomen objectieve indicatoren. De in artikel 4 opgenomen transacties hoeven daarom niet gemeld te worden op grond van een objectieve indicator.

Deze uitzonderingen gelden voor bepaalde transacties waarbij het karakter van de transacties geen of een zeer gering risico vormt voor witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering. Ook is er bij deze transacties sprake van een laag risico dat deze leiden tot een inbreuk op de rechtsorde.

Als de dienstverlener desondanks het vermoeden heeft dat een uitgezonderde transactie toch verband kan houden met witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, dan moet dit gemeld worden op basis van de subjectieve indicator.

5.2 Artikelsgewijze toelichting uitzonderingen meldplicht

Artikel 4 van de Regeling Indicatoren formuleert enkele uitzonderingen op de meldplicht. Deze uitzonderingen komen ook voort uit de risico georiënteerde benadering die is gehanteerd bij het vaststellen van de transacties die mogelijk een risico vormen voor witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering. De uitzonderingen zijn dus gekwalificeerd als transacties die een laag-risico hebben.

In de onderstaande paragrafen wordt toegelicht op welke manier de uitzonderingen geïnterpreteerd en toegepast moeten worden.

5.2.1 Afdrachten pensioenverzekeringen door werkgever

Artikel 4, aanhef, sub a Regeling Indicatoren stelt als volgt:

"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 verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82) vereiste vergunning, tenzij een werknemer is aan te merken als werkgever, directeur of grootaandeelhouder van de onderneming."



Dit onderdeel heeft betrekking op de afdrachten die een werkgever doet aan de pensioenverzekeringen voor zijn werknemers. Anderzijds, in het geval dat de werknemer ook functioneert als werkgever, directeur of grootaandeelhouder van de onderneming, dan moet de afdracht wel gemeld worden op basis van de objectieve indicator.

Voorbeeld:

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

5.2.2 Afdrachten pensioenverzekering door werkgever (overeenkomst aangaan door werknemer)

De uitzondering in artikel 4, aanhef en sub b Regeling Indicatoren ziet op pensioenovereenkomsten die door werkgevers zelf zijn aangegaan:

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

Hierbij gaat het om dezelfde soort afdracht die de werkgever doet aan de pensioenverzekeringen voor de werknemers, zoals beschreven in §4.2.1. Het verschil is dat in dit geval de werknemer zelfstandig de pensioenovereenkomst is aangegaan.

5.2.3 Transacties verricht ten behoeve van overheidsbedrijven

Artikel 4, aanhef, sub c Regeling Indicatoren stelt dat:

"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."

Met deze formulering worden transacties voor overheidsdiensten uitgezonderd van de meldplicht onder de objectieve indicator, aangezien het risico voor witwassen, terrorismefinanciering en



proliferatiefinanciering zeer gering is. Dit soort transacties worden uitgevoerd door tussenkomst van Directie Financiën die hier al een controlesysteem voor heeft. Hierdoor wordt witwassen, financiering van terrorisme, proliferatiefinanciering en het plegen van een daaraan ten grondslag liggend misdrijf bemoeilijkt.

Deze uitzondering geldt echter niet voor transacties die uitgevoerd worden ten behoeve van NV's, VBA's, stichtingen of bij landsverordening ingestelde rechtspersoonlijkheid bezittende instellingen. Het is daarom noodzakelijk dat de dienstverlener zijn cliënt kent en weet of het een overheidsdienst of een rechtspersoon betreft die een nauwe relatie heeft met de overheid.

Hieronder volgt een lijst van enkele overheidsinstanties, waarvan de transacties uitgezonderd zijn van de objectieve meldplicht (*niet limitatief*)¹⁸:

- Directie Cultuur Aruba
- Directie Openbare Werken
- Raad van Advies
- Algemene Rekenkamer
- Directie Openbaar Personenvervoer

Voorbeelden van transacties, die uitgezonderd zijn van melden op grond van objectieve indicatoren (*niet limitatief*):

- Een overmaking van geld, zijnde salarissen van ambtenaren en/of daaraan gelijkgestelde personen van de ene bank naar een andere;
- Een storting van inbeslaggenomen 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 OM.

5.2.4 Vaststelling van laag-risico transacties door het Hoofd van FIU-Aruba

In artikel 4, aanhef, sub d Regeling Indicatoren wordt aan het hoofd van FIU-Aruba de bevoegdheid gegeven om uitzonderingen te maken wanneer is vastgesteld dat het karakter van een bepaalde soort transactie een gering risico voor witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering oplevert, of als er een laag risico aanwezig is op een ernstige inbreuk op de rechtsorde.

¹⁸ In de Nota van Toelichting, behorende bij de Ministeriele Regeling, Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (AB 2012 no. 47) zijn ook andere instanties opgenomen die onder deze uitzondering vallen.

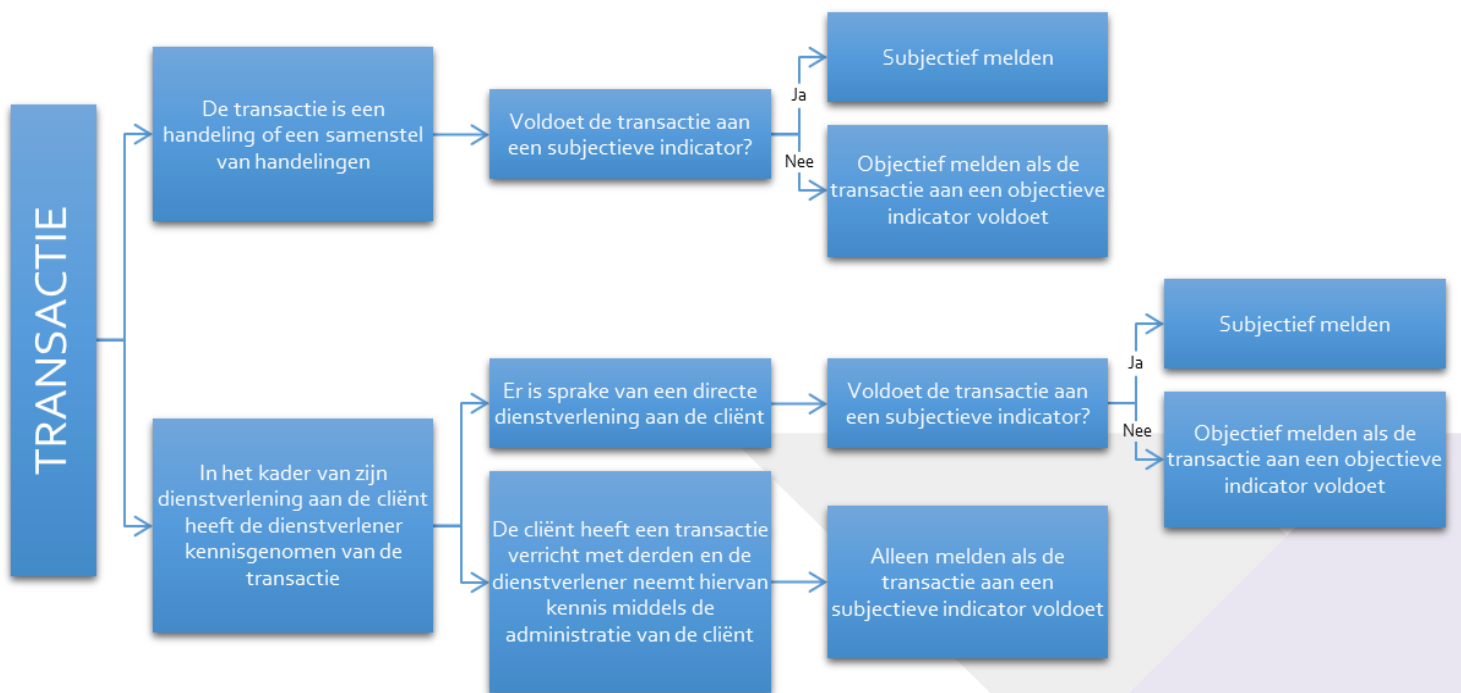


"Transacties waarvan het Hoofd op grond van door hem te beschrijven feiten en omstandigheden heeft vastgesteld, dat zij geen of een gering risico voor witwassen, terrorismefinanciering, financiering van proliferatie van massavernietigingswapens of anders een ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren."

Als het hoofd besluit om andere soorten transacties op grond van de objectieve indicatoren uit te sluiten van de meldplicht, dan wordt dit gepubliceerd via de website: www.FIU-Aruba.aw.



ANNEX I – OVERZICHT MELDEN VAN EEN TRANSACTIE





ANNEX II – OVERZICHT VERLOOP OPSCHORTEN TRANSACTIES

FIU-Aruba ontvangt:

1. Een verzoek van een instantie om een transactie op te schorten, of;
2. Een dienstverlener meldt een transactie bij FIU-Aruba die in aanmerking kan komen voor opschorting

Mogelijke uitkomsten van de beoordeling van het ingediende verzoek / de ontvangen melding:

- Wel opschorting: dienstverlener krijgt een opdracht tot opschorting van de transactie. Dit kan zijn:
 - 1) de dienstverlener die de melding heeft ingediend, of;
 - 2) een andere dienstverlener
- Geen opschorting: het hoofd van FIU-Aruba besluit dat er onvoldoende grond is om de transactie op te schorten

Wanneer de dienstverlener een opdracht tot opschorting krijgt, dan moet dit 'onmiddellijk' (*per direct*) opgevolgd worden

Na opschorting moet de dienstverlener:

- een strengere controle uitvoeren op alle voorgenomen/verrichte transacties door of ten behoeve van de cliënt, en;
- beoordelen of de transacties subjectief gemeld moet worden