

Initiatiefvoorstel: krachtens artikel 78 van de Grondwet van de Republiek Suriname (S.B. 1987 no. 116, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 1992 no. 38), ingediend d.d. 21 mei 2024 door A. Gajadien, lid van De Nationale Assemblée, **houdende wijziging van de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismedinanciering (WMTF) (S.B. 2022 no.138).**

Paramaribo, 21 mei 2024

De initiatiefnemers:



A. Gajadien

Aan: De Nationale Assemblée

DE NATIONALE ASSEMBLEE	
Ingek.	21 mei 20 24
Agenda no.	009/24
Verwezen	
Naar	

**WET,
houdende wijziging van de Wet ter
voorkoming en bestrijding van Money
Laundering en Terrorismedinanciering
(WMTF) (S.B. 2022 no.138)**

ONTWERP

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,

In overweging genomen hebbende, dat - ter verscherping van de regels betreffende het voorkomen en bestrijden van money laundering en financiering van terrorisme - het nodig is om de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismedinanciering (WMTF) (S.B. 2022 no.138) te wijzigen;

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

ARTIKEL I

In de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismedinanciering (WMTF) (S.B. 2022 no.138) worden de volgende wijzigingen aangebracht:

A. Artikel 1 lid 1 wordt gewijzigd als volgt:

- (1) In de onderdelen a, g en t wordt de zinsnede “enig ander ondernemingsvorm welk geen rechtspersoon is” vervangen door: een juridische constructie.
- (2) In onderdeel c wordt:
 - in punt 3 het woord “safe-loketten” vervangen door: safeloketten;
 - punt 15 geschrapt, onder vernummering van de punten 16 tot en met 19 tot respectievelijk punten 15 tot en met 18.
- (2) In onderdeel d wordt:
 - in punt 3 de zinsnede “voertuigen, schepen, luchtvaartuigen” vervangen door: motorrijtuigen, water- en luchtvaartuigen;
 - in de punten 4 en 6 de zinsnede “, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan een bij staatsbesluit vast te stellen bedrag”, geschrapt;
 - punt 5 geschrapt, onder vernummering van de punt 6 tot punt 5.
- (3) In onderdeel i wordt de definitie van “ongebruikelijke transactie” vervangen door: een transactie die op grond van de objectieve en subjectieve indicatoren, als bedoeld in artikel 29 lid 2, als zodanig wordt aangemerkt;

- (4) In onderdeel m wordt de definitie van het begrip “financiering van terrorisme” vervangen door: een misdrijf als bedoeld in artikel 489b van het Wetboek van Strafrecht;
- (5) In onderdeel n wordt het woord “shellbank” vervangen door: shell bank.
- (6) In onderdeel s wordt de definitie van het begrip “money laundering” vervangen door: een misdrijf als bedoeld in artikel 489a van het Wetboek van Strafrecht;
- (8) In onderdeel v wordt de definitie van het begrip “aangewezen categorieën van strafbare feiten” vervangen door: de strafbare feiten, als bedoeld in artikel 489a lid 4 van het Wetboek van Strafrecht;
- (9) In onderdeel y wordt in de definitie van het begrip “non-profit organisatie” de zinsnede “een rechtspersoon, of enig ander samenwerkingsvorm welk geen rechtspersoon is” vervangen door: een rechtspersoon of een juridische constructie.
- (10) In onderdeel bb wordt de definitie van het begrip “begunstigde” vervangen door: een natuurlijke persoon, rechtspersoon of een juridische constructie, of een categorie van personen aan wie de uitkering ingevolge een verzekeringspolis wordt uitbetaald wanneer zich een verzekerde gebeurtenis voordoet die door de polis wordt gedekt;
- (11) Na onderdeel ff worden vier nieuwe onderdelen gg tot en met jj toegevoegd, luidende als volgt:

gg.	incidentele transactie:	elke transactie of dienst uitgevoerd of verstrekt door een dienstverlener ten behoeve van een cliënt, die buiten het normaal transactie patroon van de cliënt plaatsvindt;
hh.	senior management:	de personen die het dagelijks beleid van de dienstverlener bepalen;
ii.	rechtspersoon:	elke entiteit met rechtspersoonlijkheid;
jj.	juridische constructie:	elke entiteit zonder rechtspersoonlijkheid.

- B. In artikel 1 lid 3 wordt de zinsnede “virtuele activa’s” vervangen door: virtuele activa.
- C. In artikel 2 wordt onder nummering van de volzin tot lid 1 een nieuw lid 2 toegevoegd, luidende als volgt:
 - 2. Onder risicobeheersmaatregelen worden begrepen klantacceptatiebeleid, klant risicobeoordeling procedures, compliance beheer, communicatie, screeningsbeleid voor medewerkers en procedures.

D. Artikel 3 wordt gewijzigd als volgt:

- (1) In de leden 1 en 4 wordt de zinsnede “Een dienstverlener” vervangen door:
De dienstverlener
- (2) In lid 2 wordt de zinsnede “het eerste lid” vervangen door: lid 1;
- (3) Lid 3 wordt vervangen door:

De dienstverlener treft adequate maatregelen voor het identificeren, het beoordelen, het managen en het mitigeren van de risico's op money laundering en de financiering van terrorisme, die kunnen ontstaan door ontwikkeling en het gebruik van nieuwe technologieën, producten en handelspraktijken, inclusief nieuwe dienstverlening mechanismen. Deze risicobeoordeling wordt voorafgaand aan de introductie of het gebruik van dergelijke technologieën, producten en handelspraktijken uitgevoerd.

E. Artikel 4 wordt gewijzigd als volgt:

- (1) In de leden 1 en 4 wordt de zinsnede “Een dienstverlener” vervangen door:
De dienstverlener
- (2) In lid 2 wordt de zinsnede “bedoeld in het lid 1, zijn evenredig aan de aard en de omvang van de dienstverleners organisatie en activiteiten” vervangen door:
bedoeld in lid 1, zijn evenredig aan de aard en de omvang van de organisatie en activiteiten van de dienstverlener
- (3) In lid 3 wordt de zinsnede “of te wel de personen die op het hoogste niveau het dagelijks beleid van de dienstverlener bepalen” geschrapt.
- (4) Na lid 5 wordt een nieuw lid 6 toegevoegd, luidende als volgt:
De dienstverlener treft passende en evenredige maatregelen om diens medewerkers bewust te maken van de gedragslijnen, procedures en maatregelen bedoeld in dit artikel.

F. Artikel 5 wordt vervangen door:

1. De dienstverlener stelt een onafhankelijke en effectieve compliance functie in overeenkomstig het type en de omvang van de organisatie en de activiteiten van de dienstverlener, en wijst daartoe een of meer compliance officer(s) aan.
2. De compliance officer, genoemd in lid 1, is ten behoeve van de dienstverlener, verantwoordelijk voor het ontwikkelen van compliance programma's ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme.
3. De compliance officer wordt onderworpen aan een geschiktheids- en betrouwbaarheidstest.

4. De toezichthouder stelt nadere regels vast betreffende de compliance programma's en de geschiktheids- en betrouwbaarheidstest.

G. Artikel 7 wordt gewijzigd als volgt:

(1) In lid 2 wordt:

- onderdeel a vervangen door:
de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren overeenkomstig het bepaalde in de artikelen 10 en 11;
- in onderdeel b wordt de tweede volzin, luidende "Indien van de cliënt" vervangen door:

Indien de cliënt een rechtspersoon of een juridische constructie is, dient de dienstverlener op risico gebaseerde en adequate maatregelen te treffen om inzicht te verwerven in de aard van het bedrijf en de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;

(2) Lid 3 wordt vervangen door:

De dienstverlener verricht het cliëntenonderzoek, indien:

- a. hij voor zijn cliënt in of vanuit Suriname een zakelijke relatie aangaat;
- b. hij voor een cliënt die in of vanuit Suriname een incidentele transactie verricht van ten minste het equivalent van USD 15.000,- (vijftienduizend Amerikaanse Dollar) of EUR 15.000,- (vijftienduizend Euro) in Surinaamse Dollars (of een andere valuta) of twee of meer transacties verricht waartussen enig verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste het equivalent van USD 15.000,- (vijftienduizend Amerikaanse Dollar) of EUR 15.000,- (vijftienduizend Euro) in Surinaamse Dollars (of een andere valuta);
- c. hij voor zijn cliënt een buitenlandse elektronische geldovermaking verricht van ten minste USD 1000,- (Duizend Amerikaanse Dollar) of € 1000,- (Duizend Euro), waaronder mede begrepen een incidentele transactie;
- d. er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij money laundering of financieren van terrorisme;
- e. hij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt; of
- f. het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij money laundering of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft.

H. Artikel 8 wordt gewijzigd als volgt:

(1) In lid 2 wordt:

- in onderdeel a de zinsnede "weinig risico" vervangen door:
een laag risico;
- onderdeel b vervangen door:
een dienstverlener die een levensverzekeraar is, de begunstigde van een polis

identificeren en de identiteit verifiëren vóór of gelijk bij het aangaan van de zakelijke relatie;

(2) In lid 3 wordt de zinsnede “als bedoeld in artikel 29” geschrapt.

I. Artikel 9 wordt gewijzigd als volgt:

(1) In lid 1 wordt na de volzin een nieuwe volzin toegevoegd, luidende als volgt:
De dienstverlener doet hiervan melding aan FIU Suriname.

(2) In lid 2 wordt de zinsnede “en doet een melding als bedoeld in artikel 29” vervangen door: en doet hiervan melding aan FIU Suriname.

J. Artikel 10 wordt gewijzigd als volgt:

(1) In lid 1 wordt de derde volzin vervangen door:
De dienstverlener doet al het nodige ter verkrijging van informatie, teneinde de identiteit van de cliënt vast te stellen en deze te verifiëren.

(2) Lid 3 wordt vervangen door:
De verificatie van de vastgestelde identiteit vindt plaats met behulp van:
a. een geldig legitimatiebewijs voor ingezetenen, waaronder een geldig rijbewijs, identiteitskaart of paspoort;
b. een in het land van herkomst geldig legitimatiebewijs voor niet-ingezetenen;
c. onafhankelijke en betrouwbare brondocumenten, gegevens en inlichtingen.

K. Artikel 11 wordt vervangen door:

1. Indien de cliënt een Surinaamse rechtspersoon of een juridische constructie, dan wel een buitenlandse rechtspersoon of juridische constructie is die mede in Suriname is gevestigd, wordt de identiteit vastgesteld aan de hand van de volgende gegevens:

- a. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, de aard, het doel en het bewijs van bestaan;
- b. het adres, de plaats van vestiging en de plaats waar de activiteiten worden ontplooid, voor zover die elders plaatsvinden;
- c. de relevante persoonsgegevens van het senior management van de rechtspersoon of de juridische constructie;
- d. de relevante persoonsgegevens van de uiteindelijke belanghebbende of de begunstigde;

- e. de relevante persoonsgegevens van degenen die de rechtspersoon of de juridische constructie bij de dienstverlener vertegenwoordigen.
2. De verificatie van de vastgestelde identiteit, als bedoeld in lid 1, geschiedt met behulp van:
 - a. een gewaarmerkt uittreksel uit de registers van de Kamer van Koophandel en Fabrieken;
 - b. de geldende statuten van de rechtspersoon of de geldende samenwerkingsovereenkomst van de juridische constructie;
 - c. een kopie van de aandeelhoudersregisters;
 - d. een verklaring van het bestuur van de rechtspersoon of de vennoten van de juridische constructie;
 - e. een machtiging verleend door daartoe bevoegden van de rechtspersoon of juridische constructie.
3. De identiteit van een buitenlandse rechtspersoon of juridische constructie, die niet in Suriname is gevestigd, wordt vastgesteld aan de hand van de gegevens genoemd in lid 1. De verificatie van de vastgestelde identiteit vindt plaats met behulp van documenten, genoemd in lid 2, die zijn gelegaliseerd door een daartoe bevoegde instantie.
4. Indien de cliënt een publiekrechtelijke rechtspersoon is, kan de identiteit tevens worden vastgesteld door een verklaring van het bestuursorgaan, indien het een Surinaamse publiekrechtelijke rechtspersoon betreft, of een verklaring van het bevoegde gezag, indien het een buitenlandse publiekrechtelijke rechtspersoon betreft. In deze verklaring, die blijkens haar dagtekening niet langer dan zes maanden tevoren mag zijn afgegeven, zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:
 - a. de datum van afgifte;
 - b. van de rechtspersoon:
de naam, de wettelijke regeling of het besluit waaraan de publiekrechtelijke rechtspersoon zijn rechtspersoonlijkheid ontleent, het adres, de plaats en het land van vestiging;
 - c. van degenen die de rechtspersoon bij de dienstverlener vertegenwoordigen:
de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats, de functie, het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld, alsmede het document op grond waarvan de bevoegdheid tot het vertegenwoordigen van de publiekrechtelijke rechtspersoon ten aanzien van de betreffende dienst bestaat;

- d. van degene die de verklaring namens het bestuursorgaan dan wel het bevoegde gezag afgeeft: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en de functie.
5. De gegevens en documenten, bedoeld in de leden 1 tot en met 3 kunnen bij staatsbesluit worden gewijzigd.
- L. Artikel 12 lid 1 onderdeel e wordt vervangen door:
zich ervan overtuigd is dat de tussenpersoon of derde op verzoek direct kopieën van de relevante cliënteninformatie ter beschikking stelt.
- M. In artikel 13 lid 1 wordt de tweede volzin vervangen door:
De vereenvoudigde maatregelen worden toegepast wanneer na adequate risicobeoordeling een lager risico is vastgesteld.
- N. Artikel 14 wordt gewijzigd als volgt:
- (1) In lid 2 wordt:
- de aanhef vervangen door:
De verscherpte cliëntenonderzoekmaatregelen kunnen de volgende maatregelen omvatten:
 - in onderdeel e de zinsnede “hoger leidinggevend personeel” vervangen door: senior management
- (2) In lid 3 wordt:
- onderdeel e vervangen door:
indien de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst een rechtspersoon of een juridische constructie is;
 - in onderdeel f de zinsnede “natuurlijke personen, rechtspersonen, en daarmee vergelijkbare entiteiten” vervangen door:
bij natuurlijke personen, rechtspersonen of een juridische constructie
 - wordt onderdeel h vervangen door:
indien de correspondent bank een correspondentbankrelatie aangaat met een respondent bank;
- (3) Lid 4 wordt vervangen door:
De dienstverlener weigert om met de cliënt, genoemd in lid 3, een zakelijke relatie aan te gaan, als uit het verscherpt cliëntenonderzoek het verhoogd risico op money laundering of financiering van terrorisme is vastgesteld.
- O. Artikel 15 wordt gewijzigd als volgt:
- (1) Lid 2 wordt vervangen door:

Voor landen of jurisdicties als bedoeld in artikel 15 lid 1 onder a worden door de dienstverlener één of meer risicobeperkende maatregelen toegepast:

- a. aanvullende elementen van verscherpt cliëntenonderzoek;
- b. invoeren van verscherpte meld mechanismen of het systematisch melden van financiële transacties;
- c. beperken van die transacties, zakelijke relaties of correspondentbankrelaties;
- d. niet uitvoeren van die transacties en beëindiging van die zakelijke relaties en correspondentbankrelaties;
- e. uitvoeren van verscherpte controle op of toepassen van verscherpte eisen aan de uitvoering van een externe audit voor in die landen of jurisdicties gevestigde dochterondernemingen of bijkantoren door een dienstverlener;
- f. toepassen van hogere eisen aan de uitvoering van een externe audit voor groepen ten aanzien van in die landen of jurisdicties gevestigde dochterondernemingen of bijkantoren door een dienstverlener;
- g. herzien, wijzigen of beëindigen van zakelijke relaties en correspondent relaties in die landen of jurisdicties door banken en andere financiële ondernemingen.

(2) Na lid 2 wordt een nieuw lid 3 toegevoegd, luidende als volgt:

Indien een dienstverlener redelijkerwijs kan vermoeden dat een transactie met een cliënt, die afkomstig is uit een land of jurisdictie als bedoeld in lid 1, onder a, 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 doet zijn bevindingen schriftelijk toekomen aan de toezichthouder.

P. Artikel 16 wordt vervangen door:

1. De dienstverlener voert een adequaat beleid om via passende risicobeoordeling vast te stellen of een cliënt, een potentiële cliënt, een uiteindelijk belanghebbende, een begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde, een politiek prominente persoon is.
2. De dienstverlener is met betrekking tot de politiek prominente persoon, als cliënt of uiteindelijk belanghebbende, verplicht naast het gebruikelijke cliëntenonderzoek zoals bedoeld in artikel 7, tevens:
 - a. van het senior management toestemming te verkrijgen voor de totstandkoming, of voortzetting bij bestaande klanten, van die zakelijke relaties;
 - b. redelijke maatregelen te nemen om de herkomst van het vermogen en de herkomst van tegoeden vast te stellen, en
 - c. doorlopend verscherpt toezicht uit te oefenen op de zakelijke relatie.

3. Indien een begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde, een politiek persoon is, draagt de dienstverlener er zorg voor dat:
 - a. het senior management wordt geïnformeerd voorafgaand aan de uitbetaling uit hoofde van de levensverzekeringsovereenkomst;
 - b. een verscherpt cliëntenonderzoek wordt verricht met betrekking tot de gehele zakelijke relatie;
 - c. een melding, als bedoeld in artikel 29 lid 1 wordt overwogen.
4. Indien de cliënt, de uiteindelijk belanghebbende, de begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van een begunstigde, gedurende de zakelijke relatie een politiek prominente persoon wordt of blijkt te zijn, neemt de dienstverlener onverwijld nadat hiervan is gebleken de in lid 2 onder a, b en c respectievelijk de in lid 3 onder a, b en c, bedoelde maatregelen.
5. Het bepaalde in dit artikel met betrekking tot de politiek prominente persoon is van overeenkomstige toepassing op familieleden en de naaste geassocieerden van de politiek prominente persoon.

Q. Artikel 17 wordt gewijzigd als volgt:

- In lid 1 onderdeel b wordt de zinsnede “zij de procedures en maatregelen” vervangen door: zij beleid, procedures en controlemaatregelen
- In lid 5 wordt de zinsnede “door shell banken” vervangen door: door shellbanken

R. Artikel 20 wordt gewijzigd als volgt:

- (1) Lid 1 wordt vervangen door:

Iedere dienstverlener is verplicht een bestand op na te houden van de gegevens en de documenten genoemd in de artikel 10 en artikel 11.
- (2) In lid 2 wordt:
 - de aanhef vervangen door:

Naast de gegevens en documenten, als bedoeld in lid 1, dienen met betrekking tot de in artikel 1 lid 1, onder c, d en e genoemde diensten tevens de volgende gegevens in het bestand te worden opgenomen:
 - in onderdeel a de zinsnede “artikel 1, onder d, sub 1,” vervangen door: artikel 1 lid 1, onder d punt 1
 - in onderdeel e de zinsnede “andere beleggingsgerelateerde” vervangen door: andere belegging gerelateerde
 - in onderdeel n de zinsnede “het edel metaal en het bedrag die” vervangen door: het edelmetaal en het bedrag dat

- S. In artikel 21 lid 1 wordt in de eerste volzin de zinsnede “de beëindiging van de overeenkomst op grond waarvan de dienst is verleend, de voltooiing van de transactie of zeven jaren na de uitvoering van een dienst zoals bedoeld in artikel 1, onder d en e” vervangen door: voltooiing van de transactie
- T. In artikel 22 lid 3 wordt de zinsnede “tenzij bij of krachtens wet” vervangen door: tenzij bij of krachtens deze wet
- U. Artikel 23 lid 3 wordt vervangen door:
FIU Suriname fungeert als het nationale centrum van Suriname met als kernfuncties het ontvangen, vastleggen en analyseren van meldingen van ongebruikelijke transacties, resulterend in operationele en strategische analyse.
- V. Artikel 24 wordt gewijzigd als volgt:
- (1) In lid 2 worden de onderdelen a, b en e vervangen door:
 - a. de ontvangen gegevens te registreren en te analyseren (operationele analyse), ten einde na te gaan of deze gegevens van belang kunnen zijn bij het opsporen van money laundering, de hieraan ten grondslag liggende aangewezen categorieën van strafbare feiten, en financiering van terrorisme;
 - b. onderzoek te verrichten naar ontwikkelingen op het gebied van money laundering en financiering van terrorisme ten einde de indicatoren, trends en typologieën te identificeren (strategische analyse) en het verbeteren van de methoden om money laundering en financiering van terrorisme te voorkomen en te bestrijden;
 - e. voorlichting te geven over indicatoren, trends en typologieën in en de voorkoming en bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme aan de dienstverleners, de bevoegde autoriteiten en andere relevante overheidsinstanties.
 - (2) In lid 4 onderdeel f wordt de zinsnede “de wettelijke belangen” vervangen door: de wettelijke belangen.
 - (3) Na lid 4 wordt een nieuw lid 5 toegevoegd luidende als volgt:
Informatie-uitwisseling als bedoeld in artikel 23 lid 4 geschiedt onverwijld.
Ingeval het verstrekken van informatie wordt geweigerd, als bedoeld in lid 4, wordt dit gemotiveerd kenbaar gemaakt aan de instantie die om de informatie heeft verzocht.
- W. In de artikelen 25 lid 2 en 27 lid 3 wordt de zinsnede “milieu en antecedentenonderzoek” vervangen door: milieu- en antecedentenonderzoek.
- X. Artikel 27 wordt gewijzigd als volgt:
- (1) Lid 2 wordt vervangen door:

De directeur wordt op voordracht van de Minister van Justitie en Politie, na de Procureur-Generaal te hebben gehoord, door de President benoemd na goedkeuring van de Regering. De directeur wordt op gelijke wijze wegens gegronde redenen geschorst of ontslagen.

- (2) In lid 4 wordt de tweede volzin vervangen door:
Het personeel wordt aangesteld, geschorst of ontslagen door de directeur met inachtneming van de Personeelswet.

Y. Artikel 28 wordt gewijzigd als volgt:

- (1) In lid 3, onder b wordt de zinsnede “het formulier” vervangen door:
het registratieformulier als bedoeld onder a
- (2) Lid 4 wordt vervangen door:
De registratie, bedoeld in voorgaande leden, wordt gedaan door de wettelijke vertegenwoordiger of de gemachtigde van de dienstverlener onder overlegging van de volgende documenten:
- a. een geldig identificatiedocument van de compliance officer;
 - b. een geldig identificatiedocument van de wettelijke vertegenwoordiger of de gemachtigde van de dienstverlener;
 - c. aantoonbaar documentatie waaruit de wettelijke vertegenwoordiging of machtiging blijkt;
 - d. een recent gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Fabrieken;
 - e. indien van toepassing:
 - de statuten van de dienstverlener;
 - de vergunning, indien het een vergunningplichtige dienstverlener betreft;
 - akte van beëdiging, indien het een advocaat of een notaris betreft.
- (3) Lid 5 wordt vervangen door:
De dienstverlener stelt FIU Suriname op de hoogte van elke wijziging van de informatie verstrekt overeenkomstig de leden 3 en 4.

Z. Artikel 29 wordt gewijzigd als volgt:

- (1) Lid 1 wordt vervangen door:
De dienstverlener is nadat het ongebruikelijke karakter van een transactie, als bedoeld in lid 2, hem bekend is geworden, verplicht deze onverwijld, schriftelijk al dan niet digitaal, te melden aan FIU Suriname.
- (2) In lid 2 wordt vòòr het woord “indicatoren” de zinsnede “objectieve en subjectieve” toegevoegd.

- (3) In lid 4 wordt onderdeel g vervangen door:
een omschrijving van het object dat gemeoid gaat bij de transactie, indien het betreft transactie die wordt uitgevoerd bij de notarissen, kandidaat-notaris, makelaar, handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen en handelaren in motorrijtuigen en lucht- en vaartuigen;

AA. Artikel 30 wordt gewijzigd als volgt:

- In lid 1 wordt de zinsnede “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” vervangen door:

De bevoegde autoriteiten alsmede andere relevante overheidsinstanties dienen, in afwijking van eventuele geheimhoudingsbepalingen die op de bedoelde autoriteiten en overheidsinstanties van toepassing zijn

- In lid 2 wordt na de zinsnede “in artikel 38 lid 1 onder a en b genoemde toezichthouders” vervangen door:

instantie die de inlichtingen heeft verstrekt.

BB. In artikel 31 lid 2 wordt de zinsnede “bij overheids-, financiële en niet-financiële instellingen” vervangen door:

bij de bevoegde autoriteiten, andere relevante overheidsinstanties en de financiële en niet-financiële dienstverleners

CC. Artikel 32 wordt gewijzigd als volgt:

- (1) In de onderdeel a wordt de zinsnede “money laundering, financiering van terrorisme of aan een der aangewezen categorieën van strafbare feiten” vervangen door:

money laundering, een der daaraan ten grondslag liggende aangewezen categorieën van strafbare feiten of financiering van terrorisme.

- (2) In onderdeel b wordt de zinsnede “of aan een der aangewezen categorieën van strafbare feiten” geschrapt.

- (3) In onderdeel c wordt de zinsnede “of financiering van terrorisme” geschrapt.

DD. Artikel 33 wordt gewijzigd als volgt:

- (1) In lid 3 wordt de zinsnede “opsporings- en vervolgings autoriteiten” vervangen door: opsporings- en vervolgingsautoriteiten.

- (2) Lid 4 wordt vervangen door:

FIU Suriname stelt regels vast betreffende de inrichting en het beheer van het in lid 1 genoemde register.

EE. In artikel 36 wordt de zinsnede “handelen met voorwetenschap en marktmanipulatie” geschrapt.

FF. In artikel 37 wordt lid 2 vervangen door:

Lid 1 is van overeenkomstige toepassing op het personeel in dienst van de dienstverlener, de toezichthouders en de bevoegde autoriteiten die overeenkomstig het bepaalde in de artikelen 29 lid 4, 30 lid 1 en 31 lid 1 en 2 gegevens of inlichtingen hebben verstrekt of daaraan hebben meegewerkt.

GG. Artikel 38 wordt gewijzigd als volgt:

(1) De aanhef van lid 1 wordt vervangen door:

Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens de hoofdstukken 1 en 2, en paragraaf 3.3 van deze wet bepaalde, zijn belast:

(2) In lid 3 wordt de zinsnede “de naleving van deze wet” vervangen door:
de naleving van de hoofdstukken 1 en 2, en paragraaf 3.3 van deze wet

(3) Lid 4 wordt vervangen door:

De toezichthouder kan de dienstverlener die niet voldoet aan een ingevolge de hoofdstukken 1 en 2, en paragraaf 3.3 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. Een aanwijzing kan worden gegeven aan een dienstverlener, en/of diens bestuurder(s), directeur(en) en/of een ander lid van het senior management.

(4) Lid 5 wordt vervangen door:

De toezichthouder kan de dienstverlener, diens bestuurder(s), directeur(en) en/of ander hoger senior management een boete van ten hoogste SRD 1.000.000,= (Een miljoen Surinaamse Dollar) opleggen, indien die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen opgenomen in:

- de hoofdstukken 1 en 2, en
- paragraaf 3.3 van deze wet, en
- de richtlijnen als bedoeld in lid 3 of de aanwijzing als bedoeld in lid 4 van dit artikel.

(5) In lid 7 wordt de zinsnede “de bedragen voor de afzonderlijke overtredingen op te leggen bestuurlijke boete” vervangen door:

de bestuurlijke boete voor de afzonderlijke overtredingen.

HH. Artikel 39 wordt gewijzigd als volgt:

- (1) In lid 1 wordt in de aanhef de zinsnede “artikel 38” vervangen door: artikel 38 lid 4
- (2) Na lid 5 een nieuw lid 6 toegevoegd, luidende als volgt:
- Het bepaalde in artikelen 23 lid 4 en 24 leden 1 onder c, 3, 4 en 5 zijn van overeenkomstige toepassing op de toezichthouders bedoeld in artikel 38 lid 1 onder a en b.
- II. Artikel 41 lid 1 wordt vervangen door:
De dienstverlener kan tegen een door de toezichthouder genomen besluit, binnen 30 (dertig) werkdagen nadat het besluit aan hem kenbaar is gemaakt, schriftelijk bezwaar aantekenen bij de toezichthouder.
- JJ. Artikel 42 wordt gewijzigd als volgt:
- (1) In lid 1 wordt de zinsnede ”15 (vijftien) dagen” vervangen door: 30 (dertig) werkdagen
- (2) Lid 3 wordt geschrapt.
- KK. In artikel 43 lid 1 wordt de zinsnede “60 (zestig) dagen” vervangen door: 30 (dertig) werkdagen
- LL. In artikel 46 lid 1 wordt de zinsnede “de personen die werkzaam zijn voor een instelling” vervangen door: diens medewerkers

ARTIKEL II

1. Deze wet wordt in het Staatsblad van de Republiek Suriname afgekondigd.
2. Zij treedt in werking met ingang van de dag volgende op die van haar afkondiging.
3. De Ministers van Justitie en Politie en Financiën en Planning zijn belast met de uitvoering van deze wet.

Gegeven te Paramaribo, de

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI

**WET,
houdende wijziging van de Wet ter
voorkoming en bestrijding van Money
Laundering en Terrorismefinanciering
(WMTF) (S.B. 2022 no.138)**

MEMORIE VAN TOELICHTING

Algemeen

De Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering (WMTF) (S.B. 2022 no.138) wordt gewijzigd, omdat deze wet niet volledig voldoet aan de maatregelen van FATF-aanbeveling 10. De maatregelen van FATF-aanbeveling 10 gaan over het uitvoeren van het cliëntenonderzoek door de dienstverlener.

4^e MER 2023 en Enhanced Follow-Up Procedure van Suriname

Suriname is vanwege zijn lidmaatschap bij de CFATF al vier keer geëvalueerd. De vierde evaluatie door de CFATF heeft plaatsgevonden in de periode van 28 februari 2022 tot en met 11 maart 2022. Het resultaat van deze evaluatie is opgenomen in de MER van januari 2023 (4^e MER 2023).

Suriname is door de resultaten uit de 4^e MER 2023 in de Enhanced Follow-Up Procedure geplaatst. De Enhanced Follow-Up Procedure is een intensiever evaluatieproces. De CFATF zet deze procedure in voor landen die veel tekortkomingen hebben in hun AML/CFT/CPF-wetgevingskader.

Voor Suriname houdt dit proces in dat hij nog niet op de zwarte lijst wordt geplaatst. Suriname moet binnen twee jaar alle tekortkomingen die zijn opgenomen in de 4^e MER 2023 hebben aangepakt. Over de aanpak van de tekortkomingen moet Suriname regelmatig rapporteren aan de CFATF.

De “First Enhanced Follow-Up Report and Technical Compliance re-rating of Suriname” van oktober 2023

Suriname heeft over de aanpak van zijn tekortkomingen in het AML/CFT/CPF-wetgevingskader in november 2023 herbeoordeling van FATF-aanbeveling 10 gevraagd. Deze herbeoordeling is gevraagd, omdat de WMTF na de 4^e evaluatieperiode in werking is getreden. De WMTF is op 22 november 2022 in werking getreden. Om die reden is de WMTF niet bij deze evaluatie meegenomen.

De resultaten van de herbeoordeling van FATF-aanbeveling 10 zijn opgenomen in de First Enhanced Follow-Up Report and Technical Compliance re-rating of Suriname van oktober 2023, (FUR 2023).

Tekortkomingen WMTF

In de FUR 2023 is opgenomen dat Suriname de meeste maatregelen van de FATF-aanbeveling 10 in de WMTF heeft aangepakt. Ondanks het voorgaande heeft de CFATF de volgende tekortkomingen in de WMTF vastgesteld:

1. De zinsnede “enig ander ondernemingsvorm welk geen rechtspersoon is” is niet toegelicht.
2. Voor het verrichten van het verscherpt cliëntenonderzoek bij een incidentele transactie is het bedrag van ten minste USD 15.000,- of € 15.000,- niet opgenomen.
3. De mogelijkheid voor het uitvoeren van verscherpt cliëntenonderzoek bij begunstigden van een levensverzekeringsovereenkomst, indien deze een rechtspersoon of enig ander juridische constructie is, is thans niet geregeld.
4. Voor het verrichten van het cliëntenonderzoek bij een cliënt die een rechtspersoon of een juridische constructie is, zijn geen specifieke bepalingen opgenomen voor:
 - het identificeren van de uiteindelijke belanghebbende van de rechtspersoon of de juridische constructie; en
 - het verifiëren van de identiteit van de begunstigde.

Met deze wijziging van de WMTF heeft Suriname stappen ondernomen om de geconstateerde tekortkomingen weg te werken. Eveneens zijn er wijzigingen van redactionele- en wetgevingstechnische aard meegenomen.

II. ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Onderdeel A

Artikel 1 lid 1 onder a, g, t

In de FUR 2023 is als tekortkoming in de WMTF aangegeven dat de zinsnede “enig ander ondernemingsvorm welk geen rechtspersoon is” niet is toegelicht. Hierdoor is het onduidelijk of de rechtsvorm trusts of soortgelijke juridische constructies onder de zinsnede “ondernemingsvorm welk geen rechtspersoon is” vallen.

De zinsnede “ondernemingsvorm welke geen rechtspersoon is” wordt vervangen door het internationaal gehanteerde begrip “een juridische constructie”. Om onduidelijkheid in de praktijk te voorkomen, zijn nu de begrippen rechtspersonen en juridische constructies gedefinieerd.

Rechtspersonen

Een rechtspersoon is elke rechtsvorm met rechtspersoonlijkheid. Deze kunnen zijn: de naamloze vennootschap, de stichting, de vereniging en de coöperatieve vereniging.

Juridische constructie

Een juridische constructie is elke rechtsvorm zonder rechtspersoonlijkheid. Deze kunnen zijn: de eenmanszaak, de maatschap, de vennootschap onder firma en de commanditaire vennootschap.

Op dit moment kent Suriname de rechtsvorm trust niet. De trust is als een rechtsvorm zonder rechtspersoonlijkheid in het concept Nieuw Burgerlijk Wetboek opgenomen. Gezien de definitie van het begrip juridische constructie, zal de trust binnen het toepassingsgebied van de WMTF vallen.

Artikel 1 lid 1 onder c en d

In punt 3 van onderdeel d (niet-financiële diensten), is de zinsnede “voertuigen, schepen, luchtvaartuigen” vervangen door de zinsnede “motorrijtuigen, water- en luchtvaartuigen”. Om interpretatieproblemen in de praktijk te vermijden, is ervoor gekozen om een ruimer begrip te hanteren. Punt 5 van onderdeel d wordt geschrapt, omdat het handelen in motorrijtuigen in punt 3 is bijgevoegd.

Punt 15 van onderdeel c wordt in zijn geheel geschrapt en in de punten 4 en 6 van onderdeel d wordt de zinsnede “waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan een bij staatsbesluit vast te stellen bedrag” geschrapt, omdat zulks in artikel 7 lid 3 onder b reeds is opgenomen.

Artikel 1 lid 1 onder m, s en v

Voor de definitie van de begrippen “financiering van terrorisme”, “money laundering” en “aangewezen categorieën van strafbare feiten” wordt nu verwezen naar de artikelen 489a en 489b van het Wetboek van Strafrecht (G.B. 1911 no. 1, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2023 no. 133).

In deze wet wordt verwezen naar het Wetboek van Strafrecht, zodat de WMTF op het Wetboek van Strafrecht is afgestemd.

Artikel 1 lid 1 onder gg

Een incidentele transactie is de tegenhanger van een zakelijke relatie. Bij een incidentele transactie is de transactie of de dienst die door de dienstverlener wordt uitgevoerd of verleend niet stelselmatig of vindt niet met enige regelmaat plaats.

Artikel 1 lid 1 onder hh, artikel 4 lid 3 en artikel 38 leden 4 en 5

In de WMTF zijn verschillende benamingen gebruikt voor degenen die het dagelijks beleid binnen een rechtspersoon of juridische constructie bepalen. Voor uniformiteit is ervoor gekozen om in de wet het begrip “senior management” te gebruiken en hiervoor een definitie op te nemen.

Onderdeel C

Artikel 2

In de risicobeheersmaatregelen dienen de dienstverleners zo nauwkeurig mogelijk een beschrijving te geven van de implementatie en uitvoering van het klantacceptatiebeleid, klantrisicobeoordeling, compliance beheer, communicatie en het screeningsbeleid en procedures voor medewerkers van de instelling.

Onderdeel D

Artikel 3 lid 3

Lid 1 van dit artikel bepaalt dat de dienstverlener maatregelen moet treffen om de risico's op money laundering en financiering van terrorisme te kunnen identificeren en te beoordelen.

Lid 3 bepaalt dat de dienstverlener ook maatregelen moet treffen voor het identificeren en beoordelen van nieuwe risico's die kunnen ontstaan bij het in gebruik nemen van nieuwe technologieën en producten en handelspraktijken. Dit lid wordt verruimd. De dienstverlener moet ook maatregelen treffen om de ontstane risico's op money laundering en financiering van terrorisme te kunnen managen en mitigeren. Hieronder wordt verstaan het op schrift stellen van procedures en maatregelen voor het beheersen en voorkomen van de ML/TF risico's.

Onderdeel E

Artikel 4 leden 1, 2, 3, 4 en 6

De wijzigingen in de leden 1,2, 3 en 4 zijn van redactionele aard.

Een nieuw lid 6 wordt bijgevoegd. Voor een adequate toepassing van de gedragslijnen, procedures en maatregelen is het van belang dat het personeel van de dienstverleners regelmatig wordt bijgeschoold.

Onderdeel F

Artikel 5 lid 1

Dienstverleners zijn verplicht om, voor zover dit passend is ten opzichte van de aard en de omvang van de dienstverlener, te voorzien in de invulling van een compliance functie. Voor een dienstverlener van beperkte omvang kan het onevenredig zijn om een afzonderlijke compliance functie in te richten. De omvang en het type van de dienstverlener spelen dus een belangrijke rol bij de naleving van deze verplichting.

Artikel 5 leden 2 tot en met 4

De compliance functie dient op onafhankelijke en effectieve wijze te worden uitgevoerd. Dit betekent dat de personen die betrokken zijn bij de uitvoering van de compliance functie, niet tevens betrokken moeten zijn bij de activiteiten waarop zij toezicht moeten houden. Echter, bij een kleinere dienstverlener kan het onevenredig zijn om de onafhankelijkheid van de compliance functie op deze wijze vorm te geven.

Gelet op de taken van de compliance officer is het van belang dat de dienstverlener vóór het aanwijzen van een compliance officer deze onderwerpt aan een geschiktheids- en betrouwbaarheidstest.

Bij een beoordeling van geschiktheid stelt de dienstverlener vast of de kandidaat-compliance officer beschikt over de nodige kennis en expertise om zijn taken en verantwoordelijkheden effectief te vervullen, inclusief het op de hoogte blijven van de nieuwste ontwikkelingen die op het gebied van ML/TF-technieken en de AML/CFT-maatregelen worden genomen. Dit blijkt onder andere uit opleiding, werkervaring en competenties. De geschiktheidstoets is gekoppeld aan een functie. Indien deze functie of het takenpakket verandert kan het daarom noodzakelijk zijn om een nieuwe beoordeling uit te voeren.

Daarnaast dient de betrouwbaarheid van een kandidaat buiten twijfel te staan. Het gaat daarbij om voornemens, handelingen en met name ook antecedenten die het vervullen van de functie in de weg staan. Een beoordeling van de betrouwbaarheid is in beginsel eenmalig. Deze beoordeling blijft gelden tenzij een verandering in relevante feiten of omstandigheden aanleiding geeft om de betrouwbaarheid opnieuw te bezien.

Een beoordeling van de betrouwbaarheid heeft betrekking op de kandidaat en is, in tegenstelling tot de beoordeling van de geschiktheid, niet afhankelijk van de functie of het takenpakket.

De toezichthouders stellen nadere regels vast op welke wijze en aan welke eisen deze testen dienen te voldoen.

Onderdeel G

Artikel 7 lid 2 onderdelen a en b

In onderdeel a wordt nu specifiek verwezen naar de artikelen 10 en 11. Deze artikelen geven aan op welke wijze de dienstverlener de identiteit van de verschillende cliënten dient vast te stellen en te verifiëren.

Onderdeel b wordt verruimd. Bij het uitvoeren van onderzoek van cliënten die rechtspersonen of juridische constructies zijn, moeten de dienstverlener verplicht worden de identiteit van de cliënt vast te stellen en te controleren, en inzicht te hebben in de aard van zijn bedrijf en de eigendoms- en zeggenschapsstructuur.

Het doel hiervan is om te voorkomen dat onwettig gebruik wordt gemaakt van rechtspersonen en juridische constructies. Door het verwerven van voldoende kennis van de client kan de dienstverlener goed beoordelen of er mogelijk risico's op money laundering en financiering van terrorisme verbonden zijn aan de zakelijke relatie. Hierdoor kunnen ook de nodige maatregelen worden getroffen om deze risico's te beperken.

Artikel 7 lid 3 onderdelen a en e

De onderdelen a en e van artikel 7 lid 3 zijn redactioneel gewijzigd. Het woord "dienstverlener" is een mannelijk woord. Daarom moet met het bezittelijk voornaamwoord "hij" worden verwezen.

Verder wordt in onderdeel a uitdrukkelijk opgenomen voor wie de dienstverlener in of vanuit Suriname een zakelijke relatie aangaat.

Artikel 7 lid 3 onderdeel b

FATF-aanbeveling 10 verplicht dienstverleners tot het verrichten van het verscherpt cliëntenonderzoek bij het uitvoeren van een incidentele transactie van ten minste USD 15.000,- of € 15.000,- (maatregel 10.2 (b)).

In onderdeel b van artikel 7 lid 3 wordt verwezen naar een staatsbesluit waarin het bovengenoemd bedrag moet worden vastgesteld. In de FUR 2023 is als tekortkoming in de WMTF opgenomen dat het onduidelijk is naar welk staatsbesluit met de zinsnede "welke bij staatsbesluit wordt vastgesteld" wordt verwezen.

Aangezien in onderdeel c het bedrag van ten minste USD 1000,- of € 1000,- uitdrukkelijk in de wet is opgenomen, is ervoor gekozen om ook in onderdeel b het bedrag van ten minste USD 15.000,- of € 15.000,- op te nemen.

Artikel 7 lid 3 onderdeel c

In onderdeel c is voor het verrichten van het cliëntenonderzoek nu uitdrukkelijk opgenomen voor wie de dienstverlener een buitenlandse elektronische geldovermaking van ten minste USD 1000,- of € 1000,- verricht.

Daarnaast moet volgens FATF-aanbevelingen 10 (maatregel 10.2 (c)) en 16 (maatregel 16.1) het cliëntenonderzoek bij alle buitenlandse elektronische geldovermakingen worden verricht. Daarom wordt in onderdeel c van artikel 7 lid 3 het woord "incidentele" geschrapt.

Onderdelen H en I

Artikel 8 lid 3 en artikel 9 leden 1 en 2

Het cliëntenonderzoek dient in beginsel te worden uitgevoerd voor het aangaan van een zakelijke relatie of het verrichten van een incidentele transactie (artikel 8 lid 1). In bepaalde gevallen kan bij zakelijke relaties worden afgeweken van deze verplichting (artikel 8 lid 2) en kan het cliëntenonderzoek op een ander tijdstip worden uitgevoerd.

Indien de dienstverlener geen cliëntenonderzoek heeft verricht, niet in staat is deze te verrichten of het onderzoek niet heeft geleid tot het verkrijgen van een zo volledig mogelijk beeld van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende, dient hij hiervan melding te doen aan FIU Suriname.

Zowel in lid 1 en lid 2 is er geen sprake van een melding van ongebruikelijke transactie, als bedoeld in artikel 29, maar een melding aan FIU Suriname over de handeling die de dienstverlener heeft verricht en de grondslag daarvan.

Met deze wijziging wordt voldaan aan maatregel 19 van aanbeveling 10.

Onderdeel J

Artikel 10 lid 1

De derde volzin van dit lid wordt verruimd. Het geeft thans slechts aan dat informatie moet worden verkregen voor het vaststellen van de identiteit van de cliënt. Hier is verzuimd om aan te geven dat zulks ook moet geschieden voor het verifiëren van de identiteit.

Onderdeel K

Artikel 11 leden 1 en 2

De dienstverlener is verplicht bij het verrichten van het cliëntenonderzoek bij een cliënt, die een rechtspersoon of een juridische constructie is:

- de identiteit van de cliënt vast te stellen en deze te verifiëren;
- de identiteit van de vertegenwoordiger van de cliënt vast te stellen en deze te verifiëren;
- de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende of de begunstigde van de cliënt vast te stellen en deze te verifiëren (maatregelen 9, 11 en 12 van FATF-aanbeveling 10).

Artikel 11 lid 1 geeft de gegevens aan waarmee de dienstverlener de identiteit van een cliënt, die een rechtspersoon of een juridische constructie is, vaststelt. In de FUR 2023 is als tekortkoming opgenomen dat er geen maatregelen zijn getroffen voor het vaststellen van de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende of de begunstigde van de cliënt, die een rechtspersoon of een juridische constructie is. Om de tekortkoming in de FUR aan te pakken, wordt artikel 11 lid 1 uitgebreid. In dit lid is nu meegenomen dat ook de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende of de begunstigde van de cliënt moet worden vastgesteld.

De identiteit van de uiteindelijk belanghebbende, de begunstigde en degenen die de cliënt vertegenwoordigen, wordt bepaald door het opgeven van de relevante gegevens. Onder relevante gegevens wordt onder andere verstaan: de naam, de voornaam, de geboortedatum, het adres, de verblijfplaats en de nationaliteit. Daarnaast wordt onderdeel e van lid 1 (het vaststellen van de identiteit van degenen die de cliënt vertegenwoordigen) duidelijker omschreven.

In lid 2 wordt een opsomming gegeven van de documenten waarmee de verificatie van de identiteit van de cliënt geschiedt.

Artikel 11 lid 3 (nieuw)

In dit lid zijn een aantal betrouwbare documenten opgesomd. Door deze documenten kan de dienstverlener de vastgestelde identiteit van de cliënt (lid 1) verifiëren.

Artikel 11 lid 5 (nieuw)

De gegevens en de documenten, bedoeld in de leden 1 en 2, zijn beperkt opgesomd. In de toekomst kan het zijn dat Suriname binnen haar wetgevingskader andere rechtspersonen of juridische constructies erkent. Om de identiteit van deze nieuwe rechtspersonen of juridische constructies vast te stellen en deze te verifiëren, kunnen andere gegevens en documenten van belang zijn. Lid 5 geeft nu de mogelijkheid om de gegevens en de documenten bij staatsbesluit aan te vullen.

Onderdeel N

Artikel 14 leden 2 en 3

In lid 2 worden de maatregelen genoemd, die door de dienstverlener genomen moeten worden bij het verrichten van een verscherpt cliëntenonderzoek. Lid 3 geeft aan in welke gevallen een verscherpt cliëntenonderzoek moet worden verricht.

Volgens FUR 2023 voldoet Suriname niet aan maatregel 13 van aanbeveling 10. Deze maatregel verplicht de dienstverlener tot het doen van verscherpt cliëntenonderzoek ingeval de begunstigde van een levensverzekeringopolis, een rechtspersoon of juridische constructie is. Er is verzuimd om deze verplichting op te nemen in de leden 2 en 3. Daarom worden deze leden aangepast.

Een rechtspersoon of een juridische constructie als begunstigde brengt een hoger risico met zich mee. Daarom moeten strengere maatregelen worden genomen om de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende van de begunstigde te identificeren en te verifiëren, op het moment van uitbetaling. Naar aanleiding hiervan wordt in lid 2 een nieuw onderdeel h toegevoegd.

Sinds de wijziging van het Wetboek van Koophandel in 2016 zijn aandelen aan toonder niet meer toegestaan. Hierdoor is het bepaalde in onderdeel e van lid 3 niet van toepassing en wordt geschrapt. Onderdeel e wordt derhalve vervangen door de verplichting tot het doen van een verscherpt cliëntenonderzoek ingeval de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst een rechtspersoon of juridische constructie is.

Artikel 14 lid 4

Volgens lid 4 nu mag de dienstverlener de cliënt in geen geval uitsluiten van deelname aan het financieel verkeer. Hiermee wordt voorbijgegaan aan het doel van het cliëntenonderzoek. Het doel van het cliëntenonderzoek is om misbruik van het financiële stelsel te voorkomen. Daarom wordt lid 4 gewijzigd.

Als uit een verscherpt cliëntenonderzoek een verhoogd risico op money laundering of financiering van terrorisme wordt vastgesteld, moet de dienstverlener van het aangaan van een zakelijke relatie met de cliënt weigeren of beëindigen. Dit houdt in dat deze cliënt onder andere geen bankrekening kan openen en geen overmakingen kan doen. Als er bijvoorbeeld al een zakelijke relatie is aangegaan, wordt deze beëindigd.

Onderdeel O

Artikel 15 leden 2 en 3

Het aangaan van zakelijke relaties en het uitvoeren van een transactie met natuurlijke en rechtspersonen afkomstig zijn uit landen die niet of onvoldoende voldoen aan internationale

gangbare normen, die dienen om money laundering en het financieren van terrorisme aan te pakken brengt grote risico's met zich mee. Daarom wordt de dienstverlener verplicht tot het uitvoeren van een verscherpt cliëntenonderzoek bij deze cliënten (artikel 14 lid 3 onder f).

Volgens FATF-aanbeveling 19 moet de dienstverlener ook tegenmaatregelen kunnen nemen die in verhouding staan tot de risico's die deze cliënten met zich meebrengen. De dienstverlener moet zulks niet alleen doen wanneer de FATF of een ander internationale organisatie hiertoe oproep doet, maar zulks ook doen onafhankelijk van enig verzoek daartoe.

In leden 2 en 3 worden nu de maatregelen opgesomd die door de dienstverlener kunnen worden genomen, indien het te maken krijgt met een cliënt, zoals eerder genoemd. Hiermee wordt voldaan aan aanbeveling 19.

Onderdeel P

Artikel 16

Dit artikel handelt over de maatregelen die de dienstverlener naast het cliëntenonderzoek moet treffen, ingeval de cliënt of de uiteindelijk belanghebbende, een politiek prominent persoon (oftewel PEP) is of gedurende de zakelijke relatie een PEP wordt.

Artikel 8, 2b van de WMTF-wet vereist dat een dienstverlener die een levensverzekeraar is, de begunstigde van een polis identificeert en de identiteit verifieert nadat de zakelijke relatie tot stand is gekomen. In dergelijke gevallen zal de identificatie en verificatie van de identiteit plaatsvinden op of vóór het moment van betaling of op of vóór het moment waarop de begunstigde zijn rechten uit de polis wil uitoefenen.

Volgens de FUR 2023 is verzuimd om de maatregelen opgenomen in artikel 16 ook te doen gelden ingeval:

- de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst, een PEP is;
- de uiteindelijk belanghebbende van een begunstigde, zijnde een rechtspersoon of een juridische constructie, een PEP is.

Eveneens is er geen verplichting in de WMTF opgenomen tot het verkrijgen van toestemming van het senior management voordat wordt uitbetaald in gevallen waarin de begunstigden zijn geïdentificeerd als PEP, en is er geen verplichting om een melding hierover te doen aan FIU Suriname.

Volgens maatregel 4 van aanbeveling 12 is de dienstverlener verplicht met betrekking tot levensverzekeringsovereenkomsten redelijke maatregelen te nemen om te bepalen of de begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde, een PEP is. Dit dient uiterlijk op het moment van de uitbetaling te gebeuren. Wanneer er hogere risico's worden vastgesteld, moeten de dienstverlener verplicht worden het senior management op de hoogte te stellen voordat de polis opbrengsten wordt uitbetaald, de gehele zakelijke relatie met de verzekeringnemer nauwlettend in de gaten te houden en overwegen een melding hiervan te doen aan FIU Suriname.

Onderdeel R

Artikel 20

In lid 1 wordt aangepast verwezen naar de documenten genoemd in de artikelen 10 en 11 voor het doen van cliëntenonderzoek. Aangezien in deze artikelen reeds een opsomming is gegeven, is herhaling in dit lid overbodig.

De verwijzing in lid 2 aanhef en de onderdeel a naar artikel 1 is niet correct aangegeven in de wet en wordt daarom gecorrigeerd.

Onderdeel S

Artikel 21

Dit artikel legt de verplichting tot het toegankelijk bewaren van de gegevens die krachtens de WMTF worden verkregen door de dienstverlener. In lid 1 wordt thans slechts verwezen naar gegevens na het voltooien van transacties door de niet-financiële en de activa dienstverleners. Abusievelijk zijn de financiële dienstverleners zijn niet meegenomen in de opsomming, derhalve is het nodig de eerste volzin aan te passen.

Onderdelen U en V

Artikel 23 lid 3 en artikel 24 lid 2 onderdelen a en b

In deze artikelen wordt slechts operationele analyse aangegeven als functie van FIU Suriname. De functie van FIU wordt thans in conformiteit gebracht met aanbeveling 29, waarbij het onderscheid wordt gemaakt tussen de operationele en de strategische analysefunctie van de FIU.

Onderdeel X

Artikel 27 lid 2

In het huidige lid 2 is onder andere opgenomen dat de directeur van FIU Suriname bij Resolutie van de regering wordt benoemd.

Volgens artikel 3 lid 1 onder a van de Personeelwet (S.B. 1985 no. 41) is de President bevoegd om ambtenaren aan te stellen, te bevorderen, te schorsen en te ontslaan. Daarnaast geeft lid 2 van de Personeelwet onder andere aan dat ambtenaren die zijn ingedeeld of worden aangesteld, waarbij ze worden ingedeeld in een rang waaraan een vaste of minimum-bezoldiging is verbonden welke meer bedraagt, dan de helft van die van de directeur van een departement, uitsluitend bij resolutie van de President worden aangesteld, bevorderd, geschorst en ontslagen.

Conform artikel 3 lid 1 onder a juncto lid 2 van de Personeelwet is de President bevoegd om de directeur van FIU Suriname aan te stellen, te bevorderen, te schorsen en te ontslaan, en niet de Regering. Daarom is het nodig om lid 2 te wijzigen.

Artikel 27 lid 4

Volgens het huidige lid 4 is niet duidelijk door wie het personeel wordt aangesteld, geschorst of ontslagen. Lid is nu duidelijker geformuleerd.

Onderdeel Y

Artikel 28 lid 4

De opsomming in dit lid wordt aangevuld met de documenten die daadwerkelijk worden opgevraagd bij het registreren van de dienstverleners. Het KKF-uitreksel, de vergunning en de akte van beëdiging dienen ter verificatie van de rechtsgeldigheid van de dienstverlener alsook voor het verkrijgen van inzicht in de aard en eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de onderneming. Verder dient het opvragen van een geldig legitimatiebewijs van de compliance officer, de wettelijke vertegenwoordiger of de gemachtigde van de dienstverlener voor het legitimeren van de desbetreffende personen.

Onderdeel Z

Artikel 29 leden 1 en 2

Deze leden zijn duidelijker geformuleerd aangezien het ongebruikelijk karakter van een transactie wordt bepaald aan de hand van objectieve en subjectieve indicatoren.

Artikel 29 lid 4 onderdeel g

Het betreft hier een wijziging van redactionele aard. Tevens is naar aanleiding van de wijziging in artikel 1 lid 1 onder d punt 3 dit onderdeel ook verruimd met de handelaren in lucht- en vaartuigen.

Onderdeel CC

Artikel 32

Het betreft hier een verplaatsing van de tekst, aangezien de aangewezen categorieën van strafbare feiten een gronddelict vormen voor money laundering en niet voor terrorismefinanciering.

Onderdeel EE

Artikel 36

De zinsnede “handelen met voorwetenschap en marktmanipulatie” wordt geschrapt, aangezien deze reeds vallen onder de aan money laundering ten grondslag liggende strafbare feiten.

Onderdeel GG

Artikel 38 lid 1

Artikel 38 lid 1 is te beperkt voor het opzetten van de AML/CFT-toezichtfunctie, aangezien het alleen verwijst naar de hoofdstukken 1 en 2 en niet naar de rapportagevereiste van artikel 29 of §3.3. Deze paragraaf moet worden toegevoegd om ervoor te zorgen dat de toezichhoudende autoriteiten toezicht houden op de naleving van de rapportageverplichting overeenkomstig FATF-aanbeveling 20.

Artikel 38 lid 3

De verwijzing in dit lid wordt beperkt aangezien slechts de hoofdstukken 1 en 2 en paragraaf 3.3 van de WMTF-richtlijnen voor de dienstverleners bevatten ter verkrijgen van informatie.

Artikel 38 leden 4

Het begrip “senior management” is in artikel 1 lid 1 onderdeel hh gedefinieerd. Voor uniformiteit is het van belang een begrip te gebruiken in de wet.

Artikel 38 lid 5

In het bestaande lid 5 is het opleggen van boete beperkt tot het overtreden van verplichtingen opgenomen in de richtlijnen en behoeft te worden aangepast.

Artikel 38 lid 7

Dit lid wordt redactioneel gewijzigd.

Onderdeel HH

Artikel 39 lid 1, aanhef

Om onduidelijkheden in de praktijk te vermijden is, in de aanhef van artikel 39 lid 1, nu concreet opgenomen wanneer de toezichthouder zijn bevoegdheden mag uitoefenen.

Onderdelen II, JJ en KK

Artikel 41 lid 1 wordt redactioneel gewijzigd. Deze bepaling wordt begrijpelijker geformuleerd.

Artikel 42 leden 1 en 3. en artikel 43 lid 1

Ten eerste zijn in artikel 41 lid 1, artikel 42 lid 1 en artikel 43 lid 1 verschillende termijnen voor het aantekenen van bezwaar en beroep gehanteerd. Voor de overzichtelijkheid wordt nu in de verschillende artikelen eenzelfde termijn voor het aantekenen van bezwaar en beroep opgenomen. Ten tweede zijn in de eerdergenoemde artikelen opgenomen binnen hoeveel dagen een belanghebbende bezwaar en beroep kan aantekenen. Vermeld wordt dat het in de praktijk niet mogelijk is om in het weekend en op een nationale vrije dag bezwaar en beroep aan te tekenen. Daarom worden in de eerdergenoemde artikelen specifieker opgenomen binnen hoeveel werkdagen bezwaar en beroep mogelijk zijn.

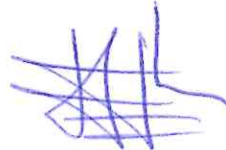
Onderdeel LL

Artikel 46 lid 1

Dit artikel wordt redactioneel gewijzigd.

Paramaribo, 21 mei 2024

De initiatiefnemer:

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping, somewhat chaotic lines that form a stylized representation of the name A. Gajadien.

A.Gajadien