

**WET van ..... 2024,  
houdende regels betreffende  
het toezicht op betaaldienstverleners  
(Wet Toezicht Betaaldienstverleners)**

---

ONTWERP

**DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,**

In overweging genomen hebbende dat, ter uitvoering van de taakstelling van de Bank ingevolge artikel 10 sub f van de Centrale Bankwet 2022 het nodig is regels vast te stellen voor elektronische betaaldienstverleners;

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

**HOOFDSTUK I ALGEMENE BEPALINGEN**

**Artikel 1**

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:
  - a. **de Bank:** de Centrale Bank van Suriname;
  - b. **de Minister:** de Minister belast met de financiële aangelegenheden;
  - c. **betaaldienstverlener:** een rechtspersoon die zijn bedrijf maakt van het verlenen van betaaldiensten en die beschikt over een vergunning van de Bank om dergelijke diensten aan te bieden in Suriname;
  - d. **systeem betaaldienstverlener:** een betaaldienstverlener die een betaaldienst aanbiedt, waarvan een verstoring kan leiden tot een verdere verstoring aan deelnemers van of tot systeemverstoring van het financiële systeem, of waar het vertrouwen van het publiek in betalingssystemen of het financiële systeem kan worden beïnvloed nadere voorwaarden worden in de richtlijn betaaldiensten vastgelegd;
  - e. **buitenlandse betaaldienstverlener:** een betaaldienstverlener wiens hoofdvestiging buiten Suriname ligt maar die lokaal betaaldiensten verleent.
  - f. **betaaldienst:** een dienst die het mogelijk maakt om geldtransacties uit te voeren zoals nader gedefinieerd in de richtlijn betaaldiensten;
  - g. **betaaldienstagent:** een natuurlijke of rechtspersoon die namens een betaaldienstverlener optreedt om betalingsdiensten aan te bieden;
  - h. **filiaal:** een nevenvestiging van de betaaldienstverlener dat gevestigd is op een ander adres dan de zetel van de betaaldienstverlener;
  - i. **agentschap:** een natuurlijke of rechtspersoon in Suriname die namens een betaaldienstverlener betaaldiensten aanbiedt;

- j. **elektronische transactie:** een elektronische transactie als bedoeld artikel 1 onder v van de Wet Elektronisch Rechtsverkeer 2017 (S.B. 2017 no. 86);
  - k. **kredietinstelling:** een rechtspersoon die onder het toezichtkader van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 (S.B. 2024 no. 4) valt;
  - l. **geldtransactiekantoor:** een geldtransactiekantoor die onder het toezichtkader van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170, zoals gewijzigd bij S.B. 2021 no. 53) valt;
  - m. **betaalsysteem:** het geheel van procedures, regels en technologieën die gezamenlijk zorgen voor de verwerking, clearing en of afwikkeling van betalingen tussen partijen;
  - n. **elektronisch geld:** geldswaarde die elektronisch is opgeslagen die een vordering op de uitgever vertegenwoordigt, die is uitgegeven in ruil voor ontvangen geld om betalingstransacties te verrichten en waarmee betalingen kunnen worden verricht aan een andere persoon dan de uitgever;
  - o. **merchant:** een natuurlijke of rechtspersoon die elektronische betalingen accepteert voor het bedrijfsmatig leveren van goederen en diensten;
  - p. **authenticatie:** een procedure waarmee een betaaldienstverlener de identiteit van een betaaldienstgebruiker dan wel de validiteit van het gebruik van een specifiek betaalinstrument kan verifiëren, met inbegrip van het gebruik van persoonlijke beveiligingsgegevens van de betaaldienstgebruiker;
  - q. **finaliteit van betalingen:** het moment dat de betaling aan een begunstigde in een elektronische betaalsysteem is voltooid;
  - r. **representatieve organisatie:** een organisatie, die met betrekking tot de uitvoering van deze wet door de Bank gehoord, als vertegenwoordigende organisatie voor een groep van betaaldienstverleners is aangewezen;
  - s. **uiteindelijke belanghebbende(n):** de natuurlijke perso(o)n(en) die de uiteindelijke eigena(a)r(en) is/zijn van, of feitelijk zeggenschap heeft/ hebben over de onderneming;
  - t. **gekwaliceerde deelneming:** een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste 5 (vijf) procent van het geplaatste aandelenkapitaal van een rechtspersoon, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van ten minste 5 (vijf) procent van de stemrechten in een rechtspersoon, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een rechtspersoon, inclusief de uiteindelijke belanghebbende van of in een gekwalificeerde deelneming;
  - u. **externe accountant:** een in Suriname onafhankelijke accountant die is ingeschreven in het accountantsregister welke onder het beheer is van Suriname Chartered Accountants Institute (SCAI), hetzij elders bij een erkende beroepsorganisatie die onderworpen is aan een naar het oordeel van de Bank gelijkwaardig regime van gedrags-, beroeps- en tuchtregels en ten minste 5 (vijf) jaren werkervaring heeft als externe accountant;
2. De Bank wordt niet beschouwd als betaaldienstverlener in de zin van deze wet.

3. De Bank is bevoegd om een elektronisch betaalsysteem te besturen, beheren en als verrekeningskamer te fungeren.
4. De regels betreffende het elektronisch betaalsysteem van de Bank als bedoeld in lid 3 worden nader bij richtlijn vastgesteld.
5. De bepalingen van deze wet vinden ten aanzien van buiten Suriname gevestigde ondernemingen of instellingen die hier te lande middels één of meer kantoren, bijkantoren, agentschappen of blijvende vertegenwoordigingen het bedrijf van betaaldienstverlener uitoefenen, slechts toepassing voor zover het hun bedrijf in Suriname betreft. De Bank kan bepalen, dat tot het bedrijf in Suriname mede worden gerekend alle of bepaalde rechtsverhoudingen van die ondernemingen of instellingen rechtstreeks of middellijk met natuurlijke- en rechtspersonen, welke in Suriname woonachtig zijn of aldaar hun bedrijf uitoefenen.
6. In Suriname gevestigde betaaldienstverleners die filiaal, agentschap dan wel blijvende vertegenwoordiging zijn van buiten Suriname gevestigde rechtspersoonlijkheid bezittende betaaldienstverleners, worden, mits deze laatste een voor de Bank aanvaardbare rechtsvorm hebben, voor de toepassing van deze wet gelijkgesteld met rechtspersonen.

## **HOOFDSTUK II DE VERGUNNING**

### **Artikel 2**

1. De Bank is, met uitsluiting van ieder ander, bevoegd aan een rechtspersoon die het bedrijf van betaaldienstverlener in Suriname wenst uit te oefenen, een vergunning te verlenen.
2. Het bepaalde in lid 1 is niet van toepassing op kredietinstellingen vallend onder het toezichtkader van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 (S.B. 2024 no. 4). Kredietinstellingen dienen toestemming te hebben van de Bank om betaaldiensten aan te bieden en dienen de bepalingen van deze wet en de richtlijnen van de Bank strikt na te leven.
3. Het bepaalde in lid 1 is niet van toepassing op geldtransactiekantoren vallend onder het toezichtkader van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170, zoals gewijzigd bij S.B. 2021 no. 53). Geldtransactiekantoren dienen toestemming te hebben van de Bank om betaaldiensten aan te bieden en dienen de bepalingen van deze wet en de richtlijnen van de Bank strikt na te leven.
4. Het is verboden het bedrijf van betaaldienstverlener uit te oefenen of een betaalsysteem te exploiteren zonder voorafgaande vergunning en of toestemming van de Bank.
5. De Bank is te allen tijde bevoegd aan afgegeven vergunningen en toestemmingen beperkingen te stellen en voorwaarden te verbinden in het belang van de ontwikkeling en instandhouding van een gezond en integer financieel stelsel.

### Artikel 3

1. Een rechtspersoon, die voornemens is het bedrijf van betaaldienstverlener uit te oefenen, vraagt per aangetekende brief een vergunning bij de Bank aan onder vermelding van de betaaldienst die zij zich voorneemt te ontplooien.
2. De Bank verleent vergunningen, afhankelijk van de bedrijfsactiviteit die de rechtspersoon wenst uit te oefenen. De per type betaaldienst toegestane activiteiten worden bij richtlijn door de Bank vastgesteld.
3. De aanvraag bevat voorts het volgende:
  - a. de naam en het adres van de aanvrager(s);
  - b. de akte van oprichting of de statuten van de rechtspersoon;
  - c. het aanvangskapitaal van de rechtspersoon;
  - d. de organisatiestructuur en het aantal leden van de rechtspersoon;
  - e. het aantal, de identiteit en de antecedenten van de personen die het dagelijks beleid van de rechtspersoon (mede)bepalen;
  - f. het aantal, de identiteit en de antecedenten van de leden van het toezichthoudend orgaan;
  - g. de identiteit en verklaring van de antecedenten van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de rechtspersoon, alsmede de omvang en/of kenmerken van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;
  - h. van de onder hierboven in sub d, e en f genoemde personen een verklaring van de Procureur-Generaal bij het Hof van Justitie inzake hun antecedenten;
  - i. een jaarrekening of openingsbalans, welke moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, gewaarmerkt en ondertekend door een externe accountant;
  - j. tevens de laatste drie jaarrekeningen, gewaarmerkt door de externe accountant van de aanvrager, welke jaarrekeningen moeten zijn voorzien van een schriftelijke verklaring waarin deze zijn oordeel geeft over de getrouwheid van de jaarrekening en eventueel gebleken tekortkomingen, indien van toepassing, van de geconsolideerde financiële positie van de rechtspersoon;
  - k. indien de aanvrager een buitenlandse betaaldienstverlener is, een schriftelijke verklaring van de autoriteit belast met het toezicht op de buitenlandse betaaldienstverlener, waarin de oprichting van een filiaal, dochtermaatschappij of vertegenwoordiging in Suriname wordt goedgekeurd;
  - l. het aandelhoudersregister en de aandelhoudersovereenkomst (en);
  - m. een volledig uitgewerkt ondernemingsplan met financiële projecties voor ten minste de eerste drie operationele jaren en balansprognoses en ramingen van baten en lasten voor de eerste drie boekjaren;
  - n. een volledig uitgewerkt herstelplan, dat herstelmaatregelen bevat om bedreigingen voor de solvabiliteit en/of de liquiditeit en/of integriteit van de betaaldienstverlener te neutraliseren;

- o. een volledig uitgewerkt afwikkelingsplan dat afwikkelingsmaatregelen bevat in het geval de liquiditeits- en/of solvabiliteitspositie en/of integriteit van de betaaldienstverlener in gevaar komt en zij naar waarschijnlijkheid haar activiteiten niet langer meer kan ontplooiën;
  - p. een kopie van de overeenkomsten die de betaaldienstverlener met haar betaaldienstagenten, merchants en andere dienstverleners heeft afgesloten in het kader van haar diensten;
  - q. een kopie van de algemene voorwaarden die van toepassing zullen zijn op haar diensten;
  - r. een beschrijving van de beoogde administratieve organisatie met inbegrip van de financiële administratie, de interne controle, risicobeheer, rapportage en compliance beleid;
  - s. een adequate analyse van de risico's van money laundering, terrorisme financiering, corruptie en belangenverstrengeling van aanvragers beoogde dienstverlening, de opzet van de organisatie in acht nemende, alsook het verstrekken van alle informatie van intermediairs of tussenpersonen aan wie bepaalde taken, functies of functionaliteiten uitbesteed zijn, bijvoorbeeld op het gebied van compliance en risico management;
  - t. een volledig uitgewerkt beleid en de noodzakelijke procedures gericht op een adequate naleving van de bij of krachtens de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering (S.B. 2024 no. 99) en de Wet Internationale Sancties (S.B. 2014 no. 54) gestelde regels, rekening houdend met de uitkomst van deze analyse als bedoeld onder r;
  - u. het voorgenomen domicilieadres van waaruit de activiteiten van de rechtspersoon zullen worden uitgeoefend;
  - v. een bewijs dat de betaaldienstverlener een vestigingsplaats heeft in Suriname.
4. De Bank brengt kosten in rekening voor de behandeling van de aanvraag. Het bedrag wordt bij richtlijn bepaald.
  5. De Bank kan van de aanvrager eisen nadere gegevens te verstrekken, die verband houden met de vergunningsaanvraag of de aard van het uit te oefenen bedrijf.
  6. Indien de aanvrager een buitenlandse betaaldienstverlener is, is tevens vereist een schriftelijke verklaring van de autoriteit belast met het toezicht op de buitenlandse betaaldienstverlener, waarin de oprichting van een filiaal in Suriname wordt goedgekeurd.
  7. De Bank is bevoegd bij eenieder die een vergunning heeft aangevraagd en van de personen genoemd in lid 3 onder sub d, e en f, alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen als zij meent die nodig te hebben ter verificatie van de juistheid en de volledigheid van de bij de aanvraag gevoegde informatie.
  8. De Bank is alsmede bevoegd alle inlichtingen in te winnen bij de relevante bevoegde autoriteiten die kunnen beschikken over informatie betreffende antecedenten zoals vermeld onder lid 3 onder d, e en f.

9. De Bank beslist binnen drie maanden na de datum van ontvangst van een volledige aanvraag. Indien de Bank gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid in lid 5, begint de termijn van drie maanden te lopen vanaf de datum van ontvangst van de juiste, volledige en naar waarheid opgemaakte nadere gegevens.
10. De Bank deelt haar beslissing tot het al dan niet verlenen van een vergunning bij aangetekend schrijven mede aan de aanvrager. Bij een positieve beslissing dient een waarborgsom binnen vier weken nadat de mededeling is gedaan, te worden gestort bij de Bank. Deze waarborgsom is uitgesloten van elke vorm van beslag. Indien de periode van vier weken is verstreken zonder dat de waarborgsom is voldaan, vervalt de goedkeuring. Een afwijzende beslissing wordt met redenen omkleed.
11. De beslissing van de Bank wordt onverwijld schriftelijk medegedeeld aan de aanvrager, de Minister die belast is met de financiële aangelegenheden en de Minister die belast is met economische aangelegenheden. Een afwijzende beslissing wordt met redenen omkleed. Bij een positieve beslissing dient de aanvrager een waarborgsom, zoals opgenomen in artikel 6 lid 1, binnen vier weken nadat de mededeling is gedaan, te hebben gestort bij de Bank. Indien de periode van vier weken is verstreken zonder dat de waarborgsom is voldaan, vervalt de goedkeuring.
12. De Bank is bevoegd bij richtlijn nadere regels uit te vaardigen met betrekking tot de voorwaarden voor het verkrijgen van een vergunning. Deze richtlijnen worden op de website van de Bank geplaatst en in het Advertentieblad van de Republiek Suriname bekendgemaakt.
13. De Bank verleent de vergunning voor een periode van drie jaar en de betaaldienstverlener dient minimaal drie maanden voor het verstrijken van deze periode een verlenging van de vergunning aan de Bank te vragen. Indien een vergunning wordt ingetrokken kan de betaaldienstverlener na een periode van één jaar een vergunningsaanvraag indienen welke als een nieuwe aanvraag zal worden behandeld.

#### **Artikel 4**

1. De Bank verleent een vergunning aan iedere rechtspersoon die heeft aangetoond te voldoen aan de bij of krachtens deze wet vastgestelde eisen voor het verkrijgen van een vergunning, met inachtneming van het belang van een gezonde en integere sector voor betaaldienstverlening.
2. De Bank weigert de vergunning als bedoeld in artikel 2 lid 1 indien:
  - a. de rechtspersoon niet voldoet aan het bepaalde in artikel 3 leden 3 en 6 en de artikelen 5, 6 en 12;
  - b. de Bank van oordeel is dat de deskundigheid van één of meer personen die het dagelijks beleid van de rechtspersoon bepalen of mede bepalen, onvoldoende is in verband met de uitoefening van het bedrijf van betaaldienstverlener;
  - c. de Bank, gelet op de voornemens of de antecedenten van één of meer personen, die het beleid van de rechtspersoon bepalen of mede bepalen, van oordeel is, dat

- de belangen van de betaaldienstgebruikers of het elektronisch betaalverkeer ernstig in gevaar kan worden gebracht;
- d. de Bank, gelet op de voornemens of de antecedenten van één of meer personen met een gekwalificeerde deelneming, van oordeel is dat er sprake is of zou kunnen zijn van een ongewenste beïnvloeding van de rechtspersoon;
  - e. de Bank van oordeel is dat de integriteit van één of meer personen, die het beleid van de rechtspersoon bepalen of mede bepalen, de leden van het toezichthoudend orgaan en de houders van een gekwalificeerde deelneming niet buiten twijfel staan;
  - f. de verklaring, bedoeld in artikel 3 lid 3 onder i, een verklaring is die een andere inhoud heeft dan dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de rechtspersoon;
  - g. de Bank op grond van de gegevens als bedoeld in artikel 3 lid 3 van oordeel is dat de rechtspersoon niet in staat zal zijn om haar voornemens ten uitvoer te brengen dan wel om aan de aan haar uit hoofde van het toezicht te stellen eisen te voldoen;
  - h. de Bank op grond van het statutair doel reden heeft om aan te nemen dat de rechtspersoon activiteiten kan ontplooiën op gebieden die onverenigbaar zijn met het werkgebied van de betaaldienstverlener;
  - i. de Bank van oordeel is dat de vergunningverlening zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling binnen het elektronische betaalverkeer en aldus een gevaar kunnen vormen voor een gezond en/of integer elektronisch betaalverkeer.
3. De Bank kan weigeren de vergunning te verlenen, indien zij gronden heeft om aan te nemen dat de rechtspersoon de vergunning heeft aangevraagd om zich te onttrekken aan de wet- of regelgeving inzake het toezicht op elektronische betaaldienstverlening in een ander land dan wel indien de structuur van de groep waarvan de betaaldienstverlener deel uitmaakt zodanig is dat de Bank onvoldoende adequaat en effectief toezicht kan uitoefenen op de betaaldienstverlener.
  4. De Bank kan besluiten de vergunning niet te verlenen, indien zij van oordeel is dat het verlenen van de gevraagde vergunning in strijd is of zou kunnen zijn met de ontwikkeling of instandhouding van een gezonder en integere sector voor elektronische betaaldienstverlening, of ten nadele van de cliënten van de betaaldienstverleners zou kunnen zijn.
  5. De Bank kan besluiten de vergunning niet te verlenen, indien naar haar oordeel, de instantie van het land van vestiging van de betrokken rechtspersoon die met het toezicht op betaaldienstverlener is belast, onvoldoende adequaat en effectief toezicht op de betaaldienstverlener kan uitoefenen.

#### **Artikel 5**

1. Een betaaldienstverlener dient te beschikken over een minimumbedrag aan eigen vermogen dat in contanten moet zijn volgestort.

2. Hetgeen voor de betaaldienstverleners onder eigen vermogen wordt verstaan en de hoogte van het minimumbedrag als bedoeld in lid 1, wordt door de Bank bij richtlijn nader bepaald.
3. Het bedrag als bedoeld in lid 1 van dit artikel kan voor onderscheidene groepen betaaldienstverleners verschillend worden bepaald.

#### **Artikel 6**

1. De betaaldienstverlener dient een waarborgsom aan te houden bij de Bank. Deze waarborgsom is uitgesloten van elke vorm van beslag.
2. Hetgeen voor de betaaldienstverleners onder waarborgsom wordt verstaan en de hoogte van het minimumbedrag als bedoeld in lid 1, wordt door de Bank bij richtlijn nader bepaald.
3. Het bedrag als bedoeld in lid 1 van dit artikel kan voor onderscheidene groepen betaaldienstverleners verschillend worden bepaald.
4. De waarborgsom kan worden aangewend door de Bank ingeval de betaaldienstverlener, gelet op haar financiële toestand niet meer in staat is het bedrijf van betaaldienstverlener uit te oefenen. De waarborgsom als bedoeld in lid 1, wordt door de Bank bij richtlijn nader bepaald.

#### **Artikel 7**

De vergunning aanvragende rechtspersoon is verplicht de Bank of degene die in haar opdracht inlichtingen inwint, zoveel mogelijk behulpzaam te zijn en desgevraagd inzage in, alsmede afschriften van alle boeken, bescheiden en andere informatiedragers te verschaffen als door de Bank noodzakelijk wordt geacht in het kader van de behandeling van de vergunningsaanvraag.

#### **Artikel 8**

1. Een betaaldienstverlener is gehouden te allen tijde aan de vergunningsvereisten en -voorwaarden, alsmede aan voorschriften verbonden aan en beperkingen gesteld bij de vergunning te blijven voldoen.
2. De Bank kan, indien zich bij een betaaldienstverlener een omstandigheid als bedoeld in artikel 4 lid 2 onder a tot en met i voordoet, de bevoegde organen van de betaaldienstverlener een instructie geven om een bepaalde gedragslijn te volgen, waardoor deze omstandigheid zich, binnen een door de Bank te bepalen termijn, niet meer voordoet.

#### **Artikel 9**

1. De Bank is bevoegd bij elke persoon, onderneming of instelling waarvan zij op grond van feiten en omstandigheden vermoedt dat deze het bedrijf van een betaaldienstverlener uitoefent, alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen, die redelijkerwijs geacht



kunnen worden nodig te zijn om zulks te beoordelen. De Bank vraagt bij deurwaardersexploot om de gewenste inlichtingen. De door de Bank of door degene die in haar opdracht handelt, gevraagde inlichtingen, dienen door degene die de Bank heeft aangeschreven, schriftelijk binnen 1 (één) week na ontvangst van het deurwaardersexploot waarbij de inlichtingen worden gevraagd, aan de Bank of diegene die in haar opdracht handelt, te worden toegezonden.

2. De Bank is bevoegd, indien daartoe naar haar oordeel dringende redenen bestaan, gelet op de effectieve behartiging van de belangen die deze wet beoogt te beschermen, zonder voorafgaand deurwaardersexploot als bedoeld in lid 1, dan wel zonder schriftelijke aankondiging, bij de persoon, onderneming of instelling de nodige inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen.
3. De in lid 1 respectievelijk lid 2 bedoelde persoon, onderneming of instelling stelt de Bank of degene die in haar opdracht handelt, in de gelegenheid zich aan de hand van haar boeken, bescheiden en andere informatiedragers, te overtuigen van de juistheid en volledigheid van de door de persoon, onderneming of instelling verstrekte inlichtingen en verleent daarbij alle medewerking; deze persoon verschaft de Bank inzage in alle boeken, bescheiden en andere informatiedragers en geeft de Bank desgevraagd afschriften van deze.
4. Indien blijkt dat een persoon, onderneming of instelling het bedrijf van betaaldienstverlener uitoefent zonder vergunning van de Bank, is deze persoon, onderneming of instelling op aanwijzing van de Bank gehouden, onverminderd het bepaalde in artikel 52, de uitoefening van haar bedrijf onmiddellijk te staken en onder toezicht van de Bank de verrichte handeling of handelingen, voor zover de Bank zulks mogelijk acht, binnen een door de Bank te stellen termijn, ongedaan te maken.
5. Indien de in lid 4 bedoelde onderneming of instelling een vennootschap opgericht naar Surinaams recht is, is de Bank bevoegd, een voorstel tot ontbinding van de vennootschap te doen wanneer deze na de in lid 4 bedoelde aanwijzing van de Bank doorgaat met het bedrijf van betaaldienstverlener uit te oefenen. Op een ontbonden verklaring is artikel 43, lid 2 tot en met lid 5 van Wetboek van Koophandel overeenkomstig van toepassing.

#### **Artikel 10**

1. De Bank kan een vergunning intrekken, indien:
  - a. de betaaldienstverlener daartoe bij aangetekend schrijven verzoekt;
  - b. de rechtspersoon, aan welke de vergunning is verleend, opgehouden is een betaaldienstverlener te zijn;
  - c. zich ten aanzien van de betaaldienstverlener een omstandigheid als bedoeld in artikel 4 lid 2 onder a tot en met i of artikel 4 lid 2, voordoet;
  - d. de betaaldienstverlener niet voldoet aan een van de verplichtingen opgenomen in artikel 27 leden 1, 2 en 3;

- e. de verklaring, bedoeld in artikel 27 lid 2 een verklaring is, die een andere inhoud heeft dan dat de jaarrekening als bedoeld in artikel 27 lid 1, een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de betaaldienstverlener en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar;
  - f. de gegevens of bescheiden, die zijn verstrekt ter verkrijging van de vergunning, zodanig onjuist of onvolledig blijken, dat op het verzoek om verlening van een vergunning anders zou zijn beslist, indien bij de beoordeling van het verzoek de juiste en volledige gegevens of bescheiden bekend waren geweest;
  - g. de betaaldienstverlener zich niet houdt aan de voorwaarden van en de beperkingen gesteld in de vergunning;
  - h. de betaaldienstverlener de richtlijnen uitgegeven ingevolge deze wet niet naleeft;
  - i. de betaaldienstverlener niet voldoet aan de eisen gesteld bij of krachtens de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme financiering (S.B. 2022 no. 138) of de Wet Internationale Sancties (S.B. 2014 no. 54);
  - j. zij op grond van een onderzoek naar de integriteit van één van de in artikel 15 lid 1 bedoelde personen of op grond van de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van het bedrijf van oordeel is dat de integriteit van het financieel stelsel wordt aangetast of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast;
2. Van aantasting van de integriteit zoals bedoeld in voorgaand lid onder j, is in elk geval sprake indien een redelijk vermoeden bestaat dat:
- a. de betaaldienstverlener of één of meer van de in artikel 15 lid 1 bedoelde personen zich schuldig maken aan een misdrijf of overtreding of schuldig zullen maken een misdrijf die strafbaar is gesteld op grond van het Wetboek van Strafrecht, Vuurwapenwet, Wet Economische Delicten, of aan money laundering of het financieren van terrorisme dan wel betrokken zijn bij money laundering of het financieren van terrorisme;
  - b. de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van een betaaldienstverlener onvoldoende is om een integere bedrijfsvoering te bevorderen of te handhaven of aan de op de betaaldienstverlener rustende overige wettelijke verplichtingen – met name die ingevolge de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering en de Wet Internationale Sancties op de betaaldienstverlener rusten - te voldoen.
3. Het besluit tot intrekking van een vergunning wordt met redenen omkleed en onverwijld middels deurwaardersexploot ter kennis van de betaaldienstverlener gebracht.
4. Van een beschikking tot intrekking van de vergunning op één of meer van de gronden genoemd in lid 1, doet de Bank mededeling in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste 2 (twee) dagbladen alsook middels plaatsing op de website van de Bank.
5. Met ingang van de dagtekening treedt de beschikking als bedoeld in lid 3 inwerking en is het verbod als bedoeld in artikel 2 lid 4 op de rechtspersoon van toepassing.

6. De rechtspersoon is vanaf de dagtekening van de beschikking bedoeld in lid 4 gehouden alle lopende overeenkomsten betreffende bedrijfsmatig van het publiek verkregen gelden, die al dan niet op termijn opvorderbaar zijn, onverwijld op te zeggen en binnen een door de Bank te bepalen termijn af te wikkelen. De Bank kan zo nodig deze termijn verlengen.
7. De Bank beslist binnen 3 (drie) maanden na ontvangst van een verzoek als bedoeld in lid 1 onder a.
8. Indien een vergunning of toestemming wordt ingetrokken kan de betaaldienstverlener na een periode van één jaar een aanvraag voor een vergunning of toestemming indienen welke als een nieuwe aanvraag zal worden behandeld.

#### **Artikel 11**

1. Het dagelijks beleid van een betaaldienstverlener wordt door ten minste 2 (twee) bestuurders gevoerd. Ingeval een betaaldienstverlener als systeem betaaldienstverlener wordt gekwalificeerd door de Bank, zijn er ten minste 3 (drie) bestuurders. De Bank kan bij individuele betaaldienstverleners een groter aantal bestuurders eisen.
2. Een betaaldienstverlener moet een toezichthoudend orgaan hebben, bestaande uit een oneven aantal van ten minste 3 (drie) leden. Ingeval een betaaldienstverlener als systeem betaaldienstverlener wordt gekwalificeerd door de Bank, moet de betaaldienstverlener een toezichthoudend orgaan hebben, bestaande uit ten minste 5 (vijf) leden.
3. Het gelijktijdig bekleden van de functies van bestuurder en leden van het toezichthoudend orgaan in een betaaldienstverlener is niet toegestaan.

#### **Artikel 12**

1. Het bestuur is gehouden tot een gedegen en betrouwbare uitvoering van haar taken en wel op een zodanige wijze dat daarmee het algemeen belang van de betaaldienstverlener wordt gediend.
2. Het bestuur is verplicht van de vermogenstoestand van de betaaldienstverlener en alle door de betaaldienstverlener uitgevoerde werkzaamheden een adequate administratie te voeren en de daartoe behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers gedurende ten minste 10 (tien) jaren te bewaren.

#### **Artikel 13**

1. De bestuurders en leden van het toezichthoudend orgaan van een betaaldienstverlener handelen overeenkomstig de statuten en de reglementen van de betaaldienstverlener en de voorschriften bij of krachtens deze wet gesteld.

2. Bestuurders en leden van het toezichthoudend orgaan die inbreuk maken op de voorschriften, genoemd in lid 1, worden door de Bank aangemaand conform deze te handelen.
3. Indien de bestuurders of leden van het toezichthoudend orgaan nalaten invulling te geven aan de instructie van de Bank als bedoeld in lid 2, is de Bank bevoegd ingevolge artikel 19 een bijzonder onderzoek in te stellen.
4. Indien uit het onder lid 2 genoemde handelen voor de betaaldienstverlener schade voortvloeit, is de betrokken bestuurder of commissaris jegens de betaaldienstverleners persoonlijk aansprakelijk voor de schade die het gevolg is van het handelen van de betreffende bestuurder of commissaris.

#### **Artikel 14**

1. Een persoon kan geen bestuurder, directeur, lid van het toezichthoudend orgaan of houder van een gekwalificeerde deelneming van een betaaldienstverlener zijn, indien:
  - a. hij in strijd heeft gehandeld met een bepaling of wet die naar het oordeel van de Bank beoogt de gemeenschap te beschermen tegen financieel verlies als gevolg van oneerlijkheid, onbekwaamheid of oneerlijke praktijken van personen die zich bezighouden met het verlenen van financiële diensten of het beheer van maatschappijen;
  - b. hij is veroordeeld, onverschillig of die veroordeling onvoorwaardelijk of voorwaardelijk is;
  - c. een strafrechtelijk onderzoek of strafrechtelijke vervolging naar een misdrijf dan wel enig delict van financieel-economische aard in Suriname of in het buitenland tegen hem is ingesteld, ongeacht of daarbij door betaling van een som geld aan de bevoegde justitiële autoriteiten is afgezien of zal worden afgezien van verdere vervolging ;
  - d. hij onder curatele is gesteld bij een officiële procedure ingevolge wettelijke regelingen in Suriname of in het buitenland;
  - e. hij langer dan 2 (twee) maanden zonder geldige reden, zulks alleen door de Bank vast te stellen, achterstallig is met zijn betalingen ten aanzien van een lening, kredietverlening, garantie of andere verplichting aan een financiële instelling;
  - f. hij betrokken is bij handelspraktijken die de Bank beschouwt als te zijn misleidend en ongepast of die op andere wijze zijn manier van zaken doen in diskrediet brengen;
  - g. hij een staat van dienst heeft die de Bank doet vermoeden dat de persoon zich ongepast heeft gedragen bij het behartigen van de belangen van zijn werkgever;
  - h. hij betrokken was bij of geassocieerd werd met bedrijfspraktijken die twijfel doen rijzen over zijn integriteit, bekwaamheid en beoordelingsvermogen;
  - i. hij een dubieuze debiteur is;

- j. er aanwijzingen of vermoedens zijn dat hij betrokken is bij money laundering praktijken en/of terrorisme financiering, corruptie, handel met voorwetenschap en/of marktmanipulatie.
2. Een persoon die bestuurder, directeur of lid van het toezichthoudend orgaan is van een betaaldienstverlener, zal in opdracht van de Bank onmiddellijk ontheven worden, indien:
  - a. feiten bekend zijn geworden waarvan gesteld mag worden dat als deze voor diens aanstelling bekend waren bij de betaaldienstverlener, betrokkene niet zou zijn aangetrokken;
  - b. hij failliet is verklaard, surséance van betaling krijgt of een regeling treft met zijn schuldeisers;
  - c. hij veroordeeld wordt onverschillig of die veroordeling onvoorwaardelijk of voorwaardelijk is, wegens enig misdrijf of een overtreding in de vermogenssfeer of wegens misbruik van vertrouwen;
  - d. tegen hem een strafrechtelijk onderzoek of strafrechtelijke vervolging naar een misdrijf dan wel enig delict van financieel-economische aard in Suriname of in het buitenland is ingesteld, ongeacht of daarbij door betaling van een som geld aan de bevoegde justitiële autoriteiten is afgezien of zal worden afgezien van verdere vervolging;
  - e. hij onder curatele is gesteld bij een officiële procedure ingevolge wettelijke regelingen in Suriname of in het buitenland;
  - f. hij door de Bank niet langer geschikt of integer wordt geacht;
  - g. er aanwijzingen zijn en/of uit feiten of omstandigheden mocht blijken dat hij betrokken is bij money laundering praktijken, terrorisme financiering, corruptie, handel met voorwetenschap en/of marktmanipulatie.
3. Het is een persoon die bestuurder, directeur of lid van het toezichthoudend orgaan is geweest, of direct of indirect te maken heeft gehad met, het bestuur van een betaaldienstverlener waarvan de vergunning is ingetrokken niet toegestaan zonder de schriftelijke toestemming van de Bank, bestuurder, directeur of lid van het toezichthoudend orgaan te zijn dan wel op andere wijze rechtstreeks betrokken te zijn bij het bestuur van een andere betaaldienstverlener.
4. De Bank is bevoegd richtlijnen te geven die nadere regels stellen waaraan bestuurders, leden van het toezichthoudend orgaan en houders van een gekwalificeerde deelneming van betaaldienstverleners dienen te voldoen.

### **HOOFDSTUK III HET REGISTER**

#### **Artikel 15**

1. De Bank houdt een register van betaaldienstverleners bij.

2. In het register worden alle betaaldienstverleners ingeschreven, die een vergunning hebben verkregen, ingevolge de onderhavige wet, tevens worden alle doorhalingen van inschrijvingen geregistreerd.
3. De inschrijving van een betaaldienstverlener in het register en de doorhaling van een inschrijving in het register worden door de Bank binnen 1 (één) maand na de dag, waarop zij hebben plaatsgehad, openbaargemaakt in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste 2 (twee) dagbladen alsook op de website van de Bank.
4. In de maand januari van elk jaar worden door de Bank de namen van alle in het register opgenomen betaaldienstverleners naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste 2 (twee) dagbladen geplaatst alsook op de website van de Bank.
5. Het register ligt voor een ieder ter inzage ten kantore van de Bank en wordt tevens gepubliceerd op de website van de Bank.
6. De Bank haalt de inschrijving van een betaaldienstverlener in het register door, indien zij niet meer voldoet aan de richtlijnen van de Bank, de bepalingen van deze wet, voorwaarden en de beperkingen zoals in de afgegeven vergunning of ophoudt te bestaan.

#### **HOOFDSTUK IV TOEZICHT EN INLICHTINGEN**

##### **Artikel 16**

1. De Bank is belast met:
  - a. het toezicht op het elektronisch betaalverkeer en overige niet-chartaal betalingsverkeer ;
  - b. het toezicht op de naleving van de onderhavige wet.
2. Alle besluiten die de Bank in het kader van de in lid 1 genoemde taken neemt, zijn met redenen omkleed.
3. Betaaldienstverleners zijn gehouden hun bedrijf op prudente en integere wijze uit te oefenen en zijn gehouden alle door de Bank uitgevaardigde regels na te leven.

##### **Artikel 17**

1. De Bank is bevoegd, ter bevordering van de werking van het betaalverkeer en ter waarborging van de integriteit daarvan, met als doel de financiële stabiliteit te versterken van Suriname, aan de aan het toezicht onderworpen betaaldienstverleners, na met deze dan wel de betrokken representatieve organisaties gepleegd overleg, voorschriften voor hun bedrijfsvoering te geven.
2. De voorschriften kunnen voor de verschillende typen betaaldienstverleners verschillend zijn.

## Artikel 18

1. Teneinde het toezicht dat ingevolge deze wet is vereist, te effectueren, is de Bank te allen tijde gerechtigd om:
  - a. onbeperkt toegang te hebben tot alle boeken, bescheiden, documenten en andere informatiedragers met betrekking tot de onderneming die in het bezit of onder beheer zijn van elke bestuurder, lid van het toezichthoudend orgaan, externe accountant en werknemer van een betaaldienstverlener;
  - b. van elke persoon die belast is met het bepalen of mede bepalen van het dagelijks beleid, externe accountant, werknemer van een betaaldienstverlener te eisen dat deze die informatie verschaft of die boeken, bescheiden, documenten of andere informatiedragers overlegt die in zijn bezit of beheer zijn, of redelijkerwijs nodig zijn voor de uitvoering van zijn taken, en die betrekking hebben op de activiteiten van een betaaldienstverlener.
2. De Bank is bevoegd om informatie op te vragen en inspecties uit te voeren bij elke betaaldienstverlener, filiaal, holdingmaatschappij, dochtermaatschappij of een andere gelieerde onderneming van de betaaldienstverlener, zo vaak als zij dit nodig acht, teneinde de financiële conditie en activiteiten van de betaaldienstverlener en het effect van het bedrijfsmanagement en de financiële relaties tussen de betaaldienstverlener en zijn gelieerde ondernemingen, na te gaan. Op grond van haar bevindingen en de verkregen informatie tijdens de uitgevoerde inspectie kan de Bank de betaaldienstverlener verplichten die maatregelen te treffen die noodzakelijk worden geacht voor het bevorderen van een prudente en integere bedrijfsvoering.
3. Op grond van haar bevindingen en de verkregen informatie tijdens de uitgevoerde inspectie kan de Bank de betaaldienstverlener verplichten die maatregelen te treffen die noodzakelijk worden geacht voor het bevorderen van een prudente en integere bedrijfsvoering.
4. De Bank kan, bij de uitoefening van haar functie ingevolge dit artikel, personen aanwijzen die, bij het uitvoeren van de inspectie van een betaaldienstverlener, filiaal, holdingmaatschappij, dochtermaatschappij of een andere gelieerde onderneming van de betaaldienstverlener, de bevoegdheid hebben om van alle activiteiten kennis te nemen en alle boeken, bescheiden, rekeningen, geschriften en documenten op te vragen.
5. Elke persoon die belast is met het bepalen of mede bepalen van het dagelijks beleid of werknemer is bij de betaaldienstverlener, filiaal, holdingmaatschappij, dochtermaatschappij, of een andere gelieerde onderneming, is verplicht aan elk persoon, aangewezen door de Bank, ingevolge lid 5, alle boeken, bescheiden, rekeningen, geschriften, documenten en andere informatie te overleggen die nodig zijn voor de uitoefening van de taken, zoals opgenomen in dit artikel.

## Artikel 19

1. De Bank kan een bijzonder onderzoek van de activiteiten van een betaaldienstverlener of van zijn filiaal uitvoeren, indien:
  - a. naar het oordeel van de Bank er aanwijzingen zijn dat de betaaldienstverlener of zijn filiaal:
    - i. haar activiteiten op een ongezonde en onveilige wijze uitoefent;
    - ii. de bepalingen van deze wet of een beschikking, voorschrift of richtlijn ingevolge deze wet overtreedt;
    - iii. onvoldoende activa bezit om aan haar schulden te voldoen of niet in staat is om tijdig haar verplichtingen na te komen.
  - b. een betaaldienstverlener de Bank informeert dat er een grote kans bestaat dat zij insolvent raakt of dat haar verplichtingen niet op tijd kan nakomen;
  - c. de Bank van oordeel is dat een dergelijk onderzoek in het belang van een gezond en integer robuust en veilig betaalverkeer noodzakelijk is.
2. De Bank kan, bij de uitoefening van haar functie ingevolge dit artikel, personen aanwijzen die, bij het uitvoeren van de inspectie van een betaaldienstverlener, de bevoegdheid hebben om een inspectie uit te voeren van al die activiteiten van genoemde instellingen en om te vragen dat alle boeken, bescheiden, rekeningen, geschriften en documenten worden overgelegd.
3. Elke betaaldienstverlener, filiaal, bestuurder, lid van het toezichthoudend orgaan, werknemer en externe accountant van een betaaldienstverlener is verplicht aan elke persoon , aangewezen door de Bank ingevolge lid 2, alle boeken, bescheiden, rekeningen, afschriften, documenten en andere informatie te overleggen die nodig zijn voor de uitoefening van het bijzonder onderzoek.
4. Bij de uitoefening van deze bevoegdheid zijn de leden 3 en 4 van artikel 28 van overeenkomstige toepassing.
5. Indien een inspectie is uitgevoerd door een persoon aangewezen door de Bank ingevolge dit artikel, kan de Bank honoraria en kosten ter zake aan de desbetreffende betaaldienstverlener in rekening brengen.

## Artikel 20

1. De Bank is bevoegd, in het kader van het prudentieel en integriteitstoezicht, om de onderzoeken van buitenlandse instanties die met het toezicht op betaaldienstverlener zijn belast en waarmee de Bank een informatie-uitwisselingsovereenkomst heeft gesloten, toe te laten bij hier te lande gevestigde betaaldienstverlener die onder geconsolideerd toezicht staan van genoemde toezichthouders.
2. De Bank kan voorwaarden stellen aan, dan wel aanwijzingen geven voor de uitvoering van deze toezichtwerkzaamheden alsmede aan de rapportage, de verspreiding en het gebruik van de verkregen informatie.



3. De functionarissen van de buitenlandse instanties die met het toezicht op betaaldienstverlener zijn belast, zijn gehouden de aanwijzingen van de Bank stipt op te volgen.
4. De Bank kan op verzoek van de buitenlandse instanties als bedoeld in lid 1, in het kader van het prudentieel- en integriteitstoezicht, onderzoek uitvoeren bij hier te lande gevestigde betaaldienstverlener die onder geconsolideerd toezicht staan van genoemde toezichthouders.

#### **Artikel 21**

1. Iedere betaaldienstverlener is verplicht de op zijn boekhouding betrekking hebbende boeken, bescheiden en andere informatiedragers op zodanige wijze in te richten en te bewaren gedurende ten minste 10 (tien) jaren dat deze op verzoek van de daartoe bevoegde autoriteiten moeten worden overgelegd.
2. Iedere betaaldienstverlener is verplicht de op haar boekhouding betrekking hebbende boeken, bescheiden en andere informatiedragers in Suriname aan te houden.
3. Een betaaldienstverlener die een filiaal is van een in het buitenland gevestigde betaaldienstverlener, is verplicht voor haar bedrijf hier in Suriname een afzonderlijke boekhouding te voeren en de daarop betrekking hebbende boeken, bescheiden en andere informatiedragers in Suriname aan te houden.

#### **Artikel 22**

1. Indien de Bank constateert dat een betaaldienstverlener de door haar uitgevaardigde richtlijnen dan wel gestelde voorwaarden niet naleeft, of andere tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die naar het oordeel van de Bank voor de liquiditeit of solvabiliteit of de integriteit van de onderneming, of die daar mogelijk toe kunnen leiden kan de Bank per aangetekende brief de betrokken betaaldienstverlener een maatregel opleggen om de nodige voorzieningen te treffen dan wel om ten aanzien van met name gegeven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.
2. Indien de Bank niet binnen een door haar vastgestelde termijn een haar bevredigend antwoord van de betaaldienstverlener heeft ontvangen of indien naar haar oordeel geen of onvoldoende gevolg is gegeven aan de maatregel als bedoeld in lid 1, kan de Bank de betaaldienstverlener per aangetekende brief aanzeggen, dat vanaf een bepaald tijdstip alle of bepaalde organen van de betaaldienstverlener hun bevoegdheden slechts mogen uitoefenen na goedkeuring door de Bank of één of meer door haar aangewezen personen. De aanzegging is terstond van kracht.
3. Indien de Bank bij een betaaldienstverlener tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die naar haar oordeel de liquiditeit en/of solvabiliteit en de integriteit van de betaaldienstverlener in gevaar brengt en onverwijld ingrijpen noodzakelijk maakt, kan zij zonder toepassing van lid 1 onmiddellijk uitvoering geven aan het bepaalde in lid 2.

4. Met betrekking tot het bepaalde in de leden 2 en 3 zijn de organen van de betaaldienstverlener verplicht de door de Bank aangewezen personen alle medewerking te verlenen.
5. De aan de, ingevolge lid 2, aangewezen personen te vergoeden bedragen komen ten laste van de betreffende betaaldienstverlener.

### **Artikel 23**

1. Het is een betaaldienstverlener verboden zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank:
  - a. haar eigen vermogen te verminderen door terugbetaling van kapitaal of uitkering van reserves of uitkering van dividend;
  - b. een gekwalificeerde deelneming in een andere onderneming of instelling te houden, te verwerven dan wel te vergroten;
  - c. een andere rechtspersoon van welke vorm dan ook op te richten of over te nemen en feitelijk het beleid van deze rechtspersoon (mede) te bepalen;
  - d. de activa en passiva van een andere onderneming of instelling geheel of voor een belangrijk deel over te nemen;
  - e. een fusie aan te gaan met een andere onderneming of instelling ;
  - f. over te gaan tot financiële of vennootschappelijke reorganisatie;
  - g. agenten, filialen en bijkantoren onder welke naam dan ook te openen;
  - h. haar statuten te wijzigen;
  - i. een ander elektronische betaaldienst aan het publiek aan te bieden dan waarvoor de Bank bij de aanvraag van de vergunning toestemming heeft verleend;
  - j. personen die het beleid van de betaaldienstverlener bepalen, mede bepalen of een lid van het toezichthoudend orgaan, te benoemen;
  - k. overeenkomsten te sluiten of onderling afgestemde feitelijke gedragingen of besluiten tussen ondernemingen en instellingen aan te gaan, die ertoe strekken of ten gevolge hebben dat de mededinging wordt verhinderd, beperkt of vervalst.
2. De Bank kan aan de toestemming als bedoeld in lid 1 voorwaarden verbinden.
3. De Bank zal geen toestemming geven zoals bedoeld in lid 1 onder j, nadat zij heeft vastgesteld dat de integriteit van de personen die het bestuur van de betaaldienstverlener voeren, respectievelijk een lid of de leden van de raad van commissarissen niet buiten twijfel verheven is.
4. Indien blijkt dat een betaaldienstverlener een handeling omschreven in lid 1, heeft verricht zonder toestemming van de Bank, is de betaaldienstverlener onverminderd het bepaalde in artikel 52 gehouden op instructie van de Bank de handeling voor zover mogelijk ongedaan te maken, tenzij de Bank alsnog toestemming verleent.
5. De personen en/of functionarissen die naar oordeel van de Bank invloed uitoefenen of kunnen uitoefenen op het risicoprofiel van een betaaldienstverlener, moeten worden getoetst en goedgekeurd door de Bank. De Bank bepaalt door middel van

richtlijnen welke personen en/of functionarissen getoetst en goedgekeurd moeten worden.

6. De Bank is bevoegd om bij richtlijn beperkingen te stellen aan het percentage dat een natuurlijke- of rechtspersoon kan werven of aanhouden met betrekking tot het geplaatst aandelenkapitaal van een betaaldienstverlener.

## **HOOFDSTUK V DE RAPPORTAGE**

### **Artikel 24**

1. Iedere betaaldienstverlener is verplicht de Bank desgevraagd alle inlichtingen te verschaffen, die zij meent nodig te hebben voor de juiste uitoefening van het in artikel 16 bedoelde toezicht.
2. Iedere persoon of functionaris als bedoeld in artikel 11 leden 1 en 2 en artikel 23 lid 3 van een betaaldienstverlener, van wie in redelijkheid kan worden aangenomen, dat hij over inlichtingen als bedoeld in lid 1 beschikt, is ook na beëindiging van zijn dienstverband bij de betaaldienstverlener gedurende 10 (tien) jaren, verplicht deze inlichtingen, na daartoe per aangetekende brief door de Bank te zijn gevraagd, aan haar te verstrekken.
3. Lid 2 is van overeenkomstige toepassing op houders van een gekwalificeerde deelneming, gedurende een periode van 10 (tien) jaren na vervreemding van hun gekwalificeerd belang.
4. De bij of krachtens deze wet aan de Bank te verschaffen inlichtingen en opgaven moeten tijdig, volledig en naar waarheid worden verstrekt.

### **Artikel 25**

1. Iedere betaaldienstverlener is verplicht de op haar boekhouding betrekking hebbende boeken, bescheiden en andere informatiedragers in Suriname aan te houden.
2. Een betaaldienstverlener die een filiaal is van een in het buitenland gevestigde betaaldienstverlener, is verplicht voor haar bedrijf hier in Suriname een afzonderlijke boekhouding te voeren en de daarop betrekking hebbende boeken, bescheiden en andere informatiedragers in Suriname aan te houden.

### **Artikel 26**

1. Iedere betaaldienstverlener is verplicht bij de Bank periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten betreffende haar bedrijf in te dienen.
2. De vorm waarin de in lid 1 bedoelde staten moeten worden opgemaakt, de achtereenvolgende perioden waarop zij betrekking moeten hebben, en de termijnen binnen welke zij moeten worden ingediend, worden door de Bank bepaald na overleg met de betaaldienstverlener, dan wel de betrokken representatieve organisatie. De

- staten kunnen voor onderscheiden groepen van betaaldienstverleners verschillend zijn.
3. Indien de Bank zulks in het belang van een doelmatig toezicht nodig acht, kan zij een betaaldienstverlener opdragen staten als bedoeld in lid 1, buiten de ingevolge lid 2 vastgestelde termijnen en periodes in te dienen.
  4. Elke betaaldienstverlener is verplicht haar staten minimaal één keer per jaar te laten voorzien van een verklaring van een externe accountant omtrent de getrouwheid van deze staten. De betaaldienstverlener geeft hiertoe tijdig opdracht aan haar externe accountant. De externe accountant dient een rapport in van zijn controle bevindingen van de staten. Een exemplaar van dit rapport dient binnen 2 (twee) weken na ondertekening door de externe accountant te worden ingediend bij de Bank, doch uiterlijk op een door de Bank te bepalen datum.
  5. De Bank kan aan betaaldienstverlener gedurende een door haar te bepalen termijn geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van het bepaalde in de leden 1 en 2. De Bank kan aan de ontheffing voorschriften en beperkingen verbinden.

#### **Artikel 27**

1. Iedere betaaldienstverlener is verplicht jaarlijks binnen een door de Bank vast te stellen termijn de door de externe accountant gecertificeerde jaarrekening, opgesteld volgens de vereisten van de Wet op de Jaarrekening (S.B. 2017 no. 84, zoals gewijzigd bij S.B. 2022 no. 127) bij haar in te dienen.
2. Bij de in lid 1 bedoelde jaarrekening dient een goedkeurende verklaring van een externe accountant, omtrent de getrouwheid van de jaarrekening te zijn gevoegd. Indien de externe accountant geen goedkeurende verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kan afgeven, moet de Bank hieromtrent direct geïnformeerd worden. De betaaldienstverlener zal binnen een door de Bank vast te stellen termijn corrigerende maatregelen dienen te treffen.
3. Iedere betaaldienstverlener is verplicht bij de opdracht tot het controleren van de jaarrekening en van de periodiek bij de Bank in te dienen staten overeenkomstig artikel 26 lid 1, lid 3 en lid 4 en artikel 27 lid 1 de externe accountant te machtigen om zonder beroep te kunnen doen op zijn geheimhoudingsplicht:
  - a. de Bank te informeren over de controle, de controleaanpak, het controleprogramma, controle bevindingen en conclusies;
  - b. na de opdrachtgevende betaaldienstverlener hiervan in kennis te hebben gesteld, onverwijld aan de Bank een afschrift te zenden van het accountantsrapport of van de machtiging tot openbaarmaking van de accountantsverklaring en de daarbij behorende jaarrekening, van de directiebrieven en van de correspondentie die rechtstreeks betrekking heeft op de accountantsverklaring bij de jaarrekening respectievelijk bij de periodiek bij de Bank in te dienen staten;
  - c. na de opdrachtgevende betaaldienstverlener hiervan in kennis te hebben gesteld, onverwijld de Bank schriftelijk op de hoogte te stellen van omstandigheden die de

- afgifte van een goedkeurende verklaring bij de jaarrekening respectievelijk bij de Bank in te dienen staten in gevaar zouden kunnen brengen.
4. De externe accountant doet aan de opdrachtgevende betaaldienstverlener een afschrift toekomen van alle door hem aan de Bank verzonden stukken.
  5. Jaarlijks na afloop van de controle door de accountant kan de Bank, indien zij zulks nodig acht, de betaaldienstverlener en de accountant uitnodigen voor een gesprek naar aanleiding van de bevindingen van de externe accountant.
  6. Bovenstaand lid laat onverlet de bevoegdheid van de Bank de accountant van een betaaldienstverlener uit te nodigen om schriftelijk of mondeling een toelichting te verstrekken over zaken de betaaldienstverlener betreffende en over de onder lid 3, b en c genoemde documenten.
  7. Indien de externe accountant ingevolge het bepaalde in lid 6, mondeling nadere toelichting geeft op de in lid 3 bedoelde stukken, stelt de Bank de opdrachtgevende betaaldienstverlener in de gelegenheid om bij dit onderhoud met de externe accountant aanwezig te zijn.
  8. De Bank kan aan betaaldienstverlener geheel of gedeeltelijk ontheffing verlenen van het bepaalde in lid 1 en kan aan deze ontheffing voorwaarden verbinden.
  9. De Bank kan, indien:
    - a. de betaaldienstverlener niet voldoet aan het bepaalde bij of krachtens dit artikel of;
    - b. de externe accountant bij de in lid 1 bedoelde jaarrekening geen goedkeurende verklaring geeft omtrent de getrouwheid van de jaarrekening, aan de bevoegde organen van de betaaldienstverlener een aanwijzing geven om een bepaalde gedragslijn te volgen. Dit teneinde te bereiken dat binnen een door de Bank te bepalen termijn wordt voldaan aan het bepaalde bij of krachtens dit artikel of dat de verklaring, bedoeld in lid 2 van dit artikel, inhoudt dat de betreffende jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de betaaldienstverlener en van het resultaat over het betreffende boekjaar.

### **Artikel 28**

1. De aanstelling van de externe accountant vindt plaats nadat de Bank heeft medegedeeld daartegen geen bezwaar te hebben. Een betaaldienstverlener is verplicht de Bank met redenen omkleed mededeling te doen van iedere voorgenomen wisseling van haar externe accountant.
2. Een betaaldienstverlener zal op aangeven van de Bank de overeenkomst met haar externe accountant beëindigen, indien de Bank de accountant niet langer deskundig en geschikt acht. De Bank zal bij haar beslissing de Wet Suriname Chartered Accountants Institute (S.B. 2018 no. 92) raadplegen.

## HOOFDSTUK VI MELDINGSPLICHT EN INFORMATIEVERSTREKKING

### Artikel 29

1. Indien een bestuurder, toezichthoudend orgaan, externe adviseur of een externe accountant die verantwoordelijk is voor het controleren van de jaarrekening, constateert dat:
  - a. de betaaldienstverlener niet in staat is of waarschijnlijk niet in staat zal zijn om haar verplichtingen na te komen;
  - b. de betaaldienstverlener zich heeft ingelaten of zich mogelijk inlaat met:
    - i. ongepaste praktijken die een bedreiging kunnen vormen voor de solvabiliteit of liquiditeit van de betaaldienstverlener, of
    - ii. illegale praktijken, dan rust op deze persoon de verplichting om zulks, niettegenstaande zijn of haar geheimhoudingsverplichtingen, onmiddellijk te melden aan de Bank. Deze persoon dient uiterlijk binnen twee werkdagen ná de melding een schriftelijke bevestiging onder vermelding van de voor zover bekende oorzaken en omstandigheden op te sturen naar de Bank.
2. Na ontvangst van de in lid 1 beschreven melding zal de Bank deze zorgvuldig bestuderen en indien nodig en overeenkomstig deze wet maatregelen nemen die gepast zijn gelet op de ernst, de omvang en de impact van de gemelde situatie.
3. In geval van het niet of te laat melden van een in lid 1 genoemde situatie heeft de Bank de bevoegdheid om de eerder door haar op grond van deze wet verleende goedkeuring voor het betreffende lid van het bestuur, de directie of commissaris of van de externe accountant in kwestie, in te trekken. Onverminderd deze bepaling zijn het betreffend bestuur, de directie en de raad van commissarissen en indien van toepassing de externe accountant in kwestie aansprakelijk voor alle schade die wordt veroorzaakt door het niet of te laat melden van de hier bedoelde situaties.
4. Alle in de lid 1 genoemde personen zijn verplicht de Bank te informeren, indien zich een omstandigheid voordoet zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel. In geval van het niet of te laat melden van een in lid 1 genoemde situatie, voor zover het functionarissen betreffen die zijn getoetst en goedgekeurd door de Bank, heeft de Bank de bevoegdheid deze goedkeuring in te trekken.
5. Tenzij bij vonnis van de rechter kwader trouw is vastgesteld, is degene die tot een melding ingevolge het bepaalde in lid 1 van dit artikel is overgegaan, niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt.

### Artikel 30

1. Het bestuur, toezichthoudend orgaan, externe adviseurs, de externe accountant die of het accountantskantoor dat, verantwoordelijk is voor de controle op de jaarrekening, dient de Bank alle informatie te verstrekken die de Bank noodzakelijk acht voor de uitvoering van haar taken op grond van deze wet. Genoemde organen en

personen dienen de Bank onverwijld de vereiste informatie te verstrekken, die juist en volledig moet zijn.

2. Indien één van de in lid 1 genoemde personen haar medewerking weigert te verlenen dan wel nalaat de door de Bank verlangde informatie te verstrekken, dan wel de Bank onjuiste informatie verschaft, kan de Bank deze perso(o)n(en) een administratieve boete opleggen op grond van artikel 52 van deze wet. Tevens doet de Bank melding aan SCAI, inzake het niet verstrekken van de gevraagde informatie of het verstrekken van onjuiste informatie door de accountant of het accountantskantoor.

## **HOOFDSTUK VII LIQUIDATIE**

### **Artikel 31**

1. Een systeem betaaldienstverlener is verplicht binnen 2 (twee) werkdagen een besluit tot algehele of gedeeltelijke liquidatie dan wel tot ontbinding of verkoop, direct of indirect, van haar bedrijf in Suriname, schriftelijk aan de Bank mede te delen. Er zal een door de Bank vast te stellen periode in acht genomen worden alvorens uitvoering aan een besluit tot algehele of gedeeltelijke liquidatie dan wel tot ontbinding of verkoop, direct of indirect van het bedrijf in Suriname, kan worden gegeven. Een zodanig besluit dient onder toezicht en volgens aanwijzingen van de Bank te geschieden.

## **HOOFDSTUK VIII GEHEIMHOUDING EN INFORMATIE-UITWISSELING**

### **Artikel 32**

1. Behoudens het bepaalde in artikel 27 zijn gegevens en inlichtingen van individuele betaaldienstverleners, betaaldienstagenten of gelieerde ondernemingen die op grond van deze wet zijn verstrekt, geheim.
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 vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze wet verstrekt of van een instantie als bedoeld in artikel 27 ontvangen, of van gegevens of inlichtingen, bij het onderzoek van boeken, bescheiden of andere informatiedragers verkregen, 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. Het bepaalde in lid 2 laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering als getuige of deskundige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze wet opgedragen taak.

4. Het bepaalde in lid 2 laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze wet opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een betaaldienstverlener, betaaldienstagent of gelieerde ondernemingen die in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden.
5. In afwijking van de leden 1 en 2 is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van haar ingevolge deze wet opgedragen taak, mededeling te doen mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke betaaldienstverleners, betaaldienstagenten of gelieerde ondernemingen.
6. In afwijking van het bepaalde in dit artikel en artikel 27 is de Bank bevoegd ter bestrijding van money laundering en terrorisme financiering om gegevens of inlichtingen te verschaffen aan lokale toezichthoudende autoriteiten, buitenlandse toezichthoudende en justitiële autoriteiten.
7. Partijen die overeenkomstig het gestelde in de leden 3 en 4 een dergelijke verklaring willen laten afleggen, kunnen dit door uitsluitend via de rechterlijke macht een oproep te doen aan de Bank. De Bank zal bij interne richtlijn bepalen wie de Bank in dergelijke gevallen zal vertegenwoordigen.

### **Artikel 33**

1. De Bank is bevoegd om gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze wet opgedragen taak, te verstrekken aan:
  - a. nationale toezichthoudende autoriteiten en bevoegde instanties;
  - b. toezichthoudende autoriteiten in het buitenland waaraan bij of krachtens wet het toezicht op andere financiële en niet-financiële markten is opgedragen;
  - c. relevante internationale organisaties, zoals Internationale Monetaire Fonds, Wereldbank en Caribbean Financial Action Task Force, mits:
    - i. die verstrekking redelijkerwijs niet in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen;
    - ii. de Bank zich vergewist van het doel waarvoor de gegevens of de inlichtingen zullen worden gebruikt;
    - iii. in voldoende mate is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel, dan waarvoor deze zijn verstrekt, tenzij voor dat gebruik vooraf toestemming van de Bank is verkregen;
    - iv. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen in voldoende mate is gewaarborgd;
    - v. de door de Bank versterkte inlichtingen en gegevens geen namen bevatten van individuele depositanten of bewaargevers van de betrokken betaaldienstverlener;



- vi. gegevens en inlichtingen op basis van wederkerigheid uitgewisseld kunnen worden.
2. Ter uitvoering van lid 1a en lid 1b zal de Bank een informatie-uitwisselingovereenkomst sluiten met de bedoelde autoriteit of instantie.
3. Als de in lid 1 bedoelde instantie of autoriteit het aannemelijk maakt dat uitdrukkelijk de namen van individuele deposanten of bewaargevers van de betrokken betaaldienstverleners nodig zijn voor de uitvoering van diens werkzaamheden, zal de Bank zulks beoordelen en naar aanleiding daarvan eventueel een uitzondering maken op lid 1 sub (v). De Bank kan eveneens naar haar eigen oordeel een uitzondering maken ten aanzien van lid 1 sub vi.

## **HOOFDSTUK IX RISICOMANAGEMENT**

### **Artikel 34**

1. De betaaldienstverlener heeft een onafhankelijke risicobeheerfunctie die op systematische wijze een onafhankelijk risicobeheer uitvoert dat gericht is op het identificeren, meten en evalueren van de financiële risico's en de internetbeveiligingsrisico's waaraan de diensten van de betaaldienstverlener kunnen worden blootgesteld.
2. De betaaldienstverlener dient overeenkomstig lid 1 het risicobeheer ook uit te voeren ten behoeve van haar betaaldienstagent(en) en de onderneming(en) waaraan zij haar activiteiten heeft uitbesteed.

### **Artikel 35**

1. Een betaaldienstverlener stelt de middelen die zij ontvangt in ruil voor elektronisch geld, welke door haar is uitgegeven, veilig op het moment dat deze gelden ter beschikking van haar komen.
2. Een betaaldienstverlener houdt alleen betaalrekeningen aan die uitsluitend voor betalingstransacties worden gebruikt.
3. Een betaaldienstverlener die naast de uitgifte van elektronisch geld andere werkzaamheden verricht, voert een afzonderlijke boekhouding voor de uitgifte van elektronisch geld.
4. Een betaaldienstverlener die naast het verlenen van betaaldiensten andere werkzaamheden verricht, voert een afzonderlijke boekhouding voor betaaldiensten.
5. De Bank is bevoegd om bij richtlijn limieten te stellen voor het aanhouden van rekeningen, transacties en bedragen.

### **Artikel 36**

1. De betaaldienstverlener dient een adequaat beveiligingssysteem te implementeren om het veiligheidsrisico dat verbonden is aan haar dienst, actief te identificeren, te beoordelen en te mitigeren. Het beveiligingsbeleid omvat ten minste:
  - a. maatregelen op het gebied van beveiliging en risicobescherming, met inbegrip van een risicoanalyse met betrekking tot de aangeboden betaaldiensten;
  - b. procedures voor het registreren en afhandelen van veiligheidsincidenten en veiligheid gerelateerde klachten van betaaldienstgebruikers en de afhandeling daarvan, met inbegrip van een mechanisme voor het melden van incidenten;
  - c. procedures voor het opslaan, monitoren, traceren en beperken van de toegang tot gevoelige gegevens van de betaaldienstgebruiker.
2. De betaaldienstverlener dient zorg te dragen voor een deugdelijk authenticatieproces om te valideren dat de transactie wordt geïnitieerd door een geautoriseerde betaaldienstgebruiker en treft adequate regelingen om ongevoegd toegang tot de rekening of andere informatie van de betaaldienstgebruiker te voorkomen.

### **Artikel 37**

1. De betaaldienstverlener draagt zorg voor betrouwbare systemen en operationele voorschriften om te garanderen dat de door haar ontvangen informatie correct wordt verwerkt, opgeslagen en beschermd tegen ongevoegde toegang tot deze informatie, ongevoegd gebruik daarvan, verlies, of ongevoegde openbaarmaking van deze gegevens.
2. Alle vertrouwelijke informatie wordt op een beveiligde manier bewaard en beschermd tegen ongeoorloofde toegang om de integriteit, authenticiteit en vertrouwelijkheid van gegevens te waarborgen.

### **Artikel 38**

De betaaldienstverlener beschikt over controlemechanismen en procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken in de financiële administratie, digitaal of schriftelijk worden vastgelegd en onverwijld aan de Bank worden gerapporteerd.

## **HOOFDSTUK X BESCHERMING BETAALDIENSTGEBRUIKERS**

### **Artikel 39**

1. Betaaldienstverleners moeten de voorwaarden van een betalingsdienst op een duidelijke en beknopte manier aan de consument bekendmaken. Wijzigingen in

- voorwaarden moeten van tevoren aan de consument worden meegedeeld, tenzij de wijziging onmiddellijk nodig is voor de veiligheid van het betalingssysteem.
2. Betaaldienstverleners zijn verplicht consumenten te informeren over vergoedingen, heffingen of belastingen die in rekening worden gebracht.
  3. Een betaaldienstverlener beschikt over een interne klachtenprocedure, gericht op een spoedige en zorgvuldige behandeling van klachten.
  4. De betaaldienstverlener legt de terugbetalingsrechten van betaaldienstgebruikers die gebruik maken van haar diensten vast in een overeenkomst.
  5. De betaaldienstgebruiker kan schriftelijk het verzoek doen om diens rekening op te zeggen, waarna de betaaldienstverlener onverwijld de geldwaarde van het aangehouden elektronisch geld dient te retourneren middels:
    - a. contante betaling aan de betaaldienstgebruiker; of
    - b. overmaking op een rekening die door de betaaldienstgebruiker is opgegeven.
  6. Betaaldienstverleners moeten een degelijk dataprotectiebeleid hebben dat de gegevens van de betaaldienstgebruikers op een deugdelijke wijze beschermt.
  7. Het is de betaaldienstverlener verboden om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de betaaldienstgebruiker diens gegevens aan derden ter beschikking te stellen.
  8. De Bank kan ter bescherming van de consument richtlijnen uitbrengen betreft de transparantie van vergoeding, openbaarmaking van de algemene voorwaarden en klachtenprocedure.

## **HOOFDSTUK XI UITBESTEDEN VAN WERKZAAMHEDEN EN GEBRUIK VAN BETAALDIENSTAGENTEN**

### **Artikel 40**

1. Een betaaldienstverlener mag geen aspect van de werking van zijn systeem of de levering van zijn betalingsdienst uitbesteden zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank. De exploitant of betaaldienstverlener voorziet de Bank van alle relevante informatie met betrekking tot de voorgestelde uitbesteding in een autorisatieaanvraag.
2. Het uitbesteden van belangrijke operationele functies mag niet plaatsvinden op een manier die de kwaliteit van de interne controle van de exploitant of betaaldienstverlener in gevaar brengt of het vermogen van de Bank om toezicht te houden op de naleving van alle verplichtingen zoals vastgelegd in deze wet. Dit mag de kwaliteit van de dienstverlening die de consument redelijkerwijs mag verwachten, niet verminderen.
3. Wanneer een exploitant of betaaldienstverlener een belangrijke operationele functie uitbesteedt, moet hij aan de volgende voorwaarden voldoen:

- a. de uitbesteding mag niet resulteren in de delegatie van verantwoordelijkheden door het hogere management;
  - b. de relatie en verplichtingen van de uitgevende jegens de gebruikers van enig relevant betaaldienst mogen niet worden gewijzigd;
  - c. de voorwaarden waaraan de exploitant of de betaaldienstaanbieder moet voldoen om in overeenstemming met deze wet een vergunning te krijgen en te behouden, worden niet ondermijnd;
  - d. geen van de andere voorwaarden waaronder de vergunning of toestemming is verleend, wordt ingetrokken of gewijzigd;
  - e. eventuele andere voorwaarden zoals voorgeschreven door de Bank.
4. Voor de toepassing van de leden 2 en 3 wordt een operationele functie als belangrijk beschouwd als een defect of mislukking in de uitvoering ervan de voortdurende naleving door een exploitant of betaaldienstaanbieder van de eisen van zijn vergunning, of de financiële prestaties, soliditeit of de continuïteit van haar dienstverlening in gevaar brengt.
5. Een betaaldienstverlener kan de werkzaamheden met betrekking tot het verlenen van elektronische betaaldiensten uitbesteden onder de volgende voorwaarden:
- a. de betaaldienstverlener stelt de Bank hiervan voorafgaand in kennis en overlegt gedetailleerde informatie over de uitbesteding;
  - b. de uitbesteding mag niet resulteren in de delegatie van verantwoordelijkheden door de personen die de dagelijkse leiding hebben;
  - c. de verplichtingen jegens de betaaldienstgebruiker worden niet gewijzigd;
  - d. de betaaldienstverlener sluit een overeenkomst met de onderneming waaraan zij de werkzaamheden uitbesteedt en overlegt een kopie aan de Bank;
  - e. de naleving van de voorwaarden waaraan de betaaldienstverlener moet voldoen om een vergunning te verkrijgen en te behouden, mag niet worden geschonden;
  - f. bij de uitbesteding blijft de betaaldienstverlener volledig verantwoordelijk voor de diensten en voor de naleving van de richtlijnen van de Bank en de wettelijke vereisten die gelden voor betaaldienstverleners;
  - g. de onderneming waaraan de werkzaamheden worden uitbesteed, dient strikt de richtlijnen van de Bank en de wettelijke vereisten na te leven;
  - h. de betaaldienstverlener zorgt ervoor dat haar verplichtingen jegens de betaaldienstgebruikers en hun rechten niet worden gewijzigd;
  - i. bij elke wijziging met betrekking tot de werkzaamheden die zijn uitbesteed, stelt de betaaldienstverlener de Bank onverwijld op de hoogte;
  - j. de betaaldienstverlener gaat niet over tot het uitbesteden van werkzaamheden als dat afbreuk doet aan de kwaliteit van haar onafhankelijke interne toetsing.

## Artikel 41

1. Een betaaldienstverlener die voornemens is betaaldiensten aan betaaldienstgebruikers te bieden via een betaaldienstagent, dient vooraf schriftelijk toestemming aan te vragen bij de Bank.
2. Bij de aanvraag worden door de betaaldienstverlener de volgende gegevens en documenten aan de Bank verstrekt:
  - a. de criteria voor de selectie van de agent;
  - b. de resultaten van het due diligence-onderzoek bij de selectie van de agent;
  - c. naam, registratienummer bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken, adres van de betaaldienstagent, identiteit van personen die het dagelijks beleid bepalen of mede bepalen, en leden van het toezichthoudend orgaan;
  - d. een fotokopie van de agentschapsovereenkomst met de taken en verantwoordelijkheden van de betaaldienstagent;
  - e. een beschrijving van interne controlemechanismen voor anti-money laundering en de bestrijding van de financiering van terrorisme.
3. De Bank is bevoegd om aanvullende gegevens en informatie op te vragen dan in lid 2 is opgenomen.
4. De Bank behoudt zich het recht voor om de aanvraag niet toe te wijzen dan wel haar toestemming in te trekken.
5. De Bank neemt een beslissing binnen een maand na ontvangst van een volledige aanvraag. Indien gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheid in lid 4, begint de termijn van een maand te lopen vanaf de datum van ontvangst van de nadere gegevens.
6. De beslissing van de Bank wordt onverwijld schriftelijk medegedeeld aan de aanvrager en is voorzien van redenen in geval van afwijzing.
7. De betaaldienstverlener waarborgt dat alle transacties die bij de betaaldienstagent plaatsvinden worden verwerkt in haar elektronisch betaalsysteem.
8. Personen die het beleid bepalen of mede bepalen bij de betaaldienstagent mogen op geen enkele wijze betrokken zijn geweest bij money laundering, terrorismefinanciering, vermogensmisdrijven, of als misdrijf aangemerkte overtredingen van financiële toezichtwetgeving.
9. De betaaldienstagent wordt opgenomen in de controlemechanismen van de betaaldienstverlener ter voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorismefinanciering. De elektronische betalingsdienstverlener controleert de betalingsdienstagent op naleving van deze programma's.
10. De Bank behoudt zich het recht voor om haar toestemming in te trekken, indien niet aan de voorwaarden wordt voldaan.
11. De Bank is bevoegd bij richtlijn nadere voorwaarden te stellen met betrekking tot het uitoefenen van de werkzaamheden van een betaaldienstagent.

## **HOOFDSTUK XII VERRICHTEN VAN ANDERE WERKZAAMHEDEN**

### **Artikel 42**

1. Indien de betaaldienstverlener voornemens is om naast het aanbieden van betaaldiensten andere werkzaamheden te verrichten, dient zij hiertoe vooraf schriftelijke toestemming van de Bank te verkrijgen.
2. Indien de betaaldienstverlener tevens werkzaamheden verricht die geen verband houden met het verlenen van elektronische betaaldiensten, kan de Bank de betaaldienstverlener verplichten die werkzaamheden te doen verrichten door een aparte rechtspersoon, indien het verrichten van die werkzaamheden afbreuk doet of dreigt te doen aan:
  - a. de financiële soliditeit van de betaaldienstverlener; of
  - b. het toezicht op de naleving van deze wet.
3. De Bank behoudt zich het recht voor om haar toestemming in te trekken, indien:
  - a. het financiële stelsel in gevaar komt;
  - b. de liquiditeit- en/of solvabiliteitspositie van de betaaldienstverlener aanzienlijk in gevaar komt;
  - c. de andere werkzaamheden waaraan de Bank toestemming heeft verleend, afbreuk doen aan de elektronische betaaldiensten die worden aangeboden.

## **HOOFDSTUK XIII BINNENLANDSE EN GRENSOVERSCHRIJDENDE ELEKTRONISCHE TRANSACTIES**

### **Artikel 43**

1. Iedere betaaldienstverlener is gehouden tot strikte naleving van de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering (WMTF) (S.B. 2022 no. 138). De Bank kan richtlijnen uitvaardigen met betrekking tot money laundering en financiering van terrorisme.

## **HOOFDSTUK XIV FINALITEIT VAN BETALINGEN**

### **Artikel 44**

1. Een exploitant moet de regels specificeren om de finaliteit van zijn activiteiten te bereiken, in overeenstemming met de bepalingen van deze wet en zoals door alle regels, voorschriften of richtlijnen uitgevaardigd door de Bank, en zal regels opnemen die de onherroepelijkheid van de transacties vaststellen zodra deze in het systeem zijn opgenomen, tenzij er bijzondere voorwaarden van toepassing zijn.
2. De boeking of betaling die is uitgevoerd in de zin van lid 1 mag niet worden ingetrokken, teruggedraaid of terzijde worden geschoven, met inbegrip van, maar niet

beperkt tot, door insolventie- of faillissementsprocedures of enige andere wet die vergelijkbaar is in doel en effect en is niet onderworpen zijn aan enige wetsbepaling of bevel van een administratieve of gerechtelijke autoriteit die als uitstel van die betaling fungeert.

## **HOOFDSTUK XV AANSPRAKELIJKHEID**

### **Artikel 45**

1. De betaaldienstverlener is aansprakelijk voor alle zaken die zich binnen haar betaaldienst voltrekken, tenzij zij kan aantonen dat de schade buiten haar schuld of opzet is ontstaan.
2. De betaaldienstverlener is aansprakelijk voor handelingen die namens haar verricht worden door betaaldienstagenten, gelieerde ondernemingen, tenzij zij kan aantonen dat de schade buiten haar schuld of opzet is ontstaan.

## **HOOFDSTUK XVI BEZWAAR- EN BEROEPPROCEDURES**

### **Artikel 46**

1. Indien op een aanvraag tot vergunningverlening als bedoeld in artikel 2 afwijzend is beslist, kan de aanvrager binnen 14 (veertien) werkdagen na ontvangst van de kennisgeving een bezwaarschrift indienen bij de Bank met het verzoek om haar besluit in heroverweging te nemen.
2. De Bank is belast met de behandeling van het in lid 1 van dit artikel bedoelde bezwaarschrift.
3. Het bezwaarschrift wordt ondertekend en bevat ten minste:
  - a. de naam en het adres van de aanvrager;
  - b. de dagtekening;
  - c. een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar is gericht;
  - d. de gronden van het bezwaar.
4. De Bank beslist binnen 30 (dertig) werkdagen na datum van ontvangst van het bezwaarschrift. Het besluit van de Bank is met redenen omkleed en wordt onmiddellijk ter kennis gebracht van de aanvrager.

### **Artikel 47**

1. Degene die rechtstreeks in zijn belang is getroffen door een krachtens deze wet genomen besluit kan, binnen 2 (twee) maanden na ontvangst van de kennisgeving van de Bank betreffende het besluit, de kantonrechter adiëren.

2. Het indienen van een verzoek leidt niet tot opschorting van de uitvoering van het aangevochten besluit, en het betreffende besluit van de Bank blijft tijdens de gerechtelijke herziening onbeperkt van kracht.
3. Indien de uitspraak van de kantonrechter strekt tot gehele of gedeeltelijke vernietiging van een besluit waartegen in beroep is gekomen, voorziet de Bank voor zover nodig opnieuw in de zaak, met inachtneming van voornoemde uitspraak.
4. De bepalingen uit het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering zijn van overeenkomstige toepassing.

## **HOOFDSTUK XVII BIJZONDERE BEPALINGEN**

### **Artikel 48**

1. Jaarlijks brengt de Bank aan de Minister schriftelijk verslag uit over haar werkzaamheden overeenkomstig de voorschriften van deze wet en over haar bevindingen in het afgelopen boekjaar.
2. De toezichtinformatie over individuele betaaldienstverleners wordt adequaat beschermd en gewaarborgd door de Bank. Toegang tot deze informatie is alleen mogelijk op basis van de wet en met inachtneming van de procedures en vereisten die de Bank hieromtrent stelt.

### **Artikel 49**

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 30 lid 2 van de Centrale Bankwet 2022 en in aanvulling hierop zijn de president van de Bank, leden van de directie, leden van de raad van commissarissen van de Bank, werknemers, externe adviseurs en eventueel door de Bank benoemde personen, met inbegrip van personen die eerder dergelijke posities hebben bekleed, niet aansprakelijk voor schade of anderszins aansprakelijk voor enig handelen of nalaten bij de uitoefening van de taken van de Bank ingevolge deze wet, tenzij bij vonnis van de rechter is vastgesteld dat dergelijke handelingen of nalatigheden opzettelijk onrechtmatig gedrag of grove nalatigheid vormen.
2. Betaaldienstverleners, aandeelhouders van betaaldienstverleners, leden van het bestuursorgaan en leden van het toezichthoudend orgaan van betaaldienstverleners, klanten van betaaldienstverleners en personen die door andere wetten zijn aangewezen als belanghebbenden, en die een bezwaar dan wel beroep dan wel anderszins een gerechtelijke procedure bij de kantonrechter willen aantekenen aangaande handelingen, welke handelingen zijn verricht namens de Bank en krachtens deze wet door de president van de Bank, leden van de directie, leden van de raad van commissarissen van de Bank, het personeel, externe adviseurs en eventueel door de Bank benoemde personen, met inbegrip van personen die eerder dergelijke posities hebben bekleed, kunnen dit slechts doen door uitsluitend een



bezwaar dan wel beroep bij de kantonrechter in te dienen tegen de Bank als instelling. De Bank zal bij interne procedures bepalen wie de Bank in dergelijke gevallen zal vertegenwoordigen.

3. In geval beroep wordt aangetekend tegen het besluit op het bezwaar, gelden dezelfde bepalingen als in het vorig lid.

#### **Artikel 50**

1. Tot dekking van de kosten verbonden aan de uitvoering van deze wet brengt de Bank jaarlijks aan iedere betaaldienstverlener waarop deze wet van toepassing is, of in het jaar waarover de kosten worden berekend van toepassing was, een bij richtlijn vastgestelde bijdrage in rekening.
2. Voor de behandeling van aanvragen voor vergunning, schriftelijke toestemming of verklaring van geen bewaar brengt de Bank behandelingskosten in rekening, conform vooraf door haar vastgestelde tarieven.
3. Elke betaaldienstverlener is verplicht de in lid 1 en lid 2 bedoelde bijdrage en behandelingskosten binnen een bij richtlijn door de Bank te bepalen termijn en op bij richtlijn een door haar te bepalen wijze te voldoen.
4. Ingeval de betaaldienstverlener niet aan de verplichting genoemd in lid 3 van dit artikel voldoet, kan de Bank bij deurwaardersexploot, op kosten van de overtreder, een dwangbevel doen uitvaardigen dat een executoriale titel oplevert, in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
5. De hoogte van de bijdrage tot dekking van de kosten zoals vermeld in lid 1 zal verschillen vanwege de omvang, de complexiteit en het risicoprofiel van de betaaldienstverlener.

#### **Artikel 51**

1. Behoudens de betaaldienstverleners die over een vergunning van de Bank beschikken, is het eenieder verboden om de woorden "betaaldienstverlener" en vertalingen of vormen van deze woorden te gebruiken in zijn naam of bij de uitoefening van zijn bedrijf, tenzij zulks in zodanige samenhang geschiedt, dat daaruit duidelijk blijkt, dat de onderneming of instelling geen betaaldienstverlener is.
2. De Bank kan van het verbod, vervat in lid 1, ontheffing verlenen. Aan deze ontheffing kunnen voorwaarden worden verbonden.
3. Het verbod, vervat in lid 1, is niet van toepassing op de Bank en de representatieve organisaties.

## HOOFDSTUK XVIII STRAFBEPALINGEN

### Artikel 52

1. De overtreding van voorschriften gegeven bij of in gevolge de artikelen 2 lid 4, 9 lid 4, 23 lid 1, 29, 40 lid 1, 41 lid 1 en 49 lid 1 wordt strafbaar gesteld als misdrijf.
2. De overtreding van voorschriften gegeven bij of in gevolge de artikelen 9 lid 3, 8 lid 1, 16 lid 1, 18 lid 5, 21 lid 2 en 3, 27, 30 lid 2, en 35 lid 2 wordt strafbaar gesteld als overtreding.
3. Degene die een misdrijf in de zin van deze wet begaat, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste twee jaren en een geldboete van de zesde categorie van het Wetboek van Strafrecht (G.B. 1911 No. 1 zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2023 no. 135), dan wel met één van deze straffen.
4. Degene die een overtreding in de zin van deze wet begaat, wordt gestraft met een hechtenis van ten hoogste zes maanden en een geldboete van de vijfde categorie van het Wetboek van Strafrecht (G.B. 1911 no. 1 zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2023 no. 135), dan wel met één van deze straffen.
5. Een vervolging krachtens dit artikel wordt ingesteld op klacht van de Bank of voor zover het betreft een overtreding van artikel 37 lid 2 op klacht van de betaaldienstverlener, welk belang is geschaad.
6. Handelingen in strijd met deze wet kunnen eveneens worden aangemerkt als een overtreding conform de Wet Economische Delicten.

### Artikel 53

1. Indien een betaaldienstverlener niet of onvolledig dan wel niet tijdig de verplichtingen die worden beschreven in de voorschriften, richtlijnen of instructies van de Bank nakomt en in het bijzonder de verplichtingen die worden beschreven in de artikelen 11,17, 22 lid 1, 23 en 26, de verplichtingen waarmee de betaaldienstverlener heeft ingestemd in formele schriftelijke overeenkomsten die zijn gesloten met de Bank, is de Bank bevoegd, onverminderd het bepaalde in artikel 52, om de betaaldienstverlener een boete op te leggen.
2. Indien een betaaldienstverlener in strijd handelt met de in lid 1 genoemde artikelen, ontvangt zij een kennisgeving van de Bank waarin zij wordt verzocht om alsnog binnen een door de Bank vast te stellen termijn het verzuim te herstellen. Bij deze kennisgeving kan de betaaldienstverlener tevens een boete worden opgelegd, indien het verzuim niet binnen de vastgestelde termijn wordt hersteld. De hoogte van de boete wordt bij beschikking vastgesteld.
3. De Bank is bevoegd de krachtens lid 1 van dit artikel opgelegde boete alsmede de kosten van invordering middels een door de Bank uit te vaardigen dwangbevel in te vorderen. Het dwangbevel alsook de betekening daarvan kan betrekking hebben op verschillende overtredingen.

4. 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.
5. De wijze van besteding van de opbrengst van de boete als bedoeld in dit artikel staat los van de gemaakte kosten verbonden aan de uitvoering van deze wet.
6. De Bank legt de boete bij beschikking op.
7. De Bank stelt de hoogte van de administratieve boetes en de bezwaarprocedure waar deze wet in voorziet vast in een richtlijn.
8. Handelingen in strijd met deze wet kunnen eveneens worden aangemerkt als een overtreding conform de Wet Economische Delicten.

## **HOOFDSTUK XIX SLOTBEPALINGEN**

### **Artikel 54**

Bij de inwerkingtreding van deze wet vervalt de Resolutie Elektronisch Betaalsysteem 2015. (S.B. 2015 no 47).

### **Artikel 55**

1. Voor een rechtspersoon die valt onder de bepalingen van artikel 2 lid 2 of lid 3, die op de datum van inwerkingtreding van deze wet een bedrijf van betaaldienstverlener uitoefent in Suriname en voornemens is dit bedrijf voort te zetten, wordt de reikwijdte van de verleende verklaring van geen bezwaar verruimd met de ingevolge deze wet door de Bank gestelde voorschriften en voorwaarden. De rechtspersoon dient voor de bestaande betaaldiensten binnen een periode van maximaal twee jaar te voldoen aan alle ingevolge deze wet door de Bank gestelde voorschriften en voorwaarden.
2. Elke overige rechtspersoon die op de datum van inwerkingtreding van deze wet een bedrijf van betaaldienstverlener uitoefent in Suriname en voornemens is dit bedrijf voort te zetten, zal zich moeten aanmelden bij de Bank voor een vergunningaanvraag, met dien verstande dat de betreffende rechtspersoon binnen een periode van twee jaar dient te voldoen aan alle ingevolge deze wet door de Bank gestelde voorschriften en voorwaarden.

#### **Artikel 56**

1. Deze wet wordt aangehaald als: Wet Toezicht Betaaldienstverleners.
2. Zij wordt in het Staatsblad van de Republiek Suriname afgekondigd.
3. Zij treedt inwerking met ingang van de dag volgende op die van haar afkondiging.
4. De Minister die belast is met de financiële aangelegenheden is belast met de uitvoering van deze wet.

**Gegeven te Paramaribo, de ..... 2024**

**CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI**

**WET van ..... 2024,  
houdende regels betreffende het  
toezicht op betaaldienstverleners  
(Wet Toezicht Betaaldienstverleners)**

---

**MEMORIE VAN TOELICHTING**

**Algemeen**

Deze wet biedt het juridisch kader om voorwaarden te stellen ten aanzien van de markttoegang van rechtspersonen om betaaldiensten aan het publiek te kunnen bieden. Voorts worden eisen gesteld aan het elektronisch betaalsysteem, waarvan de betaaldienstverlener gebruik maakt. Voor het welslagen van een deugdelijk functionerend elektronisch betaalverkeer is het essentieel dat er optimaal toezicht is op de betaaldienstverleners en dat de betaaldienstgebruiker de nodige bescherming geniet. Met deze wet wordt gestreefd naar het waarborgen van de integriteit van het financiële stelsel van Suriname, alsmede het tegengaan van met name de met de financiële sector gerelateerde illegale activiteiten, zoals money laundering en financiering van terrorisme. Tegelijk wordt de cliënt beschermd bij geldtransacties door de Centrale Bank van Suriname op de verrichtingen van de betaaldienstverleners toezicht uitoefent.

Het juridisch kader is niet van toepassing op diensten, waarbij de overdracht van de middelen van de betaler aan de begunstigde of het transport ervan uitsluitend in de vorm van bankbiljetten en munten plaatsvindt, of waarbij de overdracht is gebaseerd op een papieren cheque, een papieren wisselbrief, promesse of ander instrument, papieren vouchers of kaarten die door een onderneming zijn uitgegeven met de bedoeling middelen beschikbaar te stellen aan de begunstigde. In het juridisch kader is tevens een uitzondering gemaakt voor de vergunningplicht van kredietinstellingen en geldtransactiekantoren. Dit is in de toelichting B. De Vergunning nader toegelicht.

**A. Definitie betaaldienstverlener**

De wet definieert een betaaldienstverlener als een rechtspersoon die zijn bedrijf maakt van het verlenen van betaaldiensten en die beschikt over een vergunning van de Bank om dergelijke diensten aan te bieden in Suriname. Betaaldienstverleners kunnen een significante impact hebben op de stabiliteit van het financiële systeem in het bijzonder de goede werking van nationaal en internationaal betaalverkeer. Indien een betaaldienstverlener die een betaaldienst aanbiedt, waarvan een verstoring van die dienst kan leiden tot een verdere verstoring aan deelnemers van of tot systeemverstoring van het financiële systeem, of waar het vertrouwen van het publiek in betalingssystemen of het financiële systeem kan worden beïnvloed wordt deze als systeem

betaaldienstverlener geclassificeerd. Van systeem betaaldienstverleners wordt door de Bank vereist dat deze voldoen aan meer stringente vereisten, gericht op de operationele betrouwbaarheid van de systemen. Parameters en voorwaarden zullen in een richtlijn worden vastgelegd. Deze zijn onder andere:

- het volume en de waarde van de verwerkte transacties;
- het aantal deelnemers;
- het aantal verbindingen met andere financiële systemen;
- typen betaaldiensten.

## B. De Vergunning

De artikelen in het hoofdstuk Vergunningsstelsel regelen zowel nieuwe als essentiële materie, welke past in een internationaal aanvaard vergunningenbeleid en zien toe op de vergunningaanvraag om het bedrijf van betaaldienstverlener te kunnen uitoefenen. De vergunningsplicht is niet van toepassing op kredietinstellingen vallend onder het toezichtkader van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 (S.B. 2024 no. 4) en geldtransactiekantoren vallend onder het toezichtkader van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170, zoals gewijzigd bij S.B. 2021 no. 53). Deze instellingen dienen toestemming te hebben van de Bank om betaaldiensten aan te bieden en dienen de bepalingen van deze wet en de richtlijnen die voortvloeien uit deze wet strikt na te leven.

Ingevolge artikel 2 van deze wet is het verboden zonder voorafgaande vergunning van de Bank het bedrijf van betaaldienstverlener uit te oefenen. Deze wet gaat derhalve uit van één vergunningverlenende instantie, namelijk de Bank. Met deze formulering wordt aangesloten bij de internationaal aanvaarde praktijk, waarbij de toezichthouder, in casu de Bank, de bevoegde autoriteit is voor de uitvoering van het vergunningenbeleid. In dit kader is de Bank als toezichthoudende autoriteit beter geëquipeerd om te kunnen oordelen of het verlenen van een vergunning niet in strijd is of zou kunnen komen met de ontwikkeling en goede werking van het binnenlands en het buitenlands betalingsverkeer.

Aan deze vergunning kunnen door de Bank beperkingen worden gesteld en voorwaarden worden verbonden. Voor de verkrijging van een vergunning dient aan een aantal voorwaarden te worden voldaan. Deze voorwaarden hebben onder meer betrekking op de samenstelling en deskundigheid van de leiding, het vermogen, de financiële waarborgen, de bedrijfsvoering, de administratieve organisatie alsook de statuten van de rechtspersoon. De vergunningsvoorwaarden zullen evenwel onderling van elkaar verschillen afhankelijk van de omvang van de betaaldienstverlener en de aangeboden betaaldiensten, waarvoor vergunning wordt aangevraagd.

De vergunning zal echter niet worden verleend, indien de Bank gronden aanwezig acht om aan te nemen dat de rechtspersoon de vergunning heeft aangevraagd om zich te onttrekken aan het toezicht in een ander land of indien de Bank van oordeel is dat het

verlenen van de vergunning in strijd is of zou kunnen zijn met de ontwikkeling of goede werking van het binnenlands en het buitenlands betalingsverkeer.

Aldus zal de Bank vrij zijn een vergunningenbeleid te voeren dat naar haar oordeel noodzakelijk is ter uitvoering van de doelstellingen van de onderhavige wet. De vergunning kan onder meer worden ingetrokken, indien de betaaldienstverlener niet meer voldoet aan de voorwaarden zowel bij wet als bij vergunning gesteld, of indien de betaaldienstverlener één der bepalingen van de wet overtreedt.

#### C. Het Register

De betaaldienstverleners waaraan een vergunning is verleend, worden in een register ingeschreven. Dit register bevat de categorie waarin de betaaldienstverlener is ingedeeld, het type aangeboden betaaldiensten alsmede de naam en adressen van de geregistreerde agenten. Het register ligt voor een ieder ten kantore van de Bank ter inzage en wordt tevens gepubliceerd op de website van de Bank. Op deze manier kan het publiek te allen tijde nagaan of een betaaldienstverlener al dan niet met een vergunning opereert.

#### D. Het Toezicht

Ingevolge de Centrale Bankwet 2022 (S.B. 2023 no. 65) is de Bank onder andere belast met het uitoefenen van toezicht op het elektronisch en overig niet-chartaal betalingsverkeer en het bevorderen van de goede werking van het binnenlands en het buitenlands betalingsverkeer van Suriname. Derhalve is het toezicht op betaaldienstverleners in de onderhavige wet opgedragen aan de Bank.

Op de Bank berust daarbij de verantwoordelijkheid om dit toezicht zo effectief mogelijk uit te voeren hetgeen moet resulteren in een groeiend vertrouwen van de samenleving in de stabiliteit van de financiële sector in het algemeen en van het niet-chartaal betaalverkeer in het bijzonder.

Het toezicht is erop gericht om de liquiditeit en solvabiliteit van de betaaldienstverlener te bewaken, de belangen van de betaaldienstgebruikers te beschermen en het vertrouwen van het publiek in de financiële sector te bewaren. Het betaalverkeer en het onderliggende betaallandschap vormen een steeds belangrijker segment binnen het financiële stelsel. Technologische innovatie speelt bij de ontwikkeling hiervan een centrale rol. Dit biedt aanzienlijke kansen voor efficiëntie en gebruiksgemak, mits de implicaties en risico's zorgvuldig worden beheerd.

Het is derhalve noodzakelijk om passende maatregelen en toezichtmechanismen te implementeren om de stabiliteit, integriteit en veiligheid van het betaallandschap te waarborgen. Het moderne toezicht verlegt het accent van het geven van starre regels naar flexibelere beleidskaders, legt de verantwoordelijkheid voor het risicomanagement nog

expliciet bij het bestuur van de individuele betaaldienstverleners en kent een grotere rol toe aan de marktwerking en transparantie. Het gaat er niet langer primair om dat de toezichthouder allerlei strikte regels oplegt en moet toezien dat een betaaldienstverlener zich daaraan houdt. Het uitgangspunt is thans veeleer dat op de betrokken betaaldienstverlener de plicht rust de toezichthouder en het publiek te overtuigen dat zij een adequaat risicomanagement voert. Deze verbetering van het risicomanagement bij de betaaldienstverlener moet leiden tot een robuust betaallandschap

Deze wet maakt het mogelijk dat de Bank, na overleg met de representatieve organisatie, voor betaaldienstverleners voorschriften kan uitvaardigen voor hun bedrijfsvoering. Voor wat betreft de richtlijnen die de Bank in het kader van het prudentieel toezicht kan uitvaardigen is er thans voor gekozen deze niet limitatief in de onderhavige wet op te sommen. Dit om de Bank in staat te stellen slagvaardig op te treden gelet op de snelle veranderingen in de financiële wereld.

Deze wet bevat een aantal instrumenten voor de Bank ter uitoefening van het toezicht die naar gelang de ernst van de omstandigheden door de Bank kunnen worden ingezet:

1. Administratieve boete

Indien betaaldienstverleners niet voldoen aan de het gestelde in wet- en regelgeving, is het in de onderhavige wet mogelijk gemaakt dat de Bank een nalatige betaaldienstverlener een boete oplegt.

2. Aanwijzingen

De Bank is bevoegd een betaaldienstverlener die de prudentieel of integriteitsrichtlijnen niet naleeft of welke liquiditeit of solvabiliteit te wensen overlaat voor te schrijven een bepaalde gedragslijn te volgen of de nodige maatregelen te treffen.

3. Stille curatele

Indien de gedragslijn of de maatregelen niet, onvoldoende of ontijdig door de betaaldienstverlener worden gevolgd of getroffen, kan de Bank gebruikmaken van deze bijzondere vorm van bewindvoering. De zogenaamde "stille curatele" brengt met zich mee dat de betaaldienstverlener slechts handelingen kan verrichten na goedkeuring van de Bank. Het is echter vooralsnog niet noodzakelijk of wenselijk dat dit bekend wordt gemaakt aangezien de situatie alsnog kan worden hersteld.

E. De Rapportage

De betaaldienstverlener is verplicht inlichtingen en gegevens omtrent haar bedrijf bij de Bank in te dienen. Deze inlichtingen en gegevens verschaffen de Bank, evenals de bij haar in te dienen jaarrekening, de basisinformatie die noodzakelijk is om haar toezichthoudende taak uit te oefenen.



Voorts dient de betaaldienstverlener alle, voor het toezicht benodigde, aanvullende informatie aan de Bank te verstrekken en is de Bank bevoegd ter plaatse onderzoek te verrichten (de zogenaamde "on-site inspectie"). Voorts dient de externe accountant specifieke informatie aan de Bank te verschaffen.

De betaaldienstverlener zal op aanwijzing van de Bank een deskundig persoon moeten aanstellen, die aan de Bank gegevens over de interne organisatie en structuur van haar onderneming moet verschaffen. Als "deskundig persoon" kunnen worden aangemerkt een accountant, een "interne controleur" of organisatieadviseur.

Verder is de Bank bevoegd bij een filiaal, agent of bij gelieerde ondernemingen van de betaaldienstverlener alle inlichtingen in te winnen ter uitoefening van het geconsolideerd toezicht.

#### F. Geheimhouding en informatieverstrekking en/of -uitwisseling

Deze wet is zodanig opgesteld dat de geheimhoudingsverplichting, met uitzondering van enkele met name genoemde gevallen, absoluut is. Aldus zal een werknemer van de Bank of een door de Bank aangewezen persoon ter uitvoering van bepaalde taken nimmer kunnen worden gedwongen in een strafzaak als getuige of deskundige op te treden en een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van zijn taken bij of voor de Bank.

Evenmin zal voornoemde persoon in een burgerlijke zaak kunnen worden gedwongen als getuige of als partij in een comparitie van partijen dan wel als deskundige op te treden of een verklaring af te leggen ter zake gegevens of inlichtingen verkregen bij het verrichten van zijn werkzaamheden bij of voor de Bank.

De uitzonderingen die deze wet toelaat op de geheimhoudingsplicht, zijn de volgende:

1. De Bank is bevoegd indien zij bij het verrichten van haar werkzaamheden strafbare feiten of vermoedelijke strafbare feiten bespeurt, aangifte hiervan te doen. Zo zal de Bank indien zij, tijdens een onderzoek ter plaatse, money laundering of terrorisme financiering praktijken of aan money laundering of aan terrorisme financiering gerelateerde praktijken, corruptie en belangenverstrengeling constateert, aangifte hiervan doen. In dat geval zal de Bank tevens bevoegd zijn gegevens of inlichtingen aan de justitiële autoriteiten te verschaffen en indien noodzakelijk als getuige optreden in de desbetreffende strafzaak. De Bank kan ook indien daartoe opgeroepen als getuige in een strafzaak optreden indien zij van oordeel is dat dit in het belang van een gezond financieel stelsel.
2. De Bank is bevoegd, in samengestelde vorm, gegevens en inlichtingen verkregen bij de vervulling van haar toezichthoudende taken te publiceren.
3. De Bank is, mits voldaan wordt aan de in artikel 33 van deze wet genoemde voorwaarden, bevoegd om bedrijfseconomische informatie en informatie uit hoofde van integriteitstoezicht omtrent een betaaldienstverlener aan een toezichthouder in

Suriname en buitenlandse toezichthouder te verstrekken. De Bank verstrekt geen informatie, alvorens een informatie-uitwisselingsovereenkomst te sluiten met de ontvangende toezichthouder.

#### G. Bewaarplicht

Een betaaldienstverlener wordt in de onderhavige wet verplicht gedurende ten minste 10 (tien) jaren na beëindiging van de zakenrelatie of na het uitvoeren van betreffende transacties, alle nodige gegevens over zowel lokale als internationale transacties te bewaren, teneinde onverwijld gehoor te kunnen geven aan verzoeken om inlichtingen van bevoegde autoriteiten inclusief documenten van de identiteitsgegevens die zijn verkregen via het customer due diligence proces. Ook dient de betaaldienstverlener alle risico-identificaties en risicoanalyse rapporten te bewaren gedurende ten minste 10 (tien) jaren.

### **Artikelsgewijze toelichting**

#### **Artikel 1**

In dit artikel is, ter waarborging van een uniform gebruik, ervoor gekozen om enkele voor deze wet belangrijke begrippen te definiëren. De definitie van betaaldienstverlener is van belang voor de reikwijdte van de ondertoezichtstelling. De reikwijdte van de ondertoezichtstelling, daaronder begrepen de vergunningsplicht, wordt dus primair bepaald door de definitie van het begrip betaaldienstverlener. De definitie van het begrip betaaldienstverlener is ook van toepassing op in het buitenland gevestigde betaaldienstverleners—die in Suriname haar bedrijf uitoefent middels een dochtermaatschappij, filiaal, agentschap of blijvende vertegenwoordiging.

Leden 3 en 4 bieden de Bank de wettelijke grondslag om een elektronisch betaalsysteem te ontwikkelen, te beheren, en te opereren, teneinde de efficiëntie en veiligheid van betalingen in het nationale betalingsverkeer te bevorderen. De Bank is bevoegd om alle noodzakelijke stappen te ondernemen voor de ontwikkeling, implementatie en voortdurende verbetering van een elektronisch betaalsysteem, inclusief maar niet beperkt tot het ontwerpen van de systeemarchitectuur, het vaststellen van aansluitvoorwaarden en operationele protocollen. Tevens is de Bank bevoegd samen te werken met internationale en buitenlandse centrale banken, financiële instellingen en organisaties om interoperabiliteit en harmonisatie van het elektronische betaalsysteem te bevorderen en om deel te nemen aan internationale betalingsnetwerken. De Bank heeft reeds een elektronisch betaalsysteem operationeel, het zogenaamde Suriname National Electronic Payment System (SNEPS). Dit vormt geen beperking om aanvullende elektronische betaalsystemen te ontwikkelen en implementeren.

#### **Artikel 2**

Krachtens lid 4 van dit artikel is het verboden het bedrijf van betaaldienstverlener in Suriname uit te oefenen zonder voorafgaande vergunning of toestemming van de Bank.

Kredietinstellingen vallend onder het toezichtkader van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 (S.B. 2024 no. 4) en geldtransactiekantoren vallend onder het toezichtkader van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2021 no. 53) zijn uitgezonderd van de vergunningaanvraag, maar dienen toestemming te hebben van de Bank om betaaldiensten aan te bieden en dienen de bepalingen van deze wet en de richtlijnen van de Bank strikt na te leven.

Daarnaast beoogt het bepaalde in lid 5 buiten twijfel te stellen dat de Bank in het belang van de ontwikkeling en instandhouding van een gezond en integer financieel stelsel ook na de vergunningverlening bevoegd is alsnog voorwaarden of beperkingen hieraan te verbinden. Deze voorwaarden of beperkingen zullen door de Bank met redenen worden omkleed. De ontwikkeling en instandhouding van een gezond en integer financieel systeem is een zeer belangrijke doelstelling bij het reguleren van deze sector. Daarom is het belangrijk om de nodige instrumenten te geven om relevante integriteitsbedreigingen aan te kunnen pakken, ook door middel van het stellen van voorwaarden of opnemen van beperkingen bij vergunningverlening. Dit voorziet op een breder spectrum van integriteitsrisico's, inclusief money laundering, terrorisme financiering, belastingfraude, corruptie en belangenverstremeling.

### **Artikel 3**

Dit artikel regelt de procedurele aspecten van een vergunningsaanvraag. Overeenkomstig de minimumvereisten voor een effectief toezicht, zet dit artikel de informatie die in de vergunningsaanvraag moet worden opgenomen, uiteen.

Dit artikel regelt de procedurele aspecten van een vergunningsaanvraag. Overeenkomstig de minimumvereisten voor een effectief toezicht, zet dit artikel de informatie die in de vergunningsaanvraag opgenomen moet worden, uiteen.

Ten tijde van een vergunningsaanvraag dient de betaaldienstverlener te beschikken over een gecertificeerde openingsbalans. Uit de openingsbalans moet onder andere blijken dat de storting op aandelen inderdaad heeft plaatsgevonden en hoe de beginpositie van de betaaldienstverlener eruitziet. Dit laat onverlet dat de betaaldienstverlener, nadat de vergunning is verleend, jaarlijks een gecertificeerde jaarrekening moet indienen.

Met het indienen van een ondernemingsplan, wordt beoogd de Bank in de gelegenheid te stellen om alvorens over te gaan tot het verlenen van een vergunning, zich een oordeel te vormen over enkele essentiële aspecten van de betrokken rechtspersoon. Hiermede wordt enerzijds bedoeld de levensvatbaarheid in micro-economische zin van de rechtspersoon als betaaldienstverlener. Anderzijds is het van belang dat de rechtspersoon beschikt over de structuur en de middelen om te kunnen voldoen aan de eisen die door het ingevolge deze wet uitgeoefend toezicht aan haar worden gesteld.

Uitgaande van de betekenis van de term "ondernemingsplan" dient een dergelijk stuk allereerst uiteen te zetten welke activiteiten de onderneming voornemens is te verrichten. Hierbij kan onder andere gedacht worden aan de wijze waarop gelden zullen worden

aangetrokken, welke soorten uitzettingen worden beoogd, op welke wijze de administratie zal worden gevoerd en hoe de personele bezetting zal zijn.

Een essentieel onderdeel van het ondernemingsplan is voorts een prognose voor de komende 3 (drie) jaren van de baten en lasten van de exploitatie van de betaaldienstverlener in het kader van de voorgenomen activiteiten. Niet alleen dient te worden aangetoond dat er wordt beschikt over het wettelijk vereiste beginvermogen, maar er dient ook voldoende toetsingsvermogen aanwezig te zijn om de risico's verbonden aan de verschillende voorgenomen activiteiten, te dragen.

Benadrukt wordt dat niet beoogd wordt de Bank bij de beoordeling van het ondernemingsplan op de stoel van de betaaldienstverlener plaats te laten nemen. Er zal worden getoetst in hoeverre de voornemens van de nieuwe betaaldienstverlener realiseerbaar zijn. Niettegenstaande de volledige erkenning van de ondernemingsvrijheid, zou het uit het oogpunt van de door de onderhavige wet te beschermen belangen echter onwenselijk zijn indien een vergunning zou worden verstrekt op basis van kennelijk niet reële voornemens.

Voor wat betreft de aspecten van het integriteitstoezicht die toezien op het voorkomen en bestrijden van money laundering en financiering van terrorisme, worden specifieke gegevens omtrent de opzet van het nodige beleid en procedures ter naleving van de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering en de Wet Internationale Sancties gevraagd, mede gelet op het vereiste tot het voeren van een prudent en integer beleid (artikel 16 lid 4).

Gelet op het absolute karakter van de regels inzake voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering, is het immers van belang dat de aanvrager kan aantonen dat het voorbereid is op een adequate naleving van deze specifieke normen reeds vanaf het moment dat een vergunning zou kunnen worden verleend en de activiteiten mogen worden aangevangen om risico van misbruik van de dienstverlener te (kunnen) beheersen. Het risicogebaseerde uitgangspunt verlangt daarbij dat de aanvrager een zogenoemde business risk assessment, zoals vereist onder de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering, kan overleggen, waaruit blijkt dat het de benodigde opzet van een risicobeheersingskader ter voorkoming van money laundering en terrorisme financiering waarborgt, als uitgangspunt voor voornoemd beleid en procedures.

Een tweede integriteitsaspect betreft het overleggen van informatie betreffende de antecedenten van de dagelijkse bestuurders, leden van het toezichthoudend orgaan en de houders van een gekwalificeerde deelneming. Deze personen dienen immers door de Bank te worden getoetst ter naleving van artikel 15 van deze wet, op grond waarvan deze personen betrouwbaar dienen te zijn. Dit is conform de internationale AML/CFT standaarden van de Financial Action Task Force (FATF).

Om de Bank in staat te stellen de nodige informatie betreffende de antecedenten van relevante personen (bestuurders, leden van het toezichthoudend orgaan en houders van een gekwalificeerde deelneming) te kunnen verifiëren of te kunnen verzamelen ten behoeve van

de toetsing indien deze niet door de aanvrager zelf wordt overlegd, wordt aan de Bank de bevoegdheid gegeven om de opsporende en vervolgende autoriteiten te verzoeken eventueel aanwezige gegevens betreffende strafrechtelijke antecedenten van de te toetsen personen aan de Bank te verstrekken. Dit biedt ook de mogelijkheid om aan andere toezichthoudende instanties relevante informatie betreffende bedoelde personen te vragen om voldoende inzicht te kunnen krijgen in eventuele toezicht gerelateerde antecedenten.

#### **Artikel 4**

In dit artikel zijn onder andere gronden opgenomen op basis waarvan een vergunning door de Bank kan worden geweigerd.

Het bepaalde in lid 2 onder d van dit artikel geeft aan dat de Bank zal moeten voorkomen dat vergunning wordt verleend aan instellingen, waarin personen die het beleid bepalen of mede bepalen en personen die een belangrijke mate van zeggenschap uitoefenen in de instelling, onbetrouwbaar zijn vanwege criminele, toezicht gerelateerde of andere antecedenten, of gelet op hun voornemens. De reputatie van de rechtspersonen dient te worden beschermd en voorkomen moet worden dat dergelijke personen een ongewenste invloed op de instelling kunnen uitoefenen.

Onder zeggenschap wordt naast de directe, middels aandelen verbonden stemrechten, tevens verstaan de indirecte, middels bijvoorbeeld stemovereenkomsten verbonden stemrechten. Naast deze specifieke gronden voor de weigering van de vergunning is onder i een bepaling opgenomen die de toezichthouder de bevoegdheid geeft om wanneer een ruimer algemeen belang kan worden geschaad, de vergunning te weigeren. Onder het toetsingscriterium "ongewenste ontwikkeling en instandhouding van een gezond en integer financieel systeem" kunnen onder meer vallen een te grote concentratie van economische macht bij één of enkele marktpartij(en), een verstrengeling tussen beleggingsbeleid en ondernemen.

#### **Artikel 5**

De Bank kan voor verscheidene soorten betaaldienstverleners een bepaald minimumbedrag aan eigen vermogen eisen alvorens zij een vergunning verkrijgen. De hoogte en reikwijdte van het minimumbedrag aan eigen vermogen zal door de Bank nader bij richtlijnen worden bepaald en kan afhankelijk van de grootte, het type en het risicoprofiel voor onderscheidende groepen betaaldienstverlener door de Bank verschillend worden bepaald.

#### **Artikel 6**

Bij een positieve beslissing op een aanvraag voor een vergunning om het bedrijf van betaaldienstverlener uit te oefenen, dient de rechtspersoon een waarborgsom vol te storten bij de Bank. De hoogte van de waarborgsom kan afhankelijk van de grootte, het type en het risicoprofiel voor onderscheidende groepen betaaldienstverleners door de Bank verschillend worden bepaald.

De waarborgsom die de betaaldienstverlener dient aan te houden bij de Bank dient ter bescherming van de belangen van derden waaronder de betaaldienstgebruiker en de schuldeisers, ingeval de betaaldienstverlener, gelet op haar financiële toestand niet meer instaat is het bedrijf van betaaldienstverlener uit te oefenen. Deze waarborgsom is uitgesloten van elke vorm van beslag.

#### **Artikel 8**

Met lid 2 van dit artikel wordt beoogd de mogelijkheid te creëren om, indien een betaaldienstverlener niet of niet langer aan één of meer van de in artikel 4 lid 2 onder a tot en met i bedoelde (vergunning) vereisten voldoet, in de vorm van een aanwijzing, maatregelen te nemen, zonder dat onmiddellijk het intrekken van de vergunning van de betaaldienstverlener aan de orde behoeft te komen.

Het intrekken van een vergunning zou onder omstandigheden een te ingrijpend middel kunnen zijn om op te treden tegen het niet voldoen aan individuele vergunningvereisten. Zulks zou in strijd kunnen zijn met het proportionaliteitsbeginsel en zou derhalve kunnen leiden tot onevenredige schade aan de belangen van de crediteuren. Deze bepaling laat uiteraard onverlet de mogelijkheid om, indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven, de vergunning van een betaaldienstverlener in te trekken wanneer niet langer aan de vergunningvereisten wordt voldaan.

Het toezicht op de door de betaaldienstverlener uitgeoefende activiteiten alsmede haar administratieve organisatie wordt met name in de fase na verlening van de vergunning in het kader van het normale prudentieel en integriteitstoezicht uitgeoefend. Worden de ter zake door de Bank gestelde vereisten niet nageleefd, dan kan de Bank gebruikmaken van haar bevoegdheden, als omschreven in artikel 22.

#### **Artikel 9**

Aan de Bank is ingevolge lid 1 van dit artikel een controlemogelijkheid gegeven indien een persoon, onderneming of instelling het bedrijf van betaaldienstverlener uitoefent zonder een door de Bank verleende vergunning. De Bank is dan bevoegd nadere inlichtingen te vragen over de activiteiten die een vermoeden doen ontstaan dat betrokkene het bedrijf van betaaldienstverlener uitoefent. Er kunnen echter dringende redenen zijn die direct ingrijpen noodzakelijk maken, bijvoorbeeld als er aanwijzingen zijn dat de overtreding op grote schaal heeft plaatsgevonden of dat zich ernstige (frauduleuze) onregelmatigheden voordoen.

Indien een natuurlijke persoon, onderneming of instelling activiteiten verricht zonder vergunning van de Bank, zijn zij ingevolge lid 4 van dit artikel verplicht daarmee op aanwijzing van de Bank, onmiddellijk op te houden en de in dit kader reeds verrichte handelingen ongedaan te maken door bijvoorbeeld de betreffende overeenkomsten in onderling overleg met de wederpartij te ontbinden. Hierbij kan het voorkomen dat een bepaalde overeenkomst op grond van feitelijkheden niet zonder meer kan worden ontbonden, bijvoorbeeld een kredietovereenkomst, waarbij de wederpartij, de debiteur, niet over de middelen beschikt het krediet ineens af te lossen. In een dergelijk geval moet de

betrokken persoon, onderneming of instelling in overleg met de Bank respectievelijk onder toezicht van de Bank een adequate oplossing trachten te vinden. De woorden “voor zover... mogelijk” in dit lid scheppen daartoe de nodige ruimte.

Artikel 43 leden 2 tot en met 5 van het Wetboek van Koophandel is van toepassing op de ontbinding van de vennootschap. Op grond van artikel 43 lid 1 van het Wetboek van Koophandel is de Procureur-Generaal bevoegd bij de rechter ontbinding te vorderen van een naamloze vennootschap welke werkzaam is in strijd met de goede zeden of openbare orde. Door deze bepaling is het derhalve mogelijk behalve strafrechtelijk, zie artikel 52 ook anderszins tegen een zodanige onderneming of instelling op te treden.

#### **Artikel 10**

Een betaaldienstverlener dient voortdurend de eisen van het vergunningsstelsel na te leven. In lid 1 van dit artikel worden de gronden genoemd waarop de Bank de vergunning kan intrekken. De Bank kan in ernstige gevallen de vergunning onmiddellijk intrekken zonder gebruik te maken van de aanwijzingsprocedure ingevolge artikel 8 lid 2. Echter, wanneer de omstandigheden zodanig zijn dat onmiddellijke intrekking van de vergunning niet noodzakelijk is, zal de Bank doorgaans ingevolge artikel 8 lid 2 een aanwijzing geven om binnen een bepaalde termijn aan de eisen van deze wet te voldoen. Indien niet binnen de door de Bank gestelde termijn aan de aanwijzing wordt voldaan, kan de Bank de vergunning alsnog intrekken.

#### **Artikel 11**

Lid 1 van dit artikel behelst het zogenaamde vier ogen principe, dat ervan uitgaat dat het voor de continuïteit en een adequate bedrijfsvoering noodzakelijk is dat het dagelijks beleid van een betaaldienstverlener door ten minste twee bestuurders wordt gevoerd.

Er dient erop te worden gewezen dat de wettelijke verantwoordelijkheid van de Bank voor het toezicht mede inhoudt een impliciete verantwoordelijkheid voor een gezond en integer financieel stelsel. In het kader van de verlening van een vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van betaaldienstverlener, gaat de Bank na of de dagelijkse leiding – bestaande uit ten minste twee bestuurders – van de betaaldienstverlener (in spe) voldoet aan onder andere deskundigheid en integriteit. Deskundigheid wordt getoetst op basis van opleiding en ervaring in verband met de uitoefening van het bedrijf van betaaldienstverlening. Voor de toetsing op integriteit beziet de Bank op grond van de voornemens en antecedenten van de betrokken personen als de belangen van de onder toezicht staande instellingen niet in ernstig gevaar zouden kunnen komen. De bestuurders van betaaldienstverleners moeten dus aan hoge eisen voldoen. Indien zij naar het oordeel van de Bank niet deskundig of betrouwbaar zijn, zal de vergunning/goedkeuring niet worden verleend.

Ten aanzien van het bepaalde in lid 2 van dit artikel dient te worden opgemerkt dat een betaaldienstverlener, die een naamloze vennootschap is een raad van commissarissen moet hebben.

#### **Artikel 14**

Dit artikel handelt over de toetsing van de integriteit van bestuurders, directie, leden van het toezichthoudend orgaan en de houders van een gekwalificeerde deelneming van een betaaldienstverlener.

Bij toetsing van de integriteit zal onder andere rekening worden gehouden met diverse aspecten, namelijk smetteloze antecedenten ten aanzien van het strafrechtelijke- en financieel aspect, deskundigheid en bekwaamheid als ook ethische normen. De financiële gezondheid van de betaaldienstverlener wordt in belangrijke mate bepaald door de kwaliteiten van en de betrokkenheid van bestuurders, directie en het toezichthoudend orgaan van de organisatie. In de praktijk blijkt dan ook dat wanneer niet aan de basisvoorwaarden wordt voldaan, de financiële gezondheid van de onderneming ernstig risico kan lopen.

In lid 2 van dit artikel zijn de gronden voor ontheffing uit diens functie vervat. De wet voorziet in dit lid dat deze sleutelpersonen onverwijld door de betaaldienstverlener zullen worden ontheven, indien zij niet of niet langer voldoen aan de vereisten en verplichtingen die deze wet hen oplegt.

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:

- a. die niet openbaar is gemaakt;
- b. waarvan openbaarmaking significante invloed zou hebben op de koers van de effecten of op de koers van daarvan afgeleide effecten;

Marktmanipulatie:

- a. 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;
- b. transacties of handelsorders, waarbij er gebruik wordt gemaakt van oneigenlijke constructies of enigerlei andere vorm van bedrog of misleiding;
- c. 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.

De ingevolge lid 4 van dit artikel uitgevaardigde leidraad en richtlijnen zullen onder meer inhouden het stellen van regels betrekking hebbende op een Corporate Governance en deugdelijk bestuur.



#### **Artikel 15**

De Bank is verantwoordelijk voor het inrichten en aanhouden van een register, waarin alle betaaldienstverleners die een vergunning ingevolge de onderhavige wet hebben verkregen, worden ingeschreven. Het register zal voor een ieder ter inzage liggen bij de Bank en wordt tevens gepubliceerd op de website van de Bank. Door de Bank worden in de maand januari van ieder jaar naar de toestand per 31 december van het voorafgaande jaar de namen van alle in het register opgenomen betaaldienstverleners gepubliceerd in het Advertentieblad van de Republiek Suriname, in ten minste 2 (twee) lokale dagbladen en op de website van de Bank. Op deze manier kan het publiek te allen tijde nagaan of een betaaldienstverlener al dan niet met een vergunning opereert, dan wel in liquidatie is.

#### **Artikel 16**

Dit artikel geeft de Bank de wettelijke bevoegdheid om toezicht te houden op de betaaldienstverleners alsmede alle andere partijen binnen het elektronisch betaalverkeer. Bij het bepalen van het toezichtprofiel zal de Bank rekening houden met de omvang en het volume van de activiteiten van de betaaldienstverlener.

#### **Artikel 17**

In lid 1 van dit artikel is er thans voor gekozen de voorschriften niet limitatief op te sommen. De door de Bank uit te vaardigen voorschriften kunnen onder meer inhouden de verplichting om met een bepaalde regelmaat in een bepaalde vorm te rapporteren of het voorschrijven dat een bepaald deel van de toevertrouwde middelen in liquide vorm aanwezig moet zijn in verband met opvragingen.

#### **Artikel 18**

Tot een essentieel onderdeel van het toezicht behoort de mogelijkheid om bij een betaaldienstverlener ter plekke nader onderzoek te verrichten. De essentie is dat de Bank bij de betaaldienstverlener een algehele inspectie kan uitvoeren, zo dikwijls als zij zulks nodig acht. Een dergelijk instrument draagt in diverse opzichten bij aan de adequate uitoefening van het toezicht. Zo stelt het de Bank in de gelegenheid om erop toe te zien of een betaaldienstverlener haar werkzaamheden verricht op een wijze die niet strijdig is met de wet dan wel door de Bank uitgevaardigde richtlijnen en gestelde voorwaarden. Voorts zal de aanwezigheid ter plekke de Bank een beter inzicht verschaffen in de bestaande administratieve organisatie en interne controleprocedures van de betaaldienstverlener. De Bank is ingevolge de leden 1,2 en 6 tevens bevoegd inspecties uit te voeren bij elke betaaldienstverlener, filiaal, holdingmaatschappij, dochtermaatschappij of andere gelieerde onderneming. De Bank kan zich bij de onderzoeken laten bijstaan door een externe accountant of andere deskundige dan wel het onderzoek geheel door een externe accountant of andere deskundige laten uitvoeren.

### **Artikel 19**

Dit artikel geeft een aantal specifieke omstandigheden aan op grond waarvan de Bank een bijzonder onderzoek kan uitvoeren. Hiermee wordt de mogelijkheid tot nader onderzoek geopend door middel van waarnemingen. De kosten van dergelijke inspecties kunnen door de Bank in rekening worden gebracht aan de desbetreffende betaaldienstverlener.

### **Artikel 20**

In het kader van de toenemende internationalisering van de financiële dienstverlening beoogt de wetgever middels dit artikel de mogelijkheid van “crossborder supervision” te creëren. Hierdoor kunnen medewerkers van buitenlandse toezichthouders met toestemming en onder voorwaarden van de Bank, hun prudentieel toezicht en integriteitstoezicht op filialen en dochtermaatschappijen van betaaldienstverleners die onder hun toezicht vallen, hier te lande uitoefenen. Wellicht ten overvloede zij opgemerkt dat deze medewerkers ook vallen onder de werkingssfeer van artikel 32, dat de geheimhoudingsplicht regelt.

### **Artikel 22**

Indien de Bank van oordeel is dat door welke ontwikkeling dan ook de liquiditeit of solvabiliteit van een betaaldienstverlener gevaar loopt of dreigt te lopen, vestigt de Bank daarop de aandacht van de betrokken betaaldienstverlener en verzoekt de betrokken betaaldienstverlener tevens de nodige maatregelen te nemen of een door de Bank voorgeschreven gedragslijn te volgen.

Ingevolge lid 2 wordt de mogelijkheid tot een ondercuratelestelling geïntroduceerd. Deze “stille curatele” wordt niet openbaar gemaakt, omdat de situatie alsnog kan worden verholpen. Het is in dit verband duidelijk dat de “stille curatele” geen rechtsgevolgen voor derden kan hebben.

Het bepaalde in lid 3 is ingevoerd voor die gevallen, waarin de problemen bij een betaaldienstverlener groter blijken te zijn dan aanvankelijk vermoed werd en deze situatie snel blijkt te verslechteren. In deze gevallen is het niet verantwoord kostbare tijd te verliezen door het volgen van een procedure, waarbij een verzoek met een daaraan verbonden tijdslimiet dient te worden gedaan, alvorens te kunnen overgaan tot een ondercuratelestelling. Voor die gevallen is het wenselijk geacht om de Bank de bevoegdheid te geven om ook zonder inachtneming van termijnen de maatregelen in het kader van de “stille curatele” te treffen. De criteria op grond waarvan de Bank van deze bevoegdheid gebruik kan maken, sluiten aan bij die van lid 1 van dit artikel. Gelet op de zwaarte van deze onmiddellijke bevoegdheid is hieraan toegevoegd het vereiste dat er zich bij de betreffende betaaldienstverlener een ontwikkeling moet voordoen, die noodzaakt tot onverwijld ingrijpen. In geval een dergelijke situatie zich niet voordoet, dient de Bank de procedure, omschreven in de eerste twee leden van dit artikel te volgen.

Indien een bestuurder, directeur of lid van het toezichthoudend orgaan naar het oordeel van de Bank ondanks de opgelegde maatregel ingevolge leden 2 tot en met 4, niet onverwijld de nodige stappen onderneemt die van een goed bestuurder, directeur of lid van het

toezichthoudend orgaan wordt betaamd in een situatie dat de liquiditeit of solvabiliteit dermate verslechtert dat de belangen van de betaaldienstverlener en andere schuldeisers ernstig in gevaar komt. Ter bescherming van de hiervoor genoemde belanghebbende is de Bank bevoegd voornoemde personen te vervangen dan wel te ontslaan. De Bank kan niet aansprakelijk worden gehouden voor de eventuele geleden schade die mocht voortvloeien uit de maatregel die zij treft op grond van lid 6.

### **Artikel 23**

In het eerste lid van dit artikel zijn limitatief een aantal handelingen opgesomd waartoe de aan het toezicht onderworpen betaaldienstverleners niet mogen overgaan, zonder voorgaande toestemming van de Bank.

De Bank kan weigeren de verlangde toestemming te verlenen, wanneer de beoogde handeling in strijd zou zijn met een goede werking van het binnenlands en het buitenlands betalingsverkeer of ander bankbeleid.

De bepaling van sub j houdt een verbod in voor de betaaldienstverlener om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank overeenkomsten te sluiten of onderling afgestemde feitelijke gedragingen of besluiten tussen ondernemingen en instellingen aan te gaan die ertoe strekken dat de mededinging wordt beperkt, verhinderd of vervalst. Momenteel is er geen mededingingsrecht in Suriname of de bestaande wetten bieden onvoldoende bescherming ingeval van ongewenst gedrag op de markt. De Bank ziet zich als toezichthouder geroepen nu reeds enige voorzieningen te treffen ter bescherming van de cliënten enerzijds en anderzijds voor het gezond houden van de financiële markt.

Lid 6 is opgenomen teneinde ongewenste machtsconcentratie binnen de betaaldienstverleners tegen te gaan.

### **Artikel 24**

Naast de in lid 1 bedoelde bevoegdheid tot het opvragen van alle inlichtingen in het kader van onderhavige wet, is de Bank tevens bevoegd om alle inlichtingen op te vragen uit hoofde van haar toezichthoudende taak op grond van de Wet ter voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering.

De Bank is ingevolge lid 2 van dit artikel bevoegd van een oud-bestuurder, oud-lid van het toezichthoudend orgaan of personen die invloed hebben uitgeoefend op het risicoprofiel van een betaaldienstverlener ook die inlichtingen te vragen die niet direct binnen de betaaldienstverlener te vinden zijn, maar die ter kennis zijn gekomen van de oud-bestuurder bij de uitoefening van zijn taak binnen de betaaldienstverlener. Deze gegevens kunnen noodzakelijk zijn bij de uitvoering van de taak van de Bank

### **Artikel 26**

Elke betaaldienstverlener is verplicht binnen een door de Bank aan te geven termijn haar staten betreffende haar bedrijf in te dienen. Uitwerking hiervan geschiedt door de Bank in richtlijnen en andere voorschriften. De Bank acht het om sociaal- en bedrijfseconomische

redenen noodzakelijk zo snel mogelijk na dag-, week-, maand-, kwartaal- c.q. jaareinde over de staten te beschikken. De Bank is zich ervan bewust dat de staten per eind december nog niet noodzakelijkerwijs alle correcties bevatten die in de te publiceren jaarrekening worden opgenomen, omdat informatie soms pas na die datum beschikbaar is. Verder is het zo dat op grond van regels voor het accountantsberoep gebeurtenissen na balansdatum moeten worden opgenomen in de jaarrekening, welke mogelijk nog niet zijn opgenomen in de ingediende rapportagestaten per december. De Bank acht het van belang ook te beschikken over deze gegevens die verwerkt moeten worden in de rapportagestaten. De betaaldienstverlener vervaardigt hiertoe aangepaste staten welke op getrouwheid moet worden gecontroleerd door de externe accountant. Deze staten kunnen op een later, door de Bank te bepalen, datum worden ingediend.

Lid 4 van dit artikel geeft aan dat een betaaldienstverlener verplicht is minimaal één keer per jaar haar rapportage staten te voorzien van een verklaring van een externe accountant omtrent de getrouwheid. De toezichthouder acht het van belang dat een onafhankelijke accountantscontrole plaatsvindt van de maandstaat inclusief alle bijlagen. Tevens dat deze controleplicht wettelijk vastligt. Thans is gekozen om de bijlagen van de maandstaat niet limitatief op te sommen. De door de Bank gegeven instructies kunnen onder meer inhouden de verplichting om met bepaalde regelmaat in een bepaalde vorm te rapporteren.

De toezichthouder is er zich van bewust dat de rapportages per december die medio januari worden ingediend, niet noodzakelijkerwijs alle mutaties bevat die wel in de jaarrekening zijn opgenomen, omdat dergelijke mutaties dan nog niet bekend zijn. . De accountantscontrole richt zich op deze maandstaat. Indien er verschillen bestaan tussen de balans en/of winst- en verliesrekening volgens de jaarrekening en volgens de maandrapportage, zal de accountant deze apart toelichten.

## **Artikel 27**

Lid 3 van dit artikel geeft aan dat een betaaldienstverlener verplicht is bij de opdracht aan een externe accountant deze te machtigen op eigen initiatief de voor het toezicht relevante informatie aan de Bank te doen toekomen.

Onder b worden de onder normale omstandigheden te verschaffen periodieke gegevens van algemene aard geregeld. De accountant zal de bevindingen en de controle aanpak toelichten. De accountant wordt hiermee niet onder toezicht van de Bank geplaatst.

Daarnaast wordt onder c aan de externe accountant de verplichting opgelegd om, indien hem omstandigheden bekend worden, die de afgifte van een goedkeurende verklaring bij de jaarrekening of de periodiek bij de Bank in te dienen staten in gevaar zouden kunnen brengen, uit eigen beweging, na de opdrachtgevende betaaldienstverlener hiervan in kennis te hebben gesteld, de Bank daarvan onverwijld op de hoogte te stellen. Onder het begrip "omstandigheden" dienen ook feiten begrepen te worden van waaruit een materiële negatieve invloed uitgaat op de financiële status van de betrokken betaaldienstverlener.

Voorts kan de Bank onder e mondelinge toelichting van de accountant op de aan haar toegezonden stukken eisen.

Lid 9 sub a van dit artikel heeft betrekking op lid 1 van dit artikel, waarbij de betaaldienstverlener binnen een vastgesteld termijn een door de externe accountant opgestelde gecertificeerde jaarrekening dient in te dienen bij de Bank.

Lid 9 sub b heeft betrekking op lid 2 van dit artikel en geeft aan dat de externe accountant een goedkeurende verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening dient toe te voegen.

### **Artikelen 29 en 30**

Bij de onmiddellijke melding genoemd in het eerste lid van artikel 29 kunnen alle mogelijke communicatiekanalen worden gevolgd, zoals telefonisch, schriftelijk, per e-mail. Het is aan te bevelen de schriftelijke bevestiging aangetekend te doen.

### **Artikel 31**

Dit artikel verplicht een betaaldienstverlener een besluit, waarbij de betaaldienstverlener overgaat tot ontbinding of liquidatie van haar bedrijf schriftelijk aan de Bank mede te delen. In het kader van het door de Bank te voeren beleid dient bij de uitvoering van een dergelijke beslissing de nodige zorgvuldigheid te worden betracht teneinde schokeffecten in het betaallandschap te voorkomen. Dit is ook de reden dat de uitvoering van het besluit tot liquidatie onder toezicht en met inachtneming van de aanwijzingen van de Bank dient te geschieden.

### **Artikel 32**

Het personeel van de Bank, degene die de Bank aanwijst om bepaalde taken te verrichten, en ook de Bank zelf, als instelling, heeft een geheimhoudingsplicht ten aanzien van de gegevens en inlichtingen, die bij de uitvoering van deze wet worden verkregen.

De Bank heeft de bevoegdheid aangifte te doen van een vermoeden van een strafbaar feit. In dat geval is de Bank tevens bevoegd vertrouwelijke gegevens en inlichtingen aan de justitiële autoriteiten mede te delen. Zoals in het algemeen deel reeds vermeld is, is deze bevoegdheid één van de uitzonderingen die op voornoemde geheimhoudingsplicht bestaat.

Ten behoeve van haar kwartaal- en jaarrapportages kan de Bank in samengestelde vorm gegevens en inlichtingen verkregen bij de vervulling van haar toezichthoudende taken, publiceren. Deze bepaling is tevens een uitzondering op voornoemde geheimhoudingsplicht. De onder lid 7 opgenomen bepaling biedt bescherming aan het personeel van de Bank, bij het uitoefenen van hun werkzaamheden namens de Bank en krachtens deze wet.

### **Artikel 33**

De Bank kan met nationale- en buitenlandse instanties en toezichthoudende autoriteiten informatie- uitwisselingsovereenkomsten sluiten en kan naar haar eigen oordeel een uitzondering maken. Onder de nationale instanties en toezichthoudende autoriteiten vallen onder meer FIU Suriname, Gaming Control Board Suriname, Raad Internationale Sancties, Kamer van Koophandel en Fabrieken. Met relevante internationale organisaties zoals IMF,

Wereldbank en CFATF is geen informatie-uitwisselingsovereenkomst nodig.

#### **Artikel 34**

De betaaldienstverlener moet een onafhankelijke risicobeheersfunctie hebben. Deze functie is essentieel voor het identificeren, beoordelen en mitigeren van risico's die gepaard gaan met de betaaldiensten. De objectiviteit en effectiviteit van risicobeheersing wordt hierdoor gegarandeerd. Dit helpt de betaaldienstverlener om proactief te reageren op potentiële risico's en om de integriteit en stabiliteit van haar diensten te waarborgen.

#### **Artikel 35**

De betaaldienstverleners dient ontvangen middelen voor uitgegeven elektronisch geld direct veilig te stellen om bescherming tegen risico's te bieden zoals faillissement en fraude. Betaalrekeningen mogen alleen voor betalingstransacties worden gebruikt, wat de transparantie en controleerbaarheid verhoogt. Voor de uitgifte van elektronisch geld en andere werkzaamheden moet een afzonderlijke boekhouding worden gevoerd, zodat financiële activiteiten gescheiden en duidelijk blijven. De Bank heeft de bevoegdheid om richtlijnen en limieten te stellen voor rekeningen, transacties en bedragen.

#### **Artikel 36**

De betaaldienstverlener dient een adequaat beveiligingssysteem implementeren om veiligheidsrisico's te identificeren, te beoordelen en te mitigeren. Dit omvat maatregelen, zoals risicoanalyses, procedures voor het registreren en afhandelen van veiligheidsincidenten, en het beschermen van gevoelige gegevens. Daarnaast moet er een deugdelijk authenticatieproces zijn om te valideren dat transacties door geautoriseerde gebruikers worden geïnitieerd.

#### **Artikel 37**

De betaaldienstverlener dient te zorgen voor betrouwbare systemen en operationele voorschriften om de correcte verwerking, opslag en bescherming van informatie te garanderen. Dit omvat het beveiligen van vertrouwelijke informatie tegen ongeoorloofde toegang om de integriteit, authenticiteit en vertrouwelijkheid van gegevens te waarborgen.

#### **Artikel 38**

Dit artikel verplicht de betaaldienstverlener om controlemechanismen en procedures te hebben voor het vastleggen van tekortkomingen in de financiële administratie. Deze tekortkomingen moeten onverwijld aan de Bank worden gerapporteerd. Het doel is om ervoor te zorgen dat de Bank tijdig op de hoogte wordt gebracht van eventuele problemen, zodat passende maatregelen kunnen worden genomen om deze problemen aan te pakken.

### **Artikel 39**

De betaaldienstverlener dient de voorwaarden van een betalingsdienst op een duidelijke en beknopte manier aan de consument bekendmaken. Wijzigingen in voorwaarden moeten minimaal 21 dagen van tevoren aan de consument worden meegedeeld, tenzij de wijziging onmiddellijk nodig is voor de veiligheid van het betalingssysteem.

De betaaldienstverlener dient consumenten informeren over vergoedingen, heffingen of belastingen die in rekening worden gebracht. Deze informatie moet duidelijk en zichtbaar worden weergegeven op de locatie waar de dienst kan worden aangevraagd. Er mogen geen vergoedingen worden opgelegd indien de consument niet correct is geïnformeerd zoals vereist.

De betaaldienstverlener dient een interne klachtenprocedure hebben voor een snelle en zorgvuldige behandeling van klachten. Gebruikers hebben recht op terugbetaling van het elektronische geld en kunnen schriftelijk verzoeken hun rekening op te zeggen. De betaaldienstverlener dient deze verzoeken terstond uitvoeren. Ook is het verboden zonder toestemming van de gebruiker diens gegevens aan derden te verstrekken.

De betaaldienstverlener dient een degelijk dataprotectiebeleid hebben dat de gegevens van de betaaldienstgebruikers op een deugdelijke wijze beschermt. Ook moeten zij de middelen die zij ontvangen veiligstellen.

### **Artikel 40**

Uitbesteding van aspecten van de betaaldienst of het betaalsysteem vereist voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank, met verstrekking van relevante informatie. Belangrijke operationele functies mogen niet worden uitbesteed op een manier die interne controle of toezicht door de Bank belemmert. Voor uitbesteding gelden voorwaarden zoals het behouden van verantwoordelijkheden door het management en het handhaven van verplichtingen jegens gebruikers. De naleving van vergunningsvereisten, financiële prestaties of continuïteit van de betaaldienst mogen niet in gevaar worden gebracht. De betaaldienstverlener blijft volledig verantwoordelijk voor uitbestede diensten en moeten de Bank op de hoogte houden van wijzigingen.

### **Artikel 41**

De betaaldienstverlener die via agenten diensten wenst te verlenen, moet hiervoor schriftelijke toestemming van de Bank verkrijgen. De aanvraag moet diverse gegevens bevatten, zoals de selectiecriteria en due diligence resultaten van de agent. De Bank heeft het recht aanvullende informatie op te vragen en kan de toestemming intrekken indien niet aan de voorwaarden wordt voldaan.

### **Artikel 42**

De betaaldienstverlener die naast elektronische betaaldiensten andere werkzaamheden wenst te verrichten dient hiervoor schriftelijke toestemming van de Bank te verkrijgen. Indien deze werkzaamheden de financiële soliditeit of het toezicht in gevaar brengen, kan de Bank

de betaaldienstverlener verplichten deze werkzaamheden door een aparte rechtspersoon te laten uitvoeren.

#### **Artikel 43**

De betaaldienstverlener dient te zorgen voor de naleving van internationale normen en standaarden, en moeten systemen implementeren die grensoverschrijdende transacties veilig kunnen verwerken. Daarnaast dient zij ervoor te zorgen dat alle relevante informatie over de transacties correct worden vastgelegd en gerapporteerd naar de bevoegde autoriteiten. Het handelen in strijd met de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering (WMTF) of richtlijnen die de Bank kan uitvaardigen in het kader van o.a. de identificatieplicht geeft de Bank de bevoegdheid maatregelen te treffen conform artikel 45 van deze wet.

#### **Artikel 44**

Dit artikel stelt dat transacties, eenmaal opgenomen in het systeem, onomkeerbaar zijn en niet kunnen worden teruggedraaid, zelf niet in gevallen van insolventie of faillissement. Dit is een cruciaal aspect van het betalingsverkeer, aangezien het de zekerheid en het vertrouwen in elektronische betalingen verstrekt. De betaaldienstverlener dient duidelijke regels op te stellen om deze onomkeerbaarheid te garanderen en moeten duidelijke procedures hebben om eventuele geschillen of fouten in de transactieverwerking op een efficiënte manier af te handelen. Het is van groot belang dat de betaaldienstverlener als haar klanten op de hoogte zijn van deze onomkeerbaarheid om misverstanden en juridische complicaties te voorkomen.

#### **Artikel 45**

De betaaldienstverlener dient redelijke stappen te ondernemen om te waarborgen dat agenten en uitbestedde partijen aan de wettelijke vereisten voldoen. De betalingsdienstverlener is aansprakelijk voor handelingen van agenten, werknemers of uitbestedde partijen, tenzij schade buiten hun schuld of opzet is ontstaan.

#### **Artikel 46**

Aanvragers kunnen binnen 14 (veertien) werkdagen bezwaar maken bij de Bank tegen een afwijzing van een vergunningsaanvraag. Het bezwaarschrift moet ondertekend zijn en minimaal de naam, het adres, de dagtekening, een omschrijving van het besluit en de gronden van het bezwaar bevatten.

De Bank beslist binnen 30 (dertig) werkdagen na ontvangst van het bezwaarschrift

#### **Artikel 47**

Het is belangrijk dat een betaaldienstverlener of persoon beroep kan instellen tegen de beslissingen van de Bank, waarbij een onafhankelijke en een neutrale toetsing van de beslissingen van de Bank zijn gewaarborgd. Dit artikel geeft de procedure aan voor het beroep ingevolge deze wet.



## **Artikel 52**

Voor wat betreft de strafbaarstelling van een rechtspersoon heeft er bij de wijziging van het Wetboek van Strafvordering (S.B. 2002 no. 68) een uitbreiding plaatsgevonden van artikel 76 van het Wetboek van Strafrecht. Deze uitbreiding houdt in dat indien een misdrijf of een overtreding is begaan door een rechtspersoon, de strafvervolging wordt ingesteld en de straffen worden uitgesproken, hetzij tegen de rechtspersoon, hetzij tegen degene die tot het feit opdracht gegeven hebben of die feitelijke leiding hebben gehad bij het verboden handelen of nalaten, hetzij tegen beiden tezamen.

## **Artikel 53**

Voor een adequaat en effectief toezicht is onder meer vereist dat de Bank tijdig en zo volledig mogelijk wordt geïnformeerd door betaalinstanties. Ervaringen uit het verleden hebben geleerd dat dit niet altijd het geval is en ondanks herhaalde verzoeken de betreffende betaalinstanties in gebreke blijven.

Het instrument van administratieve boete, waarvan zowel een preventieve- als repressieve werking zal uitgaan, zal de Bank in staat stellen de in overtreding zijnde betaalinstantie effectief en doeltreffend aan te pakken. Het opleggen van een administratieve boete is met voldoende waarborgen omgeven. Zo zal de hoogte van de diverse boeten vastgesteld worden bij beschikking.

Tevens wordt voorzien in hersteltermijnen, waarschuwing vooraf dat bij in gebreke blijven een boete kan worden opgelegd en uiteraard kan degene die in zijn belang is getroffen de kantonrechter adiëren.

## **Artikel 55**

Dit artikel voorziet in een overgangsregeling voor rechtspersonen die reeds het bedrijf van een betaaldienstverlener uitoefenen op de datum van inwerkingtreding van de wet. De Bank stelt hiermee betaaldienstverleners op een ordelijke en uniforme manier onder toezicht, terwijl bestaande aanbieders een redelijke termijn krijgen om zich aan te passen. Hierdoor wordt de stabiliteit en betrouwbaarheid van betaaldiensten in Suriname bevorderd, zonder plotselinge verstoringen van het betaalverkeer. Lid 1 richt zich specifiek op rechtspersonen die reeds vallen onder de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 of de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 en op het moment van inwerkingtreding van de wet reeds het bedrijf van betaaldienstverlener in Suriname uitvoeren. De reikwijdte van de verleende verklaring van geen bezwaar wordt verruimd met de ingevolge deze wet door de Bank gestelde voorschriften en voorwaarden. Deze rechtspersonen worden in de gelegenheid gesteld hun bedrijfsvoering aan te passen aan de nieuwe regelgeving. Er is een termijn van twee jaar vastgesteld. Lid 2 heeft betrekking op overige rechtspersonen die op de datum van inwerkingtreding van de wet reeds het bedrijf van betaaldienstverlener in Suriname uitvoeren. Deze partijen moeten zich aanmelden bij de Bank voor een vergunningaanvraag, zodat hun activiteiten binnen het wettelijke kader worden gebracht.

Ook voor deze groep geldt een overgangperiode van twee jaar om aan alle door de Bank gestelde eisen te voldoen.

Gegeven te Paramaribo, de .....2024

  
13/25  
CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI 