

Zoek regelingen op overheid.nl

Sint Maarten

MINISTERIËLE REGELING houdende vaststelling van de indicatoren, bedoeld in artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties

Wetstechnische informatie

Gegevens van de regeling

Overheidsorganisatie Sint Maarten

Officiële naam regeling MINISTERIËLE REGELING houdende vaststelling van de indicatoren, bedoeld in artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties

Citeertitel Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties

Vastgesteld door Minister van Financiën

Onderwerp financiën en economie

Eigen onderwerp

Opmerkingen met betrekking tot de regeling

De oorspronkelijke regeling is ondertekend op 21 mei 2010, gepubliceerd in P.B. 2010, no. 27, en in werking getreden op 5 juni 2010.

Zie www.overheid.nl voor de historie van deze regeling vóór 10-10-10 via lokale regelingen en uitgebreid zoeken onder v.m. Nederlandse Antillen, met als zoekdatum 09-10-2010.

Wettelijke grondslag(en) of bevoegdheid waarop de regeling is gebaseerd

Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, artikel 10 en 16

Regelgeving die op deze regeling is gebaseerd (gedelegeerde regelgeving)

Geen

Overzicht van in de tekst verwerkte wijzigingen

Datum inwerking-treding	Terugwerkende kracht tot en met	Datum uitwerking-treding	Betreft	Datum ondertekening Bron bekendmaking	Kenmerk voorstel
10-10-2010			geconsolideerde tekst (GT)	19-04-2013 AB 2013, GT no. 489	n.v.t.

Tekst van de regeling

Intitulé

MINISTERIËLE REGELING houdende vaststelling van de indicatoren, bedoeld in artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties

Artikel 1

In deze regeling wordt onder "Landsverordening" verstaan: 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, onderdeel a, onder 1^o, 2^o, 3^o, 4^o, 7^o en 8^o, 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, onderdeel a, onder 1^o, 2^o, 3^o, 4^o, 7^o en 8^o van de Landsverordening, die zijn of worden uitgevoerd door of met de Bank, 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, onderdeel a, onder 5^o en 6^o, 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, onderdeel a, onder 9^o, van de Landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage D bij deze regeling.

Artikel 6

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van een dienst, bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 10^o, 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, onderdeel a, onder 11^o, 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, onderdeel a, onder 14^o, 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, onderdeel a, onder 1^o, 2^o, 3^o, 4^o, 7^o en 8^o 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, onderdeel a, onder 1^o, 2^o, 3^o, 4^o, 7^o en 8^o van Landsverordening, door of met administrateurs en 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, onderdeel a, onder 13^o, 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, onderdeel a, onder 12^o en 15^o, van de Landsverordening worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage K bij deze regeling.

Artikel 13

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. Voor de toepassing van het in het eerste lid bepaalde, worden aan de begrippen pensioen, werknemer, werkgever en onderneming dezelfde betekenis toegekend als de overeenkomstige begrippen, vermeld in artikel 1, eerste en tweede lid, van de Landsverordening ondernemingspensioenfondsen.

Artikel 14

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 15

1. [regelt de inwerkingtreding]
2. [vervallen]

Artikel 16

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties.

Bijlagen behorende bij MINISTERIËLE REGELING houdende vaststelling van de indicatoren, bedoeld in artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties

Voor alle indicatoren in deze bijlagen geldt:

- melding verplicht van transacties of voorgenomen transacties;
- voor alle genoemde bedragen geldt: NAF of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

Bijlage A:

Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 1^o, 2^o, 3^o, 4^o, 7^o en 8^o
(dienstverleners: kredietinstellingen e.a.(*))

kredietinstellingen e.a.

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld;

B. Contante transacties:

1. Transacties van NAf 250.000,- en hoger;
2. Transacties van NAf 20.000,- en hoger waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures;
3. Transacties van NAf 20.000,- en hoger waarbij omwisseling plaatsvindt in een andere valuta;
4. Transacties van NAf 20.000,- en hoger betreffende aankoop of verzilveren door cliënt van cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen;
5. Transacties van NAf 20.000,- en hoger waarbij effecten zijn betrokken;
6. Transacties van NAf 20.000,- en hoger die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. ongeteld;
 - b. in vreemde valuta;
 - c. niet gestort op eigen rekening;
 - d. overboeking naar buitenlandse rekening.

C. Girale transacties:

Transacties door niet-rekeninghouders van NAf 20.000,- en hoger bestemd voor het buitenland.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

A. Vermoedelijk witwas transacties:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met financiering van terrorisme.

B. Nieuwe rekeningen:

1. Rekeningen waarbij wordt voldaan aan twee of meer van de volgende indicatoren:

- a. niet-ingezetene;
- b. identificatieproblemen;
- c. ongewoon conditieaanbod;
- d. opvallend aantal rekeningen.

C. Transacties waarbij leningen zijn betrokken:

Transacties van NAF 250.000,- en hoger betreffende een verstrekte dan wel een voorgenomen lening, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:

- a. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
- b. zekerheden die door de kredietinstelling of door derden worden aangehouden, waarvan de herkomst niet is te verifiëren of die niet in overeenstemming zijn met (bedrijfs)activiteiten van cliënt;
- c. zekerheidstellingen door derden die geen zichtbare relatie hebben tot cliënt;
- d. gebruik niet in overeenstemming met het doel van de verstrekte lening;
- e. onverwachte en onverklaarbare aflossing van een (probleem)lening;
- f. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen van onbekende derden of zonder indicatie van de opdrachtgever.

D. Transacties waarbij cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen zijn betrokken:

Transacties van NAF 100.000,- en hoger waaronder begrepen de aankoop of het verzilveren door cliënt van cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:

- a. uit of naar het buitenland;
- b. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
- c. transactie atypisch voor cliënt;
- d. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen, of viceversa;
- e. geëndosseerd op naam cliënt;
- f. opvallend aantal rekeningen;
- g. cliënt handelt als stroman;
- h. opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningsaldo;
- i. ongewoon conditieaanbod.

E. Transacties waarbij effecten zijn betrokken:

Transacties met effecten van NAF 20.000,- en hoger waaronder begrepen de fysieke in- of uitlevering van effecten, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:

- a. uit of naar het buitenland;
- b. identificatieproblemen;
- c. ongewoon conditieaanbod;
- d. transactie atypisch voor cliënt;
- e. cliënt handelt als stroman;
- f. cliënt zonder aanwijsbare reden nerveus;
- g. cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd;
- h. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
- i. cliënt niet eerder op kantoor geweest;
- j. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen of viceversa.

F. Contante transacties:

1. Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen;
2. Transacties van NAF 20.000,- en hoger die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. identificatieproblemen;
 - b. ongewoon conditieaanbod;
 - c. transactie atypisch voor cliënt;
 - d. kleine coupures;
 - e. ongebruikelijke verpakking;
 - f. frequente storting door niet-rekeninghouder;
 - g. cliënt zonder aanwijsbare reden nerveus;
 - h. cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd;
 - i. cliënt handelt als stroman;
 - j. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
 - k. opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningsaldo;
 - l. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen, of viceversa;
 - m. cliënt levert, zonder dat dit in relatie staat tot de (bedrijfs)activiteiten, ongeteld geld aan;
 - n. bedrag wordt door cliënt niet gestort op eigen rekening of rekening werkgever;
 - o. bedrag wordt gestort ten gunste van een rekening bij een bank in het buitenland.

3. Transacties van NAF 5.000,- en hoger waarbij gelden ter regeling worden gesteld bij een financiële instelling in dan wel buiten Sint Maarten voor een niet-rekeninghouder, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
 - b. identificatieproblemen;
 - c. transactie atypisch voor cliënt;
 - d. cliënt zonder aanwijsbare reden nerveus;
 - e. cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd;
 - f. cliënt handelt als stroman.

G. Girale transacties:

1. Transacties van NAF 1.000.000,- en hoger die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. uit of naar het buitenland;
 - b. identificatieproblemen;
 - c. opvallend aantal rekeningen;
 - d. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
 - e. transactie atypisch voor cliënt;
 - f. ongewoon conditieaanbod;
 - g. opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningsaldo;
 - h. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen, of vice versa;
 - i. niet op eigen rekening cliënt;
2. Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmede melding wil voorkomen.

* Hieronder valt een ieder met een vergunning of ontheffing op grond van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen

Bijlage B:

Diensten die worden verricht door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten [indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 1^o, 2^o, 3^o, 4^o, 7^o en 8^o (dienstverlener: de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten)]

I. MELDING VERPLICHT:

Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIE VAN TOEPASSING IS:

A. Vermoedelijke witwas transacties of financiering van terrorisme:

Transacties waarbij aanleiding bestaat om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met financiering van terrorisme.

B. Transacties met effecten of waarbij contant geld betrokken is, en waarbij voldaan wordt aan twee of meer van de volgende indicatoren:

- a. identificatieproblemen;
- b. ongewoon conditieaanbod;
- c. transactie atypisch voor cliënt;
- d. cliënt handelt als stroman;
- e. cliënt zonder aanwijsbare reden nerveus;
- f. cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd;
- g. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
- h. cliënt niet eerder op kantoor geweest.

Bijlage C:

Indicatoren diensten zoals bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 5^o en 6^o
(dienstverleners: verzekeraars en assurantiebemiddelaars)

a. Sluiten van een individuele levensverzekeringsovereenkomst

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

1. Een (aanvraag voor een) levensverzekering die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld, moet ook aan het Meldpunt worden gemeld;
2. De eerste premie of de koopsom wordt contant betaald en bedraagt NAF 100.000,- en hoger.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

1. (Aanvraag voor) een levensverzekering waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of met de financiering van terrorisme;
2. Levensverzekeringen waarvoor de eerste premiebetaling of de koopsom NAF 25.000,- en hoger bedraagt en die voldoen aan drie of meer van de volgende indicatoren:
 - a. de verzekeringnemer heeft woonplaats buiten Sint Maarten;
 - b. de verzekeringnemer geeft geen (eigen) vaste woonplaats op;
 - c. de eerste premiebetaling of de koopsomstorting vindt plaats vanaf een rekening bij een bank buiten Sint Maarten;
 - d. de looptijd van de verzekering is drie jaar of minder, tenzij het een kapitaalverzekering betreft ter dekking van pensioenaanspraken, waarvan de regeling is vastgelegd in een pensioenbrief waarin duidelijk omschreven is dat de regeling voortvloeit uit een dienstbetrekking;
 - e. de premie/koopsombetaling bedraagt meer dan NAF 250.000,-;
 - f. de verzekeringnemer heeft in het lopende kalenderjaar reeds drie of meer koopsompolissen tegen contante betaling bij uw maatschappij of, in geval van tussenpersonen, door uw bemiddeling gesloten;

- g. betaling in kleine coupures, met ongeteld geld, in ongewone verpakking, in vreemde valuta, met postwissels, cheques of andere waardepapieren;
- h. er zijn problemen bij de identificatie;
- i. de verzekering wijkt sterk af van wat van deze verzekeringnemer, alle omstandigheden in aanmerking genomen, verwacht werd of mag worden (gezien inkomen, beroep, eerder gesloten verzekeringen), met andere woorden de verzekering is ongewoon voor de verzekeringnemer;
- j. de verzekeringnemer accepteert zeer onvoordelige voorwaarden, die niet samenhangen met gezondheid of leeftijd;
- k. een (reëel) verzekerd belang kan niet worden verklaard.

b. Afwikkelen van een individuele levensverzekeringsovereenkomst.

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

1. Een uitkering uit levensverzekering die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld, moet ook aan het Meldpunt worden gemeld;
2. Een uitkering van NAf 100.000,- en hoger op een rekening bij een bank buiten Sint Maarten binnen vijf jaar na het sluiten van de verzekering;
3. Een uitkering van NAf 100.000,- en hoger in verband met de verzekering die binnen twee jaar voor de expiratedatum, de belening of de afkoop is overgedragen, of waarvan de begunstiging binnen die periode is gewijzigd (deze indicator is niet van toepassing op een overdracht aan dan wel de begunstigingswijziging t.b.v. een kind of kleinkind);
4. Een contante uitkering van NAf 50.000,- en hoger.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

Er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de betrokken verzekering verband houdt met witwassen of met de financiering van terrorisme.

c. sluiten schadeverzekeringsovereenkomst

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

1. Een (aanvraag voor een) schadeverzekering die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie wordt gemeld, moet ook aan het Meldpunt worden gemeld;
2. De premie bedraagt NAf 5.000,- en hoger en wordt contant betaald.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

1. (Aanvraag voor) een verzekering waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat de gelden waarmee de premie wordt betaald afkomstig zijn van een misdrijf;
2. Verzekeringen waarvoor de (eerste) premiebetaling NAf 5.000,- of meer bedraagt en die voldoen aan drie of meer van de volgende indicatoren:
 - a. de verzekeringnemer heeft woonplaats buiten Sint Maarten;
 - b. de verzekeringnemer geeft geen (eigen) vaste woonplaats op;
 - c. de premiebetaling vindt plaats vanaf een rekening bij een bank buiten Sint Maarten;
 - d. betaling in kleine coupures, met ongeteld geld, in ongewone verpakking, in vreemde valuta, met postwissels, cheques of andere waardepapieren;
 - e. er zijn problemen bij de identificatie.

Bijlage D:

Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 9^o (creditcard transacties) (dienstverleners: ondermeer credit card bedrijven en kredietinstellingen)

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

B. Storting door cliënt:

Contante storting door de cliënt in Sint Maarten ten gunste van een creditcardrekening van NAf 5.000,- en hoger.

C. Gebruik van creditcards:

Gebruik van de creditcard in verband met transacties van NAf 20.000,- en hoger in of vanuit Sint Maarten.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

A. Vermoedelijke witwastransacties of financiering van terrorisme:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met financiering van terrorisme.

B. Ontduiken grensbedrag:

Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij er aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.

Bijlage E:

Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 10^o (money transfer transacties) (dienstverleners: geldtransactiekantoren)

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

B. Contante transacties:

Transacties van NAF 5.000,- en hoger waarbij de gelden ter regeling worden gesteld in de vorm van chartaal geld, in cheques of door middel van een credit- of debitcard dan wel betaalbaar worden gesteld in de vorm van chartaal geld, in cheques of door storting op rekening.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

A. Vermoedelijke witwas transacties of financiering van terrorisme:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met financiering van terrorisme.

B. Ontduiken grensbedrag:

Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij er aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.

Bijlage F:

Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 11^o
(hazardspeltransacties: dat zijn de transacties met betrekking tot al dan niet
buitengaats hazardspelen waaronder bijv. loterijen) (dienstverleners: casino's,
aanbieders van internet gokken, loterijverkopers)

a. transacties casino's

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme
aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden
gemeld.

B. Depot:

Het in depot nemen van munten, bankbiljetten en andere (tegen)waarden van
NAf 20.000,- en hoger.

C. Girale transacties:

Transacties van NAf 20.000,- en hoger.

D. Verkoop van speelpenningen al dan niet virtueel:

1. Verkoop aan een cliënt van speelpenningen met een tegenwaarde van NAf
5.000,- en hoger tegen inlevering van buitenlandse munten of
bankbiljetten.
2. Verkoop aan een cliënt van speelpenningen met een tegenwaarde van NAf
5.000,- en hoger tegen inlevering van één of meer cheques.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

A. Vermoedelijke witwas transacties of financiering van terrorisme:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen
houden met witwassen of met financiering van terrorisme.

B. Ontduiken grensbedrag:

Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding
is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.

b. transacties aanbieders van internet gokken

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

B. Girale transacties:

Transacties van NAF 5.000,- en hoger.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

A. Vermoedelijke witwas transacties of financiering van terrorisme:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met financiering van terrorisme.

B. Ontduiken grensbedrag:

Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.

c. loterijverkopers

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

B. Girale en contante transacties:

Transacties van NAF 5.000,- en hoger.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

A. Vermoedelijke witwas transacties of financiering van terrorisme:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met financiering van terrorisme.

B. Ontduiken grensbedrag:

Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.

Bijlage G:

Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 14^o (verleners van beheersdiensten)

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terroristische activiteiten aan de politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

B. Contante transacties

Alle contante transacties die het bedrag van Naf 10.000,- en hoger of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta te boven gaan waarbij de verlener van beheersdiensten direct of indirect betrokken is.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT EEN OF MEER VAN DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

A. Vermoedelijke witwas transacties of financiering terrorisme:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met de financiering van terroristische activiteiten of andere criminele activiteiten.

B. Transacties waarbij cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen zijn betrokken:

Transacties van Naf 100.000,- en hoger waaronder begrepen de aankoop of het verzilveren door cliënt van cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen (hierna 'cheques'), die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:

- a. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
- b. transactie atypisch voor cliënt;
- c. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande cheque(s) met grote bedragen, of viceversa, welke stroom niet past binnen het profiel van de cliënt;
- d. geëndosseerd op naam cliënt;

- e. opvallend aantal rekeningen;
- f. opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningsaldo welke niet redelijkerwijs verklaard kunnen worden gezien de activiteiten van de cliënt;
- g. ongewoon conditie aanbod.

C. Girale transacties:

Transacties van NAF 1.000.000,- en hoger die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:

- a. identificatieproblemen;
- b. opvallend aantal rekeningen;
- c. geen verklaarbaar doel of geen zichtbare relatie met het profiel van de cliënt;
- d. transactie atypisch voor cliënt;
- e. ongewoon conditieaanbod;
- f. opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekeningsaldo welke niet redelijkerwijs verklaard kunnen worden gezien de activiteiten van de cliënt;
- g. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen, of vice-versa, welke stroom niet past binnen de activiteiten van de cliënt;
- h. bij de transactie wordt gebruik gemaakt van een borg- of zekerheidstelling of derdenrekening;
- i. inkomende transactie zonder opgave van de opdrachtgever dan wel onder code naam;
- j. de grondslag van de transactie is niet gedocumenteerd danwel de transactie ontbeert een geldige juridische titel;
- k. de transactie loopt via de bankrekening van de cliënt, maar is voor rekening en risico van een derde ("fiduciair" gebruik van de rekening).

D. Ontduiken grensbedrag:

Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.

Bijlage H:

Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 1^o, 2^o, 3^o, 4^o, 7^o en 8^o (dienstverleners: beleggingsinstellingen)

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld;

B. Contante transacties:

Alle contante transacties die het bedrag van Naf 10.000,- en hoger of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta te boven gaan waarbij de verlener van beheersdiensten direct of indirect betrokken is.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

A. Vermoedelijk witwas transacties:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met financiering van terrorisme.

B. Transacties waarbij cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen zijn betrokken:

Transacties van Naf 100.000,- en hoger waaronder begrepen het aanbieden of aanvragen of het verzilveren door investeerder van cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen (hierna 'cheques'), die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:

- a. transactie atypisch voor investeerder;
- b. investeerder vraagt om een cheque ten name van een derde ingeval van gehele of gedeeltelijke verkoop van zijn investering in de beleggingsinstelling;
- c. cheque geëndosseerd aan de investeerder ter betaling van aankoop van een investering in de beleggingsinstelling door investeerder;
- d. identificatieproblemen;

- e. ongebruikelijk patroon van aankoop/aankopen en verkoop/verkoop door de investeerder van investering in de beleggingsinstelling;
 - f. ongewoon conditie aanbod.
- C. Girale transacties van NAf 5.000.000,- en hoger die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
- a. identificatieproblemen;
 - a. ongebruikelijk patroon van aankoop/aankopen en verkoop/verkoop door de investeerder van investeringen in de beleggingsinstelling;
 - b. transactie atypisch voor investeerder;
 - c. ongewoon conditieaanbod;
 - d. betaling van een investering in de beleggingsinstelling geschiedt middels meerdere betalingen achter elkaar in plaats van middels een betaling;
 - e. uitbetaling van de opbrengst van gehele of gedeeltelijke verkoop van een investering dient in meerdere transacties achter elkaar te geschieden op verzoek van de investeerder;
 - f. opbrengsten van de investering bij gehele of gedeeltelijke verkoop worden niet overgeboekt op de eigen rekening van de investeerder;
 - g. overboeking van de opbrengsten van de gehele of gedeeltelijke verkoop van de investering in de beleggingsinstelling zonder opgave van begunstigde danwel onder code naam;
 - h. overboeking naar de beleggingsinstelling ter betaling van de investering zonder opgave van de opdrachtgever danwel onder code naam.
- D. Voorkeur van de investeerder voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmede melding wil voorkomen.

Bijlage I:

Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 1^o, 2^o, 3^o, 4^o, 7^o en 8^o (dienstverleners: administrateurs beleggingsinstellingen)

I MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen en of met de financiering van terroristische activiteiten aan de politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

B. Contante transacties

Alle contante transacties die het bedrag van NAF 10.000,- en hoger of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta te boven gaan waarbij de verlener van beheersdiensten direct of indirect betrokken is.

II MELDING VERPLICHT INDIEN DE FINANCIËLE DIENSTVERLENER OORDEELT DAT EEN OF MEER VAN DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

A. Vermoedelijke witwas transacties of financiering terrorisme:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met de financiering van terroristische activiteiten of andere criminele activiteiten.

B. Ontduiken grensbedrag:

Voorkeur van de beleggingsinstelling danwel investeerder voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.

C. Transacties waarbij cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen zijn betrokken:

Transacties van NAF 100.000,- en hoger waaronder begrepen het aanbieden of aanvragen of het verzilveren van cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen (hierna 'cheques'), die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:

- a. geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten van de beleggingsinstelling;
- b. transactie atypisch voor beleggingsinstelling;
- c. transactie atypisch voor investeerder;
- d. cheque geëndosseerd aan de beleggingsinstelling;
- e. cheque geëndosseerd aan de investeerder ter betaling van aankoop van een investering in de beleggingsinstelling door investeerder;
- f. identificatieproblemen;
- g. investeerder vraagt om een cheque ten name van een derde ingeval van gehele of gedeeltelijke verkoop van zijn investering in de beleggingsinstelling;
- h. ongebruikelijk patroon van aankoop/aankopen en verkoop/verkoop door de investeerder van investering in de beleggingsinstelling;
- i. ongebruikelijk aantal rekeningen;
- j. ongewoon conditie aanbod.

D. Girale transacties:

- 1. Transacties van NAF 10.000.000,- en hoger die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. identificatieproblemen;
 - b. ongebruikelijk patroon van aankoop/aankopen en verkoop/verkoop door de investeerder van investeringen in de beleggingsinstelling;
 - c. transactie atypisch voor investeerder;
 - d. transactie atypisch voor beleggingsinstelling;
 - e. ongewoon conditieaanbod;
 - f. betaling van een investering in de beleggingsinstelling geschiedt middels meerdere betalingen achter elkaar in plaats van een betaling;

- g. uitbetaling van de opbrengst van gehele of gedeeltelijke verkoop van een investering dient in meerdere transacties achter elkaar te geschieden al dan niet naar dezelfde begunstigde op verzoek van de investeerder;
- h. opbrengsten van de investering bij gehele of gedeeltelijke verkoop worden niet overgeboekt op de eigen rekening van de investeerder;
- i. overboeking van de opbrengsten van gehele of gedeeltelijke verkoop van de investering in de beleggingsinstelling zonder opgave van een begunstigde danwel onder een code naam;
- j. overboeking naar de beleggingsinstelling ter betaling van de investering zonder opgave van de opdrachtgever dan wel onder een code naam.

Bijlage J:

Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 13^o (dienstverleners: handelaren in voertuigen, edelstenen, edele metalen, sieraden en juwelen)

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

B. Contante transacties:

Transacties waarbij voertuigen, edelstenen, edele metalen, sieraden, juwelen worden verkocht tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling waarbij het contant te betalen bedrag Naf 20.000,- of meer bedraagt.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

Vermoedelijke witwas transacties of financiering van terrorisme:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of met financiering van terrorisme.

Bijlage K:

Indicatoren diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 12^o en 15^o (dienstverleners: de vrije beroepsbeoefenaren, t.w. de onafhankelijke juridische adviseurs, advocaten, (kandidaat)notarissen, belastingadviseurs, accountants en bemiddelaars in onroerende zaken)

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:

Transacties die in verband met witwassen of met de financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.

B. Contante transacties:

Transacties waarbij NAF 20.000,- of meer wordt betaald aan of door tussenkomst van beroepsbeoefenaren in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN (subjectieve indicatoren):

Vermoedelijke witwas transacties of financiering van terrorisme:

Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.