

# Anti–Money Laundering and Anti-Terrorist Financing Regulations of the Netherlands Antilles

---

## Compilatie van Anti-Witwas en Anti-Terrorist Financiering Regelgeving van de Nederlandse Antillen

This publication has been produced on behalf of the Association of International Bankers of the Netherlands Antilles (IBNA), the Curaçao Bankers Association (CBA) and the Curaçao International Financial Services Association (CIFA) for the information of its members. It is based on data believed reliable on December 1, 2003. As it does not purport to be complete and as the information may be subject to change, the mentioned associations cannot accept any liability. For each actual situation the assistance of professional advisors is recommended.

Curaçao, May 2004

Third edition

The following organizations:

- Curaçao Bankers Association (CBA),
- Association of International Bankers in the Netherlands Antilles (IBNA),
- Curaçao International Financial Services Association (CIFA),

in close cooperation with

- the Association of Compliance Officers of the Netherlands Antilles (CONA)
- The Unusual Transactions Reporting Center (UTRC)

are pleased to offer you a compilation of the Anti-Money Laundering and Anti-Terrorism Financing regulations of the Netherlands Antilles, including the (up to this date)

- The National Ordinance Identification when Rendering Financial Services,
- National Ordinance Reporting of Unusual Transactions,
- The lists of indicators for Unusual Transactions

Also included is an introduction by Dr. Emsley D. Tromp, President of the Bank of the Netherlands Antilles (Central Bank) and a preface by Mr. Patrick Moulette, Executive Secretary of the FATF.

Curaçao, December 2003

CURAÇAO BANKERS ASSOCIATION (CBA)

THE INTERNATIONAL BANKERS IN THE NETHERLANDS ANTILLES (IBNA)

CURAÇAO INTERNATIONAL FINANCIAL SERVICES ASSOCIATION (CIFA)

## **Contents:**

### **General:**

Disclaimer	1
The organizations behind this publication	2
Table of Contents	3
Other legislation, rules and regulations in connection with the financial services sector:	5
General introduction by the Association of Compliance Officers of the N.A.	6
Introduction by Dr. Emsley D. Tromp, President of the "Bank van de Nederlandse Antillen" (Central Bank)	8
Introduction by Mr. Patrick Moulette, Executive Secretary of the FATF in Paris	9

### **Legislation and regulations in DUTCH:**

Landsverordening strafbaarstelling witwassen van geld PB 1993 No. 52	11
Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening (LIF) PB 1996 No. 23	13
Ministeriële Beschikking met algemene werking ter uitvoering van de LIF PB 1998 No. 19	19
Landsbesluit aanwijzing financiële diensten identificatie bij financiële dienstverlening PB 2000 No. 121	21
Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (MOT) PB 1996 No. 21	23
Landsbesluit aanwijzing financiële diensten melding ongebruikelijke transacties PB 2000 No. 120	31
Ministeriële beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties PB 2001 No. 46	33
Indicatoren ongebruikelijke transacties inzake creditcards en money transfers PB 2000 No. 127	35
Indicatoren ongebruikelijke transacties bij sluiting van individuele levensverzekeringsovereenkomsten.	37
Indicatoren ongebruikelijke transacties PB 2001 No. 48	39
Indicatoren ongebruikelijke transacties inzake hazardspel-transacties PB 2001 No. 60	43
Landsverordening aanmeldingsplicht van grensoverschrijdende geldtransporten PB 2002 No. 74	44
Besluit Internat. Verdr. Bestrijding Financiering van Terrorisme PB 2002 No. 58	48

## **Laws and regulations in ENGLISH**

National Ordinance Penalization of Money Laundering O.G. 1993 No. 52	49
National Ordinance Identification when Rendering Financial Services O.G. 1996 No. 23	51
Ministerial Decree with General Operation implementing the National Ordinance Identification when Rendering Financial Services O.G. 1998 No. 19	57
National Decree on designation of Financial Services, Identification in Financial Services O.G. 2000 No. 121	59
National Ordinance Reporting of Unusual Transactions O.G. 1996 No. 21	61
National Decree on designation of Financial Services for reporting unusual transactions O.G. 2000 No. 120	69
Ministerial Decree Indicators Unusual Transactions O.G. 2001 No. 46	71
Indicators Unusual Transactions Credit Cards and Money Transfers O.G. 2000 No. 127	73
Indicators Unusual Transactions for Individual life insurance contracts	75
Indicators for Unusual Transactions O.G. 2001 No. 48	77
Indicators for Unusual Transactions concerning Games of Chance Transactions O.G. 2001 No. 60	81
National Ordinance Obligation to Report Cross-Frontier Money Transportations O.G. 2002 No. 74	82
Decree on International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism O.G. 2002 No. 58	86

*Other legislation, rules and regulations in connection with the financial services sector:*

- National Ordinance on Supervision of Insurance Companies (PB 1990 No. 77)
- National Ordinance on the Supervision of Bank- and Credit Institutions (PB 1994 No. 4)
- Island Ordinance on Casinos in Curaçao (AB 1999 No. 97)
- National Ordinance on Supervision of Investment Institutions and Administrators (PB 2002 No. 137)
- National Ordinance on Supervision of Trust companies (PB 2004 No. 6)

*For policy guidelines and supervisory regulations and other legislation you may also check the websites of*

Bank van de Nederlandse Antillen [www.centralbank.an](http://www.centralbank.an)

Curaçao International Financial Services Association (CIFA) [www.cifa.an](http://www.cifa.an)

And in the near future also the website of the Unusual Transactions Reporting Center of the Netherlands Antilles.

## **General Introduction**

It is almost impossible to imagine a modern international financial centre like the Netherlands Antilles without a regulatory system to prevent money laundering and to fight (the financing of) terrorism. Surely since the attacks of September 11, 2001 there has been awareness in modern jurisdictions that the public and private sectors have a joint effort to make in fighting money laundering and funding of terrorism. Therefore, it is not to be wondered at that the amount of laws and regulations in this field has strongly increased during the past few years. A striking aspect is the fact that many laws and regulations that were originally intended as national legislation may have far-reaching consequences as regards internationally operating companies. A good example of that last-mentioned development is the (revised) US Patriot Act, which applies strict standards to maintaining so-called correspondent accounts with American banks.

In addition to these more or less global developments, also at a regional and even at a national level the need for laws and regulations appears to grow. This need exists primarily among those who occupy themselves with financial criminal investigations, but also increasingly among commercial market parties who – among other things, by means of these regulations – can be positioned as constituting a cooperative jurisdiction. That is the more important as, among other things, on the part of several international organizations compliance with existing national and international regulations is strongly emphasized.

During the past few years the relevant public and private parties in the Netherlands Antilles have put in a great effort and taken great pains to follow the often rapid developments in the fight against money laundering and terrorism and to introduce adequate regulations for such purpose. That has resulted in a number of important adaptations in the National Ordinances regarding Disclosure of Unusual Transactions (inclusive of indicators) and Identification for Financial Services. Additionally, also new National Ordinances have been adopted or existing National Ordinances have been adapted in the field of the “pluck them” legislation, currency transports and foreign currency transactions.

Not only have these regulations been published, but, in addition, on the part of several parties efforts have been made to make the regulations the intellectual property of those who in daily practice are confronted with situations at which these regulations are aimed. By means of, among other things, training and publications the (semi) public sector and the private sector have caused the fight against money laundering and financing of terrorism to actually start with financial institutions.

Analogously to the development of laws and regulations, a need for information with regard to such laws and regulations will develop. Within that scope, in the Netherlands Antilles it was decided at an early stage to issue a compilation of the principal relevant laws. At the time that resulted in the issue of the “red booklet” of which a renewed and updated edition is before you now, five years later. In this issue an updated running text has been included of those laws and regulations that relate directly to the fight against money laundering and financing of terrorism. It is by no means the intention of the compilers to give a complete survey of all laws and regulations available in this field. International treaties and guidelines of, for example, the Financial Action Task Force have not been included. In fact, a great part of the international laws and regulations has been incorporated in national laws and, therefore, it was decided to have a manageable

work of reference compiled, giving users rapid and convenient access to the principal National Ordinances and Ministerial Decrees.

Further, the complete texts are available on the Internet.  
Through [www.centralbank.an](http://www.centralbank.an) access can be gained to the texts included in this book.

The compilers expect that this volume will meet the need for a manageable and useful reference book and that in this way a contribution will be made to the quality and integrity of the (inter)national financial service sector in the Netherlands Antilles.

Curaçao, December 2003  
Compliance Officers Netherlands Antilles (CONA)

In spite of the fact that in the compilation of this volume the greatest care has been taken, the compilers cannot accept any liability for errors, if any, in the text or interpretations thereof.

## **Introduction**

It is with great pleasure that I write this introduction for the new publication on the legislation and regulations of the Netherlands Antilles on money laundering and terrorist financing.

The first publication on our anti-money laundering legislation was issued in 1997. The Netherlands Antilles was a pioneer in publishing a bilingual description of the country's main framework to combat money laundering. But even as early as 1989, we were pioneers when the representative bodies of our private sector and financial institutions signed a Code of Conduct in 1989, committing themselves to "know your customer's standards" before this requirement became law.

Our first legislation to combat money laundering was the 1993 law, Criminalization of Money Laundering. Since 1993, many more pieces of legislation have been adopted. Some of our early laws were amended to meet new developments in this area or because of recommendations of the FATF after our mutual evaluations. This booklet contains a selection of the most important laws and regulations.

Since September 11, 2001, the prevention and combating of terrorist financing has become a primary concern for the international community. The Netherlands Antilles also is taking this seriously. We adopted the 8 FATF Special Recommendations on Combating Terrorist Financing. Some of the legislation in this publication reflects this commitment.

The Central Bank underscores the importance of having all measures in place and keeping up with new developments to maintain the name and reputation of our financial sector as one of the highest standards. Therefore, from its inception, the Bank has invested much time and human resources in the Committee against Money Laundering (CIWG).

The Central Bank, as the Supervisory Authority of financial institutions in this country, is playing an instrumental role in combating money laundering and terrorist financing.

Fighting money laundering and terrorist financing is a significant step towards strengthening the stability and integrity of the financial system of the Netherlands Antilles.

The Netherlands Antilles is issuing this new publication now, realizing that the fight against money laundering and terrorist financing is a continuing activity.

The Netherlands Antilles will remain vigilant in its efforts to maintain its legal framework in line with international developments to ensure an environment where the highest standard of integrity and governance is maintained.

*Dr. E.D.Tromp,*  
President of the Bank van de Nederlandse Antillen

May, 2003

# Financial Action Task Force on Money Laundering

## **The FATF and the Fight Against <sup>(1)</sup> Money Laundering and Terrorist Financing**

**By: Mr. Patrick Moulette, Executive Secretary of the FATF <sup>(2)</sup>**

Money laundering and other financial crimes are a matter of serious concern to governments and international organizations at the highest level and in many parts of the world. In today's open and global financial world, characterized by the strong mobility of funds and the rapid development of new payment technologies, the fight against money laundering also needs to be global and comprehensive. Since it was formed in 1989, the Financial Action Task Force (FATF) has taken a leading role in setting international standards to combat money laundering and the financing of terrorism and in working to ensure that countries implement more effective measures to combat these serious threats to the international financial system.

Money laundering has serious consequences if allowed to occur without preventive action being taken. The integrity of financial markets depends heavily on both the reality and the perception that high legal, professional and ethical standards apply. If the proceeds of crime are laundered through a financial institution, or employees of the institution are corrupt or turn a blind eye to the criminal origin of the funds, the reputation of the institution could be seriously damaged. This could affect the willingness of customers and other institutions to deal with that institution and could affect the market as a whole.

There are also potentially serious negative economic consequences for a country and its government if it appears to allow itself to be misused by money launderers. In the end, money laundering can lead to reduced levels of foreign direct investment if the country's commercial and financial sectors are perceived to be subject to the control and influence of organized crime. Over time, money laundering and organized crime can seriously weaken the moral and ethical standards of society and even damage the principles underlying democracy.

Money laundering is something that can only be fully addressed on an international basis. Criminals operating without regard to national boundaries will always try to find the weakest links in the anti-money laundering chain. Thus, countries and institutions which have not yet put into place the necessary protective measures may find themselves attracting the sort of business that properly regulated financial centres have turned away.

The FATF was called into existence at the Paris G7 summit of 1989, and now consists of 31 members, including the major financial centres of Europe, North and South America and Asia/Pacific. As part of the Kingdom of the Netherlands, the Netherlands Antilles participates in the work of FATF.

The core of the FATF strategy is contained in a package of Forty Recommendations which set common standards. The Forty Recommendations provide the framework for national and international efforts and are now widely accepted as the global standard for anti-money laundering systems. They address the key issues essential to any effective anti-money laundering program: the law, the

financial system, and international co-operation. Realizing that the sole reliance on legal measures would not be sufficient, FATF members agreed instead on a broad range of counter-measures involving, in an unprecedented fashion, the financial services sector in the strategy to combat money laundering. As the Recommendations need to address the prevailing money laundering trends, they are not set in stone and are subject to periodic review. Further to the recent annual reviews of the money laundering methods and techniques, the FATF has worked intensively to revise the Forty Recommendations.

The Recommendations have, as such, no binding force under international law, although a number of them are also embodied or reflected in the provisions of existing multilateral conventions and are therefore legally binding. However, their force and authority derive from their endorsement by member governments and their practical implementation. Each FATF member has made a firm political commitment to combat money laundering and terrorist financing at Ministerial level. In addition, the FATF has in place various mechanisms to monitor the implementation of the Recommendations, in particular the mutual evaluation procedure. In this respect, the anti-money laundering system of the Netherlands Antilles has been evaluated twice by the FATF.

The financing of terrorism is another serious abuse of the international financial system. Since September 2001, the global landscape of serious crime has changed and a new dimension has been added to the work of the FATF. In October 2001, to disrupt the misuse of the international financial system by terrorists and those who channel the funds to them, the FATF agreed on Eight Special Recommendations. These Recommendations are separate from, but complementary to the FATF Forty Recommendations. In combination, the two sets of Recommendations provide a comprehensive framework for action against criminal misuse of the financial system, by terrorists, terrorist organizations and the individuals that support them. The FATF 40 and 8 Recommendations have now been recognized by the International Monetary Fund and the World Bank as the international standards to combat money laundering and the financing of terrorism.

Money laundering and terrorist financing pose a serious threat to the international community. Countering this threat requires a co-ordinated and co-operative response from all countries. The approach to dealing with money laundering must include not only repressive action by judicial authorities but also the active participation of the financial sector. In countries with effective anti-money laundering systems, the financial sector recognizes that these measures are a necessary component of their own risk management and governance strategies. Fighting serious crime and particularly money laundering and terrorist financing, is now not only a key aspect of the worldwide battle against organized crime and terrorism, but also a significant step to strengthening the stability and integrity of the world's financial system.

May, 2003

- (1) Further information about the FATF can be found at: <http://www.fatf=gafi.org>
- (2) This article does not commit the FATF, only its author.

**LANDSVERORDENING van de 24ste mei 1993 tot strafbaarstelling van het witwassen van geld (Landsverordening strafbaarstelling witwassen van geld).**  
(PB 1993 nr. 52; gewijzigd bij Landsverordening van 3 augustus 2001, PB 2001, nr. 77)

Artikel 1

1. Als schuldig aan het opzettelijk witwassen van geld, geldswaardige papieren, vorderingen of op geld waardeerbare goederen wordt gestraft hetzij met gevangenisstraf van ten hoogste twaalf jaren, hetzij met een geldboete van ten hoogste een miljoen gulden, hetzij met beide straffen:
  - a. een ieder die respectievelijk geld, geldswaardige papieren, vorderingen of op geld waardeerbare goederen verwerft, voorhanden heeft of overdraagt, terwijl hij ten tijde van de verwerving of het voorhanden krijgen van het geld, de papieren, de vorderingen of de goederen wist of moest weten dat deze door misdrijf waren verkregen;
  - b. een ieder die opzettelijk uit winstbejag door misdrijf verkregen respectievelijk geld, geldswaardige papieren, vorderingen of op geld waardeerbare goederen voorhanden heeft of overdraagt;
2. Met dezelfde straf wordt gestraft een ieder die opzettelijk uit de opbrengst van door misdrijf verkregen respectievelijk geld, geldswaardige papieren, vorderingen of op geld waardeerbare goederen voordeel trekt.

Artikel 2

Een ieder die van het plegen van het opzettelijk witwassen van respectievelijk geld, geldswaardige papieren, vorderingen of op geld waardeerbare goederen een gewoonte maakt, wordt gestraft hetzij met gevangenisstraf van ten hoogste zestien jaren, hetzij met een geldboete van ten hoogste een miljoen en tweehonderdvijftigduizend gulden, hetzij met beide straffen.

Artikel 3

1. Als schuldig aan het door schuld witwassen van geld, geldswaardige papieren, vorderingen of op geld waardeerbare goederen wordt gestraft hetzij met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren, hetzij met een geldboete van ten hoogste tweehonderdvijftigduizend gulden, hetzij met beide straffen:
  - a. een ieder die respectievelijk geld, geldswaardige papieren, vorderingen of op geld waardeerbare goederen verwerft, voorhanden heeft of overdraagt, terwijl hij ten tijde van de verwerving of het voorhanden krijgen van het geld, de papieren, de vorderingen of de goederen redelijkerwijs had moeten vermoeden dat deze door misdrijf waren verkregen;
  - b. een ieder die uit winstbejag respectievelijk geld, geldswaardige papieren, vorderingen of op geld waardeerbare goederen voorhanden heeft of overdraagt, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het geld, de papieren, de vorderingen of de goederen door misdrijf waren verkregen.
2. Met dezelfde straf wordt gestraft een ieder die uit de opbrengst van respectievelijk geld, geldswaardige papieren, vorderingen of op geld waardeerbare goederen voordeel trekt, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het geld, de papieren of de vorderingen door misdrijf zijn verkregen.

#### Artikel 4

De bij deze landsverordening strafbaar gestelde feiten zijn misdrijven.

#### Artikel 5

1. De misdrijven uit deze landsverordening kunnen worden begaan door natuurlijke personen of rechtspersonen.
2. Indien een misdrijf uit deze landsverordening wordt begaan door een echtspersoon, kan de strafvervolging worden ingesteld en kunnen de in het Wetboek van Strafrecht voorziene straffen en maatregelen, indien zijn daarvoor in aanmerking komen, worden uitgesproken:
  1. tegen de rechtspersoon, dan wel
  2. tegen hen die tot het feit opdracht hebben gegeven, alsmede tegen hen die feitelijk leiding hebben gegeven aan de verboden gedragingen, dan wel;
  3. tegen de onder 1 en 2 genoemde tezamen.
3. Indien een strafvordering wordt ingesteld tegen een rechtspersoon, wordt deze tijdens de vervolging vertegenwoordigd door de bestuurder en, indien er meer bestuurders zijn, door één dezer. De vertegenwoordiger kan bij gemachtigde verschijnen. De rechter kan de persoonlijke verschijning van een bepaalde bestuurder bevelen; hij kan alsdan zijn medebrenging gelasten.
4. Voor wat betreft de misdrijven uit deze landsverordening worden rechtspersonen voor de toepassing van artikel 20 van het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen geacht te wonen, waar zij gevestigd zijn.
5. Indien een strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon, geschieden de in het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen voorgeschreven betekeningen, dagvaardingen, oproepingen, kennisgevingen of andere mededelingen, aan de persoon of de woonplaats van de bestuurder en, indien er meer bestuurders zijn, aan één dezer of op de plaats waar het bestuur zitting of kantoor houdt behoudens, indien het een dagvaarding betreft, overeenkomstige toepassing van artikel 130, tweede lid en derde lid, van het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen.
6. Voor de toepassing van de voorgaande leden wordt met de rechtspersoon gelijkgesteld: de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, de maatschap, enige andere vereniging van personen, en het doelvermogen.

#### Artikel 6

De opiumlandsverordening 1960 (P.B. 1960, no. 65) wordt als volgt gewijzigd:  
In artikel 11d vervallen de woorden: gelden of andere betaalmiddelen en schuldvorderingen. Na het woord "stoffen" wordt de komma vervangen door een punt.

#### Artikel 7

1. Deze landsverordening kan worden aangehaald als "Landsverordening strafbaarstelling witwassen van geld."
2. Deze landsverordening treedt in werking met ingang van de dag na die der uitgifte van het Publicatieblad, waarin de afkondiging is geschied.

**LANDSVERORDENING van de 10de februari 1996 houdende regelen  
inzake identificatie van cliënten bij financiële dienstverlening  
(Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening)**  
(PB 1996, nr. 23, gewijzigd bij Landsverordening van 27 november 1997, PB  
1997, nr. 294. De Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening  
is in werking getreden op 1 november 1997, PB 1997, nr. 269.)

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

- a. dienstverlener: een ieder die beroeps- of bedrijfsmatig een financiële dienst verricht;
- b. financiële dienst: het door een dienstverlener in of vanuit de Nederlandse Antillen:
  1. in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, muntbiljetten, edele metalen en andere waarden;
  2. openstellen van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden;
  3. verhuren van een safe-loket;
  4. verrichten van een uitbetaling ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
  5. sluiten of bemiddelen bij het sluiten van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf tegen een premie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel c, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf boven een door de Minister te bepalen bedrag;
  6. doen van een uitkering uit hoofde van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld onder 5? welke meer bedraagt dan een door de Minister te bepalen bedrag;
  7. verlenen van een dienst ter zake van een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde welke gelijk is aan dan wel meer bedraagt dan een door de Minister te bepalen bedrag, dat voor onderscheiden soorten van transacties verschillend kan zijn;
  8. crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere valuta kan worden aangehouden;
  9. verlenen van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen diensten.
- c. cliënt: een ieder aan wie een financiële dienst wordt verleend, daaronder begrepen in geval van een financiële dienst als bedoeld in onderdeel b, onder 5 en 6, degene die de premie betaalt alsmede degene aan wie de uitkering wordt gedaan;
- d. de Minister: de minister van Financiën;
- e. kredietinstelling: een kredietinstelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994;
- f. levensverzekeringsbedrijf: een levensverzekeringsbedrijf als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel d, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf.

## Artikel 2

1. De dienstverlener is verplicht de identiteit van een cliënt vast te stellen voordat hij aan die cliënt een financiële dienst verleent. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is die onbekwaam is de met de financiële dienst verband houdende rechtshandeling te verrichten, kan de dienstverlener volstaan met het vaststellen van de identiteit van degene die daarbij als de wettelijke vertegenwoordiger optreedt.
2. Het eerste lid is bovendien van toepassing indien:
  - a. bij het verlenen van de financiële dienst, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 7, niet bekend is welk bedrag daarmee gemoeid zal zijn;
  - b. de premie, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 5, de uitkering, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 6 of het bedrag van de transactie, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 7, kleiner is dan het ingevolge die bepalingen transactie die aan de hand van de ingevolge artikel 10 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties vastgestelde indicatoren als een ongebruikelijke transactie als bedoeld in die landsverordening dient te worden aangemerkt; of
  - c. de premie, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 5, de uitkering, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 6, of het bedrag van de transactie, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 7, kleiner is dan het ingevolge die bepalingen vastgestelde bedrag, maar de dienstverlener weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat de transactie waarop de financiële dienst betrekking heeft deel uitmaakt van een geheel van met elkaar samenhangende transacties, waarbij verschillende financiële instellingen zijn betrokken.
3. Het eerste lid is niet van toepassing met betrekking tot de financiële dienst bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 5 en 6 voor zover het betreft een door een levensverzekeringsbedrijf aangeboden pensioenverzekering, tenzij deze wordt afgekocht of als zekerheidsstelling dient.
4. Door de Minister kan vrijstelling worden verleend van het bepaalde in het eerste lid indien als cliënt optreedt:
  - a. een onderneming of instelling die geregistreerd is ingevolge artikel 11 van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994 of een levensverzekeringsbedrijf als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel d van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf;
  - b. een onderneming of instelling die behoort tot een door de Minister aan te wijzen categorie.
5. De Minister kan op verzoek ontheffing verlenen van het eerste lid.
6. Aan een vrijstelling als bedoeld in het vierde lid en aan een ontheffing als bedoeld in het vijfde lid kunnen beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden.

## Artikel 3

1. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een van de volgende, in het land van uitgifte, geldige documenten:
  - a. een rijbewijs;
  - b. een door de lokale overheid uitgegeven identiteitskaart;
  - c. een reisdocument of paspoort;
  - d. een ander door de Minister aan te wijzen document.

Indien de natuurlijke persoon in het buitenland woont of verblijft zal volstaan kunnen worden met een fotokopie van een van deze genoemde documenten, mits deze vergezeld wordt van een gewaarmerkt afschrift of uittreksel van de Burgerlijke Stand van de woon- of verblijfplaats van de client.

2. Indien de cliënt een rechtspersoon is, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Nijverheid of een soortgelijke instelling, in het land van vestiging, dan wel met behulp van een door de dienstverlener op te maken identificatie-document. Het uittreksel dan wel het identificatie-document dient tenminste de door de Minister te bepalen gegevens te bevatten.
3. De dienstverlener draagt zorg voor de juiste identiteitsgegevens. Wanneer blijkt dat deze gegevens niet meer overeenstemmen met de werkelijkheid, is de dienstverlener verplicht deze gewijzigde identiteitsgegevens aan te passen.

#### Artikel 4

1. In afwijking van artikel 3 is aan de verplichtingen, bedoeld in artikel 2 voldaan, indien de dienstverlener voor de vaststelling van de identiteit van een cliënt gebruik maakt van de gegevens die hij bij een eerder aan die cliënt verleende financiële dienst overeenkomstig de bepalingen in deze landsverordening heeft vastgesteld.
2. Aan de verplichting, bedoeld in artikel 2, eerste lid, is met betrekking tot de financiële dienst, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 5 en 6 voldaan indien de eerste premiebetaling wordt gedaan ten laste van, dan wel de uitkering uit hoofde van de levensverzekeringsovereenkomst wordt betaald ten gunste van een rekening van de cliënt bij een kredietinstelling die geregistreerd is ingevolge artikel 11 van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994 of een levensverzekeringsbedrijf als bedoeld in artikel 1 onderdeel b van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf of een kredietinstelling of levensverzekeringsbedrijf met zetel in een staat door de Minister aan te wijzen.
3. Aan de verplichting, bedoeld in artikel 2, eerste lid, is met betrekking tot de financiële dienst, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 1, 2, 4 en 7, voor zover verband houdend met de handel in effecten, voldaan indien de eerste betaling die met de financiële dienst verband houdt door de cliënt wordt gedaan of indien een betaling aan de cliënt wordt gedaan ten laste of ten gunste van een rekening van die cliënt bij een kredietinstelling die geregistreerd is ingevolge artikel 11 van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994 of een kredietinstelling met zetel in een staat die door de Minister is aangewezen.
4. Het derde lid is van overeenkomstige toepassing in door de Minister aan te wijzen gevallen.
5. De leden twee tot en met vier zijn niet van toepassing indien de financiële dienst betrekking heeft op een transactie die als een ongebruikelijke transactie in de zin van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties dient te worden aangemerkt, of als artikel 5, vierde lid, van toepassing is.

#### Artikel 5

1. De dienstverlener is verplicht de identiteit van de natuurlijke persoon die namens een cliënt of namens een vertegenwoordiger van een cliënt bij hem verschijnt overeenkomstig de artikelen 3 en 4 vast te stellen voordat hij de financiële dienst verleent.

2. De dienstverlener is verplicht na te gaan of de natuurlijke persoon die voor hem verschijnt voor zichzelf optreedt dan wel voor een derde.
3. Indien de natuurlijke persoon optreedt voor een derde is de dienstverlener verplicht de identiteit van die derde vast te stellen met behulp van door de natuurlijke persoon over te leggen documenten, bedoeld in artikel 3, tenzij artikel 2, eerste lid, tweede volzin, van toepassing is. Indien de derde optreedt voor een andere derde, is de dienstverlener verplicht de identiteit van die andere derde op dezelfde wijze vast te stellen, tenzij artikel 2, eerste lid, tweede volzin, van toepassing is.
4. Indien de dienstverlener weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat de natuurlijke persoon die voor hem verschijnt niet voor zichzelf optreedt, dient hij redelijke maatregelen te treffen teneinde de identiteit van de cliënt voor wie hij optreedt en, ingeval van vertegenwoordiging van een cliënt door een derde van die vertegenwoordiger te achterhalen.
5. Het derde en vierde lid zijn niet van toepassing indien de natuurlijke persoon een dienstverlener is dan wel optreedt namens een dienstverlener waarop een vrijstelling als bedoeld in artikel 2, vierde lid, of een ontheffing als bedoeld in artikel 2, vijfde lid, van toepassing is, mits die dienstverlener de identiteit van de derde voor wie zij optreedt overeenkomstig deze landsverordening dan wel overeenkomstig de wetgeving van een door de Minister aangewezen staat (heeft vastgesteld).
6. Door de Minister kan vrijstelling en, op verzoek, ontheffing worden verleend van het derde en vierde lid. Aan een vrijstelling en aan een ontheffing kunnen beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden.

#### Artikel 6

De dienstverlener is verplicht de volgende gegevens vast te leggen op een zodanige wijze dat deze toegankelijk zijn:

- a. de naam, het adres en de woonplaats dan wel plaats van vestiging van de cliënt en van degene te wiens name het depot of de rekening wordt gesteld, van degene die toegang tot het safe-loket zal hebben of degene te wiens name een uitbetaling of transactie wordt verricht, alsmede van hun vertegenwoordigers;
- b. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteitsvaststelling heeft plaatsgevonden, behoudens indien artikel 4 van toepassing is;
- c. de aard van de financiële dienst; en
- d.
  1. in het geval van het in bewaring nemen van de in artikel 1, onderdeel b, onder 1, genoemde waarden: het desbetreffende depotnummer en de marktwaarde die deze waarden vertegenwoordigen op het tijdstip van de inbewaringneming, of bij ontstentenis van een marktwaarde het bedrag dat deze waarden vertegenwoordigen, berekend volgens andere in het maatschappelijk verkeer gebruikelijke waarderingsgrondslagen, of indien het bedrag dat deze waarden vertegenwoordigen in redelijkheid niet kan worden vastgesteld, een nauwkeurige omschrijving van die waarden;
  2. in het geval van het openstellen van een rekening: een duidelijke omschrijving van de soort rekening en het aan die rekening toegekende nummer;
  3. in het geval van verhuur van een safe-loket: het nummer of een andere onderscheidende aanduiding van het desbetreffende safeloket;
  4. in het geval van het verrichten van uitbetalingen ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare

- waardepapieren: het bedrag dat met de transactie is gemoeid en het desbetreffende rekeningnummer;
5. in het geval van het sluiten van een levensverzekeringsovereenkomst: het nummer van de rekening ten gunste waarvan de uitkering wordt gedaan;
  6. in het geval van het doen van een uitkering uit hoofde van een levensverzekeringsovereenkomst: het nummer van de rekening ten gunste waarvan de uitkering wordt gedaan;
  7. in het geval van een financiële dienst als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 7: het bedrag dat met de transactie is gemoeid en het desbetreffende rekeningnummer;
  8. in het geval van een financiële dienst als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 9: de op die dienst betrekking hebbende gegevens die bij landsbesluit houdende algemene maatregel zijn aangewezen.

#### Artikel 7

De dienstverlener is verplicht de in artikel 6 bedoelde gegevens op toegankelijke wijze te bewaren tot vijf jaar na het beëindigen van de overeenkomst op grond waarvan de financiële dienst is verleend of tot vijf jaar na het uitvoeren van een financiële dienst als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 4 of 7.

#### Artikel 8

Het is de dienstverlener verboden een financiële dienst te verlenen indien de identiteit van de cliënt niet op de bij deze landsverordening voorgeschreven wijze is vastgesteld.

#### Artikel 9

1. Overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste, tweede en zesde lid, 3, derde lid, 5, 6, 7 en 8 van deze landsverordening is, voor zover zulks opzettelijk geschied, een misdrijf en wordt gestraft met hetzij gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren, hetzij met geldboete van ten hoogste vijfhonderdduizend gulden, hetzij met beide straffen.
2. Overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste, tweede en zesde lid, 3, derde lid, 5, 6, 7 en 8 van deze landsverordening is, voor zover zulks niet opzettelijk geschied, een overtreding en wordt gestraft met hetzij hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij met geldboete van ten hoogste tweehonderdvijftigduizend gulden, hetzij met beide straffen.

#### Artikel 10

Met de opsporing van de bij artikel 9 strafbaar gestelde feiten zijn, behalve de bij artikel 8 van het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen aangewezen personen, belast de bij landsbesluit aangewezen ambtenaren en andere personen. Zij kunnen te allen tijde inzage vorderen van alle bescheiden waarvan naar hun redelijk oordeel inzage voor de vervulling van hun taak noodzakelijk is.

## Artikel 11

1. Indien een in artikel 9 strafbaar gesteld feit wordt begaan door of vanwege een rechtspersoon, wordt de strafvervolging ingesteld en worden de straffen uitgesproken, hetzij tegen die rechtspersoon, hetzij tegen hen die tot het feit opdracht hebben gegeven of die feitelijk leiding hebben gehad bij het verboden handelen of nalaten, hetzij tegen hen gezamenlijk.
2. Een in artikel 9 strafbaar gesteld feit wordt onder meer begaan door of vanwege een rechtspersoon indien het wordt begaan door personen, die hetzij uit hoofde van een dienstbetrekking, hetzij uit andere hoofde handelen in de sfeer van de rechtspersoon, ongeacht of deze personen ieder afzonderlijk het strafbaar feit hebben begaan, dan wel bij hen gezamenlijk de elementen van dat feit aanwezig zijn.
3. Indien een strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon, wordt deze tijdens de vervolging vertegenwoordigd door de bestuurder en, indien er meerdere bestuurders zijn, door één dezer. De vertegenwoordiger kan bij gemachtigde verschijnen. De rechter kan de persoonlijke verschijning van een bepaalde bestuurder bevelen; hij kan alsdan medebrenging gelasten.
4. Voor wat betreft de in artikel 9 strafbaar gestelde feiten worden rechtspersonen voor de toepassing van artikel 19 van het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen geacht te wonen, waar zij gevestigd zijn.
5. Indien de strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon geschieden de in het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen voorgeschreven betekeningen, dagvaardingen, oproepingen, kennisgevingen of andere mededelingen aan de persoon of de woonplaats van de bestuurder en, indien er meerdere bestuurders zijn, aan één van deze of op de plaats waar het bestuur zitting of kantoor houdt, behoudens, indien het een dagvaarding betreft, bedoeld in artikel 130, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen.
6. Voor de toepassing van de voorgaande leden wordt met de rechtspersoon gelijkgesteld: de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, de maatschap, enige andere vereniging van personen en het doelvermogen.

## Artikel 12

Deze Landsverordening treedt in werking op een bij landsbesluit te bepalen tijdstip.

## Artikel 13

Deze Landsverordening kan worden aangehaald als: Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening

**MINISTERIËLE BESCHIKKING MET ALGEMENE WERKING van de 10de februari 1998 ter uitvoering van de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening.**  
(PB1998, nr. 19)

Artikel 1

In deze beschikking wordt onder "Landsverordening" verstaan: de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening (P.B. 1996, no. 23).

Artikel 2

Het bedrag, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 5, van de Landsverordening wordt bepaald op vijftwintighonderd gulden per jaar indien het een periodieke premie betreft, en op vijfduizend gulden indien het een eenmalige premie betreft.

Artikel 3

Het bedrag, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 6, van de Landsverordening wordt bepaald op twintigduizend gulden.

Artikel 4

Het bedrag, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 7, van de Landsverordening wordt bepaald op twintigduizend gulden.

Artikel 5

Vrijstelling van artikel 2, eerste lid, van de Landsverordening wordt verleend indien als cliënt optreedt:

- a. een onderneming of instelling als bedoeld in artikel 2, vierde lid, onder a, van de Landsverordening;
- b. een natuurlijke persoon of rechtspersoon die is aangesloten bij een effectenbeurs die lid is van de Fédération Internationale des Bourses de Valeurs, en die is gevestigd in een lid-staat van de Europese Gemeenschappen, of een staat, niet-zijnde een lid-staat van de Europese Gemeenschappen, die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte, of Aruba, Australië, Bahrein, Canada, Hong Kong, Japan, Jemen, Koeweit, Nieuw Zeeland, Qatar, Saoedi-Arabië, Singapore, Turkije, de Verenigde Arabische Emiraten, de Verenigde Staten van Amerika, of Zwitserland;
- c. een onderneming of instelling waaraan door de bevoegde autoriteiten van een lid-staat van de Europese Gemeenschappen, of een staat, niet-zijnde een lid-staat van de Europese Gemeenschappen, die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte, of van Aruba, Australië, Bahrein, Canada, Hong Kong, Japan, Jemen, Koeweit, Nieuw Zeeland, Qatar, Saoedi-Arabië, Singapore, Turkije, de Verenigde Arabische Emiraten, de Verenigde Staten van Amerika, of Zwitserland, vergunning is verleend voor de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling, beleggings-instelling, levensverzekeraar, effectenbemiddeling of vermogensbeheer.

## Artikel 6

De gegevens die in het uittreksel dan wel het identificatie-document, bedoeld in artikel 3, tweede lid, van de Landsverordening moeten zijn opgenomen, zijn:

- 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 7

Als staat in de zin van artikel 4, tweede en derde lid, en artikel 5, vijfde lid, van de Landsverordening worden aangewezen: de lid-staten van de Europese Gemeenschappen, de staten, niet-zijnde een lid-staat van de Europese Gemeenschappen, die partij zijn bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte, Aruba, Australië, Bahrein, Canada, Hong Kong, Japan, Jemen, Koeweit, Nieuw Zeeland, Qatar, Saoedi-Arabië, Singapore, Turkije, de Verenigde Arabische Emiraten, de Verenigde Staten van Amerika, en Zwitserland.

## Artikel 8

1. Deze beschikking treedt in werking met ingang van de dag na die van de uitgifte van het Publicatieblad waarin deze wordt geplaatst.
2. Deze beschikking zal in het Publicatieblad worden geplaatst.

**LANDSBESLUIT, HOUDENDE ALGEMENE MAATREGELEN, van de 7de augustus 2000 ter uitvoering van artikel 1, onderdeel b, onder 9°, van de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening (Landsbesluit aanwijzing financiële diensten identificatie bij financiële dienstverlening).**  
(PB 2000, nr. 121, gewijz. bij Landsbesluiten van 20 april 2001, PB 2001, nr. 59 en 19 december 2001, PB 2002, 34)

Artikel 1

1. Als financiële dienst, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 9°, van de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening wordt aangewezen:
  - a. het aangaan van een verplichting tot betaling ten behoeve van de houder van een creditcard, aan degene die het vertoon van die creditcard bij wijze van betaling heeft aanvaard, voor zover het niet gaat om een creditcard, die alleen gebruikt kan worden bij de onderneming of instelling die deze creditcard uitgeeft of bij een onderneming of instelling die behoort tot dezelfde economische eenheid waarin de rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden;
  - b. het in het kader van een geldelijke overmaking in ontvangst nemen van gelden of geldswaarden, ten einde deze gelden of geldswaarden al dan niet in dezelfde vorm elders betaalbaar te stellen of te doen stellen, dan wel het in het kader van een geldelijke overmaking betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden, nadat deze gelden of geldswaarden elders al dan niet in dezelfde vorm ter beschikking zijn gesteld;
  - c. het aanbieden van prijzen en premies, waarnaar kan worden meegedongen tegen betaling van een waarde welke meer bedraagt dan NAF. 20.000,-- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, in het kader van de exploitatie al dan niet buitengaats, van hazardspelen en loterijen.
  - d. het verlenen van fiduciaire diensten waaronder worden verstaan: het al dan niet tegen vergoeding verlenen van diensten van beheer in of vanuit de Nederlandse Antillen voor en ten behoeve van buitengaats ondernemingen, waaronder in ieder geval wordt begrepen:
    1. het ten behoeve van buitengaats ondernemingen beschikbaar stellen van natuurlijke of rechtspersonen als directeur, vertegenwoordiger of andere functionaris;
    2. de verlening van domicilie en kantoorfaciliteiten ten behoeve van buitengaats ondernemingen;
    3. het in opdracht maar voor rekening van derden oprichten of doen oprichten van buitengaats ondernemingen of het liquideren of doen liquideren daarvan.
2. Als financiële dienst, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, wordt niet aangemerkt:
  - a. het in het kader van een premiebetaling uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst in ontvangst nemen van gelden of geldswaarden, ten einde deze gelden of geldswaarden al dan niet in dezelfde vorm elders betaalbaar te stellen of te doen stellen aan een instelling waaraan het op grond van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf is toegestaan het verzekeringsbedrijf in de Nederlandse Antillen uit te oefenen;
  - b. het in het kader van een uitkering uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden, nadat deze gelden of geldswaarden elders al dan niet in

dezelfde vorm ter beschikking zijn gesteld door een instelling waaraan het op grond van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf is toegestaan het verzekeringsbedrijf in de Nederlandse Antillen uit te oefenen.

#### Artikel 2

Als gegevens, bedoeld in artikel 6, onderdeel d, onder 8°, van de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening, worden in het geval van een financiële dienst als bedoeld in artikel 1, eerste lid onder a en b, aangewezen het creditcard- of debitcardnummer met vervaldatum, dan wel het chequenummer tezamen met het corresponderende bankrekeningnummer.

#### Artikel 3

Dit landsbesluit treedt in werking met ingang van de dag na die van de uitgifte van het Publicatieblad waarin het geplaatst is.

#### Artikel 4

Dit landsbesluit kan worden aangehaald als: Landsbesluit aanwijzing financiële diensten identificatie bij financiële dienstverlening.

**LANDSVERORDENING van de 10de februari 1996 inzake de meldingsplicht van ongebruikelijke transacties bij financiële dienstverlening (Landsverordening melding ongebruikelijke transacties)**  
(PB 1996, nr. 21, gewijzigd bij Landsverordening van 3 augustus 2001, PB 2001, nr. 78. De Landsverordening melding ongebruikelijke transacties is in werking getreden op 1 oktober 1997, PB 1997, nr 252)

Hoofdstuk I  
Algemene bepalingen

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

- a. financiële dienst: het in of vanuit de Nederlandse Antillen:
  1. in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, muntbiljetten, edele metalen en andere waarden;
  2. openstellen van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden;
  3. verhuren van een safeloket;
  4. verrichten van een uitbetaling ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
  5. sluiten van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder a, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf alsmede het daarbij verlenen van bemiddeling;
  6. doen van een uitkering uit hoofde van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld onder sub 5?;
  7. crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden;
  8. wisselen van guldens of vreemde valuta;
  9. verlenen van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen diensten;
- b. cliënt: de natuurlijke persoon of rechtspersoon aan of ten behoeve van wie een financiële dienst wordt verleend, alsmede in geval van een financiële dienst als bedoeld onder a, sub 5 en 6 die de premie betaalt alsmede degene ten behoeve van wie de uitkering wordt gedaan;
- c. transactie: een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van één of meer financiële diensten;
- d. ongebruikelijke transactie: een transactie die aan de hand van de ingevolge artikel 10 bepaalde indicatoren als zodanig wordt aangemerkt;
- e. melding: een melding als bedoeld in artikel 11;
- f. Meldpunt: het Meldpunt, bedoeld in artikel 2;
- g. commissie: de commissie, bedoeld in artikel 16;
- h. witwassen van geld: een gedraging als strafbaar gesteld in de Landsverordening strafbaarstelling witwassen van geld.

## Hoofdstuk II Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

### Artikel 2

Er is een Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, ressorterende onder de minister van Financiën en staande onder leiding van een hoofd.

### Artikel 3

Het Meldpunt heeft tot taak:

- a. het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van de gegevens die het verkrijgt, teneinde te bezien of deze gegevens van belang kunnen zijn voor de voorkoming en opsporing van het witwassen van geld en de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
- b. het verstrekken van gegevens in overeenstemming met het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde;
- c. degene die overeenkomstig artikel 11 een melding heeft gedaan met het oog op de juiste naleving van de meldingsplicht, te berichten over de afdoening van de melding. In dat geval wordt slechts meegedeeld of verstrekking heeft plaatsgevonden overeenkomstig onderdeel b;
- d. het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van het witwassen van geld en naar de verbetering van de methoden om het witwassen van geld te voorkomen en op te sporen;
- e. het geven van aanbevelingen, gehoord de Bank van de Nederlandse Antillen, voor de relevante bedrijfstakken omtrent de invoering van passende procedures voor interne controle en communicatie en andere te treffen maatregelen tot voorkoming van het gebruik van de relevante bedrijfstakken voor het witwassen van geld;
- f. het geven van voorlichting omtrent de verschijningsvormen en de voorkoming van het witwassen van geld;
- g. het jaarlijks uitbrengen van een verslag van zijn werkzaamheden en van zijn voornemens voor het komende jaar aan de minister van Financiën en het ter kennis brengen van dit verslag aan de minister van Justitie.

### Artikel 4

1. Het Meldpunt houdt een register. De minister van Financiën is beheerder van het register.
2. De minister van Financiën stelt een reglement op voor het register en is verantwoordelijk voor de juiste werking ervan.
3. Het register bevat slechts gegevens die noodzakelijk zijn voor het doel waarvoor het is aangelegd.
4. Uit het register worden geen gegevens verstrekt, tenzij bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels hierin voorzien.

### Artikel 5

1. Het Meldpunt is bevoegd voor zover noodzakelijk ten behoeve van zijn taakuitoefening de registers van de instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast te raadplegen.

2. De in het eerste lid genoemde instanties en ambtenaren zijn verplicht het Meldpunt de raadpleging, bedoeld in het eerste lid, toe te staan.

#### Artikel 6

Het Meldpunt is verplicht de volgende gegevens te verstrekken aan de instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van misdrijven zijn belast:

1. gegevens waaruit een redelijk vermoeden voortvloeit dat een bepaald persoon zich schuldig heeft gemaakt aan het witwassen van geld of aan een hieraan ten grondslag liggend misdrijf;
2. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de opsporing van het witwassen van geld of van de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
3. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de voorkoming of opsporing van toekomstige misdrijven, die aan het witwassen van geld ten grondslag kunnen liggen en die, gezien hun ernst of frequentie dan wel het georganiseerd verband waarin zij zullen worden gepleegd, een ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren.

#### Artikel 7

1. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld omtrent de verstrekking van gegevens uit het register van het Meldpunt en de voorwaarden waaronder, aan van overheidswege aangewezen instanties in of buiten het Koninkrijk die een vergelijkbare taak hebben als het Meldpunt.
2. De in het eerste lid bedoelde gegevensverstrekking aan instanties buiten het Koninkrijk geschiedt alleen op basis van een verdrag of een administratief akkoord.

#### Artikel 8

Benoeming, schorsing en ontslag van het hoofd en het overige personeel van het Meldpunt geschiedt, gehoord de begeleidingscommissie, bedoeld in artikel 16, bij raadsbesluit op voordracht van de minister van Financiën in overeenstemming met de minister van Justitie.

#### Artikel 9

De minister van Financiën bepaalt in overeenstemming met de minister van Justitie, gehoord de begeleidingscommissie, bedoeld in artikel 16, de begroting en formatie van het Meldpunt.

### Hoofdstuk III De meldingsplicht

#### Artikel 10

1. Door de minister van Financiën en de minister van Justitie gezamenlijk worden, na overleg met het Meldpunt, gehoord de commissie, bedoeld in artikel 16, zo

nodig per daarbij te onderscheiden categorieën transacties, voor een termijn van ten hoogste zes maanden, de indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie moet worden aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.

2. De indicatoren, bedoeld in het vorige lid blijven na afloop van de in dat lid genoemde termijn van kracht, indien zij binnen deze termijn worden goedgekeurd bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen.

#### Artikel 11

1. Een ieder die beroeps- of bedrijfsmatig een financiële dienst verleent, is verplicht een daarbij verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld te melden aan het Meldpunt.
2. Een melding bevat, voor zover mogelijk, de volgende gegevens:
  - a. de identiteit van de cliënt;
  - b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;
  - c. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;
  - d. de omvang en bij een financiële dienst als bedoeld in artikel 1, onder a, sub 7, de bestemming en de herkomst van de bij de transactie betrokken gelden, effecten, edele metalen of andere waarden;
  - e. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt.

#### Artikel 12

1. Het Meldpunt is bevoegd bij degene die een melding heeft gedaan, alsmede bij degene die door het verlenen van een financiële dienst als bedoeld in artikel 1, onder a, sub 7, bij een transactie is betrokken waarover het Meldpunt gegevens heeft verzameld, nadere gegevens of inlichtingen te vragen, teneinde te kunnen beoordelen of de verzamelde gegevens dienen te worden verstrekt op grond van zijn taak, bedoeld in artikel 3, onder b.
2. Degene aan wie overeenkomstig het eerste lid deze gegevens of inlichtingen zijn gevraagd, is verplicht deze aan het Meldpunt schriftelijk, alsmede in naar het oordeel van het Meldpunt spoedeisende gevallen mondeling, te verstrekken binnen de door het Meldpunt gestelde termijn.

#### Artikel 13

Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen nadere regels worden gesteld omtrent de wijze waarop een melding moet worden gedaan, respectievelijk gegevens en inlichtingen, gevraagd op grond van artikel 12, eerste lid, moeten worden verstrekt.

#### Artikel 14

1. Gegevens of inlichtingen die in overeenstemming met de artikelen 11 of 12, tweede lid, zijn verstrekt, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs terzake van een tenlastelegging wegens, het witwassen van geld of een hieraan ten grondslag liggend misdrijf door

- degene die deze gegevens of inlichtingen heeft verstrekt.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de persoon die werkzaam is voor degene die in overeenstemming met de artikelen 11 of 12, tweede lid, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt of daaraan heeft meegewerkt.

#### Artikel 15

1. Degene die tot een melding op de voet van artikel 11 is overgegaan, is niet aansprakelijk voor schade die een cliënt of een derde dientengevolge lijdt, tenzij die schade het gevolg is van opzettelijk handelen of grove nalatigheid van degene die heeft gemeld.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de persoon die werkzaam is voor degene die in overeenstemming met artikel 11 gegevens of inlichtingen heeft verstrekt of daaraan heeft meegewerkt.

### Hoofdstuk IV De Begeleidingscommissie

#### Artikel 16

1. Er is een begeleidingscommissie voor het Meldpunt.
2. De Begeleidingscommissie bestaat uit ten hoogste twaalf leden en bepaalt zijn eigen werkwijze.

#### Artikel 17

1. De commissie bestaat uit vertegenwoordigers van:
  - a. de minister van Financiën;
  - b. de minister van Justitie;
  - c. de bedrijfstakken die onder de werking van deze landsverordening vallen;
  - d. de toezichthoudende autoriteit voor de bedrijfstakken die onder de werking van deze landsverordening vallen;
  - e. het openbaar ministerie.
2. De leden en plaatsvervangende leden van de commissie worden op voordracht van de in het eerste lid bedoelde instanties door de minister van Financiën benoemd en ontslagen. De benoeming geldt voor drie jaren. Zij kunnen éénmaal worden herbenoemd. Bij de samenstelling van de commissie streeft de minister van Financiën naar een evenwichtige vertegenwoordiging van vernoemde instanties.
3. Een vertegenwoordiger van de minister van Financiën bekleedt het voorzitterschap van de commissie.

#### Artikel 18

De commissie heeft tot taak:

- a. het Meldpunt in zijn functioneren te begeleiden;
- b. het ter beschikking stellen aan het Meldpunt van haar kennis en deskundigheid;
- c. het desgevraagd of uit eigen beweging adviseren van de minister van Financiën of de minister van Justitie over onder meer:

1. de wijze waarop het Meldpunt zijn taak verricht;
2. de vaststelling van de indicatoren, bedoeld in artikel 10;
3. de effectiviteit van de meldingsplicht.

#### Artikel 19

De begeleidingscommissie kan ten behoeve van een goede uitvoering van zijn taak gegevens opvragen bij het Meldpunt. Het Meldpunt is verplicht deze gegevens te verstrekken. Persoonsgegevens worden verstrekt in geanonimiseerde vorm.

### Hoofdstuk V Geheimhouding

#### Artikel 20

Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld verboden van gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.

#### Artikel 21

1. Degene die ingevolge artikel 11 een melding doet of die ingevolge artikel 12, tweede lid, nadere gegevens of inlichtingen verstrekt, is verplicht tot geheimhouding daarvan, behoudens voor zover uit de doelstelling van deze landsverordening de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit.
2. Degene die ingevolge artikel 3, onder c, gegevens of inlichtingen verkrijgt, is verplicht tot geheimhouding daarvan.

### Hoofdstuk VI Inzagerecht

#### Artikel 22

1. Door of namens de beheerder van het register van het Meldpunt wordt een ieder op diens verzoek binnen een maand meegedeeld of en zo ja welke deze persoon betreffende persoonsgegevens in het register zijn opgenomen.
2. De mededeling, bedoeld in het eerste lid, blijft achterwege voor zover dat noodzakelijk is voor de goede uitvoering van de taak van het Meldpunt dan wel indien gewichtige belangen van derden daartoe noodzakelijk zijn.
3. Indien niet aan het verzoek, bedoeld in het eerste lid, wordt voldaan, kan de betrokkene zich binnen twee maanden na ontvangst van de afwijzing van het verzoek, tot het Gerecht in Eerste Aanleg wenden met het verzoek de beheerder te bevelen alsnog aan dit verzoek te voldoen. Het Gerecht wijst dit verzoek toe, voor zover zij dit gegrond oordeelt.

## Hoofdstuk VII Strafbepalingen

### Artikel 23

1. Overtreding van of handelen in strijd met het bepaalde bij de artikelen 11, 12, tweede lid, 20, 21 en 27, eerste lid of krachtens artikel 13, is voor zover opzettelijk begaan, een misdrijf en wordt gestraft hetzij met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren, hetzij met geldboete van ten hoogste vijfhonderdduizend gulden, hetzij met beide straffen.
2. Overtreding van de bepalingen, bedoeld in het eerste lid is, voor zover niet opzettelijk begaan, een overtreding en wordt gestraft hetzij met hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij met geldboete van ten hoogste tweehonderdvijftigduizend gulden, hetzij met beide straffen.

### Artikel 24

Met de opsporing van de bij artikel 23 strafbaar gestelde feiten zijn behalve de bij artikel 8 van het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen aangewezen personen, belast de bij landsbesluit aangewezen ambtenaren en andere personen. Zij kunnen te allen tijde inzage vorderen van alle bescheiden waarvan naar hun redelijk oordeel inzage voor de vervulling van hun taak noodzakelijk is.

### Artikel 25

1. Indien een in artikel 23 strafbaar gesteld feit wordt begaan door of vanwege een rechtspersoon, kan de strafvervolging worden ingesteld en worden de straffen uitgesproken, hetzij tegen die rechtspersoon hetzij tegen hen die tot het feit opdracht hebben gegeven of die feitelijk leiding hebben gehad bij het verboden handelen of nalaten, hetzij tegen hen gezamenlijk.
2. Een in artikel 23 strafbaar gesteld feit wordt onder meer begaan door of vanwege een rechtspersoon indien het wordt begaan door personen, die hetzij uit hoofde van een dienstbetrekking, hetzij uit andere hoofde handelen in de sfeer van de rechtspersoon, ongeacht of deze personen ieder afzonderlijk het strafbaar feit hebben begaan, dan wel bij hen gezamenlijk de elementen van dat feit aanwezig zijn.
3. Indien een strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon, wordt deze tijdens de vervolging vertegenwoordigd door de bestuurder en, indien er meerdere bestuurders zijn, door één dezer.  
De vertegenwoordiger kan bij gemachtigde verschijnen. De rechter kan de persoonlijke verschijning van een bepaalde bestuurder bevelen; hij kan alsdan zijn medebrenging gelasten.
4. Voor wat betreft de in artikel 23 strafbaar gestelde feiten worden rechtspersonen voor de toepassing van artikel 19 van het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen geacht te wonen, waar zij gevestigd zijn.
5. Indien een strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon geschieden de in het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen voorgeschreven betekeningen, dagvaardingen, oproepingen,

kennisgevingen of andere mededelingen aan de persoon of de woonplaats van de bestuurder en, indien er meerdere bestuurders zijn, aan één van deze of op de plaats waar het bestuur zitting of kantoor houdt, behoudens, indien het een dagvaarding betreft, overeenkomstige toepassing van artikel 130, tweede en derde lid van het Wetboek van Strafvordering van de Nederlandse Antillen.

6. Voor de toepassing van de voorgaande leden wordt met de rechtspersoon gelijkgesteld: de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, de maatschap, enige andere vereniging van personen, en het doelvermogen.

## Hoofdstuk VIII Slotbepalingen

### Artikel 26

1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij landsbelsuit te bepalen tijdstip.
2. Op het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening worden, in afwijking van het bepaalde in artikel 10, eerste lid, door de minister van Financiën en de minister van Justitie gezamenlijk gehoord de instanties, bedoeld in artikel 17, eerste lid, onder c en d, zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën transacties, voor een termijn van ten hoogste zes maanden, de indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie moet worden aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.

### Artikel 27

Deze landsverordening kan worden aangehaald als: Landsverordening melding ongebruikelijke transacties.

**LANDSBESLUIT, HOUDENDE ALGEMENE MAATREGELEN, van de 7de augustus 2000 ter uitvoering van artikel 1, onderdeel a, onder 9°, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (Landsbesluit aanwijzing financiële diensten melding ongebruikelijke transacties)**  
(PB nr. 2000, 120, gewijzigd bij Landsbesluiten h.a.m. van 20 april 2001, PB 2001, nr. 58 en 19 december 2001, PB 2002, 33)

Artikel 1

1. Als financiële dienst, bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 9°, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties wordt aangewezen:
  - a. het aangaan van een verplichting tot betaling ten behoeve van de houder van een creditcard, aan degene die het vertoon van die creditcard bij wijze van betaling heeft aanvaard, voor zover het niet gaat om een creditcard, die alleen gebruikt kan worden bij de onderneming of instelling die deze creditcard uitgeeft of bij een onderneming of instelling die behoort tot dezelfde economische eenheid waarin de rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden;
  - b. het in het kader van een geldelijke overmaking in ontvangst nemen van gelden of geldswaarden, ten einde deze gelden of geldswaarden al dan niet in dezelfde vorm elders betaalbaar te stellen of te doen stellen, dan wel het in het kader van een geldelijke overmaking betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden, nadat deze gelden of geldswaarden elders al dan niet in dezelfde vorm ter beschikking zijn gesteld;
  - c. het aanbieden van prijzen en premies, waarnaar kan worden meegedongen tegen betaling van een waarde welke meer bedraagt dan NAF 20.000,-- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta, in het kader van de exploitatie al dan niet buitengaats, van hazardspelen en loterijen;
  - d. het verlenen van fiduciaire diensten waaronder worden verstaan:
    - het al dan niet tegen vergoeding verlenen van diensten van beheer in of vanuit de Nederlandse Antillen voor en ten behoeve van buitengaatse ondernemingen, waaronder in ieder geval wordt begrepen:
      1. het ten behoeve van buitengaatse ondernemingen beschikbaar stellen van natuurlijke of rechtspersonen als directeur, vertegenwoordiger of andere functionaris;
      2. de verlening van domicilie en kantoorfaciliteiten ten behoeve van buitengaatse ondernemingen;
      3. het in opdracht maar voor rekening van derden oprichten of doen oprichten van buitengaatse ondernemingen of het liquideren of doen liquideren daarvan.
2. Als financiële dienst, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, wordt niet aangemerkt:
  - a. het in het kader van een premiebetaling uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst in ontvangst nemen van gelden of geldswaarden, ten einde deze gelden of geldswaarden al dan niet in dezelfde vorm elders betaalbaar te stellen of te doen stellen aan een instelling waaraan het op grond van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf is toegestaan het verzekeringsbedrijf in de Nederlandse Antillen uit te oefenen;

- b. het in het kader van een uitkering uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden, nadat deze gelden of geldswaarden elders al dan niet in dezelfde vorm ter beschikking zijn gesteld door een instelling waar aan het op grond van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf is toegestaan het verzekeringsbedrijf in de Nederlandse Antillen uit te oefenen.

#### Artikel 2

Dit landsbesluit treedt in werking met ingang van de dag na die van de uitgifte van het Publicatieblad waarin het geplaatst is.

#### Artikel 3

Dit landsbesluit kan worden aangehaald als: Landsbesluit aanwijzing financiële diensten melding ongebruikelijke transacties.

**MINISTERIËLE BESCHIKKING MET ALGEMENE WERKING van de 4de april 2001, houdende vaststelling van de indicatoren aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie moet worden aangemerkt als een ongebruikelijke transactie in de zin van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (Beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties)**  
(PB 2001, Nr. 46)

Artikel 1

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van financiële diensten, bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, niet zijnde financiële diensten als bedoeld in de artikelen 2 en 3, worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage A bij deze beschikking.

Artikel 2

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van één of meer van de financiële diensten, bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 5°, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage B bij deze beschikking.

Artikel 3

Met betrekking tot de transacties in verband met het afnemen van één of meer van de financiële diensten, bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 6°, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties worden de indicatoren vastgesteld zoals opgenomen in bijlage C bij deze beschikking.

Artikel 4

1. De indicatoren, bedoeld in de artikelen 2 en 3 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 5

De indicatoren, bedoeld in de artikelen 2 en 3 blijven voorts buiten toepassing ten aanzien van:

- a. het sluiten van overeenkomsten van verzekeringen als bedoeld in artikel 9

- van de Landsverordening ondernemingspensioenfondsen;
- 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 6

1. Deze beschikking treedt in werking met ingang van heden en werkt terug tot en met 16 december 1998.
2. Deze beschikking wordt met de bijlagen in het Publicatieblad geplaatst.
3. Deze beschikking kan worden aangehaald als: Beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties

**Bijlagen behorende bij de MINISTERIËLE BESCHIKKING MET ALGEMENE WERKING van de 7de september 2000, houdende vaststelling van de indicatoren met betrekking tot transacties in verband met het afnemen van financiële diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, van het Landsbesluit aanwijzing financiële diensten melding ongebruikelijke transacties (Beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties inzake creditcards en money transfers)**

(PB 2000, nr. 127. Goedgekeurd PB 2000, nr. 128; gewijzigd bij PB 2002, nr. 120. Goedgekeurd PB 2002, nr. 130)

**Bijlage A: Indicatoren creditcard transacties.**

Voor alle indicatoren geldt:

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

**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. Storting door cliënt:*

Contante storting door de cliënt in de Nederlandse Antillen ten gunste van een creditcardrekening boven NAF. 5.000,--.

*C. Gebruik van creditcards:*

Gebruik van de creditcard in verband met transacties boven NAF. 20.000,-- in of vanuit de Nederlandse Antillen.

**II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT 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 er aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.

## **Bijlage B: Indicatoren money transfer transacties.**

Voor alle indicatoren geldt:

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

### **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. Contante transacties:*

Transacties boven NAF. 5.000,--, 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.

### **II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT 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 er aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.

**Bijlagen behorende bij MINISTERIËLE BESCHIKKING MET ALGEMENE WERKING van de 4de april 2001, houdende vaststelling van de indicatoren aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie moet worden aangemerkt als een ongebruikelijke transactie in de zin van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (Beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties)**

(PB 2001, Nr. 46, Gewijzigd bij PB 2002, nr. 119)

**Bijlage A\*** Financiële diensten, niet zijnde het sluiten of afwickelen van een individuele levensverzekeringsovereenkomst.

**Bijlage B:** Sluiten van een individuele levensverzekeringsovereenkomst.

Voor alle indicatoren geldt:

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

**I. MELDING VERPLICHT:**

1. Een (aanvraag voor een) levensverzekering die in verband met witwassen 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 f 100.000,--.

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

1. (Aanvraag voor) een levensverzekering waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen;
2. Levensverzekeringen waarvoor de eerste premiebetaling of de koopsom meer dan f 25.000,-- bedraagt en die voldoen aan drie of meer van de volgende indicatoren:
  - a. de verzekeringnemer heeft woonplaats buiten de Nederlandse Antillen;
  - 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 Nederlandse Antillen;
  - 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 f 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), 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:** Afwikkelen van een individuele levensverzekeringsovereenkomst.

Voor alle indicatoren geldt:

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

**I. MELDING VERPLICHT:**

1. Een uitkering uit levensverzekering die in verband met witwassen aan politie of justitie wordt gemeld, moet ook aan het Meldpunt worden gemeld;
2. Een uitkering van boven f 100.000,-- op een rekening bij een bank buiten de Nederlandse Antillen binnen 5 jaar na het sluiten van de verzekering;
3. Een uitkering van boven f 100.000,-- in verband met de verzekering die binnen 2 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 boven f 50.000,--.

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

Er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de betrokken verzekering verband houdt met witwassen.

\* Deze bijlage A is vervangen bij PB 2001, Nr. 48, zie elders in deze uitgave.

**Bijlage behorende bij de MINISTERIËLE BESCHIKKING MET  
ALGEMENE WERKING van de 11de april 2001, houdende wijziging van  
de Beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties**  
(PB 2001, nr.48, gewijzigd bij PB 2002, nr. 119 goedkeuring bij PB 2002, nr. 129)

**Bijlage A: Financiële diensten, niet zijnde het sluiten of afwickelen van  
een individuele levensverzekeringsovereenkomst.**

Voor alle indicatoren geldt:

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

**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. Contante transacties:*

1. Transacties boven f 250.000,--;
2. Transacties boven f 20.000,-- waarbij omwisseling plaatsvindt in grotere coupures;
3. Transacties boven f 20.000,-- waarbij omwisseling plaatsvindt in een andere valuta;
4. Transacties boven f 20.000,-- betreffende aankoop en/of verzilveren door cliënt van cheques, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen;
5. Transacties boven f 20.000,-- waarbij effecten zijn betrokken;
6. Transacties boven f 20.000,-- 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. Girale transacties:*

Transacties door niet-rekeninghouders boven f 20.000,-- bestemd voor het buitenland.

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

### *A. Vermoedelijk witwas transacties:*

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;
  - b. identificatieproblemen;
  - c. ongewoon conditie-aanbod;
  - d. opvallend aantal rekeningen.

### *C. Transacties waarbij leningen zijn betrokken:*

Transacties boven f 250.000,- 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, travellercheques of soortgelijke betaalmiddelen zijn betrokken:*

Transacties boven f 100.000,- waaronder begrepen de aankoop en/of het verzilveren door cliënt van cheques, travellercheques 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 f 20.000,-- 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 f 20.000,-- 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 f 5.000,-- waarbij gelden ter beschikking worden gesteld bij een financiële instelling in dan wel buiten de Nederlandse

Antillen 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 f 1.000.000,-- 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. uit het buitenland zonder opgave van de opdrachtgever dan wel onder code naam.
2. Voorkeur van de cliënt voor transacties onder het grensbedrag waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze daarmee melding wil voorkomen.

**Bijlage behorende bij de MINISTERIËLE BESCHIKKING MET ALGEMENE WERKING van de 27ste april 2001, houdende vaststelling van de indicatoren met betrekking tot transacties in verband met het afnemen van financiële diensten, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel c, van het Landsbesluit aanwijzing financiële diensten melding ongebruikelijke transacties (Beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties inzake hazardspel-transacties).**

(PB 2001 Nr. 60 goedgekeurd PB 2001, nr. 61; gewijzigd bij PB 2002, nr. 121 goedgekeurd PB 2002, nr. 131)

Indicatoren hazardspel-transacties

Voor alle indicatoren geldt:

- melding verplicht van transacties of voorgenomen transacties;
- voor alle genoemde bedragen geldt: NAF. of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta;
- gelden de transacties met betrekking tot al dan niet buitengaats hazardspelen (waaronder sportsbook) en 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 NAF. 20.000,--.

*C. Girale transacties:*

Transacties boven NAF. 20.000,--.

*D. Verkoop van speelpenningen al dan niet virtueel:*

1. Verkoop aan een cliënt van speelpenningen met een tegenwaarde van meer dan NAF. 20.000,-- tegen inlevering van buitenlandse munten of bankbiljetten.
2. Verkoop aan een cliënt van speelpenningen met een tegenwaarde van meer dan NAF. 20.000,-- tegen inlevering van één of meer cheques.

**II. MELDING VERPLICHT INDIEN DE MELDINGSPLICHTIGE OORDEELT DAT 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.

**LANDSVERORDENING van de 25ste maart 2002 tot aanmelding van geldtransporten in het kader van maatregelen tegen het witwassen van geld (Landsverordening aanmeldingsplicht van grensoverschrijdende geldtransporten) (PB 2002, Nr. 74)**

---

Hoofdstuk I  
Algemene bepalingen

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt, voor zover niet anders is bepaald, verstaan onder:

- a. Minister: de Minister van Financiën;
- b. aanmelding: een aanmelding als bedoeld in artikel 2;
- c. geld: binnenlandse en buitenlandse bankbiljetten, munten en muntbiljetten, alsmede aan toonder gestelde verhandelbare waardepapieren;
- d. aanmelder: degene die de aanmelding heeft gedaan.

Hoofdstuk II  
Aanmeldingsplicht

Artikel 2

1. Personen die een eilandgebied van de Nederlandse Antillen binnenkomen of uitgaan zijn verplicht om geld ter waarde van NAF. 20.000,-- of meer, dat zij met zich meevoeren, aan te melden bij de ambtenaren der invoerrechten en accijnzen. Het bepaalde in de eerste volzin is ook van toepassing indien het gaat om binnenkomende of uitgaande personen, die aantoonbaar samen reizen en gezamenlijk geld ter waarde van NAF. 20.000,-- of meer met zich meevoeren.
2. De aanmelding moet geschieden door het inleveren van een door de aanmelder ondertekende aangifte volgens een door de Minister vast te stellen model. In het geval, genoemd in het eerste lid, tweede volzin, rusten de bij of krachtens deze landsverordening gestelde verplichtingen op alle in het eerste lid, tweede volzin, bedoelde personen afzonderlijk.
3. Indien een geldtransport plaatsvindt per beroepsvervoerder, maar deze niet tot de aanmelding, bedoeld in het eerste lid, in staat is gesteld, wordt de aanmelding gedaan bij de Inspecteur der Invoerrechten en Accijnzen door de verzender van het geld uiterlijk op het tijdstip van de feitelijke binnenkomst of het uitgaan van het geld.
4. Aanmelding moet voor binnenkomende personen geschieden uiterlijk op het tijdstip, waar door de ambtenaar der invoerrechten en accijnzen kan worden overgegaan tot controle van door reizigers meegebrachte bagage. Als de bevoegde autoriteit een controle-zone instelt, moet aanmelding geschieden voordat de controle-zone wordt betreden. Is ter plekke geen ambtenaar der invoerrechten en accijnzen aanwezig, dan moet na de doorgang onverwijld aanmelding worden gedaan bij de dichtstbijzijnde ambtenaar der invoerrechten en accijnzen.
5. Aanmelding moet voor uitgaande personen geschieden uiterlijk op het tijdstip, waarop door de ambtenaar van politie werkzaam bij de Immigratiedienst wordt overgegaan tot paspoortcontrole of als geen paspoortcontrole plaatsvindt uiterlijk

op het tijdstip, waarop door de ambtenaar der invoerrechten en accijnzen tot controle van door reizigers meegebrachte bagage overgegaan kan worden. Is ter plekke geen ambtenaar der invoerrechten en accijnzen aanwezig, dan moet vóór doorgang aanmelding worden gedaan bij de dichtsbijzijnde ambtenaar der invoerrechten en accijnzen.

6. Mochten er geen ambtenaren der invoerrechten en accijnzen aanwezig zijn op enig eilandgebied van de Nederlandse Antillen dan dient aanmelding te geschieden bij de ambtenaren van politie werkzaam bij de Immigratiedienst op dat eilandgebied.
7. Bij ministeriële beschikking met algemene werking kan, al dan niet onder het stellen van beperkingen en voorschriften, worden bepaald dat de aanmelding, bedoeld in het eerste lid, niet geldt voor geld dat binnengebracht wordt of uitgaat met het enkele oogmerk van rechtstreekse doorvoer.

### Artikel 3

Bij de aanmelding, als bedoeld in het tweede lid van artikel 2, dienen juiste gegevens te worden verstrekt omtrent:

- a. de identiteit en woonadres van de aanmelder en van de eigenaar van het geld;
- b. de omvang, herkomst en bestemming van het geld;
- c. de reden voor de gekozen wijze van vervoer van het geld.

### Artikel 4

1. Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, bedoeld in artikel 2 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (P.B. 1996, Nr. 21), beheert de gegevens die op grond van artikel 3 worden verkregen.
2. Aan het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, bedoeld in het eerste lid, worden door de ambtenaren, bedoeld in artikel 5, eerste lid, onverwijld doorgezonden:
  - a. de aanmeldingen, bedoeld in artikel 2;
  - b. afschriften van processen-verbaal van inbeslagneming van geld.

## Hoofdstuk III

### Ambtelijke bevoegdheden in het kader van toezicht

### Artikel 5

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde, zijn belast de ambtenaren der invoerrechten en accijnzen, alsmede de ambtenaren van politie werkzaam bij de Immigratiedienst.
2. De in het eerste lid bedoelde ambtenaren zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd:
  - a. alle inlichtingen te vragen;
  - b. goederen aan opneming en onderzoek te onderwerpen en deze daartoe tijdelijk mee te nemen;
  - c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen of van tot woning bestemde gedeelten van vaartuigen, zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden, vergezeld van de door hen aangewezen personen;
  - d. aanmerende en aanlandende vaartuigen, alsmede stilstaande luchtvaartuigen en voertuigen en hun lading te onderzoeken;
  - e. geld in bewaring te nemen indien de aanmelder hen niet onverwijld de gegevens, bedoeld in artikel 3, verstrekt of als bij hen gerede twijfel bestaat

- omtrent de juistheid van de door de aanmelder verstrekte gegevens.
3. Van de inbewaringneming, bedoeld in het tweede lid, maken de ambtenaren, bedoeld in het eerste lid, onverwijld proces verbaal op. De inbewaringneming kan geschieden voor maximaal zeven dagen. Deze termijn kan door hun diensthoofd eenmaal met maximaal zeven dagen worden verlengd. Na afloop van deze termijn wordt het geld onverwijld teruggegeven aan de aanmelder, tenzij toepassing wordt gegeven aan artikel 6, tweede lid.  
Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld omtrent het proces-verbaal, alsmede de bewaarplaats, de overdracht en het beheer van het geld.
  4. Zo nodig, wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het tweede lid, onderdeel c, verschaft met behulp van de sterke arm.
  5. De ambtenaren, bedoeld in het eerste lid, zijn bevoegd tot onderzoek aan het lichaam en de kleding van personen die zich van en naar vaartuigen, voertuigen en luchtvaartuigen begeven.
  6. Het onderzoek aan het lichaam of de kleding geschiedt door ambtenaren van hetzelfde geslacht als dat van de persoon die aan visitatie wordt onderworpen.
  7. Personen die aan een onderzoek aan het lichaam of de kleding zullen worden onderworpen, zijn op eerste vordering van de ambtenaren, bedoeld in het eerste lid, gehouden stil te staan en deze te volgen naar een door hen aangewezen plaats.
  8. Een ieder is verplicht aan de in het eerste lid bedoelde ambtenaren alle medewerking te verlenen die op grond van het tweede, vijfde en zevende lid wordt gevorderd.
  9. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de wijze van taakuitoefening van de in het eerste lid bedoelde ambtenaren.

## Hoofdstuk IV De opsporing

### Artikel 6

1. Met het opsporen van de bij deze landsverordening strafbaar gestelde feiten zijn, naast de in artikel 184 van het Wetboek van Strafvordering bedoelde personen, belast de ambtenaren der invoerrechten en accijnzen, alsmede de door de Minister van Justitie aangewezen andere ambtenaren van de belastingdienst.
2. De ambtenaren of personen belast met de opsporing van de bij deze landsverordening strafbaar gestelde feiten, zijn te allen tijde bevoegd tot inbeslagneming van alle in verband met de bepalingen van deze landsverordening ingevolge het Wetboek van Strafvordering voor inbeslagneming vatbare voorwerpen. Zij kunnen daartoe hun uitlevering vorderen. Artikel 5, derde lid, is van overeenkomstige toepassing.
3. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen regels worden gesteld omtrent de vereisten waaraan de in het eerste lid bedoelde ambtenaren dienen te voldoen.

## Hoofdstuk V Strafbepalingen

### Artikel 7

1. Degene die opzettelijk het bepaalde in de artikelen 2, 3, of 8, eerste lid, overtreedt wordt gestraft hetzij met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren, hetzij met geldboete van ten hoogste vijfhonderdduizend gulden, hetzij met beide straffen.
2. Degene die de bepalingen, genoemd in het eerste lid, niet opzettelijk overtreedt wordt gestraft hetzij met hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij met een geldboete van ten hoogste tweehonderdvijftigduizend gulden, hetzij met beide straffen.
3. Overtreding van het bepaalde in het eerste lid is een misdrijf en overtreding van het bepaalde in het tweede lid een overtreding.

## Hoofdstuk VI Geheimhouding

### Artikel 8

1. Allen, die betrokken zijn of zijn geweest bij de uitvoering van deze landsverordening zijn verplicht tot geheimhouding van al hetgeen in hun hoedanigheid is bekend geworden, behoudens in het geval dat uit de doelstelling van deze landsverordening de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit.
2. De Minister kan ontheffing verlenen van het in het eerste lid vervatte verbod aan de ambtenaren der invoerrechten en accijnzen.
3. De Minister van Justitie kan ontheffing verlenen van het in het eerste lid vervatte verbod aan de ambtenaren van politie werkzaam bij de Immigratiedienst.

## Hoofdstuk VII Slotbepalingen

### Artikel 9

1. Bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen nadere regels worden gesteld, voor gevallen waarin deze landsverordening niet uitdrukkelijk voorziet.
2. De Minister kan nadere voorschriften geven met betrekking tot de toepassing van de bepalingen van deze landsverordening.

### Artikel 10

1. Deze landsverordening wordt aangehaald als: "Landsverordening aanmeldingsplicht van grensoverschrijdende geldtransporten".
2. Deze landsverordening treedt in werking met ingang van de dag na die van de uitgifte van het Publicatieblad, waarin hij geplaatst is.

**BESLUIT van de 6de maart 2002 tot afkondiging van de rijkswet van 20 december 2001 (Stb. 674, houdende goedkeuring van het op 9 december 1999 te New York totstandgekomen International Verdrag ter bestrijding van de financiering van terrorisme (Trb. 2000, 12).**

(PB 2002, Nr. 58)

IN NAAM VAN DE KONINGIN!  
DE GOUVERNEUR van de Nederlandse Antillen,

Vanwege de Koningin de last ontvangen hebbende tot afkondiging van onderstaande rijkswet:

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het op 9 december 1999 te New York totstandgekomen International Verdrag ter bestrijding van de financiering van terrorisme ingevolge artikel 91, eerste lid, van de Grondwet de goedkeuring van de Staten-Generaal behoeft, alvorens het Koninkrijk daaraan kan worden gebonden;

Zo is het, dat Wij, de Raad van State van het Koninkrijk gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, de bepalingen van het Statuut voor het Koninkrijk in acht genomen zijnde, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

Artikel 1

Het op 9 december 1999 te New York totstandgekomen Internationaal Verdrag ter bestrijding van de financiering van terrorisme, waarvan de Engelse en de Franse tekst zijn geplaatst in Tractatenblad 2000, 12 en de vertaling in het Nederlands is geplaatst in Tractatenblad 2001, 62, wordt goedgekeurd voor het gehele Koninkrijk.

Artikel 2

Deze rijkswet treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van het Staatsblad waarin zij wordt geplaatst.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad, in het Publicatieblad van de Nederlandse Antillen en in het Afkondigingsblad van Aruba zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven te 's-Gravenhage, 20 december 2001.

**NATIONAL ORDINANCE of 24 May 1993 on the penalization of money laundering (National Ordinance Penalization of Money Laundering).**  
(O.G. 1993, no. 52 amended by National Ordinance of 3 August 2001, O.G. 2001, no. 77)

Article 1

1. The following persons shall be deemed guilty of intentionally laundering money, monetary securities, claims or property the value of which can be expressed in money, and shall be punished either with imprisonment of up to twelve years or a fine of up to one million guilders, or both:
  - a. anyone who acquires, has at his disposal or transfers money, monetary securities, claims or property the value of which can be expressed in money, while at the time when the money, the securities, the claims or the property were acquired by him or became available to him, he knew or should have known that the same were derived from criminal activity;
  - b. anyone who intentionally for purpose of gain has at his disposal or transfers money, monetary securities, claims or property the value of which can be expressed in money and such money, securities, claims or property were derived from criminal activity;
2. Anyone who intentionally reaps a profit from the proceeds of money, monetary securities, claims or property the value of which can be expressed in money, and such money, securities, claims or property were derived from criminal activity, shall be punished with the same punishment.

Article 2

Anyone who makes a habit of intentionally laundering money, monetary securities, claims or property the value of which can be expressed in money, shall be punished either with imprisonment of up to sixteen years or a fine of up to one million two hundred and fifty thousand guilders, or with both these punishments.

Article 3

1. The following persons shall be deemed guilty through default of the laundering of money, monetary securities, claims or property the value of which can be expressed in money, and shall be punished either with imprisonment of up to four years or a fine of up to two hundred and fifty thousand guilders, or both:
  - a. anyone who acquires, has at his disposal or transfers money, monetary securities, claims or property the value of which can be expressed in money, while at the time when the money, the securities, the claims or the property were acquired by him or became available to him, he reasonably should have presumed that the same were derived from criminal activity;
  - b. anyone who for purpose of gain has at his disposal or transfers money, monetary securities, claims or property the value of which can be expressed in money and who should reasonably presume that the money, the securities, the claims or the property were derived from criminal activity.
2. Anyone who reaps a profit from the proceeds of money, monetary securities, claims or property the value of which can be expressed in money and who should reasonably presume that the money, the securities, the claims or the property were derived from criminal activity shall be punished with the same punishment.

#### Article 4

The offences rendered punishable under this national ordinance shall be criminal offences.

#### Article 5

1. The criminal offences under this national ordinance can be committed by natural persons and legal persons.
2. If a criminal offence under this national ordinance is committed by a legal person, criminal action may be instituted and the punishments and measures provided for in the Penal Code may be imposed if applicable:
  1. against the legal person, or
  2. against those who have ordered the offence to be committed, as also against those who have actually given direction to the illegal activities, or;
  3. against those mentioned under 1 and 2 together.
3. If criminal prosecution is instituted against a legal person, it shall be represented during prosecution by its director and, if there are more directors, by any one of them. The representative may appear by proxy. The court may order the personal appearance of a specific director; it may then order such a director to be brought to court.
4. As regards the criminal offences pursuant to this national ordinance, legal persons shall be deemed, for the purposes of article 20 of the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles, to reside in the place where they have their registered office.
5. If criminal prosecution is instituted against a legal person, the services, writs of summons, notices, notifications or other communications prescribed in the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles shall be effected to the person or the place of residence of the director and, in case of several directors, to any one of them or at the place where the board of directors has its seat or office, except, if a writ of summons is concerned, with analogous application of article 130, second and third paragraphs of the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles.
6. For the application of the preceding paragraphs, the following shall be treated as a legal person: the company with no legal personality, the partnership, any other association of persons, and the special purpose fund ["*doelvermogen*"].

#### Article 6

The Opium National Ordinance 1960 (O.G. 1960, no. 65) shall be amended as follows: The following words shall be deleted from article 11d: moneys or other means of payment and claims. The comma after the word "substances" shall be replaced by a full stop.

#### Article 7

1. This national ordinance may be cited as "National Ordinance Penalization of Money Laundering."
2. This national ordinance shall enter into force after the day of publication of the Official Gazette in which it has been published.

**NATIONAL ORDINANCE of 10 February 1996 laying down the rules for the identification of customers when rendering financial services (National Ordinance Identification when Rendering Financial Services)**

(O.G. 1996, no. 23, amended by National Ordinance of 27 November 1997, O.G. 1997, no. 294. The National Ordinance Identification when Rendering Financial Services entered into force on 1 November 1997, O.G. 1997, no. 269)

Article 1

In this National Ordinance and the provisions based thereupon:

- a. Service Provider shall mean: anyone who renders financial services by virtue of his profession or in the ordinary course of his business;
- b. Financial Services shall mean the following services rendered by a service provider in or from the Netherlands Antilles:
  1. taking into custody securities, paper currency, coins, currency notes, precious metals and other valuables;
  2. opening an account on which a balance may be kept in money, securities, precious metals or other valuables;
  3. renting out a safe-deposit box;
  4. effecting payment in connection with the cashing in of coupons or comparable documents of bonds or comparable securities;
  5. entering into or mediating at the effecting of a life insurance contract as referred to in article 1, first paragraph, section a., of the National Ordinance Supervision of the Insurance Industry, at a premium as referred to in article 1, first paragraph, section c., of the National Ordinance Supervision of the Insurance Industry in excess of an amount to be stipulated by the Minister;
  6. making a distribution on account of a life insurance contract as referred to in paragraph 5 above which is in excess of an amount to be stipulated by the Minister;
  7. rendering services in respect of a transaction or of evidently related transactions, having an equivalent or aggregate equivalent equal to or in excess of an amount to be stipulated by the Minister, which may vary for the different kinds of transactions;
  8. crediting or debiting an account, or causing this to be done, on which account a balance may be kept in money, securities, precious metals or other currency;
  9. providing other services to be designated by national decree containing general measures;
- c. Customer shall mean: anyone to whom a financial service is rendered, including in the event of financial services as referred to in section b., sub 5 and 6, the party who pays the premium as also the party to whom the distribution is made;
- d. the Minister shall mean: the Minister of Finance;
- e. Credit Institution shall mean: a credit institution as referred to in article 1, first paragraph, section a., of the National Ordinance Supervision of Banking and Credit Institutions, 1994;
- f. Life insurance business shall mean: a life insurance business as referred to in article 1, first paragraph, section d., of the National Ordinance Supervision of the Insurance Industry.

Article 2

1. The service provider shall be under the obligation to establish the identity of

- a customer before rendering any financial service to such customer. If the customer is a natural person who is not competent to perform the legal act related to the financial service, it will suffice for the service provider to establish the identity of the person thereby acting as the legal representative.
2. The first paragraph shall also apply if:
    - a. at the time of rendering the financial service referred to in article 1, section b., sub 7, it is not known what amount will be involved;
    - b. the premium referred to in article 1, section b., sub 5, the distribution referred to in article 1, section b., sub 6 or the amount of the transaction referred to in article 1, section b., sub 7, is less than the amount stipulated pursuant to such provisions, but the financial service relates to a transaction that, based on the indicators laid down pursuant to article 10 of the National Ordinance Reporting of Unusual Transactions, must be deemed to be an unusual transaction as referred to in such national ordinance; or
    - c. the premium referred to in article 1, section b., sub 5, the distribution referred to in article 1, section b., sub 6 or the amount of the transaction referred to in article 1, section b., sub 7, is less than the amount stipulated pursuant to such provisions, but the service provider knows or reasonably should presume that the transaction to which the financial service relates forms part of a totality of related transactions, involving various financial institutions.
  3. The first paragraph shall not apply in respect of the financial services referred to in article 1, section b, sub 5 and 6 insofar as a pension insurance offered by a life insurance business is concerned, unless such insurance is surrendered or serves as security.
  4. The Minister may grant exemption from the provisions contained in the first paragraph if:
    - a. an enterprise or institution registered pursuant to article 11 of the National Ordinance Supervision of Banking and Credit Institutions, 1994 or a life insurance business as referred to in article 1, first paragraph, section d. of the National Ordinance Supervision of the Insurance Industry; or
    - b. an enterprise or institution belonging to a category to be designated by the Minister, acts as a customer.
  5. The Minister may grant a release from the first paragraph if so requested.
  6. An exemption as referred to in the fourth paragraph and a release as referred to in the fifth paragraph may be restricted and be subjected to rules.

### Article 3

1. If the customer is a natural person, the customer's identity shall be established using one of the following documents valid in the country where they have been issued:
  - a. a driver's license;
  - b. an identity card issued by the local authorities;
  - c. a travel document or passport;
  - d. another document to be designated by the Minister.If the natural person is residing abroad it will be sufficient to have a copy of one of the aforementioned documents, with the condition that the copy shall be accompanied by a certified extract of the civil registry of births, deaths and marriages of the customer's place of residence.
2. If the customer is a legal person, its identity shall be established using a certified

extract from the register of the Chamber of Commerce and Industry or an equivalent institution in the country where the customer has its registered office, or using an identification document to be drawn up by the service provider. The extract or the identification document shall contain at least the information to be stipulated by the Minister.

3. The service provider is responsible for the correct identification data. If it appears that the data is no longer valid the service provider shall be obliged to amend this.

#### Article 4

1. In deviation from article 3, the obligations referred to in article 2 shall be complied with if the service provider, when establishing the identity of a customer, avails himself of the data determined by him earlier when rendering financial services to such customer, in conformity with the provisions of this national ordinance.
2. The obligation referred to in article 2, first paragraph, with relation to a financial service as referred to in article 1, section b., sub 5 and 6, shall be complied with if the initial premium payment is made to the charge of, or the distribution by reason of the life insurance contract is paid in favour of, an account of the customer with a credit institution registered pursuant to article 11 of the National Ordinance Supervision of Banking and Credit Institutions, 1994, or a life insurance business as referred to in article 1, section b., of the National Ordinance Supervision of the Insurance Industry or a credit institution or life insurance business with its registered office in a state to be designated by the Minister.
3. The obligation referred to in article 2, first paragraph, with relation to a financial service as referred to in article 1, section b., sub 1, 2, 4 and 7 insofar as relating to the trade in securities, shall be complied with if the first payment relating to the financial service is made by the customer or if a payment is made to the customer to the charge or benefit of an account of such customer with a credit institution registered pursuant to article 11 of the National Ordinance Supervision of Banking and Credit Institutions, 1994, or a credit institution with its registered office in a state designated by the Minister.
4. The third paragraph shall apply analogously in cases to be designated by the Minister.
5. Paragraphs two to four, inclusive, shall not apply if the financial service relates to a transaction that must be deemed to be an unusual transaction in terms of the National Ordinance Reporting of Unusual Transactions, or if article 5, fourth paragraph, applies.

#### Article 5

1. The service provider shall be under the obligation to establish the identity of the natural person appearing before him on behalf of a customer or on behalf of a representative of a customer, in accordance with articles 3 and 4, before rendering the financial service.
2. The service provider shall be under the obligation to verify whether the natural person appearing before him is acting for himself or for a third party.
3. If the natural person is acting for a third party, the service provider shall be under the obligation to establish the identity of such third party using the documents, referred to in article 3, to be submitted by the natural person, unless article 2, first paragraph, second sentence, applies. If the third party is acting for another third party, the service provider shall be under the obligation to establish the identity of

such third party in the same manner, unless article 2, first paragraph, second sentence applies.

4. If the service provider knows or should reasonably presume that the natural person appearing before him is not acting for himself, the service provider shall take reasonable measures in order to discover the identity of the customer for whom such natural person is acting and, in the event of a customer being represented by a third party, the identity of such representative.
5. The third and fourth paragraphs shall not apply if the natural person is a service provider or is acting on behalf of a service provider in respect of whom an exemption as referred to in article 2, fourth paragraph, or a release as referred to in article 2, fifth paragraph, applies, on condition that such service provider (has established) the identity of the third party for whom such natural person is acting, in accordance with this national ordinance or in accordance with the legislation of a state designated by the Minister.
6. The Minister may grant exemption and, on request, release from the third and fourth paragraphs. An exemption and a release may be restricted and may be subjected to rules.

#### Article 6

The service provider shall be under the obligation to lay down the following data in such a manner that they shall be accessible:

- a. the name, the address and the residence or the registered office of the customer and of the person to whose name the deposit or the account is placed, of the person who shall have access to the safe-deposit box or the person to whose name a payment or transaction shall be made, as also of their representatives;
- b. the nature, the number and the date and place of issue of the document using which the identity has been established, save if article 4 applies;
- c. the nature of the financial service; and
- d.
  1. in the event of the taking into custody of the valuables referred to in article 1 section b., sub 1: the deposit number concerned and the market value represented by these valuables at the time they are taken into custody or, in the absence of a market value, the amount represented by these valuables, calculated according to other valuation principles customary in business transactions, or if the amount represented by these valuables cannot reasonably be determined, an accurate description of such valuables;
  2. in the event of an account being opened: a clear description of the kind of account and the number assigned to such account;
  3. in the event of a safe-deposit box being rented out: the number or another distinguishing designation of the safe-deposit box concerned;
  4. in the event of payments being made in respect of the cashing in of coupons or comparable documents of bonds or comparable securities: the amount involved in the transaction and the account number in question;
  5. in the event of a life insurance contract being effected: the number of the account to the benefit of which the distribution is made;
  6. in the event of a distribution being made by reason of a life insurance contract: the number of the account to the benefit of which the distribution is made;
  7. in the event of a financial service as referred to in article 1, section b., sub 7: the amount involved in the transaction and the account number in question;

8. in the event of a financial service as referred to in article 1, section b., sub 9: the data relating to such service, as designated by national decree containing general measures.

#### Article 7

The service provider shall be under the obligation to keep the data referred to in article 6 in an accessible manner until five years from the termination of the agreement on the grounds whereof the financial service was rendered, or until five years from the performance of a financial service as referred to in article 1, section b, sub 4 or 7.

#### Article 8

The service provider shall be prohibited from rendering a financial service if the identity of the customer has not been established in the manner prescribed in this national ordinance.

#### Article 9

1. Any breach or act in contravention of the rules laid down by or pursuant to articles 2, first, second and sixth paragraphs, 3, third paragraph, 5, 6, 7 and 8 of this national ordinance, to the extent that this occurs intentionally, shall be a criminal offence and shall be punished either with imprisonment of up to four years, or with a fine of up to five hundred thousand guilders, or with both these punishments.
2. Any breach or act in contravention of the rules laid down by or pursuant to articles 2, first, second and sixth paragraphs, 3, third paragraph, 5, 6, 7 and 8 of this national ordinance, to the extent that this occurs unintentionally, shall be an offence and shall be punished either with imprisonment of up to one year, or with a fine of up to two hundred and fifty thousand guilders, or with both these punishments.

#### Article 10

In addition to the persons designated under article 8 of the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles, the officials and other persons designated by national decree shall be in charge of the detection of the offences rendered punishable by article 9. They may demand inspection at all times of all records, the inspection of which in their reasonable view is required for the performance of their task.

#### Article 11

1. If an offence rendered punishable under article 9 is committed by or by order of a legal person, criminal prosecution shall be instituted and punishments shall be pronounced, either against such legal person, or against those who ordered the offence to be committed or those who actually directed the prohibited act or omission, or against them jointly.

2. An offence rendered punishable under article 9 can be considered to be committed by or by order of a legal person among others if committed by persons who, by virtue of employment or otherwise act in the scope of the legal person, regardless of whether these persons each individually have committed the offence, or whether the elements of such offence are present with them jointly.
3. If criminal prosecution is instituted against a legal person, it shall be represented during prosecution by its director and, if there are more directors, by any one of them. The representative may appear by proxy. The court may order the personal appearance of a specific director; it may then order such a director to be brought to court.
4. As regards the offences rendered punishable under article 9, legal persons shall be deemed, for the purposes of article 19 of the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles, to reside in the place where they have their registered office.
5. If criminal prosecution is instituted against a legal person, the services, writs of summons, notices, notifications or other communications prescribed in the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles shall be effected to the person or the place of residence of the director and, in case of several directors, to any one of them or at the place where the board of directors has its seat or office, except, if a writ of summons is concerned, as referred to in article 130, second and third paragraphs of the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles.
6. For the application of the preceding paragraphs the following shall be treated as a legal person: the company with no legal personality, the partnership, any other association of persons, and the special purpose fund [*doelvermogen*].

#### Article 12

This National Ordinance shall enter into effect on a date to be determined by national decree.

#### Article 13

This National Ordinance may be cited as: National Ordinance Identification When Rendering Financial Services.

**MINISTERIAL DECREE WITH GENERAL OPERATION of 10 February 1998  
Implementing the National Ordinance Identification When Rendering Financial  
Services.**

(O.G. 1998, no. 19)

Article 1

In this decree “National Ordinance” shall mean: the National Ordinance Identification When Rendering Financial Services (O.G. 1996, no. 23).

Article 2

The amount referred to in article 1, section b. sub 5, of the national ordinance shall be fixed at two thousand five hundred guilders per annum if it concerns a periodical premium, and at five thousand guilders if it concerns a non-recurring premium.

Article 3

The amount referred to in article 1, section b. sub 6, of the national ordinance shall be fixed at twenty thousand guilders.

Article 4

The amount referred to in article 1, section b. sub 7, of the national ordinance shall be fixed at twenty thousand guilders.

Article 5

Exemption from article 2, first paragraph, of the national ordinance shall be granted if any of the following is acting as a customer:

- a. an enterprise or institution as referred to in article 2, fourth paragraph sub a, of the national ordinance;
- b. a natural person or a legal person affiliated to a stock exchange that is a member of the Fédération Internationale des Bourses de Valeurs, and that is established in a member state of the European Communities, or a state, other than a member state of the European Communities, that is a party to the Agreement concerning the European Economic Space, or Aruba, Australia, Bahrain, Canada, Hong Kong, Japan, Yemen, Kuwait, New Zealand, Qatar, Saudi Arabia, Singapore, Turkey, the United Arab Emirates, the United States of America or Switzerland;
- c. an enterprise or an institution to which the competent authorities of a member state of the European Communities, or a state, other than a member state of the European Communities, that is a party to the Agreement concerning the European Economic Space, or Aruba, Australia, Bahrain, Canada, Hong Kong, Japan, Yemen, Kuwait, New Zealand, Qatar, Saudi Arabia, Singapore, Turkey, the United Arab Emirates, the United States of America or Switzerland, have granted a license for the conduct of the business of credit institution, investment institution, life assurer, securities agency or property administration.

The data that shall be included in the extract or, as the case may be, the identification document, referred to in article 3, second paragraph, of the national ordinance shall be:

- a. of the legal person: the legal form, the name according to the articles of

association, the trade name, the address in full, the registered office, the country where the registered office is established, and if the legal person is registered with a Chamber of Commerce and Industry, or any similar authority, the registration number and the country or island territory where any such Chamber or similar authority has been set up;

- b. of all authorized agents and representatives: their names, dates of birth and the documents on the strength of which identification was made.

#### Article 7

As a state in terms of article 4, second and third paragraphs, and article 5, fifth paragraph, of the national ordinance shall be designated: the member states of the European Communities, the states, other than member states of the European Communities, that are a party to the Agreement concerning the European Economic Space, or Aruba, Australia, Bahrain, Canada, Hong Kong, Japan, Yemen, Kuwait, New Zealand, Qatar, Saudi Arabia, Singapore, Turkey, the United Arab Emirates, the United States of America and Switzerland;

#### Article 8

1. This decree shall enter into force after the date of publication of the Official Gazette in which it is published.
2. This decree shall be published in the Official Gazette.

**NATIONAL DECREE CONTAINING GENERAL PROVISIONS dated August 7, 2000 for application of Article 1(b)(9) of the National Ordinance Requiring Identification when Rendering Financial Services (National Decree on Designation of Financial Services, Identification in Financial Services)**

(O.G. 2000, no. 121, amended by National Decrees of 20 April 2001, O.G. 2001, no. 59 and 19 December 2001, O.G. 2002, no. 34)

Article 1

1. The following are designated as financial services for the purpose of Article 1(b)(9) of the National Ordinance Requiring Identification when Rendering Financial Services:
  - a. entering into an obligation on behalf of a credit card holder to pay an individual or entity that has accepted presentation of the credit card as a means of payment, with the exception of credit cards that may be used only at the company or institution that issues the credit card or at a company or institution belonging to the same economic entity in which these legal entities and companies are organizationally linked;
  - b. with respect to money transfers, the acceptance of cash or cash equivalents for the purpose of making said cash or cash equivalents payable or allowing them to be made payable elsewhere, in the same form or not, or with respect to money transfers, paying or making cash or cash equivalents payable after said cash or cash equivalents, in the same form or not, have been made available elsewhere.
  - c. the offering of prizes and bonuses that can be competed for against payment of a value in excess of NA f. 20,000.00 or the equivalent thereof in foreign currency within the framework of the operation of games of chance and lotteries, either offshore or otherwise.
  - d. the provision of fiduciary services, which are understood to mean: the provision of administrative services, for a consideration or otherwise, in or from the Netherlands Antilles, for and on behalf of offshore companies, which in any case is understood to mean:
    1. the placement of natural or juridical persons at the disposal of offshore companies as director, agent, or other officer;
    2. the provision of domicile and office facilities to offshore companies;
    3. the establishment or vicarious establishment of offshore companies or the liquidation or vicarious liquidation thereof on instructions from but for the account of third parties.
2. The following are not considered financial transactions for the purposes of Paragraph 1 (b):
  - a. with respect to payment of an insurance contract premium, the acceptance of cash or cash equivalents for the purpose of making said cash or cash equivalents payable or allowing them to be made payable elsewhere, in the same form or not, to an institution authorized to operate an insurance undertaking in the Netherlands Antilles under the National Ordinance concerning Insurance Business Supervision;
  - b. with respect to payment of cash benefits under an insurance contract, paying or making cash or cash equivalents payable after said cash or cash equivalents, in the same form or not, have been made available elsewhere by

an institution authorized to operate an insurance undertaking in the Netherlands Antilles under the National Ordinance concerning Insurance Business Supervision.

#### Article 2

For the financial services referred to in Article 1(1), subsections a and b, the credit or debit card number and expiration date or the check number and corresponding bank account number are designated as the information for the purpose of Article 6(d)(8) of the National Ordinance Requiring Identification when Rendering Financial Services.

#### Article 3

This national decree becomes operative on the day following the publication date of the Official Gazette in which it appears.

#### Article 4

This national decree may be cited as the National Decree on Designation of Financial Services, Identification in Financial Services.

**NATIONAL ORDINANCE of 10 February 1996 on the duty to report unusual transactions noted during financial service provision (National Ordinance Reporting of Unusual Transactions)**

(O.G. 1996, no. 21 amended by National Ordinance of 3 August 2001, O.G. 2001, no. 78. The National Ordinance Reporting of Unusual Transactions entered into force on 1 October 1997, O.G. 1997, no. 252)

Chapter I  
General provisions

Article 1

In this national ordinance and the provisions based thereupon:

- a. Financial Services shall mean the following services rendered in or from the Netherlands Antilles:
  1. taking into custody securities, paper currency, coins, currency notes, precious metals and other valuables;
  2. opening an account, on which a balance may be kept in money, securities, precious metals or other valuables;
  3. renting out a safe-deposit box;
  4. effecting payment in connection with the cashing in of coupons or comparable documents of bonds or comparable securities;
  5. entering into a life insurance contract as referred to in article 1, first paragraph, sub a., of the National Ordinance Supervision of the Insurance Industry, as also rendering mediation in connection therewith;
  6. making a distribution on account of a life insurance contract as referred to in paragraph 5 above;
  7. crediting or debiting an account, or causing this to be done, on which account a balance may be kept in money, securities, precious metals or other valuables;
  8. exchanging guilders or foreign currency;
  9. providing other services to be designated by national decree containing general measures;
- b. Customer shall mean: the natural person or legal person to whom or in whose favour a financial service is rendered, and also, in the event of a financial service as referred to under a, sub 5 and 6 above, who pays the premium, as also the party in whose favour the distribution is made;
- c. Transaction shall mean: an act or a set of acts of or in favour of a customer in connection with the taking of one or more financial services;
- d. Unusual Transaction shall mean: a transaction that must be regarded as such based on the indicators laid down pursuant to article 10;
- e. Reporting shall mean: reporting as referred to in article 11;
- f. Reporting Center shall mean: the Reporting Center as referred to in article 2;
- g. Committee shall mean: the committee as referred to in article 16;
- h. Money Laundering shall mean: an action rendered punishable in the National Ordinance Penalization of Money Laundering.

CHAPTER II  
The Unusual Transactions Reporting Center

Article 2

There shall be an Unusual Transactions Reporting Center, falling under the Minister of Finance and operating under the direction of a head.

Article 3

The task of the Reporting Center shall be:

- a. to collect, register, process and analyse the data obtained by it, in order to determine whether this data may be important to prevent and detect money laundering and the criminal offences that are at the root thereof;
- b. to furnish data in accordance with the stipulations laid down in or pursuant to this national ordinance;
- c. to notify the party having reported, in accordance with article 11 with a view to proper compliance with the duty to report, of the handling of the report. In such a case, the notification shall state only whether data has been furnished in accordance with section b;
- d. to conduct an investigation into developments in the field of money laundering and into improvements of the methods to prevent and detect money laundering;
- e. to make recommendations, having heard the Bank van de Nederlandse Antillen [Central Bank of the Netherlands Antilles], for the relevant industries as regards the introduction of appropriate procedures for internal control and communication and other measures to be taken to prevent the use of the relevant industries for money laundering purposes;
- f. to give information as regards the manifestations and the prevention of money laundering;
- g. to render annual reports of its activities and its plans for the next year to the Minister of Finance and to notify the Minister of Justice of this report.

Article 4

1. The Reporting Center shall keep a register. The Minister of Finance shall be the administrator of the register.
2. The Minister of Finance shall lay down rules for the register and shall be responsible for the proper operation thereof.
3. The register shall contain only data necessary for the purposes to which it has been instituted.
4. No data shall be given from the register, unless rules laid down in or pursuant to this national ordinance provide for this.

Article 5

1. The Reporting Center shall be competent to the extent necessary for the discharge of its tasks to consult the registers of the authorities and officials in charge of the detection and prosecution of punishable offences.
2. The authorities and officials referred to in the first paragraph shall be under the obligation to allow the Reporting Center to consult the registers as

referred to in the first paragraph.

#### Article 6

The Reporting Center shall be under the obligation to furnish the following data to the authorities and officials in charge of the detection and prosecution of criminal offences:

1. data from which the reasonable presumption results that a certain person is guilty of money laundering or of a criminal offence that lies at the root thereof;
2. data from which it may be reasonably presumed that it is important to the detection of money laundering or of the criminal offences lying at the root thereof;
3. data from which it may be reasonable presumed that it is important to the prevention or detection of future criminal offences that may underlie money laundering and that, in view of their seriousness or frequency or the organized relation in which they will be committed, will result in grave invasion of the legal order.

#### Article 7

1. By national decree containing general measures, rules shall be laid down as regards the furnishing of data from the register of the Reporting Center to the officially designated authorities in or outside the Kingdom, having a task comparable to that of the Reporting Center, and as regards the conditions subject to which such data shall be furnished.
2. The furnishing of data, as referred to in the first paragraph, to authorities outside the Kingdom shall take place only on the strength of a treaty or an administrative agreement.

#### Article 8

The appointment, suspension and removal of the head and the other personnel of the Reporting Center shall take place, having heard the guidance committee referred to in article 16, by a council resolution on the motion of the Minister of Finance in agreement with the Minister of Justice.

#### Article 9

The Minister of Finance, in agreement with the Minister of Justice, having heard the guidance committee referred to in article 16, shall lay down the budget and formation of the Reporting Center.

### Chapter III The Obligation to Report

#### Article 10

1. Following consultations with the Reporting Center, and having heard the committee referred to in article 16, the Minister of Finance and the Minister of

Justice jointly shall lay down the indicators, if necessary per category of transaction thereby to be distinguished, for a term of up to six months, on the strength of which indicators it shall be judged whether a transaction shall be considered an unusual transaction.

2. The indicators referred to in the preceding paragraph shall remain in effect on the expiry of the term stated in that paragraph, if approved within such a term by national decree containing general measures.

#### Article 11

1. Anyone who renders financial services by virtue of his profession or in the ordinary course of his business shall be under the obligation to report any unusual transaction thereby made or proposed to the Reporting Center without delay.
2. To the extent possible, a report shall contain the following data:
  - a. the identity of the customer;
  - b. the nature and the number of the customer's proof of identity;
  - c. the nature, the time and the place of the transaction;
  - d. the magnitude and, in the event of a financial service as referred to in article 1, under a., sub 7, the destination and the origin of the moneys, securities, precious metals or other valuables involved in the transaction;
  - e. the circumstances on the strength of which the transaction is considered unusual.

#### Article 12

1. The Reporting Center shall be competent to ask further data or information from the party having reported as also from the party involved in a transaction through the rendering of a financial service as referred to in article 1, under a., sub 7, on which transaction the Reporting Center has collected data, in order for the Reporting Center to be able to judge whether the data collected must be furnished by virtue of its task, as referred to in article 3, under b.
2. The party from whom this data or information has been requested in accordance with the first paragraph shall be bound to furnish the Reporting Center with such data or information in writing, as also, in cases deemed urgent at the discretion of the Reporting Center, orally within the term stated by the Reporting Center.

#### Article 13

By national decree containing general measures further rules may be laid down as regards the manner in which a report shall be made or, as the case may be, the manner in which data and information, requested on the strength of article 12, first paragraph, shall be furnished.

#### Article 14

1. Data or information furnished in accordance with articles 11 or 12, second paragraph, may not serve as a basis for, or for purposes of, a criminal investigation or prosecution by reason of suspicion of, or as proof in respect

- of, a charge of money laundering or a criminal offence lying at the root thereof by the party having furnished such data or information.
2. The first paragraph shall apply analogously in respect of the person who is employed by the party that has furnished data or information in conformity with articles 11 or 12, second paragraph, or has assisted therewith.

#### Article 15

1. The party that has made a report as laid down in article 11 shall not be liable in respect of any damage or loss suffered by a customer or a third party as a result, unless such damage or loss is the result of wilful acting or gross negligence by the party who made the report.
2. The first paragraph shall apply analogously in respect of the person who is employed by the party that has furnished data or information, in conformity with article 11, or has assisted therewith.

### Chapter IV The Guidance Committee

#### Article 16

1. There shall be a guidance committee for the Reporting Center.
2. The guidance committee shall consist of up to twelve members and shall determine its own method of operation.

#### Article 17

1. The committee shall consist of representatives of:
  - a. the Minister of Finance;
  - b. the Minister of Justice;
  - c. the industries falling under the operation of this national ordinance;
  - d. the supervising authority for the industries falling under the operation of this national ordinance;
  - e. the Public Prosecutions Department.
2. The members and substitute members of the committee shall be appointed and dismissed by the Minister of Finance on the recommendation of the authorities referred to in the first paragraph. The appointment shall be for three years. The members may be reappointed once. On composing the committee, the Minister of Finance shall aim at achieving a balanced representation of the authorities referred to above.
3. A representative of the Minister of Finance shall preside over the committee.

#### Article 18

The tasks of the committee shall be:

- a. to guide the Reporting Center in its functioning;
- b. to make its know-how and expertise available to the Reporting Center;
- c. if so requested or on its own initiative, to advise the Minister of Finance or the Minister of Justice on such matters as:
  1. the manner in which the Reporting Center carries out its task;
  2. the determination of the indicators referred to in article 10;

3. the effectiveness of the obligation to report.

#### Article 19

For the proper discharge of its task, the guidance committee may request data from the Reporting Center. The Reporting Center shall furnish such data. Personal data shall be furnished in anonymous form.

#### Chapter V Confidentiality

#### Article 20

Anyone who performs or has performed any task for the application of this national ordinance or of resolutions adopted pursuant to this national ordinance shall be prohibited from making further or other use of data or information furnished or received in pursuance of this national ordinance, or from making the same known further or otherwise than for the discharge of his task or as required by this national ordinance.

#### Article 21

1. The party who makes a report pursuant to article 11 or who pursuant to article 12, second paragraph, furnishes further data or information shall be bound to secrecy in respect thereof, save insofar as the need for publication shall issue from the objectives of this national ordinance.
2. The party who obtains data or information pursuant to article 3 under c., shall be bound to secrecy in respect thereof.

#### Chapter VI Right to inspect

#### Article 22

1. Anyone so requesting shall be notified by or on behalf of the administrator of the register of the Reporting Center whether, and if so what, personal data concerning such person have been entered in the register, within one month of making such request.
2. The notification referred to in the first paragraph shall not be made insofar as this shall be necessary for the proper discharge of the task of the Reporting Center or, as the case may be, if weighty third-party interests shall so require.
3. If the request referred to in the first paragraph is not complied with, the party involved may address a petition to the Court of First Instance within two months of receiving the refusal of the request, for the administrator to be ordered still to comply with his request. The Court shall grant this petition insofar as it shall judge the petition to be well-founded.

Chapter VII  
Penal Provisions

Article 23

1. Any breach or act in contravention of the provisions of articles 11, 12, second paragraph, 20, 21 and 27, first paragraph or pursuant to article 13, to the extent that this occurs intentionally, shall be a criminal offence and shall be punished either with imprisonment of up to four years, or with a fine of up to five hundred thousand guilders, or with both these punishments.
2. Contravention of the provisions referred to in the first paragraph, to the extent that this occurs unintentionally, shall be an offence and shall be punished either with imprisonment of up to one year or with a fine of up to two hundred and fifty thousand guilders, or with both these punishments.

Article 24

In addition to the persons designated under article 8 of the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles, the officials and other persons designated by national decree shall be in charge of the detection of the offences referred to in article 23. They may demand inspection at all times of all records, the inspection of which in their reasonable view is required for the performance of their task.

Article 25

1. If an offence rendered punishable under article 23 is committed by or by order of a legal person, criminal prosecution can be instituted and punishments shall be pronounced, either against such legal person, or against those who ordered the offence to be committed or those who actually directed the prohibited act or omission, or against them jointly.
2. An offence rendered punishable under article 23 can be considered to be committed by or by order of a legal person among others if committed by persons who, by virtue of employment or otherwise act in the scope of the legal person, regardless of whether these persons each individually have committed the offence, or whether the elements of such offence are present with them jointly.
3. If criminal prosecution is instituted against a legal person, it shall be represented during prosecution by its director and, if there are more directors, by any one of them.  
The representative may appear by proxy. The court may order the personal appearance of a specific director; it may then order such a director to be brought to court.
4. As regards the offences referred to in article 23, legal persons shall be deemed, for the purposes of article 19 of the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles, to reside in the place where they have their registered office.
5. If criminal prosecution is instituted against a legal person, the services, writs of summons, notices, notifications or other communications prescribed in the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles shall be effected to the person or the place of residence of the director and, in case of several directors, to any one of them or at the place where the board of directors has

its seat or office, except, if a writ of summons is concerned, with analogous application of article 130, second and third paragraphs of the Code of Criminal Procedure of the Netherlands Antilles.

6. For the application of the preceding paragraphs the following shall be treated as a legal person: the company with no legal personality, the partnership, any other association of persons, and the special purpose fund ["*doelvermogen*"].

## Chapter VIII Final Provisions

### Article 26

1. This national ordinance shall enter into force at a time to be stipulated by national decree.
2. At the time when this national ordinance enters into effect, the Minister of Finance and the Minister of Justice jointly, having heard the authorities referred to in article 17, first paragraph under c. and d., shall lay down -in deviation from the provisions contained in article 10, first paragraph- the indicators, if necessary per category of transaction thereby to be distinguished, for a term of up to six months, on the strength of which indicators it shall be judged whether a transaction shall be considered an unusual transaction.

### Article 27

This national ordinance may be cited as: National Ordinance Reporting of Unusual Transactions.

**NATIONAL DECREE CONTAINING GENERAL MEASURES, of 7 August 2000 implementing article 1, section a., sub 9, of the National Ordinance Reporting of Unusual Transactions (National Decree on the designation of financial services for reporting unusual transactions)**

(O.G. 2000, no. 120, amended by National Decrees containing general measures of 20 April 2001, O.G. 2001, no. 58 and 19 December 2001, O.G. 2002, no. 33)

Article 1

1. The following shall be designated as a financial service, referred to in article 1, section a., sub 9, of the National Ordinance Reporting of Unusual Transactions:
  - a. entering into an obligation for payment in favour of the holder of a credit card to the person who has accepted such manner of payment by being shown such credit card, to the extent that this does not concern a credit card which can only be used with the company or institution issuing the credit card or with a company or institution belonging to the same economic entity through which the legal persons and companies are connected organisationally;
  - b. taking delivery of moneys or monetary values as part of a pecuniary transfer, in order to make such moneys or monetary values payable or have them made payable in the same form or in another form elsewhere, or paying or making payable moneys or monetary values as part of a pecuniary transfer after such moneys or monetary values have been made available in the same form or in another form elsewhere;
  - c. offering prizes and premiums that can be competed for against payment of a value in excess of NAF 20,000.-- or its equivalent in foreign currency, in the framework of the national or international operation of games of chance and lotteries;
  - d. rendering fiduciary services, which services shall also be taken to include: either for compensation or for free rendering of administrative services in or from the Netherlands Antilles for and on behalf of international companies, including, but not limited to:
    1. providing natural or legal persons as directors, representatives or other officers on behalf of international companies;
    2. providing an address for service and office facilities on behalf of international companies;
    2. establishing an international company or causing it to be established or winding up an international company or causing it to be wound up by order but for the account of third parties.
2. Financial services, as referred to in the first paragraph, section b., shall not be taken to mean:
  - a. taking delivery of moneys or monetary values in the context of premium payment pursuant to an insurance agreement, in order to make such moneys or monetary values payable, or to have them made payable, in the same form or in another form elsewhere to an institution that has been licensed to carry out its activities as an insurance business in the Netherlands Antilles pursuant to the National Ordinance Supervision of the Insurance Industry;
  - b. paying or making payable moneys or monetary values in the context of a distribution pursuant to an insurance agreement, after such moneys or

monetary values have been made available in the same form or in another form elsewhere by an institution that has been licensed to carry out its activities as an insurance business in the Netherlands Antilles pursuant to the National Ordinance Supervision of the Insurance Industry;

#### Article 2

This national decree shall enter into force after the date of publication of the Official Gazette in which it has been published.

#### Article 3

This national decree may be cited as: National Decree Designation of Financial Services for Reporting Unusual Transactions.

**MINISTERIAL DECREE WITH GENERAL OPERATION of 4 April 2001, laying down the indicators on the strength of which it shall be decided whether a transaction shall be considered an unusual transaction in terms of the National Ordinance Reporting of Unusual Transactions (Decree Indicators Unusual Transactions).**

(O.G. 2001, no. 46)

Article 1

With respect to the transactions relating to the obtaining of financial services referred to in article 1, section a., of the National Ordinance Reporting of Unusual Transactions, not being financial services as referred to in articles 2 and 3, the indicators shall be laid down as set forth in appendix A to this decree.

Article 2

With respect to the transactions relating to the obtaining of one or more financial services referred to in article 1, section a., sub 5, of the National Ordinance Reporting of Unusual Transactions, the indicators shall be laid down as set forth in appendix B to this decree.

Article 3

With respect to the transactions relating to the obtaining of one or more financial services referred to in article 1, section a., sub 6, of the National Ordinance Reporting of Unusual Transactions, the indicators shall be laid down as set forth in appendix C to this decree.

Article 4

1. The indicators referred to in articles 2 and 3 shall not apply in cases where, in compliance with an employer's commitment as regards pension made to the employees connected with his company:
  - a. the employer has entered into insurance contracts with an insurer holding the license required pursuant to article 9, first paragraph, of the National Ordinance Supervision of the Insurance Industry;
  - b. contracts as referred to in section a. have been entered into by the employees themselves, thereto enabled in whole or in part by the employer.
2. For the application of the provisions contained in the first paragraph, the concepts of pension, employee, employer and company shall have the same meaning as the corresponding concepts stated in article 1, first and second paragraphs, of National Ordinance Company Pension Funds.

## Article 5

The indicators, referred to in articles 2 and 3 furthermore shall not apply in respect of:

- a. the entering into of insurance contracts as referred to in article 9 of the National Ordinance Company Pension Funds;
- b. the entering into of whole-life term insurance [*"Overlijdensrisicoverzekeringen"*] contracts and other insurances with no non-contributory or surrender value;
- c. in respect of transactions for which only an offer has been made which has not yet been accepted by the policyholder.

## Article 6

1. This decree shall enter into force as of today and with retrospective effect until 16 December 1998.
2. This decree with its appendices shall be published in the Official Gazette.
3. This decree may be cited as: Decree Indicators Unusual Transactions

**Appendices pertaining to the MINISTERIAL DECREE WITH GENERAL OPERATION of 7 September 2000, laying down the indicators concerning transactions in connection with the use of financial services, as referred to in article 1, first paragraph, of the National Decree on the designation of financial services for the reporting of unusual transactions (Decree Indicators Unusual Transactions concerning Credit Cards and Money Transfers)**  
(O.G. 2000, no. 127. Approved by O.G. 2000, no. 128, amended by O.G. 2002, no. 120. Approved by O.G. 2002, no. 130)

**Appendix A: Indicators for credit card transactions.**

The following shall apply to all indicators:

- reporting of transactions or proposed transactions obligatory;
- all amounts stated shall be in NAF or the equivalent thereof in foreign currency.

**I. REPORTING OBLIGATORY:**

*A. Transactions reported to the Police or the Justice Department:*

Transactions reported to the Police or the Justice Department in connection with money laundering or terrorist financing shall also be reported to the Reporting Center.

*B. Deposit by customer:*

Cash deposit by the customer in the Netherlands Antilles in favour of a credit card account in excess of NAF. 5,000.--.

*C. Use of credit cards:*

The use of the credit card in relation to transactions in excess of NAF 20,000.-- in or from the Netherlands Antilles.

**II. REPORTING OBLIGATORY IF THE PERSON LIABLE FOR REPORTING CONSIDERS THAT THE FOLLOWING SITUATIONS APPLY:**

*A. Suspected money-laundering transactions or terrorist financing:*

Transactions where there is cause to presume that they may relate to money laundering or terrorist financing.

*B. Upper limit amount evasion:*

Customer's preference for transactions below the upper limit amount, giving rise to the presumption that the customer thus wants to evade reporting;

## **Appendix B: Indicators for money transfer transactions.**

The following shall apply to all indicators:

- reporting of transactions or proposed transactions obligatory;
- all amounts stated shall be in NAF or the equivalent thereof in foreign currency.

### **I. REPORTING OBLIGATORY:**

#### *A. Transactions reported to the Police or the Justice Department:*

Transactions reported to the Police or the Justice Department in connection with money laundering or terrorist financing shall also be reported to the Reporting Center.

#### *B. Cash transactions:*

Transactions in excess of NAF 5.000,--, where the moneys are being made available in the form of notes and coins, as cheques or by means of a credit or debit card or are being made payable in the form of notes and coins, as cheques or by depositing them into an account.

### **II. REPORTING OBLIGATORY IF THE PERSON LIABLE FOR REPORTING CONSIDERS THAT THE FOLLOWING SITUATIONS APPLY:**

#### *A. Suspected money-laundering transactions or terrorist financing:*

Transactions where there is cause to presume that they may relate to money laundering or terrorist financing.

#### *B. Upper limit amount evasion:*

Customer's preference for transactions below the upper limit amount, giving rise to the presumption that the customer thus wants to evade reporting;

**Appendices pertaining to MINISTERIAL DECREE WITH GENERAL OPERATION of 4 April 2001, laying down in the indicators on the strength of which it shall be decided whether a transaction shall be considered an unusual transaction in terms of the National Ordinance Reporting of Unusual Transactions (Decree Indicators Unusual Transactions)**  
(O.G. 2001, No. 46, Amended by O.G. 2002, No. 119)

**Appendix A\***            **Financial services, other than the entering into or completing of an individual life insurance contract.**

**Appendix B:**            **Entering into an individual life insurance contract.**

The following shall apply to all indicators:

- all amounts stated shall be: NAF or the equivalent thereof in foreign currency.

**I. REPORTING OBLIGATORY:**

1. (An application for) a life insurance policy reported to the Police or the Justice Department in relation to money laundering shall also be reported to the Reporting Center;
2. The initial premium or the single premium (i.e. purchase sum) is paid in cash and exceeds NAF 100.000,--.

**II. REPORTING OBLIGATORY IF THE PERSON LIABLE FOR REPORTING CONSIDERS THAT THE FOLLOWING SITUATIONS APPLY:**

1. (An application for) a life insurance policy where there is cause to presume that same may relate to money laundering;
2. Life insurance policies for which the initial premium payment or the single premium (i.e. purchase sum) exceeds NAF 25.000,-- and which meet three or more of the following indicators:
  - a. the policyholder has his residence outside the Netherlands Antilles;
  - b. the policyholder does not report a (private) permanent residence;
  - c. the initial premium payment or the purchase sum deposit is effected from an account with a bank outside the Netherlands Antilles;
  - d. the duration of the insurance is 3 years or less, unless it concerns capital redemption insurance for the covering of pension claims, the scheme of which has been laid down in a pension letter, clearly stating that the scheme is based on employment;
  - e. the premium/purchase sum payment exceeds NAF 250.000,--;
  - f. the policyholder already has effected three or more single-premium insurance policies with your company against cash payment in the current calendar year or, in the case of brokers, has effected same through your mediation;
  - g. payment in small denominations, with uncounted money, in unusual packaging, in foreign currency, by postal orders, cheques or other valuables;
  - h. there are problems with identification;
  - i. the insurance policy deviates considerably from what was or might have been expected from this policyholder, taking into consideration all

- circumstances (reckoning with income, occupation, insurance policies concluded earlier), i.e. the insurance is unusual for the policyholder;
- j. the policyholder accepts very unfavourable terms that are not connected with health or age;
  - k. an (actual) insured interest cannot be explained.

**Appendix C: The completion of an individual life insurance contract.**

The following shall apply to all indicators:

- all amounts referred to are in: NAF or the equivalent thereof in foreign currency.

**I. REPORTING OBLIGATORY:**

1. Any payment from a life insurance policy reported to the Police or the Justice Department in relation to money laundering shall also be reported to the Reporting Center;
2. Any payment in excess of *f* 100,000.-- into an account with a bank outside the Netherlands Antilles within 5 years from the insurance policy having been entered into;
3. Any payment in excess of *f* 100,000.-- related to the insurance policy, transferred within 2 years prior to the expiration date of the insurance, its use as collateral security, or the surrendering of its policy, or the beneficiary of which insurance was changed within that period (this indicator shall not apply in respect of a transfer to, or of the party benefited being changed to a child or a grandchild);
4. Any cash payment in excess of *f* 50,000.--.

**II REPORTING OBLIGATORY IF THE PERSON LIABLE FOR REPORTING CONSIDERS THAT THE FOLLOWING SITUATIONS APPLY:**

There is cause to presume that the insurance concerned is related to money laundering.

\* This appendix A was replaced by O.G. 2001, no. 48. See elsewhere in this publication.

**Appendix pertaining to the MINISTERIAL DECREE WITH GENERAL OPERATION of 11 April 2001, amending the Decree Indicators Unusual Transactions**

(O.G. 2001, no. 48, amended by O.G. 2002, no. 119 approval by O.G. 2002, no. 129)

**Appendix A: Financial services, other than the entering into or completing of an individual life insurance contract.**

The following shall apply to all indicators:

- reporting of transactions or proposed transactions obligatory;
- all amounts referred to are in: NAF or the equivalent thereof in foreign currency.

**I. REPORTING OBLIGATORY:**

*A. Transactions reported to the Police or the Justice Department:*

Transactions reported to the Police or the Justice Department in connection with money laundering or terrorist financing, shall also be reported to the Reporting Center;

*B. Cash transactions:*

1. Transactions in excess of f 250,000.--;
2. Transactions in excess of f 20,000.-- involving exchange for larger denominations;
3. Transactions in excess of f 20,000.-- involving exchange for another currency;
4. Transactions in excess of f 20,000.-- concerning the acquisition and/or cashing in by the customer of cheques, traveller's cheques or similar instruments of payment
5. Transactions in excess of f 20,000.-- involving securities;
6. Transactions in excess of f 20,000.-- meeting two or more of the following indicators:
  - a. uncounted;
  - b. in foreign currency;
  - c. not deposited into (the party's) own account;
  - d. transfer to foreign accounts.

*C. Transactions by giro:*

Transactions by non-account holders in excess of f 20,000.-- destined for abroad.

**II. REPORTING OBLIGATORY IF THE PERSON LIABLE FOR REPORTING CONSIDERS THAT THE FOLLOWING SITUATIONS APPLY:**

*A. Suspected money-laundering transactions:*

Transactions where there is cause to presume that they may relate to money laundering or terrorist financing.

*B. New accounts:*

1. Accounts where two or more of the following indicators are met:
  - a. non-resident;
  - b. identification problems;
  - c. unusual terms offered;
  - d. remarkable number of accounts.

*C. Transactions involving loans:*

Transactions in excess of f 250,000.-- involving providing a loan or intending to provide a loan, that meet two or more of the following indicators:

- a. no obvious legal purpose or no visible relation to (business) activities;
- b. securities retained by the credit institution or by third parties, where the origin of such securities cannot be verified or where such securities are not in conformity with the customer's (business) activities;
- c. the furnishing of security by third parties that have no visible relation with the customer;
- d. the use is not in accordance with the purpose of the loan granted;
- e. unexpected and unexplainable redemption of a (problematic) loan;
- f. incoming flow consists of many small amounts from unknown third parties or without indication of the commissioning party.

*D. Transactions involving cheques, traveller's cheques or similar instruments of payment:*

Transactions in excess of f 100,000.--, including the purchase and/or cashing in by the customer of cheques, traveller's cheques or similar instruments of payment, that meet two or more of the following indicators:

- a. from and/or to a foreign country;
- b. no obvious legal purpose or no visible relation to (business) activities;
- c. transaction non-typical of customer;
- d. the incoming flow consists of many small amounts and the outgoing flow of large amounts, or vice versa;
- e. endorsed in the name of the customer;
- f. remarkable number of accounts;
- g. the customer acts as a front man;
- h. remarkable turnover or remarkable change in the balance of the account;
- i. unusual terms offered.

*E. Transactions involving securities:*

Transactions involving securities in excess of f 20,000.-- including the physical surrendering or delivering up of securities where two or more of the following indicators are met:

- a. from and/or to a foreign country;
- b. identification problems;
- c. unusual terms offered;
- d. transaction non-typical of customer;
- e. the customer acts as a front man;
- f. the customer is nervous for no apparent reason;

- g. the customer is accompanied and controlled;
- h. no obvious legal purpose or no visible relation to (business) activities;
- i. the customer has not been in the office before;
- j. the incoming flow consists of many small amounts and the outgoing flow of large amounts, or vice versa;

*F. Cash transactions:*

1. Customer's preference for transactions below the upper limit amount, giving rise to the presumption that the customer thus wants to evade reporting;
2. Transactions in excess of f 20,000.-- meeting two or more of the following indicators:
  - a. identification problems;
  - b. unusual terms offered;
  - c. transaction non-typical of customer;
  - d. small denominations;
  - e. unusual packaging;
  - f. frequent deposits by non-account holder;
  - g. the customer is nervous for no apparent reason;
  - h. the customer is accompanied and controlled;
  - i. the customer acts as a front man;
  - j. no obvious legal purpose or no visible relation to (business) activities;
  - k. remarkable turnover or remarkable change in the balance of the account;
  - l. the incoming flow consists of many small amounts and the outgoing flow of large amounts, or vice versa;
  - m. the customer delivers uncounted money, without same being related to (business) activities;
  - n. the customer does not deposit the amount into his own account or into that of his employer;
  - o. the amount is deposited in favour of an account with a bank in a foreign country.
3. Transactions in excess of f 5,000.-- where moneys are made available to a financial institution in or outside the Netherlands Antilles for a non-account holder where two or more of the following indicators are met:
  - a. no obvious legal purpose or no visible relation to (business) activities;
  - b. identification problems;
  - c. transaction non-typical of customer;
  - d. the customer is nervous for no apparent reason;
  - e. the customer is accompanied and controlled;
  - f. the customer acts as a front man;

*G. Transactions by giro:*

1. Transactions in excess of f 1,000,000.-- meeting two or more of the following indicators:
  - a. from and/or to a foreign country;
  - b. identification problems;
  - c. remarkable number of accounts;
  - d. no obvious legal purpose or no visible relation to (business) activities;
  - e. transaction non-typical of customer;
  - f. unusual terms offered;
  - g. remarkable turnover or remarkable change in the balance of the account;
  - h. the incoming flow consists of many small amounts and the outgoing flow of large amounts, or vice versa;
  - i. not deposited into the customer's account;
  - j. to a foreign country without specifying the beneficiary or specifying a coded name;
  - k. from a foreign country without specifying the commissioning party or specifying a coded name.
2. Customer's preference for transactions below the upper limit amount, giving rise to the presumption that the customer thus wants to evade reporting;

**Appendix pertaining to the MINISTERIAL DECREE WITH GENERAL OPERATION of 27 April 2001, laying down the indicators concerning transactions in connection with the use of financial services, as referred to in article 1, first paragraph, section c., of the National Decree on the designation of financial services for the reporting of unusual transactions Decree Indicators Unusual Transactions concerning Games of Chance Transactions (O.G. 2001 no. 60 approved by O.G. 2001, no. 61 amended by O.G. 2002, no. 121. approved by O.G. 2002, no. 131)**

**Indicators for transactions relating to games of chance**

The following shall apply to all indicators:

- reporting of transactions or proposed transactions obligatory;
- all amounts stated shall be in NAF or the equivalent thereof in foreign currency.
- the transactions involving national or international games of chance (including portsbook) and lotteries shall apply.

**I. REPORTING OBLIGATORY:**

*A. Transactions reported to the Police or the Justice Department:*

Transactions reported to the Police or the Justice Department in connection with money laundering or terrorist financing shall also be reported to the Reporting Center.

*B. Deposit:*

Accepting coins, paper currency and other valuables in excess of NAF 20,000.-- on deposit.

*C. Transactions by giro:*

Transactions in excess of NAF 20,000.--.

*D. Selling real or virtual gambling tokens:*

1. Selling a customer gambling tokens for an equivalent in excess of NAF 20,000.-- in return for the handing-over of foreign coins or paper currency.
2. Selling a customer gambling tokens for an equivalent in excess of NAF 20,000.-- in return for the handing-over of one or more cheques.

**II. REPORTING OBLIGATORY IF THE INSTITUTION CONSIDERS THAT ONE OR MORE OF THE FOLLOWING SITUATIONS APPLY:**

*A. Suspected money-laundering transactions:*

Transactions where there is cause to presume that they may relate to money laundering or terrorist financing.

*B. Upper limit amount evasion:*

Customer's preference for transactions below the upper limit amount, giving rise to the presumption that the customer thus wants to evade reporting;

**NATIONAL ORDINANCE of 25 March 2002 for the registration of money transportations as part of the measures to combat money laundering (National Ordinance Obligation to Report Cross-Frontier Money Transportations)**  
(O.G. 2002, No. 74)

---

CHAPTER I  
General provisions

Article 1

Provided that there are no stipulations to the contrary, in this National Ordinance and the provisions based thereon:

- |    |                              |  |
|----|------------------------------|--|
| a. | Minister shall mean:         | The Minister of Finance;   |
| b. | reporting shall mean:        | reporting as referred to in article 2;   |
| c. | money shall mean:            | domestic and foreign paper currency, coins and currency notes, as also negotiable instruments to bearer; |
| d. | person reporting shall mean: | the person making the report.  |

CHAPTER II  
Obligation to report

Article 2

1. Persons entering or leaving one of the island territories of the Netherlands Antilles shall be under the obligation to report money for a value of NAF 20,000.-- or more which they carry with them to the import and excise duties officials. The provisions of the first sentence shall also apply to people entering or leaving who are demonstrably travelling together and who jointly carry with them money for a value of NAF 20,000.- - or more.
2. Reporting shall take place by submitting a statement, according to a model to be laid down by the Minister, signed by the person reporting. In the event referred to in the first paragraph, second sentence, all persons referred to in the first paragraph, second sentence, shall individually be bound to satisfy the obligations laid down in or pursuant to this national ordinance.
3. If a money transportation is carried out by a professional carrier, but this carrier has not been enabled to make the report referred to in the first paragraph, the report shall be made to the Inspector of Customs and Excise Duties by the sender of the money no later than at the time when the money actually leaves or enters.
4. People entering must report no later than at the time when the customs and excise duties official may carry out an inspection of the luggage brought by travellers. If the competent authority establishes an inspection zone, reporting shall take place before entering the inspection zone. If no customs and excise duties official is present there, the report must be made to the nearest customs and excise duties official immediately after passing.
5. People leaving must report no later than at the time when the police official employed with the Immigration Service may carry out a passport inspection or, if

- no passport inspection takes place, no later than at the time when the customs and excise duties official may carry out an inspection of the luggage brought by travellers. If no customs and excise duties official is present there, the report must be made to the nearest customs and excise duties official prior to passing.
6. Should no import and excise duties officials be present on any of the island territories of the Netherlands Antilles, the report must be made to police officials employed with the Immigration Service on the island territory concerned.
  7. By ministerial decree with general operation it may be laid down, possibly by imposing limitations and instructions, that the report, referred to in the first paragraph, shall not apply to money brought in or taken out with the simple objective of direct transit.

### Article 3

When reporting, as referred to in the second paragraph of article 2, the correct data must be provided as to:

- a. the identity and place of residence of the person reporting and the owner of the money;
- b. the magnitude, origin and destination of the money;
- c. the reason for selecting the method of transportation of the money.

### Article 4

1. The Unusual Transactions Reporting Center, as referred to in article 2 of the National Ordinance Reporting of Unusual Transactions (O.G. 1996, no. 21), shall control the data obtained pursuant to article 3.
2. The officials referred to in article 5, first paragraph will immediately send to the Unusual Transactions Reporting Center, referred to in the first paragraph:
  - a. the reports, referred to in article 2;
  - b. copies of reports of the taking into custody of money.

## CHAPTER III

### Official authorities in the framework of supervision

### Article 5

1. The import and excise duty officials as well as the police officials employed with the Immigration Service shall be responsible for the supervision of the observance of the provisions laid down by or by virtue of this national ordinance.
2. Only to the extent that such is reasonably required for the performance of their duties, the officials referred to in the first paragraph shall have the power to:
  - a. ask any information;
  - b. subject property to inspection and to temporarily seize such property and take it with them for such purpose;
  - c. access all locations, with the exception of residences or parts of vessels intended as residences, accompanied by the people designated by them, without the explicit permission of the occupant;
  - d. search vessels that are mooring or landing, and any stationary aircraft and vehicles and their cargo;

- e. take money into custody if the person reporting does not immediately provide them with the data, referred to in article 3, or if they have reasonable doubt as to the correctness of the data provided by the person reporting.
3. The officials referred to in the first paragraph shall immediately draw up a report of such taking into custody of money.  
The money can be taken into custody for a maximum of seven days. This term may be extended once by a second period of a maximum of seven days by the head of their department. When this term has lapsed the money will immediately be returned to the person reporting, unless article 6, second paragraph is applied. By national decree containing general measures rules shall be laid down as to the report on the taking into custody of the money, the place where the money is kept, the transfer and the control of the money.
4. If necessary, access to a place referred to in paragraph 2, section c., shall be provided with the assistance of police officers.
5. The officials referred to in the first paragraph shall have the authority to search the body and the clothing of people moving from or to vessels, vehicles or aircraft.
6. The body search or the search of clothes shall be carried out by officials of the same sex as the person subjected to such search.
7. Persons subjected to a body search or a search of clothes shall stand still at the first order by the officials referred to in the first paragraph, and shall follow such officials to a location designated by the officials.
8. The officials referred to in the first paragraph shall always be given all cooperation that is demanded on the grounds of the second, fifth and seventh paragraphs.
9. By national decree containing general measures, rules can be laid down regarding the way in which the officials referred to in the first paragraph shall carry out their tasks.

## CHAPTER IV Detection

### Article 6

1. In addition to the persons referred to in Article 184 of the Code of Criminal Procedure the import and excise duty officials and other tax officials appointed for this purpose by the Minister of Justice shall be responsible for the detection of the offences made punishable by this National Ordinance.
2. The officials or persons charged with the detection of offences as referred to in this national ordinance shall at all times have the power to take into custody any and all objects that are eligible for being taken into custody in relation to the provisions of this national ordinance pursuant to the Code of Criminal Procedure. They can demand that such objects be surrendered. Article 5, third paragraph, shall apply *mutatis mutandis*.
2. By national decree containing general measures, rules can be laid down regarding the requirements which the officials referred to in the first paragraph shall comply with.

CHAPTER V  
Penal Provisions

Article 7

1. Contravention of the provisions referred to in articles 2, 3 or 8, first paragraph, to the extent that this occurs intentionally, shall be punished either with imprisonment of up to four years or with a fine of up to five hundred thousand guilders, or with both these punishments.
2. Contravention of the provisions referred to in the first paragraph, to the extent that this occurs unintentionally, shall be punished either with imprisonment of up to one year or with a fine of up to two hundred and fifty thousand guilders, or with both these punishments.
3. Contravention as referred to in the first paragraph shall be a criminal offence and contravention as referred to in the second paragraph shall be an offence.

CHAPTER VI  
Confidentiality

Article 8

1. Anyone involved in the implementation of this national ordinance shall be under the obligation to keep confidential all information that has come to their attention in their respective capacities, save in the event where publication of such information shall be necessary for the objective of this national ordinance.
2. The Minister may grant a release from the prohibition contained in the first paragraph to the import and excise duties officials.
3. The Minister of Justice may grant a release from the prohibition contained in the first paragraph to the police officials employed with the Immigration Service.

CHAPTER VII  
Final Provisions

Article 9

1. By or pursuant to a national decree containing general measures, further rules can be laid down for events not expressly arranged for in this national ordinance.
2. The Minister may lay down further instructions with regard to the application of the provisions of this national ordinance.

Article 10

1. This national ordinance may be cited as: "National Ordinance Obligation to Report Cross-Frontier Money Transportations".
2. This national ordinance shall enter into force after the date of publication of the Official Gazette in which it has been published.

**DECREE of 6 March 2002 promulgating the Act of 20 December 2001 (Bulletin of Acts and Decrees 674, approving the International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism effected in New York on 9 December 1999) (Bulletin of Treaties. 2000, 12).**  
(O.G. 2002, No. 58)

IN THE NAME OF THE QUEEN!

THE GOVERNOR of the Netherlands Antilles,

Having been ordered in the name of the Queen to proclaim the following Act:

We, Beatrix, by the grace of God, Queen of the Netherlands, Princess of Orange-Nassau, etc., etc., etc.

Greetings to all who shall see or hear these presents! Be it known:  
Whereas We have considered that the International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism concluded in New York on 9 December 1999 requires the approval of the States General pursuant to article 91, first paragraph of the Constitution of the Kingdom of the Netherlands before the Kingdom can be bound to it;

We, therefore, having heard the Council of State of the Kingdom, and in consultation with the States-General, taking into account the provisions of the Charter of the Kingdom, have approved and decreed as We hereby approve and decree:

Article 1

The International Convention for the Suppression of the Financing of Terrorism effected in New York on 9 December 1999, the English and French wording of which has been published in the Bulletin of Treaties 2000, 12, and the Dutch translation of which has been published in the Bulletin of Treaties 2001, 62, shall be approved for the entire Kingdom.

Article 2

This Act shall enter into force on the day after the date of publication of the Bulletin of Acts and Decrees in which it is published.

We order and command that this Act shall be published in the Bulletin of Acts and Decrees, in the Official Gazette of the Netherlands Antilles and in the Statute Publication Gazette of Aruba and that all ministerial departments, authorities, bodies and officials whom it may concern shall diligently implement it.

Done at The Hague, 20 December 2001.