

# HANDLEIDING INDICATOREN SINT MAARTEN

---

O.g.v. artikel 10 van de Landsverordening  
Meldingsplicht Ongebruikelijke Transacties

---

1 mei 2016

---



## Inhoudsopgave

1. Inleiding.....	3
2. Begrippen.....	4
3. Toelichting indicatoren en voorbeelden.....	5
3.1 Objectieve indicatoren:.....	6
3.2 Subjectieve indicator: .....	9
4. Uitzonderingen op de meldplicht op grond van de objectieve indicatoren. ....	18
5. Helpdesk.....	19
Annex I.....	23
Annex II.....	24

NOT

## 1. Inleiding

Onderliggend document heeft tot doel inzicht te geven in het gebruik van indicatoren. Het ongebruikelijke karakter van een transactie wordt bepaald aan de hand van indicatoren<sup>1</sup>. Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen en/of het financieren van terrorisme. Een transactie dient gemeld te worden zodra deze als ongebruikelijk kan worden aangemerkt. Voor **alle** financiële en aangewezen niet-financiële dienstverleners gelden dezelfde indicatoren, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

## 2. Begrippen

### Transactie

*Een transactie, is een handeling of een **samenstel van handelingen (1)** van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten, of waarvan de dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening (2) aan een cliënt kennis heeft genomen.*

### Samenstel van handelingen (1)

*Een transactie kan bestaan uit 1 handeling of uit meerdere handelingen. Indien op enigerlei wijze handelingen onderling te relateren zijn is sprake van een samenstel van **handelingen**. Het betreft handelingen waarbij aanleiding is te veronderstellen dat deze verband houden met elkaar. Het samenbindende element kan verschillen. In het onderstaande zijn (niet limitatief) enkele samenbindende elementen opgenomen:*

- ✓ *tijd* (bijvoorbeeld: elkaar snel opeenvolgende handelingen);
- ✓ *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).

### Contante transactie

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.

<sup>1</sup> Artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, te raadplegen op *search engine laws database* op [www.sintmaartengov.org/laws](http://www.sintmaartengov.org/laws)

## Girale transactie

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.

## In het kader van zijn dienstverlening (2)

*Een transactie is een handeling of een samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten, of waarvan de dienstverlener **in het kader van zijn dienstverlening** aan een cliënt kennis heeft genomen.*

*Met deze dikgedrukte woorden beoogt de wetgever tot uiting te brengen dat de meldplicht zich **niet beperkt** tot uitsluitend transacties waarbij de **dienstverlener** betrokken is, maar dat de meldplicht berust op alle transacties waarbij de cliënt betrokken is. Indien een dienstverlener, in het kader van zijn dienstverlening aan een **cliënt**, kennis neemt dat cliënt elders een ongebruikelijke transactie heeft verricht of heeft laten verrichten dan is de dienstverlener verplicht melding hiervan te maken.*

*✓ Indien een dienstverlener een ongebruikelijke transactie heeft gemeld, ontslaat het een andere dienstverlener niet van zijn eigen verantwoordelijkheid om ook een melding te doen. Bij de verkoop van een woning zijn bijvoorbeeld diverse dienstverleners betrokken, zoals een bank, een notaris en een makelaar. Alle dienstverleners hebben een individuele wettelijke meldplicht.*

## Voorgenomen transactie

*De meldplicht heeft betrekking op zowel verrichte als ook **voorgenomen** transacties. Een voorgenomen transactie is een transactie die niet of niet (nog) volledig is uitgevoerd. De intentie van de cliënt (wilsuiting) is echter wel kenbaar gemaakt aan de dienstverlener. De reden voor het niet of niet (nog) volledig uitvoeren van de transactie, dan wel welke partij (cliënt of dienstverlener) afziet van de transactie doet niet ter zake. Voorbeelden van voorgenomen transacties zijn:*

*✓ Een cliënt verzoekt een bankemployee een geldbedrag van NAf 27.500,= in contanten te storten op rekening van een derde. Op het moment dat (cliënt) verzocht wordt een formulier in te vullen met betrekking tot de herkomst van het geld, ziet deze af om te 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 verstrekken van de 5 dagen termijn heeft de cliënt het gevraagde document niet geleverd. De dienstverlener ziet af van de transactie.*

## 2. Toelichting indicatoren en voorbeelden

In deze paragraaf worden de indicatoren beschreven aan de hand van voorbeelden. Het Meldpunt beoogt hiermee enkele voorkomende situaties te illustreren. De bedragen genoemd in de indicatoren zijn in Nederlands-Antilliaanse guldens of het equivalent hiervan in een vreemde valuta.

### Objectieve en subjectieve indicatoren

De indicatoren zijn verdeeld in objectieve en subjectieve indicatoren. Bij objectieve indicatoren is melding verplicht. Bij subjectieve indicatoren is melding verplicht indien de dienstverlener oordeelt dat er sprake *kan* zijn van witwassen of financiering van terrorisme. **De dienstverlener meldt een transactie slechts éénmaal, óf subjectief (indien de dienstverlener wel witwassen of financiering van terrorisme vermoedt), óf objectief (indien er slechts sprake is van een transactie boven het grensbedrag en de dienstverlener geen vermoeden heeft van witwassen of financiering van terrorisme). Bij het samengaan van een objectieve en subjectieve te melden transactie dient de keuze voor het subjectief melden te worden gedaan.**

### Objectieve indicatoren

Objectieve indicatoren beschrijven bepaalde concrete situaties waarin de indicator van toepassing is zoals een specifiek grensbedrag, waarbij de dienstverlener geen vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering heeft. Elke dienstverlener dient altijd melding te doen indien de situatie in de indicator van toepassing is.

Een ongebruikelijke transactie op basis van een objectieve indicator dient onverwijld, doch uiterlijk binnen 48 uur, gemeld te worden.

### Subjectieve indicatoren

Indien u als dienstverlener oordeelt dat er mogelijk sprake kan zijn van witwassen of het financieren van terrorisme dient u hiervan melding te maken onder de subjectieve indicator. De omstandigheden van een transactie, welke het vermoeden van witwassen en terrorismefinanciering doen ontstaan, zijn van doorslaggevend belang om tot melding over te gaan, zoals 'een match met een (sanctie)lijst', een transactie bestaande uit ongeteld contant geld, of één of meerdere transactie(s) die bewust onder het grensbedrag wordt/worden gehouden.

Als dienstverlener bent u bekend met de gebruiken in uw branche. Of een transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, is voor een belangrijk deel afhankelijk van uw professionele oordeel. U kunt echter niet met zekerheid vaststellen dat sprake is van witwassen of het financieren van terrorisme, omdat u geen toegang heeft tot alle informatiebronnen. Daar zijn het Meldpunt en de

Opsporing voor, die een nadere analyse plegen op de gemelde transacties. Er dient slechts een veronderstelling/vermoeden te zijn bij de dienstverlener dat de transactie verband zou kunnen houden met witwassen of het financieren van terrorisme.

Een ongebruikelijke transactie op basis van een subjectieve indicator dient onverwijld, doch uiterlijk binnen 48 uur, gemeld te worden nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie is gebleken.

### 3.1 Objectieve indicatoren:

160101 Een transacties die aan politie of justitie is gemeld	
<b>Uitleg</b>	<p>Onder deze indicator vallen <b>alle</b> transacties die aan politie of justitie zijn gemeld. Dat wil zeggen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ alle transacties die op eigen initiatief (dmv een aangifte of getuigenverklaring) zijn gemeld; en,</li><li>✓ alle transacties die zijn gemeld op bevel van de rechter of rechter commissaris.</li></ul> <p>Voor het melden van dergelijke transacties is het geen vereiste dat deze verband houden met witwassen en/of het financieren van terrorisme. Het is voldoende dat transacties in verband gebracht kunnen worden met een strafbaar feit.</p>
<b>Voorbeelden</b>	<p>Transacties die aan politie of justitie zijn gemeld:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ bij ontdekking van het gebruik van een valse identiteit door cliënt.</li><li>✓ bij het gebruik van een vervalste creditcard, debitcard of prepaid card.</li><li>✓ bij een bevel tot uitlevering van bescheiden.</li><li>✓ bij ontdekking van fraude, diefstal of corruptie.</li></ul>

160102	Een transactie, verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening <sup>2</sup> vastgestelde lijst
<b>Uitleg</b>	<p>Onder verwijzing naar de Sanctieregeling, dienen alle transacties aan het Meldpunt gemeld te worden indien een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit voorkomt op door de Verenigde Naties of the Europese Unie vastgestelde lijsten.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ De sanctielijsten van de Verenigde Naties en van de Europese Unie staan op de website van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties Sint Maarten <a href="http://www.fiu-sxm.net">www.fiu-sxm.net</a> en op de website van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten <a href="http://www.centralbank.cw">www.centralbank.cw</a>.</li> <li>✓ Het Hoofd van het Meldpunt stelt voor elke indicator een meldcode vast en maakt deze bekend op de website van het Meldpunt: <a href="http://www.fiu-sxm.net">www.fiu-sxm.net</a>.</li> </ul>

160103	Een girale transactie ter waarde van NAf 500.000,= of meer
<b>Uitleg</b>	<p>Een girale betaling is een opdracht, gegeven door de cliënt aan de dienstverlener, tot overboeking van een bepaald bedrag op een rekening die de begunstigde bij een (andere) of dezelfde dienstverlener houdt.</p> <p>Interbancaire transacties hoeven niet gemeld te worden aangezien het transacties betreft die niet in opdracht van of ten behoeve van een cliënt van de bank worden verricht, maar uitsluitend ten behoeve van de bank zelf.</p>
<b>Voorbeelden</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Het overmaken van de ene rekening naar een andere rekening in opdracht van een cliënt.</li> <li>✓ Het ontvangen van geld uit het buitenland op de rekening van een cliënt.</li> </ul>

160104	Een contante transactie, met behulp van baar geld of een soortgelijk betaalmiddel, waaronder in ieder geval wordt begrepen een credit card, of een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card), debit card, cheque, traveller's cheque, en een bank- en postwissel, ter waarde van NAf 25.000,= of meer,
<b>Uitleg</b>	Deze indicator heeft betrekking op contante transacties van NAf 25.000,= of meer (zie voor overige contante transacties de meldcodes 160105, 160106 en 160107).

<sup>2</sup> Raadpleeg voor nadere informatie de *search engine laws database* op [www.sintmaartengov.org/laws](http://www.sintmaartengov.org/laws)

<b>Voorbeelden</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Het omwisselen van kleine naar grote coupures of vice versa of omwisseling van vreemde valuta van NAf 25.000,= of meer.</li> <li>✓ Het contant aankopen van een cheque van NAf 25.000,= of meer.</li> <li>✓ Het gebruik van een credit card, of prepaid card, cheque, traveller's cheque, en een bank- en postwissel, voor de aanschaf van luxe goederen van NAf 25.000,= of meer.</li> <li>✓ Een contante storting van NAf 25.000,= of meer voor een auto op de bankrekening van de autohandelaar dient gemeld te worden door zowel de autohandelaar als de bank.</li> <li>✓ Een cliënt stort contant NAf 25.000,= of meer op de derdengeldenrekening van een notaris. Meldplicht voor de notaris en de bank.</li> <li>✓ Het contant aflossen van een lening van NAf 25.000,= of meer.</li> </ul>
--------------------	---

160105	Een contante of girale transactie bij een casino, internetcasino of loterij, ter waarde van NAf 5.000,= of meer
<b>Uitleg</b>	Deze indicator is van toepassing indien de cliënt een transactie van NAf 5.000,= of meer verricht bij een casino, internetcasino of loterij.
<b>Voorbeelden</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Het omwisselen van kleine coupures naar grote of vice versa of het omwisselen naar een andere valuta ter waarde van NAf 5.000,= of meer.</li> <li>✓ Het aankopen van speelpenningen of omwisselen van speelpenningen of loten in contant geld ter waarde van NAf 5.000,= of meer.</li> <li>✓ Het storten van een bedrag ter waarde van NAf 5.000,= of meer bij de kassa of op de rekening van het casino, het internetcasino of de loterij.</li> </ul>

160106	Het verzenden van geld via een geldtransactiekantoor ter waarde van NAf 5.000,= of meer
<b>Uitleg</b>	Deze indicator is van toepassing indien de cliënt een transactie van NAf 5.000,= of meer verricht bij een geldtransactiekantoor.
<b>Voorbeelden</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Het verzenden van geldbedragen van NAf 5.000,= of meer naar bestemmingen in het buitenland of ontvangen van geldbedragen van NAf. 5.000,= vanuit bestemmingen in het buitenland</li> </ul>



160107	Het storten van geld op een credit card of een prepaid card ter waarde van NAf 5.000,= of meer
<b>Uitleg</b>	Deze indicator is van toepassing indien de cliënt contant geld stort op een credit card of prepaid card ter waarde van NAf 5.000,= of meer.
<b>Voorbeelden</b>	✓ Het storten van geld op de eigen credit card of prepaid card, of op de credit card of prepaid card van een derde ter waarde van NAf 5.000,= of meer.

### 3.2 Subjectieve indicator:

160201	Een transactie die afwijkt van het profiel van de cliënt van de dienstverlener
160202	Een transactie waarbij er aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband <i>kan</i> houden met witwassen of terrorismefinanciering
<b>Uitleg</b>	<p>Indien zich een situatie voordoet zoals beschreven in onderstaande voorbeelden (red flags), dan is dat een aanleiding om verder te bekijken of de transactie mogelijk iets te maken zou kunnen hebben met witwassen en/of terrorismefinanciering. <b>Onderstaande voorbeelden zijn niet limitatief!</b> Nadere informatie terzake is te vinden op de websites van de Financial Action Task Force (de FATF) <a href="http://www.fatf-gafi.org/">http://www.fatf-gafi.org/</a> en de website van de Egmont Group of Financial Intelligence Units <a href="http://www.egmontgroup.org/">http://www.egmontgroup.org/</a>.</p> <p>Elke dienstverlener dient zelf te beoordelen of hij een transactie als ongebruikelijk aanmerkt, deze duidelijk te omschrijven en te melden.</p>

<b>Voorbeelden</b>	<b>Red flags - identificatie en verificatie</b> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Cliënt maakt gebruik van (mogelijk) vervalste of valse ID-bewijzen.</li><li>✓ Het is problematisch om de identiteit van de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende (ultimate beneficial owner) vast te stellen.</li><li>✓ Cliënt verschaft vermoedelijk onvolledige of onjuiste informatie.</li><li>✓ Cliënt heeft een onduidelijk of wisselend vestigingsadres / het correspondentieadres wijkt af van het reguliere adres.</li><li>✓ Cliënt ziet af van de transactie doordat de dienstverlener naar zijn identiteit vraagt.</li><li>✓ Een andere persoon dan de koper stelt zijn identiteit beschikbaar ten behoeve van de koop.</li><li>✓ Cliënt maakt gebruik van de inzet van een stroman.</li></ul>
--------------------	---

### **Red flags - relatie tussen cliënt en dienstverlener**

- ✓ De dienstverlening die de cliënt verlangt, past niet in het normale patroon van de dienstverlener.
- ✓ Cliënt toont uitzonderlijke kennis van anti-witwas- of terrorismefinancieringsregels of -beleid.
- ✓ Cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus of kan/wil geen concrete of logische antwoord geven, omtrent zichzelf, herkomst of bestemming van het geld en/of betrokkenen in de transactie.
- ✓ De gebruikelijke redenen die bestaan voor het inschakelen van de dienstverlener lijken te ontbreken
- ✓ Cliënt is bereid een vergoeding te betalen voor de diensten van de dienstverlener die substantieel hoger is dan hetgeen gebruikelijk is.
- ✓ Cliënt blijkt in korte tijd een aantal keren achter elkaar van dienstverlener (notaris, advocaat, belastingadviseur of accountant) te zijn gewisseld, terwijl daarvoor geen acceptabele verklaring kan worden gegeven.
- ✓ Een relatie tussen de cliënt en een eerdere adviseur blijkt geweigerd of beëindigd te zijn, terwijl daarvoor geen acceptabele verklaring kan worden gegeven.
- ✓ Cliënt valt zelf onder de meldingsplicht van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, maar meldt bewust niet of weigert hierover informatie te verschaffen.
- ✓ Cliënt is betrokken bij transacties die niet passen in de normale beroeps- of bedrijfsuitoefening van de cliënt, terwijl daarvoor geen acceptabele verklaring kan worden gegeven.
- ✓ Cliënt is betrokken bij transacties die door hun omvang, aard, frequentie of uitvoering ongebruikelijk zijn.
- ✓ Cliënt, de tussenpersoon of derde is niet dan na zware aandrang bereid de gevraagde informatie, bijvoorbeeld over de herkomst van gelden, te verschaffen.
- ✓ De opdracht heeft (uitsluitend) betrekking op het in bewaring nemen van documenten of andere goederen of het in depot houden van grote bedragen.

- ✓ (Contante) aankoop van activa, snel gevolgd door leningen met deze activa als onderpand.
- ✓ Ongeoorloofde vermenging tussen zakelijk gebruik en privé gebruik.
- ✓ Cliënt verzoekt dienstverlener om mee te werken aan vermoedelijke frauduleuze transacties.

**Red flags - met betrekking tot het financiële verkeer**

- ✓ De cliënt heeft voorkeur voor activa die geen sporen achterlaten, zoals contant geld, toonderpapier, toonderpolissen.
- ✓ Aan- of verkopen tegen prijzen die beduidend afwijken van marktprijzen.
- ✓ Het betaalverkeer vertoont een ongebruikelijk patroon. De gelden waarover de cliënt beschikt zijn afkomstig uit onduidelijke bronnen of de door de cliënt aangegeven bronnen zijn onwaarschijnlijk of onvoldoende gedocumenteerd.
- ✓ Grote betalingen ineens al dan niet vanuit het buitenland en ongebruikelijke (valuta)transacties, bijvoorbeeld tegen contanten, cheques aan toonder, toonderpapieren of voor money transfers.
- ✓ De dienstverlener ontvangt gelden van de cliënt met het verzoek deze gelden door te betalen aan een derde, terwijl er geen door de dienstverlener geverifieerde bewijsstukken zijn die de doorbetaling legitimeren.
- ✓ Betaling door middel van een (onbekende) derde of overmaking van geld indien de identiteit van de rekeninghouder, de gerechtigde tot de rekening en/of de toekomstige investeerder (ten behoeve van wie het geld wordt overgemaakt), niet dezelfde is.
- ✓ Lening waarvoor een zekerheid wordt verkregen van een buitenlandse (rechts)persoon, waarbij de relatie met de cliënt niet duidelijk is.
- ✓ Cliënt maakt gebruik van financiering buiten de reguliere financiële sector (b.v. contante geldleningen uit het buitenland).
- ✓ Cliënt beschikt over buitenlandse bankrekeningen.

- ✓ Cliënt maakt gebruik van een onnodige complexe juridische bedrijfsstructuur (b.v. buitenlandse vennootschappen of trusts).
- ✓ Cliënt beschikt over vermogen waarvan de herkomst onduidelijk is.
- ✓ Cliënt is afkomstig buiten de regio zonder dat hier een verklaring voor is.
- ✓ Cliënt verzoekt om de contante betaling in buitenlandse valuta te voldoen.

**Red flags - met betrekking tot juridische entiteiten en structuren**

- ✓ Cliënt maakt gebruik of wenst gebruik te maken van een of meer tussengeschakelde, buitenlandse of aangekochte rechtspersonen of vennootschappen zonder dat daarvoor legitieme fiscale, juridische of commerciële redenen aanwezig zijn of lijken te zijn.
- ✓ Cliënt wenst in korte tijd verschillende rechtspersonen of vennootschappen op te richten ten behoeve van een andere persoon, zonder dat daarvoor legitieme fiscale, juridische of commerciële redenen aanwezig zijn of lijken te zijn.
- ✓ De cliënt wenst een rechtspersoon of vennootschap op te richten of over te nemen met een (beoogde) twijfelachtige doelomschrijving of een doelomschrijving die geen relatie met diens normale beroeps of bedrijfsuitoefening of diens overige activiteiten lijkt te hebben, dan wel met een doelomschrijving ter uitvoering waarvan een vergunning noodzakelijk is terwijl de cliënt niet het voornemen heeft een dergelijke vergunning te verkrijgen, terwijl daarvoor geen voor de dienstverlener acceptabele verklaring gegeven kan worden.
- ✓ Cliënt maakt gebruik van rechtspersonen of vennootschappen waarvan de zeggenschapstructuur niet transparant is of die qua karakter of inrichting geschikt zijn om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende (UBO) te verhullen (bijv. toonderaandelen, trusts, buitenlandse rechtspersonen), terwijl daarvoor geen voor de dienstverlener acceptabele verklaring kan worden gegeven.

- ✓ Het veelvuldig wisselen van juridische structuren en/of het veelvuldig wisselen van bestuurders van rechtspersonen of vennootschappen. Er is sprake van een complexe juridische structuur, die geen reëel doel lijkt te dienen.
- ✓ Het langdurig in oprichting blijven van rechtspersonen of vennootschappen.

**Red flags - met betrekking tot onroerende zaken en overige registergoederen**

- ✓ Transacties inzake een registergoed met een financiering door middel van een (hypothecaire) geldlening waarvan het bedrag in aanzienlijke mate (naar boven of naar beneden) afwijkt van de te betalen tegenprestatie, terwijl daarvoor geen voor de dienstverlener acceptabele verklaring kan worden gegeven.
- ✓ De registergoederen worden of zijn in korte periode meer keren verhandeld met ongebruikelijke hoge winstmarges, terwijl daarvoor geen voor de dienstverlener acceptabele verklaring kan worden gegeven.
- ✓ Transacties inzake een registergoed aan, door of via ingezetenen of ondernemingen van de landen of staten die niet of niet adequaat voldoen aan de aanbevelingen van de FATF<sup>3</sup>.
- ✓ Transacties zonder hypothecaire financiering, met name waarbij de herkomst van de gelden onduidelijk is of geen onderliggende leningsovereenkomst beschikbaar is of waarbij afwijkende leningsvoorwaarden worden gehanteerd (bijvoorbeeld afwijkende rente, zekerheidsstelling).
- ✓ Transacties inzake een registergoed waarbij zonder aanwijsbare reden meerdere hypotheek op hetzelfde onderpand zijn of worden gevestigd.
- ✓ Bij vastgoedtransacties: makelaar wordt gevraagd schuldbekentenis op te maken waarbij verkoper een deel van de koopsom leent aan de koper.

<sup>3</sup> Raadpleeg voor nadere informatie terzake de website van de FATF (<http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>)

### **Red flags - Advocaten, onafhankelijke juridisch adviseurs**

- ✓ Er zijn redenen om te twijfelen aan de oorsprong van de titel waaronder gelden ter beschikking worden gesteld aan vennootschappen. De cliënt of de tussenpersoon is niet of slechts na zware aandrang bereid informatie te verstrekken over de herkomst of de titel van de gelden.
- ✓ Het ontvangen of uitbetalen van gelden aan derden zonder dat er een reden is voor de rol voor een advocaat.
- ✓ Cliënt is niet woonachtig of werkzaam in het werkgebied van de advocaat en behoort niet tot de cliëntenkring van de advocaat, maakt gebruik van een de advocaat onbekende tussenpersoon of schakelt de advocaat in voor een dienst waarvoor ook een advocaat uit de regio van de cliënt ingeschakeld had kunnen worden, een en ander terwijl daarvoor geen voor de advocaat acceptabele verklaring kan worden gegeven.
- ✓ Bij ABC transacties: AC overeenkomsten of koopovereenkomst BC is eerder gesloten dan AB.
- ✓ Bij vastgoedtransacties: advocaat wordt gevraagd schuldbekentenis op te maken waarbij verkoper een deel van de koopsom leent aan de koper.
- ✓ Bij vastgoedtransacties: buitenlandse vennootschap treedt op als hypotheeknemer waarbij het voor de advocaat onduidelijk is wat de herkomst is van de financiering.
- ✓ Bij aandelentransacties: koopsom is onderling tussen koper en verkoper voldaan en niet betaald via de derdengeldenrekening van de advocaat.

### **Red flags - Notarissen**

- ✓ De cliënt is niet woonachtig of werkzaam in het werkgebied van de notaris en behoort niet tot de cliëntenkring van de notaris, maakt gebruik van een de notaris onbekende tussenpersoon of schakelt de notaris in voor een dienst waarvoor ook een notaris uit de regio van de cliënt ingeschakeld had kunnen worden, een en ander terwijl daarvoor geen voor de notaris acceptabele verklaring kan worden gegeven.

- ✓ Cliënt is mogelijk katvanger (Een katvanger is een persoon die in de akte net als een stroman optreedt onder eigen naam. Deze persoon beschikt wel over de eigendom van het aangekochte pand, maar heeft er vaak in de praktijk niet de feitelijke beschikkingsbevoegdheid over. Een katvanger biedt geen verhaalsmogelijkheid).
- ✓ Cliënt maakt steeds gebruik van dezelfde taxateur, financier, hypotheekadviseur of bureau voor de bouwkundige keuring.
- ✓ De koopovereenkomst BC is eerder gesloten dan AB.
- ✓ Verkoper B lijkt alles te regelen voor koper C.
- ✓ Bij ABC transacties: AC overeenkomsten.
- ✓ Koper C hoeft geen waarborgsom te storten bij de aankoop van een onroerende zaak.
- ✓ Bij vastgoedtransacties: notaris wordt gevraagd schuldbekentenis op te maken waarbij verkoper een deel van de koopsom leent aan de koper.
- ✓ Het onroerend goed wordt verkocht in de staat waarin het later wordt geleverd, terwijl de verbouwing c.q. renovatie nog niet heeft plaatsgevonden en de koopovereenkomst geen melding maakt van een verbouwing of renovatie.
- ✓ Het taxatierapport bevat gegevens die niet overeenstemmen met de feitelijke gang van zaken.
- ✓ Cliënt koopt het registergoed aan uit eigen middelen (zonder financiering) terwijl voor de herkomst van het geld geen economische of legitieme reden is.
- ✓ De aankoopsom of waarborgsom wordt gefinancierd door een ander dan de cliënt/hypothecair financier zonder dat bekend is wat de relatie is tussen de financier en de cliënt.
- ✓ Gebruik van vermoedelijke valse bescheiden.
- ✓ De betaling tussen koper en verkoper wordt onderling geregeld, dwz niet via de derdengeldenrekening van de notaris.



### **Red flags - Belastingadviseurs, openbare accountants, administratiekantoren, bedrijfseconomische adviseurs**

- ✓ Een transactie waarbij een cliënt betrokken is, leidt tot een resultaat dat duidelijk hoger of lager is dan redelijkerwijs te verwachten is dan wel tot een ongebruikelijk hoog resultaat vergeleken met vergelijkbare ondernemingen in de branche waarin de cliënt werkzaam is, met name indien de omzet voor een belangrijk deel uit contante verkopen bestaat.
- ✓ De koopsom wordt door de koper geheel of gedeeltelijk schuldig gebleven, waarbij de verkoper al dan niet optreedt als hypotheeknemer.
- ✓ Er is een onverklaarbare discrepantie tussen geld en goederenstroom. Een cliënt behaalt ongebruikelijk hoge omzetten en/of winsten, waarvan niet duidelijk is met welke activiteiten deze samenhangen.
- ✓ Een transactie waarbij een cliënt betrokken is, geschiedt onder duidelijk slechtere voorwaarden dan redelijkerwijs te verwachten is, zonder dat er een acceptabele verklaring is waarom niet voor een betere structurering gekozen is.
- ✓ Het werkelijke beeld van de jaarrekening komt niet overeen met onderliggende stukken. Ongeautoriseerde transacties of onjuist geregistreerde transacties. Administratieve systemen die (door hun ontwerp of opzettelijk) geen adequate mogelijkheid bieden transacties te volgen of voldoende bewijs te leveren.
- ✓ Betalingen voor verleende diensten die excessief hoog lijken in relatie tot de verleende diensten. Commissies e.d. die excessief hoog lijken. Betalingen voor niet gespecificeerde diensten of leningen aan adviseurs, verbonden partijen, werknemers of overheidspersoneel.
- ✓ Er wordt niet voldaan aan enige publicatieverplichting dan wel aan de wettelijke verplichting – indien aanwezig – een accountantsverklaring te verkrijgen bij de jaarrekening.

- ✓ Er is sprake van een negatieve kas.
- ✓ Er wordt gebruik gemaakt van valse facturen.
- ✓ Er is sprake van betalingen zonder factuur.
- ✓ Er is sprake van betalingen zonder schriftelijke overeenkomst.
- ✓ Het kassaldo aan het begin van het jaar en het eind van het jaar sluit niet aan bij het kasboek.
- ✓ Er wordt geld in de kas gestort, terwijl er al sprake is van een hoog administratief kassaldo.
- ✓ Er is sprake van een laag of negatief saldo op de privérekening van de cliënt.
- ✓ De herkomst van de financiering van contante uitgaven kan niet worden vastgesteld.
- ✓ De gerapporteerde omzet staat niet in verhouding tot de gebruikte activa, voorraad of inkoop. Er zijn aanwijzingen dat de gerapporteerde omzet afkomstig is uit andere (criminele) bron.
- ✓ Het ontvangen of betalen van smeergeld of steekpenningen.
- ✓ Cliënt beschikt over een hypotheek, maar trekt fiscaal geen hypotheekrente af. Hierdoor lijkt het of er geen sprake is van verhaalmogelijkheden.

#### 4. Uitzonderingen op de meldplicht op grond van de objectieve indicatoren.

In de artikelen 4 en 5 van de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties zijn enkele uitzonderingen gemaakt op de meldplicht met betrekking tot de in artikel 2 opgenomen objectieve indicatoren. De in de artikelen 4 en 5 omschreven transacties behoeven derhalve niet gemeld te worden op grond van een **objectieve indicator**. Het karakter van deze transacties is dusdanig dat er geen of een zeer gering risico is voor witwassen of terrorismefinanciering of dat er anderszins geen inbreuk op de rechtsorde bestaat.

Indien de dienstverlener desondanks het vermoeden heeft dat uitgezonderde transacties toch een verband kunnen hebben met witwassen of terrorismefinanciering, dan dienen deze ongebruikelijke transacties gemeld te worden op basis van de **subjectieve indicator**.

##### Artikel 4, aanhef en onder sub a

*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 9, eerste lid, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf<sup>4</sup> vereiste vergunning;*

Hiermee wordt bedoeld de afdrachten van een werkgever voor de pensioenverzekeringen ten behoeve van zijn werknemers.

Voorbeeld:

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

##### Artikel 4, aanhef en onder sub b

*Transacties, bedoeld in onderdeel a, die door de werknemer zelf zijn aangegaan, en die daartoe door de werkgever geheel of ten dele in staat wordt gesteld;*

Dit heeft betrekking op dezelfde afdracht door de werkgever voor de pensioenverzekeringen ten behoeve van werknemers, zoals bedoeld in onderdeel a. Het verschil met de onder a bedoelde situatie is dat in deze werknemer zelfstandig de pensioen overeenkomst is aangegaan.

<sup>4</sup> Raadpleeg voor nadere informatie de *search engine laws database* op [www.sintmaartengov.org/laws](http://www.sintmaartengov.org/laws)

## Artikel 5

*De indicatoren bedoeld in artikel 2 van de Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties blijven buiten toepassing ten aanzien van het sluiten van overeenkomsten van verzekering als bedoeld in artikel 9 van de Landsverordening ondernemingspensioenfondsen<sup>5</sup>.*

Dit heeft betrekking op de herverzekering of overdracht van het risico van aangegane verplichtingen door een ondernemingspensioenfonds aan een (her)verzekeraar als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onder a.

## Artikel 6

*Het Hoofd van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties maakt voor elke indicator een meldcode en maakt deze bekend op de website.*

Het Hoofd van het Meldpunt stelt meldcodes vast voor de objectieve en subjectieve indicatoren en publiceert deze op de website van het Meldpunt ([www.fiu-sxm.net](http://www.fiu-sxm.net)).

---

<sup>5</sup> Raadpleeg voor nadere informatie de *search engine laws database* op [www.sintmaartengov.org/laws](http://www.sintmaartengov.org/laws)

## 5. Helpdesk

Indien u vragen heeft over de werking van het indicatorenstelsel kunt u contact opnemen met het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties. U zult te woord worden gestaan door een analist die op de hoogte is van de werking van de indicatoren voor alle beroepsgroepen.

Tel: (+1721) 542 3025 / 543 0826 / 543 0827

Fax: (+1721) 542 0828

E-mails: [analyst.department@fiu.gov.sx](mailto:analyst.department@fiu.gov.sx)

Website: [www.fiu-sxm.net](http://www.fiu-sxm.net)

## Annex I

### Indicator meldcodes

In het onderstaande is een volledig overzicht opgenomen van de indicatoren en de daarbij behorende meldcodes. Bij het melden van een ongebruikelijke transactie dient u de juiste code te vermelden in het (digitale) meldformulier.

Code	Objectieve indicatoren
<b>160101</b>	Een transactie die aan politie of justitie is gemeld.
<b>160102</b>	Een transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit, die zijn gevestigd in landen of gebieden en die zijn vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
<b>160103</b>	Een girale transactie ter waarde van NAf 500.000,= of meer.
<b>160104</b>	Een contante transactie ter waarde van NAf 25.000,= of meer.
<b>160105</b>	Een contante of girale transactie bij een casino's, internetcasino's of loterij, ter waarde van NAf 5.000,= of meer.
<b>160106</b>	Een transactie van NAf 5.000,= of meer verricht bij een geldtransactiekantoor.
<b>160107</b>	Het storten van contant geld op de eigen credit card of prepaid card, of op de credit card of prépaid card van een derde ter waarde van NAf 5.000,= of meer.
Code	Subjectieve Indicatoren
<b>160201</b>	Een transactie die afwijkt van het profiel van de cliënt van de dienstverlener.
<b>160202</b>	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financiering van terrorisme.

## Annex II

De hiernavolgende codes zijn toegewezen aan de verleners van de diverse diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties. De meldingen van de Douane aan het MOT vallen onder artikel 4 tweede lid en derde lid van de Landsverordening grensoverschrijdende geldtransporten.

Code	Artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1 <sup>o</sup> , 2 <sup>o</sup> , 3 <sup>o</sup> , 4 <sup>o</sup> , 5 <sup>o</sup> , 6 <sup>o</sup> , 7 <sup>o</sup> , 8 <sup>o</sup> , 9 <sup>o</sup> en 10 <sup>o</sup> Financiële instellingen e.a.
<b>BA</b>	Banken
<b>CB</b>	Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten
<b>GK</b>	Geldtransactiekantoren
<b>CC</b>	Credit Card Bedrijven
<b>LV</b>	Verzekeraars en Assurantiebemiddelaars
<b>FD</b>	Aanbieders van Factoringdiensten
<b>BD</b>	Verleners van Beheersdiensten
<b>BI</b>	Beleggingsinstellingen
<b>AB</b>	Administrateurs Beleggingsinstellingen
<b>TV</b>	Vertegenwoordigers van een Trust
Code	Artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11 <sup>o</sup> , 12 <sup>o</sup> , 13 <sup>o</sup> , 14 <sup>o</sup> , 15 <sup>o</sup> Niet-Financiële Instellingen
<b>TM</b>	Trustmaatschappijen
<b>AD</b>	Advocaten
<b>NO</b>	Notarissen en kandidaatnotarissen
<b>JW</b>	Juweliers
<b>AC</b>	Accountants
<b>AH</b>	Autohandelaren
<b>AK</b>	Administratiekantoren
<b>MK</b>	Makelaarskantoren of -agenten
<b>BK</b>	Belastingadviseurs
<b>LO</b>	Loterijen
<b>CA</b>	Casino's
<b>IC</b>	Internet casino's



Backstreet #65  
P.O. Box 5095  
Philipsburg, Sint Maarten  
Tel.no. (+1721) 542 3025 / 543 0826 / 543 0827  
Fax no. (+1721) 543 0828  
Email: [analyst.department@fiu.gov.sx](mailto:analyst.department@fiu.gov.sx)  
Website: [www.fiu-sxm.net](http://www.fiu-sxm.net)