



AFKONDIGINGSBLAD VAN SINT MAARTEN

Jaargang 2016

No. 12

Regeling van de Minister van Justitie van 15^e februari 2016 houdende wijziging van de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties teneinde overeenkomstig aanbeveling 20 van de Financial Action Task Force de eigen verantwoordelijkheid van melders te vergroten

De Minister van Justitie,

In overweging genomen hebbende:

dat de Caribbean Financial Action Task Force heeft geconstateerd dat bij de melding van ongebruikelijke transacties personen en instanties een melding achterwege laten als een transactie niet letterlijk overeenkomt met de omschrijving van een subjectieve indicator in een bijlage bij de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties;

dat het derhalve noodzakelijk is om de bijlagen bij de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties te vervangen door globale normen en waarden teneinde eigen inzicht, eigen kennis en eigen verantwoordelijkheid van melders bij de uitvoering van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties te stimuleren;

Gelet op artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties;

BESLUIT:

Artikel I

De Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikelen 1, 2 en 3 komen te luiden:

Artikel 1

In deze regeling wordt verstaan onder:

a. contante transactie: betaling met behulp van baar geld of een soortgelijk betaalmiddel waaronder in ieder geval wordt begrepen een

creditcard of een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card), debit card, cheque, traveller's cheque, en een bank- en postwissel;
b. girale transactie: betaling door middel van het doen bijschrijven van een bedrag in geld op een rekening bestemd voor girale betaling bij een bank of een daarmee vergelijkbare financiële instelling;
c. Hoofd: Hoofd van het Meldpunt.

Artikel 2 *Objectieve indicatoren*

1. Als indicator van verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties worden aangemerkt:
 - a. transacties die aan politie of justitie zijn gemeld;
 - b. transacties verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit waarvoor krachtens de Sanctielandsverordening een beperking geldt en die voorkomt op een door het Hoofd bekend gemaakte lijst;
 - c. alle girale transacties ter waarde van NAf 500.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer; of,
 - d. alle contante transacties ter waarde van NAf 25.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer.
2. Het bepaalde in het eerste lid is niet van toepassing op interbancaire transacties door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten, en door kredietinstellingen.
3. In afwijking van het eerste lid, onderdelen c en d, geldt als indicator voor de melding van verrichte of voorgenomen transacties door casino's, internetcasino's en loterijen elke transactie door of ten behoeve van hun klanten ter waarde van NAf 5.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer.
4. In afwijking van het eerste lid, onderdeel d, geldt als indicator voor de melding van verrichte of voorgenomen transacties door geldtransactiekantoren elke transactie ter waarde van NAf 5.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer.
5. In afwijking van het eerste lid, onderdeel d, geldt als indicator voor de melding van verrichte of voorgenomen transacties elke storting in contanten op een credit card of een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card) ter waarde van NAf 5.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, of meer.

Artikel 3 *Subjectieve indicatoren*

Onverminderd artikel 2 worden als indicator van verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transacties aangemerkt:

- a. transacties die afwijken van het profiel van de cliënt; en,
- b. transacties waarbij er aanleiding is om te veronderstellen dat zij verband kunnen houden met witwassen of terrorismefinanciering.

B

De artikelen 4 tot en met 12 vervallen onder vernummering van de artikelen 13 en 14 respectievelijk 15 en 16 tot 4 en 5 respectievelijk 7 en 8.

C

In artikel 4 (nieuw), eerste lid, wordt "bedoeld in artikel 4" vervangen door: bedoeld in artikel 2.

D

In artikel 5 (nieuw) wordt "bedoeld in artikel 4" vervangen door "bedoeld in artikel 2" en wordt "vanhet" vervangen door: van het.

E

Na artikel 5 wordt een nieuw artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 6

Het Hoofd maakt voor elke indicator een meldcode en een handleiding bekend op de website van het Meldpunt.

F

De bijlagen vervallen.

Artikel II

De volgende regelingen worden ingetrokken:

- a. Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties inzake fiduciaire diensten;
- b. ministeriële regeling ter uitvoering van artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11 en 13, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties.

Artikel III

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 mei 2016.

Deze regeling wordt met de toelichting in het Afkondigingsblad geplaatst.

De *vijftiende* februari 2016
De Minister van Justitie

Uitgegeven de *vijfentwintigste* februari 2016;
De minister van Algemene Zaken
Namens deze,
Hoofd afdeling Juridische Zaken & Wetgeving

TOELICHTING

Algemeen deel

Artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties verplicht tot de vaststelling van indicatoren voor ongebruikelijke transacties. Aan deze verplichting was uitvoering gegeven middels de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties. In de bijlagen bij die ministeriële regeling was een uitvoerige en zeer gedetailleerde opsomming gegeven voor elke te onderscheiden financiële dienstverlener.

Doel van die opsomming was om dienstverleners in de zin van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties een handvat te geven voor de beoordeling of een transactie moet worden aangemerkt als een ongebruikelijke transactie en dus moet worden gemeld. Bij het opstellen van die bijlagen was er naar gestreefd om een en ander uitputtend en helder te omschrijven, teneinde de dienstverleners zo uitvoerig mogelijk voor te lichten. Dit blijkt in de praktijk ertoe te hebben geleid dat de dienstverleners deze bijlagen strikt zijn gaan interpreteren. Een transactie die niet 100% voldoet aan de omschreven indicator wordt in de praktijk niet gemeld. Ook al zou bijna iedereen vermoeden dat de transactie ongebruikelijk of zelfs verdacht is.

In het kader van het voorkomen en het bestrijden van witwassen en van het financieren van terrorisme is in 2012 door de Caribbean Financial Action Task Force (hierna: CFATF) een evaluatie van het financieel stelsel van Sint Maarten uitgevoerd. Deze evaluatie heeft uitgewezen dat Sint Maarten maatregelen moet nemen ter waarborging van zijn financieel stelsel, en moet toezien op herziening van de bestaande wetgeving ten behoeve van een effectievere aanpak van het voorkomen en de bestrijding van witwassen en van de financiering van terrorisme.

In januari 2013 zijn de resultaten van deze evaluatie in een Mutual Evaluation Report (hierna: MER) opgenomen. Op pagina 142 wordt ten aanzien van aanbeveling 13, onder nummer 850, geconstateerd dat Sint Maarten "should avoid reliance on the prescriptive indicators". En op dezelfde pagina in de samenvatting betreffende de compliance aan aanbeveling 13 is onder effective issues gewezen op "Heavy reliance on objective indicators". Voorts wordt aldaar aangegeven: "The burden of reporting subjective (rules based) indicators could detract from the FIs reporting genuine suspicious transactions." In de FATF aanbevelingen van februari 2012 is voornoemde aanbeveling 13 hernummerd naar aanbeveling 20.

Enkele voorbeelden ter illustratie:

- Het komt bij onroerend goed-transacties voor dat de betaling van de koopprijs niet via de derdenrekening van het notariskantoor loopt. De notaris neemt genoegen met de verzekering van partijen dat de betaling op een andere wijze is geschied. Die betaling wordt niet gemeld, aangezien een dergelijke wijze van betalen niet als indicator is opgenomen in de bijlage betreffende de melding van onroerend goed-

transacties. Dit is een heldere illustratie van de wijze waarop de markt zich bij een dergelijke transactie, die menigeen toch als verdacht zal beschouwen, achter de letterlijke tekst van de bijlagen verschuilt, en zich aan de bedoeling van de wet onttrekt.

- Een ander voorbeeld is dat van een belastingadviseur of accountant die er wetenschap van draagt dat een cliënt geen of onjuiste aangifte heeft gedaan van belasting op bedrijfsomzetten. Uit de jurisprudentie blijkt dat na een dergelijk fiscaal vergrijp het bedrijfsvermogen niet langer 'wit' is, en dat elke daaropvolgende uitgave uit het bedrijfsvermogen kwalificeert voor het misdrijf van witwassen.

De conclusie hieruit is dat eigen inzicht, eigen kennis en eigen verantwoordelijkheid van melders moeten worden gestimuleerd bij de beoordeling of een bepaalde transactie al dan niet verdacht is te beschouwen. Om de melders daarvoor meer zelf verantwoordelijk te maken, zijn alle bijlagen met indicatoren geschrapt, en is de tekst van de regeling aanzienlijk vereenvoudigd door globale normen en waarden daarvoor in de plaats te stellen.

De indicatoren zijn verdeeld in objectieve (artikel 2) en subjectieve indicatoren (artikel 3). Objectieve indicatoren behelzen een grensbedrag of beschrijven een bepaalde situatie die een betrokken transactie in alle gevallen als ongebruikelijk aanmerkt.

In het geval van de subjectieve indicator wordt een beroep gedaan op de bekwaamheid van de dienstverlener.

Uitgaande van zijn kennis, ervaring en inzicht merkt hij een transactie als ongebruikelijk aan, indien de voorgenomen of uitgevoerde transactie atypisch is voor de betrokken cliënt, dat wil zeggen: niet past bij het profiel van de cliënt. Dit zal zich vooral voordoen bij een bank, een casino of een juwelier. Het zal zich minder vaak voordoen bij een verzekeraar, een notaris of een autoverkoper. Het sluiten van een verzekering of de aankoop van een huis of van een nieuwe auto is voor veel particulieren een zelden voorkomende gebeurtenis, en is niet alleen al daarom per definitie atypisch.

Eveneens merkt een dienstverlener een transactie als ongebruikelijk aan, indien bij hem het vermoeden is ontstaan dat de transactie mogelijkwerijs te maken heeft met witwassen of terrorismefinanciering of daaraan ten grondslag liggende misdrijven. Daarbij dient de 'risk based approach' te worden gehanteerd. Met deze nieuwe benadering worden de risico's van de transacties in verband met witwassen of terrorismefinanciering in beeld gebracht. Deze benadering kan een dienstverlener dus assisteren bij het onderkennen van een meldplichtige ongebruikelijke transactie.

Om de dienstverleners behulpzaam te zijn, zal op de site van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties een handleiding worden gepubliceerd. Ook zullen meldcodes op de site worden gepubliceerd, om de afhandeling van een melding voor dienstverleners te vereenvoudigen. In die handleiding worden ook voorbeelden en zogenaamde 'red flags' genoemd, als voorbeeld van situaties waar men extra alert moet zijn. Ook op de website van de FATF staan dergelijke 'red flags', die kunnen meehelpen bij het vormen van een oordeel of een bepaalde transactie moet

worden beschouwd als ongebruikelijk. Deze voorbeelden moeten worden beschouwd als hulpmiddel, en zij zijn zeker niet uitputtend bedoeld. Het zij nadrukkelijk gesteld, dat deze informatie geen 'kracht van wet' heeft. Dienstverleners zijn zélf verantwoordelijk voor hun oordeel of zij een transactie als ongebruikelijk aanmerken. Zij kunnen zich niet verschuilen achter die informatie, en zij zullen zich in voorkomend geval voor de strafrechter moeten verantwoorden als zij ten onrechte een transactie niet hebben gemeld.

Van de gelegenheid is gebruik gemaakt door alle regelingen betreffende indicatoren voor ongebruikelijke transacties samen te voegen in de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties. Twee regelingen betreffende indicatoren voor een melding door fiduciaire dienstverleners en door casino's zijn derhalve ingetrokken.

Financiële paragraaf

De (minimale) financiële gevolgen voor de Landskas houden verband met het doen vervaardigen van een digitale handleiding, die op de website van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties zal worden gepubliceerd. De hiermee gemoeide kosten zijn reeds verwerkt in het budget 2016 van het Ministerie van Justitie.

Artikelsgewijs

Artikel I

Onderdelen A, B en F

Een nadere omschrijving van de begrippen 'contante transactie' en 'girale transactie' in artikel 1 wordt noodzakelijk geacht in verband met de in de volledig geschreven artikelen 2 en 3 opgenomen globale normen en waarden. Die normen en waarden komen in de plaats van de in de bijlagen opgenomen indicatoren. Aldus kunnen de artikelen 4 t/m 12 en alle bijlagen vervallen.

Artikel 2 regelt de objectieve indicatoren.

Het eerste lid, onderdeel a, betreft de transacties die aan de politie of justitie zijn gemeld. Ten opzichte van de oude indicatoren is ervoor gekozen om de woorden 'in verband met witwassen of terrorismefinanciering' te laten vervallen. Frequent is er immers getwist over de vraag, of een bepaald strafbaar feit verband houdt met witwassen of terrorismefinanciering. Als voorbeeld moge dienen het overleggen van een vervalst identiteitsbewijs. Een vervalst identiteitsbewijs hoeft niet direct verband te houden met witwassen of terrorismefinanciering. In samenhang met andere gegevens en onderzoek kan het Meldpunt echter tot een andere conclusie komen.

Krachtens onderdeel b is melding verplicht in gevallen die gerelateerd zijn aan de toepassing van de bij of krachtens de Sanctielandsverordening gestelde beperkingen. In concreto betreft het de zogenaamde sanctieregelingen en -besluiten.

De Sint Maartense sanctieregelingen zijn bij ministeriële regeling van 24 juni 2015 samengebundeld in één alomvattende sanctieregeling. Tegelijkertijd heeft de Ministerraad ingestemd met een overeenkomstig sanctiebesluit dat ten doel heeft om die sanctieregeling te vervangen voordat die na tien maanden vervalft. De bekendmaking van dit Sanctiebesluit in het Afkondigingsblad is binnenkort te verwachten.

Ook heeft de Ministerraad ingestemd met een wijziging van de Sanctielandsverordening, die een vergaande vereenvoudiging en versnelling van de procedures beoogt. Na de inwerkingtreding ervan zal er in de toekomst nog maar één alomvattende ministeriële regeling bestaan. Doel ervan is ook om dienstverleners eenvoudiger en sneller te kunnen laten toetsen of een bepaalde cliënt al dan niet op een lijst staat waar alle personen en instellingen op zullen worden vermeld. Die lijst zal door het Meldpunt op zijn website worden gepubliceerd.

Onderdeel c betreft vermelding van alle girale transacties van NAf 500.000,- of meer aan het Meldpunt. Het Meldpunt verwacht hiermee een beter inzicht te verkrijgen in het giraal geldverkeer.

Onderdeel d regelt de melding van alle contante transacties van NAf 25.000,- of meer aan het Meldpunt. Het grensbedrag van NAf 25.000,- is gelijk aan het grensbedrag voor cliëntenonderzoek bij financiële dienstverleners en bij handelaren in zaken van grote waarden. Ook in een recent voorstel tot wijziging van de Landsverordening aanmeldingsplicht grensoverschrijdende geldtransporten is dit bedrag opgenomen. Met dit bedrag wordt voldaan aan aanbeveling 10 van de FATF, dat een bedrag van 15.000 Amerikaanse dollars of 15.000 euro aanbeveelt.

Anders dan in het verleden, gelden bovengenoemde grensbedragen voortaan voor alle dienstverleners.

Het tweede lid bepaalt dat het eerste lid niet van toepassing is op interbancaire transacties door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten en door kredietinstellingen. Interbancaire transacties hebben als kenmerk dat zij niet op naam van een natuurlijke persoon of rechtspersoon (anders dan de bank zelf) zijn gesteld. Melding van dergelijke transacties zou het doel van de regeling voorbij schieten. Het doel van de regeling is immers niet om monetaire geldbewegingen te analyseren, maar om transacties te analyseren en op te sporen waarbij mogelijk sprake is van witwassen of de financiering van terrorisme.

Het derde lid regelt de melding van alle contante transacties van NAf 5.000,- of meer door casino's, internetcasino's en loterijen door of ten behoeve van hun klanten. Onder casino's dienen te worden verstaan gelegenheden als bedoeld in de Landsverordening hazardspelen, alsmede internetcasino's als bedoeld in de Landsverordening hazardspelen II. Het drempelbedrag van NAf 5.000,- komt overeen met de internationale normen voor antiwitwaswetgeving en de bestrijding van terrorismefinanciering alsmede aanbeveling 22 van de FATF, waarin het drempelbedrag voor dergelijke meldingen op 3.000,- Amerikaanse dollars is gesteld.

Het vierde lid regelt dat geldtransactiekantoren alle contante transacties vanaf NAf 5.000,- moeten melden. Geldtransactiekantoren hebben per definitie een lage drempel voor het naar het buitenland overbrengen van contant geld, en zijn daardoor meer kwetsbaar voor ongebruikelijke transacties als hier bedoeld.

Ook het vijfde lid is een uitzondering op het meer algemeen geformuleerde onderdeel d van het eerste lid. Het vijfde lid betreft de storting in contanten op een credit card of een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card) van NAf 5.000,- of meer. In de afgelopen jaren is in de praktijk gebleken dat dergelijke stortingen zo vaak plaatsvinden dat dit ongebruikelijk is in vergelijking met andere landen. Dit kan er op duiden dat deze ongebruikelijke transacties worden verricht met het oogmerk om te witwassen.

Artikel 3 regelt de subjectieve indicatoren die zijn gerelateerd aan aanbeveling 20 van de FATF. Het gaat om alle transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband *kunnen* houden met witwassen of financiering van terrorisme, en om alle transacties die atypisch zijn voor de cliënt. De subjectieve indicator maakt de dienstverlener zelf verantwoordelijk om alle transacties die naar eigen oordeel ongebruikelijk zijn, te melden aan het Meldpunt.

Witwassen is in het artikel 2:404 van het Wetboek van Strafrecht strafbaar gesteld. Het artikel luidt:

"1. Als schuldig aan witwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaren of geldboete van de vijfde categorie:

a. hij die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhuult, dan wel verbergt of verhuult wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij weet of begrijpt dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;

b. hij die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij weet of begrijpt dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.

2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten."

Het financieren van terrorisme is in het artikel 2:55 van het Wetboek van Strafrecht strafbaar gesteld. Het artikel luidt:

"1. Als schuldig aan terrorismefinanciering wordt met gevangenisstraf van ten hoogste acht jaren of geldboete van de vijfde categorie gestraft degene die opzettelijk:

a. voor zich of voor een ander middellijk of onmiddellijk fondsen vergaart voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;

b. voor zich of voor een ander middellijk of onmiddellijk fondsen vergaart in de wetenschap dat deze fondsen geheel of gedeeltelijk gebruikt zullen worden voor het plegen van een terroristisch misdrijf, of voor de ondersteuning van personen of organisaties die

terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;

c. aan een ander middellijk of onmiddellijk fonds verstrekt of ter beschikking stelt voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf;

d. aan een ander middellijk of onmiddellijk fonds verstrekt of ter beschikking stelt in de wetenschap dat deze fonds geheel of gedeeltelijk gebruikt zullen worden voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of

organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor het plegen van een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf.

2. Voor de toepassing van het eerste lid wordt onder een ander verstaan natuurlijke personen, rechtspersonen, groepen van natuurlijke personen of rechtspersonen, en organisaties; onder fonds wordt verstaan geld, alsmede alle zaken en alle vermogensrechten, hoe dan ook verkregen, en de bescheiden en gegevensdragers, in welke vorm of hoedanigheid dan ook, waaruit de eigendom of gerechtigdheid ten aanzien van het geld, de zaken of vermogensrechten blijken, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, bankkredieten, travellers cheques, bankcheques, postwissels, aandelen, waardepapieren, obligaties, wissels en kredietbrieven."

De term 'afkomstig uit *enig* misdrijf' omvat alle misdrijven. Daarbij valt in de eerste plaats te denken aan de zogenaamde 'onderliggende misdrijven'. Deze zijn achtereenvolgens, onder vermelding van het desbetreffende artikel van het Wetboek van Strafrecht:

- deelname aan een georganiseerde criminele organisatie (2:57, 2:80, 2:127 en 2:252);
- afpersing (2:294 – 2:297);
- terrorisme (2:54 juncto 1:202, 1:203 en 1:204);
- mensenhandel en mensensmokkel (2:154 en 2:239);
- seksuele uitbuiting, waaronder seksuele uitbuiting van kinderen (2:239);
- sluikhandel in verdovende middelen en psychotrope stoffen (1:118, onder d, juncto artikel 3 van de Opiumlandsverordening);
- illegale wapenhandel (1:118, onder e juncto artikel 6 van de Vuurwapenverordening en artikel 1 van de Wapenverordening);
- illegale handel in gestolen en andere goederen (2:397 en 2:399);
- corruptie en omkoping (2:314, 2:350, 2:351 en 2:352);
- fraude (2:305);
- valsemunterij (2:169 tot 2:172);
- namaak en piraterij van producten (2:307);
- milieucriminaliteit (artikel 52 van de Landsverordening afvalwater, artikel 33 van de Landsverordening grondslagen natuurbeheer en -bescherming, artikel 38 van de Landsverordening voorkoming van verontreiniging door schepen en artikel 81 van de Landsverordening maritiem beheer);

- moord en ernstig lichamelijk letsel (2:259, 2:262, 2:273 tot en met 2:276);
- ontvoering, wederrechtelijke vrijheidsberoving en gijzeling (2:245, 2:246, 2:249 en 2:250);
- beroving en diefstal (2:288 tot en met 2:291);
- belastingmisdrijven (inclusief met betrekking tot douane en accijnzen en belastingen) (artikel 49, tweede lid, van de Algemene landsverordening landsbelastingen, en de artikelen 233, 233A, 233B en 235, tweede lid van de Landsverordening I. U. en D.);
- afpersing (2:294 en 2:295);
- vervalsing (2:175 en 2:176);
- piraterij (2:365 en 2:366); en,
- handel met voorkennis en marktmanipulatie (2:311 en 2:321).

In verschillende documenten van internationale organisaties, waaronder de FATF en de Egmont Group, zijn verschillende 'guidelines' (richtlijnen) gepubliceerd. Deze reiken voorbeelden en zogenaamde 'red flags' aan; deze bevatten waarschuwingen en hebben het oogmerk om dienstverleners te alerteren. Deze 'guidelines' geven daarnaast ook beschrijvingen van bepaalde methoden, die gebruikt worden bij witwassen of terrorismefinanciering. Indien een dergelijk methode zich voordoet, dan kan er voor de dienstverleners voldoende aanleiding zijn om de betrokken transactie in onderzoek te nemen, ten einde vast te kunnen stellen of er mogelijk sprake is van witwassen of terrorismefinanciering. De identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt van een dienstverlener vormt één van de wezenlijke elementen van het cliëntenonderzoek. Ingeval bijvoorbeeld de identiteit van een cliënt of een begunstigde van een transactie in het kader van een dienstverlening niet vastgesteld kan worden dan wel de uiteindelijke belanghebbende (ultimate beneficial owner ofwel ubo), niet geïdentificeerd dan wel geverifieerd kan worden, dan zal dit een aanknopingspunt zijn voor een dienstverlener dit te melden aan het Meldpunt. Er dan immers al snel het vermoeden ontstaan dat de betrokken transactie mogelijk te maken heeft met witwassen of terrorismefinanciering.

Onderdeel E

Het Hoofd van het Meldpunt is er, ingevolge artikel 6, mee belast om deze en andere voorlichting aan de dienstverleners en het publiek op de website van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties aan een ieder beschikbaar te stellen. Het artikel geeft het Hoofd tevens de taak om de indicatoren te coderen en deze codes op de website te publiceren. Deze meldcodes dienen namelijk opgenomen te worden bij het melden van een ongebruikelijke of verdachte transactie. De codering is van belang voor de procesvoering en voor het genereren van statistische informatie.

Artikel II

Twee regelingen die niet langer zinvol zijn omdat de materiële inhoud ervan is opgenomen in de onderhavige Regeling indicatoren, zijn ingetrokken. Het betreft de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties inzake fiduciaire diensten welke is gepubliceerd in AB 2013, GT no. 424, en de ministeriële regeling ter uitvoering van artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11 en 13, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties welke is gepubliceerd in AB 2013, GT no. 488.

Artikel III

Gekozen is voor inwerkingtreding met ingang van 1 mei 2016. Deze datum ligt ruim na de in artikel 127, derde lid, van de Staatsregeling bepaalde toetsingstermijn voor de Ombudsman. Om een goede uitvoering van deze ministeriële regeling te bevorderen, zullen deskundigen van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten en van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties trainingen verzorgen voor potentiële melders. Niet alleen de politie en het Openbaar Ministerie, maar ook alle dienstverleners zullen de periode tot aan de inwerkingtreding goed kunnen gebruiken om zich de nieuwe indicatoren eigen te maken, en hun procedures daarop af te stemmen.

De Minister van Justitie