

Procedure Inspecties Toezicht FIU Suriname

Ingevolge artikel 22a lid 2 Wet MOT is de afdeling Toezicht van FIU Suriname bevoegd informatie op te vragen bij elke niet-financiële dienstverlener zo vaak als zij dit nodig acht.

Ter uitvoering van een adequaat beleid dienen de niet-financiële dienstverleners een AML/CFT compliance programma op te stellen dat afgestemd is op de aard en omvang van het bedrijf.

Dit moet *minimaal* de volgende aspecten omvatten:

- Aanstellen van een Compliance Officer
- Registratie van de Compliance officer middels het FIU registratieformulier
- Compliance beleid en procedures schriftelijk vast te stellen
- Procedures implementeren om het vastgesteld beleid en compliance procedures te evalueren op hun effectiviteit. De evaluaties dienen eveneens gedocumenteerd te worden.
- Opstellen van een AML/CFT trainingsprogramma voor het personeel
- Het voeren van de Risk-Based Approach

OFF-SITE INSPECTIE

Bij een off-site inspectie kan de afdeling toezicht FIU Suriname deze informatie/documenten opvragen. Tevens is er voor de off-site procedure een vragenlijst opgemaakt die door de Onder Toezicht Gestelde niet – financiële instellingen (OTG) telefonisch beantwoord dient te worden. Na screening worden eventuele aanbevelingen/instructies per schrijven gericht naar de OTG.

ON-SITE INSPECTIE

Hieronder een uiteenzetting van de procedure bij de on- site inspectie voor de OTG:

1. Telefonische afspraak OTG

- De Examiner neemt telefonisch contact op met de Compliance Officer van de OTG teneinde in onderling overleg de datum/tijdstip voor de on-site inspectie vast te stellen.

2. Opstellen bevestigingsbrief

- Na het telefonisch contact wordt een bevestigingsbrief verzonden aan de OTG waarin de afspraak van de on-site inspectie wordt bevestigd. Eventuele bijzonderheden worden tevens opgenomen in deze brief.
- Er is een **standaard bevestigingsbrief** voor **on-site** inspecties

3. Versturen bevestigingsbrief en FIU Compliance Vragenlijst

- De bevestigingsbrief wordt verzonden **binnen 5 dagen** na het telefonisch contact met de OTG.
- Ter voorbereiding van de on-site inspectie wordt als bijlage bij de bevestigingsbrief een **FIU Compliance Vragenlijst** verzonden aan de OTG, ter invulling en retournering aan de afdeling Toezicht FIU Suriname, binnen een vastgesteld termijn.

4. Uitvoering On-site Inspectie

- De on-site inspectie bestaat uit 3 onderdelen te weten:
 - a. Algemeen introductiegesprek**
Hierbij wordt onder andere de taken / bevoegdheden van de afdeling Toezicht belicht en de geheimhoudingsplicht wordt benadrukt.

b. Bespreking FIU Compliance Vragenlijst

De FIU Compliance Vragenlijst bestaat uit 9 onderdelen te weten:

- Onderdeel A: Gegevens van de dienstverlener
- Onderdeel B: Bedrijfsactiviteiten
- Onderdeel C: Implementatie compliance beleid
- Onderdeel D: Compliance officer
- Onderdeel E: Compliance beleid en procedures
- Onderdeel F: Evaluatie van het compliance beleid en de procedures
- Onderdeel G: Doorlopende compliance training
- Onderdeel H: Risicogeoriënteerde benadering cliëntenbestand
- Onderdeel I: Het melden

Tijdens de on-site inspectie wordt nagegaan als de OTG deze aspecten naleeft, met inactneming van de AML/CFT wetgeving en FIU Richtlijnen.

- c. Bespreking voorlopige bevindingen en afspraken**

5. Opstellen Concept Inspectie Rapport ten behoeve van de OTG

Het Concept Inspectie Rapport bevat ondermeer:

- de bevindingen van de Examiners;
- toelichting van de Compliance Officer op de aspecten opgenomen in de FIU Compliance Vragenlijst;
- Conclusie
- Aanbevelingen
- Actieplan voor de OTG met deadlines

6. Vaststelling Definitief Inspectie Rapport ten behoeve van de OTG

De Compliance Officer heeft de gelegenheid **binnen 1 maand schriftelijk** te reageren op het Concept Inspectie Rapport. Indien geen schriftelijke reactie betreffende kanttekeningen des instellings worden ontvangen binnen voormeld termijn, wordt het rapport als definitief worden beschouwd.