



PUBLICATIEBLAD

MINISTERIËLE REGELING MET ALGEMENE WERKING van de 3^{de} juni 2024 tot wijziging van de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties¹

De Minister van Financiën a.i. en de Minister van Justitie a.i.,

Overwegende:

dat in de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie² het aantal dienstverleners dat binnen het toepassingsgebied van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties³ valt wordt uitgebreid, terwijl voorts de definitie van enkele bestaande diensten wordt gewijzigd;

dat het mede daarom wenselijk is op een aantal onderdelen wijzigingen aan te brengen in de indicatoren die zijn vastgesteld op grond waarvan wordt beoordeeld of een transactie moet worden aangemerkt als een ongebruikelijke transactie in de zin van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties en om enkele omissie te herstellen;

Gelet op:

artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties;

Hebben besloten:

Artikel I

De Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties wordt als volgt gewijzigd:

¹ P.B. 2015, no. 73.

² P.B. 2024, no. 41.

³ P.B. 2017, no. 99.

A.

Artikel 1 komt te luiden:

Artikel 1

In deze regeling wordt verstaan onder:

- a. administrateur beleggingsinstelling: de dienstverlener die diensten verleent als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 17° van de landsverordening;
- b. effectenbemiddelaar: de dienstverlener die diensten verleent als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 25° van de landsverordening;
- c. handelaar in financiële instrumenten: de dienstverlener die diensten verleent als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 20° of 21° van de landsverordening;
- d. landsverordening: de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties;
- e. vermogensbeheerder: de dienstverlener die diensten verleent als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 22° of 26° van de landsverordening;
- f. virtuele activa dienstverlener: de dienstverlener die diensten verleent als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 29° van de landsverordening.

B.

Artikel 2 komt te luiden:

Artikel 2

1. Met betrekking tot de transacties waarvan een dienstverlener heeft kennisgenomen in het kader van het aan een cliënt verlenen 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°, 22°, 24°, 25° en 26° van de landsverordening, worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage A bij deze regeling.
2. Het eerste lid is niet van toepassing op dienstverleners of categorieën van dienstverleners ten aanzien waarvan elders in deze regeling bijzondere bepalingen zijn opgenomen.

C.

In artikel 3 wordt “in verband met het afnemen” vervangen door “waarvan de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten heeft kennisgenomen in het kader van het aan een cliënt verlenen”, wordt “onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7° en 8°” vervangen door “onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 24°” en vervalt “, die zijn of worden uitgevoerd door of met de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten”.

D.

In artikel 5 wordt na “onder 9°” ingevoegd: en 27°.

E.

In artikel 6 wordt na “onder 10°” ingevoegd: en 28°.

F.

In de artikelen 7, 8, 11, 12, 13 en 14 wordt “in verband met het afnemen” telkens vervangen door: waarvan een dienstverlener heeft kennisgenomen in het kader van het aan een cliënt verlenen.

G.

In artikel 9 wordt “in verband met het afnemen” vervangen door: waarvan de beleggingsinstelling heeft kennisgenomen in het kader van het aan een cliënt verlenen, wordt “onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 16°” vervangen door: onder 1°, 2°, 3°, 4°, 8° en 16° en vervalt “, door of met beleggingsinstellingen”.

H.

In artikel 10 wordt “in verband met het afnemen” vervangen door: waarvan de administrateur beleggingsinstelling heeft kennisgenomen in het kader van het aan een cliënt verlenen, wordt “onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 17°” vervangen door: onder 1°, 2°, 3°, 4°, 8° en 17° en vervalt “, door of met administrateurs beleggingsinstellingen”.

I.

Na artikel 14 worden twee nieuwe artikelen 14a en 14b ingevoegd, luidende:

Artikel 14a

Met betrekking tot de transacties waarvan een handelaar in financiële instrumenten, een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder heeft kennisgenomen in het kader van het aan een cliënt verlenen van één of meerdere van de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8°, 21°, 22°, 25° en 26°, van de landsverordening, worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage N bij deze regeling.

Artikel 14b

Met betrekking tot de transacties waarvan een virtuele activa dienstverlener heeft kennisgenomen in het kader van het aan een cliënt verlenen van een dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 29°, van de landsverordening, worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage O bij deze regeling.

J.

In het algemene deel van de bijlagen wordt het woord “transacties” vervangen door: transacties.

K.

In de bijlagen A tot en met M, paragraaf I, onderdeel A, vervalt telkens “in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme”.

L.

In de bijlagen A tot en met M wordt paragraaf I, onderdeel B telkens vervangen door:

B. Transactie in strijd met sanctieregelgeving:

Een transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst of een lijst behorende bij een EU-rechtshandeling zoals bedoeld in artikel 1 van de Rijkssanctiewet, alsmede transacties die anderszins in strijd zijn met een EU-rechtshandeling zoals bedoeld in artikel 1 van de Rijkssanctiewet.

M.

In de bijlagen A tot en met M, paragraaf II, wordt de zinsnede "*witwas transactie of financiering van terrorisme*" telkens vervangen door: *witwastransactie, financieren van terrorisme of financieren van proliferatie*, wordt "*aanleiding is*" telkens vervangen door: *de dienstverlener aanleiding heeft* en wordt de zinsnede "*met witwassen of terrorismefinanciering*" telkens vervangen door: *met witwassen, het financieren van terrorisme of het financieren van proliferatie*.

N.

In de titel van Bijlage A wordt "*onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8°, 19°, 20°, 21° en 22°*" vervangen door: *onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8°, 19°, 20°, 21°, 22°, 24°, 25° en 26°* en wordt "*en een ieder met een vergunning of ontheffing op grond van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994, effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders*" vervangen door: *en andere dienstverleners voor zover in deze regeling niet anders is bepaald*.

O

In Bijlage A, paragraaf I, onderdeel D wordt "*1000.000,--*" vervangen door: *1.000.000,--*.

P.

In de titel van Bijlage B wordt "*onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7° en 8°*" vervangen door: *onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 24°*, "en wordt het woord "*can*" vervangen door: *van*.

Q.

Bijlage D wordt als volgt gewijzigd:

1. In de titel van bijlage D wordt na "onder 9" ingevoegd "en 27" en wordt na "kredietinstellingen" ingevoegd "en betaaldienstverleners".

2. In paragraaf I worden onderdelen C en D vervangen door:

C. Contante storting ten behoeve van credit card of prepaid card:

Een contante storting voor een bedrag van NAf 5.000,-- of meer ten gunste van een credit card of een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card)

D. Gebruik credit card of prepaid card:

Het gebruik van een credit card of een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card) in verband met een transactie voor een bedrag van NAf 20.000,-- of meer.

R.

Bijlage E wordt als volgt gewijzigd:

1. In paragraaf I, onderdeel C wordt "een credit-of debit card" vervangen door: een credit- of debit card of een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card).

2. In paragraaf I wordt na onderdeel C drie nieuwe onderdelen toegevoegd, luidende:

D. Contante storting ten behoeve van credit card of prepaid card:

Een contante storting voor een bedrag van NAf 5.000,-- of meer ten gunste van een credit card of een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card).

E. Gebruik credit card of prepaid card:

Het gebruik van een credit card of een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card) in verband met een transactie voor een bedrag van NAf 20.000,-- of meer.

F. Geldtransfer voor een bedrag van NAf 5.000,-- of meer:

Een transactie met een waarde van NAf 5.000,-- of meer.

S.

In de titel van Bijlage G wordt "(verleners van beheersdiensten)" vervangen door: (dienstverleners: verleners van beheersdiensten).

T.

In de titel van Bijlage H wordt "onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 16°" vervangen door: onder 1°, 2°, 3°, 4°, 8°, en 16°.

U.

In Bijlage H, paragraaf I, onderdeel C wordt het woord "belegginsinstelling" vervangen door: beleggingsinstelling.

V.

In de titel van Bijlage I wordt "onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 17°" vervangen door: onder 1°, 2°, 3°, 4°, 8°, en 17°.

W.

In de titel van Bijlage J wordt de zinsnede "handelaren in voertuigen," vervangen door: verhuurders van, lessors van en handelaren in voer- en vaartuigen dan wel in.

X.

In de titel van Bijlage K wordt het woord "accountant," vervangen door: (forensische) accountants, registeraccountants, administratiekantoren" en wordt "en bemiddelaars in onroerende zaken" vervangen door ", verhuurders van, lessors van en handelaren in registergoederen alsmede bemiddelaars en projectontwikkelaars in registergoederen.

Y.

Na bijlage M worden nieuwe bijlagen N, O en P ingevoegd, luidende:

Bijlage N: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8°, 21°, 22°, °, 25° en 26° (dienstverleners: effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

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

Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld.

B. Transactie in strijd met sanctieregelgeving:

Een transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst of een lijst behorende bij een EU-rechtshandeling zoals bedoeld in artikel 1 van de Rijkssanctiewet, alsmede transacties die anderszins in strijd zijn met een EU-rechtshandeling zoals bedoeld in artikel 1 van de Rijkssanctiewet.

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 witwastransactie, financieren van terrorisme of financieren van proliferatie:

Een transactie waarbij de dienstverlener aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen, het financieren van terrorisme of het financieren van proliferatie.

Bijlage O: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 29° (dienstverleners: virtuele activa dienstverleners)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

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

Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld.

B. Transactie in strijd met sanctieregelgeving:

Een transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst of een lijst behorende bij een EU-rechtshandeling zoals bedoeld in artikel 1 van de Rijkssanctiewet, alsmede transacties die anderszins in strijd zijn met een EU-rechtshandeling zoals bedoeld in artikel 1 van de Rijkssanctiewet.

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. Hieronder valt in ieder geval:

een transactie voor een bedrag van NAf 20.000,-- of meer waarbij een omwisseling plaatsvindt tussen virtuele valuta en contante fiduciaire valuta.

D. Een transactie ter waarde van NAf 30.000,-- of meer:

Een transactie met een waarde van NAf 30.000,-- of meer, waarbij de dienstverlener direct of indirect betrokken is.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwastransactie, financieren van terrorisme of financieren van proliferatie:

Een transactie waarbij de dienstverlener aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen, het financieren van terrorisme of het financieren van proliferatie.

Bijlage P: Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 28° (dienstverleners: uitgeven en aanbieden van elektronisch geld)

I. OBJECTIEVE INDICATOREN

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

Een transactie die aan politie of justitie wordt gemeld.

B. Transactie in strijd met sanctieregelgeving:

Een transactie door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een krachtens de Sanctielandsverordening vastgestelde lijst of een lijst behorende bij een EU-rechtshandeling zoals bedoeld in artikel 1 van de Rijkssanctiewet, alsmede transacties die anderszins in strijd zijn met een EU-rechtshandeling zoals bedoeld in artikel 1 van de Rijkssanctiewet.

II. SUBJECTIEVE INDICATOR

Vermoedelijke witwastransactie, financieren van terrorisme of financieren van proliferatie:

Een transactie waarbij de dienstverlener aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen, het financieren van terrorisme of het financieren van proliferatie.

Artikel II

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na de datum van bekendmaking.

Gegeven te Willemstad, 3 juni 2024
De Minister van Financiën a.i.,
G.S. PISAS

De Minister van Justitie a.i.,
G.S. PISAS

Uitgegeven de 7^{de} juni 2024
De Minister van Algemene Zaken,
G.S. PISAS

Toelichting behorende bij de ministeriële regeling met algemene werking tot wijziging van de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties

§ 1. Algemeen deel

Bij Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie⁴ zijn diverse wijzigingen doorgevoerd in onder meer de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (“LvMOT”). Deze wijzigingen hebben ook gevolgen voor de indicatoren zoals bedoeld in artikel 10 LvMOT die zijn opgenomen in de Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties⁵ (“RIOT”), op grond waarvan beoordeeld wordt of een transactie moet worden aangemerkt als een ongebruikelijke transactie. De indicatoren dienen te worden aangepast omdat bij wijziging van de LvMOT enerzijds een aantal nieuwe diensten onder de reikwijdte van de LvMOT is gebracht en anderzijds omdat de definitie van bestaande diensten is uitgebreid of anderszins is gewijzigd.

§ 2. Budgettaire gevolgen

Het overgrote deel van de in deze regeling voorgestelde wijzigingen van de RIOT is terug te leiden tot de wijzigingen zoals doorgevoerd krachtens de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie. Voor de financiële implicaties van deze wijzigingen wordt om die reden korthedshalve verwezen naar de financiële paragraaf in de memorie van toelichting bij de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie. De wijzigingen die los staan van de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie zullen in de visie van ondergetekenden geen noemenswaardige financiële gevolgen hebben. Ter illustratie zij verwezen naar de objectieve indicator voor (voorgenomen) transacties in strijd met de sanctieregeling. Weliswaar is de formulering van deze indicator aangescherpt (zie ook hieronder onderdeel L), maar (voorgenomen) transacties die samenhangen met overtredingen van sanctieregels zullen ook vandaag de dag al in de regel gemeld moeten worden op grond van de subjectieve indicator. Een instelling die op een dergelijke transactie stuit zal in de meeste gevallen immers aanleiding hebben te veronderstellen dat deze transactie verband kan houden met witwassen.

§ 3. Consultatie belanghebbenden

Er heeft een consultatie van belanghebbenden plaatsgevonden. Hierbij is de input gevraagd van de bedrijfstakingen die onder de werking van de LvMOT vallen en het Openbaar Ministerie. De

⁴ P.B. 2024, no. 41.

⁵ P.B. 2015, no. 73.

ontvangen input behoefde geen inhoudelijke wijziging van onderhavige regeling. De benodigde tekstuele wijzigingen zijn in aanmerkingen genomen.

§ 4. Artikelsgewijze toelichting

Artikel I

Artikel I, onderdeel A

Nu met de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie deels vooruit wordt gelopen op nog in te voeren wetgeving (op het gebied van toezicht op betaaldienstverleners en virtuele activa dienstverleners), is het noodzakelijk ook in de RIOT een aantal relevante begrippen te definiëren.

De invoering van een lijst met definities is voorts aangegrepen om enkele dienstverleners ook in de RIOT zelf te definiëren. Dit omdat op grond van de RIOT voor dezelfde diensten verschillende indicatoren kunnen gelden afhankelijk van wie de dienstverlener is. Het is daarom van belang dat voor dienstverleners duidelijk is welke indicatoren van toepassing zijn als zij diensten verlenen die in meerdere artikelen van de RIOT zijn vermeld. Het gaat dan met name om de diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8° en 24° van de LvMOT. Deze diensten worden thans genoemd in artikelen 2, 3, 9, 10 en 14a van de RIOT. Door de in deze artikelen genoemde dienstverleners te definiëren is verder verduidelijkt wanneer welk artikel van toepassing is.

Voor de goede orde wordt in dit verband nog opgemerkt dat in de titel van de bijlage die hoort bij een bepaald artikel uit de RIOT ook steeds namen van relevante dienstverleners worden opgesomd. Deze opsomming is echter louter bedoeld als vingerwijzing voor de lezer van de bijlage. Bindend is uitsluitend de tekst van het artikel in de RIOT waar de bijlage op gebaseerd is.

In de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie is in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 7° vernummerd tot onder 8° en is onder 8° (oud) opgenomen in onder 24°. In dat kader zijn in de artikelen van de RIOT en in de bijlagen ook de nodige wijzigingen doorgevoerd.

Artikel I, onderdelen B en N

In dit onderdeel wordt ter verduidelijking artikel 2 herformuleerd met als doel te verduidelijken dat ook passieve kennisneming onder de reikwijdte van de indicatoren valt (zie verder hieronder de toelichting bij onderdeel F). Daarnaast wordt in het nieuwe tweede lid van artikel 2 verduidelijkt dat dit artikel van toepassing is op dienstverleners die een of meerdere van de in dat artikel genoemde diensten verlenen, *tenzij* voor deze dienstverlener of categorieën van dienstverleners elders in de RIOT anders is bepaald. Ter illustratie zij gewezen op bijvoorbeeld de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) en "beleggingsinstellingen". Hoewel het bij beide (deels) om dezelfde diensten gaat als genoemd in artikel 2 geldt voor hen een afwijkende lijst met

indicatoren op grond van artikel 3 respectievelijk artikel 9. Andersom geldt dat bijvoorbeeld de dienstverlener die zich louter bezighoudt met de dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 24° (lees: het wisselen van geld) geen bijzondere regeling is opgenomen. “Wisselkantoren” vallen dus onder artikel 2.

Ook kredietinstellingen en daarmee te vergelijken instellingen zullen (in theorie) de bij de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie nieuw toegevoegde financiële diensten⁶ kunnen verlenen. Om zeker te stellen dat in dat geval ook indicatoren zijn aangewezen voor een eventuele meldplicht dient bijlage A te worden gewijzigd. Daarbij komt dat het in de rede ligt ook “betaaldienstverleners” en “elektronisch geldinstellingen” onder de werking van artikel 2 te brengen gelet op de nauwe verwevenheid van hun dienstverlening met die van kredietinstellingen.

Artikel I, onderdelen C en P

Zie de toelichting bij onderdelen B en N. Ook de CBCS kan (in theorie) enkele van de bij de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie nieuw toegevoegde diensten verlenen. Zekerheidshalve zijn deze diensten daarom ook toegevoegd aan de voor CBCS geldende indicatorenlijst. Daarnaast wordt met dit onderdeel ook voor de CBCS verduidelijkt dat de indicatoren tevens gelden voor transacties waar passief kennis van wordt genomen (zie verder hieronder de toelichting bij onderdeel F).

Artikel I, onderdelen D, E, Q en R

Gelet op de verwevenheid van de diensten die kredietinstellingen verlenen met de nieuw ingevoerde diensten “het verlenen van betaaldiensten” (artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 27°) is er voor gekozen om voor dienstverleners die deze diensten aanbieden dezelfde indicatoren te laten gelden als voor kredietinstellingen. Voor de goede orde, ook voor kredietinstellingen en geldtransactiekantoren die bijvoorbeeld tevens betaaldiensten aanbieden (denk aan bijvoorbeeld credit card gerelateerde diensten of geldtransfers), gelden deze indicatoren en deze zijn daarom toegevoegd aan bijlagen D en E.

Voor wat betreft de formulering van de objectieve indicatoren en de daarin genoemde drempelbedragen is aansluiting gezocht bij de indicatoren voor betaaldienstverleners in Nederland.

Artikel I, onderdeel F

Aanvankelijk werd “transactie” in de LvMOT gedefinieerd als “een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van één of meer financiële diensten”. In 2015⁷ is deze definitie van “transactie” aangescherpt tot “een handeling of

⁶ Zie artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 25° tot en met 29°, van de LvMOT.

⁷ Landsverordening van de 23ste november 2015 tot wijziging van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, P.B.

samenstel van handelingen van of ten behoeve van de cliënt, waarvan de dienstverlener in het kader van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen". Kort gezegd werd met deze wijziging verduidelijkt dat een ongebruikelijke transactie van de cliënt, of van een derde ten behoeve van de cliënt, altijd moet worden gemeld indien een dienstverlener daarvan heeft kennisgenomen ten behoeve van haar dienstverlening aan die cliënt. Een direct of causaal verband tussen de ongebruikelijke transactie en de werkzaamheden van de dienstverlener is geen vereiste. De woorden "handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt" dienen zo te worden uitgelegd dat ook een passieve betrokkenheid van de dienstverlener (doordat zij wetenschap heeft van de transactie) de meldingsplicht kan activeren.

De redactie van het RIOT is echter nog altijd gestoeld op het "oude" transactiebegrip. Daardoor kan ten onrechte de indruk ontstaan dat de indicatoren niet gelden voor transacties waar de dienstverlener slecht passief bij betrokken is geweest. Ter voorkoming van ieder misverstand op dit punt is de redactie van de relevante artikelen daarom in lijn gebracht met het thans geldende transactiebegrip.

Artikel I, onderdeel G

Het betreft hier het herstel van enkele omissie (typo's) alsmede een verduidelijking dat de indicatoren tevens gelden voor transacties waar de beleggingsinstelling passief kennis van neemt (zie verder hierboven de toelichting bij onderdeel F).

Artikel I, onderdeel H

Het betreft hier de verduidelijking dat de indicatoren tevens gelden voor transacties waar de administrateur beleggingsinstelling passief kennis van neemt (zie verder hierboven de toelichting bij onderdeel F).

Artikel I, onderdelen I en Y

Dit onderdeel voorziet in de invoeging van de artikelen 14a en 14b die de basis vormen voor de in bijlagen N, O en P opgenomen indicatoren voor de aanbieders van de nieuw ingevoerde diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 25°, en 26° (effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders) respectievelijk onder 28° en 29° (virtuele activa dienstverleners).

De objectieve indicatoren in bijlage N zijn gebaseerd op die van de vrije beroepsbeoefenaren nu deze ook passend voorkomen voor effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders. De objectieve indicatoren in bijlagen O en P zijn gebaseerd op de indicatoren zoals die gelden voor vergelijkbare dienstverleners in Nederland waar deze diensten al langere tijd onder de aldaar geldende Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme vallen⁸.

2015, no. 68.

⁸ Zie Uitvoeringsbesluit Wwft 2018, bijlage 1 onder de kopjes "Aanbieders van wisseldiensten tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta" en "Aanbieders van bewaarportemonnees".

Artikel I, onderdeel J

Deze wijziging ziet op het herstel van een omissie (typo) in het algemene deel van de bij de RIOT behorende bijlagen en spreekt voor zich.

Artikel I, onderdeel K

Naar aanleiding van advies van de financiële inlichtingen eenheid (hierna: FIU) is in objectieve indicator I, onder A (transactie die aan politie of justitie wordt gemeld) de verwijzing naar “in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme” verwijderd. Iedere transactie die de dienstverlener meldt aan politie of justitie dient voortaan ook te worden gemeld aan de FIU, ongeacht of deze melding verband houdt met witwassen of financieren van terrorisme. Dit mede nu de FIU over meer of andere informatie kan beschikken dan politie en justitie en het voor de dienstverlener niet altijd duidelijk is waar een (te entameren) opsporingsonderzoek op ziet.⁹ Het enkele feit dat de dienstverlener nog geen aanleiding heeft om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering betekent ook niet dat deze transactie – in combinatie met informatie waarover de FIU beschikt – niet als verdachte transactie kan kwalificeren. De wijziging in onderdeel K strekt hiertoe. Aruba¹⁰ en Sint-Maarten¹¹ hebben een vergelijkbare wijziging overigens eerder al doorgevoerd.

Artikel I, onderdeel L

Deze wijziging hangt samen met de invoering van de Rijkssanctiewet. Op grond van die Rijkswet zijn – kort gezegd – door de Europese Unie afgekondigde sancties van rechtswege ook van toepassing op Curaçao. Om die reden ligt het voor de hand – zoals ook door de FIU werd geadviseerd – om de objectieve indicator voor (voorgenomen) transacties in strijd met de sanctieregelgeving aan te scherpen en deze niet alleen meer te laten gelden voor transacties die in strijd zijn met het krachtens de Sanctielandsverordening bepaalde.

Deze aanscherping behelst allereerst dat ook transacties door of ten behoeve van een persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die voorkomt op een lijst behorende bij een EU-rechtshandeling zoals bedoeld in artikel 1 van de Rijkssanctiewet voortaan onder de objectieve indicator vallen. Ten

⁹ Vgl. in deze zin ook de uitspraak van het Nederlandse College van Beroep voor het Bedrijfsleven (CBB) van 13 september 2016 (ECLI:NL:CBB:2016:305) waarin het CBB overwoog dat *de omstandigheid dat de accountant ervan op de hoogte is dat een hem gebleken ongebruikelijke transactie al bij een opsporingsdienst bekend is hem niet ontslaat van zijn meldingsplicht. Dit omdat het volgens het CBB niet op de weg van de accountant ligt om “te speculeren over de vraag waarop het onderzoek van de opsporingsdienst is gericht of zich nog zal richten, over welke informatie deze opsporingsdienst beschikt, laat staan over de vraag of, en zo ja welke, informatie bij andere instanties bekend is.”* (zie r.o. 5.2).

¹⁰ Zie ‘Ministeriële Regeling van 28 november 2012 ter uitvoering van artikel 25 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011, no. 28) tot vervanging van de Interimregeling indicatoren ongebruikelijke transacties LWTF (AB 2012, no. 23)’, AB 2012, no. 74.

¹¹ Zie ‘Regeling van de Minister van Justitie van 15e 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’, AB 2016, no. 12.

tweede wordt daarin opgenomen dat ook transacties die “anderszins in strijd zijn met een EU-rechtshandeling zoals bedoeld in artikel 1 onder de reikwijdte van de objectieve indicator vallen. Daarbij kan onder andere gedacht worden aan zogenoemde ‘sectorale’ sancties van de Europese Unie (bijvoorbeeld EU Verordening 833/2014¹²) of transacties in strijd met het verbod in het desbetreffende rechtsinstrument om de daarin opgenomen sancties te omzeilen. In de visie van ondergetekenden dienen ook dergelijke transacties objectief gezien als ongebruikelijk te worden aangemerkt.

De huidige beperking dat alleen *voorgenomen* transacties onder deze objectieve indicator vallen is komen te vervallen. Immers de internationale praktijk laat zien dat geenszins kan worden uitgesloten dat, hoewel dat niet had gemogen, een bepaalde transactie in strijd met de sanctieregels toch is uitgevoerd. Denk aan een betaling die door de mazen van de diverse screeningssystemen van dienstverleners is heen geglipt bijvoorbeeld doordat aan de zijde van de betaler sprake is geweest van verhullende handelingen of omdat eerst later blijkt dat sprake is geweest van verboden sanctieomzeiling. Niet valt in te zien waarom een dergelijke transactie na ontdekking door de dienstverlener niet alsnog gemeld zou moeten worden.

Artikel I, onderdeel M

De huidige formulering van de subjectieve indicator houdt in dat een transactie gemeld moet worden als er *aanleiding is* om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme. Daarmee loopt de redactie van deze indicator enigszins uit de pas met de huidige, vergelijkbare, indicator in Nederland¹³ en de BES-eilanden¹⁴. In lijn met de redactie van de subjectieve indicator aldaar is verduidelijkt dat waar het om gaat is dat *de dienstverlener* aanleiding heeft te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met witwassen, financieren van terrorisme of financieren van proliferatie. Met deze verduidelijking wordt geen inhoudelijke wijziging beoogd ten opzichte van de oude redactie.

Artikel I, onderdeel O

Onderdeel O betreft het herstel van een omissie (typo) en behoeft geen verdere toelichting.

Artikel I, onderdeel S

Onderdeel S betreft het herstel van een omissie en behoeft geen verdere toelichting.

¹² Verordening (EU) nr. 833/2014 van de Raad van 31 juli 2014 betreffende beperkende maatregelen naar aanleiding van de acties van Rusland die de situatie in Oekraïne destabiliseren.

¹³ Vgl. bijlage 1 (indicatorenlijst) bij het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018.

¹⁴ Vgl. bijlage A bij de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES.

Artikel I, onderdelen T en U

Het betreft hier het herstel van enkele omissies (typo's) alsmede een verduidelijking dat de indicatoren tevens gelden voor transacties waar de beleggingsinstelling passief kennis van neemt (zie verder hierboven de toelichting bij onderdeel F).

Artikel I, onderdeel V

Onderdeel V betreft het herstel van een omissie en behoeft geen verdere toelichting.

Artikel I, onderdelen W en X

De titels van de bijlagen J en K en de daarin genoemde dienstverleners zijn aangepast gelet op de uitbreiding van het soort diensten dat voortaan onder de reikwijdte daarvan valt (vgl. het nieuwe artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 13° en onder 15°). Verdere aanpassingen, bijvoorbeeld van de indicatoren zelf, zijn niet nodig nu de reeds bestaande indicatoren in de visie van ondergetekenden ook passend zijn voor de nieuwe diensten.

Artikel II

De aangepaste regeling zal in werking treden nadat de Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie in werking is getreden.

De Minister van Justitie a.i.,
G.S. PISAS

De Minister van Financiën a.i.,
G.S. PISAS