



FINANCIAL  
INTELLIGENCE  
UNIT OF ARUBA

# Simpelweg melden

DE RICHTLIJN INDICATOREN SAMENGEVAT

November 2023



## INHOUDSOPGAVE

Introductie .....	3
1. Begrippen.....	4
1.1 Wat is een transactie?.....	4
1.2 De rol van een dienstverlener bij de transactie .....	4
1.3 Voorgenomen transacties .....	5
1.4 Verrichte transacties .....	5
1.5 Zakelijke/incidentele relaties.....	5
1.6 Onverwijld melden .....	6
2. Indicatoren.....	6
2.1 Algemene informatie indicatoren.....	6
2.2 Subjectieve indicatoren.....	7
2.3 Objectieve indicatoren .....	8
3. OPSCHORTING VAN EEN TRANSACTIE (ARTIKEL 28A LWTF).....	10
3.1 Transacties die in aanmerking komen voor opschorting.....	10
3.2 Uitvoeren van een opdracht tot opschorting van een transactie.....	11
3.3 Uitvoeren van een strengere controle na de opdracht tot opschorting .....	11
4. Uitzonderingen op de meldplicht .....	12



## INTRODUCTIE

Artikel 5, lid 2 van de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties (AB 2012 no. 47) verplicht het hoofd van FIU-Aruba om uitleg te geven over de indicatoren en hoe dienstverleners hier bij het melden mee om moeten gaan. Om deze reden en om het melden van ongebruikelijke transacties te vergemakkelijken geeft dit document een samenvatting van de **"Richtlijn Indicatoren"**. De belangrijkste onderwerpen over het melden van ongebruikelijke transacties bij FIU-Aruba worden in het kort besproken.

Het doel van dit document is om dienstverleners een handvat te geven voor een snelle raadpleging van belangrijke informatie over het melden van ongebruikelijke transacties. Voor specifieke uitleg en meer gedetailleerde informatie verwijst FIU-Aruba terug naar de Richtlijn Indicatoren.

In het document **"Red Flags: Witwassen, Terrorismefinanciering, Proliferatiefinanciering & Gerelateerde Misdrijven"** staan verschillende voorbeelden (*niet limitatief*) van red flags die belangrijk kunnen zijn bij het identificeren van een ongebruikelijke (subjectieve) transactie.

Meer informatie over het melden van objectieve of subjectieve transacties in relatie tot opgelegde sancties is te vinden in het document **"Sancties en de Meldplicht: Uitleg in Begrijpelijke Taal"**.



## 1. BEGRIPPEN

### 1.1 Wat is een transactie?

De **definitie transactie** wordt verdeeld in:

#### 1. Samenstel van handelingen

- Een transactie kan bestaan uit 1 handeling of uit meerdere handelingen.
- Dit heeft meestal betrekking op subjectieve elementen (red flags).
- Een verband tussen handelingen ontstaat wanneer er samenbindende elementen zijn.

Samenbindende elementen: Handelingen die met elkaar in verband gebracht kunnen worden. Voorbeelden:

- ✓ 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)

#### 2. Kennisname in het kader van zijn dienstverlening

Er zijn 2 soorten kennisnames:

1. Kennisname als gevolg van een directe dienstverlening:
  - Transacties die vallen onder de directe dienstverlening tussen de dienstverlener en de cliënt (bijvoorbeeld: een makelaar die de aankoop van een woning begeleidt).
  - Deze transacties kunnen objectief en subjectief gemeld worden.
2. Transacties die door de cliënt zijn verricht met derden en waarvan de dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan zijn cliënt kennisneemt:
  - Situaties waarin de dienstverlener controlerende werkzaamheden uitvoert voor de cliënt en bij de uitvoering van die controle kennisneemt van transacties met derde partijen (bijvoorbeeld: controle en audit van de administratie van een cliënt (*niet limitatief*)).
  - Deze transacties kunnen alleen subjectief gemeld worden.

### 1.2 De rol van een dienstverlener bij de transactie

- De dienstverlener hoeft geen actieve rol te hebben bij de financiële afronding van de transactie.
- De dienstverlener hoeft niet direct betrokken te zijn bij de transactie.



- Er is ook een meldplicht als de dienstverlener ziet of behoort te zien dat een transactie ongebruikelijk is.
- Alle dienstverleners hebben een individuele meldplicht!

### 1.3 Voorgenomen transacties

**Begrip:** Een voorgenomen transactie is een transactie die niet of (nog) niet volledig uitgevoerd is. Er heeft wel een 'wilsuïting' (uiting van intentie) plaatsgevonden door de cliënt.

Voorgenomen transacties worden vooral subjectief gemeld. Een subjectieve melding wordt gedaan als:

- 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 meldt de transactie voorgenomen onder de subjectieve indicator.
  - ✓ Na de voltooiing van de dienstverlening meldt de dienstverlener de transactie nogmaals onder de subjectieve indicator als uitgevoerd.
- Terugtrekking door de cliënt.
- Terugtrekking door de dienstverlener.

### 1.4 Verrichte transacties

**Begrip:** Een verrichte transacties is een transactie die uitgevoerd of voltooid is.

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.

### 1.5 Zakelijke/incidentele relaties

- Incidentele transacties: eenmalig uitgevoerde transacties voor een cliënt.
- Zakelijke relatie: langdurige en aanhoudende relatie die met de cliënt wordt aangegaan.
- Dienstverleners zijn verplicht om ongebruikelijke transacties te melden ten aanzien van incidentele transacties en zakelijke relaties.



## 1.6 Onverwijld melden

Vuistregels van het onverwijld melden:

- Er moet onverwijld (direct) gemeld worden.
- Binnen 5 werkdagen nadat de situatie in de indicator van toepassing is moet de ongebruikelijke transactie gemeld zijn (zie 'Voorschrift onverwijld melden' op de website: [www.fiu-aruba.aw](http://www.fiu-aruba.aw)).
- Deze verplichting geldt voor voorgenomen en verrichte transacties.

Het moment dat een transactie/dienstverlening ongebruikelijk is:

- Verschilt per transactie.
- De dienstverlener beoordeelt zelf bij elke transactie of er sprake is van een ongebruikelijk karakter.

Objectieve meldingen: het moment dat de situatie aan de objectieve indicator voldoet. Dit is niet beperkt tot het moment dat de dienstverlening voltooid is. Het kan ook van toepassing zijn:

- voordat een dienstverlening is voltooid, en/of;
- nadat de dienstverlening is voltooid.

Dit hoeft dus niet het moment te zijn dat de dienstverlening voltooid is (bijvoorbeeld: transacties die aan politie of justitie zijn gemeld (130101) en match met een sanctielijst (130102)).

Subjectieve meldingen: het moment dat het ongebruikelijke karakter bekend is geworden. Dit kan na enige tijd en na onderzoek door de dienstverlener zijn.

## 2. INDICATOREN

### 2.1 Algemene informatie indicatoren

De indicatoren zijn verdeeld in subjectieve en objectieve indicatoren.

**Voorrangregel subjectief melden**: subjectief melden gaat vóór objectief melden.

Stappen die gevolgd moeten worden bij het beoordelen van een transactie:

1. Bepaal of de transactie voldoet aan een subjectieve indicator, en;
2. Als de transactie niet subjectief gemeld hoeft te worden, dan beoordelen of de transactie aan een objectieve indicator voldoet.



Objectief naar subjectief melden: objectief ingediende meldingen kunnen subjectief worden door nieuwe 'red flags' (relevante feiten en omstandigheden). Er moet dan subjectief gemeld worden.

In de toelichting bij deze melding moet de dienstverlener:

- de objectieve meldingen vermelden die al zijn gedaan.
- 'red flags' en/of relevante feiten en omstandigheden beschrijven.
- 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).

Subjectieve meldingen blijven subjectief: subjectief ingediende meldingen kunnen NIET achteraf objectief ingediend worden, ook niet als de dienstverlener later van mening is dat niet subjectief maar objectief gemeld had moeten worden.

- 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 een volgende ongebruikelijke transactie toch objectief gemeld moet worden, dan moet goed verantwoord worden waarom de melding niet subjectief gemeld moet worden.

## 2.2 Subjectieve indicatoren

Er zijn twee subjectieve indicatoren:

- Witwassen (130201)
- Terrorismedinanciering (130202)

**Let op**: 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.<sup>1</sup>

Subjectief melden:

- Melden is verplicht als de dienstverlener oordeelt dat de indicator van toepassing is op de situatie en de geïdentificeerde 'red flags' (subjectieve elementen).
- De dienstverlener moet in de melding motiveren waarom subjectief gemeld wordt. Red flags en overwegingen moeten uitgelegd worden.
- Er is een vermoeden van witwassen, terrorismedinanciering of proliferatiedinanciering.

De dienstverlener moet zelf beoordelen of een transactie ongebruikelijk is:

---

<sup>1</sup> Zie Voorschrift – Melden ongebruikelijke transacties proliferatiedinanciering.



- 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/inzicht van een dienstverlener.
- Als een situatie aan één of meer 'red flags' voldoet, dan moet de transactie verder beoordeeld worden om te bepalen of het subjectief gemeld moet worden.

### 2.3 Objectieve indicatoren

#### Objectieve indicatoren:

- Hebben betrekking op een grensbedrag of beschrijven een bepaalde situatie die een transactie ongebruikelijk maakt.
- De transactie moet voldoen aan de specifieke indicator.
- De dienstverlener hoeft geen vermoeden te hebben van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering.

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> )





**Toelichting per objectieve indicator:**

Transactie die aan politie en justitie zijn gemeld (130101)

- Alle transacties die aan politie en justitie zijn gemeld moeten onder deze indicator gemeld worden. Dit houdt in:
  - ✓ alle transacties die op eigen initiatief (d.m.v. een aangifte of getuigenverklaring) zijn verstrekt en;
  - ✓ alle transacties die zijn verstrekt naar aanleiding van een bevel uitlevering bescheiden.
- Deze indicator is van toepassing op alle diensten die met het handhaven van de wet, gericht op het opsporen en vervolgen van strafbare feiten, zijn belast (voorbeelden: Korps Politie Aruba (KPA), het Fiscale inlichtingen- en opsporingsteam (FIOT) en het Nationaal Centraal Bureau Terrorismebestrijding (NCTVI) en het Openbaar Ministerie (OM)).
- Er hoeft geen directe link met witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering te zijn (het is voldoende dat de transacties in relatie staan tot een strafbaar feit).
- De verplichting tot het onverwijld melden begint wanneer de verzochte informatie aan politie of justitie is verstrekt.

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)

- Er moet gemeld worden als er een 'match' is met:
  - ✓ een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die staat op een vastgestelde lijst op grond van de Sanctieverordening 2006
  - ✓ een aangewezen lijst door het hoofd van FIU-Aruba
- Het document "**Sancties en de Meldplicht: Uitleg in Begrijpelijke Taal**" gaat dieper in op dit onderwerp.

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

- Transacties van Afl. 500.000,- of meer met betrekking tot niet-contante/niet-tastbare tegoeden moeten gemeld worden. Deze indicator is:



- ✓ niet beperkt tot girale overboekingen (van de ene naar de andere bank).
- ✓ van toepassing op transacties die een tegenwaarde van Afl. 500.000,= of meer hebben en die niet contant plaatsvinden.
  
- Er moet ook gemeld worden als:
  - ✓ de dienstverlener niet betrokken was bij de financiële afronding van de transactie (daadwerkelijke betaling/overboeking van het geld).
  - ✓ de dienstverlener de 'overmaking', 'betaling', 'beschikbaarstelling' niet zelf heeft uitgevoerd.
  - ✓ de dienstverlener niet weet of de overboeking van het geld heeft plaatsgevonden.
  
- **Uitzondering:** Interbancaire transacties hoeven niet gemeld te worden.

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

Contante ('cash') transacties van Afl. 25.000,- of meer moeten gemeld worden.

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

Casino's moeten contante ('cash') transacties van Afl. 5.000,- of meer melden.

### 3. OPSCHORTING VAN EEN TRANSACTIE (ARTIKEL 28A LWTF)

**Doel:** het (tijdelijk) tegenhouden van de uitvoering/afronding van een transactie.

Opschorting van transacties kan op twee manieren plaatsvinden:

1. Op eigen initiatief van FIU-Aruba
2. Op verzoek van een andere instantie aan FIU-Aruba

#### 3.1 Transacties die in aanmerking komen voor opschorting

- Elke dienstverlener kan een transactie identificeren die voor opschorting in aanmerking komt en een opdracht tot opschorting uitvoeren (financiële en niet-financiële dienstverleners). Dit kunnen zijn:
  - ✓ Voorgenomen en verrichte transacties



- ✓ Financiële transacties (geldelijke overboekingen) en dienstverleningen (voorbeelden: akte van levering of overdracht van aandelen)
- De dienstverlener moet beoordelen of het vermoeden bestaat dat de cliënt met die transactie probeert om illegaal verkregen vermogen te verhullen.

Een dienstverlener moet het volgende doen om een transactie die in aanmerking komt voor opschorting te melden:

- Melden volgens artikel 26 van de LWTF.
- De ongebruikelijke transactie subjectief melden.
- 'OPSCHORTING' vermelden in de situatiebeschrijving (zie: *Voorschrift Opschorting Transacties*, [www.fiu-aruba.aw](http://www.fiu-aruba.aw)).
- Direct na het indienen van de ongebruikelijke transactie de FIU-Aruba hierover telefonisch informeren.

### 3.2 Uitvoeren van een opdracht tot opschorting van een transactie

Aan een opdracht tot opschorting moet de dienstverlener onverwijld voldoen. Dit betekent dat de dienstverlener:

- onmiddellijk gevolg geeft aan een opdracht tot opschorting van de FIU-Aruba.
- geen 'verademingsperiode' krijgt zoals bij het melden van een ongebruikelijke transactie.

Na het uitvoeren van een opdracht tot opschorting, houdt de dienstverlener rekening met het volgende:

- Als de opdracht tot opschorting niet is gegeven naar aanleiding van een subjectieve melding (van een transactie die voor opschorting in aanmerking komt) dan hoeft de opgeschorte transactie NIET alsnog subjectief gemeld te worden.
- In het vervolg worden de voorgenomen/verrichte transacties door de cliënt aan een strengere controle te onderworpen.

### 3.3 Uitvoeren van een strengere controle na de opdracht tot opschorting

Een strengere controle houdt in dat de dienstverlener:

- Extra oplettend is bij alle transacties door de cliënt, voorgenomen en verrichte transacties.
- Extra oplettend is bij het beoordelen of er voldoende subjectieve elementen zijn ('red flags') om een melding te doen.



Melden van een ongebruikelijke transactie over dezelfde cliënt waarvan al een opdracht tot opschorting is uitgevoerd:

- Melden volgens artikel 26 van de LWTF.
- De ongebruikelijke transactie subjectief melden.
- In de situatiebeschrijving van de melding moet de dienstverlener:
  - ✓ Motiveren waarom de transactie/ dienstverlening ongebruikelijk is (net als bij elke subjectieve melding).
  - ✓ Het woord "OPSCHORTING" vermelden (*zie: Voorschrift Opschorting Transacties*).
  - ✓ *Indien van toepassing: de subjectieve melding vermelden* die de dienstverlener had verstuurd voordat de opdracht tot opschorting werd gegeven.
  - ✓ De opdracht tot opschorting vermelden die de dienstverlener heeft uitgevoerd.

**Tipping-off verbod:** De dienstverlener mag de cliënt niet informeren over de opdracht tot opschorting!

#### 4. UITZONDERINGEN OP DE MELDPLICHT

Uitzonderingen voor het melden onder een objectieve indicator (artikel 4 Regeling Indicatoren):

- Afdrachten pensioenverzekeringen door werkgever.
- Afdrachten pensioenverzekeringen door de werkgever als de overeenkomst is aangegaan door de werknemer.
- Transacties voor overheidsdiensten (*bijvoorbeeld: Directie Cultuur Aruba; Directie Openbare Werken; Raad van Advies; Algemene Rekenkamer; Directie Openbaar Personenvervoer*)
  - ✓ De uitzondering geldt niet als het gaat om transacties van NV's, VBA's, stichtingen of bij landsverordening ingestelde rechtspersoonlijkheid bezittende instellingen.
- Transacties waarvan het hoofd van FIU-Aruba heeft vastgesteld dat ze een laag risico zijn voor witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering.

De dienstverlener blijft verplicht om subjectief te melden als er een vermoeden is van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering. De uitzonderingen gelden dus alleen voor het objectief melden.

Dienstverleners zijn niet verplicht om zichzelf te melden bij het uitvoeren van een transactie (*bijvoorbeeld: een investering van Afl. 1.000.000,- door een pensioenfonds hoeft niet door het pensioenfonds gemeld te worden*).