

PUBLICATIEBLAD CURAÇAO

2015, no. 73

MINISTERIËLE REGELING, met algemene werking, van de 1ste december 2015, ter uitvoering van artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties¹ (Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties)

De Minister van Financiën en de Minister van Justitie,

Overwegende:

dat het wenselijk is nieuwe indicatoren vast te stellen aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie moet worden aangemerkt als een ongebruikelijke transactie in de zin van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties;

dat de wijzigingen van zodanige aard zijn dat vervanging door een nieuwe regeling noodzakelijk is;

Gelet op:

artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties;

Hebben besloten:

Artikel 1

In deze regeling wordt verstaan onder landsverordening: de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties.

Artikel 2

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van één of meer van de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8°, 19°, 20°, 21° en 22°, van de landsverordening, worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage A bij deze regeling.

Artikel 3

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van één of meer van de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7° en 8° van de landsverordening, die zijn of worden uitgevoerd door of met de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten, worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage B bij deze regeling.

Artikel 4

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van één of meer van de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 5° en 6°, van de landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage C bij deze regeling.

Artikel 5

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van een dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 9°, van de landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage D bij deze regeling.

¹ P.B. 2010, 41.

Artikel 6

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van een dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 10°, van de landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage E bij deze regeling.

Artikel 7

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van een dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11°, van de landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage F bij deze regeling.

Artikel 8

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van een dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 14°, van de landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage G bij deze regeling.

Artikel 9

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van één of meer van de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 16° van de landsverordening, door of met beleggingsinstellingen, worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage H bij deze regeling.

Artikel 10

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van één of meer van de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 17° van de landsverordening, door of met administrateurs beleggingsinstellingen, worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage I bij deze regeling.

Artikel 11

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van een dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 13°, van de landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage J bij deze regeling.

Artikel 12

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van één of meer van de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 12° en 15°, van de landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage K bij deze regeling.

Artikel 13

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van een dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 18°, van de landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage L bij deze regeling.

Artikel 14

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van een dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 23°, van de landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage M bij deze regeling.

Artikel 15

1. De indicatoren, bedoeld in artikel 4, blijven buiten toepassing in gevallen waarin ter voldoening aan toezeggingen omtrent pensioen door de werkgever aan werknemers, verbonden aan zijn onderneming:
 - a. 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 vereiste vergunning;
 - b. door de werknemers zelf overeenkomsten, bedoeld in onderdeel a, zijn gesloten, daartoe door de werkgever geheel of ten dele in staat gesteld.
2. Bij de toepassing van het eerste lid, wordt onder de begrippen pensioen, werknemer, werkgever en onderneming verstaan, hetgeen onder deze begrippen wordt verstaan in artikel 1, eerste en tweede lid, van de Landsverordening ondernemingspensioenfondsen.

Artikel 16

De indicatoren, bedoeld in artikel 4, blijven voorts buiten toepassing ten aanzien van het sluiten van overeenkomsten van verzekeringen als bedoeld in artikel 9 van de Landsverordening ondernemingspensioenfondsen.

Artikel 17

De Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties² wordt ingetrokken.

Artikel 18

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag waarop de Landsverordening van 23 november 2015 tot wijziging van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties³ in werking treedt, met dien verstande dat de objectieve indicator genoemd in onderdeel D van bijlage A, eerst met ingang van het derde jaar na de datum van inwerkingtreding, wordt toegepast.

Artikel 19

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties.

Gegeven te Willemstad, 1 december 2015

De Minister van Financiën,
J.M.N. JARDIM

De Minister van Justitie,
N.G. NAVARRO

Uitgegeven de 4^{de} december 2015
De Minister van Algemene Zaken,
B.D. WHITEMAN

² P.B. 2015, 66.

³ P.B. 2015, no. 68.

Toelichting behorende bij de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties

De Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) heeft het indicatorenstelsel, zoals vastgesteld bij naam regeling (P.B. 2010, 27), in 2011 geëvalueerd. Uit die evaluatie is gebleken, dat het niet altijd duidelijk is of een indicator wel of geen subjectieve indicator is. Sommige subjectieve indicatoren zijn gebonden aan een meldgrens en aan sub-indicatoren en zijn in feite geobjectiveerd. In paragraaf 813 van het evaluatierapport merkt het CFATF terzake het volgende op: *“Subjective indicators are rule based and several include thresholds and a requirement to meet two or more sub-indicators. It is therefore possible for (a) some subjective based UTRs to be reported where there are no grounds for suspicion and (b) an unusual or suspicious report not to be reported because the reportable threshold is not reached”*. Het CFATF doelt hiermee op bijvoorbeeld de subjectieve indicator [-261]. Bij deze indicator dient een girale transactie (*electronic fund transfer*) van Naf 1.000.000,-- en hoger te worden gemeld wanneer deze voldoet aan twee of meer sub-indicatoren: a) uit of naar het buitenland; b) identificatieproblemen; c) opvallend aantal rekeningen; d) geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met bedrijfsactiviteiten; e) transactie a-typisch voor cliënt; f) ongewoon conditieaanbod; g) opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningssaldo; h) inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen, of vice-versa, i) niet op eigen rekening cliënt.

Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat bovengenoemde sub-indicatoren van toepassing zijn op instellingen als bedoeld in bijlage A. Voor de trustsector, beleggingsinstellingen en administrateurs is de indicator [-261] (girale transacties met een meldgrens) ook van toepassing, maar dan met een reeks van andere sub-indicatoren.

Het CFATF concludeert in paragraaf 358 van het rapport, dat het huidige indicatorenstelsel één categorie subjectieve indicatoren bevat. Deze categorie geeft de instellingen voldoende flexibiliteit om ten aanzien van een transactie subjectief een risico te identificeren en deze te melden. Verwezen wordt naar indicator [-211]: transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met financiering van terrorisme.

Ten aanzien van de objectieve indicatoren merkt het CFATF op, dat deze zeer waardevol zijn voor de Financiële Inlichtingen Eenheid Curaçao (hierna: FIU). Paragraaf 356 van het evaluatierapport: *“Although extremely valuable, they cannot be considered as suspicious transaction reports (STRs) because they have to be reported even if the reporting entities do not suspect or have reasonable grounds to suspect that funds are the proceeds of a criminal activity, and/or are related to ML (Money Laundering) or FT (Terrorism Financing)”*.

Het concept van onderhavige regeling is door de Commissie inzake witwassen van geld geanalyseerd. Tevens heeft de commissie diverse belanghebbende instanties geraadpleegd inzake het concept van deze regeling.

De nieuwe indicatoren voor het melden

Naast de herziening van bestaande indicatoren worden in deze regeling tevens indicatoren vastgesteld voor de analyse van transacties bij de verlening van diensten die voor de inwerkingtreding van de Landsverordening van 23 november 2015 tot wijziging van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties⁴ niet onder de meldingsplicht vielen.

Deze nieuwe indicatoren betreffen de contante transacties, credit card transacties, de transacties uitgevoerd door casino's, aanbieders van internetgokken en loterijen, en de girale transacties voor bepaalde sectoren (o.a. banken, verzekeraars, assurantiebemiddelaars en casino's). Daarbij wordt uitgegaan van melddrempels (de zg. objectieve indicatoren).

Daarnaast wordt één nieuwe indicator geïntroduceerd: een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst. Uiteraard kan deze voorgenomen transactie niet worden uitgevoerd; er is immers een verbod om diensten te verlenen aan personen op genoemde lijsten. Het voornemen daartoe dient wel te worden gemeld.

⁴ P.B. 2015, no. 68.

Introductie één subjectieve indicator

In navolging van de conclusies van de CFATF met betrekking tot het huidige indicatorenstelsel, wordt in het vervolg gewerkt met één subjectieve indicator [-211] (vermoeden van witwassen en/of terrorismefinanciering). Dit brengt met zich mee dat de overige subjectieve indicatoren, neergelegd in Onderdeel II, van de bijlagen A tot en met I behorende bij de Beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties (P.B. 2010, no. 27) zijn vervallen. De subjectieve indicatoren die komen te vervallen (zoals nieuwe rekeningen met twee of meer subindicatoren, ontduiken van het grensbedrag) kunnen uiteraard wel als 'red flags' in de voorschriften en richtlijnen van de Toezichthouder worden opgenomen aan de hand waarvan de dienstverlener kan beoordelen of in een concrete situatie sprake is van een ongebruikelijke transactie. Deze 'red flags' hebben geen uitputtend karakter. De compliance officer kan met gebruikmaking van onder andere de opgedane kennis en ervaring etc. de red flags uitbreiden. Met andere woorden in de praktijk kunnen zich ook andere situaties voordoen.

Girale overboekingen

Girale overmakingen worden door terroristen en overige criminelen gebruikt om ongehinderd en snel hun geld te verplaatsen. Als gevolg hiervan is door de FATF Aanbeveling 16 vastgesteld. Het doel van genoemde aanbeveling is om onmiddellijk over basisinformatie te kunnen beschikken over degene die de opdracht geeft voor de geldelijke overmaking alsmede over de begunstigde bij de transactie. Uit de toelichting behorende bij deze aanbeveling blijkt dat deze informatie onmiddellijk beschikbaar moet zijn voor onder andere de financiële inlichtingen eenheden (meldpunten) voor haar analyse werkzaamheden en dat de meldpunten in staat moeten worden gesteld om deze informatie, voor zover dat noodzakelijk is, door te melden aan de bevoegde autoriteiten. Daarnaast blijkt uit de toelichting dat lidstaten in staat moeten worden gesteld om alle girale transacties na te gaan. Gelet op de potentiële bedreiging van terrorismefinanciering gevormd door 'kleine' girale overboekingen (*small wire transfers*), moeten staten de drempelwaarde tot een minimum beperkt houden.

Daarnaast zijn de girale overboekingen die thans onder de subjectieve indicatoren voor verschillende sectoren zijn gebracht, in de praktijk zeer waardevol gebleken bij lokale en internationale bevragingen en de eigen onderzoeken van de FIU. Gezien de gebleken toegevoegde waarde van objectieve meldingen in lokale en buitenlandse onderzoeken en van girale transacties in het bijzonder en, niet in de laatste plaats, gezien de internationale verplichting om terrorisme en terrorismefinanciering te voorkomen en te bestrijden, is het gewenst om de girale transacties onder te brengen bij de objectieve indicatoren. In verband hiermee worden de bijlagen A (kredietinstellingen), C (verzekeraars en assurantiebemiddelaars), F (casino's, aanbieders van internetgokken en van loterijen) op dit punt gewijzigd.

Overgangsregeling

In artikel 18 is voor de in bijlage A bedoelde dienstverleners een voorziening opgenomen voor de inwerkingtreding van de objectieve indicator met betrekking tot girale transacties. Op grond van deze bepaling heeft de objectieve indicator met betrekking tot girale transacties (onderdeel D) pas haar toepassing twee jaren na de inwerkingtreding van deze regeling. De periode van twee jaar, gerekend vanaf de inwerkingtreding van deze regeling, dient door de instellingen te worden aangewend om hun IT-systemen te optimaliseren dan we aan te passen teneinde deze af te stemmen op het online meldingssysteem van de FIU met name op het gebied van 'batch' verwerking van transacties. Deze 'batch' verwerking stelt de instellingen in staat om meerdere transacties in één procedure ('upload') te verwerken en aan te bieden.

Melddrempels

Voorgesteld wordt om een bedrag van NAF 20.000,-- als melddrempel voor verschillende sectoren te hanteren. Het vorenstaande brengt met zich mee dat de melddrempel van NAF. 10.000 bij contante transacties voor bijvoorbeeld de sectoren verleners van beheersdiensten, beleggingsinstellingen en administrateurs beleggingsinstellingen met het onderhavige voorstel wordt verhoogd naar NAF 20.000,-- Voor de sector verzekeraars en assurantiebemiddelaars (bijlage C) brengt het onderhavige voorstel met zich mee dat de melddrempels bij contante transacties van NAF 100.000,-- (eerste premiebetaling of koopsom bij het sluiten van een individuele levensverzekeringsovereenkomst) en NAF 50.000,-- (afwickelen van een individuele levensverzekeringsovereenkomst) komen te vervallen.

Voor credit card transacties (bijlage D), money transfer transacties (bijlage E) en transacties genoemd in bijlage F (casino's, aanbieders van internetgokken en loterijen) wordt de melddrempel van NAF. 5.000,-- gehanteerd.

Daarnaast wordt met betrekking tot de in de bijlage A gehanteerde melddrempels het volgende opgemerkt. De huidige melddrempel van NAf 250.000,-- is buitensporig hoog in vergelijking met de melddrempel van NAf 20.000,-- die van toepassing is bij de overige contante transacties. Derhalve wordt in de onderhavige regeling de melddrempel van NAf 250.000,-- verlaagd naar een melddrempel van NAf 100.000,-- (voor contante zakelijke transacties) respectievelijk NAf 20.000,-- (voor contante persoonlijke transacties).

Contante transactie

Ten behoeve van de uniformiteit wordt de volgende definitie van een contante transactie gehanteerd. Onder een contante transactie wordt verstaan een financiële transactie met contant ofwel cash geld (t.w. chartaal geld: munten en bankbiljetten). Voor alle duidelijkheid wordt opgemerkt dat alle soorten cheques, effecten, alsmede giraal geld, digitaal geld en alle overige niet chartale betaalmiddelen niet onder deze definitie vallen.

Voor de in bijlage A genoemde dienstverleners wordt in Onderdeel C van deze bijlage, voor wat betreft de objectieve indicator van contante transacties verwezen naar cheques, travellercheques, effecten of soortgelijke betaalmiddelen. Het onderwerp van de transactiehandeling(en) is/zijn hierbij contant/cash geld. Met contant ofwel cash geld wordt er bijvoorbeeld een cheque gekocht.

Het transactiebegrip

Ingevolge artikel 11 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties is de dienstverlener verplicht een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie te melden aan het MOT. Uit deze bepaling blijkt dat de meldingsplicht niet alleen betrekking heeft op verrichte, maar ook op voorgenomen ongebruikelijke transacties. Onder voorgenomen transacties worden transacties verstaan, waarover de besluitvorming bij de cliënt heeft plaatsgevonden en is afgerond, terwijl de uitvoering (nog) niet heeft plaatsgevonden.

Voorbeeld: het kan bij een vrije beroepsbeoefenaar een beleid zijn om geen contante betaling te accepteren. Indien een cliënt toch aandringt op een dergelijke betaling dan dient de beroepsbeoefenaar dit als voorgenomen transactie te melden, ook al accepteert de beroepsbeoefenaar de contante betaling niet. Een ander voorbeeld is dat een cliënt wordt geweigerd op basis van zijn risicoprofiel. In een dergelijk geval zal de instelling die besluit om geen transactie ten behoeve van deze cliënt uit te voeren, deze transactie als voorgenomen moeten melden aan de FIU.

Tenslotte is het van belang om op te merken dat in de Landsverordening van 23 november 2015 tot wijziging van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties het transactiebegrip is aangepast. Dit houdt in dat een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van de cliënt, waarvan de dienstverlener in het kader van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennis genomen. Een direct causaal verband tussen de ongebruikelijke transactie en de werkzaamheden van de dienstverlener is geen vereiste. Het is voor de meldingsplicht niet relevant wanneer een ongebruikelijke transactie heeft plaatsgevonden.

De Minister van Financiën,
J.M.N. JARDIM

De Minister van Justitie,
N.G. NAVARRO

Bijlagen behorende bij de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties

Voor alle indicatoren in deze bijlagen geldt:

- voor alle genoemde bedragen geldt: NAF of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta
- het transactiebegrip omvat zowel uitgevoerde als voorgenomen transacties⁵.

Bijlage A: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8°, 19°, 20°, 21° en 22° (dienstverleners: kredietinstellingen en een ieder met een vergunning of ontheffing op grond van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994, effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

A. *Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:*

Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.

B. *Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:*

Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.

C. *Contante transacties:*

1. *Een contante transactie ter waarde van NAF 20.000,-- of meer. Hieronder valt in ieder geval:*

- een contante transactie ter waarde van NAF 20.000,-- of meer waarbij checks, traveller cheques, effecten, of soortgelijke betaalmiddelen zijn betrokken
- een contante transactie ter waarde van NAF 20.000,-- of meer waarbij contante omwisseling in een andere valuta of van kleine naar grote coupures plaatsvindt.

2. *Een contante persoonlijke transactie ter waarde van NAF 20.000,-- of meer:*

Een contante persoonlijke transactie is een transactie, waarbij op verzoek van de cliënt een contante storting plaatsvindt ten gunste van een persoonlijke bankrekening.

3. *Een contante zakelijke transactie ter waarde van NAF 100.000, -- of meer:*

Een contante zakelijke transactie is een transactie, waarbij op verzoek van de cliënt een contante storting plaatsvindt ten gunste van een zakelijke bankrekening.

D. *Een girale transactie ter waarde van NAF 1000.000,-- of meer⁶:*

Een girale transactie is een overboeking van een bankrekening naar een bankrekening, op verzoek van een cliënt aan de dienstverlener.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

⁵ Voor een uitvoerige toelichting van het voorgaande is het noodzakelijk de toelichting behorende bij deze regeling door te nemen.

⁶ Op grond van artikel 18 van de onderhavige regeling heeft de objectieve indicator van de girale transacties (onderdeel D) pas haar toepassing twee jaren na de inwerkingtreding van deze regeling.

**Bijlage B: Indicatoren diensten die worden verricht door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten
(indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7° en 8°
(dienstverlener: de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten)**

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

A. Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:

Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.

B. Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:

Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Bijlage C: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 5° en 6° (dienstverleners: verzekeraars en assurantiebemiddelaars)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

- A. *Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:*
Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.
- B. *Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:*
Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
- C. *Een contante transactie ter waarde van NAF 20.000,-- of meer:*
Een contante transactie met een waarde van NAF. 20.000,-- of meer.
- D. *Een girale transactie ter waarde van NAF 500.000,-- of meer:*
Een girale transactie is een overboeking van een bankrekening naar een lokale of internationale bankrekening, op verzoek van een cliënt aan de dienstverlener.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Bijlage D: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 9° (credit card transacties) (dienstverleners: onder meer credit card bedrijven en kredietinstellingen)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

- A. *Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:*
Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.
- B. *Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:*
Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
- C. *Een contante storting door cliënt ter waarde van NAf 5.000,-- of meer:*
Een contante storting door de cliënt in Curaçao ten gunste van een creditcard rekening van NAf 5.000,-- of meer.
- D. *Gebruik van creditcards:*
Gebruik van de credit card in verband met een transactie van NAf 20.000,-- of meer.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Bijlage E: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 10° (money transfer transacties) (dienstverleners: geldtransactiekantoren)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

- A. *Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:*
Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.
- B. *Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:*
Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
- C. *Een transactie ter waarde van NAF 5.000,-- of meer:*
Een transactie met een waarde van NAF 5.000,-- en hoger, waarbij de gelden ter beschikking worden gesteld in de vorm van chartaal geld, in cheques of door middel van een credit-of debit card dan wel betaalbaar worden gesteld in de vorm van chartaal geld, in cheques of door storting op rekening.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Bijlage F: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11° (dienstverleners: casino's, aanbieders van internetgokken, aanbieders van loterijen)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

- A. *Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:*
Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.
- B. *Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:*
Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
- C. *Een transactie ter waarde van NAf 5000,-- of meer, ongeacht of deze transactie contant, via cheque of ander betalingsinstrument of op elektronische wijze of andere niet fysiek wijze geschiedt:*
Hieronder valt in ieder geval:
1. *Een girale transactie ter waarde van NAf 5000,-- of meer:*
Een girale transactie is een overboeking van een bankrekening van de dienstverlener naar een lokale of internationale bankrekening, op verzoek van een cliënt aan de dienstverlener.
 2. *Het op verzoek van een cliënt in depotnemen van of vrijgeven van in depot gehouden geldswaarden van NAf 5000,-- of meer.*
 3. *Verkoop aan een cliënt van speelpenningen ter waarde van NAf 5000,-- of meer.*
Onder speelpenningen vallen tenminste fiches en credits.
 4. *Uitbetaling van prijzengeld ter waarde van NAf 5000,-- of meer.*

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Bijlage G: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 14° (verleners van beheersdiensten)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

- A. *Een transactie die aan politie of justitie worden gemeld:*
Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.
- B. *Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:*
Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
- C. *Een contante transactie ter waarde van NAf 20.000,-- of meer:*
Een contante transactie met een waarde van NAf 20.000,-- of meer, waarbij de verlener van beheersdiensten direct of indirect betrokken is.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Bijlage H: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 16° (dienstverleners: beleggingsinstellingen)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

- A. *Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:*
Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.
- B. *Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:*
Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
- C. *Een contante transactie ter waarde van NAf 20.000,-- of meer:*
Een contante transactie met een waarde van NAf 20.000,-- of meer, waarbij de beleggingsinstelling direct of indirect betrokken is.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Bijlage I: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 17° (dienstverleners: administrateurs beleggingsinstellingen)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

- A. *Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:*
Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.
- B. *Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:*
Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
- C. *Een contante transactie ter waarde van NAf 20.000,-- of meer:*
Een contante transactie met een waarde van NAf 20.000,-- of meer, waarbij de administrateur direct of indirect betrokken is.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Bijlage J: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 13° (dienstverleners: handelaren in voertuigen, edelstenen, edele metalen, sieraden, juwelen en/of bouwmaterialen)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

- A. *Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:*
Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.
- B. *Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:*
Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
- C. *Een contante transactie ter waarde van NAf 20.000,-- of meer:*
Een contante transactie met een waarde van NAf 20.000,-- of meer.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

**Bijlage K: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 12° en 15°
(dienstverleners: de vrije beroepsbeoefenaren, t.w. de onafhankelijke juridische adviseurs, advocaten,
(kandidaat)notarissen, belastingadviseurs, accountant en bemiddelaars in onroerende zaken)**

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

- A. *Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:*
Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.
- B. *Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:*
Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.
- C. *Een contante transactie ter waarde van NAf 20.000,-- of meer:*
Een contante transactie met een waarde van NAf 20.000,-- of meer, waarbij de dienstverlener direct of indirect betrokken is.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering

Bijlage L: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 18° (dienstverleners: aanbieders van factoringdiensten)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

A. Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:

Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.

B. Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:

Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.

Bijlage M: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 23° (dienstverleners: vertegenwoordigers van een trust als bedoeld in Titel 6 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

A. Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld:

Een transactie die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld.

B. Een voorgenomen transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst:

Een voorgenomen transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:

Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering