



Actualiteit rondom conflict Oekraïne

Via deze nieuwsbrief wil FIU Curaçao de meldplichtige instellingen informeren over de gevolgen van het conflict in Oekraïne in relatie tot de LV MOT en over de mogelijke gevolgen die dit kan hebben voor uw organisatie.

FIU Curaçao

De Financial Intelligence Unit (FIU Curaçao) is in de LV MOT aangewezen als de autoriteit waar ongebruikelijke transacties dienen te worden gemeld door meldplichtige instellingen. De FIU Curaçao analyseert deze meldingen en brengt transacties en geldstromen in kaart die in verband kunnen worden gebracht met witwassen en onderliggende delicten alsmede financieren van terrorisme. Ongebruikelijke transacties die na onderzoek door het hoofd van de FIU Curaçao verdacht zijn verklaard, worden ter beschikking gesteld aan de diverse (bijzondere) opsporingsdiensten en inlichtingen- en veiligheidsdiensten. De FIU Curaçao vervult daarmee een belangrijke rol in het voorkomen en opsporen van witwassen, onderliggende delicten en terrorismefinanciering.

Achtergrond

De Russische invasie in Oekraïne op 24 februari 2022, welke volgde na olopemde spanningen tegen de achtergrond van de conflictsituatie die is ontstaan sinds 2014 waarbij de Oekraïense president Janoekovitsj aftrad, Rusland de Krim annexeerde en er een oorlog ontstond in de Oost-Oekraïense Donbas-regio.

Sancties

Door deze situatie zijn door de EU nieuwe beperkende maatregelen getroffen met betrekking tot acties die de territoriale integriteit, soevereiniteit en onafhankelijkheid van Oekraïne ondermijnen of bedreigen. Deze recente sancties hebben betrekking op Rusland en Wit-Rusland en zijn o.a. gericht op de financiële dienstverlening aan bepaalde personen en organisaties, het invoeren van handelsrestricties op ijzer, staal, luxegoederen en het verbieden van het exporteren van wapens of zogenaemde dual-use goederen[1]. Dual-use goederen zijn producten, diensten of technologieën die gebruikt kunnen worden voor zowel civiele als militaire doeleinden. Bij wet rust op Curaçao de verplichting EU sancties te implementeren.

Naast de recente sancties kunnen andere sancties voor uw instelling van toepassing of relevant zijn. Hierbij valt te denken aan reeds eerder gepubliceerde EU-sancties[2] of sancties in regio's waar uw organisatie actief is of zaken mee doet, zoals OFAC-sancties in de VS[3] Bij het vaststellen van sanctie 'hits'[4] en het onderzoek naar het omzeilen van sancties dient u te letten op de klantrelatie, een

tegenpartij bij een (financiële) transactie, maar ook op familierelaties, stromanconstructies en ondernemingen binnen de zeggenschaps- en/of eigendomsstructuur van de gesanctioneerde.

Het is mogelijk dat een sanctie-hit ook leidt tot de veronderstelling dat er mogelijk sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de LV MOT en de daarop gebaseerde meld-indicatoren. In dat geval dient er onverwijld een melding gedaan te worden bij FIU Curaçao via het GoAML meldportaal. Ook wanneer uw melding betrekking heeft op slechts enkele indicaties voor een sanctie hit en/of het omzeilen van sancties kan uw melding relevant zijn. Immers kan er door versnippering van dienstverlening een gefragmenteerd beeld zijn bij meerdere melders, waarbij het overkoepelende beeld duidelijk maakt dat er sprake is van zulke feiten.

Sanctiehits melden aan toezichthouder

De EU-sancties hebben rechtstreekse werking in Curaçao en moeten hier worden nageleefd. Sanctiehits moeten aan uw toezichthouder worden gemeld; wij raden u aan contact te nemen met uw toezichthouder om de procedure en het eventuele meldformulier daarvoor te vernemen.

Sanctiehit soms ook melden als ongebruikelijke transactie aan de FIU

Het is mogelijk dat een sanctie-hit ook leidt tot de veronderstelling dat er mogelijk sprake is van een ongebruikelijke transactie in de zin van de LV MOT en de daarop gebaseerde meld-indicatoren. In dat geval dient er onverwijld ook een melding gedaan te worden bij FIU Curaçao via het GoAML meldportaal. Ook wanneer uw melding betrekking heeft op slechts enkele indicaties voor een sanctiehit en/of het omzeilen van sancties kan uw melding relevant zijn. Immers kan er door versnippering van dienstverlening een gefragmenteerd beeld zijn bij meerdere melders, waarbij het overkoepelende beeld duidelijk maakt dat er sprake is van zulke feiten.

AML/CFT-risico's

FIU Curaçao heeft enkele risico's geïdentificeerd in relatie tot het conflict in Oekraïne. Enerzijds betreffen dit risico's met betrekking tot enkele activiteiten en anderzijds betreffen dit risico's met betrekking tot bepaalde goederen. Geldstromen en andere financiële handelingen rondom deze activiteiten en goederen die in relatie staan tot (Wit-)Rusland en Oekraïne hebben een verhoogd AML/CFT-risico.

Activiteiten:

- Corruptie[5] (bij het omzeilen van sancties of het onttrekken van middelen uit (Wit-)Rusland)
- Fraude (met bijvoorbeeld hulpgelden)
- Virtuele valuta (als alternatief voor het traditionele bancaire systeem)
- Ondergronds bankieren (als alternatief voor het traditionele bancaire systeem)
- Verhullen van de UBO[6] (zeggenschap en/of bezit)

Goederen:

- Grondstoffen (olie, gas, steenkool, ertsen etc.)
- Luxe goederen (bijv. motorjachten, luxewagens en modeartikelen)
- Vastgoed
- Wapens
- Dual-use goederen voor militaire inzet.

Om de gemelde transacties gemakkelijk uit ons systeem te kunnen filteren verzoeken wij u, wanneer u meldingen doet die verband houden met de hierboven besproken actualiteiten bij de "Transaction Type" de keuze **#sanctions2022** in de drop down te selecteren en de term **#sanctions2022** in te vullen in de "Description" field.

Deze meldingen hebben hoge prioriteit bij FIU Curaçao.

Zie de afbeelding hieronder ter verduidelijking:

Selecteer **#sanctions2022** als "Transaction Type" in de drop down selection menu,

En, vermeld **#sanctions2022** in de "Description" field.

The image shows a screenshot of a web-based transaction form. The form is titled "Transaction" and contains several input fields. A red circle highlights the "Transaction Type" dropdown menu, which is currently empty. A red arrow points to the "Description" text area, which is also empty. The form includes fields for "Number", "Internal Reference Number", "Local Amount", "Date", "Posting Date", "Intended Transaction (Yes/No)", "Transaction Location", "Description", and "Time of Transaction (HH:MM)". Below the main form is a section for "Involved Parties" with tabs for "Account", "Person", and "Entity". The "Person" tab is selected, showing fields for "Role", "Funds Type", "Country", "Title", "Gender", "First Name", "Last Name", "Middle Name", "Prefix", and "Birth Date".

Colofon

FIU Curaçao

Bereikbaar via

De analyse afdeling: analysis@fiucuracao.cw,

De afdeling Toezicht: supervision@fiucuracao.cw

Mocht u Go-AML gerelateerde vragen hebben, dan graag mailen naar: goaml@fiucuracao.cw

[1] Voor meer informatie over de actuele sancties zie bijvoorbeeld: <https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2022/februari/sancties-rusland> en <https://www.dnb.nl/voor-de-sector/sanctie-berichten/2022/dnb-afm-sanctiealert-stand-van-zaken-rusland-en-oekraïne-26-februari-2022/>

2] Voor een totaaloverzicht van EU-sancties, zie: <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions>

[3] Voor OFAC-sancties gerelateerd aan Rusland en Oekraïne, zie: <https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/sanctions-programs-and-country-information/ukraine-russia-related-sanctions>

[4] Wat is een sanctie hit? Zie hiervoor <https://www.dnb.nl/voor-de-sector/sanctie-berichten/2022/dnb-nieuwsservice-24-februari-2022>

[5] https://egmontgroup.org/wp-content/uploads/2021/09/2019_Public_Summary_FIU_Tools_and_Practices_for_Investigating_Laundry_of_the_Proceeds_of_Corruption.pdf

[6] <https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/concealment-beneficial-ownership.html>