

Wie ziet wat wij niet zien?

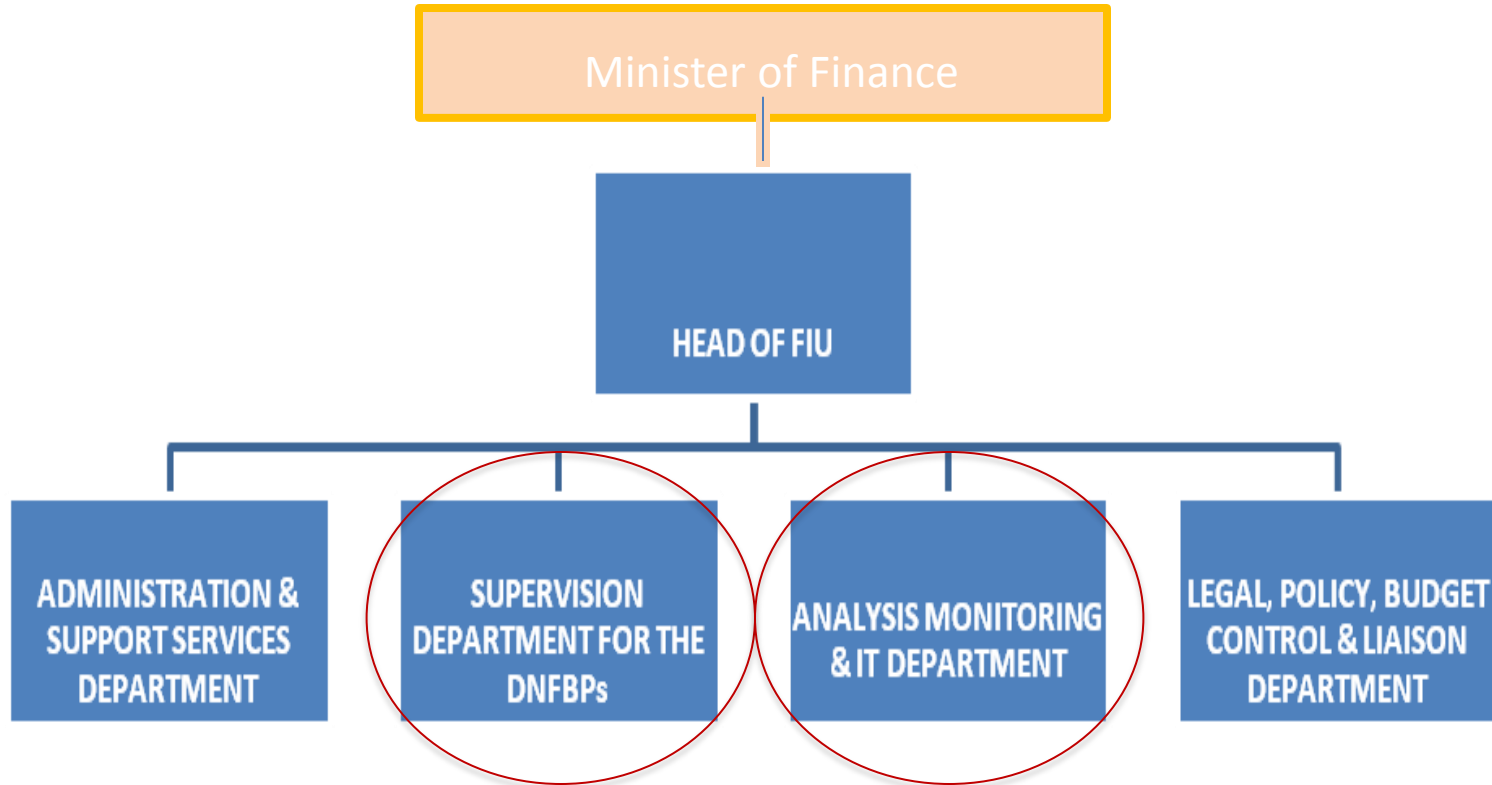
Ervaringen met meldgedrag van
(Curaçao)se financiële instellingen

Mr Anne-Marie Kemna MBA – Hoofd FIU Curacao
Seminar CBA, 28 oktober 2016, Aruba



Financial
Intelligence
Unit
Curaçao

Organigram FIU Curaçao

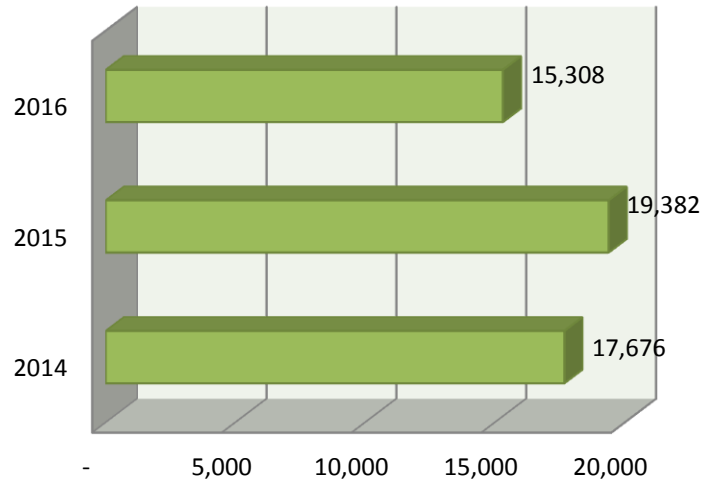


Core task : Analysis

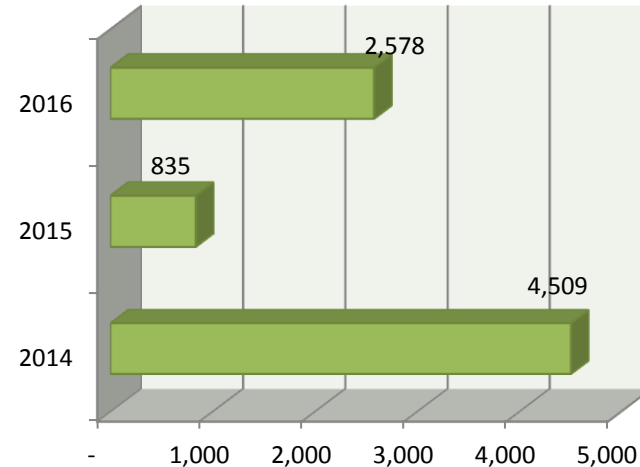
- FIU analysis department reviewed meldingen en veredeld met info van andere databases (open en gesloten) en van andere FIU's.
 - eigen onderzoeken
 - bevragingen OM/opsporing
 - bevragingen andere FIU's (EGMONT GROUP)
- indien een ongebruikelijke transactie verdacht wordt geacht:
 - > naar OM / KPC / Duradero / Afpakteam / BAB / etc.,
- OM bepaalt welke zaken worden opgepakt en wat vervolgd wordt
- NB Speciale taak: screening van kandidaat-Ministers

Ontvangen vs doorgemeld 2014-2016ytd

Ongebruikelijke Transacties 2014-2016 (ytd)



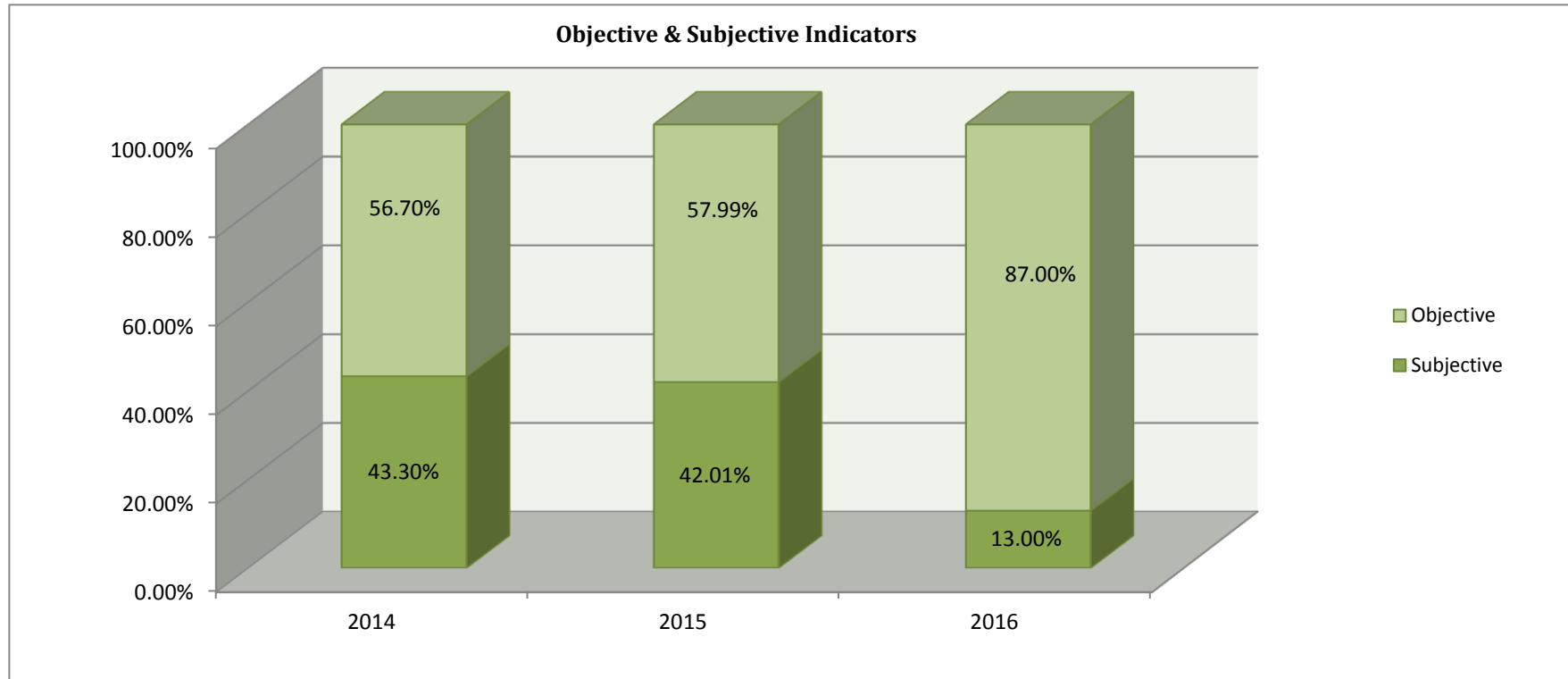
Verdachte Transacties 2014-2016 (ytd)



1-1-2016: Gewijzigde indicatoren per sector

- Eenvoudiger en gelijkvormiger
 - *Objectief*:
 - > lagere drempels
 - > vertraging wire transfer indicator banken/internat banken
 - *Subjectief*: nog maar 1 indicator
 - > transform to 'risk based'!

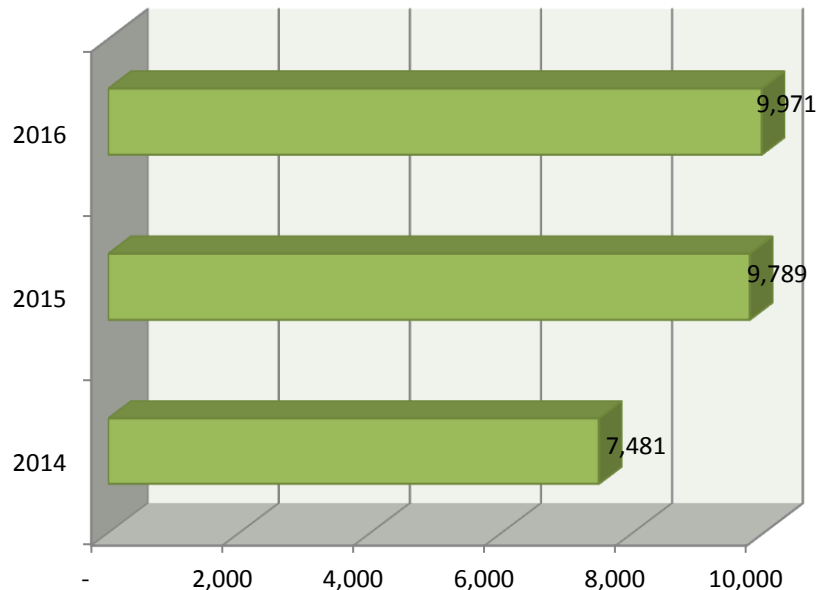
Algemeen: % objectief vs subjectief ontvangen meldingen 2014-2016(ytd)



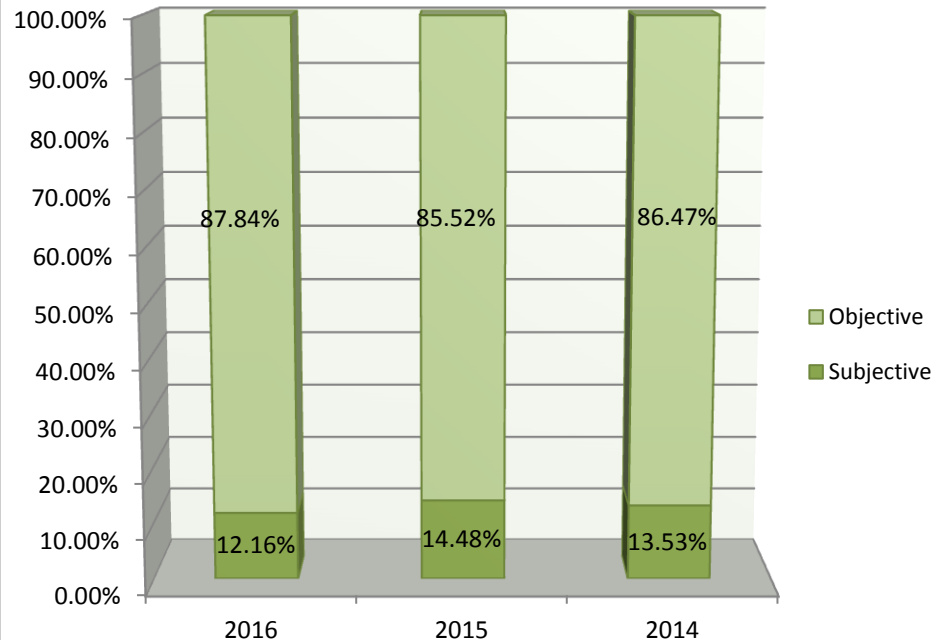
Lokale banken: objectieve vs subjectieve meldingen

2014-2016ytd

Aantal meldingen

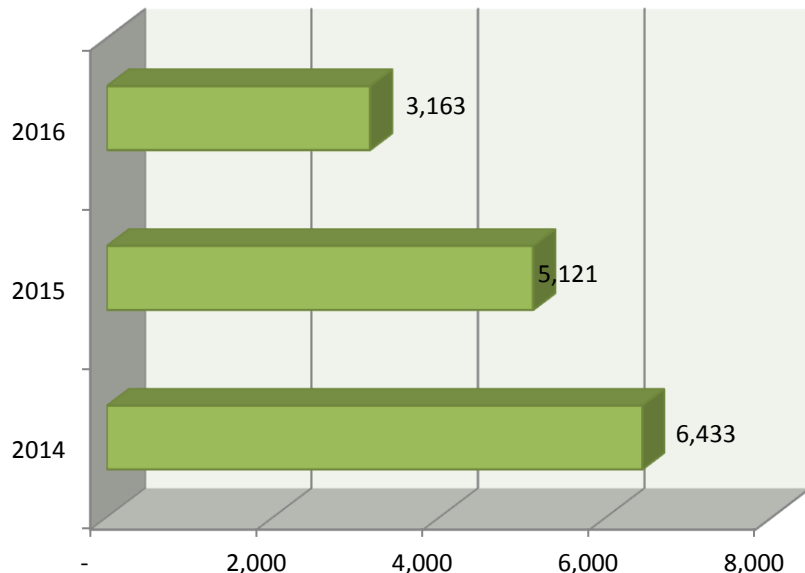


% objectief / subjectief

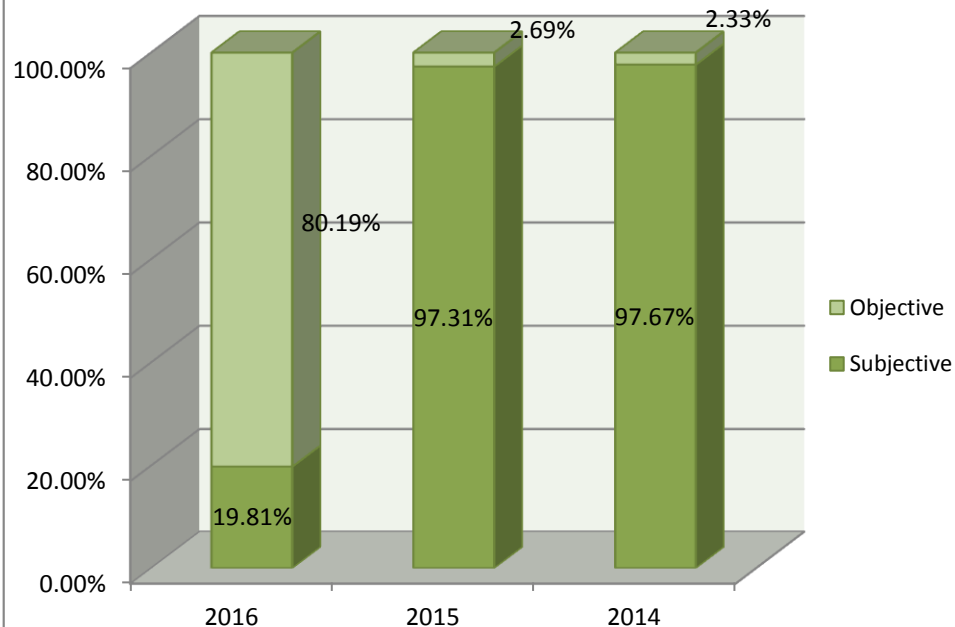


Internationale banken: objectieve vs subjectieve meldingen 2014-2016ytd

Aantal meldingen

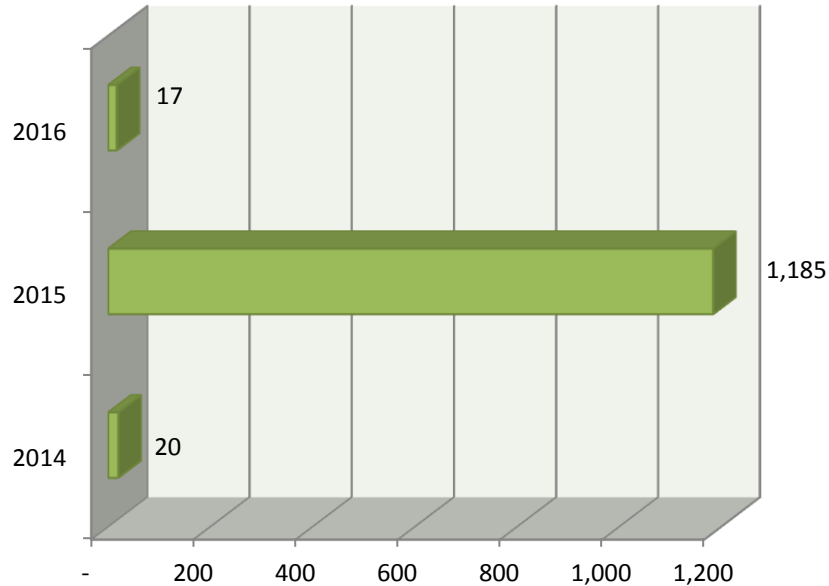


% objectief vs subjectief

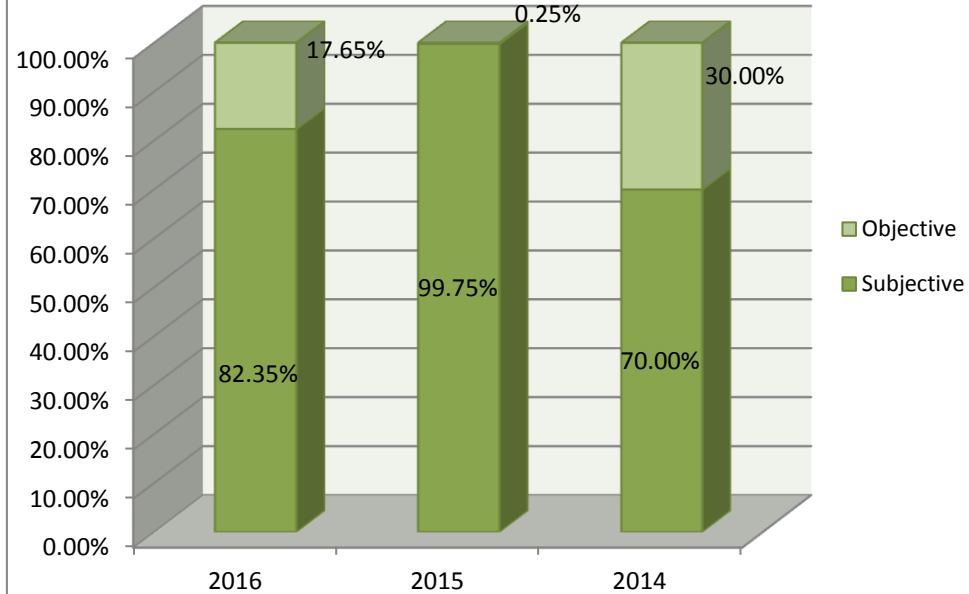


Trust: objective versus subjective reports

Aantal meldingen



% Objectieve vs Subjectieve meldingen



- Enkele algemene observaties bij meldingen in de financiële sector:
ZIEN WE NOG VOLDOENDE?

- Laten nieuwe indicatoren 'ware subjectiviteit' zien in de financiële sector? "Maar.....red flags?" Of vervalt subjectiviteit als objectief? Ofwel: is automatiseren voldoende?)
- Compleetheid / correctheid meldingen (met name: omschrijving) laat soms nog te wensen over (ook bij objectief! Betalingskenmerk, situatiebeschrijving).
- Maar ook: nieuwe indicatoren laten mogelijk minder zien aan de FIU (bv opnames -> money trail)
-en" nieuwe indicatoren geven nog interpretatieverschillen -> wordt wel juist gemeld? (137/138/139)
 - > verdere versimpeling 'Aruba style' gewenst?!
- Waarom melden sommige sectoren eigenlijk niet of nauwelijks? Zien ze voldoende?
- Weet de compliance manager voldoende van de achtergrond van klanten? (business, relaties, gebeurtenissen...)



Dank voor uw aandacht

Financial Intelligence Unit Curacao

Tel 4626588

Fax 4626522

Email info@fiucuracao.cw
analysis@fiucuracao.cw
supervision@fiucuracao.cw

Web www.fiucuracao.cw



Financial
Intelligence
Unit
Curaçao