



2022

**STAATSBLAD
VAN DE
REPUBLIEK SURINAME**

No. 138

WET van 19 november 2022, houdende vaststelling van regels inzake het voorkomen en bestrijden van money laundering en de financiering van terrorisme. (Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorismedfinanciering (WMTF))

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,

In overweging genomen hebbende, dat - in het kader van het harmoniseren van de Surinaamse wetgeving aan de internationale eisen - het wenselijk is de regels gericht op het voorkomen en bestrijden van money laundering en de financiering van terrorisme te verscherpen, te moderniseren en opnieuw vast te stellen;

Heeft, de Staatsraad gehoord, na goedkeuring door De Nationale Assemblée, bekrachtigd de onderstaande wet:

**HOOFDSTUK 1
INLEIDENDE BEPALINGEN**

§ 1.1. BEGRIPSBEPALINGEN EN REIKWIJDTE BEPALINGEN

Artikel 1

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

- a. dienstverlener: een financiële, niet-financiële of virtuele activadiensverlener, zijnde een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welk geen rechtspersoon is, die beroeps- of bedrijfsmatig diensten verleent;
- b. diensten: financiële, niet-financiële of virtuele activa diensten genoemd onder c, d en e;

- c. financiële diensten: het beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Suriname verrichten van één of meer van de volgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt:
1. het in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, edele metalen en andere waarden;
 2. het openstellen van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;
 3. het verhuren van safe-loketten;
 4. het verrichten van uitbetalingen terzake het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
 5. het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
 6. het crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;
 7. het aan- en verkopen van SRD's of vreemde valuta;
 8. het verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen;
 9. het ter beschikking krijgen van gelden, direct of op termijn opvorderbaar, al dan niet in de vorm van spaargelden of tegen uitgifte van één of meer soorten schuldbewijzen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen;
 10. het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
 11. het verstrekken van leningen;

12. financial leasing, met uitzondering van consument gerelateerde leasing;
 13. het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, travellers cheques, betaalopdrachten, elektronische en niet-elektronische postwissels en elektronisch geld;
 14. het verstrekken van financiële garanties en het stellen van borgtochten;
 15. het verlenen van diensten ter zake van een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde, die gelijk is aan of meer bedraagt dan een bij Staatsbesluit vast te stellen bedrag;
 16. de handel in:
 - a) instrumenten van de geldmarkt zoals cheques, wissels en derivaten;
 - b) overdraagbare effecten;
 - c) termijnmarktgoederen;
 17. het deelnemen in effectenzaken en financiële dienstverlening in verband daarmee;
 18. het in bewaring nemen en het beheren van contante of liquide effecten ten behoeve van derden;
 19. andere vormen van het investeren, administreren of beheren van fondsen of geld ten behoeve van derden.
- d. niet-financiële diensten:
- het beroeps- of bedrijfsmatig, in of vanuit Suriname, verrichten van één of meer van de volgende activiteiten voor of ten behoeve van een cliënt:
1. het inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties, als externe registeraccountant, externe accountant-administratie, consulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar;

2. het geven van advies dan wel het verlenen van bijstand als advocaat, notaris of kandidaat-notaris, accountant, belastingadviseur dan wel als deskundige op juridisch, fiscaal of administratief gebied, dan wel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf, zelfstandig onafhankelijk werkzaamheden verrichten, in verband met:
 - a. het aan- en verkopen van onroerende zaken;
 - b. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
 - c. het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
 - d. het oprichten, exploiteren of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
 - e. het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
 - f. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.
 - g. het ter beschikking stellen van een statutaire zetel, zakelijk adres correspondentie- of administratief adres;
 - h. het optreden als genomineerd aandeelhouder of het organiseren dat andere personen als zodanig kunnen optreden.
3. handelen in of bemiddelen bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiques, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
4. handelen in goud en andere edele metalen en edelstenen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan een bij staatsbesluit vast te stellen bedrag;

5. handelen in motorrijtuigen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan een bij staatsbesluit vast te stellen bedrag;
 6. aanbieden van kansspelen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan een bij staatsbesluit vast te stellen bedrag;
- e. virtuele activa-diensten:
- het beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Suriname verrichten van één of meer van de volgende activiteiten voor of ten behoeve van een cliënt:
1. uitwisseling tussen virtuele activa en fiat valuta's;
 2. uitwisseling tussen een of meer andere vormen van converteerbare virtuele activa;
 3. overdracht van virtuele activa, middels het uitvoeren van een transactie, waarbij virtueel activa verplaatst van het ene virtuele activa adres of rekening naar een andere;
 4. bewaring en/of administratie van virtuele activa of instrumenten die controle over virtuele activa mogelijk maken;
 5. deelname aan en verlening van financiële diensten in verband met het aanbod van een emittent en/of verkoop van een virtuele activa.
- f. toezichthouder: de instituten genoemd in artikel 38 lid 1.
- g. cliënt: degene zijnde een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welk geen rechtspersoon is, met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan, alsook degene die een transactie laat uitvoeren, of ten behoeve van wie een dienst wordt verleend. In geval een dienst, als bedoeld onder c, punt 5 wordt verleend, wordt daaronder begrepen degene die de premie betaalt, alsook de begunstigde;

- h. transactie: een handeling of samenstel van handelingen van, of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van één of meer diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt, heeft kennis genomen;
- i. ongebruikelijke transactie: een transactie die op grond van een bij staatsbesluit vast te stellen bedrag, als ongebruikelijk wordt aangemerkt;
- j. melding: een melding als bedoeld in artikel 29 lid 1;
- k. FIU Suriname: de Financial Intelligence Unit Suriname als bedoeld in artikel 23;
- l. terroristisch misdrijf: een misdrijf als bedoeld in artikel 113b van het Wetboek van Strafrecht;
- m. financiering van terrorisme:
1. het opzettelijk verstrekken of inzamelen van geldmiddelen of andere vermogensbestanddelen of inlichtingen, op welke wijze dan ook, middellijk of onmiddellijk, dan wel het verzamelen, verwerven, voorhanden hebben, vervaardigen, invoeren, doorvoeren of uitvoeren van voorwerpen, stoffen, informatiedragers, ruimten of vervoermiddelen, met het oogmerk dat deze worden gebruikt of in de wetenschap dat zij, geheel of gedeeltelijk, zullen worden gebruikt door een terroristische organisatie, of door een terrorist die alleen handelt, voor het plegen van een terroristisch misdrijf en zelfs zonder enige band met een bepaalde terroristisch misdrijf.
 2. het financieren van reizen van personen die afreizen naar een andere staat dan hun staat van vestiging of nationaliteit met het oog op het plegen, plannen of voorbereiden van of

deelnemen aan terroristische misdrijven of het geven of ontvangen van terroristische training.

- n. shellbank: een bank die niet fysiek aanwezig is in het land waarin ze gevestigd is en een vergunning heeft en die niet gelieerd is aan een gereguleerde financiële groep die onderworpen is aan effectief toezicht op geconsolideerde basis;
- o. correspondent-bankrelatie: het verlenen van bankdiensten door een bank als correspondent aan een andere bank als respondent, met inbegrip van het verstrekken van een lopende of andere passiefrekening en aanverwante diensten, zoals contanten beheer, internationale geldovermakingen, verwerking van cheques, transit rekeningen en valutawissel diensten;
- p. identificeren: het opgave laten doen van de identiteit;
- q. verifiëren van de identiteit: het vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit middels betrouwbare, onafhankelijke brondocumenten, gegevens of informatie;
- r. zakelijke relatie: een professionele of commerciële relatie tussen enerzijds een dienstverlener en anderzijds een cliënt, die verband houdt met de bedrijfs- of beroepsmatige activiteiten van die dienstverlener en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren;
- s. money laundering: een misdrijf als bedoeld in de artikelen 1 en 3 van de Wet Strafbearstelling Money Laundering;
- t. uiteindelijk belanghebbende: de natuurlijke persoon die de uiteindelijke of werkelijke eigenaar is van, of zeggenschap heeft over een cliënt, en/of de natuurlijke persoon

namens wie een transactie wordt verricht. Het begrip omvat tevens de persoon die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefent over een rechtspersoon, of enig ander ondernemingsvorm welk geen rechtspersoon is.

- u. bevoegde autoriteiten:
- alle overheidsinstanties in Suriname die in hun wettelijke taakstelling de bestrijding van money laundering en/of financiering van terrorisme hebben, waaronder in ieder geval:
1. de FIU Suriname;
 2. de toezichthouders als bedoeld in artikel 38 lid 1;
 3. autoriteiten met bevoegdheden om money laundering, aangewezen strafbare feiten en financiering van terrorisme te onderzoeken en/of te vervolgen, alsook de autoriteiten bevoegd voor het in beslag nemen/bevriezen en verbeurdverklaren van criminele opbrengsten;
 4. autoriteiten die rapporten ontvangen over grensoverschrijdend transport van valuta en verhandelbare instrumenten aan toonder.
- v. aangewezen categorieën van strafbare feiten:
- door de Financial Action Task Force aangewezen categorieën van strafbare feiten, zoals vastgesteld in:
1. het Wetboek van Strafrecht, Tweede Boek:
 - deelnemen aan een criminele organisatie en georganiseerde afpersing;
 - terrorisme;
 - financiering van terrorisme;
 - mensenhandel en het smokkelen van migranten;
 - seksuele uitbuiting met inbegrip van seksuele uitbuiting van kinderen;
 - illegale wapenhandel;
 - illegale handel in gestolen en andere goederen;
 - fraude;

- valsmunterij;
 - namaak van producten en product piraterij;
 - milieu criminaliteit;
 - moord, doodslag en zware mishandeling;
 - ontvoering, wederrechtelijk vrijheidsberoving en gijzeling;
 - roof en diefstal;
 - afpersing;
 - vervalsing;
 - piraterij;
 - 2. de Wet Verdovende Middelen:
 - illegale handel in verdovende middelen en psychotrope stoffen;
 - 3. de Vuurwapenwet:
 - illegale wapenhandel;
 - 4. de Anti-Corruptiewet:
 - corruptie en omkoping;
 - 5. de Wet Auteursrecht:
 - namaak van producten en productpiraterij;
 - 6. de Belastingwetgeving:
 - smokkel (onder meer douanerechten, accijnzen en belastingen);
 - fiscale misdrijven (directe belastingen en indirecte belastingen);
 - 7. de Wet Kapitaalmarkt:
 - handel met voorkennis en markt manipulatie.
- w. cliëntenonderzoek: het onderzoek als bedoeld in artikel 7 lid 2;
- x. politiek prominente persoon: een persoon die een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed in het buitenland of binnenland, of een prominente functie of positie binnen een internationale organisatie bekleedt of heeft bekleed;
- y. non-profit organisatie: een rechtspersoon, of enig ander samenwerkingsvorm welk geen rechtspersoon is, die zich in eerste instantie bezig houdt met het aantrekken of toekennen van middelen voor

liefdadige, religieuze, culturele, opvoedkundige, sociale of broederlijke doeleinden of voor het verrichten van andere vormen van zogenoemde goede werken.

- z. transit rekening: een door een betrokken bank gehouden correspondenten rekening bij een bank waartoe derde partijen rechtstreeks toegang hebben voor de uitvoering van transacties ten behoeve van zichzelf;
- aa. virtuele activa: een digitale weergave van waarden die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;
- bb. begunstigde: een natuurlijke persoon, rechtspersoon, of enig andere ondernemingsvorm welke geen rechtspersoon is of categorie van personen aan wie de uitkering ingevolge een verzekeringspolis worden uitbetaald wanneer/ indien zich een verzekerde gebeurtenis voordoet die in de polis wordt gedekt;
- cc. financiële groep: een groep die bestaat uit een moedermaatschappij of een ander type rechtspersoon die controle- en coördinatie functies uitoefent over de rest van de groep voor de toepassing van groepstoezicht op grond van de kernbeginselen, samen met bijkantoren en/of dochterondernemingen die onderworpen zijn aan beleidslijnen en -procedures voor het bestrijden van money laundering en financiering van terrorisme op groepsniveau;

- dd. buitenlandse counterpart: een buitenlandse bevoegde autoriteit die soortgelijke verantwoordelijkheden en functies uitoefent met betrekking tot de gevraagde samenwerking;
- ee. financiering van proliferatie van massavernietigingswapens: de financiering van proliferatie massavernietigingswapens, zoals bepaald in relevante resoluties van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties;
- ff. risico: het geheel van dreigingen, kwetsbaarheden en gerelateerde gevolgen van money laundering en financiering van terrorisme waarmee de staat, de bevoegde autoriteiten en de dienstverleners worden geconfronteerd;
2. Als dienst wordt niet aangemerkt werkzaamheden als bedoeld in lid 1 onder d sub 2, die verband houden met de bepaling van de rechtspositie van een cliënt, diens vertegenwoordiging in rechte, het geven van advies voor, tijdens, en na een rechtsgeding, of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, voor zover verricht door een advocaat, notaris of kandidaat-notaris.
3. Het verlenen van diensten met betrekking tot virtuele activa's zal plaatsvinden uitsluitend onder voorwaarden nader bij wet te bepalen.

§ 1.2. RISICOMANAGEMENT

Artikel 2

Ter voorkoming van money laundering en financieren van terrorisme hanteert een dienstverlener een op risico gebaseerd programma, dat de nodige gedragslijnen, procedures en maatregelen omvat om te kunnen voldoen aan overeenkomstig de bij of krachtens deze wet gestelde regels betreffende risico beheer, interne controle maatregelen, cliëntenonderzoek, gegevens bewaring en het melden van ongebruikelijke transacties.

Artikel 3

1. Een dienstverlener neemt maatregelen om haar risico's op money laundering en de financiering van terrorisme periodiek te identificeren en te beoordelen, waarbij de maatregelen in verhouding staan tot de aard en de omvang van de dienstverlener.
2. Bij het vaststellen en beoordelen van de risico's, bedoeld in het eerste lid, houdt de dienstverlener in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden. Dienstverleners betrekken hierbij ook de uitkomsten van de nationale en sectorale risico analyses.
3. Een dienstverlener treft adequate maatregelen ter identificatie en beoordeling van de risico's op money laundering en de financiering van terrorisme die kunnen ontstaan door de ontwikkeling en het gebruik van nieuwe technologieën, producten en handelspraktijken, inclusief nieuwe dienstverlening mechanismen. Deze risicobeoordeling zal uitgevoerd worden voorafgaande aan de introductie of het gebruik van dergelijke technologieën, producten en handelspraktijken.
4. Een dienstverlener legt het beoordelingsproces en de resultaten van het identificeren en beoordelen van haar risico's vast, houdt deze actueel en verstrekt deze resultaten desgevraagd aan de toezichhoudende autoriteit.

Artikel 4

1. Een dienstverlener beschikt over gedragslijnen, procedures en maatregelen om de overeenkomstig artikel 3 geïdentificeerde risico's op money laundering en de financiering van terrorisme en de risico's die zijn geïdentificeerd in de nationale risicobeoordeling te beperken en effectief te beheersen. Verscherpte maatregelen zullen worden genomen ter beheersing en beperking van geïdentificeerde hogere risico's.
2. De gedragslijnen, procedures en maatregelen, bedoeld in het lid 1, zijn evenredig aan de aard en de omvang van de dienstverleners organisatie en activiteiten en hebben ten minste betrekking op de naleving van de bepalingen in hoofdstuk 1, paragrafen 1.2 en 1.3, hoofdstuk 2, paragrafen 2.1 tot en met 2.4, en hoofdstuk 3, paragraaf 3.2.

3. De gedragslijnen, procedures en maatregelen behoeven de goedkeuring van het senior management of te wel de personen die op het hoogste niveau het dagelijks beleid van de dienstverlener bepalen.
4. Een dienstverlener draagt zorg voor een systematische toetsing van de gedragslijnen, procedures en maatregelen en draagt waar nodig zorg voor een bijstelling hiervan.
5. De toezichthouders stellen nadere regels vast betreffende de identificatie, beoordeling, beheersing en beperking van de risico's van money laundering en financiering van terrorisme.

§ 1.3 INTERNE CONTROLE MAATREGELEN

Artikel 5

1. Een dienstverlener stelt een onafhankelijke en effectieve compliance functie in overeenkomstig het type en de omvang van de dienstverleners organisatie en activiteiten.
2. De compliance functie genoemd onder lid 1 is verantwoordelijk voor het ontwikkelen van compliance programma's ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme.
3. De toezichthouders stellen nadere regels vast betreffende de compliance programma.

Artikel 6

1. Een dienstverlener die deel uitmaakt van een groep past de op het niveau van de groep geldende gedragslijnen en procedures ter preventie van money laundering en het financieren van terrorisme op effectieve wijze toe, voor zover die voldoen aan de bij of krachtens deze wet gestelde regels.
2. De dienstverlener draagt tevens zorg voor een effectieve toepassing van de in het eerste lid bedoelde gedragslijnen en procedures door haar bijkantoren of meerderheidsdochterondernemingen.
3. Onder de gedragslijnen en procedures, bedoeld in de leden 1 en 2, worden in ieder geval verstaan gedragslijnen en procedures inzake de onderwerpen als bedoeld in artikel 2 en inzake het delen van informatie binnen de groep, voor zover deze gegevens en informatie betrekking hebben op het voorkomen van money laundering en de financiering van terrorisme.

HOOFDSTUK 2 BEPALINGEN BETREFFENDE CLIËNTENONDERZOEK

§ 2.1. Cliëntenonderzoek

Artikel 7

1. De dienstverlener is verplicht ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme een cliëntenonderzoek te verrichten.
2. Het cliëntenonderzoek omvat de volgende maatregelen:
 - a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren met behulp van betrouwbare, onafhankelijke documenten, gegevens of informatie;
 - b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en adequate maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren gebruik makende van relevant informatie of data verkregen uit betrouwbare bron, zodanig dat de dienstverlener van de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende overtuigd is. Indien de cliënt een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welke geen rechtspersoon is, dient de dienstverlener op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;
 - c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
 - d. voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de dienstverlener heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de herkomst van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
 - e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;
 - f. adequate maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde;
 - g. in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld onder e, en de derde, bedoeld onder f, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

3. Een dienstverlener verricht het cliëntenonderzoek, indien:
 - a. zij in of vanuit Suriname een zakelijke relatie aangaat;
 - b. zij in of vanuit Suriname een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt of indien uit twee of meer transacties enig verband bestaat met een gezamenlijke waarde, welke bij staatsbesluit wordt vastgesteld;
 - c. zij in of vanuit Suriname een incidentele transactie verricht zijnde een buitenlandse elektronische geldovermaking ter waarde van ten minste \$ 1000 of € 1000 (Duizend Amerikaanse Dollar of Duizend Euro);
 - d. er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij money laundering of financieren van terrorisme;
 - e. zij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt; of
 - f. het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij money laundering of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft.
4. Het bepaalde in lid 3 is van overeenkomstige toepassing, indien het bedrag van een transactie kleiner is dan het bedrag welk als indicator bij Staatsbesluit wordt vastgesteld, doch de transactie gelet op haar aard, als een ongebruikelijke kan worden aangemerkt en deel uitmaakt van een geheel van met elkaar samenhangende transacties.

Artikel 8

1. Dienstverleners voldoen aan artikel 7 lid 2, onder a, b en c, voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 7 lid 3, onder b en c, wordt uitgevoerd.
2. In afwijking van het bepaalde in lid 1 kan:
 - a. een dienstverlener de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende verifiëren tijdens de zakelijke relatie, indien dit noodzakelijk is om de dienstverlening niet te verstoren en er weinig risico voor money laundering of financiering van terrorisme bestaat; in dat geval verifieert de dienstverlener de identiteit zo spoedig mogelijk na het eerste contact met de cliënt;

- b. een dienstverlener die een levensverzekeraar is, de begunstigde van een polis identificeren en de identiteit verifiëren nadat de zakelijke relatie is aangegaan; in dat geval vindt het identificeren en het verifiëren van de identiteit plaats op of voor het tijdstip van uitbetaling, dan wel op of voor het tijdstip waarop de begunstigde zijn rechten krachtens de polis wil uitoefenen;
 - c. een dienstverlener die een bank is, een rekening openen voordat de verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden, indien zij waarborgt dat deze rekening niet kan worden gebruikt voordat de verificatie heeft plaatsgevonden;
 - d. een dienstverlener die een notaris en of kandidaat-notaris is, de identiteit van de cliënt en die van de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt verifiëren op het moment dat identificatie is vereist.
3. Ingeval een dienstverlener een redelijk vermoeden heeft dat een cliënt betrokken is bij money laundering of het financieren van terrorisme, en de uitvoering van het cliëntenonderzoek ertoe zou kunnen leiden dat de cliënt kennis krijgt van dat vermoeden, mag de dienstverlener het cliëntenonderzoek beëindigen. De dienstverlener is verplicht een melding te doen aan FIU Suriname als bedoeld in artikel 29.

Artikel 9

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 8 lid 2, is het een dienstverlener verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren, indien hij geen cliëntenonderzoek heeft verricht, hij niet in staat is om het cliëntenonderzoek uit te voeren of het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het in artikel 7 beoogde resultaat.
2. Indien een dienstverlener na het aangaan van een zakelijke relatie niet langer kan voldoen aan het gestelde in artikel 7, beëindigt hij onverwijld deze zakelijke relatie en doet een melding als bedoeld in artikel 29.

Artikel 10

1. Een dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek af op de risicogevoeligheid voor money laundering en financiering van terrorisme van de cliënt. Hij stelt daartoe een risicoprofiel op van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende. Een dienstverlener doet al het nodige ter verkrijging van informatie ter vaststelling van de identiteit van degenen ten behoeve van wie diensten worden verleend.

2. Indien de cliënt een natuurlijk persoon is wordt met informatie ter vaststelling van de identiteit zoals vermeld in lid 1 onder andere bedoeld: de geslachtsnaam, de voornamen, het adres, de woonplaats, het telefoonnummer, de geboortedatum, de nationaliteit; tevens worden vastgelegd de aard, het nummer, de datum en de plaats van uitgifte van de documenten aan de hand waarvan de identiteit is vastgesteld.
3. De verificatie van de vastgestelde identiteit vindt plaats met behulp van de volgende documenten:
 - a. een geldig rijbewijs, of
 - b. een geldige identiteitskaart, of
 - c. een geldig paspoort.
4. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, die van rechtswege onbekwaam is de met de dienst verband houdende rechtshandelingen te verrichten, kan de dienstverlener volstaan met het vaststellen van de identiteit van degene die daarbij als wettelijke vertegenwoordiger in de zin van het Burgerlijk Wetboek van Suriname optreedt.

Artikel 11

1. Indien de cliënt is een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welke geen rechtspersoon is, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel uit het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken dan wel met behulp van een door een in Suriname gevestigde notaris opgemaakte akte. In dit uittreksel of deze akte zijn in elk geval de volgende gegevens opgenomen:
 - a. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, en bewijs van bestaan;
 - b. de beslissingsbevoegden van de rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welke geen rechtspersoon is, als ook de namen van de relevante personen met een bestuurs- en directiefunctie binnen de rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welke geen rechtspersoon is;
 - c. het adres, de plaats en het land van statutaire vestiging en – indien anders – de voornaamste plaats waar de activiteiten worden ontplooid.
 - d. van degenen die de rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welke geen rechtspersoon is, bij de dienstverlener vertegenwoordigen: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats en het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld.

2. Indien de cliënt een publiekrechtelijke rechtspersoon is, kan de identiteit tevens worden vastgesteld door een verklaring van het bestuursorgaan, indien het een Surinaamse publiekrechtelijke rechtspersoon betreft, of een verklaring van het bevoegde gezag, indien het een buitenlandse publiekrechtelijke rechtspersoon betreft. In deze verklaring, die blijkens haar dagtekening niet langer dan zes maanden tevoren mag zijn afgegeven, zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:
 - a. de datum van afgifte;
 - b. van de rechtspersoon:
de naam, de wettelijke regeling of het besluit waaraan de publiekrechtelijke rechtspersoon zijn rechtspersoonlijkheid ontleent, het adres, de plaats en het land van vestiging;
 - c. van degenen die de rechtspersoon bij de dienstverlener vertegenwoordigen:
de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats, de functie, het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld, alsmede het document op grond waarvan de bevoegdheid tot het vertegenwoordigen van de publiekrechtelijke rechtspersoon ten aanzien van de betreffende dienst bestaat;
 - d. van degene die de verklaring namens het bestuursorgaan dan wel het bevoegde gezag afgeeft: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en de functie.
3. Bij staatsbesluit kunnen nadere regelingen worden gegeven ter uitvoering van het cliëntenonderzoek.

Artikel 12

1. Onverminderd diens eigen verantwoordelijkheid, kan een dienstverlener bij het uitvoeren van het cliëntenonderzoek als bedoeld in artikel 7 lid 2 onder a tot en met c en e tot en met g, zich beroepen op een cliëntenonderzoek gedaan door een tussenpersoon of derde, indien aan de onderstaande criteria is voldaan:
 - a. de tussenpersoon of derde is ook onderworpen aan de betreffende vereisten tot het doen van cliëntenonderzoek en heeft maatregelen genomen ter naleving van deze vereisten en de vereisten tot bewaring van gegevens;

- b. de tussenpersoon of derde staat onder toezicht op de regels ter uitvoering van de het doen van cliëntenonderzoek in het land van herkomst van de tussenpersoon of derde;
 - c. de tussenpersoon of derde onmiddellijk informatie geeft over de verrichte maatregelen tot het doen van cliëntenonderzoek en het bewaren van gegevens;
 - d. de dienstverlener direct beschikt over de nodige informatie betreffende de identiteit van de cliënt en uiteindelijk belanghebbende en over de gegevens betreffende de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt, en het doel en beoogd aard van de zakelijke relatie, en
 - e. zich er van overtuigd dat de tussenpersoon of derde op verzoek direct kopieën zal maken van de relevante cliënteninformatie.
2. De uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de in artikel 7 lid 2 bedoelde maatregelen ligt bij de dienstverlener die een beroep doet op de derde partij.

§2.2 Vereenvoudigd cliëntenonderzoek

Artikel 13

1. In afwijking van artikel 7 kan een dienstverlener, gebaseerd op een adequate beoordeling van de risico's, een vereenvoudigd cliëntenonderzoek verrichten indien een zakelijke relatie of transactie naar haar aard een laag risico op money laundering of financiering van terrorisme met zich brengt. De vereenvoudigde maatregelen dienen evenredig te zijn aan de lagere risicofactoren.
2. Het vereenvoudigd cliëntenonderzoek kan worden toegepast:
 - a. ten aanzien van de volgende cliënten:
 - 1° de Surinaamse overheid en andere in Suriname ingestelde publiekrechtelijke rechtspersonen;
 - 2° naamloze vennootschappen waarvan alle aandelen in handen zijn van de Staat.

- b. indien zij een transactie uitvoeren of zakelijke relatie aangaan met betrekking tot:
- 1° een levensverzekeringsovereenkomst waarvan de op jaarbasis verschuldigde premie of waarvan het bedrag van de eenmalige premie niet meer is dan het bij staatsbesluit vast te stellen bedrag;
 - 2° een pensioen of vergelijkbare regeling die een ouderdomsvoorziening beoogt te verschaffen aan een werknemer, waarbij de stortingen ten behoeve van de pensioenvoorzieningen plaatsvinden door middel van inhouding op het salaris van de werknemer en waarbij het de werknemer niet is toegestaan om zijn uit de pensioenregeling voortvloeiende rechten aan derden over te dragen, te verpanden of tot zekerheid over te dragen;
 - 3° uiteindelijk belanghebbenden bij door een aangewezen niet-financiële dienstverlener gehouden rekeningen die uitsluitend gebruikt worden voor het aanhouden van gelden van derden, mits deze dienstverleners onderworpen zijn aan voorschriften ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme die voldoen aan de internationaal gangbare normen voor de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme, en onder effectief toezicht staan ter zake de naleving van deze normen;
 - 4° een financieel product of financiële dienst die vooraf gedefinieerde en beperkte diensten levert aan bepaalde groepen of type cliënten met als doel financiële inclusiviteit te bevorderen.
3. De dienstverlener verzamelt aantoonbaar voldoende gegevens met dien verstande dat de dienstverlener alles in het werk moet stellen teneinde aan te kunnen tonen dat er sprake is van een laag risico.
4. Het gestelde in lid 1 is niet van toepassing, indien de cliënt, zakelijke relatie of transactie een hoger risico op money laundering of financiering van terrorisme met zich brengt of indien er aanwijzingen zijn dat de cliënt betrokken is bij money laundering of financiering van terrorisme.

§ 2.3. Verscherpt cliëntenonderzoek

Artikel 14

1. Dienstverleners verrichten een verscherpt cliëntenonderzoek, indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie – gebaseerd op een adequate risicobeoordeling – een hoger risico op money laundering of financiering van terrorisme met zich brengt. De verscherpte cliëntenonderzoek maatregelen die worden toegepast door dedienstverleners dienen de geïdentificeerde hogere risico's op passende wijze te beheersen en te beperken.
2. Het verscherpt cliëntenonderzoek omvat de volgende maatregelen:
 - a. inwinnen van aanvullende informatie over de cliënt;
 - b. inwinnen van aanvullende informatie over de beoogde aard van de zakelijke relatie;
 - c. informatie over de bron van de geldmiddelen of de bron van het vermogen van de cliënt inwinnen;
 - d. informatie over de redenen voor de beoogde of verrichte transacties inwinnen;
 - e. goedkeuring van het hoger leidinggevend personeel verkrijgen voor het aangaan of voortzetten van de zakelijke relatie;
 - f. verscherpte monitoring verrichten van de zakelijke relatie door het aantal en de frequentie van de controles te verhogen en door transactiepatronen te selecteren die nader onderzocht moeten worden;
 - g. vereisen dat de eerste betaling wordt verricht via een rekening die is geopend op naam van de cliënt bij een bank die onderworpen is aan gelijkwaardige standaarden inzake cliëntenonderzoek.
3. Een dienstverlener verricht het verscherpt cliëntenonderzoek in ieder geval wanneer een van de volgende hoogrisico-situaties van toepassing is:
 - a. indien een cliënt geen ingezetene van Suriname is, of niet in Suriname is gevestigd;

- b. indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
 - c. indien het betreft particulier vermogensbeheer ten behoeve van vermogende natuurlijke personen;
 - d. bij rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens;
 - e. bij vennootschappen en daarmee vergelijkbare entiteiten waarvan de aandelen aan toonder zijn gesteld of de op naam gestelde aandelen ten behoeve van een derde worden gehouden;
 - f. bij natuurlijke personen, rechtspersonen, en daarmee vergelijkbare entiteiten die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme;
 - g. bij politiek prominente personen;
 - h. bij het aangaan van correspondentbankrelaties;
 - i. bij elke non-profit organisatie die als onderdeel van haar werkzaamheden financiële middelen ontvangt, verstrekt, subsidieert, verzamelt en of overmaakt.
4. Het uitvoeren van een cliëntenonderzoek als bedoeld in lid 2, mag geenszins ertoe leiden dat cliënten genoemd in lid 3, door de dienstverleners worden uitgesloten van deelname aan het financieel verkeer.

Artikel 15

1. Bij het aangaan of monitoren van een zakelijke relatie en de transacties die worden uitgevoerd gedurende deze relatie of het uitvoeren van incidentele transacties besteden dienstverleners bijzondere aandacht aan:
- a. zakelijke relaties en transacties met cliënten die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme;

- b. alle complexe en ongebruikelijke transacties en aan alle ongebruikelijke kenmerken van transacties die geen verklaarbaar economisch of legaal doel hebben.
2. Indien een dienstverlener uit feiten en omstandigheden redelijkerwijs kan vermoeden dat een transactie met een cliënt die afkomstig is uit een land of jurisdictie als bedoeld in lid 1 onder a of indien een transactie als bedoeld in lid 1 onder b zich voordoet, verricht hij verscherpt cliëntenonderzoek.

Artikel 16

1. Een dienstverlener voert een adequaat beleid en hanteert speciale procedures om vast te stellen of een cliënt, een potentiële cliënt of een uiteindelijk belanghebbende een politiek prominente persoon is.
2. Indien de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende gedurende de zakelijke relatie een politiek prominente persoon wordt of blijkt te zijn, neemt de dienstverlener onverwijld nadat hiervan is gebleken de in lid 3 onder b, c en d bedoelde maatregelen.
3. Dienstverleners zijn verplicht met betrekking tot de politiek prominente persoon, als cliënt of uiteindelijk belanghebbende, naast het gebruikelijke cliëntenonderzoek zoals bedoeld in artikel 7, tevens:
 - a. via passende risicobeoordeling te bepalen of de cliënt of uiteindelijk belanghebbende een politiek prominent persoon is;
 - b. van het hogere management toestemming te verkrijgen voor de totstandkoming (of voortzetting bij bestaande klanten) van die zakelijke relaties;
 - c. redelijke maatregelen te nemen om de herkomst van het vermogen en de herkomst van tegoeden vast te stellen, en
 - d. doorlopend verscherpt toezicht uit te oefenen op de zakelijke relatie.
4. Dit artikel is van overeenkomstige toepassing op familieleden en de naast betrokkenen van een politiek prominente persoon.

Artikel 17

1. Een dienstverlener die voornemens is een correspondent bank of soortgelijke relatie aan te gaan, draagt er zorg voor dat:
 - a. zij voldoende informatie over de respondent instelling verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten en om de reputatie vast te stellen van de respondent instelling en de kwaliteit van het toezicht dat op die instelling wordt uitgeoefend, met inbegrip van informatie over eventuele onderzoeken ter zake van money laundering en financiering van terrorisme of uit hoofde van het toezicht genomen maatregelen;
 - b. zij de procedures en maatregelen ter voorkoming van money laundering en financiering van terrorisme van de respondent instelling beoordeelt en zich ervan vergewist dat deze adequaat en doeltreffend zijn;
 - c. de verantwoordelijkheden van beide instellingen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme schriftelijk worden vastgelegd.
2. Een dienstverlener gaat een nieuwe correspondent bank of soortgelijke relatie alleen aan na een daartoe strekkende beslissing van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener.
3. Indien een correspondentbankrelatie het gebruik van transitrekeningen inhoudt, vergewist de correspondent bank zich ervan dat de respondent bank haar cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot die transitrekeningen, inclusief hun uiteindelijk belanghebbenden, heeft geïdentificeerd, hun identiteit heeft geverifieerd en voortdurende controle over de zakelijke relatie met deze cliënten uitvoert overeenkomstig de internationaal gangbare normen voor identificatie en identiteitsverificatie. De correspondent bank vergewist zich voorts ervan dat de respondent bank in staat is om op verzoek alle relevante cliëntenonderzoek gegevens van een cliënt aan de bank te verschaffen.
4. Het is een bank verboden een correspondentbankrelatie aan te gaan of te onderhouden met een shellbank.
5. Banken vergewissen zich ervan dat de buiten Suriname gevestigde financiële dienstverleners met wie zij een correspondentbankrelatie aangaan of onderhouden, hun rekeningen niet laten gebruiken door shell banken. Indien zich een situatie voordoet als bedoeld in de eerste volzin, beëindigt de desbetreffende bank de correspondentbankrelatie onverwijld en doet daarvan melding aan FIU Suriname.

Artikel 18

Dienstverleners dienen bij het verscherpt cliëntenonderzoek, voor het aangaan van een zakelijke relatie of transactie met een non-profit organisatie:

- a. zich te vergewissen dat de non-profit organisatie beschikt over op schrift gestelde doelstellingen;
- b. de ware identiteit vast te stellen van de persoon (personen) die verantwoordelijkheid draagt (dragen) voor de activiteiten van de non-profit organisatie;
- c. te beschikken over procedures voor de vaststelling van de bron van het vermogen van de non-profit organisatie en de uiteindelijke belanghebbende.

§2.4. Het bewaren door de dienstverlener van de krachten deze wet verkregen gegevens en inlichtingen

Artikel 19

1. Dienstverleners bewaren kopieën van documenten betreffende het cliëntenonderzoek, rekeninginformatie, zakelijke correspondentie en de resultaten van uitgevoerde analyses voor een periode van ten minste zeven jaren na beëindiging van de dienstverlening of na de datum van de transactie.
2. Een dienstverlener draagt er zorg voor dat de gegevens en inlichtingen die in het kader van een cliëntenonderzoek zijn verkregen, in het bijzonder die welke betrekking hebben op cliënten, uiteindelijke belanghebbenden of zakelijke relaties die een hoger risico voor money laundering en financiering van terrorisme inhouden, geactualiseerd en relevant zijn door het herzien van het cliënten databestand.
3. De dienstverlener verplicht een cliënt om wijzigingen van de documenten of gegevens met behulp waarvan zijn identiteit of de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende is vastgesteld, onverwijld aan hem door te geven.

Artikel 20

1. Iedere dienstverlener is verplicht de volgende gegevens vast te leggen:
 - a. de geslachtsnaam, de voornamen, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt en van degene te wiens naam een rekening of een depot wordt gesteld, dan wel van degene die toegang krijgt tot een safeloket, of van degene te wiens naam een uitbetaling of transactie wordt verricht, alsmede van hun vertegenwoordigers;

- b. de aard, het nummer en de datum van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteitsvaststelling heeft plaatsgevonden, tenzij artikel 20 lid 2 van toepassing is;
 - c. de aard van de dienst.
2. Naast de in lid 1 van dit artikel genoemde gegevens dienen met betrekking tot de in artikel 1 onder c, d en e genoemde diensten tevens de volgende gegevens te worden vastgesteld:
- a. in geval van het in bewaring nemen van de in artikel 1, onder d, sub 1, genoemde waarden: het bedrag dat deze waarden vertegenwoordigt op het tijdstip van de inbewaringneming of, indien dit bedrag in redelijkheid niet kan worden vastgesteld, een nauwkeurige omschrijving van die waarden en het desbetreffend rekeningnummer;
 - b. in geval van het openstellen van een rekening of een depot: een duidelijke omschrijving van de soort rekening of het soort depot en het aan die rekening of dat depot toegekende nummer;
 - c. in geval van verhuur van een safeloket: het nummer of een nadere onderscheidende aanduiding van het desbetreffende safeloket;
 - d. in 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 transacties gemoeid gaat en het desbetreffend rekeningnummer;
 - e. In geval van het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst, en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten daaronder begrepen: het verzekerd bedrag en het desbetreffende polisnummer;
 - f. ingeval van 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: het bedrag dat met deze transacties gemoeid gaat, het rekeningnummer alsmede het bedrag dat deze effecten, edele metalen of waarden vertegenwoordigt;
 - g. ingeval van het aan- en verkopen van Surinaamse Dollar en of vreemde valuta alsmede het verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen: het bedrag dat met deze transacties gemoeid gaat en de valutasoort.

- h. in geval van het ter beschikking verkrijgen van gelden, direct of op termijn opvorderbaar, al dan niet in de vorm van spaargelden of tegen uitgifte van één of meer soorten schuldbewijzen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen: het bedrag dat met deze transacties gemoeid gaat en het desbetreffend rekeningnummer;
- i. in geval van handelen in effecten: het rekeningnummer en het bedrag dat deze effecten vertegenwoordigt;
- j. in geval van het opmaken van notariële akten bij de overdracht van onroerende goederen gelegen in Suriname, omschrijving van het onroerend goed, de locatie en het bedrag die met deze transactie gemoeid gaan;
- k. in geval van het inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties: de bedragen die met deze transacties gemoeid gaan;
- l. in geval van het verlenen van rechtskundige bijstand aan personen of instellingen: de bedragen die met deze transacties gemoeid gaan;
- m. in geval van handelen in motorrijtuigen: een omschrijving van het motorrijtuig en het bedrag die met de transactie gemoeid gaat;;
- n. in geval van handelen in goud en andere edelmetalen en edelstenen: een omschrijving van het edel metaal en het bedrag die met de transactie gemoeid gaat.

Artikel 21

1. Iedere dienstverlener is verplicht de in artikel 20 bedoelde gegevens en alle relevante documenten betreffende nationale en internationale transacties op een toegankelijke wijze te bewaren gedurende de periode van zeven jaren na de beëindiging van de overeenkomst op grond waarvan de dienst is verleend, de voltooiing van de transactie of zeven jaren na de uitvoering van een dienst zoals bedoeld in artikel 1, onder d en e. Bewaarde transactie gegevens dienen de dienstverleners en de bevoegde autoriteiten in staat te stellen, adequaat individuele transacties te kunnen reconstrueren.
2. Iedere dienstverlener is verplicht om op verzoek van een daartoe bevoegde autoriteit, alle gegevens als bedoeld in artikel 20 en alle relevante documenten betreffende nationale en internationale transacties, ook na de wettelijk vereiste zeven jaren op een toegankelijke wijze te bewaren.

Gegevensbescherming

Artikel 22

1. Persoonsgegevens, verzameld op grond van deze wet, worden door een dienstverlener alleen verwerkt met het oog op het voorkomen van money laundering en financieren van terrorisme en worden niet verder gebruikt voor commerciële doeleinden of andere doeleinden die niet verenigbaar zijn met dat doel.
2. Een dienstverlener verstrekt, alvorens een zakelijke relatie aan te gaan of een incidentele transactie te verrichten, informatie aan een cliënt over de krachtens deze wet geldende verplichtingen ter zake van de verwerking van persoonsgegevens met het oog op het voorkomen van money laundering en financieren van terrorisme.
3. Een dienstverlener vernietigt de persoonsgegevens die zij uit hoofde van deze wet heeft verkregen onmiddellijk na het verstrijken van de termijn, bedoeld in artikel 21, tenzij bij of krachtens wet anders is bepaald.

HOOFDSTUK 3 BEPALINGEN BETREFFENDE HET MELDEN VAN ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES

§ 3.1 FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT Suriname

Artikel 23

1. Ingesteld wordt de “Financial Intelligence Unit Suriname”, afgekort “FIU Suriname”.
2. FIU Suriname is een zelfstandig en operationeel onafhankelijk onderdeel van de Staat, ressorterend onder het Ministerie van Justitie en Politie.
3. FIU Suriname fungeert als het nationale centrum van Suriname met als kernfuncties het ontvangen, vastleggen en analyseren van meldingen van ongebruikelijke transacties, zoals vereist in artikel 29 lid 1 en van andere informatie die relevant is voor het strafbaar stellen van money laundering, de hieraan ten grondslag liggende aangewezen categorieën van strafbare feiten en financiering van terrorisme en voor het autonoom doormelden van de resultaten van die analyses. FIU Suriname is eveneens verantwoordelijk voor het integriteitstoezicht op de niet-financiële dienstverleners als bedoeld in artikel 38.

4. FIU Suriname heeft de bevoegdheid om zelfstandig en autonoom schriftelijke overeenkomsten af te sluiten met andere bevoegde autoriteiten in Suriname en buitenlandse Financial Intelligence Units en toezichthouders met bevoegdheid inzake het bestrijden van money laundering en financiering van terrorisme, en wisselt op onafhankelijke wijze informatie met hen uit. De voorwaarden waaronder FIU Suriname informatie kan bekomen en verstrekken, worden in een schriftelijke overeenkomst vastgesteld.

Artikel 24

1. Om haar kernfuncties als bedoeld in artikel 23 naar behoren te kunnen uitoefenen, heeft FIU Suriname de bevoegdheid om:
 - a. persoons- en andere gegevens te verwerken en te verstrekken met inachtneming van de voorschriften van deze wet.
 - b. het breedst mogelijke scala van informatie en documenten van dienstverleners en bevoegde autoriteiten op te vragen als bedoeld in artikel 31.
 - c. informatie en documenten met buitenlandse Financial Intelligence Units uit te wisselen, zowel op basis van een verzoek als spontaan.
2. Bij het uitvoeren van haar kernfuncties heeft FIU Suriname de verplichting om:
 - a. de ontvangen gegevens te verzamelen, registreren en bewerken door middel van operationele analyse om na te gaan of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en opsporen van money laundering, de hieraan ten grondslag liggende aangewezen categorieën van strafbare feiten, en financiering van terrorisme.
 - b. onderzoek te verrichten naar ontwikkelingen op het gebied van money laundering en financiering van terrorisme om trends en patronen te identificeren (strategische analyse), evenals met het oog op de verbetering van de methoden om money laundering en financiering van terrorisme te voorkomen en op te sporen.
 - c. informatie over het meldgedrag van de dienstverleners en de kwaliteit van hun meldingen te verstrekken aan de toezichthouders.

- d. een jaar verslag uit te brengen van haar activiteiten en aanverwante administratieve zaken aan de Minister van Justitie en Politie zonder evenwel details te onthullen die de vertrouwelijkheid van de aan FIU Suriname verstrekte en door FIU Suriname ingewonnen informatie en documenten in gevaar zouden kunnen brengen.
 - e. voorlichting te geven over trends en patronen in en de voorkoming en bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme aan de dienstverleners, het Openbaar Ministerie en de overige bevoegde autoriteiten.
3. Voor het verstrekken van informatie als bedoeld in lid 1 zal FIU Suriname:
- a. geen onredelijke of onnodig beperkende voorwaarden stellen aan het verstrekken of het uitwisselen van informatie of het verlenen van bijstand aan haar buitenlandse counterparts, ongeacht hun aard of status (d.w.z. civiel, administratief, politieel, gerechtelijk of ander), en ongeacht of het verzoek geacht wordt ook fiscale aangelegenheden te betreffen, of er in Suriname een vooronderzoek, een onderzoek of een procedure aan de gang is.
 - b. gebruik maken van duidelijke en veilige kanalen die de verzending en uitvoering van verzoeken vergemakkelijken en mogelijk maken.
 - c. duidelijke processen ontwikkelen en handhaven om de gegevens, informatie en documenten, ontvangen van buitenlandse Financial Intelligence Units te beschermen. Zij zal eveneens de passende vertrouwelijkheid voor elk verzoek om samenwerking en de uitgewisselde gegevens, informatie en documenten garanderen, in overeenstemming met de verplichtingen van beide partijen met betrekking tot privacy en gegevensbescherming.
 - d. de bevoegdheid hebben tot het uitwisselen van:
 - 1^o alle informatie die direct of indirect toegankelijk en verkrijgbaar is door FIU Suriname, inclusief informatie van dienstverleners en andere bevoegde autoriteiten, en
 - 2^o alle andere informatie die zij, direct of indirect, op nationaal niveau kan verkrijgen of waartoe zij toegang heeft, en dit met inachtneming van het wederkerigheidsbeginsel.

4. FIU Suriname kan weigeren gegevens, inlichtingen en documenten te verstrekken als:
 - a. het buitenlandse meldpunt de vertrouwelijkheid van de gegevens, informatie of documenten onvoldoende kan waarborgen;
 - b. het doel waarvoor de gegevens, informatie of documenten zullen worden gebruikt onvoldoende bepaald is;
 - c. het beoogde gebruik van de gegevens, informatie of documente niet kadert binnen het toepassingsgebied van het bestrijden van money laundering, daarmee verband houdende strafbare feiten of financiering van terrorisme;
 - d. er onvoldoende garantie is dat de gegevens, informatie of documenten niet zullen worden gebruikt voor andere doeleinden dan die waarvoor ze worden versterkt;
 - e. dit een vooronderzoek, onderzoek of procedure in Suriname zou belemmeren. Om vast te stellen of hiervan sprake is, is FIU Suriname bevoegd advies in te winnen van de Procureur-Generaal;
 - f. dit duidelijk de wettijke belangen van een Surinaamse natuurlijke of rechtspersoon schendt of anderszins in strijd is met de fundamentele beginselen van het nationaal recht. Een dergelijke weigering wordt altijd naar behoren gemotiveerd door FIU Suriname.

Artikel 25

1. FIU Suriname zorgt ervoor dat haar personeel, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, vertrouwd zijn met de bepalingen van deze wet, en opleidingen genieten die hun inzicht verschaffen in typologieën van money laundering en financiering van terrorisme, hen in staat stellen ongebruikelijke transacties te herkennen, doeltreffende operationele en strategische analyses uit te voeren en een adequate databank bij te houden.

2. Het personeel van FIU Suriname zal worden onderworpen aan een periodieke milieu en antecedentenonderzoek en worden opgeleid om ervoor te zorgen dat ze hun verantwoordelijkheden begrijpen op het gebied van omgaan met en verspreiden van gevoelige en vertrouwelijke informatie.
3. Het personeel van FIU Suriname dient de integriteit en vertrouwelijkheid van alle data, informatie en documenten met betrekking tot de activiteiten van de FIU te respecteren. Het personeel is aansprakelijk zoals bepaald door de wetten van Suriname wegens de openbaarmaking van dergelijke informatie.

Artikel 26

De inkomsten van FIU Suriname bestaan uit:

- a. het kapitaal ten laste van de Staat, op grond van een ingediende begroting;
- b. de geïnde boetebedragen;
- c. alle andere inkomsten.

Artikel 27

1. FIU Suriname staat onder leiding van een directeur. De directeur is verantwoordelijk voor de uitvoering van de kernfuncties van FIU Suriname, evenals voor de praktische organisatie en het beheer van haar activiteiten.
2. De directeur wordt op voordracht van de Minister van Justitie en Politie, na de Procureur-Generaal te hebben gehoord, bij Resolutie van de regering benoemd en kan door de Regering wegens gegronde redenen worden geschorst of ontslagen.
3. De directeur zal periodiek worden onderworpen aan een milieu en antecedentenonderzoek en mag geen bij verkiezing verkregen openbaar ambt bekleden, noch andere bezoldigde functies, ambten of posities, die de onafhankelijkheid of de waardigheid van het ambt in gevaar zou kunnen brengen, uitoefenen. De directeur drijft geen handel en heeft noch rechtstreeks noch zijdelings een belang in enig bedrijf of commerciële bedrijvigheid.
4. Het personeel van FIU Suriname valt onder de verantwoordelijkheid van de directeur. Het personeel worden aangesteld, geschorst of ontslagen op aanbeveling en na goedkeuring van de directeur met inachtneming van de personeelwet .

5. De bezoldiging, het pensioen en de overige arbeidsvoorwaarden van de directeur en het personeel van FIU Suriname worden vastgesteld bij Staatsbesluit

§ 3.2 De registratieplicht

Artikel 28

1. De dienstverleners zijn verplicht zich binnen drie maanden na aanvang van hun bedrijfsactiviteiten te registreren bij FIU Suriname.
2. De registratie behelst het registreren van zowel de dienstverlener als de verplichte aanwijzing van een door de dienstverlener aangestelde compliance officer(s).
3. De registratie bij FIU Suriname vindt plaats:
 - a. langs elektronische weg door gebruikmaking van het registratieformulier dat daarvoor op de website van het meldpunt beschikbaar is gesteld, of;
 - b. door gebruikmaking van het formulier dat bij FIU Suriname kan worden aangevraagd en na volledige invulling ervan aan FIU Suriname wordt geretourneerd.
4. De registratie, bedoeld in voorgaande leden, wordt gedaan door de wettelijke vertegenwoordiger of de gemachtigde van de dienstverlener door middel van overlegging van een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Fabrieken vergezeld van een kopie van een geldig identificatiedocument van de wettelijke vertegenwoordiger of de gemachtigde van de dienstverlener onder overlegging van aantoonbaar documentatie waaruit de wettelijke vertegenwoordiging of machtiging blijkt;
5. Een dienstverlener stelt FIU Suriname op de hoogte van elke wijziging in de benoeming en/of ontheffing van de compliance officer zoals genoemd in lid 2.

§ 3.3 De meldingsplicht

Artikel 29

1. Dienstverleners die bij de uitoefening van hun taken feiten ontdekken die duiden of zouden kunnen duiden op money laundering of financiering van terrorisme, zijn verplicht een daarbij verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld schriftelijk, al dan niet digitaal te melden aan FIU Suriname.

2. Bij Staatsbesluit worden, per daarbij te onderscheiden categorieën van dienstverleners indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie wordt aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.
3. FIU Suriname bepaalt de wijze waarop meldingen van ongebruikelijke transacties ingevolge lid 1 worden gedaan. De dienstverlener zal steeds aan dit voorschrift voldoen.
4. De melding als bedoeld in lid 1 bevat ten minste de volgende gegevens:
 - a. de identiteit van de cliënt;
 - b. de identiteit van de uiteindelijk belanghebbenden en voor zover mogelijk, de identiteit van degene ten behoeve van wie de transactie wordt uitgevoerd;
 - c. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;
 - d. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;
 - e. de omvang, de bestemming en de herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn;
 - f. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, onder bijvoeging van alle documenten waaruit zulks blijkt;
 - g. indien het betreft een transactie die wordt uitgevoerd bij de handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen en handelaren in motorrijtuigen, een omschrijving van het desbetreffende goud, de edele metalen, edelstenen en motorrijtuigen;
 - h. de indicator of indicatoren aan de hand waarvan de transactie als ongebruikelijk is aangemerkt.
5. FIU Suriname kan aan een dienstverlener, die niet heeft gemeld overeenkomstig lid 4 een aanwijzing geven, ten einde te bereiken, dat de melding binnen een door FIU Suriname vast te stellen termijn alsnog wordt verstrekt.

6. Met het oog op de juiste naleving van de meldingsplicht, bericht FIU Suriname de dienstverlener die een melding heeft gedaan, als de melding overeenkomstig lid 4 heeft plaatsgevonden en over de afdoening van de melding.

Artikel 30

1. Instituten die met het toezicht op financiële en niet- financiële instellingen zijn belast alsmede overheidsinstanties dienen, in afwijking van eventuele geheimhoudingsbepalingen die op de bedoelde instituten en overheidsinstanties van toepassing zijn, FIU Suriname in te lichten, indien zij bij de uitoefening van hun taken feiten ontdekken die duiden op money laundering of daarmee verband houdende aangewezen strafbare feiten, financiering van terrorisme of die een redelijk vermoeden daartoe doen ontstaan.
2. FIU Suriname kan na verwerking van de in lid 1 bedoelde inlichtingen het resultaat van de bevindingen verstrekken aan de in artikel 38 lid 1 onder a en b genoemde toezichthouders.

Artikel 31

1. FIU Suriname is bevoegd aan degene die een melding heeft gedaan nadere informatie op te vragen, teneinde te kunnen beoordelen of de verzamelde gegevens dienen te worden verstrekt op grond van artikel 32.
2. FIU Suriname is bevoegd, indien voor de analyse van de melding daartoe de noodzaak bestaat, over degene ten aanzien van wie een melding is gedaan informatie bij overheids-, financiële en niet-financiële instellingen op te vragen;
3. Degene aan wie overeenkomstig lid 1 en 2 van dit artikel nader informatie is gevraagd, is verplicht om alle door FIU Suriname gevraagde informatie en documenten te verstrekken binnen de door FIU Suriname vooropgestelde termijn. Het verstrekken van dergelijke informatie en documenten vormt geen schending van het beroepsgeheim of andere wettelijk beschermde geheimen.

Artikel 32

FIU Suriname is verplicht, door tussenkomst van de Procureur-Generaal, de volgende gegevenste verstrekken aan de bevoegde instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast:

- a. gegevens waaruit een redelijk vermoeden voortvloeit dat een bepaalde persoon zich schuldig heeft gemaakt aan money laundering, financiering van terrorisme of aan een der aangewezen categorieën van strafbare feiten;
- b. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de opsporing van money laundering, financiering van terrorisme of aan een der aangewezen categorieën van strafbare feiten;
- c. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor het opsporen van de aangewezen categorieën van strafbare feiten die aan money laundering of financiering van terrorisme ten grondslag liggen en die, gezien hun ernst of frequentie dan wel het georganiseerd verband waarin zij worden gepleegd, een ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren.

Artikel 33

1. FIU Suriname houdt ter registratie van de op grond van deze wet gedane meldingen een register bij.
2. Met het beheer van het register is de directeur van FIU Suriname belast.
3. Slechts in die gevallen waarin deze wet voorziet, worden uit het register, gegevens verstrekt aan opsporings- en vervolgings autoriteiten.
4. Bij staatsbesluit worden regels gesteld omtrent de inrichting van het in lid 1 genoemde register.

Artikel 34

1. Gegevens of inlichtingen die in overeenstemming met de artikelen 29 lid 4, 30 lid 1 en 31 lid 1 en 2 zijn verstrekt, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van of als bewijs ter zake van een tenlastelegging wegens, overtreding van het terzake bepaalde in de Wet Strafbbaarstelling money laundering door degene die de gegevens of inlichtingen heeft verstrekt.

2. Lid 1 is van overeenkomstige toepassing op de persoon die werkzaam is voor degene die in overeenstemming met de artikelen 29 lid 4, 30 lid 1 en 31 lid 1 en 2 gegevens of inlichtingen heeft verstrekt en die daaraan heeft meegewerkt.

§ 3.4 Vrijwaring

Artikel 35

FIU Suriname, de directeur en het personeel van FIU Suriname zijn niet aansprakelijk voor schade die is ontstaan als gevolg van de uitvoering van hun taken en bevoegdheden bij of krachtens deze wet opgelegd.

Artikel 36

Dienstverleners, hun directeuren en hun personeel zijn niet strafrechtelijk of civielrechtelijk aansprakelijk voor de schending van restricties op de onthulling van informatie opgelegd bij overeenkomst of door een wettelijke bepaling, indien zij hun vermoedens van money laundering of daarmee verband houdende aangewezen strafbare feiten of financiering van terrorisme, handelen met voorwetenschap en marktmanipulatie melden aan FIU Suriname.

Artikel 37

1. Degene die te goeder trouw tot een melding ingevolge artikel 29 is overgegaan, of die ingevolge respectievelijk artikelen 30 lid 1 en 31 lid 1 en 2, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt aan FIU Suriname, is niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt.
2. Lid 1 is van overeenkomstige toepassing op de personen die werkzaam zijn voor de dienstverlener en die in overeenstemming met de artikelen 29 lid 4, 30 lid 1 en 31 lid 1 en 2 gegevens of inlichtingen hebben verstrekt en die daaraan hebben meegewerkt.

HOOFDSTUK 4

BEPALINGEN MET BETREKKING TOT HET TOEZICHT

§ 4.1 Bevoegdheden toezichthouders

Artikel 38

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens de hoofdstukken 1 en 2 van deze wet bepaalde, zijn belast:
 - a. de Centrale Bank van Suriname, voor zover het de financiële en de virtuele activa dienstverleners betreft;

- b. het Toezicht en Controle Instituut Kansspelen, voor zover het aanbieders van kansspelen betreft;
 - c. FIU Suriname, voor zover het de overige niet-financiële dienstverleners betreft.
2. De toezichthouder oefent het toezicht op een risico georiënteerde wijze uit. De frequentie en intensiteit van het toezicht zal worden vastgesteld op grond van het geïdentificeerde risico.
3. De toezichthouder is bevoegd ter bevordering van de naleving van deze wet richtlijnen uit te vaardigen aan de onder zijn toezicht staande dienstverleners.
4. De toezichthouder kan een ieder die niet voldoet aan een ingevolge de hoofdstukken 1 en 2 van deze wet op hem rustende verplichting en aan de artikelen 28 en 29, een aanwijzing geven om binnen een door de toezichthouder gestelde redelijke termijn, ten aanzien van in de aanwijzingsbeschikking aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen. Een aanwijzing kan worden gegeven aan een dienstverlener, en/of diens bestuurder(s), directeur(en) en/of ander hoger management.
5. De toezichthouder kan de dienstverlener, diens bestuurder(s), directeur(en) en/of ander hoger management die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen neergelegd in de richtlijnen als bedoeld in lid 3 of de aanwijzing als bedoeld in lid 4, een boete van ten hoogste SRD 1.000.000,= (één miljoen Surinaamse Dollar) opleggen. Bij staatsbesluit kan het maximumbedrag worden gewijzigd.
6. Door de toezichthouder worden bij beschikking de personen aangewezen die namens de toezichthouder bevoegd zijn tot de oplegging van de bestuurlijke boete.
7. Bij staatsbesluit wordt de hoogte van de bedragen voor de afzonderlijke overtredingen op te leggen bestuurlijke boete en de formulieren ten behoeve van de oplegging van voornoemde boete, vastgesteld. Een boete zal proportioneel, effectief en afschrikwekkend worden toegepast.
8. De toezichthouder kan een krachtens dit artikel opgelegde boete, alsmede de kosten van invordering, bij dwangbevel invorderen.

9. Het dwangbevel wordt op kosten van de overtreder bij deurwaardersexploot betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
10. De toezichthouder stort de geïnde boetes en de kosten van invordering in de Staatskas.

Artikel 39

1. Teneinde het toezicht als bedoeld in artikel 38 te effectueren, is de toezichthouder, onverlet de bij andere wetten gegeven bevoegdheden en uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd om:
 - a. alle inlichtingen te vragen van de onder hun toezicht staande dienstverleners;
 - b. inzage te verkrijgen van alle gegevens die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van voormeld toezicht, zoals boeken, bescheiden, documenten en andere informatiedragers van de dienstverlener die in zijn bezit zijn of onder beheer zijn van elke bestuurder, directeur, commissaris, externe accountant of personeel van die dienstverlener of onder beheer van enige derde partij; onder het verlenen van inzage wordt tevens het kopiëren van gegevens begrepen.
2. De toezichthouder is bevoegd om informatie op te vragen en inspecties uit te voeren bij elke onder haar toezicht staande dienstverlener, zo vaak als zij dit nodig acht. Op grond van haar bevindingen en de verkregen informatie tijdens de uitgevoerde inspectie kan de toezichthouder de dienstverlener verplichten die maatregelen te treffen, die noodzakelijk worden geacht voor het bevorderen van een adequaat regiem ter bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme.
3. Met het oog op de uitoefening van toezichthoudende bevoegdheden is elke dienstverlener verplicht medewerking te verlenen aan de toezichthouder.
4. Het bepaalde in artikel 38 leden 4 tot en met 10 is van overeenkomstige toepassing.
5. De toezichthouder kan externe deskundigen benoemen voor het verlenen van assistentie bij de uitoefening van het toezicht.

Artikel 40

1. De toezichthouder kan aan de onder zijn toezicht staande dienstverlener die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen als bedoeld in artikel 39 lid 2, een dwangsom opleggen. Voor het opleggen van een dwangsom wordt niet gekozen, indien het gelaedeerde belang zich daartegen verzet.
2. De dwangsom bedraagt ten hoogste honderdduizend Surinaamse Dollar (SRD 100.000,=) per dag. De toezichthouder kan het bedrag van de dwangsom, verhoogd met de op de invordering vallende kosten, bij dwangbevel invorderen. Bij staatsbesluit kan dit bedrag worden gewijzigd.
3. Onder dwangsom als bedoeld in lid 1 wordt verstaan de herstelsanctie, inhoudende een last tot geheel of gedeeltelijk herstel van de overtreding, alsmede de verplichting tot betaling van een geldsom indien de last niet of niet tijdig wordt uitgevoerd.
4. Bij staatsbesluit wordt de hoogte van de dwangsom als bedoeld in lid 2 voor de afzonderlijke overtredingen op te leggen bestuurlijke boete vastgesteld.
5. De toezichthouder stelt de dwangsom vast hetzij op een bedrag ineens, hetzij op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd dan wel per overtreding van de last. De bedragen staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en tot de beoogde werking van de dwangsom.
6. Geen dwangsom kan worden opgelegd voor zover voor de overtreding een rechtvaardigingsgrond bestond.
7. De toezichthouder kan een krachtens dit artikel opgelegde dwangsom, alsmede de kosten van invordering, bij dwangbevel invorderen.
8. Het dwangbevel wordt op kosten van de overtreder bij deurwaardersexploot betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
9. De toezichthouder stort de geïnde boetes en de kosten van invordering, in de Staatskas.

Artikel 41

1. Degene die bezwaar heeft tegen een besluit dat tegen hem door de toezichthouder is genomen, kan daartegen binnen 30 (dertig) dagen nadat het besluit aan hem kenbaar is gemaakt, schriftelijk bezwaar maken bij de toezichthouder.
2. Het bezwaar wordt ingediend middels een met redenen omkleed bezwaarschrift.

Artikel 42

1. De toezichthouder neemt binnen 15 (vijftien) dagen na ontvangst van het bezwaarschrift een met redenen omkleed besluit.
2. Het besluit wordt aan de belanghebbende bekendgemaakt middels deurwaardersexploit.
3. Het uitblijven van een besluit na het in lid 1 aangegeven termijn, wordt met een afwijzing van het bezwaar gelijkgesteld.

Artikel 43

1. Een ieder die rechtstreeks in zijn belang is getroffen door een besluit als bedoeld in artikel 42 kan binnen 60 (zestig) dagen na ontvangst van de kennisgeving van het besluit de kantonrechter adiëren.
2. Indien de uitspraak van de kantonrechter strekt tot gehele of gedeeltelijke vernietiging van een besluit als bedoeld in artikel 42, voorziet de toezichthouder voor zover nodig, opnieuw in de zaak met inachtneming van voornoemde uitspraak.
3. De bepalingen uit het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 44

De bevoegdheid tot het opleggen van een boete vervalt, indien:

- a. ter zake de overtreding op grond waarvan de boete kan worden opgelegd, tegen de overtreder een strafvervolging is ingesteld, en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen;
- b. het recht tot strafvordering ingevolge artikel 96 van het Wetboek van Strafrecht is vervallen;

- c. drie jaren zijn verlopen na de dag waarop de overtreding is begaan. De termijn van drie jaren wordt gestuit door de bekendmaking van de beschikking waarbij de boete wordt opgelegd.

§ 4.2 Geheimhouding

Artikel 45

1. Gegevens en inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze wet bepaalde zijn verstrekt of ontvangen zijn geheim. Een ieder die zulke gegevens of inlichtingen verstrekt of ontvangt, zo mede degene die ingevolge artikel 29 lid 1 een melding doet, is verplicht tot geheimhouding daarvan.
2. Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze wet of van krachtens deze wet genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld verboden om gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze wet zijn verstrekt of ontvangen, of van een buitenlandse toezichhoudende instantie zijn 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 wet wordt geëist.
3. Een toezichthouder is in afwijking van het gestelde in lid 2 en onverminderd de bij andere wetten opgelegde verplichting tot geheimhouding, bevoegd gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze wet of van een buitenlandse toezichhoudende instantie zijn ontvangen, te verstrekken aan:
 - a. een andere toezichthouder of aan een buitenlandse toezichhoudende instantie;
 - b. andere in het kader van deze wet bevoegde autoriteiten, voor zover de gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken.
4. De in lid 3 bedoelde informatie wordt niet verstrekt indien:
 - a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt onvoldoende bepaald is;
 - b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op wetgeving ter voorkoming van money laundering en financieren van terrorisme;

- c. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met de Surinaamse wet of de openbare orde;
 - d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;
 - e. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen; of
 - f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.
5. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in lid 3, zijn verkregen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, verstrekt een toezichthouder deze niet aan een andere toezichthouder, tenzij de buitenlandse toezichthoudende instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen uitdrukkelijk heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.
6. Indien een buitenlandse toezichthoudende instantie aan de toezichthouder die de gegevens of inlichtingen op grond van de leden 3, 4 en 5 heeft verstrekt, verzoekt om die gegevens of inlichtingen te mogen gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willigt de toezichthouder dat verzoek slechts in:
- a. indien het beoogde gebruik niet in strijd is met de leden 3, 4 en 5 of voorzover die toezichthoudende instantie op een andere wijze dan in deze wet voorzien vanuit Suriname met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen; en
 - b. na overleg met het Openbaar Ministerie indien het in de aanhef bedoelde verzoek betrekking heeft op een onderzoek naar strafbare feiten.
7. Het gestelde in lid 2 laat ten aanzien van degene genoemd in dit lid onverlet de toepasselijkheid van de bepalingen van het Wetboek van Strafvordering.

Artikel 46

- 1 Een dienstverlener en de personen die werkzaam zijn voor een instelling die ingevolge artikel 29 een melding doet of ingevolge artikel 31 nadere gegevens of inlichtingen verstrekt, zijn behoudens voor zover uit deze wet de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit, verplicht tot geheimhouding.
- 2 Lid 1 is van overeenkomstige toepassing op een ieder die kennis neemt van een melding, van het gegeven dat een melding aanleiding kan geven tot nader onderzoek of van de verstrekking van nadere gegevens of inlichtingen als bedoeld in artikel 31, en weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat ter zake op de dienstverlener een geheimhoudingsplicht, als bedoeld in lid 1, rust.

Artikel 47

1. Het handelen in strijd met de artikelen 45 en 46 wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste tien jaren en een geldboete van de zesde categorie, als bedoeld in artikel 40 van het Wetboek van Strafrecht.
2. De in lid 1 strafbaar gestelde feiten zijn misdrijven.

Hoofdstuk 5**NATIONAAL BELEID EN COÖRDINATIE****Anti Money Laundering Steering Council
(AML Steering Council)****Artikel 48**

1. Er is een Anti Money Laundering Steering Council, verder te noemen: de AML Steering Council, ingesteld voor het formuleren en het coördineren van de implementatie van de nationale maatregelen voor het tegengaan van money laundering en financiering van terrorisme en financiering van proliferatie van massavernietigingswapens op het hoogste beleidsniveau.
2. De AML Steering Council bestaat uit:
 - de President van de Republiek Suriname, als voorzitter;
 - de Vice-President van de Republiek Suriname, als lid;
 - de Minister van Buitenlandse Zaken, International Business en Internationale Samenwerking, als vice voorzitter, tevens eerste vervanger;
 - de Minister van Financiën en Planning, als tweede vervanger;

- de Minister van Justitie en Politie, als lid;
 - de Minister van Natuurlijke Hulpbronnen, als lid;
 - de Governor van de Centrale Bank van Suriname, als lid;
 - de Procureur-generaal bij het Hof van Justitie, als lid;
 - de Voorzitter van de Vaste Commissie van het Ministerie van Financiën en Planning in De Nationale Assemblée, als toehoorder.
- 3 De President van de Republiek Suriname kan andere functionarissen aanwijzen die eveneens deel uitmaken van de AML Steering Council.
4. De AML Steering Council heeft onder andere als taak:
- a. het beleidsmatig aansturen van een op risico's gebaseerd beleid en processen die moeten leiden tot verbetering en versterking van het handhavings- en toezichtregime bij de aanpak van money laundering en financiering van terrorisme en, waar relevant, de financiering van proliferatie van massavernietigingswapens.
 - b. het zorgen voor doeltreffende mechanismen die de samenwerking vergemakkelijken en de coördinatie tussen bevoegde autoriteiten en tussen bevoegde autoriteiten en dienstverleners, met betrekking tot de ontwikkeling en uitvoering van beleid en activiteiten ter bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme en, waar relevant, de financiering van proliferatie van massavernietigingswapens.
 - c. het zorgen voor de compatibiliteit van AML/CFT-vereisten met de regels voor gegevensbescherming en privacy en andere soortgelijke bepalingen zoals gegevensbeveiliging en/of lokalisatie.

Artikel 49
Nationale Anti-Money Laundering Commissie
(NAMLAC)

- 1. Er is een Nationale Anti-Money Laundering Commissie, afgekort NAMLAC.
- 2. De leden van de NAMLAC worden door de Minister van Justitie en Politie benoemd, en bestaat onder andere uit:
 - a. vertegenwoordigers van de toezichthouders;
 - b. vertegenwoordigers van de bevoegde autoriteiten;

3. De NAMLAC heeft als taak:
 - a. het monitoren van de voortgang betrekking hebbende op de implementatie van de aanbevelingen van de Caribbean Financial Action Task Force en alle daarmee verband houdende activiteiten;
 - b. het uitbrengen van advies aan de Minister met betrekking tot de actualisering van de regelgeving inzake de bestrijding van money laundering, de financiering van terrorisme, financiering van proliferatie en de implementatie van mechanismen daarop betrekking hebbende;
 - c. het consulteren van relevante stakeholders en het adviseren van de Anti Money Laundering Steering Council omtrent te nemen besluiten c.q. maatregelen ter versterking van het AML/CFT landen regiem;
 - d. coöperatie en coördinatie van activiteiten en maatregelen, waaronder het uitvoeren van periodieke sectorale beoordelingen, in het kader van een risicogerichte aanpak van money laundering en terrorisme en proliferatie financiering.
4. Bij beschikking van de Minister van Justitie en Politie kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de organisatie van de NAMLAC.

OVERGANGS - en SLOTBEPALINGEN

Artikel 50

1. Dienstverleners dienen binnen drie maanden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet te voldoen aan de bepalingen, bij deze wet gesteld.
2. Voor de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, lid 1, onder c, verlenen en die bij de inwerkingtreding van artikel 31 reeds geregistreerd zijn bij FIU Suriname, geldt die registratie als een registratie als bedoeld in lid 1.

Artikel 51

1. Bij de inwerkingtreding van deze wet vervallen:
 - a. de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2016 no. 33); en
 - b. de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2016 no. 32).
2. De regels die zijn vastgesteld krachtens de desbetreffende bepalingen van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65 , zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2016 no. 33) en Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2016 no.32) worden aangemerkt als regels vastgesteld krachtens de overeenkomstige bepalingen van deze wet, zolang de desbetreffende krachtens deze wet te stellen uitvoeringsregelingen niet zijn vastgesteld en inwerking zijn getreden.

Artikel 52

1. Deze wet wordt aangehaald als: Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering (WMTF).
2. Zij wordt in het Staatsblad van de Republiek Suriname afgekondigd.
3. Zij treedt in werking met ingang van de dag volgende op die van haar afkondiging.
4. De Ministers van Justitie en Politie en van Financiën en Planning zijn belast met de uitvoering van deze wet.

Gegeven te Paramaribo, de 19^e november 2022

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI

Uitgegeven te Paramaribo, de 21^{ste} november 2022

De Minister van Binnenlandse Zaken,

BRONTO S.G. SOMOHARDJO

WET van 19 november 2022, houdende vaststelling van regels inzake het voorkomen en bestrijden van money laundering en de financiering van terrorisme. (Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorismefinanciering (WMTF))

MEMORIE VAN TOELICHTING

ALGEMEEN

De lidstaten van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) hebben zich ertoe verbonden om de Aanbevelingen betreffende de bestrijding van money laundering, financiering van terrorisme en financiering van proliferatie van massavernietigingswapens van de Financial Action Task Force (FATF), in hun nationale rechtssysteem te implementeren. De CFATF, waarvan Suriname sinds 1998 lid is, is een zusterorganisatie van de FATF. Deze organisaties richtten zich aanvankelijk slechts op de bestrijding van money laundering maar hun mandaat werd in 2001 en 2012 uitgebreid tot respectievelijk bestrijding van financiering van terrorisme en financiering van proliferatie van massavernietigingswapens. Suriname heeft in dit kader in 2002 een achttal wetten aangenomen waaronder de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT) en de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (WID). Derhalve zijn deze wetten tot aan 2016 een paar keer geamendeerd.

Aan de hand van het voorliggende ontwerp wordt het stelsel ter voorkoming en bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme opnieuw geactualiseerd om het nationale wettelijk stelsel in overeenstemming te brengen met de huidige versie van de 40 Aanbevelingen van de FATF. Bovendien combineert het voorliggend ontwerp de bepalingen van de Wet MOT met de WID zodat het voor de dienstverleners eenvoudiger wordt om de verschillende wettelijke bepalingen te identificeren en toe te passen.

In 2012 heeft de FATF haar Aanbevelingen aanzienlijk geactualiseerd, wat heeft geleid tot de huidige 40 Aanbevelingen. Deze omvatten een alomvattend en coherent juridisch en operationeel kader van maatregelen, waaraan landen moeten voldoen om money laundering, financiering van terrorisme evenals de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens te bestrijden. De FATF Aanbevelingen zijn wereldwijd erkende internationale normen die landen moeten implementeren door middel van maatregelen die zijn aangepast aan hun specifieke omstandigheden. De FATF Aanbevelingen bevatten essentiële maatregelen die landen moeten nemen om:

- de risico's inzake money laundering en financiering van terrorisme te identificeren en te mitigeren en binnenlandse coördinatie systemen te ontwikkelen;
- money laundering en financiering van terrorisme strafbaar te stellen en gerichte financiële sancties in verband met de financiering van terrorisme en de financiering van proliferatie te nemen;
- ervoor te zorgen dat preventieve maatregelen worden toegepast door de financiële sector en de aangewezen niet financiële bedrijven en beroepen;
- bevoegdheden en verantwoordelijkheden vast te leggen voor bevoegde autoriteiten (FIU Suriname, de onderzoeks-, wetshandhavings- en toezichthoudende autoriteiten) en institutionele maatregelen te treffen;
- te zorgen voor transparantie van rechtspersonen, vennootschappen, maatschappen en juridische constructies en beschikbaarheid van zowel elementaire informatie als informatie over de uiteindelijk begunstigde van rechtspersonen, vennootschappen, maatschappen en juridische constructies;
- internationale samenwerking te faciliteren.

Elke lidstaat van de CFATF wordt periodiek door de organisatie geëvalueerd om te kunnen vaststellen hoe de implementatie van de Aanbevelingen is verlopen, en om na te gaan of er sprake is van een efficiënt en effectief werkend systeem. Van landen wordt verwacht dat zij steeds de laatste wijzigingen van de Aanbevelingen implementeren in hun wet- en regelgeving en in hun anti-money laundering en -terrorismefinanciering beleid en dat ze beschikken over bevoegde autoriteiten om dit beleid te kunnen uitvoeren.

Suriname heeft zijn derde evaluatie positief afgesloten. In het 11^{de} Follow-Up Report (FUR) dat tijdens de plenaire CFATF-vergadering in mei 2017 werd aangenomen, werd Suriname positief beoordeeld, maar er werden ook nog belangrijke tekortkomingen geconstateerd binnen het Surinaams anti-money laundering en terrorismefinanciering-systeem (AML/CFT-systeem), met name in de Wet MOT en de WID. Suriname ondergaat thans de 4^e Evaluatieronde van de CFATF in 2022, waarbij de in de FUR aangehaalde tekortkomingen moeten zijn weggewerkt. De 4e evaluatieronde is onderverdeeld in een zogenaamde technical compliance component en een effectiveness component.

In de strijd tegen money laundering en financiering van terrorisme zijn er verschillende internationale organisaties/instanties opgericht, waaronder ook de Egmont Groep van financiële inlichtingen eenheden (hierna te noemen: Egmont). De Egmont, opgericht in 1995 te Brussel, is een forum van financiële inlichtingen eenheden/Financial Intelligence Units (FIU's) uit verschillende landen en richt zich op het verbeteren van de internationale gegevensuitwisselingen tussen FIU's. Momenteel zijn wereldwijd 166 FIU's aangesloten bij de Egmont.

Om dit doel te bereiken, wisselen de leden van de Egmont kennis en ervaring uit over bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme.

De voornaamste doelstellingen van de Egmont zijn:

- internationale samenwerking, via uitwisseling van informatie, bevorderen;
- de doeltreffendheid van FIU's verbeteren met programma's voor de uitwisseling en het aanbieden van opleidingen/trainingen aan het personeel;
- de operationele onafhankelijkheid van de FIU's bevorderen;
- het bevorderen van het functioneren van de FIU's op het gebied van het voorkomen en bestrijden van money laundering en financiering van terrorisme.

Voordelen om lid te zijn van de Egmont:

- de leden kunnen genieten van de samenwerking en elkaar wederzijds bijstand verlenen;
- bijeenkomsten bieden een forum voor de uitwisseling van beste praktijken;
- de leden kunnen deelnemen aan besluitvormingsprocessen van de Egmont;
- de leden delen ervaringen en ideeën, ze geven advies en leren van successen/fouten.

Het is de bedoeling dat Suriname zich ook aansluit bij de Egmont. Om te kunnen aansluiten dient aan de door Egmont gestelde voorwaarden te worden voldaan, waaronder het aanscherpen van wetgeving. De procedure tot aansluiting is al door FIU Suriname ingezet.

De Wet MOT en de WID hebben als doel het money laundering van opbrengsten uit misdrijven en het financieren van terrorisme tegen te gaan. De Wet MOT legt de verplichting op tot het melden van ongebruikelijke transacties aan FIU Suriname, terwijl de WID verplicht tot identificatie van cliënten en het verrichten van cliëntenonderzoek op een risico georiënteerde wijze. Beide wetten waren bij hun inwerkingtreding voornamelijk gericht op dienstverlening door financiële instellingen. Via wijzigingen is het toepassingsgebied echter uitgebreid tot andere dienstverleners, meer bepaald niet-financiële bedrijven en beroepen, zoals casino's, geldtransactiekantoren, handelaren in goederen van grote waarde, makelaars en vrije beroepsbeoefenaren, waarbij eveneens voorzien is in het toezicht op de naleving van deze verplichtingen. Om de op hen van toepassing zijnde verplichtingen met betrekking tot de identificatie van cliënten en het melden van ongebruikelijke transacties te kunnen bepalen moeten de dienstverleners verschillende wettelijke bepalingen raadplegen, hetgeen hen thans voor de nodige problemen stelt.

Vanuit het oogpunt van overzichtelijkheid van de op de financiële instellingen en de niet-financiële bedrijven en beroepen rustende verplichtingen is het niet wenselijk om de identificatie- en meldingsverplichtingen in twee afzonderlijke wetten te handhaven. Deze wet strekt daarom tot samenvoeging van de WID en de Wet MOT in één wet ter voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorismefinanciering. De samenvoeging voert een uniforme regeling in voor alle financiële instellingen en niet-financiële bedrijven en beroepen die cliëntenonderzoeken moeten uitvoeren en op wie de meldingsplicht van toepassing is voor het bewaren van gegevens en het toezicht op de naleving van de voorschriften door financiële instellingen en niet-financiële bedrijven en beroepen. Verder biedt het de gelegenheid om de Surinaamse wetgeving verder aan te passen om die in overeenstemming te brengen met de laatste ontwikkelingen in de Aanbevelingen van de FATF en te voldoen aan een aantal van de voorwaarden voor aansluiting bij de Egmont Group.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 1

Het onderhavige artikel bevat de voor deze wet noodzakelijke definities.

In het kader van deze wet wordt met dienstverlener bedoeld iedere natuurlijke persoon, rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm, welke volgens de wet niet als rechtspersoon wordt aangemerkt, die beroeps- of bedrijfsmatig financiële, de aangewezen niet-financiële of activa diensten verleend.

Als gelet wordt op de rechtsgevolgen, kan er onderscheid worden gemaakt in:

- a. de ondernemingsvormen die als rechtspersoon worden aangemerkt, zoals de naamloze vennootschap (N.V.), de Coöperatieve Vereniging (C.V.), de Vereniging, etc.;
- b. de ondernemingsvormen die niet als rechtspersoon worden aangemerkt, zoals de eenmanszaak, de maatschap, de vennootschap onder Firma (V.O.F.), de Commanditaire Vennootschap, etc.

In sub c, d en e wordt een opsomming gegeven van de verschillende diensten. Bij de financiële diensten gaat het voornamelijk om dienstverleners die te maken hebben met financiële producten.

Bij de niet-financiële diensten gaat het om dienstverleners, van wie de werkzaamheden kunnen worden gebruikt cq misbruikt bij money launderings- en terrorismefinancieringsactiviteiten, zoals de advocaten, notarissen, accountants, belastingadviseurs, handelaren van o.a. onroerend goed, goud, auto's en de aanbieders van kansspelen. In geval van het zelfstandig onafhankelijk beroeps- of

bedrijfsmatig verlenen van rechtsbijstand door onder andere een advocaat, notaris of kandidaat-notaris dan wel het geven van advies door een accountant of belastingadviseur, worden zes groepen activiteiten genoemd die onder de meldplicht vallen, te weten:

- a. aan- en verkopen van onroerende zaken;
- b. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
- c. het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
- d. het oprichten, exploiteren, of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
- e. het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
- f. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.

In het beschrijven van bovengenoemde activiteiten is rekening gehouden met de dynamiek van de nationale en internationale markt. Zo is onder b opgenomen dat onder de betreffende activiteit naast de genoemde vermogensbestanddelen, ook andere vermogensbestanddelen kunnen worden gerekend. Bij onderdeel f gaat het in het bijzonder om emissies in het kader van het aantrekken van kapitaal bestemd voor de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.

sub g

Onder cliënt wordt eveneens begrepen degene die een incidentele transactie uitvoert of het voornemen heeft tot het uitvoeren van een transactie.

Sub n

Een Shellbank is een financiële instelling die is opgericht in een rechtsgebied waar zij geen fysieke aanwezigheid heeft en die niet verbonden is met een onder toezicht staande financiële groep. Vaak bestaat de instelling alleen op papier en vinden er geen daadwerkelijke activiteiten plaats. Met fysieke aanwezigheid wordt bedoeld dat het een bestuur en beheer van betekenis heeft. Het bestaan van een lokale agent of lager personeel vormt geen fysieke aanwezigheid.

Sub o

Een samenwerking tussen banken bestaat in het verlenen van bankdiensten door een bank (correspondentbank) aan een andere bank (respondentbank). Grote internationale banken fungeren doorgaans als correspondent voor duizenden andere banken in de hele wereld. Respondentbanken kunnen worden voorzien van een breed scala van diensten, inclusief kasbeheer (bijv. rentedragende rekeningen in verschillende valuta's), internationale elektronische overmakingen en cheques, transitrekeningen en valutawisseldiensten.

Sub-p en q

Onder identificeren wordt verstaan het opgave laten doen van de identiteit. De dienstverlener is verplicht van de cliënt te verlangen dat die aangeeft wie hij is. Deze eerste stap wordt gevolgd door de verificatie van de opgegeven identiteit. Onder verificatie van de identiteit wordt verstaan het vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit. De verificatie houdt aldus een onderzoeksplicht in voor de dienstverlener: deze dient na te gaan, of de cliënt ook werkelijk degene is die hij stelt te zijn. Daartoe dient de dienstverlener gebruik te maken van betrouwbare en onafhankelijke brondocumenten, gegevens of inlichtingen.

Sub v

Conform de aanbevelingen dient het misdrijf van money laundering te doen gelden bij alle ernstige strafbare feiten, teneinde een zo breed mogelijk spectrum van onderliggende basisdelicten (strafbare feiten) te omvatten. Relevante strafbare feiten kunnen worden beschreven door een verwijzing naar alle strafbare feiten, naar een drempel m.b.t. hetzij een categorie van ernstige strafbare feiten of een bepaalde strafmaat betreffende basisdelicten (drempelbenadering) of naar een lijst van aangewezen strafbare feiten, of door een combinatie van deze benaderingen. In dit ontwerp zijn de basisdelicten middels een lijst aangewezen.

Sub x

Onder politiek prominente personen (in het Engels ‘politically exposed persons’, afgekort PEP’s) worden verstaan personen die zijn belast of zijn geweest met een prominente publieke functie in Suriname (binnenlandse PEPs) of in het buitenland (buitenlandse PEPs), of personen met een prominente functie of positie bij een internationale organisatie. Tot prominente publieke functies worden onder andere gerekend: staatshoofden, regeringsleiders, ministers, parlementsleden, gerechtsdienaren, ambassadeurs, hooggeplaatste ambtenaren, hoge legerofficieren, directeurs van staatsbedrijven, , prominente politici en belangrijke partijfunctionarissen. Het belang te benadrukken dat dienstverleners buitenlandse PEPs vanwege het enkele feit dat ze als een buitenlandse PEP kunnen worden aangemerkt als een hoog risico cliënt dienen te beschouwen, terwijl deze classificatie voor binnenlandse PEPs en PEPs verbonden aan een internationale organisatie afhankelijk is van het risico karakter van de zakelijke relatie, overeenkomstig FATF Aanbeveling 12. Feitelijk houdt dit laatste in dat bij de cliënt risicobeoordeling meerdere risicofactoren kunnen worden meegewogen behalve het feit dat de cliënt aangemerkt kan worden als binnenlandse PEP of PEP verbonden aan een internationale organisatie. Op grond van artikel [17] geldt er voor de PEPs daarom een verscherpt cliëntenonderzoek gebaseerd op een noodzakelijke risicobeoordeling van een dergelijke cliënt.

Het aangaan van zakelijke relaties met familieleden of naast geassocieerden van PEP's kan de dienstverlener blootstellen aan een hoger witwasrisico gelijk aan dat van de PEPs zelf. Onder familielid kan in ieder geval worden verstaan: de echtgenoot of echtgenote, een partner die naar het nationale recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote wordt aangemerkt, de kinderen en hun echtgenoten of partners, de ouders, broers en zussen, en de echtgenoten of partners van de broers en zussen.

Onder naaste geassocieerde kan ten eerste worden verstaan een natuurlijke persoon van wie bekend is, dat deze met een persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed, de gezamenlijke uiteindelijke begunstigde is van juridische entiteiten of juridische constructies of met die persoon andere nauwe zakelijke relaties heeft. Ten tweede kan daaronder worden verstaan een natuurlijke persoon die alleen de juridisch begunstigde is van een juridische entiteit of juridische constructie waarvan bekend is, dat deze is opgezet ten behoeve van de feitelijke begunstiging van een persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed.

Met deze omschrijving wordt niet bedoeld op personen in het midden- of lager kader uit de voornoemde categorieën.

Sub z

Transitrekningen (payable-through accounts) verwijst naar correspondentie rekeningen die direct worden gebruikt door derden om zaken te doen in eigen naam.

Sub cc

Met kernbeginselen wordt verwezen naar de beginselen uitgewerkt in de volgende documenten Kernbeginselen voor Effectief Banktoezicht, uitgegeven door het Bazel Comité voor Banktoezicht, de Doelstellingen en Principes voor toezichthouders in de effectenmarkt, uitgegeven door de International Organization of Securities Commissions en de Principes van Verzekeringstoezicht uitgegeven door de International Association of Insurance Supervisors.

Lid 2

Het tweede lid beoogt het beroepsgeheim van advocaten en notarissen te waarborgen ten aanzien van hun werkzaamheden die betrekking hebben op de rechtspositie van een cliënt, diens vertegenwoordiging en verdediging in rechte, het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding. Ten aanzien van deze werkzaamheden en de uit dien hoofde verkregen gegevens en inlichtingen is de meldplicht zoals neergelegd in hoofdstuk 3 van deze wet niet van toepassing. Deze uitzonderingssituatie hangt samen met FATF-aanbeveling 16, die stelt dat (onder andere) advocaten en notarissen, die optreden als onafhankelijke juridische adviseurs, niet verplicht zijn om hun vermoedens te melden, indien de betreffende informatie is verkregen in situaties waarbij het beroepsgeheim of het verschoningsrecht van toepassing is.

Lid 3

Regels met betrekking tot de virtuele activa en de voorwaarden waaronder diensten met betrekking hiertoe mogen worden verleend ontbreken vooralsnog in Suriname. Vooruitlopende op nog bij wet vast te stellen regels en een aan te wijzen toezichthouder, is het verlenen van virtuele activa diensten reeds onder het toepassingsgebied van deze wet geplaatst.

Artikelen 2 tot 4

De risicobenadering wordt met deze wet ingevoerd en is het integrale uitgangspunt voor de inrichting van de bedrijfsvoering van de dienstverlener gericht op het voorkomen van betrokkenheid bij money laundering en terrorismefinanciering. De algemene principes van deze aanpak hebben betrekking op het opzetten en toepassen van een effectief risicobeheer. Dit betreft in de eerste plaats de identificatie en analyse van de risico's van money laundering en terrorismefinanciering zoals deze van toepassing zijn op de dienstverlener, rekening houdend met de aard en omvang van zijn organisatie, professionele activiteiten en gegeven zijn klantenkring, aangeboden producten en diensten, geografische blootstelling en de gebruikte leveringskanalen (de inherente risicofactoren). De volgende stap is de beoordeling door de dienstverlener van de maatregelen die zijn genomen om de risico's te beperken, beheersen of uit te sluiten, waardoor de geïdentificeerde inherente risico's (of: kwetsbaarheden) effectief worden gemitigeerd. Het uiteindelijk vastgestelde risico zal dan bestaan uit een restrisico concept (totaal restrisico) waarvoor specifieke maatregelen moeten worden genomen om dit te mitigeren door middel van het benodigde aangepaste of ingevoerde beleid, procedures en beheersmaatregelen. Waar hogere risico's zijn geïdentificeerd, moeten verscherpte maatregelen worden genomen, terwijl lagere risico's - binnen de door deze wet gestelde limieten - kunnen worden aangepakt met vereenvoudigde maatregelen.

In het kader van de ondernemings- of bedrijfsrisicoanalyse worden ook de resultaten van de Nationale Risicoanalyse door de dienstverlener meegenomen. Hierdoor krijgt de dienstverlener een completer inzicht in de risico's die aanwezig zijn in de context van de dreigingen van money laundering en terrorismefinanciering en de relevante kwetsbaarheden in Suriname en in de specifieke (sub)sector waarin de dienstverlener opereert.

Het ondernemingsrisico of bedrijfsanalyse moet niet worden gezien als een statische, eenmalige actie, maar als een doorlopende verplichting. Risico's zijn immers niet statisch maar dynamisch en de dienstverlener dient de analyse daarom met de nodige regelmaat bij te werken. Dit is meestal periodiek (tijdgebonden),

maar ook bij ingrijpende wijzigingen voor de onderneming, zoals een wijziging in het bedrijfs- of winstmodel, overname(s), structurele organisatorische aanpassingen of bij grote externe wijzigingen zoals nieuwe of vernieuwde wet- en regelgeving op het gebied van het voorkomen en bestrijden van money laundering en terrorismefinanciering, zodat aangepaste of nieuw ingevoerde maatregelen te verwachten zijn.

Naast de algemene bepaling van artikel 3, eerste en tweede lid, die de risicobenadering introduceert, zijn in deze wet op verschillende terreinen nadere bepalingen opgenomen. In het derde lid staat dat specifiek met betrekking tot de ontwikkeling van nieuwe producten, diensten of zakelijke praktijken en toeleveringsketens, evenals nieuwe technologieën, tijdig een risicobeoordeling moet worden uitgevoerd voordat ze worden gebruikt of op de markt worden gebracht. Hierdoor kunnen tijdig gerichte maatregelen worden genomen om het geïdentificeerde risico te mitigeren en te beheersen. Voorbeelden van zakelijke relaties en transacties die onder de werking van dit artikel vallen, zijn onder meer nieuwe vormen van digitaal of elektronisch bankieren en de uitgifte van vooraf betaalde waarde kaarten. De vereiste procedures kunnen betrekking hebben op de administratieve organisatie en interne beheersing van de dienstverlener, werving, wijziging van functie, achtergrond, opleiding, het informeren en bijscholen van het betrokken personeel, het toepassen van cliëntenonderzoek, het vastleggen van gegevens en informatie, het interne besluitvormingsproces voor rapportage en de periodieke evaluatie van de effectiviteit van die procedures en maatregelen.

Als voorbeelden van nieuwe technologische ontwikkelingen, kunnen worden genoemd elektronisch bankieren via het Internet, de uitgifte van zogenaamde prepaid value cards en het gebruik van geldautomaten. Maar ook nieuwe vormen van virtuele activa, waaronder digitaal geld, ook bekend als crypto currency vallen hieronder.

Tevens wordt van dienstverleners verwacht dat zij hun ML/TF risico's periodiek evalueren en bij de evaluatie alle facetten van hun bedrijf meenemen. Deze evaluaties moeten worden gedocumenteerd en beschikbaar gehouden voor de toezichthouder. De dienstverlener moet de uitkomsten van de evaluatie ook gebruiken bij het formuleren van de maatregelen om ML/TF tegen te gaan in het bedrijf.

Een belangrijke uitwerking van de aanpak bestaat uit de verplichting aan de dienstverleners om op risico gebaseerde cliëntenonderzoek uit te voeren (artikel 10), alsmede het monitoren van transacties (artikel 7 lid 2 sub d), en dit kan ook betrekking hebben op de ontwikkeling van de opleiding van werknemers en andere aanvullende beheersmaatregelen.

Bedenk dat de risicobeoordeling er ook toe kan leiden dat een dienstverlener tot de conclusie kan komen dat er onvoldoende beheersmaatregelen mogelijk zijn en dat bepaalde risico's daarom geheel moeten worden vermeden.

Volgens de artikelen 4 lid 5 kunnen ter ondersteuning van dienstverleners bij reglement gedetailleerde bepalingen worden vastgesteld door de toezichthouders, betreffende de toepassing van de beginselen van risicobeheer, administratieve organisatie en interne controle zoals ingevoerd door deze wet ter uitvoering van deze principes.

Artikel 5

Deze programma's dienen onder meer het volgende te omvatten:

- a. de ontwikkeling van intern beleid, interne procedures en controlemaatregelen, met inbegrip van de in de artikelen 3 en 4 genoemde maatregelen met betrekking tot risicomangement;
- b. passende nalevings maatregelen voor het bestuur, en adequate screening procedures en einde strenge normen te waarborgen bij het aanstellen van medewerkers en een permanent trainingsprogramma voor medewerkers;
- c. een audit functie om het systeem te toetsen.

Een dienstverlener zorgt ervoor dat een auditfunctie is ingesteld tot onafhankelijke toetsing van het systeem ter naleving door de dienstverlener van de bij of krachtens deze wet gestelde regels en de uitoefening van de compliancefunctie. Deze functie wordt met inachtneming van het type en de omvang van de dienstverleners organisatie en activiteiten ingevuld.

Artikel 7

Voor het bestrijden van money laundering en financiering van terrorisme is het bij het aangaan van een zakelijke relatie van belang een zo breed mogelijk beeld van de cliënt te verkrijgen. Dienstverleners zijn daarom verplicht maatregelen te treffen op het gebied van customer due diligence (CDD) oftewel het "ken uw client"-principe bij:

- het aangaan van zakenrelaties in of vanuit Suriname;
- het verrichten van incidentele transacties in of vanuit Suriname, bij transactie(s) met een waarde als vastgesteld in het Besluit;

- het verrichten van incidentele buitenlandse elektronische geldovermakingen oftewel wire transfers in of vanuit Suriname vanaf het bedrag van, US Dollar 1000 of Euro 1000, zoals vastgesteld in de Richtlijn Anti-Money Laundering en de Bestrijding van de Financiering van Terrorisme van de Centrale Bank van Suriname;
- een vermoeden van money laundering of het financieren van terrorisme;
- twijfel over de juistheid of adequaatheid van eerder verkregen identiteitsgegevens van een cliënt;
- het aanwezig zijn van hoog risico van betrokkenheid van de cliënt bij money laundering of het financieren van terrorisme.

Artikel 8

Het uitgangspunt van dit artikel is dat de dienstverlener de identificatie van de cliënt en/of de uiteindelijk belanghebbende en de verificatie van hun identiteit, vóór het aangaan van een zakelijke relatie of het uitvoeren van een individuele transactie dient te verrichten.

De verificatie van de identiteit kan echter worden voltooid na het aangaan van de zakelijke relatie wanneer dit van essentieel belang is om de normale bedrijfsvoering niet te onderbreken (bijvoorbeeld bij bepaalde effectentransacties), op voorwaarde dat de verificatie zo snel als redelijkerwijs mogelijk is alsnog wordt uitgevoerd en de relevante risico's van money laundering en terrorismefinanciering doeltreffend worden beheerd.

Artikel 9

In lid 1 krijgt het verbod gesteld in artikel 8 lid 2 een ruimer toepassingsbereik, namelijk dat geen zakelijke relatie kan worden aangegaan of een transactie kan worden uitgevoerd, indien de dienstverlener geen cliëntenonderzoek heeft verricht, hij niet in staat is om het cliëntenonderzoek uit te voeren (bijvoorbeeld door een weigerachtige houding van de cliënt) of indien het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het met artikel 7 beoogde resultaat, namelijk het verkrijgen van een zo volledig mogelijk beeld van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende in het kader van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme. Anders kan immers sprake zijn van een onaanvaardbaar risico op money laundering of financiering van terrorisme. Als voorbeeld kan worden genoemd een rechtspersoon die deel uitmaakt van een moeilijk te doorgronden structuur van internationale vennootschappen.

In het verlengde van het eerste lid draagt het tweede lid de dienstverlener, die na het aangaan van een zakelijke relatie niet langer kan voldoen aan het cliëntenonderzoek, op om deze zakelijke relatie onverwijld te beëindigen. Hiervan zal vooral sprake zijn indien niet langer voldaan kan worden aan het vereiste van voortdurende controle als bedoeld in artikel 7, lid 2, onder d.

Artikel 10

Bij het verrichten van cliëntenonderzoek dient de dienstverlener een risico-georiënteerde benadering toe te passen. Hetgeen inhoudt dat het de dienstverleners binnen zekere grenzen vrij staat om het cliëntenonderzoek naar eigen inzichten in te richten, zolang het met het cliëntenonderzoek beoogde resultaat behaald wordt gebaseerd op een adequate risicobeoordeling van de cliënt. In de praktijk kan dit ertoe leiden dat de wijze van uitvoering van cliëntenonderzoek per soort dienstverlener sterk gaat verschillen. Een grote internationaal opererende financiële onderneming zal geavanceerde software gebruiken die haar in staat stelt om bij de grote hoeveelheid transacties die zij verwerkt aan de verplichtingen te kunnen voldoen. Voor de kleinere niet-financiële dienstverlener met een beperkt werkgebied, ligt het gebruik van dergelijke middelen minder voor de hand. Binnen een bepaalde beroepsgroep kunnen er ook verschillen bestaan die veroorzaakt worden door verschillen in de grootte van de instelling, het cliëntenbestand en de dienstverlening die wordt aangeboden.

Voorts zij erop gewezen dat dienstverleners niet verplicht zijn om een bepaalde cliënt steeds weer te identificeren en diens identiteit te verifiëren wanneer deze om de verrichting van een transactie verzoekt. Een dienstverlener kan afgaan op het resultaat van een reeds verricht cliëntenonderzoek ten aanzien van deze cliënt, tenzij er nadien twijfels ontstaan over de betrouwbaarheid van de verkregen gegevens en inlichtingen. Voorbeelden hiervan zijn het ontstaan van vermoedens van money laundering of financiering van terrorisme en opvallende wijzigingen in het gebruik van een cliëntenrekening die niet passen in het beeld dat de dienstverlener heeft van de cliënt.

De dienstverlener dient het cliëntenonderzoek dus af te stemmen op de risicogevoeligheid voor money laundering of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. Daartoe dient de dienstverlener een risicoprofiel van de cliënt en de uiteindelijke belanghebbende op te stellen, waarin aan de hand van de toepasselijke omstandigheden en eigen waarnemingen een beschrijving wordt gegeven van de gevoeligheid van de cliënt voor money laundering en financiering van terrorisme.

Artikel 11

In artikel 11 wordt aangegeven op welke manier de identiteit van een cliënt zijnde een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm, die geen rechtspersoon is, moet worden vastgesteld. Dienstverleners moeten maatregelen nemen om te voorkomen dat rechtspersonen of enig andere ondernemingsvorm, die geen rechtspersoon is, worden misbruikt voor het money laundering van geld of het financieren van terrorisme. Ze moeten ervoor zorgen dat ze de economische eigendom van en zeggenschap over de rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm, die geen rechtspersoon is, begrijpen en daarvoor over

toereikende, nauwkeurige en actuele informatie beschikken. De essentiële elementen ter identificatie worden in deze bepaling vastgesteld, terwijl additionele vereisten betreffende te gebruiken informatie en data ter vaststelling van de identiteit van cliënten zijnde een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm, die geen rechtspersoon is, binnenlands dan wel buitenlands, kunnen worden vastgesteld per Staatsbesluit.

Artikel 12

Een dienstverlener kan bij het uitvoeren van een cliëntenonderzoek beroep doen op cliëntenonderzoek verricht door een derde partij behalve voor wat betreffende de doorlopende controle van de clientrelatie en transacties. Aan de in deze bepaling opgenomen criteria moet worden voldaan om ervoor te zorgen dat de derde partij aan dezelfde normen betreffende cliëntenonderzoek en de bewaring van gegevens voldoet als de dienstverlener en ook onder toezicht staat op dergelijke naleving, terwijl de dienstverlener onmiddellijk de essentiële informatie betreffende het cliëntenonderzoek van de derde partij verkrijgt en zichzelf tevreden stelt dat hij op verzoek onverwijld de nodige kopieën van (andere) relevante cliëntgegevens kan verkrijgen. Door ervoor te zorgen dat de dienstverlener onder alle omstandigheden in staat is om adequaat te weten wie de cliënt en zijn uiteindelijke begunstigde zijn, blijft de uiteindelijke verantwoordelijkheid bij de dienstverlener.

Artikel 13

Het risico voor money laundering of financiering van terrorisme van individuele cliënten kan lager zijn. In die gevallen waarin dit risico als zodanig is geïdentificeerd en beoordeeld mag een dienstverlener een vereenvoudigd cliënt onderzoek verrichten, mits er een adequate analyse van de risico's door de bevoegde autoriteiten in Suriname of door de dienstverlener zelf is uitgevoerd. Wanneer een cliënt geacht wordt een lager risico te vormen dat mag leiden tot vereenvoudigde identificatie en verificatie maatregelen, betekent dat niet automatisch dat alle overige CDD-maatregelen op vereenvoudigde wijze mogen worden uitgevoerd, in het bijzonder geldt dit voor de voortdurende monitoring van transacties.

De FATF heeft erkend dat het toepassen van een disproportioneel voorzichtige, niet risico georiënteerde toepassing van maatregelen tegen money laundering en financiering van terrorisme bij het verlenen van financiële diensten, kan leiden tot het onbedoelde effect van uitsluiting van legitieme cliënten en bedrijven van het gereguleerd financieel systeem. De vereenvoudigde maatregelen hebben daarom onder meer ten doel het ontwikkelen van maatregelen die het doel van financiële inclusie ondersteunen, zonder de effectiviteit van de misdaadbesteding en de preventie van money laundering en de financiering van terrorisme te compromitteren.

Artikel 14

Wanneer de risico's op money laundering of financiering van terrorisme hoog zijn, zijn dienstverleners verplicht om in overeenstemming met de vastgestelde risico's een verscherpt cliëntenonderzoek te verrichten. Het hoger risico kan blijken uit een nationale of sectorale risicoanalyse of een analyse van de dienstverlener zelf. Er vindt aanvullend onderzoek plaats, op het standaard cliëntenonderzoek bedoeld in artikel 7. De dienstverleners moeten de mate en aard van monitoring van de zakelijke relatie aanpassen om te bepalen of die transacties of activiteiten ongewoon of verdacht lijken.

De volgende maatregelen kunnen worden getroffen voor zakelijke relaties met verhoogd risico kunnen worden gegeven, afhankelijk van het specifieke geïdentificeerde en beoordeelde risico:

- het inwinnen van aanvullende informatie over de cliënt (beroep, de omvang van de activa, informatie uit openbare gegevensbanken en van internet, enz.), en het regelmatig bijwerken van de identificatiegegevens van de cliënt en de uiteindelijke begunstigde;
- het inwinnen van aanvullende informatie over de beoogde aard van de zakelijke relatie;
- het inwinnen van informatie over de bron van gelden of het vermogen van de cliënt.
- het inwinnen van informatie over de redenen voor de beoogde of verrichte transacties;
- het verkrijgen van goedkeuring van de directie voor het aangaan of voortzetten van de zakelijke relatie.
- het verscherpen van het toezicht op de zakelijke relatie door het aanpassen van het aantal en de timing van de controles en de selectie van transactiepatronen die een uitvoeriger onderzoek vereisen.
- vereisen dat de eerste betaling wordt verricht via een rekening op naam van de cliënt bij een bank die onderworpen is aan soortgelijke cliëntenonderzoek normen.

In de gevallen zoals opgenomen in artikelen 14 lid 3 (hoog risico situaties), 15 (hoog risico jurisdicties en complexe transacties), 16 (PEP's), en 17 (correspondent banking en gelijkaardige relaties) dient altijd een verscherpt cliëntenonderzoek te worden verricht door de dienstverlener.

Onder landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen vallen onder meer de landen die door de FATF als zodanig zijn aangewezen.

Artikel 15

Indien een dienstverlener redelijkerwijs kan vermoeden dat een transactie met een natuurlijke persoon, rechtspersoon of enig andere ondernemingsvorm, die geen rechtspersoon is, die afkomstig is uit een land of jurisdictie dat in onvoldoende mate de internationale anti-moneylaundering en anti-terrorisme financiering normen heeft geïmplementeerd, of indien het betreft complexe en ongebruikelijk grote transacties of transacties die geen verklaarbaar economisch of legaal doel hebben, dient de dienstverlener de achtergrond en het doel van die transactie te onderzoeken. Op deze wijze kan de dienstverlener een nadere inschatting maken van de risico's die verbonden zijn aan de zakelijke relatie of transactie, en beslissen of de zakelijke relatie voortgezet of de transactie verricht kan worden terwijl de nodige verscherpte maatregelen kunnen worden toegepast.

Artikel 16

Een dienstverlener moet beschikken over adequate procedures om te kunnen bepalen of een cliënt of een uiteindelijk belanghebbende een politiek prominente persoon (PEP) is. Er dienen ook procedures te worden vastgesteld om ervoor te zorgen, dat:

- a. de beslissing tot het aangaan of voortzetten van de relatie of het verrichten van de transactie wordt genomen of goedgekeurd door personen die daartoe door de dienstverlener zijn gemachtigd;
- b. adequate maatregelen worden getroffen om de bron van het vermogen en van de tegoeden vast te stellen dat bij de zakelijke relatie of transactie wordt gebruikt;
- c. doorlopend verscherpte controle wordt uitgeoefend op de zakelijke relatie.

In geval van PEP's wordt altijd een verscherpt cliëntenonderzoek toegepast.

De eisen voor de PEP's gelden ook voor de familieleden en naaste geassocieerden van de PEP.

Artikel 17

In de bancaire wereld is het gebruik om bankrelaties te onderhouden met buitenlandse financiële instellingen voor de uitvoering van financiële transacties. De samenwerking tussen banken bestaat in het verlenen van bankdiensten door een bank (correspondentbank) aan een andere bank (respondentbank). Grote internationale banken fungeren doorgaans als correspondent voor duizenden andere banken in de hele wereld. Respondentbanken kunnen worden voorzien van een breed scala van diensten, inclusief kasbeheer (bijv. rentedragende rekeningen in verschillende valuta's), internationale elektronische overmakingen en cheques, transitrekeningen en valutawisseldiensten.

De bepalingen met betrekking tot de correspondentbankrelatie zien er primair op toe dat een zo volledig mogelijk beeld wordt verkregen van de aard van de bedrijfsactiviteiten en de reputatie van de respondentbank, alsmede van de kwaliteit van het toezicht dat op die bank wordt uitgeoefend. De correspondent bank is verplicht zich er van te vergewissen dat de respondent adequate procedures en maatregelen heeft genomen ter voorkoming van money laundering en bestrijding van terrorismefinanciering, en dat de wederzijdse verantwoordelijkheden op dit vlak duidelijk zijn. Gegeven het hoger risico karakter van een dergelijke relatie dient het hoger management het afsluiten van een dergelijke relatie expliciet goed te keuren. Deze bepaling is van overeenkomstige toepassing op elke gelijkaardige relatie, zoals relaties tussen geldovermakingen kantoren bij het gebruik maken van elkaars netwerken om internationale uitbetalingen van dergelijke overmakingen mogelijk te kunnen maken.

Bijzondere aandacht in de correspondentbankrelatie dient te worden geschonken aan het gebruik van transitrekeningen met het oog op het verkrijgen van inzicht omtrent de personen betrokken bij transacties via dergelijke rekeningen alsmede het verkrijgen van alle relevante identiteitsgegevens van deze personen, daaronder begrepen de derde partijen die rechtstreeks toegang hebben tot de uitvoering van dergelijke transacties dan wel als belanghebbende kunnen worden aangemerkt.

Het is een bank verboden om correspondent-bankrelaties met shell banks aan te gaan of te onderhouden. In internationaal verband is vastgesteld dat er aanzienlijke risico's verbonden zijn aan het aangaan en onderhouden van correspondent-bankrelaties met shell banks. Aanbeveling 18 van de FATF bepaalt dat landen de vestiging of voortzetting van shell banks niet dienen goed te keuren en dat financiële instellingen het aangaan of voortzetten van correspondent-bankrelaties met shell banks dienen te weigeren. Deze aanbeveling bepaalt voorts dat financiële dienstverleners dienen te waken voor het aangaan van correspondentbankrelaties met buitenlandse financiële instellingen die toestaan dat hun rekeningen worden gebruikt door shell banks.

Artikel 19

Dienstverleners dienen identificatiedocumenten, rekeningafschriften, zakelijke correspondentie en de resultaten van risicobeoordelingen van cliënten voor de periode van ten minste zeven jaren na beëindiging van de dienstverlening te bewaren. Het bewaren van de documenten kan eveneens digitaal geschieden. Deze documenten kunnen van belang zijn voor de justitiële autoriteiten bij een eventueel strafrechtelijk onderzoek.

In het algemeen geldt dat de identificatie van reeds voldoende bekende cliënten niet opnieuw hoeft plaats te vinden. De voorwaarden hieraan zijn evenwel dat de identificatie vaststelling op de wijze als in deze wet aangegeven dient te zijn geschied, voortdurende controle op de relatie wordt uitgevoerd, het risico van de cliënt in acht nemende, en dat de gegevens niet zijn gewijzigd en niet ouder zijn dan zeven jaren.

Artikelen 20 en 21

In artikel 20 lid 1 zijn de algemene gegevens opgenomen die bij elke identificatie dienen te worden vastgelegd. In lid 2 wordt per financiële en niet-financiële dienst specifiek aangegeven welke gegevens dienen te worden vastgelegd.

Dienstverleners dienen naast de identificatiedocumenten ook de transactie gegevens genoemd in artikel 20 gedurende de periode van zeven jaren na beëindiging van de zakenrelatie of de verwerking van de transactie te bewaren, teneinde onverwijld gehoor te kunnen geven aan verzoeken van bevoegde autoriteiten tot het verstrekken van inlichtingen. Deze gegevens dienen toereikend te zijn om afzonderlijke transacties, met inbegrip van de bedragen en de daarbij betrokken valuta, te kunnen reconstrueren in het kader van het genereren van bewijsmateriaal.

Op verzoek van de bevoegde justitiële autoriteiten kan in geval van het strafrechtelijk onderzoek de termijn van zeven jaren voor het bewaren van de gegevens, worden verlengd.

Artikelen 23 -34

FIU's spelen een cruciale rol bij het opsporen van financiële verrichtingen van money laundering, daarmee verband houdende aangewezen strafbare feiten en terroristische netwerken en individuen. De FIU's dragen er in grote mate toe bij dat financiële verrichtingen van personen en netwerken over de grenzen heen worden opgespoord en ontdekt worden.

De interpretatieve nota van de FATF wat betreft Aanbeveling 29 (financiële inlichtingen eenheid) verduidelijkt dat een FIU kan worden opgericht als een afzonderlijke entiteit of als onderdeel van een bestaande autoriteit. Wanneer een FIU zich binnen de bestaande structuur van een andere autoriteit bevindt, dienen de kernfuncties van FIU te worden onderscheiden van de andere autoriteit.

Aanbeveling 29 vereist bovendien dat FIU Suriname voldoende financiële en technische middelen en personeel moet krijgen, op een manier die haar autonomie en onafhankelijkheid waarborgt en haar in staat stelt haar mandaat effectief uit te voeren. Landen moeten processen hebben om ervoor te zorgen dat het personeel van FIU Suriname hoge professionele normen hanteert, inclusief normen met betrekking tot vertrouwelijkheid, en zeer integer moeten zijn en over de juiste vaardigheden moeten beschikken.

Informatie die FIU Suriname ontvangt, verwerkt, in het bezit heeft of verspreid, moet op een veilige manier worden beschermd, uitgewisseld en gebruikt, overeenkomstig de afgesproken procedures, beleidslijnen en de van toepassing zijnde wetten en voorschriften. Een FIU dient bijgevolg over regels te beschikken inzake de beveiliging en vertrouwelijkheid van zulke informatie, met inbegrip van procedures voor het verwerken, opslaan, verspreiden, beschermen en raadplegen van zulke informatie. FIU Suriname moet ervoor zorgen dat de toegang tot haar gebouwen en informatie, met inbegrip van informatie- technologie systemen, beperkt wordt

Financiële inlichtingen zijn van essentieel belang om criminele en terroristische activiteiten en groeperingen op te sporen. Bij het uitoefenen van hun kernfuncties moeten FIU's bijkomende informatie en documenten van alle dienstverleners kunnen bekomen en moeten zij tijdig toegang hebben tot financiële en administratieve informatie evenals informatie van de opsporings- en vervolgings autoriteiten die nodig is om hun taken correct te kunnen uitvoeren. FIU Suriname moet daarom in staat zijn om met andere binnenlandse bevoegde autoriteiten maar ook met buitenlandse FIU's onafhankelijk afspraken te maken over de uitwisseling van informatie, en rechtstreeks met hen informatie uit te wisselen.

In het bijzonder moeten FIU's de bevoegdheid hebben om van elke dienstverlener, en niet enkel van degene die een melding van een ongebruikelijke verrichting heeft gedaan, rechtstreeks alle nodige informatie te kunnen verkrijgen die met hun taken verband houdt. Meer algemeen moeten zij vrij toegang tot informatie hebben. Dit is immers onontbeerlijk om ervoor te zorgen dat geldstromen op gepaste wijze kunnen worden gevolgd en netwerken en illegale stromen in een vroeg stadium kunnen worden opgespoord. De behoefte voor FIU Suriname om bijkomende informatie te bekomen van onderworpen entiteiten op basis van een vermoeden van money laundering of financiering van terrorisme kan ontstaan door een voorafgaande melding van een verdachte verrichting aan FIU, maar ook door navolgende elementen zoals een analyse ervan door het FIU zelf, inlichtingen meegedeeld door andere bevoegde autoriteiten of informatie in het bezit van een ander meldpunt.

De FIU Suriname dient de volgende soorten analyses uit te voeren:

- Operationele analyse maakt gebruik van beschikbare en verkrijgbare informatie om specifieke doelen te identificeren (bijv. personen, activa, criminele netwerken en verenigingen), om het spoor van bepaalde activiteiten of transacties te volgen en om verbanden te bepalen tussen die doelen en mogelijke opbrengsten van misdaad, money laundering, aangewezen strafbare feiten of terrorismefinanciering.
- Strategische analyse maakt gebruik van beschikbare en verkrijgbare informatie, met inbegrip van gegevens die door andere bevoegde autoriteiten kunnen worden verstrekt, om trends en patronen in verband met money laundering en terrorismefinanciering te identificeren. Deze informatie wordt vervolgens ook gebruikt door de FIU of andere overheidsinstanties om dreigingen en kwetsbaarheden in verband met money laundering en terrorismefinanciering vast te stellen. Strategische analyse kan ook helpen bij het vaststellen van beleid en doelen voor het meldpunt, of meer in het algemeen voor andere entiteiten binnen het AML/CFT-regime.

Wanneer FIU Suriname verbanden legt tussen ongebruikelijke transacties en onderliggende misdaden en waar er ernstige aanwijzingen zijn van money laundering, daarmee verband houdende aangewezen strafbare feiten en terrorismefinanciering, maakt ze de resultaten van haar analyses en andere aanvullende informatie over aan de Procureur-Generaal. Het overmaken van deze informatie aan de Procureur-generaal kan plaatsvinden op haar eigen initiatief (spontaan) en in reactie op een verzoek van de opsporings- en vervolgings autoriteiten.

Wegens de internationale dimensie van het merendeel van de dossiers in verband met money laundering en financiering van terrorisme is bilaterale operationele samenwerking met buitenlandse meldpunten een essentiële voorwaarde om een analyse te doen slagen.

De operationele samenwerking met andere landen gebeurt op grond van een *Memorandum Of Understanding of MOU*, waarbij het beginsel van de vertrouwelijkheid van de uitgewisselde informatie, alsook de bescherming van de gegevens, moet worden gegarandeerd. Dit ontwerp van Wet voorziet dat FIU Suriname de bevoegdheid heeft om zelfstandig en autonoom samenwerkingsovereenkomsten af te sluiten en informatie-uitwisselingen aan te gaan met buitenlandse meldpunten. Informatie kan worden uitgewisseld op basis van een formeel verzoek, maar FIU Suriname kan ook zelf het initiatief nemen om spontaan relevante informatie aan een buitenlands meldpunt over te maken, zonder voorafgaandelijk verzoek.

Naast het uitvoeren van haar kernfuncties is FIU Suriname is ook belast met het toezicht op de niet financiële dienstverleners zoals gedefinieerd onder artikel 1, lid 1, onder d, met uitzondering van de casino's en kansspelen.

Het onderhouden van contacten met, en het uitwisselen van gegevens uit het register van FIU Suriname aan instanties buiten Suriname met een vergelijkbare taak als FIU Suriname, geschiedt ingevolge artikel 23 lid 4 slechts op basis van een overeenkomst of een Memorandum of Understanding. Hiermee wordt de wettelijke basis gelegd voor het sluiten van samenwerkingsovereenkomsten met buitenlandse FIU's. Het betreft hierbij gegevensuitwisseling bestemd voor het analyseren van transacties binnen FIU Suriname. Indien de uitgewisselde gegevens aanleiding geven tot het instellen van een strafrechtelijk onderzoek, dan zal de verdere bevraging van FIU Suriname alleen mogelijk zijn middels een daartoe strekkend rechtshulpverzoek. FIU Suriname kan buiten haar register informatie inwinnen bij overheids-, financiële- en niet-financiële dienstverleners, alsmede gebruik maken van andere openbare informatiebronnen in het kader van het uitwisselen van gegevens aan instanties buiten Suriname met een vergelijkbare taak als FIU Suriname ingevolge artikel 23.

Artikel 35 - 37

Wanneer dienstverleners, hun directeuren, functionarissen en medewerkers, alsook degenen die op een andere wijze werkzaamheden voor een dienstverlener verrichten, te goeder trouw, informatie aan FIU Suriname hebben gemeld, worden zij beschermd tegen strafrechtelijke en burgerrechtelijke aansprakelijkheid wegens schending van een bestaande beperking. De bedoelde beperking kan zijn opgelegd middels een contract of op grond van wet- of regelgeving of een administratieve bepaling.

Artikel 38

Naast het hebben van wettelijke regels is toezicht op de naleving en handhaving van de regels van belang voor een effectieve bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme. Het toezicht op de naleving van de betreffende wettelijke regelingen is, naast de Centrale Bank van Suriname voor zover het de financiële dienstverlener betreft, verdeeld over nog twee daarvoor in aanmerking komende instanties namelijk het Toezicht en Controle Instituut Kansspelen (de zogenaamde Gamingboard) voor zover het aanbieders van kansspelen, waaronder loterijen en casino's betreft, en FIU Suriname, voor zover het de overige niet-financiële dienstverleners betreft.

De toezichthouders zullen hun toezicht risico gebaseerd uitoefenen. Na een adequate beoordeling van de risico's van money laundering en terrorismefinanciering op sectoraal en individueel dienstverlener niveau, zal de toezichthouder zijn middelen toewijzen in verhouding tot de geïdentificeerde en begrepen risico's. Daarom zal zij dienstverleners indelen op basis van hun risicoprofiel en ervoor zorgen dat de frequentie en intensiteit van haar toezicht- en monitoring activiteiten worden bepaald op basis van deze risicoclassificatie.

De toezichthouder kan waar nodig geacht voor een goede en effectieve naleving van deze wet en daarmee samenhangende staatsbesluiten, richtlijnen geven aan de onder haar toezicht staande (deel)sectoren om deze naleving te bevorderen.

Om geconstateerde tekortkomingen in de naleving door een dienstverlener van de vereisten ter voorkoming van money laundering en financieren van terrorisme zoals uiteengezet in deze wet en de nadere regelgeving te verhelpen, kan de toezichthouder een instructie geven aan de dienstverlener en/of aan zijn bestuurders en senior managers De toezichthouder moet ervoor zorgen dat de tekortkomingen nauwkeurig worden beschreven zoals ze zijn geïdentificeerd, zodat de dienstverlener en/of zijn directeuren en het senior management duidelijk inzicht hebben in de vereiste handelwijze die binnen een redelijke termijn moet worden geïmplementeerd.

Indien de dienstverlener en/of zijn bestuurders en senior management een instructie of aanwijzing van de toezichthouder niet of onvoldoende of niet tijdig opvolgen, kan de toezichthouder een of alle betrokkenen een boete opleggen. Een dergelijke boete is evenredig en afschrikkend, rekening houdend met alle relevante omstandigheden van het specifieke geval, en is gericht op een effectieve handhaving van de betrokken vereisten. De maximale boetes worden per (deel)sector vastgesteld bij staatsbesluit.

Artikel 39

Teneinde de uitoefening van het toezicht mogelijk te maken op de naleving van hetgeen bij of krachtens de hoofdstukken 1 en 2 is bepaald, zijn bevoegdheden toegekend aan de drie toezichthouders. Dienstverleners zijn verplicht de toezichthouder alle medewerking te verlenen bij het uitvoeren van deze toezichthoudende taken. Om te garanderen dat alle relevante gegevens de toezichthouder ter beschikking staan, ook wanneer deze zich bij een derde partij (zoals een externe compliance officer) bevinden, heeft deze de bevoegdheid om toegang te krijgen tot inzage in dergelijke gegevens in alle gebouwen die worden gebruikt voor de bedrijfsvoering van de dienstverlener en/of een dergelijke derde partij.

Artikel 40 - 45

In artikel 40 is de bevoegdheid opgenomen voor de toezichthouder om een dwangsom op te leggen als bestuurssanctie wanneer zij vaststelt dat een niet-financiële dienstverlener onvoldoende maatregelen heeft getroffen om een adequaat regime ter bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme te bevorderen. Er is ervoor gekozen om een dwangsom op te leggen om zodoende normconform gedrag te bevorderen. De dwangsom is een herstelsanctie oftewel een reparatoire sanctie waarmee beoogd wordt het bereiken van een toestand die de wetgever als de legale heeft aangemerkt. Deze sanctie is naar zijn aard en doel dus primair gericht op een correctie van de onrechtmatige situatie binnen een bepaalde tijdspanne of op het voorkomen van herhaling van de verboden gedraging onder dreiging van mogelijke oplegging van een financiële sanctie.

De dwangsom kan worden opgelegd zodra het gevaar voor de overtreding klaarblijkelijk dreigt.

Bij de dwangsom die strekt tot het ongedaan maken van een overtreding of het voorkomen van verdere overtreding wordt een termijn gesteld gedurende welke de overtreder de last kan uitvoeren zonder dat een dwangsom wordt verbeurd.

Een beslissing tot oplegging van een dwangsom wordt op schrift gesteld.

Artikelen 46 en 47

In dit artikel is de bepaling opgenomen die er op toeziet dat gegevens of inlichtingen die verstrekt dan wel ontvangen worden, waaronder die welke gedaan zijn in het kader van een melding, niet onthuld mogen worden aan de bij de transactie betrokken personen.

Indien advocaten, notarissen, andere onafhankelijke juridische beroepsbeoefenaren en accountants die optreden als onafhankelijke juridische adviseurs trachten een cliënt ervan te weerhouden deel te nemen aan een illegale activiteit, wordt dit niet aangemerkt als "waarschuwen voor melding" oftewel tipping off.

Paramaribo, 19 november 2022,

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI

INHOUDSOPGAVE**Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorismedinanciering.**

Hoofdstuk 1	Algemene Bepalingen	
	§ 1.1	Begrips- en reikwijdtebepalingen Artikel 1
	§ 1.2	Risicomanagement Artikel 2- 4
	§ 1.3	Interne Controle Maatregelen Artikel 5 en 6
Hoofdstuk 2	Bepalingen betreffende cliëntenonderzoek	
	§ 2.1	Cliëntenonderzoek Artikel 7 - 12
	§ 2.2	Vereenvoudigd cliëntenonderzoek Artikel 13
	§ 2.3	Verscherpt cliëntenonderzoek Artikel 14-18
	§ 2.4	Het bewaren door de dienstverleners van de krachtens deze wet verkregen gegevens en inlichtingen Artikel 19-22
Hoofdstuk 3	Bepalingen betreffende het melden van ongebruikelijke transacties	
	§ 3.1	FIU Suriname Artikel 23-27
	§ 3.2	De registratieplicht Artikel 28
	§ 3.3	De Meldingsplicht Artikel 29- 34
	§ 3.4	Vrijwaring Artikel 35-37
Hoofdstuk 4	Bepalingen met betrekking tot het toezicht	
	§ 4.1	Bevoegdheden toezichthouders Artikel 38-44
	§ 4.2	Geheimhouding Artikel 45-47
Hoofdstuk 5	Nationaal beleid en coördinatie	Artikel 48-49
Overgangs- en slotbepalingen		Artikel 50-51