



Regeling houdende bepalingen ter uitvoering van bij en krachtens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES gestelde regels (Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES)

25 mei 2012

De Minister van Financiën en de Minister van Veiligheid en Justitie,

Gelet op de artikelen 2.3, eerste lid, onderdeel b, 2.9, eerste lid, onderdelen b en d, 2.10, tweede lid, onderdeel c, 2.12, derde lid, 3.3, vierde lid, 3.4, 3.11, eerste lid, onderdeel b, en 4.2, tweede en zevende lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES;

Besluiten:

Artikel 1

In deze regeling wordt verstaan onder de wet: de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES.

Artikel 2

Het bedrag bedoeld in artikel 2.3, eerste lid, onderdeel b, van de wet wordt voor de diensten, bedoeld in de onderdelen f en m van bijlage A bij de wet, vastgesteld op USD 11.000, voor de diensten, bedoeld in onderdeel j van die bijlage, op USD 3.000, en voor de overige diensten, bedoeld in die bijlage, op nihil.

Artikel 3

Als land in de zin van artikelen 2.9, eerste lid, onderdelen b en d, 2.10, tweede lid, onderdeel c, en 3.11, eerste lid, onderdeel b, van de wet worden aangewezen: de landen van het Koninkrijk, de Verenigde Staten van Amerika en Canada.

Artikel 4

1. Als documenten op basis waarvan kan worden voldaan aan artikel 2.12, eerste lid, van de wet voor de verificatie van de identiteit van natuurlijke personen worden aangewezen:
 - a. een van de volgende, in het land van uitgifte geldige documenten:
 - 1°. een rijbewijs;
 - 2°. een identiteitskaart;
 - 3°. een reisdocument of paspoort;
 - b. het origineel van een geldige verblijfsvergunning, vergezeld van een geldig paspoort;
 - c. een kopie van een geldige verblijfsvergunning, vergezeld van een kopie van een geldig paspoort en een verklaring van de bevoegde autoriteiten ter zake.
2. Als documenten op basis waarvan kan worden voldaan aan artikel 2.12, eerste lid, van de wet voor de verificatie van de identiteit van een rechtspersoon opgericht naar het recht van de openbare lichamen die in de openbare lichamen zijn zetel heeft of een buitenlandse rechtspersoon die in de openbare lichamen is gevestigd worden aangewezen:
 - a. een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Nijverheid;
 - b. een akte of verklaring, opgemaakt onderscheidenlijk afgegeven door een in de openbare lichamen gevestigde advocaat, notaris, kandidaat-notaris.
3. Als documenten op basis waarvan kan worden voldaan aan artikel 2.12, tweede lid, van de wet voor de verificatie van de identiteit van een buitenlandse rechtspersoon die niet in een openbaar lichaam is gevestigd worden aangewezen:
 - a. een gewaarmerkt uittreksel uit het register van instelling vergelijkbaar met de Kamer van Koophandel en Nijverheid, dat voldoet aan het vierde lid;
 - b. een verklaring, afgegeven door een van de cliënt onafhankelijke functionaris uit het land van vestiging, die de betrouwbaarheid van deze verklaring op grond van de aard van zijn functie



voldoende kan waarborgen, die voldoet aan het vierde lid.

4. In het uittreksel of de verklaring, bedoeld in het derde lid, moeten de volgende gegevens zijn opgenomen:
 - a. van de rechtspersoon: de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het volledige adres, de plaats van vestiging, land van zetel, en indien de rechtspersoon bij een Kamer van Koophandel en Nijverheid, of soortgelijke instantie, is geregistreerd, het registratienummer en het land of eilandgebied waarin een zodanige Kamer, of soortgelijke instantie, is ingesteld;
 - b. van alle gemachtigden en vertegenwoordigers: de naam, de geboortedatum en het document aan de hand waarvan identificatie heeft plaatsgevonden.

Artikel 5

1. Een verzoek tot verstrekking van gegevens op grond van artikel 2:13, tweede lid, onderdeel b of c, van het Besluit politiegegevens wordt gericht aan de officier van justitie die door de Minister van Veiligheid en Justitie is aangewezen als de Landelijk officier van justitie inzake de bestrijding van witwassen en terrorismebestrijding.
2. De Landelijk officier van justitie inzake de bestrijding van witwassen en terrorismebestrijding bepaalt de wijze waarop een verzoek als bedoeld in het eerste lid wordt ingediend.
3. De Landelijk officier van justitie inzake de bestrijding van witwassen en terrorismebestrijding geleidt een verzoek als bedoeld in het eerste lid door naar het Meldpunt tenzij naar zijn oordeel:
 - a. het verzoek niet voldoet aan de op grond van het tweede lid gestelde voorschriften; of
 - b. in geval van een verzoek op grond van artikel 2:13, tweede lid, onderdeel c, van het Besluit politiegegevens niet is voldaan aan de eisen gesteld in dat onderdeel.
4. Het Meldpunt verstrekt gegevens op grond van artikel 2:13, tweede lid, onderdeel b of c, van het Besluit politiegegevens niet voor zover naar het oordeel van de Landelijk officier van justitie inzake de bestrijding van witwassen en terrorismebestrijding belangen inzake de opsporing zich daartegen verzetten.

Artikel 6

De indicatoren, bedoeld in artikel 3.4 van de wet, worden met betrekking tot transacties in verband met het afnemen van diensten, bedoeld in de in onderstaande tabel genoemde onderdelen van bijlage A bij de wet, vastgesteld zoals opgenomen in de daarbij vermelde bijlagen bij deze regeling:

Onderdelen van bijlage A bij de wet waarin diensten zijn vermeld	Bijlagen bij deze regeling waarin indicatoren zijn opgenomen
a tot en met d, g, i en p tot en met w	A, I en J
e	B
f	C
h	D
j	E
k	F
m	G
l, n en o	H

Artikel 7

1. De indicatoren in bijlagen B en C bij deze regeling 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 ingevolge de Wet financiële markten BES het bedrijf van levensverzekeraar mag uitoefenen;
 - 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 en werkgever en onderneming dezelfde betekenis toegekend als de overeenkomstige begrippen, vermeld in artikel 1, eerste en tweede lid, van de Pensioenwet BES.



Artikel 8

De indicatoren, bedoeld in bijlagen B en C bij deze regeling blijven voorts buiten toepassing ten aanzien van:

- a. het sluiten van overeenkomsten van verzekeringen door een pensioenfonds als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Pensioenwet BES tot het overdragen of het herverzekeren van het uit de door het pensioenfonds aangegane verplichtingen voortvloeiende risico;
- b. het sluiten van overeenkomsten van overlijdensrisicoverzekeringen en andere verzekeringen zonder premievrije of afkoopwaarde;
- c. ten aanzien van transacties waarvoor nog slechts een offerte is uitgebracht die nog niet door de verzekeringnemer is aanvaard.

Artikel 9

Het model voor het aangiftebiljet voor de aanmelding van een grensoverschrijdend geldtransport, bedoeld in artikel 4.2, tweede lid, van de wet, is vastgesteld overeenkomstig de bij deze regeling behorende bijlage K.

Artikel 10

Van artikel 4.2, eerste tot met derde lid, van de wet zijn vrijgesteld beroepsvervoerders voor zover zij geld transporteren in opdracht van De Nederlandsche Bank N.V.

Artikel 11

Het bedrag bedoeld in bijlage A, deel I, onderdeel m, van de wet wordt bepaald op nihil.

Artikel 12

Deze regeling treedt in werking op het tijdstip waarop de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES in werking treedt.

Artikel 13

Deze regeling wordt aangehaald als: Regeling integriteit financiële markten BES.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

*De Minister van Financiën,
J.C. de Jager.*

*De Minister van Veiligheid en Justitie,
I.W. Opstelten.*



BIJLAGE A. INDICATOREN DIENSTEN ALS BEDOELD IN ONDERDELEN A TOT EN MET D, G, I EN P TOT EN MET W VAN BIJLAGE A BIJ DE WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME BES (DIENSTVERLENERS: KREDIETINSTELLINGEN, GELDTRANSACTIEKANTOREN, E.A.) (Bijlage als bedoeld in artikel 5 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES)

Voor alle indicatoren geldt:

- melding verplicht van transacties of voorgenomen transacties;
- voor alle genoemde bedragen geldt: US dollar of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta. In deze bijlage wordt onder buitenland verstaan: een deel van het Koninkrijk, niet zijnde het openbaar lichaam Bonaire, Sint Eustatius of Saba, dan wel een andere Staat.

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

- A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:
 - 1. Transacties die in verband met witwassen of de financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld;
- B. Contante transacties:
 - 1. Transacties boven 140.000;
 - 2. Transacties boven 11.000 waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures;
 - 3. Transacties boven 11.000 waarbij omwisseling plaatsvindt in een andere valuta;
 - 4. Transacties boven 11.000 betreffende aankoop en/of verzilveren door cliënt van cheques, traveller-cheques of soortgelijke betaalmiddelen;
 - 5. Transacties boven 11.000 waarbij effecten zijn betrokken;
 - 6. Transacties boven 11.000 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. Money transfer transacties:
 - 1. Contante transacties boven USD 2.800, waarbij de gelden ter beschikking 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.
 - 2. Transacties boven USD 2.800 waarbij contante omwisseling in een andere valuta of van kleine naar grote coupures plaatsvindt.
- D. Girale transacties:
 - 1. Transacties door niet-rekeninghouders boven 11.000 bestemd voor het buitenland;
- E. Transacties met aangewezen landen:
Transacties met (rechts)personen die zijn gevestigd in landen of gebieden, die door Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie zijn aangewezen als onaanvaardbaar risico voor witwassen of terrorismefinanciering.
- F. Transacties die zouden kunnen duiden op de financiering van terrorisme:
Transacties waarbij als wederpartij optreedt, dan wel op andere wijze betrokken is, een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een door Onze Minister van Financiën aangewezen lijst.

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

- A. Vermoedelijke witwas transactie of financiering van terrorisme:
Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.
- B. Nieuwe rekeningen:
 - 1. Rekeningen waarbij wordt voldaan aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. niet-ingezetene van het openbaar lichaam Bonaire, Sint Eustatius of Saba;
 - b. identificatieproblemen;
 - c. ongewoon conditie-aanbod;
 - d. opvallend aantal rekeningen.
- C. Transacties waarbij leningen, garanties of borgtochten zijn betrokken:
Transacties boven 140.000 betreffende een verstrekte dan wel een voorgenomen lening, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. geen verklaarbaar legaal 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. onverwacht en onverklaarbare oplossing 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, traveller-cheques of soortgelijke betaalmiddelen zijn betrokken: Transacties boven 56.000 waaronder begrepen de aankoop en/of het verzilveren door cliënt van cheques, traveller-cheques of soortgelijke betaalmiddelen, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
- a. uit en/of naar het buitenland;
 - b. geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
 - c. transactie a-typisch voor cliënt;
 - d. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen, of vice-versa;
 - 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 conditie-aanbod.
- E. Transacties waarbij effecten zijn betrokken: Transacties met effecten boven 11.000 waaronder begrepen de fysieke in- of uitlevering van effecten, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
- a. uit en/of naar het buitenland;
 - b. identificatieproblemen;
 - c. ongewoon conditie-aanbod;
 - d. transactie a-typisch voor cliënt;
 - e. cliënt handelt als stroman;
 - f. cliënt zonder aanwijsbare reden nerveus;
 - g. cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd;
 - h. geen verklaarbaar legaal 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 vice-versa.
- 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 boven 11.000 die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. identificatieproblemen;
 - b. ongewoon conditie-aanbod;
 - c. transactie a-typisch 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 legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
 - k. opvallende omzet of opvallende wijziging van het rekening-saldo;
 - l. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande stroom uit grote bedragen, of vice-versa;
 - 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 boven 2.800 waarbij gelden ter beschikking worden gesteld bij een financiële instelling in het openbaar lichaam Bonaire, Sint Eustatius of Saba dan wel in het buitenland voor een niet-rekeninghouder, die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs) activiteiten;
 - b. identificatieproblemen;
 - c. transactie a-typisch voor cliënt;
 - d. cliënt zonder aanwijsbare reden nerveus;
 - e. cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd;
 - f. cliënt handelt als stroman.
- G. Girale transacties:
1. Transacties boven 560.000 die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. uit en/of naar het buitenland;
 - b. identificatieproblemen;



-
- c. opvallend aantal rekeningen;
 - d. geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
 - e. transactie a-typisch voor cliënt;
 - f. ongewoon conditie-aanbod;
 - 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;
 - j. naar het buitenland zonder opgave van begunstigde dan wel onder code naam.
 - k. [vervallen].
2. Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.
- H. Geldovermakingen:
Ontvangen geldovermakingen waarbij de verzendende financiële onderneming de informatie over de betaler in de zin van artikel 4:19 van de Wet financiële markten BES niet of niet geheel heeft verstrekt, indien diezelfde financiële onderneming recentelijk dit vaker heeft verzuimd.



BIJLAGE B. INDICATOREN DIENSTEN ALS BEDOELD IN ONDERDEEL E VAN BIJLAGE A BIJ DE WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME BES (DIENSTVERLENERS: LEVENSVZERZEKERAARS EN ASSURANTIEBEMIDDELAARS) (Bijlage als bedoeld in artikel 5 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme BES)

Voor alle indicatoren geldt:

- voor alle genoemde bedragen geldt: US dollar of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

1. Een (aanvraag voor een) levensverzekering die in verband met witwassen of 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 meer dan 56.000.
3. Transacties met (rechts)personen die zijn gevestigd in landen of gebieden, die door Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie zijn aangewezen als onaanvaardbaar risico voor witwassen of terrorismefinanciering.
4. Transacties waarbij als wederpartij optreedt, dan wel op andere wijze betrokken is, een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een door Onze Minister van Financiën aangewezen lijst.

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 financiering van terrorisme;
2. Levensverzekeringen waarvoor de eerste premiebetaling of de koopsom meer dan 14.000 bedraagt en die voldoen aan drie of meer van de volgende indicatoren:
 - a. de verzekeringnemer heeft woonplaats buiten de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba;
 - 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 de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba;
 - d. de looptijd van de verzekering is 3 jaar of minder, tenzij het 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 140.000;
 - 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 verzekeringsnemer, alle omstandigheden in aanmerking genomen, verwacht werd of mag worden (gezien inkomen, beroep, eerder gesloten verzekeringen), m.a.w. 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.



BIJLAGE C. INDICATOREN DIENSTEN ALS BEDOELD IN ONDERDEEL F VAN BIJLAGE A BIJ DE WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME BES (DIENSTVERLENERS: LEVENSVZERKERAARS EN ASSURANTIEBEMIDDELAARS) (Bijlage als bedoeld in artikel 5 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme BES)

Voor alle indicatoren geldt:

- voor alle genoemde bedragen geldt: US dollar of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

I. MELDING VERPLICHT (objectieve indicatoren):

1. Een uitkering uit levensverzekering die in verband met witwassen of financiering van terrorisme, aan politie of justitie wordt gemeld, moet ook aan het Meldpunt worden gemeld;
2. Een uitkering van boven 56.000 op een rekening bij een bank buiten de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba binnen 5 jaar na het sluiten van de verzekering;
3. Een uitkering van boven 56.000 in verband met de verzekering die binnen 2 jaar voor de expiratie-datum, 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 begunstiging wijziging t.b.v. een kind of kleinkind);
4. Een contante uitkering van boven 28.000.
5. Transacties met (rechts)personen die zijn gevestigd in landen of gebieden, die door Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Justitie zijn aangewezen als onaanvaardbaar risico voor witwassen of terrorismefinanciering.
6. Transacties waarbij als wederpartij optreedt, dan wel op andere wijze betrokken is, een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een door Onze Minister van Financiën aangewezen lijst.

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 financiering van terrorisme.



BIJLAGE D. INDICATOREN DIENSTEN ALS BEDOELD IN ONDERDEEL H VAN BIJLAGE A BIJ DE WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME BES (DIENSTVERLENERS: ONDERMEER CREDITCARD BEDRIJVEN EN KREDIETINSTELLINGEN) (Bijlage als bedoeld in artikel 5 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES)

Voor alle indicatoren geldt:

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

I. MELDING VERPLICHT:

- Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:
Transacties die in verband met witwassen of financiering van terrorisme aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld;
- Storting door cliënt:
Contante storting door de cliënt in het openbaar lichaam Bonaire, Sint Eustatius of Saba ten gunste van een creditcardrekening boven USD 2.800.
- Gebruik van creditcards:
Gebruik van de creditcard in verband met transacties boven USD 11.000 in of vanuit het openbaar lichaam Bonaire, Sint Eustatius of Saba.
- Transacties die zouden kunnen duiden op de financiering van terrorisme:
Transacties waarbij als wederpartij optreedt, dan wel op andere wijze betrokken is, een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een door Onze Minister van Financiën aangewezen lijst.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN:

- Vermoedelijke witwastransacties of financiering van terrorisme:
Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terrorisme.
- Ontduiken grensbedrag:
Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.



BIJLAGE E. INDICATOREN DIENSTEN ALS BEDOELD IN ONDERDEEL J VAN BIJLAGE A BIJ DE WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME BES (DIENSTVERLENERS: CASINO'S) (Bijlage als bedoeld in artikel 5 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES)

Voor alle indicatoren geldt:

- melding verplicht van transacties of voorgenomen transacties;
- voor alle genoemde bedragen geldt: US dollar of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta;
- de transacties gelden ook met betrekking tot loterijen.

I. MELDING VERPLICHT:

- A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:
Transacties die in verband met witwassen of 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 waarden boven USD 11.000.
- C. Girale transacties:
Transacties boven USD 11.000.
- D. Verkoop van speelpenningen:
 - 1. Verkoop aan een cliënt van speelpenningen met een tegenwaarde van meer dan USD 11.000 tegen inlevering van buitenlandse munten of bankbiljetten.
 - 2. Verkoop aan een cliënt van speelpenningen met een tegenwaarde van meer dan USD 11.000 tegen inlevering van één of meer cheques.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE INSTELLING OORDEELT DAT EEN OF MEER VAN DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN:

- A. Vermoedelijke witwastransacties of financiering van terrorisme:
Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of 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 F. INDICATOREN DIENSTEN ALS BEDOELD IN ONDERDEEL K VAN BIJLAGE A BIJ DE WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME BES (DIENSTVERLENERS: TRUSTKANTOREN) (Bijlage als bedoeld in artikel 5 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES)

Voor alle indicatoren geldt dat melding verplicht is van transacties of voorgenomen transacties;

I. MELDING VERPLICHT:

- A. Transacties die aan politie of justitie worden gemeld:
Transacties die in verband met witwassen en/of de financiering van terroristische activiteiten aan politie of justitie worden gemeld, moeten ook aan het Meldpunt worden gemeld.
- B. Transacties, contant of betaald met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen:
Alle contante transacties die het bedrag van USD 5.600 of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta te boven gaan waarbij de persoon die de meldingsverplichting heeft direct of indirect betrokken is.

II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE FINANCIËLE DIENSTVERLENER OORDEELT DAT EEN OF MEER VAN DE VOLGENDE SITUATIES VAN TOEPASSING ZIJN:

- A. Vermoedelijke witwastransacties of financiering terrorisme:
Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of financiering van terroristische activiteiten.
- B. Transacties waarbij cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen zijn betrokken:
Transacties van USD 56.000 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 legaal doel of geen zichtbare relatie met (bedrijfs)activiteiten;
 - b. transactie a-typisch voor cliënt;
 - c. inkomende stroom bestaat uit veel kleine bedragen en uitgaande cheque(s) met grote bedragen, of vice-versa, 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 USD 560.000 en hoger die voldoen aan twee of meer van de volgende indicatoren:
 - a. identificatieproblemen;
 - b. opvallend aantal rekeningen;
 - c. geen verklaarbaar legaal doel of geen zichtbare relatie met het profiel van de cliënt;
 - d. transactie a-typisch 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 dan wel 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 G. INDICATOREN DIENSTEN ALS BEDOELD IN ONDERDEEL M VAN BIJLAGE A BIJ DE WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME BES (DIENSTVERLENERS: HANDELAREN IN ZAKEN GROTE WAARDE) (Bijlage als bedoeld in artikel 5 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme BES)

Voor alle indicatoren geldt:

- voor alle genoemde bedragen geldt: US dollar of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

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 11.000 of meer bedraagt. Onder contante betalingen vallen mede contante stortingen op een bankrekening van de dienstverlener.

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 H. INDICATOREN DIENSTEN ALS BEDOELD IN ONDERDELEN L, N EN O VAN BIJLAGE A BIJ DE WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME BES (DIENSTVERLENERS: DE VRIJE BEROEPSBEOEFENAREN, T.W. DE ONAFHANKELIJKE JURIDISCHE ADVISEURS, ADVOCATEN, (KANDIDAAT)NOTARISSEN, BELASTINGADVISEURS, ACCOUNTANTS EN BEMIDDELAARS IN ONROERENDE ZAKEN) (Bijlage als bedoeld in artikel 5 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES)

Voor alle indicatoren geldt:

- voor alle genoemde bedragen geldt: US dollar of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

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 11.000 of meer wordt betaald aan of door tussenkomst van beroepsbeoefenaars 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):

- A. 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.
- 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. Transacties waarbij onroerende zaken zijn betrokken:
Transacties die voldoen aan een of meer van de volgende indicatoren:
 - a. de eigendom van de onroerende zaak is niet transparant;
 - b. bij de aan- of verkoop van een onroerende zaak wordt het verzoek gedaan om een taxatiewaarde vast te stellen die sterk afwijkt van de werkelijke waarde;
 - c. de koopsom wijkt sterk af van de normale marktontwikkelingen;
 - d. bij ABC-transacties is een niet-draagkrachtige partij betrokken of de koopsommen wisselen sterk;
 - e. er is sprake van onduidelijkheid over de financiering of de financieringsovereenkomst.



BIJLAGE I. INDICATOREN DIENSTEN ALS BEDOELD IN ONDERDELEN A TOT EN MET D, G, I EN P TOT EN MET W VAN BIJLAGE A BIJ DE WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME BES (DIENSTVERLENERS: BELEGGINGSINSTELLINGEN) (Bijlage als bedoeld in artikel 5 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES)

Voor alle indicatoren geldt:

- voor alle genoemde bedragen geldt: US dollar of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

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 5.600 te boven gaan waarbij de verlener van beheersdiensten direct of indirect betrokken is.
- C. Transacties die zouden kunnen duiden op de financiering van terrorisme:
Transacties waarbij als wederpartij optreedt, dan wel op andere wijze betrokken is, een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een door Onze Minister van Financiën aangewezen lijst.

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 56.000 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 a-typisch 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 conditieaanbod.
- C. Girale transacties van 2.800.000 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 a-typisch voor investeerder;
 - d. ongewoon conditieaanbod;
 - e. betaling van een investering in de beleggingsinstelling geschiedt middels meerdere betalingen achter elkaar in plaats van middels een betaling;
 - f. 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;
 - g. opbrengsten van de investering bij gehele of gedeeltelijke verkoop worden niet overgeboekt op de eigen rekening van de investeerder;
 - h. overboeking van de opbrengsten van de gehele of gedeeltelijke verkoop van de investering in de beleggingsinstelling zonder opgave van begunstigde dan wel onder code naam;
 - i. overboeking naar de beleggingsinstelling ter betaling van de investering zonder opgave van de opdrachtgever dan wel onder code naam.
- D. Voorkeur van de investeerder voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.



BIJLAGE J. INDICATOREN DIENSTEN ALS BEDOELD IN ONDERDELEN A TOT EN MET D, G, I EN P TOT EN MET W VAN BIJLAGE A BIJ DE WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME BES (DIENSTVERLENERS: ADMINISTRATEURS BELEGGINGSINSTELLINGEN) (Bijlage als bedoeld in artikel 5 van de Regeling ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES)

Voor alle indicatoren geldt:

- voor alle genoemde bedragen geldt: US dollar of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.

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 5.600 te boven gaan waarbij de verlener van beheersdiensten direct of indirect betrokken is.
- C. Transacties die zouden kunnen duiden op de financiering van terrorisme:
Transacties waarbij als wederpartij optreedt, dan wel op andere wijze betrokken is, een natuurlijke persoon, rechtspersoon, groep of entiteit die is vermeld op een door Onze Minister van Financiën aangewezen lijst.

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 dan wel 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 56.000 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 a-typisch voor beleggingsinstelling;
 - c. transactie a-typisch 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 USD 5.600.000 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 a-typisch voor investeerder;
 - d. transactie a-typisch 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



-
- j. de beleggingsinstelling zonder opgave van een begunstigde danwel onder een code naam;
overboeking naar de beleggingsinstelling ter betaling van de investering zonder opgave van de opdrachtgever danwel onder een code naam.



BIJLAGE K

The Netherlands Customs Service (Bonaire, Sint Eustatius, Saba)

REPORT OF INTERNATIONAL TRANSPORTATION OF CURRENCY OR MONETARY INSTRUMENTS

Part I

For a person departing from or entering Bonaire, Sint Eustatius or Saba, or a person shipping, mailing, or receiving currency or monetary instruments exceeding USD 10.000. If acting for anyone else, also complete part II below

1. Name (Last of family, first, and middle) and maiden name	2. Place of birth Date of birth Day/Mo/Yr.	3. Nationality
4. Permanent address	5. Address while in Bonaire, Sint Eustatius or Saba	Passport no. & date of issue and country
7. Reason for this mode of transportation	8. Country of origin and source of funds	9. Intended for <input type="checkbox"/> Purchase <input type="checkbox"/> Deposit at a bank <input type="checkbox"/> Other

Part II

Information about person(s) of business on whose behalf importation or exportation is conducted

10. Name (Last of family, first, and middle) and maiden name	11. Place and date of birth and nationality	12. Permanent address
--	---	-----------------------

Part III

Type and amount of currency/monetary instruments

13. Currency and coins	
14. Other monetary instruments (Specify type, issuing entity and date, and serial or other identifying number)
15. Total amount/value	USD

Part IV

Signature of person completing this report

16. Name and maiden name (print)	17. Signature ¹	18. Date of report
----------------------------------	----------------------------	--------------------

¹ I declare that I have examined this report, and to the best of my knowledge and belief it is true. An incorrect or false report is a violation of the Money Laundering and Terrorist Financing Prevention (BES Islands) Act.

19. For official use
Place:

Date:

Hour:



INSTRUCTIONS

General Instructions

This report is required by article 4.2 of the Money Laundering and Terrorist Financing Prevention (BES Islands) Act. You should complete each line. If a line does not apply to you please state not applicable (n.a.).

Who must file

Each person (or a group of persons travelling together) who physically transports, mails, or ships, or causes to be physically transported, mailed or shipped currency or monetary instruments in an aggregate amount exceeding USD 10.000 at one time from any of the islands of Bonaire, Sint Eustatius or Saba to any other of these islands or to any place outside these islands, and each person who receives in Bonaire, Sint Eustatius or Saba currency or other monetary instruments in an aggregate amount exceeding USD 10.000 at one time, which have been transported, mailed, or shipped to the person from any place outside Bonaire, Sint Eustatius and Saba.

When and where to file

Travelers carrying currency or other monetary instruments with them shall file this report at the time of entry into the jurisdiction of Bonaire, Sint Eustatius and Saba or at the time of departure from the jurisdiction of Bonaire, Sint Eustatius and Saba with the Customs officer in charge at any Customs port of entry or departure. This report must be filed before entering the Customs control zone. During absence of Customs officers, reports must be filed at the immigration desk.

Definitions

Monetary instruments:

Coin of currency of any country, travellers cheques in any form, negotiable instruments (including cheques, promissory notes, and money orders) in bearer form, endorsed without restriction, made out to a fictitious payee, or otherwise in such form that title thereto passes upon delivery, incomplete instruments (including cheques, promissory notes, and money orders) that are signed but on which the name of the payee has been omitted and securities in bearer form or otherwise in such form that title thereto passes upon delivery.

Monetary instruments do not include:

- Credit cards
- Warehouse receipts
- Bills of lading
- Diamonds.

Person:

An individual, a corporation, a partnership, a trust or estate, a joint stock company, an association a syndicate, joint venture or other unincorporated organization or group, all entities cognizable as legal personalities.

Bank:

Each agent, agency, branch of office within the jurisdiction of Bonaire, Sint Eustatius and Saba of any person doing business in one of more capacities listed:

- a commercial bank or trust company incorporated under the laws of Bonaire, Sint Eustatius and Saba;
- a private bank, a savings association, savings and loan association, and building and loan association organized under the laws of Bonaire, Sint Eustatius and Saba;
- a savings bank, industrial bank or other thrift institution, a credit union;
- any other organization chartered under the banking laws of Bonaire, Sint Eustatius and Saba.

Penalties

Failure to file a report, filing a report containing a material omission or misstatement, or filing a false or fraudulent report is punishable by a fine of not more than USD 56.000 and imprisonment of not more than two years. In addition the currency or monetary instrument may be subject to seizure and forfeiture.

Note! In Part III of the report the total amount/value must be stated in US dollar.



Aduanas de los Países Bajos (Bonaire, Sint Eustatius, Saba)

INFORMACION DE TRANSPORTACION INTERNACIONAL DE MONEDA O INSTRUMENTOS MONETARIOS

Part I

Para personas que salen o entran en Bonaire, Sint Eustatius o Saba, o personas que embarcan, envían por correo, o reciben moneda o instrumentos que exceden la cantidad de USD 10.000. Si lo hacen en nombre de otra persona, por favor rellenar también la siguiente parte II.

1. Nombre (Apellido, nombre (primer y segundo) nombre de soltera)	2. Lugar de nacimiento Fecha de nacimiento Día/Mes/Año	3. Nacionalidad
4. Domicilio permanente	5. Dirección durante estadía en Bonaire, Sint Eustatius o Saba	Número de Pasaporte & fecha y país de expedición
7. Razón para este modo de transportación	8. País de origen y origen de los fondos	9. Para los efectos de <input type="checkbox"/> Compra <input type="checkbox"/> Depósito bancario <input type="checkbox"/> Otro

Parte II

Información sobre la(s) persona(s) o compañía para quien o para la cual se efectúa la importación o exportación

10. Apellido (primer y segundo nombre) nombre de soltera	11. Lugar y fecha de nacimiento y nacionalidad	12. Domicilio permanente
--	--	--------------------------

Parte III

Tipo y cantidad de moneda/instrumentos monetarios

13. Billetes y monedas
Otros instrumentos monetarios (Especificar tipo, entidad emisora y fecha, y serie u otro número de identidad)
14. Montante/valor total	USD

Parte IV

Firma de la persona que ha rellenado este informe

15. Nombre y apellido y nombre de soltera (letra de imprenta)	16. Firma ¹	17. Fecha del informe
---	------------------------	-----------------------

¹ Declaro haber examinado esta información y, a mi leal saber y entender, es verídica. Una información incorrecta o falsa significa una violación de la Ley 'Información sobre la transportación de moneda o instrumentos monetarios'.

18. Para uso oficial
Lugar:

Fecha:

Hora:



Instrucciones Generales

Se requiere esta información bajo el artículo 2 de la Ley 'Información sobre la transportación de moneda o instrumentos monetarios'. Por favor rellenar cada línea. Si alguna línea no se aplica a Ud. por favor indicar 'no aplicable' (n.a.).

A quien se aplica

A cada persona (o grupo de personas viajando juntas) quien o quienes físicamente transportan, envían por correo, o por embarcación, o que es o son responsables de la transportación física, el envío por correo o por embarcación de moneda o instrumentos monetarios en un montante total que excede la suma de USD 10.000 y de una sola vez desde Bonaire, Sint Eustatius o Saba a cualquier lugar fuera de Bonaire, Sint Eustatius o Saba o dentro de Bonaire, Sint Eustatius o Saba, y a cada persona que recibe en Bonaire, Sint Eustatius o Saba moneda u otros instrumentos monetarios en un montante total que excede la cantidad de USD 10.000 en una sola vez, los cuales han sido transportados, enviados por correo o por embarcación a la persona en cuestión desde cualquier lugar fuera de Bonaire, Sint Eustatius o Saba.

Quien debe rellenar la ficha y cuando

Los pasajeros que llevan moneda y otros instrumentos monetarios deben rellenar esta información al entrar en Bonaire, Sint Eustatius o Saba o al salir de Bonaire, Sint Eustatius o Saba a través del Oficial de Aduanas encargado en el Puerto de salida o entrada. Esta ficha debe ser llenada antes de entrar en la zona aduanera. En el caso de que no se encuentre presente un Oficial de la Aduana, la ficha de información debe ser entregada al Oficial de Inmigración.

Definiciones

Instrumentos monetarios:

Monedas o billetes de cualquier país, cheques de viajero en cualquier forma, instrumentos negociables (incluyendo cheques, notas promisorias, y giros) al portador, endosados sin restricción, a nombre de un destinatario ficticio, o de tal forma que al ser entregados aparece el nombre del titular, instrumentos incompletos (incluyendo cheques, notas promisorias, y giros) firmados pero sin titular y valores y acciones al portador o al contrario, o de tal forma que el nombre del titular aparece al ser entregado.

Dentro de los instrumentos monetarios no se incluyen:

- tarjetas de crédito
- Recibos de almacenes
- Conocimientos de embarque
- Diamantes

Persona: Un individuo, una corporación, una sociedad, una fundación fideicomiso o patrimonio, una asociación, una agrupación, una colaboración entre dos empresas u otra organización o grupo no establecido.

Banco: Cada agente, agencia, sucursal u oficina de cualquiera persona dentro de Bonaire, Sint Eustatius o Saba que efectúa negociaciones en una o más capacidades que se enlistan:

- un banco comercial o compañía de fideicomiso establecida bajo la ley de Bonaire, Sint Eustatius y Saba;
- un banco privado, una asociación de ahorros, una asociación de ahorros y préstamo, y una asociación de construcción y préstamo establecida bajo la ley de Bonaire, Sint Eustatius y Saba;
- un banco de ahorros, un banco industrial u otra institución de ahorros, una asociación de crédito
- cualquiera otra organización constituida bajo la ley bancaria de Bonaire, Sint Eustatius y Saba.

Sanción

Una pena por delito en algunas circunstancias incluyendo una multa que no exceda USD 56.000 y encarcelamiento que no exceda 2 años, se impone a quien se abstenga de rellenar la información, a quien deje de mencionar algún material de información o haya dado información errada, o a quien haya dado una información falsa o fraudulenta. Y además, la moneda o instrumento monetario en cuestión puede ser confiscado o sometido a una multa.

¡Atención! En la Parte III de la información el montante/valor total debe ser declarado en US dólares.



TOELICHTING

Algemeen

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Wwft BES) regelt de preventie van witwassen en financieren van terrorisme in de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba. De wet beoogt ervoor te zorgen dat de kanalen waarlangs het witwasproces zich kan voltrekken worden beschermd tegen misbruik voor criminele doeleinden. Dit geschiedt door het creëren van transparantie in het financiële stelsel, het verrichten van gedegen cliëntenonderzoek en het melden van ongebruikelijke transacties.

Een aantal van de bepalingen van de Wwft BES is nader uitgewerkt in het Besluit ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES (Bwft BES). Daarnaast bevat de wet grondslagen voor een verdere uitwerking van sommige bepalingen bij ministeriële regeling.

Deze regeling is grotendeels gewijd aan de indicatoren voor het onderkennen van ongebruikelijke transacties; deze zijn opgenomen in de bijlagen bij de regeling. De toepassing van de wet wordt afgebakend door de vaststelling van drempelbedragen voor bepaalde diensten en er worden landen aangewezen die als vestigingsplaats van betekenis zijn voor het vereenvoudigd en het verscherpt cliëntenonderzoek en voor uitwisselen van informatie tussen dienstverleners. Verder wordt geregeld welke rol de Landelijk officier van justitie inzake de bestrijding van witwassen en terrorismebestrijding speelt bij de verstrekking van gegevens door het Meldpunt. De regeling ziet voorts op documenten die kunnen worden gebruikt voor het cliëntenonderzoek en het aangiftebiljet voor de aanmelding van een grensoverschrijdend geldtransport.

De gevolgen van de toezichtregels voor het bedrijfsleven zijn uiteengezet in de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel voor de Wwft BES. De onderhavige regeling heeft geen zelfstandige gevolgen voor het bedrijfsleven en leidt niet tot aanpassing van de in die memorie weergegeven analyse.

Artikelsgewijs

Artikel 2

Ingevolge artikel 2.3, eerste lid, onderdeel b, van de wet gelden de verplichtingen inzake het cliëntenonderzoek voor bepaalde diensten boven een bepaalde drempelwaarde. In aansluiting bij de wetgeving van Curaçao en Sint Maarten is een drempelwaarde van USD 11.000 vastgesteld voor het doen van een uitkering uit hoofde van een levensverzekering en de exploitatie van hazardspelen en handelen in zaken van grote waarde. Voor de exploitatie van speelcasino's is een drempelwaarde vastgesteld van USD 3.000, conform FATF-aanbeveling 22. Verder is geen drempelbedrag opgenomen voor het sluiten of bemiddelen bij het sluiten van een levensverzekering; voor die diensten geldt op grond van artikel 2.8 van de wet evenwel een vereenvoudigd cliëntenonderzoek.

Artikel 3

In dit artikel worden landen aangewezen die als vestigingsplaats van betekenis zijn voor het vereenvoudigd en het verscherpt cliëntenonderzoek (artikelen 2.9 en 2.10 van de wet) en voor uitwisselen tussen dienstverleners van informatie die onder de geheimhoudingsverplichting valt (artikel 3.11 van de wet). De lijst van landen is overgenomen uit de artikelen 42 en 46 van de Regeling integriteit financiële markten BES. Het is een op Caribisch Nederland toegesneden lijst van landen die van belang zijn voor de financiële instellingen in Caribisch Nederland en beschikken over wetgeving en toezicht die voldoen aan de FATF-normen.

Artikel 4

In dit artikel worden de documenten aangewezen op basis waarvan kan worden voldaan aan artikel 2.12, eerste lid, van de wet voor de verificatie van de identiteit van cliënten. Daarbij is onderscheid gemaakt tussen natuurlijke personen, binnenlandse rechtspersonen en buitenlandse rechtspersonen. Inhoudelijk correspondeert dit artikel met artikel 3 van de Wet identificatie bij dienstverlening BES en artikel 45 van de Regeling integriteit financiële markten BES.

Artikel 5

Artikel 3.3, vierde lid, van de wet sterkt ertoe de betrokkenheid van de Landelijk officier van justitie inzake de bestrijding van witwassen en terrorismebestrijding (hierna: Landelijk officier witwassen) bij



de verstrekking van gegevens door het Meldpunt op dezelfde wijze te regelen als in het Europese deel van Nederland. Daartoe was eerder voorzien in artikel 6, tweede lid, van de Wet melding ongebruikelijke transacties BES. De Landelijk officier witwassen krijgt daarmee geen operationele bevoegdheden in Caribisch Nederland. In dat verband is voorzien dat een officier van justitie ressorterend onder de procureur-generaal van Curaçao, Sint Maarten en Caribisch Nederland zal fungeren als contactpersoon voor de Landelijk officier witwassen. Die officier zal verzoeken om gegevens in eerste instantie, rekening houdend met de lokale situatie, marginaal inhoudelijk toetsen alvorens deze door te geleiden naar de Landelijk officier witwassen. De Landelijk officier witwassen behoudt evenwel de bevoegdheid een eigenstandige toets uit te voeren alvorens een verzoek door te geleiden naar het meldpunt.

Artikelen 6 tot en met 8

In de bijlagen bij deze regeling zijn de indicatoren gebundeld die waren opgenomen in het Besluit indicatoren ongebruikelijke transacties BES, het Besluit indicatoren ongebruikelijke transacties creditcards en money transfers BES, het Besluit indicatoren ongebruikelijke transacties fiduciaire diensten BES en het Besluit indicatoren ongebruikelijke transacties hazardspellen BES. Zoveel mogelijk is de indeling aangehouden van de bijlagen bij de Beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties van Curaçao en Sint Maarten.

Ten opzichte van de hiervoor genoemde besluiten is in deze regeling een indicator voor geldovermakingen toegevoegd die ziet op de situatie waarin bij ontvangen betalingen informatie over de betaler zoals bedoeld in artikel 4:19 van de Wet financiële ondernemingen BES ontbreekt. Dergelijke informatie maakt geldovermakingen traceerbaar en kan van groot belang zijn bij de opsporing van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme. Een meldingsplicht ter zake geldt eveneens in Curaçao en Sint Maarten, op grond van beleidsregels van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten. Verder is voor handelaren in grote waarde geregeld dat onder contante betalingen mede contante stortingen vallen op een bankrekening van die dienstverlener.

De indicatoren die betrekking hebben op diensten gerelateerd aan levensverzekeringen blijven buiten beschouwing in de gevallen geregeld in de artikelen 6 en 7. Deze bepalingen corresponderen met de artikelen 8 en 9 van het Besluit indicatoren ongebruikelijke transacties BES.

Artikel 9

Het aangiftebiljet voor de aanmelding van een grensoverschrijdend geldtransport komt overeen met bijlage C bij de Regeling integriteit financiële markten BES.

Artikel 10

In dit artikel is vrijstelling geregeld van de aanmelding van een grensoverschrijdend geldtransport voor transporten in opdracht van De Nederlandsche Bank N.V. De bepalingen ter zake in de wet zijn gericht tegen het witwassen van geld en op het onderscheppen van geld en waardepapieren van criminele herkomst; transporten in opdracht van De Nederlandsche Bank N.V. kunnen om die reden buiten beschouwing blijven.

Artikel 11

Ingevolge bijlage A bij de wet geldt ten aanzien van (bemiddeling bij) de handel in zaken van grote waarde een drempelbedrag. Dat bedrag is in dit artikel vastgesteld op nihil. In artikel 2 is ten aanzien van onder meer deze diensten geregeld dat de verplichtingen inzake het cliëntenonderzoek eerst gelden vanaf een drempelbedrag van USD 11.000. Voor de verplichting tot het melden van ongebruikelijke transacties wordt een drempelbedrag echter vooralsnog niet opportuun geacht. Het voorgaande stemt overeen met de artikelen 40 en 54a van de Regeling integriteit financiële markten BES.

*De Minister van Financiën,
J.C. de Jager.*

*De Minister van Veiligheid en Justitie,
I.W. Opstelten.*