



PRESIDENT van de REPUBLIEK SURINAME

Telefoon: 420102

Aan: de Voorzitter van
De Nationale Assemblée,
de heer M. Bee, MSc, LLB

Kenmerk: secpres/3024/21
Paramaribo, 27 januari 2021

Onderwerp: aanbieding ontwerpwet

Geachte Voorzitter,

Hierbij doe ik u ter spoedige behandeling door De Nationale Assemblée toekomen de ontwerpwet houdende vaststelling van regels, inzake het voorkomen en bestrijden van money laundering en financiering van terrorisme (Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorisme Financiering), met de bijbehorende Memorie van Toelichting .

De President van de Republiek Suriname,

Chandrikapersad Santokhi



Bijlage (n): 1

| | |
|-------------------------------|-------|
| DE NATIONALE ASSEMBLEE | |
| Ingek. 20 januari | 20 22 |
| Agenda no. 144/22 | |
| Verwezen | |
| Naar | |

**WET van,
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 Terrorismedinanciëring)**

ONTWERP

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
ALGEMENE BEPALINGEN**

Artikel 1

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:
- a. Besluit: Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no 65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2013 no. 148);
 - b. dienstverlener: een financiële, niet-financiële of virtuele activa dienstverlener, zijnde een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die beroeps- of bedrijfsmatig diensten verleent;
 - c. diensten: financiële of niet-financiële diensten;
 - d. 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^o het in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, edele metalen en andere waarden;
 - 2^o het openstellen van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;

- 3^o het verhuren van safe-loketten;
- 4^o het verrichten van uitbetalingen terzake het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
- 5^o 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^o 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^o het aan- en verkopen van SRD's of vreemde valuta;
- 8^o het verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen;
- 9^o 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^o het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
- 11^o het verstrekken van leningen;
- 12^o financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;
- 13^o het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, travellers's cheques, betaalopdrachten, elektronische en niet-elektronische postwissels, en elektronisch geld;
- 14^o het verstrekken van financiële garanties en het stellen van borgtochten;
- 15^o 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, dan wel meer bedraagt dan de in het Besluit, als bedoeld in artikel 1 sub a, vastgestelde bedragen;

- 16° 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.
- e. niet-financiële diensten: het in of vanuit Suriname:
- 1° inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die als externe registeraccountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar optreedt;
 - 2° geven van advies danwel het verlenen van bijstand door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die als advocaat, notaris of kandidaat-notaris, accountant, belastingadviseur danwel als deskundige op juridisch, fiscaal of administratief gebied, danwel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf, zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig werkzaamheden verricht, 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 danwel overnemen van ondernemingen;

- f. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.
- 3° handelen in onroerende goederen door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
- 4° handelen in goud en andere edele metalen en edelstenen, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit vastgestelde bedragen;
- 5° handelen in motorrijtuigen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit vastgestelde bedragen;
- 6° aanbieden van kansspelen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit vastgestelde bedragen;
- f. virtuele activa-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:
- uitwisseling tussen virtuele activa en fiat valuta's;
 - uitwisseling tussen een of meer andere vormen van converteerbare virtuele activa;
 - overdracht van virtuele activa, middels het uitvoeren van een transactie namens een andere natuurlijke of rechtspersoon, die virtueel activa verplaatst van het ene virtuele actieve adres of rekening naar een andere;
 - bewaring en/of administratie van virtuele activa of instrumenten die controle over virtuele activa mogelijk maken;
 - deelname aan en verlening van financiële diensten in verband met het aanbod van een emittent en/of verkoop van een virtueel actief.
- g. cliënt: degene met wie een zakelijke relatie wordt aange-

- gaan alsook degene die een transactie laat uitvoeren, zijnde een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan 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, alsmede degene ten behoeve van wie uitkering wordt gedaan;
- h transactie: een handeling of samenstel van handelingen van, of ten een behoeve van cliënt in verband met het afnemen van een of meer diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt, heeft kennisgenomen;
- i. ongebruikelijke transactie: een transactie die op grond van de in het Besluit vastgestelde bedragen, als ongebruikelijk wordt aangemerkt;
- j. melding: een melding als bedoeld in artikel 24 lid 1;
- k. Meldpunt: het Meldpunt Ongebruikelijke Transactie als bedoeld in artikel 19;
- l. terroristisch misdrijf: een misdrijf als bedoeld in artikel 113b van het Wetboek van Strafrecht;
- m. financiering van terrorisme:
- 1^o. het opzettelijk verwerven of voorhanden hebben van geldswaarden of voorwerpen met geldswaarde bestemd tot het begaan van een terroristisch misdrijf;
 - 2^o. het opzettelijk verschaffen van middelen met geldswaarde tot het plegen van een terroristisch misdrijf of
 - 3^o. het verschaffen van geldelijke of materiële steun tot het verwerven van geld of voorwerpen ten behoeve van een persoon of organisatie die tot oogmerk heeft het plegen van een terroristisch misdrijf;
- n. shellbank: een bank die niet fysiek aanwezig is in het land waarin het gevestigd is en een vergunning heeft en die niet gelieerd is aan een gereguleerde financiële groep die onderworpen is aan 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 contantenbeheer, internationale geldovermakingen, verwerking van cheques, transitrekeningen en valutawisseldiensten;
- p. identificeren: het opgave laten doen van de identiteit middels betrouwbare, onafhankelijke brondocumenten, gegevens of informatie;
- q. verifiëren van de identiteit: het vaststellen dat de gegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit;
- r. zakelijke relatie: een zakelijke, 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 Strafbbaarstelling Laundering;
- t. uiteindelijk belanghebbende: de natuurlijke persoon die de uiteindelijke of werkelijke eigendom heeft van, of zeggenschap heeft over de rechtspersoon, of de persoon namens wie een transactie wordt verricht. Het begrip omvat tevens de persoon die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefent over een rechtspersoon of een juridische constructie.
- u. handel met voorwetenschap: bekendheid met informatie die concreet is en die rechtstreeks of middellijk betrekking heeft op een uitgevende instelling waarvan de effecten zijn genoteerd aan een effectenbeurs, waarvoor aan de houder vergunning is verleend, of op de handel in zodanige effecten:
- die niet openbaar is gemaakt;
 - waarvan openbaarmaking significante invloed zou hebben op de koers van de effecten of op de koers van daarvan afgeleide effecten;

- v. marktmanipulatie:
- 1°. transacties of handelsorders die onjuiste of misleidende signalen geven of waarschijnlijk zullen geven met betrekking tot het aanbod van, de vraag naar of de koers van effecten, of waarbij één of meer personen samenwerken om de koers van een effect op een abnormaal of een kunstmatig niveau te houden;
 - 2°. transacties of handelsorders waarbij er gebruik wordt gemaakt van oneigenlijke constructies of enigerlei andere vorm van bedrog of misleiding;
 - 3°. de verspreiding van informatie, via de media, met inbegrip van internet, of via andere kanalen, die onjuiste of misleidende signalen geeft of waarschijnlijk zal geven met betrekking tot effecten, met inbegrip van de verspreiding van valse geruchten en valse of misleidende berichten, waarvan de persoon die de informatie verspreid heeft, wist of had moeten weten dat die informatie onjuist of misleidend was.
- w. cliëntenonderzoek: het onderzoek als bedoeld in artikel 2 lid 2;
- x. buitenlandse politiek prominente persoon: een persoon die in het buitenland een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed, zoals staatshoofden en regeringsleiders, hooggeplaatste politici en hoge overheids-, justitiële of militaire ambtenaren, directeuren en leden van het hoger management van staatsbedrijven, belangrijke kaderleden van politieke partijen, alsmede directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon;
- y. binnenlandse politiek prominente persoon: een persoon die in Suriname een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed, zoals staatshoofden en regeringsleiders, hooggeplaatste politici en hoge overheids-, justitiële of militaire ambtenaren, directeuren en leden van het hoger management van staatsbedrijven, belangrijke kaderleden van politieke partijen, alsmede directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon;

- z. transitrekening: een door een betrokken bank gehouden rekening bij een bank waartoe derde partijen rechtstreeks toegang hebben voor de uitvoering van transacties ten behoeve van zichzelf;
 - aa. non-profit organisatie: een rechtspersoon, juridische constructie of organisatie die zich in eerste instantie bezighoudt 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.
 - bb. virtuele activa: is een digitale weergave van waarden die digitaal kunnen worden verhandeld of overgedragen en kunnen worden gebruikt voor betalings- of investeringsdoeleinden.
 - cc. toezichthouder: de instituten genoemd in artikel 41 lid 1.
2. Als dienst wordt niet aangemerkt werkzaamheden als bedoeld in lid 1 onder e 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.

HOOFDSTUK 2 BEPALINGEN BETREFFENDE CLIËNTENONDERZOEK

§ 2.1. Cliëntenonderzoek

Artikel 2

1. De dienstverlener is verplicht ter voorkoming 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 op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, zodanig dat de dienstverlener van de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende overtuigd is. Indien de cliënt een 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. op risico gebaseerde en 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 met een waarde zoals vastgesteld in het Besluit, of indien uit twee of meer transacties enig verband bestaat met een gezamenlijke waarde als vastgesteld in het Besluit;
 - c. er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij money laundering of financieren van terrorisme;
 - d. zij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt; of
 - e. 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 is vastgesteld in het Besluit, 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 3

1. Dienstverleners voldoen aan artikel 2 lid 2, voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 2 lid 3, onder b, wordt uitgevoerd.
2. In afwijking van 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 niet-financiële dienstverlener die een notaris en of kandidaat-notaris is, de identiteit van de cliënt en die van de uiteindelijk belanghebbende van de client verifiëren op het moment dat identificatie is vereist.

Artikel 4

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 3 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 2 beoogde resultaat.
2. Indien een dienstverlener na het aangaan van een zakelijke relatie niet langer kan voldoen aan het gestelde in artikel 2, beëindigt hij onverwijld deze zakelijke relatie.

Artikel 5

1. Een dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek af op de risicogevoeligheid voor money laundering en financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie; 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. Een dienstverlener houdt bij het bepalen van de risicogevoeligheid, tenminste rekening met de volgende risicovariabelen:
 - a. het doel van een rekening of een relatie;
 - b. de omvang van de activa die door een cliënt worden gedeponereerd of de omvang van de gesloten transacties;
 - c. de regelmaat of de duur van de zakelijke relatie.
3. Met informatie ter vaststelling van de identiteit zoals vermeld in lid 1 van dit artikel wordt onder andere bedoeld: de naam, het adres, de woonplaats, het telefoonnummer, de geboortedatum, de nationaliteit, het beroep en eventueel de werkgever van de cliënt; 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.
4. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, wordt de identiteit vastgelegd met behulp van de volgende documenten:
 - a. een geldig rijbewijs, of
 - b. een geldige identiteitskaart, of
 - c. een geldig reisdocument, of
 - d. een in het land van herkomst van cliënt ander geldig document, dat aan de wettelijke eisen van dat land voldoet.
5. 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.
6. Indien de cliënt een rechtspersoon of een ander juridische constructie is, wordt de identiteit vastgesteld op de wijze zoals geregeld in artikel 6

Artikel 6

1. Indien de cliënt een Surinaamse rechtspersoon is dan wel een buitenlandse rechtspersoon die mede in Suriname is gevestigd, 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. van de rechtspersoon: de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres, de plaats van vestiging, het land van statutaire zetel en, indien de rechtspersoon bij enig ander Kamer van Koophandel of een Handelsregister is geregistreerd, het registratienummer bij en de plaats van vestiging van de Kamer van Koophandel of het Handelsregister waar de rechtspersoon is ingeschreven;
 - b. van degenen die de rechtspersoon 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 buitenlandse rechtspersoon is die niet mede in Suriname is gevestigd, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel van de Kamer van Koophandel dan wel uit het officiële handelsregister van de staat waar zich de statutaire zetel van die rechtspersoon bevindt, dan wel met behulp van een verklaring, afgegeven door een notaris of door een andere van de rechtspersoon onafhankelijke functionaris uit die staat, die de betrouwbaarheid van deze verklaring op grond van de aard van zijn functie voldoende kan waarborgen. Het uittreksel of deze verklaring dient voorzien te zijn van een apostille, waarmee de echtheid van de handtekening op het uittreksel of de verklaring komt vast te staan. In dit uittreksel of deze verklaring zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:
- a. van de rechtspersoon: de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres, de plaats van vestiging, het land van statutaire zetel en het registratienummer bij en de plaats van vestiging van de Kamer van Koophandel dan wel het handelsregister waar de rechtspersoon is ingeschreven;
 - b. van degenen die de rechtspersoon 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;
 - c. van de functionaris die de identiteit van de rechtspersoon vaststelt een verklaring dat hij onafhankelijk is van de te identificeren rechtspersoon.
3. Indien de cliënt een publiekrechtelijke rechtspersoon is, kan de identiteit, onverminderd het bepaalde in de leden 3 en 4 van artikel 5, 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.
4. De identiteit van religieuze organisaties, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd kan, onverminderd het bepaalde in de leden 2 en 3, tevens worden vastgesteld aan de hand van een verklaring van de organisatie waarvan deze deel uitmaakt. Indien de religieuze organisatie, een zelfstandig onderdeel daarvan of het lichaam waarin zij zijn verenigd geen deel uitmaakt van een organisatie, kan de identiteit worden vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring van de religieuze organisatie of het lichaam, welke verklaring blijkens haar dagtekening niet langer dan zes maanden tevoren mag zijn afgegeven. In de *verklaring* zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:
- a. de datum van afgifte;
 - b. van de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam waarin zij zijn verenigd: de rechtsvorm, de naam, het adres, de plaats en het land van vestiging;
 - c. van degenen die de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam bij de dienstverlener vertegenwoordigen: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats, de functie bij de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam alsmede een vermelding van het type en nummer van het document aan de hand waarvan de identiteit door de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam is vastgesteld;
 - d. van de organisatie die de verklaring afgeeft: de naam en plaats van vestiging;
 - e. van degene die de verklaring namens de organisatie, de religieuze organisatie of het lichaam afgeeft: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en de functie.
5. Bij staatsbesluit kunnen nadere regelingen worden gegeven ter vaststelling van de identiteit van cliënten.

Artikel 7

1. Onverminderd diens eigen verantwoordelijkheid, kan een dienstverlener een beroep doen op een tussenpersoon of derde, voor het uitvoeren van het cliëntenonderzoek, zoals bedoeld in artikel 2 lid 1, op voorwaarde dat aan de onderstaande criteria is voldaan:
 - a. de tussenpersoon of derde ook onderworpen is aan een identificatie-en verificatieplicht;
 - b. het toezicht op de regels ter uitvoering van de identificatie-en verificatieplicht in het land van herkomst van de tussenpersoon of derde, effectief is;
 - c. de tussenpersoon of derde onmiddellijk informatie geeft over de verrichte maatregelen die ter uitvoering strekken tot de identificatie- en verificatieplicht;
 - d. de dienstverlener over kopieën van de originele identiteitsgegevens en andere relevante documentatie met betrekking tot de identificatie – en verificatieplicht in zijn dossier beschikt.

2. De uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de in artikel 2 lid 2 bedoelde maatregelen ligt bij de dienstverlener die een beroep doet op de derde partij.

§2.2 Vereenvoudigd cliëntenonderzoek

Artikel 8

1. In afwijking van artikel 4 kan een financiële dienstverlener 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.
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 dan de bij het staatsbesluit aangegeven 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 voldoende gegevens en verricht periodieke onderzoeken om te kunnen vaststellen of het in het eerste lid bepaalde op een client van toepassing is.
4. Het gestelde in lid 1 is niet van toepassing, indien de client, 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 9

1. Dienstverleners verrichten een verscherpt cliëntenonderzoek, indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie naar hun aard een hoger risico op money laundering of financiering van terrorisme met zich brengt. Het verscherpt cliëntenonderzoek wordt zowel voorafgaand aan de zakelijke relatie of de transactie, als gedurende de zakelijke relatie verricht. De verscherpte cliëntenonderzoeksmatregelen die worden toegepast door de dienstverleners 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 hoog risico-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.

Artikel 10

1. Dienstverleners voeren een adequaat beleid en beschikken over adequate procedures die gericht zijn op de voorkoming van misbruik van nieuwe technologische

ontwikkelingen en instrumenten ten behoeve van money laundering en financiering van terrorisme. De procedures, bedoeld in de eerste volzin, hebben in het bijzonder betrekking op de risico's die voortvloeien uit zakelijke relaties en transacties waarbij de cliënt niet fysiek aanwezig is.

2. De procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, hebben in ieder geval betrekking op de interne organisatie en interne controle van de dienstverlener, de indienstneming, functiewijziging, achtergrond, opleiding, voorlichting en doorlopende training van het desbetreffende personeel, de toepassing van het cliëntenonderzoek, de vastlegging van gegevens en inlichtingen, het interne besluitvormingsproces voor het doen van meldingen, alsmede op de periodieke evaluatie van de effectiviteit van die procedures en maatregelen.
3. Dienstverleners voeren periodiek evaluaties uit ten einde te kunnen beoordelen, of en in hoeverre zij als gevolg van hun cliënten, producten, activiteiten en werkzaamheden kwetsbaar zijn voor money laundering en financiering van terrorisme.
4. De bevindingen van de periodieke evaluaties, bedoeld in het tweede en derde lid, worden schriftelijk vastgelegd.

Artikel 11

1. Dienstverleners besteden bijzondere aandacht aan:
 - a. zakelijke relaties en transacties met natuurlijke personen en rechtspersonen 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 redelijkerwijs kan vermoeden dat een transactie met een natuurlijke persoon of een rechtspersoon die afkomstig is uit een land of jurisdictie als bedoeld in lid 1, geen verklaarbaar economisch of legaal doel heeft, of indien een transactie als bedoeld in lid 1 onder b, zich voordoet, verricht hij onderzoek naar de achtergrond en het doel van die transactie en legt het zijn bevindingen schriftelijk vast.
3. Dienstverleners zijn verplicht, met inachtneming van het gestelde in het Besluit, alle nationale en internationale ongebruikelijke transacties zo volledig mogelijk te documenteren.

Artikel 12

1. Een dienstverlener voert een adequaat beleid en hanteert speciale procedures die gericht zijn op het vaststellen, of een cliënt, een potentiële cliënt of een uiteindelijk belanghebbende een politiek prominente persoon is. Een dienstverlener beschikt voorts over procedures voor de vaststelling van de bron van het vermogen van cliënten en uiteindelijk belanghebbenden die op grond van de eerste volzin als politiek prominente personen zijn aangemerkt.
2. Indien de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende gedurende de zakelijke relatie een politiek prominente persoon wordt of blijkt te zijn, neemt de instelling onverwijld nadat hiervan is gebleken de in lid 4 onder (b), (c) en (d) bedoelde maatregelen.

3. Indien de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende niet langer een prominente publieke functie bekleedt, past de instelling passende risicogebaseerde maatregelen zo lang als nodig, doch ten minste gedurende 12 maanden toe, totdat deze persoon niet langer het hoger risico met zich brengt dat hoort bij politiek prominente personen. De eerste volzin is van overeenkomstige toepassing op directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon.
4. Dienstverleners zijn verplicht met betrekking tot de buitenlandse politiek prominente persoon, als client of uiteindelijk belanghebbende, naast het gebruikelijke cliëntenonderzoek tevens:
 - a. via passende risico-inschatting te bepalen of de client 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 toezicht uit te oefenen op de zakelijke relatie.
5. Dienstverleners zijn verplicht met betrekking tot de binnenlandse politiek prominente persoon, als cliënt of uiteindelijk belanghebbende, naast het gebruikelijke cliëntenonderzoek tevens:
 - a. redelijke maatregelen te nemen om te bepalen of een potentiële klant of uiteindelijke begunstigde een binnenlandse politiek prominente persoon of een persoon is die is belast met een prominente functie bij een internationale organisatie;
 - b. indien sprake is van een zakenrelatie met een hoger risico, de in lid 4 onder (b), (c) en (d) bedoelde maatregelen te nemen.

Artikel 13

1. Een bankinstelling die voornemens is een correspondentbankrelatie aan te gaan, draagt er zorg voor dat:
 - a. zij voldoende informatie over de respondent bank verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten en om de reputatie vast te stellen van de respondent bank en de kwaliteit van het toezicht dat op die bank 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 bank beoordeelt en zich ervan vergewist dat deze adequaat en doeltreffend zijn;
 - c. de verantwoordelijkheden van beide banken op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme schriftelijk worden vastgelegd.
2. Een bankinstelling gaat een nieuwe correspondentbankrelatie alleen aan na een daartoe strekkende beslissing van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de bank.

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, heeft geïdentificeerd en hun identiteit heeft geverifieerd 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 identiteitsgegevens 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 shellbanks. Indien zich een situatie voordoet als bedoeld in de eerste volzin, beëindigt de desbetreffende bank de correspondentbankrelatie onverwijld en doet daarvan melding aan het Meldpunt.

Artikel 14

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 krachgens deze wet verkregen gegevens en inlichtingen

Artikel 15

1. Dienstverleners bewaren kopieën van identificatiedocumenten van cliënten voor een periode van ten minste zeven jaren na beëindiging van de dienstverlening.
2. Aan de verplichtingen genoemd in de artikelen 2 en 5 is voldaan, indien de dienstverlener voor de vaststelling van de identiteit van een cliënt gebruik maakt van de gegevens die hij bij eerder aan die cliënt verleende diensten, met inachtneming van de bepalingen van deze wet, heeft vastgesteld, mits die gegevens niet gewijzigd zijn en niet ouder zijn dan zeven jaren.
3. 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, bijgewerkt en relevant zijn.
4. 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 16

1. Iedere dienstverlener is verplicht de volgende gegevens vast te leggen:
 - a. de naam, 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, danwel 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 15 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 d, e en f 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 guldens 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: de bedragen 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;

Artikel 17

1. Iedere dienstverlener is verplicht de in artikel 16 bedoelde gegevens 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, of zeven jaren na de uitvoering van een dienst zoals bedoeld in artikel 1, onder d, e en f.
2. Iedere dienstverlener is verplicht om op verzoek van een daartoe bevoegde autoriteit, alle gegevens als bedoeld in artikel 16, ook na de wettelijk vereiste zeven jaren op een toegankelijke wijze te bewaren.

§2.4.1 Gegevensbescherming

Artikel 18

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 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 17, tenzij bij wettelijk voorschrift anders is bepaald.

§2.4.2 Opleiding en kwalificaties

Artikel 19

Een dienstverlener draagt er zorg voor dat haar werknemers, alsmede de dagelijks beleidsbepalers voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken en rekening houdend met de risico's, aard en omvang van de instelling, bekend zijn met de bepalingen van deze wet en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.

HOOFDSTUK 3 BEPALINGEN BETREFFENDE HET MELDEN VAN ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES

§ 3.1 Het Meldpunt

Artikel 20

1. Ingesteld wordt een "Meldpunt Ongebruikelijke Transacties", afgekort "MOT", kantoor houdende te Paramaribo. Het Meldpunt is een zelfstandig onderdeel van het Ministerie van Justitie en Politie.
2. Het Meldpunt, bedoeld in lid 1, draagt in het Engels de naam: "Financial Intelligence Unit Suriname", afgekort "FIU Suriname".

Artikel 21

De taken van het Meldpunt bestaan uit:

- a. het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van verkregen gegevens teneinde na te gaan of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en opsporen van money laundering, financiering van terrorisme, en de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
- b. het houden van toezicht op de niet-financiële dienstverleners als vermeld in de artikelen 41 en volgende;
- c. het verstrekken van persoons- en andere gegevens conform de voorschriften van deze wet;
- d. het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van money laundering en financiering van terrorisme, en naar verbetering van de methoden om money laundering en financiering van terrorisme te voorkomen en op te sporen;
- e. het gevraagd en ongevraagd doen van aanbevelingen aan de in artikel 1 genoemde dienstverleners omtrent de invoering van passende procedures voor de interne controle en communicatie en andere te treffen maatregelen ter voorkoming van money laundering en de financiering van terrorisme;
- f. het geven van voorlichting over de verschijningsvormen en de voorkoming en bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme aan de dienstverleners, het Openbaar Ministerie, de overige ambtenaren belast met de opsporing van strafbare feiten en aan het publiek;
- g. het onderhouden van contacten met buitenlandse van overheidswege aangewezen instanties die een vergelijkbare taak hebben als het Meldpunt;
- h. het geven van inlichtingen aangaande het meldgedrag van de dienstverleners aan de personen die krachtens artikel 42 met het toezicht op de naleving van deze wet zijn belast;
- i. het jaarlijks uitbrengen van verslag van haar werkzaamheden aan de Procureur-Generaal, van welk verslag afschrift wordt verzonden aan de Minister van Justitie en Politie en de Minister van Financiën. Dit verslag verschaft onder meer inzicht in de aard en de omvang van alle meldingen en vindt zodanig plaats dat het vertrouwelijk karakter van de aan het Meldpunt verstrekte gegevens gewaarborgd blijft.

Artikel 22

Het Meldpunt zorgt er voor dat haar werknemers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met de bepalingen van deze wet, en opleidingen genieten die het inzicht verschaffen in typologieën van money laundering en financiering van terrorisme, hen in staat stellen ongebruikelijke transactie te herkennen, doeltreffende transactieanalyses uit te voeren en een adequate databank bij te houden.

Artikel 23

1. De inkomsten van het Meldpunt bestaan uit:

- a. bijdragen van de overheid uit de staatskas;
 - b. de ingevolge de artikel 41 geïnde boetebedragen;
 - c. alle andere legale inkomsten, na goedkeuring van de Minister van Justitie en Politie.
2. De begroting van het Meldpunt wordt jaarlijks bij beschikking van de Minister van Justitie en Politie vastgesteld.

Artikel 24

Het Meldpunt bepaalt de wijze waarop meldingen ingevolge artikel 27 worden gedaan, en de gevraagde gegevens en informatie, ingevolge artikel 31 en 33, worden verstrekt. De dienstverlener voldoet steeds aan dit voorschrift.

Artikel 25

1. De algemene leiding, de organisatie en het beheer van het Meldpunt berusten bij de directeur van het Meldpunt.
2. De directeur wordt op voordracht van de Minister van Justitie en Politie na de Procureur-Generaal te hebben gehoord, door de President van de Republiek Suriname benoemd en wegens geldige redenen geschorst of ontslagen.
3. De directeur bekleedt geen andere bezoldigde posten, ambten of bedieningen. Hij drijft geen handel en heeft rechtstreeks noch zijdelings bij enig bedrijf of enige bedrijvigheid belang.
4. Aanstelling, schorsing of ontslag van het personeel van het Meldpunt geschiedt door de directeur.
5. De bezoldiging, het pensioen en de overige arbeidsvoorwaarden van de directeur en het personeel worden door de Minister van Justitie en Politie vastgesteld.

§ 3.2. De meldingsplicht

Artikel 26

1. Dienstverleners die bij de uitoefening van hun taken feiten ontdekken die duiden op money laundering, financiering van terrorisme, handelen met voorwetenschap en marktmanipulatie zijn, met inachtneming van het Besluit, verplicht een daarbij verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld schriftelijk, al dan niet digitaal te melden aan het Meldpunt.
2. De melding als bedoeld in lid 1, geschiedt op de wijze als door het Meldpunt voorgeschreven en 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;
 - 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 de desbetreffende goud, edele metalen, edelstenen en motorrijtuigen;
 - h. de indicator of indicatoren aan de hand waarvan de transactie als ongebruikelijk is aangemerkt.
3. Met het oog op de juiste naleving van de meldingsplicht, bericht het Meldpunt de dienstverlener die een melding heeft gedaan, als de melding overeenkomstig lid 2 heeft plaatsgevonden en over de afdoening van de melding.

Artikel 27

1. Personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, lid 1, onder c, verlenen of voornemens zijn die diensten te verlenen, zijn verplicht zich bij het Meldpunt te registreren.
2. Voor de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, lid 1, onder c, verlenen en die bij de inwerkingtreding van dit artikel reeds geregistreerd zijn bij het Meldpunt, geldt die registratie als een registratie als bedoeld in lid 1.
3. De registratie bij het Meldpunt 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 het Meldpunt kan worden aangevraagd en na volledige invulling ervan aan het Meldpunt wordt getourneerd.
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 identificatie document van de wettelijke vertegenwoordiger of de gemachtigde van de dienstverlener.

Artikel 28

1. Dienstverleners beschikken over tenminste één persoon ten behoeve van hun organisatie die belast is met de zorg voor de naleving van de wet- en regelgeving op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme.
2. Dienstverleners beschikken over tenminste één persoon binnen hun organisatie die belast is met de interne ontvangst en beoordeling van potentiële meldingen en het doen van meldingen namens de dienstverlener aan het Meldpunt.
3. Een dienstverlener stelt het Meldpunt op de hoogte van de benoeming van de personen, bedoeld in de leden 1 en 2, binnen een maand na ingang van een zodanige benoeming.

4. Een dienstverlener draagt er zorg voor dat haar werknemers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met de bepalingen van deze wet en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.

Artikel 29

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, het Meldpunt in te lichten, indien zij bij de uitoefening van hun taken feiten ontdekken die duiden op money laundering, financiering van terrorisme, handelen met voorwetenschap en marktmanipulatie of die een redelijk vermoeden daartoe doen ontstaan.
2. Het Meldpunt kan na verwerking van de in lid 1 bedoelde inlichtingen het resultaat van de bevindingen verstrekken aan de in artikel 41 lid 1 onder a en b genoemde toezichthouders.

Artikel 30

1. Het Meldpunt is bevoegd aan degene die een melding heeft gedaan nadere informatie te vragen, teneinde te kunnen beoordelen of de verzamelde gegevens dienen te worden verstrekt op grond van artikel 31.
2. Degene aan wie overeenkomstig lid 1 van dit artikel nader informatie is gevraagd, is verplicht deze schriftelijk, in spoedeisende gevallen mondeling, binnen een door het Meldpunt vastgestelde termijn, te verstrekken.
3. Het Meldpunt kan aan een dienstverlener, die niet heeft gemeld overeenkomstig artikel 26 lid 2 of de in lid 1 gevraagde gegevens en inlichtingen niet of onvolledig heeft verstrekt, een aanwijzing geven, ten einde te bereiken, dat de melding binnen een door het Meldpunt te stellen termijn alsnog conform artikel 26 lid 2 wordt verstrekt, of dat de gevraagde gegevens en inlichtingen alsnog overeenkomstig lid 2 worden verstrekt.

Artikel 31

Het Meldpunt is verplicht, door tussenkomst van de Procureur-Generaal, de volgende gegevens te 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 hieraan ten grondslag liggend misdrijf;
- b. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de opsporing van money laundering, financiering van terrorisme of van de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
- c. gegevens waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor het voorkomen en opsporen van misdrijven 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 32

1. Het Meldpunt 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;
2. Overheids-, financiële en niet-financiële instellingen zijn verplicht de door het Meldpunt op grond van lid 1 van dit artikel gevraagde informatie, te verschaffen.

Artikel 33

1. Het Meldpunt 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 het Meldpunt belast.
3. Slechts in die gevallen waarin deze wet voorziet, worden uit het register, door tussenkomst van de Procureur-Generaal, gegevens verstrekt aan opsporings- en vervolgingsautoriteiten.
4. Bij staatsbesluit worden regels gesteld omtrent de inrichting van het in lid 1 genoemde register.

Artikel 34

1. Het onderhouden van contacten met, en het uitwisselen van gegevens uit het register van het Meldpunt aan instanties buiten Suriname met een vergelijkbare taak als het Meldpunt geschiedt slechts op basis van een verdrag of een Memorandum of Understanding. De voorwaarden waaronder gegevens worden verstrekt, worden in het verdrag of in het Memorandum of Understanding vastgesteld.
2. Bij de verstrekking van gegevens als bedoeld in lid 1 kan het Meldpunt buiten haar register informatie inwinnen bij overheids-, financiële en niet-financiële instellingen, alsmede gebruik maken van andere openbare informatiebronnen.

Artikel 35

1. Gegevens of inlichtingen die in overeenstemming met de artikelen 26, 30 lid 2 of 32 lid 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 ter zake bepaalde in de Wet Strafbaarstelling 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 26, 30 lid 2 of 32 lid 2 gegevens of inlichtingen heeft verstrekt en die daaraan heeft meegewerkt.

§ 3.3. Vrijwaring

Artikel 36

Het Meldpunt, de directeur en de werknemers van het Meldpunt 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 37

Dienstverleners, hun directeuren en werknemers 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, financiering van terrorisme, handelen met voorwetenschap en marktmanipulatie melden aan het Meldpunt.

Artikel 38

1. Degene die te goeder trouw tot een melding ingevolge artikel 26 is overgegaan, of die ingevolge respectievelijk artikelen 30 lid 2 en 32 lid 2, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt aan het Meldpunt, 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 26, 30 lid 2 en 32 lid 2 gegevens of inlichtingen hebben verstrekt en die daaraan hebben meegewerkt.

§ 3.4 Geheimhouding

Artikel 39

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 26 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 toezichthoudende 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, bevoegd gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze wet of van een buitenlandse toezichthoudende instantie zijn ontvangen, te verstrekken aan:
 - a. een andere toezichthouder of aan een buitenlandse toezichthoudende instantie;
 - b. andere in het kader van deze wet bevoegde autoriteiten, voorzover 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, wiligt de toezichthouder dat verzoek slechts in:
- a. indien het beoogde gebruik niet in strijd is met de leden 3, 4 en 5 of voor zover 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 40

- 1 Een dienstverlener en de personen die werkzaam zijn voor een instelling die ingevolge artikel 26 een melding doet of ingevolge artikel 30 of 32 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 30 en 32, en weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat ter zake op de dienstverlener een geheimhoudingsplicht, als bedoeld in lid 1, rust.

HOOFDSTUK 4 BEPALINGEN MET BETREKKING TOT HET TOEZICHT

Artikel 41

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 dienstverleners betreft;
 - b. het Toezicht en Controle Instituut Kansspelen, voor zover het aanbieders van kansspelen betreft;
 - c. het Meldpunt, voor zover het de overige niet-financiële dienstverleners betreft.
2. De toezichthouder oefent het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uit.
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, 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.
5. De toezichthouder kan de dienstverlener 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 één miljoen Surinaamse Dollar (SRD 1.000.000,=) per overtreding opleggen. Bij staatsbesluit kan dit maximumbedrag worden gewijzigd.
6. De toezichthouder kan een krachtens dit artikel opgelegde boete, alsmede de kosten van invordering, bij dwangbevel invorderen.
7. 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.
8. De toezichthouder stort de geïnde boetes en de kosten van invordering, in de Staatskas.

Artikel 42

1. Teneinde het toezicht als bedoeld in artikel 41 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 werknemer van die dienstverlener; 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 41 leden 4 tot en met 6 zijn van overeenkomstige toepassing.
5. De toezichthouder kan externe deskundigen benoemen voor het verlenen van assistentie bij de uitoefening van het toezicht.

Artikel 43

1. De toezichthouder kan aan de onder zijn toezicht staande dienstverlener die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen als bedoeld artikel 42 lid 2, een last onder dwangsom opleggen. Voor het opleggen van een last onder dwangsom wordt niet gekozen, indien het gelaedeerde belang zich daartegen verzet.
2. De dwangsom bedraagt ten hoogste een 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 last onder dwangsom wordt verstaan: de herstelsanctie, inhoudende:
 - a. een last tot geheel of gedeeltelijk herstel van de overtreding, en
 - b. de verplichting tot betaling van een geldsom indien de last niet of niet tijdig wordt uitgevoerd.
4. De last onder dwangsom kan worden opgelegd zodra het gevaar voor de overtreding klaarblijkelijk dreigt.
5. De last onder dwangsom omschrijft de te nemen herstelmaatregelen.
6. Bij de last onder 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.
7. Een beslissing tot oplegging van een last onder dwangsom wordt op schrift gesteld.
8. 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.
9. Bij staatsbesluit wordt het bedrag waarboven geen dwangsom meer wordt verbeurd, bepaald.
10. Geen last onder dwangsom kan worden opgelegd voor zover voor de overtreding een rechtvaardigingsgrond bestond.

11. De toezichthouder kan een krachtens dit artikel opgelegde dwangsom, alsmede de kosten van invordering, bij dwangbevel invorderen.
12. 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.
13. De toezichthouder stort de geïnde boetes en de kosten van invordering, in de staatskas.

Artikel 44

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 45

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 deurwaardersexploot.

Artikel 46

1. Een ieder die rechtstreeks in zijn belang is getroffen door een besluit als bedoeld in artikel 46 kan binnen 60 (zestig) dagen na ontvangst van de kennisgeving van het besluit de kantonrechter adiëren.
2. Indien de uitspraak van kantonrechter strekt tot gehele of gedeeltelijke vernietiging van een besluit waartegen in beroep is gekomen, 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 47

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 strafvervolgning 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.

Artikel 48

Overtreding van bij of krachtens deze wet gegeven voorschriften zijn misdrijven en worden gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste tien jaren en een geldboete van de zesde categorie.

Hoofdstuk 5
NATIONAAL BELEID EN COORDINATIE

§ 5.1 Anti Money Laundering Steering Council

Artikel 49

1. Er wordt een Anti Money Laundering Steering Council, verder te noemen: de AML Steering Council, ingesteld, voor het formuleren en het coördineren van de implementatie van het nationale maatregelen voor het tegengaan van money laundering en financiering van terrorisme op hoogste beleidsniveau.
2. De AML Steering Council bestaat uit:
 - de minister belast met justitiële aangelegenheden, als voorzitter;
 - de minister belast met financiële aangelegenheden, als lid;
 - de Governor van de Centrale Bank van Suriname, als lid.
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 processen die moeten leiden tot verbetering en versterking van het handhaving- en toezichtregime bij de aanpak van money laundering en financiering van terrorisme.
 - b. het zorgen voor doeltreffende mechanismen die de samenwerking vergemakkelijken en de coördinatie tussen beleidsmakers, de toezichthouders, de opsporingsautoriteiten, rapporterende entiteiten en andere bevoegde autoriteiten, met betrekking tot de ontwikkeling en uitvoering van beleid en activiteiten ter bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme.

§5.2 Anti Money Laundering Centrum Suriname

Artikel 50

1. De AML Steering Council kan voor een nationale aanpak van money laundering en financiering van terrorisme, "het Anti Money Laundering Centrum Suriname", afgekort "het AMCS", instellen.
2. Het AMCS is een rechtspersoon en is gevestigd te Paramaribo.
3. Het AMCS heeft tot taak :
 - a. het identificeren en beoordelen van risico's van money laundering en financiering van terrorisme;
 - b. het bijhouden van nationale statistieken met betrekking tot alle aspecten van money laundering en financiering van terrorisme en het bestrijden daarvan;
 - c. het ontwikkelen van nationaal beleid ter bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme op basis van de geïdentificeerde risico's;
 - d. het opstellen en coördineren van een nationaal actieplan ter bestrijding van het money laundering en financiering van terrorisme;

- e. het voeren van overleg met toezichthouders, rapporterende entiteiten en overige bevoegde autoriteiten over money laundering en de financiering van terrorisme en waar nodig het verstrekken van advies en begeleiding;
- f. het krijgen van feedback van toezichthouders, rapporterende entiteiten en bevoegde autoriteiten over de vooruitgang bij de uitvoering van het nationale beleid;
- g. het doen van voorstellen tot de aanmaak van nieuwe of het wijzigen van bestaande wettelijke regelingen terzake;
- h. het verschaffen van relevante informatie aan de samenleving om hen bewust te maken van de valkuilen van money laundering en de financiering van terrorisme, met inbegrip van de bedreigingen, risico's en kwetsbaarheden in ons land;
- i. de AML Steering Council gevraagd en ongevraagd te adviseren over de aanpak van money laundering en financiering van terrorisme;
- j. alle andere functies die nodig zijn voor het bereiken van het doel van deze wet.

Artikel 51

1. Het AMCS wordt bestuurd door een directeur, die op voordracht van de AML Steering Council, wordt benoemd en wegens gegronde redenen, geschorst en ontslagen door de President van de Republiek Suriname.
2. De bezoldiging van de directeur en de overige arbeidsvoorwaarden worden door de AML Steering Council vastgesteld.
3. De directeur neemt de door de AML Steering Council gegeven instructies in acht en vertegenwoordigt het AMCS in en buiten rechte.
4. Door de directeur wordt, na goedkeuring van de AML Steering Council, een reglement vastgesteld betreffende de inrichting, werkwijze en de administratieve organisatie van het AMCS.
5. De directeur beheert het vermogen van het AMCS en heeft de algehele leiding van de uitvoering van de taken.
4. Het boekjaar van het AMCS valt samen met het kalenderjaar.
5. De directeur maakt een jaarplan op en doet jaarlijks verslag van de werkzaamheden van de AMCS aan de AML Steering Council.
6. Bij of krachtens staatsbesluit worden nadere regels vastgesteld omtrent de wijze van uitvoering van de taken en bevoegdheden zoals genoemd in dit artikel.

HOOFDSTUK 6 OVERGANGS - en SLOTBEPALINGEN

Artikel 52

Dienstverleners dienen binnen drie maanden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet te voldoen aan de bepalingen, bij deze wet gesteld.

Artikel 53

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 54

1. Deze wet wordt aangehaald als: Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciëring.
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

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI

**WET van,
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 Terrorismedinanciëring)**

MEMORIE VAN TOELICHTING

ALGEMEEN

De lidlanden van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) hebben zich geëngaat om de aanbevelingen betreffende anti money laundering, terrorisme en de financiering van terrorisme van de Financial Action Task Force (FATF), in hun rechtssystemen te implementeren. De CFATF, waar Suriname sinds 1998 lid van is, is een zusterorganisatie van de FATF. Deze organisaties richtten zich aanvankelijk slechts op de bestrijding van money laundering. Suriname heeft in dit kader in 2002 een achttal wetten aangenomen waaronder de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties die bij deze wet wordt gewijzigd.

In 2012 heeft de FATF de nieuwe 40 Aanbevelingen uitgevaardigd, inhoudende een alomvattend en consistent kader van maatregelen, die landen in acht moeten nemen om money laundering, financiering van terrorisme evenals de financiering van massavernietigingswapens te bestrijden. De FATF aanbevelingen vormen een internationale norm die landen moeten implementeren door middel van maatregelen die zijn aangepast aan hun specifieke omstandigheden. De FATF aanbevelingen bevatten essentiële maatregelen die landen zouden moeten nemen om:

- de risico's te identificeren en binnelandse coördinatie te ontwikkelen;
- money laundering, de financiering van terrorisme en de financiering van proliferatie te bestrijden;
- preventieve maatregelen toepassen voor de financiële sector en andere aangewezen sectoren;
- bevoegdheden en verantwoordelijkheden vaststellen voor bevoegde autoriteiten (onderzoeks-, wetshandhavings- en toezichhoudende autoriteiten) en het treffen van institutionele maatregelen;
- de transparantie en beschikbaarheid van informatie over de uiteindelijk begunstigde van rechtspersonen en constructies te vergroten;
- internationale samenwerking te faciliteren.

Elk lidland van de CFATF wordt periodiek door de organisatie geëvalueerd teneinde 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 in de aanbevelingen implementeren in wet en regelgeving en in het hele anti money laundering beleid.

Suriname heeft zijn derde evaluatie positief afgesloten. In het 11^{de} Follow Up Report die tijdens de plenaire FATF vergadering van mei 2017 werd vastgesteld, is Suriname positief beoordeeld, maar er zijn ook belangrijke tekortkomingen geconstateerd binnen het Surinaams anti money

laundrying en terrorisme financierings-systeem (AML/CFT-systeem), met name in de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (Wet MOT) en de Wet Identificatie Dienstverleners (WID). Suriname moet zich thans gereed maken voor de 4^e Evaluatieronde van de (C)FATF in 2022, waarbij de in de FUR aangehaalde tekortkomingen moeten zijn weggewerkt. De 4e evaluatieronde kan onderverdeeld worden in een zogenoemde technical compliance en een effectiveness component.

De Wet MOT en de WID hebben als doel het witwassen 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, terwijl de WID verplicht tot identificatie van cliënten en het verrichten van cliëntenonderzoek op risicogeorienteerde wijze. Beide wetten zagen bij hun inwerkingtreding voornamelijk op dienstverlening door financiële instellingen. Via wijzigingen is de werkingssfeer echter uitgebreid tot andere dienstverleners zoals casino's, geldtransactiekantoren, handelaren in goederen van grote waarde, makelaars en vrije beroepsbeoefenaren, waarbij eveneens voorzien is in de toezicht op de naleving van deze regelingen. Om de op hen van toepassing zijnde verplichtingen met betrekking tot identificatie van cliënten en het melden van ongebruikelijke transacties te kunnen bepalen moeten de dienstverleners daarom verschillende wettelijke regelingen raadplegen, hetgeen thans voor de nodige problemen zorgt.

Vanuit het oogpunt van overzichtelijkheid van de op de instellingen 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 biedt de mogelijkheid tot het invoeren van een uniforme regeling voor alle instellingen die cliëntenonderzoeken moeten uitvoeren en onder de meldingsplicht vallen, voor het bewaren van gegevens en het toezicht op de naleving van de voorschriften. Verder biedt het de gelegenheid om de Surinaamse wetgeving verder aan te passen aan de laatste ontwikkelingen in de aanbevelingen van de FATF.

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, vennootschap of maatschap die beroeps- of bedrijfsmatig financiële, de aangewezen niet-financiële of virtuele activa diensten verleend.

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 worden gebruikt cq misbruikt bij money launderings- en terrorismefinancieringsactiviteiten, zoals de advocaten, notarissen, accountants, belastingsadviseurs, 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 e

Virtuele valuta activiteiten kruisen elkaar door en bieden mogelijkheden van en naar de traditionele gereguleerde financiële systemen, in het bijzonder converteerbare virtuele valutawisselaars. In de afgelopen jaren heeft er een evolutie plaatsgevonden en zijn nieuwe diensten, bedrijfsmodellen en activiteiten en interacties waaronder virtuele activa transacties bijgekomen. In het bijzonder door anonimiteit verstrekte cryptocurrencies, mixers en tumblers, gedecentraliseerde platforms en uitwisselingen alsook andere producten en diensten die verminderde transparantie mogelijk maken.

Sub m

Een Shellbank is een financiële instelling die 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 n

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 o en p

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 t en u

Het beschermen tegen handelingen met voorwetenschap en marktmanipulatie is bedoeld om de integriteit van de financiële markten te bevorderen. Het gaat om het verhogen en borgen van marktintegriteit en beleggersvertrouwen door het bevorderen van de volledigheid, correctheid en tijdigheid van informatie met betrekking tot financiële instrumenten en de handel daarvan op financiële markten. De handel en prijzen zoals die tot stand komen, moeten het resultaat zijn van rechtmatige vraag en aanbod die voortkomt uit beleggingsbeslissingen die genomen zijn op basis van betrouwbare en tijdige informatie.

Er is sprake van handel met voorwetenschap indien een client die over voorwetenschap beschikt die informatie gebruikt om voor eigen rekening of voor rekening van derden, rechtstreeks of middellijk financiële instrumenten te verwerven of te vervreemden waarop die informatie betrekking heeft. Het gebruik van voorwetenschap door het annuleren of aanpassen van een order (of bod, bij veilingen van emissierechten of andere op emissierechten gebaseerde geveilde producten) met betrekking tot een financieel instrument waarop de voorwetenschap betrekking heeft terwijl de order werd geplaatst voordat de betrokken persoon over de voorwetenschap beschikte, wordt eveneens als handel met voorwetenschap beschouwd.

Bij marktmanipulatie gaat het om handelingen van klanten die een onjuist beeld geven van de vraag en aanbod, zoals misleidende orders, transacties en/of informatie.

Sub w en x

Onder politiek prominente personen (in het engels political exposed persons, afgekort peps) worden verstaan personen die belast zijn of zijn geweest met een prominente overheidsfunctie in eigen land (binnenlandse peps) of in het buitenland (buitenlandse peps). Tot overheidsfuncties worden onder andere gerekend staatshoofden, regeringsleiders, ministers, parlementsleden, gerechtsdienaren, ambassadeurs, hooggeplaatste ambtenaren, hoge legerofficieren, directeuren van staatsbedrijven, directeuren van banken, prominente politici en belangrijke partijfunctionarissen. Het belang te benadrukken dat deze status van belang is in het buitenland. Een Surinaams staatshoofd wordt dan ook in het buitenland als pep aangemerkt, terwijl in Suriname een buitenlands staatshoofd als pep wordt aangemerkt. Op grond van artikel 8 lid 3 geldt er voor de peps daarom een verscherpt cliëntenonderzoek.

Het aangaan van zakelijke relaties met naaste familieleden of geassocieerden van peps kunnen de reputatie op dezelfde wijze schaden als die met deze peps zelf. Onder direct familielid kan 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 en de ouders.

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 y

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

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.

Artikel 2

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 client 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;
- 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 client bij money laundering of het financieren van terrorisme.

Bij het cliëntenonderzoek dienen de volgende maatregelen te worden genomen:

- het identificeren van de cliënt en het verifiëren van de identiteit aan de hand van betrouwbare onafhankelijke bronnen, documenten, gegevens of informatie;
- het identificeren van de uiteindelijk belanghebbende en het treffen van redelijke maatregelen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren, zodanig dat de dienstverleners naar eigen tevredenheid verzekerd is te weten wie de uiteindelijk belanghebbende is. In geval van rechtspersonen en juridische constructies moeten eveneens redelijke maatregelen worden getroffen voor het verkrijgen van inzicht in de eigendoms- en zeggenschapstructuur van de cliënt;
- het verzamelen van informatie over het doel en het beoogde karakter van de zakenrelatie;
- het verrichten van doorlopende controle op de zakelijke relatie en tijdens die relatie verrichte transacties, om te waarborgen dat de verrichte transacties verenigbaar zijn met de kennis die de dienstverlener over de cliënt, zijn zaken en risicoprofiel bezit, waar nodig met inbegrip van de herkomst van de gelden;
- maatregelen treffen om vast te stellen als de client voor zichzelf optreedt of als vertegenwoordiger;
- het vaststellen van de bevoegdheid tot vertegenwoordiging van een client;
- het identificeren en het verifiëren van de identiteit van zowel de vertegenwoordiger als de vertegenwoordigde.

Artikel 3

De uitgangspunt van dit artikel is dat de dienstverlener de identificatie van de client 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.

Het tweede lid nuanceert dit uitgangspunt ten aanzien van een aantal in de onderdelen a tot en met d genoemde gevallen door toe te staan dat het identificatie- en verificatieproces na het aangaan van de zakelijke relatie wordt voltooid. Het doel ervan is te voorkomen dat de normale zakelijke dienstverlening onnodig wordt verstoord door het identificatie- en verificatieproces. Daarbij dient wel steeds voldaan te zijn aan twee voorwaarden, namelijk dat de toepassing alleen plaats vindt in situaties met een laag risico en dat de identificatie en verificatie zo spoedig als mogelijk na het eerste contact wordt voltooid. Voorbeelden van dergelijke uitzonderingssituaties zijn telefonische verzoeken om dienstverlening aan juridische beroepsbeoefenaren en het adviseren door banken van cliënten voordat de identificatie ten aanzien van een geopende bankrekening is afgerond.

Artikel 4

In lid 1 krijgt het verbod gesteld in artikel 3 lid 1 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 2 beoogde resultaat, namelijk het verkrijgen van een zo volledig mogelijk beeld van de cliënt en de uiteindelijke 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 2, lid 2, onder d.

Artikel 5

Bij het verrichten van cliëntenonderzoek dient de dienstverlener een risico-georiënteerde benadering toepassen. 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. 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 6

In artikel 6 wordt aangegeven op welke manier de identiteit van een client zijnde een rechtspersoon moet worden vastgesteld. Dienstverleners moeten maatregelen nemen om te voorkomen dat rechtspersonen of juridische constructies worden misbruikt voor het witwassen van geld of het financieren van terrorisme. Ze moeten ervoor zorgen dat toereikende, nauwkeurige en actuele informatie over de economische eigendom van en zeggenschap over rechtspersonen beschikbaar is en snel kan worden verkregen door de bevoegde autoriteiten. Met name tegen rechtspersonen met aandelen aan toonder, gevolmachtigde aandeelhouders dienen doeltreffende maatregelen te worden genomen, om te voorkomen dat deze worden misbruikt voor money laundering of financiering van terrorisme.

Indien de cliënt een Surinaamse rechtspersoon is danwel een buitenlandse rechtspersoon betreft die mede in Suriname is gevestigd (lid 1), dient de identiteit te worden vastgelegd aan de hand van een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Fabrieken hier te lande. Identiteitsvaststelling kan ook plaatsvinden met behulp van een door een in Suriname gevestigde notaris opgemaakte akte.

Voor de buitenlandse rechtspersoon die niet mede in Suriname is gevestigd (lid 2) wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel van de Kamer van Koophandel danwel uit het officiële handelsregister van de Staat waar de statutaire zetel van die rechtspersoon is gevestigd, danwel met behulp van een door een in die Staat gevestigde notaris of een daarmee vergelijkbare person opgemaakte akte.

Voor de identificatie van een buitenlandse rechtspersoon is het van belang dat een notaris of een ander van de te identificeren rechtspersoon onafhankelijke functionaris, de identiteit vaststelt. Bij het vaststellen van de identiteit door een van de rechtspersoon onafhankelijke functionaris wordt gedacht aan een buitenlandse advocaat die een zogenaamd legal opinion verstrekt.

Deze vaststelling waarborgt de juistheid van gegevens die dienen te worden verstrekt. Om de betrouwbaarheid van de identiteitsvaststelling voldoende te waarborgen, dient de functionaris die de identiteit vaststelt op grond van de aard van zijn functie onafhankelijk te zijn van de te identificeren rechtspersoon.

Hierbij moet gesteld worden dat het plaatsen van een apostille op het uittreksel of van de verklaring slechts geldt, indien het land waar de buitenlandse rechtspersoon is gevestigd evenals Suriname partij is bij het Verdrag tot afschaffing van legalisatie van buitenlandse openbare akten ('s Gravenhage 5 oktober 1961, tractatenblad 1963 no. 28).

Is het land niet aangesloten bij het Apostilleverdrag, dan moet voor het legaliseren van de handtekening op het document het volledig legalisatieproces worden doorlopen en kan niet worden volstaan met een apostille.

Voor de identiteitsvaststelling van de publiekrechtelijke rechtspersoon (lid 3) is, gezien het bijzonder karakter van deze rechtspersoon, gekozen voor identificatie aan de hand van een verklaring van een orgaan van die rechtspersoon of een verklaring van het bevoegd gezag. Op de dienstverlener rust de plicht om te onderzoeken welk orgaan het bevoegd gezag van de betreffende rechtspersoon is.

Hoewel in het Surinaamse recht slechts natuurlijke personen en rechtspersonen erkend zijn als afzonderlijke rechtssubjecten, vergen eisen van een allesomvattende regeling, ter uitvoering van een internationale verplichting, specifieke voorzieningen voor religieuze organisaties alsmede hun zelfstandige onderdelen en lichamen waarin zij zijn verenigd die eveneens deelnemen aan het maatschappelijk verkeer. Internationale ontwikkelingen laten zien dat fondsen van religieuze organisaties weleens bevuild kunnen raken met gelden uit verdachte hoek. Om elke schijn van vermenging met criminele activiteiten te vermijden en ter bevordering van transparantie is er voor gekozen om de identiteitsvaststelling van religieuze organisaties, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd, apart op te nemen. De identiteit wordt in dit geval vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring inhoudende de door de wet gestelde vereisten.

Hiermee wordt tegemoet gekomen aan het beoogde uitgangspunt van de wet om een sluitende regeling te bevatten waarbij de dienstverlener verplicht is de ware identiteit van elke client (waaronder ook religieuze organisaties, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd die geen rechtspersoonlijkheid bezitten) vast te stellen.

Artikel 7

Een dienstverlener kan onder voorwaarden in de wet genoemd, de hulp inroepen van een tussenpersoon of derde voor het uitvoeren van een cliëntenonderzoek. De uiteindelijke verantwoordelijkheid voor het verrichten van de onderzoek blijft echter bij de dienstverlener.

Artikel 8

In bepaalde omstandigheden is het risico voor money laundering of financiering van terrorisme lager. In die gevallen mag een financiële dienstverlener een vereenvoudigd cliënt onderzoek verrichten, mits er een adequate analyse van de risico's door het land of de financiële dienstverlener is uitgevoerd. Wanneer een cliënt geacht wordt een lager risico te vormen voor identificatie en verificatie doeleinden, betekent dat niet automatisch dat de cliënt een lager risico vormt voor alle overige CDD-maatregelen, in het bijzonder 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 misdaadbestrijding te compromitteren.

Onderbediende en anderszins uitgesloten burgers hebben ook behoefte aan deelname in het financieel verkeer, maar kunnen worden gedwongen om hun transacties via niet-gereguleerde kanalen uit te voeren, wanneer ze geen toegang hebben tot formele financiële diensten. Door deze groepen personen in staat te stellen gereguleerde kanalen te gebruiken, genieten zij betere consumentenbescherming tegen fraude, financieel misbruik en uitbuiting. Het vergroot ook de reikwijdte van traceerbare transacties, waardoor het opsporen, rapporteren en

onderzoeken van verdachte transacties wordt vergemakkelijkt en het algemene risico op money laundering en financiering van terrorisme wordt verminderd. Financiële inclusie en financiële integriteit versterken elkaar aldus.

Artikel 9

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. Er vindt aanvullend onderzoek plaats, op het cliëntenonderzoek bedoeld in artikel 2. 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:

- 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 cliëntenonderzoeksnormen.

In de volgende gevallen dient altijd een verscherpt cliëntenonderzoek te worden verricht door de dienstverlener:

- indien een cliënt geen ingezetene van Suriname is, of niet in Suriname is gevestigd;
- indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
- indien het betreft particulier vermogensbeheer ten behoeve van vermogende natuurlijke personen;
- bij rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens;
- 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;
- 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 ;
- bij politiek prominente personen;
- bij het aangaan van correspondentbankrelaties;
- bij elke non-profit organisatie die als onderdeel van haar werkzaamheden financiële middelen ontvangt, verstrekt, subsidieert, verzamelt en of overmaakt.

Artikel 10

Van dienstverleners wordt vereist dat zij beschikken over adequate procedures die gericht zijn op de voorkoming van misbruik van nieuwe technologische ontwikkelingen en instrumenten ten behoeve van money laundering en financiering van terrorisme.

Deze procedures dienen zich in het bijzonder te richten op de risico's die voortvloeien uit zakelijke relaties en transacties waarbij de cliënt niet fysiek aanwezig is. De procedures dienen gericht te zijn op zowel het aangaan van de zakelijke relatie als de toepassing van doorlopende controle.

Als voorbeelden van zakelijke relaties en transacties die onder de werking van het onderhavige artikel vallen, kunnen worden genoemd elektronisch bankieren via het Internet, de uitgifte van zogenaamde pre-paid value cards en het gebruik van geldautomaten. De benodigde procedures kunnen betrekking hebben op de interne organisatie en interne controle van de dienstverlener, de indienstneming, functiewijziging, achtergrond, opleiding, voorlichting en doorlopende training van het desbetreffende personeel, de toepassing van het cliëntenonderzoek, de vastlegging van gegevens en inlichtingen, het interne besluitvormingsproces voor het doen van meldingen, alsmede op de periodieke evaluatie van de effectiviteit van die procedures en maatregelen.

Artikel 11

Indien een dienstverlener redelijkerwijs kan vermoeden dat een transactie met een natuurlijke persoon, rechtspersoon die afkomstig is uit een land of jurisdictie als bedoeld in het eerste lid, geen verklaarbaar economisch of legaal doel heeft, 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, of dat toepassing dient te worden gegeven aan artikel 4.

De bevindingen van het bovenbedoelde onderzoek dienen schriftelijk te worden vastgelegd.

Artikel 12

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 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 vast te stellen dat bij de zakelijke relatie of transactie wordt gebruikt;
- c. doorlopend controle wordt uitgeoefend op de zakelijke relatie.

Degene die een openbare functie heeft bekleed wordt tot minstens een jaar na beëindiging hiervan aangemerkt als een pep. De dienstverlener zal van geval tot geval nagaan of de risico's verbonden aan een pep na een jaar nog bestaan. De eisen voor alle soorten peps gelden ook voor de directe familieleden en naaste geassocieerden van de Pep.

In geval van buitenlandse pep's worden altijd een verscherpt cliëntenonderzoek toegepast. Bij de binnenlandse pep's wordt een verscherpt cliëntenonderzoek gedaan indien er sprake is van een zakenrelatie met een hoger risico.

Artikel 13

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 correspondent bankrelatie 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.

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 15

Dienstverleners dienen identificatiedocumenten van klanten voor de periode van ten minste zeven jaren na beëindiging van de dienstverlening te bewaren. Het bewaren van de documenten kan digitaal geschieden. Deze documenten kunnen van belang zijn voor de justitiële autoriteiten bij een eventueel strafrechtelijk onderzoek.

De identificatie van bekende klanten hoeft niet opnieuw plaats te vinden. De voorwaarden hieraan zijn evenwel dat de identificatievaststelling op de wijze als in deze wet aangegeven dient te zijn geschiedt en dat de gegevens niet zijn gewijzigd en niet ouder zijn dan zeven jaren.

Artikelen 16-17

In artikel 16 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 gegevens genoemd in artikel 16 lid 2 gedurende de periode van zeven jaren na beëindiging van de zakenrelatie 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 20 – 25

Het Meldpunt draagt middels het analyseren van de meldingen van ongebruikelijke transacties en het maken van de vertaalslag naar verdachte transacties, in belangrijke mate bij aan het voorkomen en bestrijden van money laundering. Hiertoe vormt de doormelding van strafwaardige transacties naar het Openbaar Ministerie voor justitieel onderzoek een aanknopingspunt voor het initiëren van overlegmomenten met politionele en justitiële autoriteiten. Dit overleg dient er toe om voldoende procesgegevens te verkrijgen voor een effectieve gerechtelijke afwikkeling van strafzaken. Het overleg als voormeld kan eveneens strekken tot het verlenen van rechtshulp aan een buitenlands Meldpunt, mits een daartoe strekkend verzoek door tussenkomst van de Procureur-generaal wordt verkregen.

Ter benadrukking van de zelfstandige positie van het Meldpunt wordt in artikel 20 bepaald dat het een zelfstandig onderdeel is van het Ministerie van Justitie en Politie.

De artikelen 21 tot en met 25 regelen de instelling, taken, de organisatie en het beheer van het Meldpunt. Het Meldpunt is naast de analyse van ongebruikelijke transacties tevens belast met het toezicht op de niet-financiële dienstverleners die ingevolge deze wet een meldingsplicht hebben ter zake ongebruikelijke transacties. Tot de niet-financiële dienstverleners behoren onder meer notarissen, advocaten, accountants, belastingadviseurs en makelaars in onroerend goed.

Het Meldpunt draagt middels het analyseren van de meldingen van ongebruikelijke transacties en het maken van de vertaalslag naar verdachte transacties, in belangrijke mate bij aan het voorkomen en bestrijden van money laundering. Hiertoe vormt de doormelding van strafwaardige transacties naar het Openbaar Ministerie voor justitieel onderzoek een aanknopingspunt voor het initiëren van overlegmomenten met politionele en justitiële autoriteiten. Dit overleg dient er toe om voldoende procesgegevens te verkrijgen voor een effectieve gerechtelijke afwikkeling van strafzaken. Het overleg als voormeld kan eveneens strekken tot het verlenen van rechtshulp aan een buitenlands Meldpunt, mits een daartoe strekkend verzoek door tussenkomst van de Procureur-generaal wordt verkregen.

Het Meldpunt is ook belast met het toezicht op de niet financiële dienstverleners met uitzondering van de casino's en kansspelen.

Artikelen 34 en 35

Het onderhouden van contacten met, en het uitwisselen van gegevens uit het register van het Meldpunt aan instanties buiten Suriname met een vergelijkbare taak als het Meldpunt, geschiedt ingevolge artikel 32 lid 2 slechts op basis van een verdrag of een Memorandum of Understanding. Hiermee wordt de wettelijke basis gelegd voor het sluiten van samenwerkingsovereenkomsten met buitenlandse Meldpunten. Het betreft hierbij gegevensuitwisseling bestemd voor het analyseren van transacties binnen het Meldpunt. Indien de uitgewisselde gegevens aanleiding geven tot het instellen van een strafrechtelijk onderzoek, dan zal de verdere bevraging van het Meldpunt alleen mogelijk zijn middels een daartoe strekkend rechtshulpverzoek. Het Meldpunt 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 het Meldpunt ingevolge artikel 20.

Artikel 36 - 38

Wanneer dienstverleners, hun directeuren, functionarissen en medewerkers, alsook degenen die op een andere wijze werkzaamheden voor een dienstverlener verrichten, te goeder trouw, informatie aan het Meldpunt 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 39

Ten einde de effectiviteit van het Surinaams anti money laundering raamwerk te bevorderen, is het van belang passende interinstitutionele kaders tot stand te brengen voor samenwerking en coördinatie tussen de verschillende autoriteiten, nationaal en internationaal, die belast zijn met toezicht op de naleving van onderhavige wet, dan wel anderszins betrokken zijn bij handhaving en vervolging van money laundering en financiering van terrorisme. Dit kunnen een enkel raamwerk zijn of verschillende raamwerken voor money laundering en financiering van terrorisme.

De kaders moeten de verschillende autoriteiten omvatten die relevant zijn voor de bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme. Hierbij kan worden gedacht aan:

- a) de bevoegde Ministeries (bijv. financiën, handel, binnenlandse zaken, justitie en buitenlandse zaken);
- b) autoriteiten op het gebied van rechtshandhaving, terugvordering van vermogensbestanddelen en vervolging;
- c) veiligheids- en inlichtingendiensten;
- d) douane- en grensautoriteiten;
- e) toezichthouders en zelfregulerende instanties;
- f) Belastingdienst;
- g) Deviezencommissie;
- h) bedrijfsregisters en, indien aanwezig, registers van uiteindelijke begunstigden; en
- i) andere relevante agentschappen en diensten.

De samenwerking wordt geëffectueerd middels schriftelijke overeenkomsten (MOU's) waarin de partijen, procedures en reikwijdte worden vastgelegd en omvat onder meer:

- (a) bepalingen omtrent de rol, informatiebehoefte en informatiebronnen van elke relevante autoriteit;
- (b) bepalingen omtrent de tijdige informatiestroom tussen relevante autoriteiten (bv. standaardformaten en beveiligde kanalen),
- (c) praktische mechanismen om het werk tussen instanties te vergemakkelijken (bv. gezamenlijke teams of gedeelde dataplatforms).

Artikel 40

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.

Artikel 41

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 het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties, voor zover het de overige niet-financiële dienstverleners betreft.

Artikel 42

Teneinde de uitoefening van het toezicht mogelijk te maken, zijn bevoegdheden toegekend aan de 3 toezichthouders. Dienstverleners zijn verplicht de toezichthouder alle medewerking te verlenen bij het uitvoeren van deze toezichthoudende taken.

Artikel 43

In artikel 43 is de bevoegdheid opgenomen voor de toezichthouder om een last onder 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 last onder dwangsom op te leggen om zodoende normconform gedrag te bevorderen. De last onder 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 of op het voorkomen van herhaling van de verboden gedraging.

Artikelen 49 -51

Naast de nationale behoefte, liggen aan het onderhavige wetsvoorstel ook verplichtingen ten grondslag die zijn voortgekomen uit internationale samenwerkingsverbanden. Deze verplichtingen maken het noodzakelijk dat de nationale en internationale ontwikkelingen steeds in beschouwing worden genomen bij de inrichting en het verbeteren en versterken van het Surinaamse wettelijk en institutioneel raamwerk voor het tegengaan van money laundering en financiering van terrorisme.

Met het voorgaande in het vizier kan het Nationale Anti Money Laundering Centrum (AMCS) het Anti Money Laundering Steering Council (AML Steering Council) gevraagd en ongevraagd adviseren, zodat bij gebleken noodzakelijkheid periodiek kan worden overgegaan tot het bijstellen van de wet en regelgeving. Tevens kan de AMCS fungeren als de nationaal depositaris van de statistieken met betrekking tot alle aspecten van money laundering en financiering van terrorisme ter ondersteuning van het werk van toezichthouders en andere competente autoriteiten, toekomstige Nationale/Sectorale Risico Analyses en CFATF Mutual Evaluations.

Het AMCS kan daarbij evenzo lessen trekken uit de toepassing van de wettelijke regelingen en aanbevelingen doen die enerzijds de kwetsbaarheid van de betrokken diensten sectoren verkleinen en anderzijds kunnen bijdragen aan de waarborging van de integriteit van de bedoelde sectoren. De AMCS kan bij de uitvoering van haar werkzaamheden functionarissen van de competente autoriteiten en de private sector betrekken.

Paramaribo,

Handwritten signature and date: 27/11/22

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI



INHOUDSOPGAVE

Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismedinanciering.

| | | | |
|--------------------|--|--|-----------------|
| Hoofdstuk 1 | Algemene Bepalingen | Artikel 1 | |
| Hoofdstuk 2 | Bepalingen betreffende cliëntenonderzoek | | |
| | § 2.1 | Cliëntenonderzoek | Artikel 2 - 7 |
| | § 2.2 | Vereenvoudigd cliëntenonderzoek | Artikel 8 |
| | § 2.3 | Verscherpt cliëntenonderzoek | Artikel 9 - 14 |
| | § 2.4 | Het bewaren door de dienstverleners van de krachtens deze wet verkregen gegevens en inlichtingen | Artikel 15 - 17 |
| | § 2.4.1 | Gegevensbescherming | Artikel 18 |
| | § 2.4.2 | Opleiding en Kwalificaties | Artikel 19 |
| Hoofdstuk 3 | Bepalingen betreffende het melden van ongebruikelijke transacties | | |
| | § 3.1 | Het Meldpunt | Artikel 20 - 25 |
| | § 3.2 | De Meldingsplicht | Artikel 26 - 35 |
| | § 3.3 | Vrijwaring | Artikel 36 - 38 |
| | § 3.4 | Geheimhouding | Artikel 39 - 40 |
| Hoofdstuk 4 | Bepalingen met betrekking tot het toezicht | Artikel 41 - 48 | |
| Hoofdstuk 5 | Nationaal beleid en coordinatie | | |
| | § 5.1 | Anti Money Laundering Steering Council | Artikel 49 |
| | § 5.2 | Anti Money Laundering Centrum Suriname | Artikel 50 - 51 |
| Hoofdstuk 6 | Overgangs- en slotbepalingen | Artikel 52 - 54 | |