



PUBLICATIEBLAD

LANDSBESLUIT, HOUDENDE ALGEMENE MAATREGELEN, van de 18^{de} augustus 2011 ter uitvoering van artikel 13 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties¹

IN NAAM DER KONINGIN!

DE GOUVERNEUR van Curaçao,

In overweging genomen hebbende:

dat het wenselijk is conform artikel 13 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties nadere regels te stellen omtrent de wijze waarop een melding wordt gedaan respectievelijk waarop gegevens en inlichtingen worden gevraagd;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, besloten:

Artikel 1

Het melden van een ongebruikelijke transactie vindt plaats:

- a. door gebruikmaking van het formulier, zoals in bijlagen 1a en 1b bij dit landsbesluit is vastgesteld;
- b. langs elektronische weg door middel van het toekennen van een gebruikersnaam en een daarbij behorend wachtwoord, waarmee de melder van het Meldpunt toegang krijgt tot het webportaal van het Meldpunt om de invoerschermen, zoals in bijlage 2 bij dit landsbesluit zijn vastgesteld, in te vullen.

Artikel 2

Het Meldpunt draagt er zorg voor dat een elektronische melding als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, voldoet aan de maximale betrouwbaarheids- en vertrouwelijkheidseisen, waaronder in ieder geval wordt vereist dat de langs elektronische weg gemelde gegevens worden gecodeerd middels encryptie.

¹ P.B. 2010, no. 41

Artikel 3

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

Gegeven te Willemstad, 18 augustus 2011
F.M.D.L.S. GOEDGEDRAG

De Minister van Financiën, a.i.,
G.F. SCHOTTE

De Minister van Justitie,
E.R. WILSOE

Uitgegeven de 9^{de} september 2011
De Minister van Algemene Zaken,
G.F. SCHOTTE

NOTA VAN TOELICHTING, behorende bij het Landsbesluit, houdende algemene maatregelen, ter uitvoering van artikel 13 van Landsverordening melding ongebruikelijke transacties.

§1. Algemeen

Een ieder die beroeps- of bedrijfsmatig een dienst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (hierna: de Landsverordening) verleent, is verplicht een daarbij verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld te melden aan het Meldpunt (artikel 11, eerste lid, van de Landsverordening).

Ingevolge artikel 13 van de Landsverordening kunnen bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, nadere regels worden gesteld omtrent de wijze waarop een melding moet worden gedaan, respectievelijk nadere gegevens en inlichtingen moeten worden verstrekt. Het betreft hier regels van procedurele aard. Dit Landsbesluit geeft hieraan uitvoering.

§2. Betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid

De elektronische verzending en ontvangst van gegevens door en van een overheidsorgaan of een door de overheid ingestelde orgaan, dienen in voldoende mate beveiligd te zijn. Deze eis wordt tot uitdrukking gebracht door te spreken van betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid. Met de open normen van de betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid wordt in enkele algemene bewoordingen uitdrukking gegeven aan stelsel van nadere beginselen die ieder op een eigen facet van de beveiliging zien. In de literatuur wordt in dit verband wel gesproken van de beginselen van behoorlijk IT-gebruik.²

De volgende aanduidingen geven een goede uitwerking aan de open normen van betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid:

- Authenticiteit = oorsprong van het document: zijn de gegevens werkelijk van de afzender afkomstig?;
- Integriteit = de zekerheid dat gegevens volledig zijn en niet onbevoegdlijk zijn gewijzigd;
- Onweerlegbaarheid = het voorkómen van weerlegbaarheid; onloochenbaarheid;
- Transparantie = de mogelijkheid dat wijzigingen van de gegevens achteraf kunnen worden opgespoord en inzichtelijk kunnen worden gemaakt;
- Beschikbaarheid = toegankelijkheid en bereikbaarheid van het document;
- Flexibiliteit = de mate waarin aan nieuwe of oude gebruikseisen kan worden voldaan;
- Vertrouwelijkheid = exclusiviteit: het document is alleen toegankelijk voor hen voor wie het is bestemd.

Bij elektronisch verkeer zal de overheid of een door de overheid ingestelde orgaan deze beginselen in acht moeten nemen. De mate waarin deze beginselen in acht moeten worden genomen, kan variëren.

Er zijn in theorie drie maten van betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid te onderscheiden:

1. Van maximale betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid is sprake indien de beveiliging geheel conform de maximaal (technische) mogelijkheden plaatsvindt.
2. Van voldoende betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid is sprake indien de veiligheid even groot is vergeleken met de situatie dat er uitsluitend van conventioneel verkeer gebruik zou worden gemaakt.

² Prof. mr. H. Franken, *Beginselen van behoorlijk ICT-gebruik*.

3. Van pro-formabetrouwbaarheid en -vertrouwelijkheid is sprake indien de beveiliging slechts één stap verwijderd is van het bieden van geen enkele beveiliging; zij bestaat bijvoorbeeld uit e (elektronische) mededeling "verboden toegang".

Omdat het Meldpunt privacy gevoelige gegevens ontvangt en verwerkt kan het Meldpunt niet volstaan met het bieden van voldoende veiligheid bij het elektronische verkeer met het Meldpunt, maar dient het Meldpunt de maximale betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid te garanderen. Teneinde deze garantie een wettelijke basis te geven, is artikel 2 in dit landsbesluit opgenomen.

§.3 Advies Sector Financieel beleid

Volgens het advies van de sector Financieel beleid (d.d. 21 maart 2011) heeft deze landsverordening overeenkomstig het Landsbesluit Versterking Budgetdiscipline Land geen budgettaire consequenties.

§4. Advies Raad van Advies

Op 9 juni 2011 heeft de Raad van Advies van Curaçao advies uitgebracht inzake dit landsbesluit (RvA no. RA/19-11-LB).

De Raad juicht toe dat de regering het elektronische verkeer tussen de overheid en de melder wil bevorderen, maar is echter van mening dat de regering meer aandacht moet geven aan de vereisten van voldoende betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid die bij de elektronische verzending van berichten in acht moet worden genomen. Bij het vereiste van voldoende betrouwbaarheid gaat het om voldoende mate van zekerheid dat de melding ook werkelijk afkomstig is van degene die als melder vermeld staat (authenticiteit van de melding). Ook moet volgens de Raad in voldoende mate gewaarborgd worden dat de melding alleen het Meldpunt bereikt en niet door anderen gelezen dan wel onbevoegd gewijzigd kan worden (integriteit van de melding).

Het reikt te ver om in deze nota van toelichting de details op te nemen van de door het Meldpunt ondernomen stappen om te waarborgen dat de melding via elektronische weg voldoet aan de maximale vereisten van betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid. Het moge duidelijk zijn dat niet omschreven kan worden hoe het door het Meldpunt gehanteerde (CORSYS) systeem werkt, omdat deze gegevens betrouwbare gegevens zijn, die er juist toe dienen dat het systeem de nodige waarborgen van bescherming van gegevens biedt. Echter omdat ondergetekenden, evenals de Raad van Advies, onderkennen dat er het elektronische verkeer met de burger op een veilige manier dient te geschieden, is mede ter voldoening aan het advies aan de Raad van Advies artikel 2 in dit landsbesluit, houdende algemene maatregelen, opgenomen.

Ten slotte adviseert de Raad om bij het opstellen van het standaardformulier en de bij het webportaal behorende invoerschermen en informatie ook rekening te houden met de officiële taal of talen die op grond van de Landsverordening officiële talen³ gelden. In reactie op het vorenstaande wordt opgemerkt dat bewust de keuze voor het Engels is gemaakt voor wat betreft het webportaal aangezien het Meldpunt een groot aantal meldplichtige instellingen kent, waarbij de communicatie veelal in het Engels verloopt. Deze invoerschermen kunnen indien daartoe behoefte bestaat te zijner tijd worden opgesteld in het Nederlands.

³ P.B.2007, no. 20.

§5. Artikelsgewijze toelichting

Artikel 1

Volgens de toelichting op artikel 13 van de Landsverordening mogen de nadere regels er niet toe strekken financiële instellingen meer gegevens te laten melden dan waartoe artikel 11, tweede lid, van de Landsverordening hen verplicht. Zij mogen slechts betrekking hebben op de wijze waarop de meldingen moeten worden gedaan.

Hierbij ligt het voor de hand dat een standaardformulier voor de melding wordt ontworpen, zodat de wijze waarop wordt gemeld enigszins wordt geharmoniseerd. In bijlagen 1a en 1b, waar in onderdeel a naar wordt verwezen, is een dergelijk standaardformulier vastgesteld in zowel de Nederlandse als Engelse taal. Daarnaast bestaat de mogelijkheid dat het Meldpunt, in overleg met de betrokken instellingen, ook kan bezien op welke wijze gebruik zou kunnen worden gemaakt van moderne elektronische technieken van informatieoverdracht.

In onderdeel b kan tevens via de elektronische weg een melding worden gedaan. Een melding via de elektronische weg wordt als volgt gerealiseerd. De meldplichtige instelling dient te beschikken over een gebruikersnaam en wachtwoord die door het Meldpunt worden verstrekt. De melder krijgt hiermee autorisatie van het Meldpunt en toegang tot het webportaal van het Meldpunt. Vervolgens dienen de bij het webportaal behorende invoerschermen te worden ingevuld. In bijlage 2 zijn deze invoerschermen, met bijbehorende gebruiksinstructie, vastgesteld. Deze invoerschermen en de daarbij behorende relevante informatie zijn in de Engelse taal opgesteld, aangezien deze taal gangbaar is in het MOT-meldketen. Het Meldpunt kent namelijk een groot aantal meldplichtige instellingen, waarbij de communicatie veelal in het Engels verloopt.

Naast de in de bijlagen 1 en 2 bedoelde formulieren en invoerschermen is het gebruik van andere formulieren en elektronische invoerschermen niet toegestaan voor het doen van meldingen van ongebruikelijke transacties aan het Meldpunt.

Artikel 2

Verwezen wordt naar §2. van deze nota van toelichting. Voorts wordt opgemerkt dat het door het Meldpunt te gebruiken nieuwe meldsysteem, voldoet aan de eisen van betrouwbaarheid en vertrouwelijkheid. Bij dit meldsysteem, CORSYS, is gewaarborgd dat de meldingen alleen het MOT bereiken en niet door anderen gelezen dan wel ingekeken of ‘gehackt’ kunnen worden. CORSYS betreft een verbetering van het oude systeem, dat overigens reeds voldeed aan de eisen van vertrouwelijkheid en betrouwbaarheid. Door gebruik te maken van de Virtuele Token technologie is tevens de gehele meld procedure geëncrypt.

De Minister van Financiën, a.i.,
G.F. SCHOTTE

De Minister van Justitie,
E.R. WILSOE

BIJLAGE 1A behorende bij artikel 1, onderdeel a, van het Landsbesluit, houdende algemene maatregelen, ter uitvoering van artikel 13 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties

Manual Reporting Form

Melderscode	:
Transactienummer:	/.....
Pagina ... van ...	:/.....

Transactie

Eiland transactie:

Transactiesoort:

Indicator 1: Sub 1:

Indicator 2: Sub 2:

Indicator 3: Sub 3:

Stadium: -Uitgevoerd -Voorgenomen

Datum: (e.g. 06 Oct 2011)

Plaats:

Tijdstip::..... (e.g. 14:35)

Van:			Naar:			
Rek. nr.	Valuta:	Bedrag:	Rek. nr.	Valuta:	Bedrag:	Tegenw.
<u>Naf.:</u>						
.....
.....
.....
.....
.....

Situatiebeschrijving:

.....

.....

.....

.....

.....

Melderscode	:
Transactienummer:/.....	
Pagina ... van ...	:/.....

Natuurlijke Persoon 1

Subjecttype: -Opdrachtgever -Begunstigde -Uitvoerder -Tussenpersoon -Begeleider

<u>Eigennaam:</u>	Gehuwde naam:
Voorvoegsels:	Voorvoegsels:
<u>Voornamen:</u>	Rekeningnr:
Straatnaam:	Huisnummer:
Plaats:	(Ei)Land:
<u>Geslacht:</u> <input type="checkbox"/> -Man <input type="checkbox"/> -Vrouw	<u>Geboortedatum:</u>
Geboorteplaats:	Nationaliteit:
<u>Legitimatiebewijs:</u>	
<u>Soort:</u>	<u>Nummer:</u>
<u>Plaats v. uitgifte:</u>	<u>Land v. uitgifte:</u>
Datum v. uitgifte:	

Natuurlijke Persoon 2

<u>Eigennaam:</u>	Gehuwde naam:
Voorvoegsels:	Voorvoegsels:
<u>Voornamen:</u>	Rekeningnr:
Straatnaam:	Huisnummer:
Plaats:	(Ei)Land:
<u>Geslacht:</u> <input type="checkbox"/> -Man <input type="checkbox"/> -Vrouw	<u>Geboortedatum:</u>
Geboorteplaats:	Nationaliteit:
<u>Legitimatiebewijs:</u>	
<u>Soort:</u>	<u>Nummer:</u>
<u>Plaats v. uitgifte:</u>	<u>Land v. uitgifte:</u>
Datum v. uitgifte:	

Melderscode	:
Transactienummer:	/.....
Pagina ... van ... :	/.....

Rechtspersoon 1

Subjecttype: -Opdrachtgever -Begunstigde

Statutaire naam:

Handelsnaam:

Straatnaam:

Huisnummer: Toevoeging:

Kavelnummer: Plaats:

(Ei)Land:

Rechtsvorm:

Rekeningnr:

Aktiviteit:

Kamer van Koophandel:

Registratie nr:

Plaats:

(Ei)land:

Rechtspersoon 2

Subjecttype: -Opdrachtgever -Begunstigde

Statutaire naam:

Handelsnaam:

Straatnaam:

Huisnummer: Toevoeging:

Kavelnummer: Plaats:

(Ei)Land:

Rechtsvorm:

Rekeningnr:

Aktiviteit:

Kamer van Koophandel:

Registratie nr:

Plaats:

(Ei)land:

Attachment:

Melderscode	:.....
Transactienummer:/.....
Pagina ... van ...	:...../.....

Natuurlijke Persoon 1

Subjecttype: -Opdrachtgever -Begunstigde -Uitvoerder -Tussenpersoon -Begeleider

Eigennaam: Gehuwde naam:

Voorvoegsels: Voorvoegsels:

Voornamen: Rekeningnr:

Straatnaam: Huisnummer:

Plaats: (Ei)Land:

Geslacht: -Man -Vrouw Geboortedatum:

Geboorteplaats: Nationaliteit:

Legitimatiebewijs:

Soort: Nummer:

Plaats v. uitgifte: Land v. uitgifte:

Datum v. uitgifte:

Rechtspersoon 1

Subjecttype: -Opdrachtgever -Begunstigde

Statutaire naam:

Handelsnaam:

Straatnaam:

Huisnummer: Toevoeging:

Kavelnummer: Plaats:

(Ei)Land:

Rechtsvorm:

Rekeningnr:

Aktiviteit:

Kamer van Koophandel:

Registratie nr:

Plaats:

(Ei)land:

Attachment:

Reporters Code	:.....
Transaction number:/.....
Page ... of ... :/.....

Natural Person 1

Subject type: -Principal -Beneficiary -Testament -Intermediary -Companion

<u>Last Name:</u>	<u>Married name:</u>
<u>Initials:</u>	<u>Initials:</u>
<u>First Name:</u>	<u>Account Nr.:</u>
<u>Streen Name:</u>	<u>Street Number:</u>
<u>Place:</u>	<u>Country/Island:</u>
<u>Gender:</u> <input type="checkbox"/> -Male <input type="checkbox"/> -Female	<u>Birth Date:</u>
<u>Birth Place:</u>	<u>Nationality:</u>

Identification:

<u>Type:</u>	<u>Number:</u>
<u>Place of Issue:</u>	<u>Country Issued:</u>
<u>Date of Issue:</u>	

Natural Person 1

Subject type: -Principal -Beneficiary -Testament -Intermediary -Companion

<u>Last Name:</u>	<u>Married name:</u>
<u>Initials:</u>	<u>Initials:</u>
<u>First Name:</u>	<u>Account Nr.:</u>
<u>Streen Name:</u>	<u>Street Number:</u>
<u>Place:</u>	<u>Country/Island:</u>
<u>Gender:</u> <input type="checkbox"/> -Male <input type="checkbox"/> -Female	<u>Birth Date:</u>
<u>Birth Place:</u>	<u>Nationality:</u>

Identification:

<u>Type:</u>	<u>Number:</u>
<u>Place of Issue:</u>	<u>Country Issued:</u>
<u>Date of Issue:</u>	

Reporters Code	:.....
Transaction number:/.....
Page ... of ... :/.....

Legal Entity / Person

Subject type: -Principal -Beneficiary

Statutory name:

Business Name:

Street Name:

Street Number: Addition:

Parcel Number: Place:

Country/Island:

Legal Form:

Account Nr:

Business Activity:

Chamber of Commerce:

Registration nr:

Place:

Island:

Legal Entity / Person

Subject type: -Principal -Beneficiary

Statutory name:

Business Name:

Street Name:

Street Number: Addition:

Parcel Number: Place:

Country/Island:

Legal Form:

Account Nr:

Business Activity:

Chamber of Commerce:

Registration nr:

Place:

Island:

Attachment:

BIJLAGE 2 behorende bij artikel 1, onderdeel b, van het Landsbesluit, houdende algemene maatregelen, ter uitvoering van artikel 13 van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties

MOT Web Portal Instructions

Introduction

The new MOT Portal is a web application that allows users to easily and securely report unusual transactions through a regular web browser with an Internet connection.

The users will report unusual transaction through the MOT Web Portal and will receive a physical confirmation (on paper) that the specific transactions were received by MOT.

MOT will also inform the reporting organization whenever a reported transaction is forwarded to the authorities for further investigation.

Security

The protection of information is of the highest importance and therefore the MOT Web portal is highly secured. The MOT Web Portal utilizes so-called two factor authentication with Virtual Tokens and the transmission is protected through an encrypted SSL channel.

Users are only allowed to access the portal through one device (computer). The system identifies the user with his login information and the unique characteristics of his device. User access will be organized by the MOT Portal Support Team through the organization's intermediary contact person.

Logging in

The log in process differs depending on your situation:

- Returning user, regular log in

If the user has previously logged in the MOT Portal the login procedure is simple. The user will have to enter his password and after the system correctly identifies the device/computer, the user will have to enter a token number that is displayed on the screen.

- Returning user, new system characteristics

In the case where the user's situation has changed, for example, the user moved to a new computer or the browser has changed, he will have to re-register his device.

This is a simple procedure where the system will automatically send a token number to the user's email address

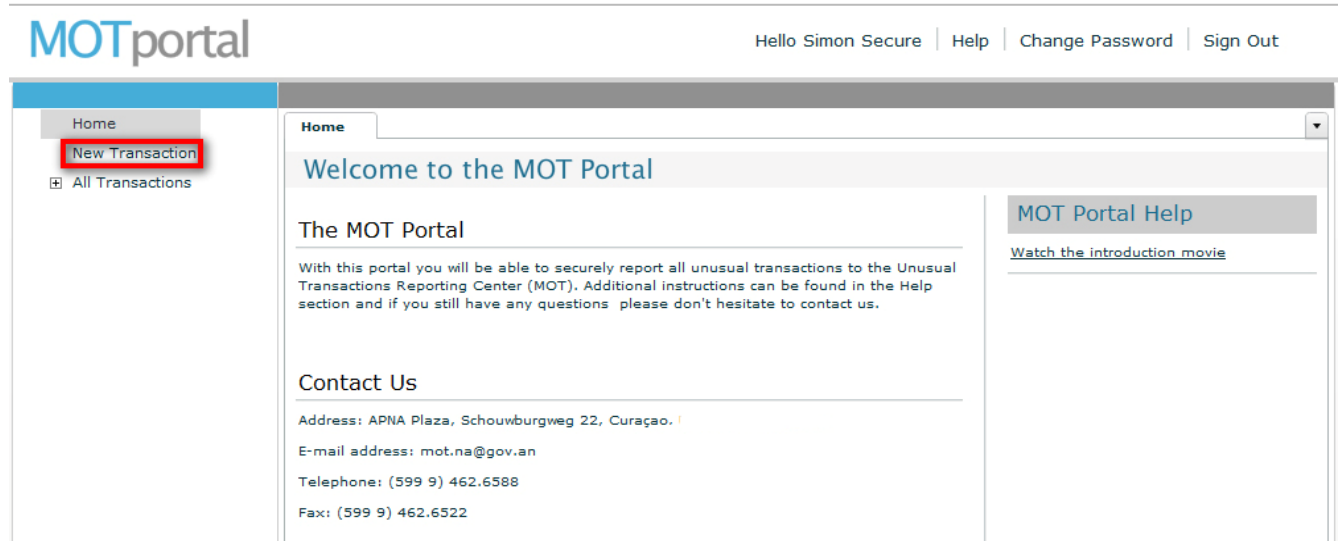
- New user, first time login

After receiving the login credentials from the MOT Portal Support Team, the user needs to log in for the first time. This procedure is a simple procedure where the user is fully guided through the process.

First the user has to login the portal using the credentials provided. Next the user will have to register the device and an email address which completes the login procedure for new users.

Reporting a new Unusual Transaction

To report a new Unusual transaction to MOT, click on 'New Transaction' in the left menu.



The following form will appear:

The screenshot shows the 'Unusual Transaction Report' form. At the top, it says 'Unusual Transaction Report' and 'Status: New'. Below this is a 'General Information' section with fields for 'Transaction Number', 'Transaction Type', 'Stage' (with radio buttons for 'Disabled' and 'Intended'), 'Date/Time', 'Location', and 'Island'. The 'Indicators' section has three rows, each with 'Indicator' and 'Sub' dropdown menus and 'Select...' buttons. The 'Transaction Detail' section contains a table with columns: 'Account From', 'Amount', 'Currency', 'Account To', 'Amount', 'Currency', and 'ANG Equivalent'. The 'Subject Information' section has a table with columns: 'Type', 'Name', and 'Subject Type'. The 'Unusual Activity Narrative' section has a text area for 'Description of the situation'. The 'Attachments' section has a table with columns: 'File Name' and 'Size', and buttons for 'Upload Attachment' and 'Remove Attachment'. At the bottom, there are buttons for 'Submit to MOT', 'Save', 'Close', and 'Save & Close'.

General Information

Zooming in the different sections the first section describes general information.

Home New Transaction

Unusual Transaction Report

Status: New Created on 05-10-2010 by Simon Secure

General Information

Transaction Number:

Transaction Type:
 ▼

Stage:
 Executed Intended

Date/Time: **Location:** **Island:** ▼

In this section the user will have to specify the type of transaction and whether the transaction actually took place and was executed or that it was only intended. Furthermore the date, time and location need to be filled in.

Indicators

The following section requires the specification of the MOT indicators.

Indicators

Indicator 1: <input type="text"/> ▼	Sub 1: <input type="button" value="Select.."/>
Indicator 2: <input type="text"/> ▼	Sub 2: <input type="button" value="Select.."/>
Indicator 3: <input type="text"/> ▼	Sub 3: <input type="button" value="Select.."/>

Transaction Detail

The next section requires the user to provide details on the transaction like the amount, currency and the accounts involved.

Transaction Detail

Add Transaction **Delete**

Account From	Amount	Currency	Account To	Amount	Currency	ANG Equivalent

Subject Information

The next section allows for specification of the subject information and their roles in the transaction.

Subject Information

Add Subject **Delete**

Type	Name	Subject Type

Description

It is required to provide MOT with a description of the situation.

Unusual Activity Narrative

Description of the situation:

Attachments

Optionally the user can upload one or more attachments in order to provide more detailed information to MOT

Attachments

File Name	Size

Upload Attachment

Remove Attachment

Submit

Finally, the user can submit the report to MOT for further processing or can save it for a submission at a later stage.

Submit to MOT

Save

Close

Save & Close