Staatsblad van de Republiek Suriname jaar 2022, nummer 138 (S.B. 2022 no. 138) (inclusief de wijziging van de WET zoals gepubliceerd in Staatsblad van de Republiek Suriname jaar 2024, nummer 99 (S.B. 2024 no. 99))

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

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME

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

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

HOOFDSTUK 1
INLEIDENDE BEPALINGEN

§ 1.1 BEGRIPSBEPALINGEN EN REIKWIJDTE BEPALINGEN

Artikel 1

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:
   a. Dienstverlener: een financiële, niet financiële of virtuele activadienstverlener, zijnde een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een juridische constructie;
   b. Diensten: financiële, niet-financiële of virtuele activa diensten genoemd onder c, d en e;
   c. Financiële diensten: het beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Suriname verrichten van één of meer van de volgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt:
      1. Het in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, edele metalen en andere waarden;
      2. Het openstellen van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;
      3. Het verhuren van safeloketten

4. Het verrichten van uitbetalingen tezake het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
5. Het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
6. Het crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;
7. Het aan- en verkopen van SRD's of vreemde valuta;
8. Het verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen;
9. Het ter beschikking krijgen van gelden, direct of op termijn opvorderbaar, al dan niet in de vorm van spaargelden of tegen uitgifte van één of meer soorten schuldbewijzen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen;
10. Het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
11. Het verstrekken van leningen;
12. Financial leasing, met uitzondering van consument gerelateerde leasing;
13. Het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, travellers cheques, betaalopdrachten, elektronische en niet-elektronische postwissels en elektronisch geld;
14. Het verstrekken van financiële garanties en het stellen van borgtochten;
15. De handel in:
    a) Instrumenten van de geldmarkt zoals cheques, wissels en derivaten;
    b) Overdraagbare effecten;
    c) Termijnmarktgoederen

16. Het deelnemen in effectenzaken en financiële dienstverlening in verband daarmee;
17. Het in bewaring nemen en het beheren van contante of liquide effecten ten behoeve van derden;
18. Andere vormen van het investeren, administreren of beheren van fondsen of geld ten behoeve van derden

d. Niet-financiële diensten: het beroeps- of bedrijfsmatig, in of vanuit Suriname, verrichten van één of meer van de volgende activiteiten voor of ten behoeve van een cliënt:
    1. Het inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties, als externe registeraccountant, externe accountant-administratie, consulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar;
    2. Het geven van advies dan wel het verlenen van bijstand als advocaat, notaris of kandidaat-notaris, accountant, belastingadviseur dan wel als deskundige op juridisch, fiscaal of administratief gebied, dan wel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf, zelfstandig onafhankelijk werkzaamheden te verrichten, in verband met:
        a) Het aan- en verkopen van onroerende zaken;
        b) Het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
        c) Het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
        d) Het oprichten, exploiteren of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
        e) Het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
        f) Het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen;
        g) Het ter beschikking stellen van een statutaire zetel, zakelijk adres, correspondentie- of administratief adres;

h) Het optreden als genomineerd aandeelhouder of het organiseren dat andere personen als zodanig kunnen optreden;

3. Handelen in of bemiddelen bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, motorrijtuigen, zwaar materieel, water- en luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten en de rechten waaraan deze zaken onderworpen zijn;
4. Handelen in goud en andere edele metalen en edelstenen;
5. Aanbieden van kansspelen;

e. Virtuele activa diensten: het beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Suriname verrichten van één of meer van de volgende activiteiten voor of ten behoeve van een cliënt:
   1. Uitwisseling tussen virtuele activa en fiat valuta's;
   2. Uitwisseling tussen een of meer andere vormen van converteerbare virtuele activa;
   3. Overdracht van virtuele activa, middels het uitvoeren van een transactie, waarbij virtueel activa verplaatst van het ene virtuele activa adres of rekening naar een andere;
   4. Bewaring en/of administratie van virtuele activa of instrumenten die controle over virtuele activa mogelijk maken;
   5. Deelname aan en verlening van financiële diensten in verband met het aanbod van een emittent en/of verkoop van een virtuele activa.
f. Toezichthouder: de instituten genoemd in artikel 38 lid 1;
g. Cliënt: degene zijnde een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een juridische constructie, met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan, alsook degene die een transactie laat uitvoeren, of ten beho0eve van wie een dienst wordt verleend. In geval een dienst, als bedoeld onder c, punt 5 word verleend, wordt daaronder begrepen degene die de premie betaalt, alsook de begunstigde;
h. Transactie: een handeling of samenstel van handelingen van, of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van één of meer diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt, heeft kennis genomen;
i. Ongebruikelijke transactie: een transactie die op grond van de objectieve en

subjectieve indicatoren, als bedoeld in artikel 29 lid 2, als zodanig wordt aangemerkt;

j. Melding: een melding als bedoeld in artikel 29 lid 1;

k. FIU Suriname: de Financial Intelligence Unit Suriname als bedoeld in artikel 23;

l. Terroristisch misdrijf: een misdrijf als bedoeld in artikel 113b van het Wetboek van Strafrecht;

m. Financiering van terrorisme: een misdrijf als bedoeld in artikel 489b van het Wetboek van Strafrecht;

n. Shell bank: een bank die niet fysiek aanwezig is in het land waarin ze gevestigd is en een vergunning heeft en die niet gelieerd is aan een gereguleerde financiële groep die onderworpen is aan effectief toezicht op geconsolideerde basis;

o. Correspondent-bankrelatie: het verlenen van bankdiensten door een bank als correspondent aan een andere bank als respondent, met inbegrip van het verstrekken van een lopende of andere passiefrekening en aanverwante diensten, zoals contanten beheer, internationale geldovermakingen, verwerking van cheques, transit rekeningen en valutawissel diensten;

p. Identificeren: het opgave laten doen van de identiteit;

q. Verifiëren van de identiteit: het vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit middels betrouwbare, onafhankelijke brondocumenten of informatie;

r. Zakelijke relatie: een professionele of commerciële relatie tussen enerzijds een dienstverlener en anderzijds een cliënt, die verband houdt met de bedrijfs- of beroepsmatige activiteiten van die dienstverlener en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren;

s. Money laundering: een misdrijf als bedoeld in artikel 489a lid 4 van het Wetboek van Strafrecht;

t. Uiteindelijk belanghebbende: de natuurlijke persoon die de uiteindelijke of werkelijke eigenaar is van, of zeggenschap heeft over een cliënt, en/of de natuurlijke persoon namens wie een transactie wordt verricht. Het begrip omvat tevens de persoon die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefent over een rechtspersoon of een juridische constructie;

u. Bevoegde autoriteiten: alle overheidsinstanties in Suriname die in hun wettelijke taakstelling de bestrijding van money laundering en/of financiering van terrorisme hebben, waaronder in ieder geval:
    1. De FIU Suriname;
    2. De toezichthouders als bedoeld in artikel 38 lid 1;
    3. Autoriteiten met bevoegdheden om money laundering, aangewezen strafbare feiten en financiering van terrorisme te onderzoeken en/of te vervolgen, alsook de autoriteiten bevoegd voor het in beslag nemen/bevriezen en verbeurdverklaren van criminele opbrengsten;
    4. Autoriteiten die rapporten ontvangen over grensoverschrijdend transport van valuta en verhandelbare instrumenten aan toonder.
v. Aangewezen categorieën van strafbare feiten: de strafbare feiten, als bedoeld in artikel 489a lid 4 van het Wetboek van Strafrecht.
w. Cliëntenonderzoek: het onderzoek als bedoeld in artikel 7 lid 2;
x. Politiek prominente persoon: een persoon die een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed in het buitenland of binnenland, of een prominente functie of positie binnen een internationale organisatie bekleedt of heeft bekleed;
y. Non-profit organisatie: een rechtspersoon of juridische constructie, die zich in eerste instantie bezig houdt met het aantrekken of toekennen van middelen voor liefdadige, religieuze, culturele, opvoedkundige, sociale of broederlijke doeleinden of voor het verrichten van andere vormen van zogenoemde goede werken;
z. Transit rekening: een door een betrokken bank gehouden correspondenten rekening bij een bank waartoe derde partijen rechtsreeks toegang hebben voor de uitvoering van transacties ten behoeve van zichzelf;
aa. Virtuele activa: een digitale weergave van waarden die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;

bb. Begunstigde: een natuurlijke persoon, rechtspersoon of een juridische constructie, of een categorie van personen aan wie de uitkering ingevolge een verzekeringspolis wordt uitbetaald wanneer zich een verzekerde gebeurtenis voordoet die door de polis wordt gedekt;

cc. Financiële groep: een groep die bestaat uit een moedermaatschappij of een ander type rechtspersoon die controle- en coördinatie functies uitoefent over de rest van de groep voor de toepassing van groepstoezicht op grond van de kernbeginselen, samen met bijkantoren en/of dochterondernemingen die onderworpen zijn aan beleidslijnen en -procedures voor het bestrijden van money laundering en financiering van terrorisme op groepsniveau;

dd. Buitenlandse counterpart: een buitenlandse bevoegde autoriteit die soortgelijke verantwoordelijkheden en functies uitoefent met betrekking tot de gevraagde samenwerking;

ee. Financiering en proliferatie van massavernietigings-wapens de financiering van proliferatie massavernietigingswapens, zoals bepaald in relevante resoluties van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties;

ff. Risico: het geheel van dreigingen, kwetsbaarheden en gerelateerde gevolgen van money laundering en financiering van terrorisme waarmee de staat, de bevoegde autoriteiten en de dienstverleners worden geconfronteerd;

gg. Incidentele transactie: elke transactie of dienst uitgevoerd of verstrekt door een dienstverlener ten behoeve van een cliënt, die buiten het normaal transactie patroon van de cliënt plaatsvindt;

hh. Senior management: de personen die het dagelijks beleid van de dienstverlener bepalen;

ii. Rechtspersoon: elke entiteit met rechtspersoonlijkheid;

jj. Juridische constructie: elke entiteit zonder rechtspersoonlijkheid

2. Als dienst wordt niet aangemerkt werkzaamheden als bedoeld in lid 1 onder d sub 2, die verband houden met de bepaling van de rechtspositie van een cliënt, diens vertegenwoordiging in rechte, het geven van advies voor, tijdens, en na een rechtsgeding, of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, voor zover verricht door een advocaat, notaris of kandidaat-notaris.
3. Het verlenen van diensten met betrekking tot virtuele activa zal plaatsvinden uitsluitend onder voorwaarden nader bij wet te bepalen

§ 1.2 RISICOMANAGEMENT

Artikel 2

1. Ter voorkoming van money laundering en financieren van terrorisme hanteert een dienstverlener een op risico gebaseerd programma, dat de nodige gedragslijnen, procedures en maatregelen omvat om te kunnen voldoen aan overeenkomstig de bij of krachtens deze wet gestelde regels betreffende risico beheer, interne controle maatregelen, cliëntenonderzoek, gegevens bewaring en het melden van ongebruikelijke transacties.
2. Onder risicobeheersmaatregelen worden begrepen, klantacceptatiebeleid, klant risicobeoordeling procedures, compliance beheer, communicatie, screeningsbeleid voor medewerkers en procedures.

Artikel 3

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

Artikel 4

1. De dienstverlener beschikt over gedragslijnen, procedures en maatregelen om de overeenkomstig artikel 3 geïdentificeerde risico's op money laundering en de financiering van terrorisme en de risico's die zijn geïdentificeerd in de nationale risicobeoordeling te beperken en effectief te beheersen. Verscherpte maatregelen

zullen worden genomen ter beheersing en beperking van geïdentificeerde hogere risico's.

2. De gedragslijnen, procedures en maatregelen, als bedoeld in lid 1, zijn evenredig aan de aard en de omvang van de organisatie en activiteiten van de dienstverlener en hebben ten minste betrekking op de naleving van de bepalingen in hoofdstuk 1, paragrafen 1.2 en 1.3, hoofdstuk 2, paragrafen 2.1 tot en met 2.4, en hoofdstuk 3, paragraaf 3.2.
3. De gedragslijnen, procedures en maatregelen behoeven de goedkeuring van het senior management.
4. De dienstverlener draagt zorg voor een systematische toetsing van de gedragslijnen, procedures en maatregelen en draagt waar nodig zorg voor een bijstelling hiervan.
5. De toezichthouders stellen nadere regels vast betreffende de identificatie, beoordeling, beheersing en beperking van de risico's van money laundering en financiering van terrorisme.
6. De dienstverlener treft passende en evenredige maatregelen om diens medewerkers bewust te maken van de gedragslijnen, procedures en maatregelen bedoeld in dit artikel.

§ 1.3 INTERNE CONTROLE MAATREGELEN

Artikel 5

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

Artikel 6

1. Een dienstverlener die deel uitmaakt van een groep past de op het niveau van de groep geldende gedragslijnen en procedures ter preventie van money laundering en het financieren van terrorisme op effectieve wijze toe, voor zover die voldoen aan de bij of krachtens deze wet geldende regels.

2. De dienstverlener draagt tevens zorg voor een effectieve toepassing van de in het eerste lid bedoelde gedragslijnen en procedures door haar bijkantoren of meerderheidsdochterondernemingen.
3. Onder de gedragslijnen en procedures, bedoeld in de leden 1 en 2, worden in ieder geval verstaan gedragslijnen en procedures inzake de onderwerpen als bedoeld in artikel 2 en inzake het delen van informatie binnen de groep, voor zover deze gegevens en informatie betrekking hebben op het voorkomen van money laundering en de financiering van terrorisme.

HOOFDSTUK 2
BEPALINGEN BETTREFFENDE CLIËNTENONDERZOEK

§ 2.1 CLIËNTENONDERZOEK

Artikel 7

1. De dienstverlener is verplicht ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme een cliëntenonderzoek te verrichten.
2. Het cliëntenonderzoek omvat de volgende maatregelen:
    a. De cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren overeenkomstig het bepaalde in de artikelen 10 en 11;
    b. De uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en adequate maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren gebruik makende van relevant informatie of data verkregen uit betrouwbare bron, zodanig dat de dienstverlener van de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende overtuigd is. Indien de cliënt een rechtspersoon of een juridische constructie is, dient de dienstverlener op risico gebaseerde en adequate maatregelen te treffen om inzicht te verwerven in de aart van het bedrijf en de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt;
    c. Het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen;
    d. Voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de dienstverlener heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de herkomst van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden;
    e. Vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is;
    f. Adequate maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde;
    g. In voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld onder e en de derde, bedoeld onder f, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.
3. De dienstverlener verricht het cliëntenonderzoek, indien:
    a. Hij voor zijn cliënt in of vanuit Suriname een zakelijke relatie aangaat;
    b. Hij voor een cliënt die in of vanuit Suriname een incidentele transactie verricht van ten minste het equivalent van USD 15.000,- (vijftienduizend Amerikaanse Dollar) of EUR 15.000,- (vijftienduizend Euro) in Surinaamse Dollar (of een andere valuta) of twee (2) of meer transacties verricht waartussen enig verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste het equivalent van

USD 15.000,- (vijftienduizend Amerikaanse Dollar) of EUR 15.000,- in Surinaamse Dollar (of een andere valuta);

c. Hij voor zijn cliënt een buitenlandse elektronische geldovermaking verricht van ten minste USD 1000,- (duizend Amerikaanse Dollar) of EUR 1000,- (duizend Euro);
d. Er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij money laundering of financieren van terrorisme;
e. Hij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt; of
f. Het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij money laundering of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft.

4. Het bepaalde in lid 3 is van overeenkomstige toepassing, indien het bedrag van een transactie kleiner is dan het bedrag welk als indicator bij Staatsbesluit wordt vastgesteld, doch de transactie gelet op haar aard, als een ongebruikelijke kan worden aangemerkt en deel uitmaakt van een geheel van met elkaar samenhangende transacties.

Artikel 8

1. Dienstverleners voldoen aan artikel 7 lid 2, onder a, b en c, voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 7 lid 3, onder b en c, wordt uitgevoerd.
2. In afwijking van het bepaalde in lid 1 kan:
    a. Een dienstverlener de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende verifiëren tijdens de zakelijke relatie, indien dit noodzakelijk is om de dienstverlening niet te verstoren en er een laag risico voor money laundering of financiering van terrorisme bestaat; in dat geval verifieert de dienstverlener de identiteit zo spoedig mogelijk na het eerste contact met de cliënt;
    b. Een dienstverlener die een levensverzekeraar is, de begunstigde van een polis identificeren en de identiteit verifiëren vóór of gelijk bij het aangaan van de zakelijke relatie;
    c. Een dienstverlener die een bank is, een rekening openen voordat de verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden, indien zij waarborgt dat deze rekening niet kan worden gebruikt voordat de verificatie heeft plaatsgevonden;
    d. Een dienstverlener die een notaris en of kandidaat-notaris is, de identiteit van de cliënt en die van de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te verifiëren op het moment dat identificatie is vereist.

3. Ingeval een dienstverlener een redelijk vermoeden heeft dat een cliënt betrokken is bij money laundering of het financieren van terrorisme, en de uitvoering van het cliëntenonderzoek ertoe zou kunnen leiden dat de cliënt kennis krijgt van dat vermoeden, mag de dienstverlener het cliëntenonderzoek beëindigen. De dienstverlener is verplicht een melding te doen aan FIU Suriname.

Artikel 9

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

Artikel 10

1. Een dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek af op de risicogevoeligheid voor money laundering en financiering van terrorisme van de cliënt. Hij stelt daartoe een risicoprofiel op van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende. De dienstverlener doet al het nodige ter verkrijging van informatie, teneinde de identiteit van de cliënt vast te stellen en deze te verifiëren.
2. Indien de cliënt een natuurlijk persoon is wordt met informatie ter vaststelling van de identiteit zoals vermeld in lid 1 onder andere bedoeld: de geslachtsnaam, de voornamen, het adres, de woonplaats, het telefoonnummer, de geboortedatum, de nationaliteit; tevens worden vastgesteld de aard, het nummer, de datum en de plaats van uitgifte van de documenten aan de hand waarvan de identiteit is vastgesteld.
3. De verificatie van de vastgestelde identiteit vindt plaats met behulp van:
    a. Een geldig legitimatiebewijs voor ingezetenen, waaronder een geldig rijbewijs, identiteitskaart of paspoort;
    b. Een in het land van herkomst geldig legitimatiebewijs voor niet-ingezetenen;
    c. Onafhankelijke en betrouwbare brondocumenten, gegevens en inlichtingen
4. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, die van rechtswege onbekwaam is met de dienst verband houdende rechtshandelingen te verrichten, kan de dienstverlener volstaan met het vaststellen van de identiteit van degene die daarbij als wettelijke vertegenwoordiger in de zin van het Burgerlijk Wetboek van Suriname optreedt.

Artikel 11

1. Indien de cliënte een Surinaamse rechtspersoon of een juridische constructie, dan wel een buitenlandse rechtspersoon of juridische constructie is die mede in Suriname is gevestigd, wordt de identiteit vastgesteld aan de hand van de volgende gegevens:
    a. De rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, de aard, het doel en het bewijs van bestaan;
    b. Het adres, de plaats van vestiging en de plaats waar de activiteiten worden ontplooid, voor zover die elders plaatsvinden;
    c. De relevante persoonsgegevens van het senior management van de rechtspersoon of de juridische constructie;
    d. De relevante persoonsgegevens van de uiteindelijke belanghebbende of de begunstigde;
    e. De relevante persoonsgegevens van degenen die de rechtspersoon of de juridische constructie bij de dienstverlener vertegenwoordigen.
2. De verificatie van de vastgestelde identiteit, als bedoeld in lid 1, geschiedt met behulp van:
    a. Een gewaarmerkt uittreksel uit de registers van de Kamer van Koophandel en Fabrieken;
    b. De geldende statuten van de rechtspersoon of de geldende samenwerkingsovereenkomst van de juridische constructie;
    c. Een kopie van de aandeelhoudersregisters;
    d. Een verklaring van het bestuur van de rechtspersoon of de vennoten van de juridische constructie;
    e. Een machtiging verleend door daartoe bevoegden van de rechtspersoon of juridische constructie.
3. De identiteit van een buitenlandse rechtspersoon of juridische constructie, die niet in Suriname is gevestigd, wordt vastgesteld aan de hand van de gegevens genoemd in lid 1. De verificatie van de vastgestelde identiteit vindt plaats met behulp van de documenten, genoemd in lid 2, die zijn gelegaliseerd door een daartoe bevoegde instantie.
4. Indien de cliënt een publiekrechtelijke rechtspersoon is, kan de identiteit tevens worden vastgesteld door een verklaring van het bestuursorgaan, indien het een Surinaamse publiekrechtelijke rechtspersoon betreft, of een verklaring van het bevoegde gezag, indien het een buitenlandse publiekrechtelijke rechtspersoon betreft. In deze verklaring, die blijkens haar dagtekening niet langer dan zes (6) maanden tevoren mag zijn afgegeven zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:
    a. De datum van afgifte;

b. Van de rechtspersoon: de naam, de wettelijke regeling of het besluit waaraan de publiekrechtelijke rechtspersoon zijn rechtspersoonlijkheid ontleent, het adres, de plaats en het land van vestiging;
c. Van degenen die de rechtspersoon bij de dienstverlener vertegenwoordigen: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats, de functie, het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld, alsmede het document op grond waarvan de bevoegdheid tot het vertegenwoordigen van de publiekrechtelijke rechtspersoon ten aanzien van de betreffende dienst bestaat;
d. Van degene die de verklaring namens het bestuursorgaan dan wel het bevoegde gezag afgeeft: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en de functie.

5. De gegevens en documenten, als bedoeld in de leden 1 tot en met 3, kunnen bij staatsbesluit worden gewijzigd.

Artikel 12

1. Onverminderd diens eigen verantwoordelijkheid, kan een dienstverlener bij het uitvoeren van het cliëntenonderzoek als bedoeld in artikel 7 lid 2 onder a tot en met c en e tot en met g, zich beroepen op een cliëntenonderzoek gedaan door een tussenpersoon of derde, indien aan de onderstaande criteria is voldaan:
   a. De tussenpersoon of derde is ook onderworpen aan de betreffende vereisten tot het doen van cliëntenonderzoek en heeft maatregelen genomen ter naleving van deze vereisten en de vereisten tot bewaring van gegevens;
   b. De tussenpersoon of derde staat onder toezicht op de regels ter uitvoering van het doen van cliëntenonderzoek in het land van herkomst van de tussenpersoon of derde;
   c. De tussenpersoon of derde onmiddellijk informatie geeft over de verrichte maatregelen tot het doen van het cliëntenonderzoek en het bewaren van gegevens;
   d. De dienstverlener direct beschikt over de nodige informatie betreffende de identiteit van de cliënt en uiteindelijk belanghebbende en over de gegevens betreffende de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt, en het doel en beoogd aard van de zakelijke relatie, en
   e. Zich ervan overtuigd is dat de tussenpersoon of derde op verzoek direct kopieën van de relevante cliëntinformatie ter beschikking stelt.
2. De uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de in artikel 7 lid 2 bedoelde maatregelen ligt bij de dienstverlener die een beroep doet op de derde partij.

§ 2.2 VEREENVOUDIGD CLIËNTENONDERZOEK

Artikel 13

1. In afwijking van artikel 7 kan een dienstverlener, gebaseerd op een adequate beoordeling van de risico's, een vereenvoudigd cliëntenonderzoek verrichten indien een zakelijke relatie of transactie naar haar aard een laag risico op money laundering en financiering van terrorisme met zich brengt. De vereenvoudigde maatregelen worden toegepast wanneer na adequate risicobeoordeling een lager risico is vastgesteld.
2. Het vereenvoudigd cliëntenonderzoek kan worden toegepast:
    a. Ten aanzien van de volgende cliënten:
        1) De Surinaamse overheid en andere in Suriname ingestelde publiekrechtelijke rechtspersonen;
        2) Naamloze vennootschappen waarvan alle aandelen in handen zijn van de Staat
    b. Indien zij een transactie uitvoeren of zakelijke relatie aangaan met betrekking tot:
        1) Een levensverzekeringsovereenkomst waarvan de op jaarbasis verschuldigde premie of waarvan het bedrag van de eenmalige premie niet meer is dan bij staatsbesluit vast te stellen bedrag;
        2) Een pensioen of vergelijkbare regeling die een ouderdomsvoorziening beoogt te verschaffen aan een werknemer, waarbij de stortingen ten behoeve van de pensioenvoorzieningen plaatsvinden door middel van inhouding op het salaris van de werknemer en waarbij het de werknemer niet is toegestaan om zijn uit de pensioenregeling voortvloeiende rechten aan derden over te dragen, te verpanden of tot zekerheid over te dragen;
        3) Uiteindelijk belanghebbenden bij een aangewezen niet-financiële dienstverlener gehouden rekeningen die uitsluitend gebruikt worden voor het aanhouden van gelden van derden, mits deze dienstverleners onderworpen zijn aan voorschriften ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme, en onder effectief toezicht staan ter zake de naleving van deze normen;
        4) Een financieel product of financiële dienst die vooraf gedefinieerde en beperkte diensten levert aan bepaalde groepen of type cliënten met als doel financiële inclusiviteit te bevorderen.

3. De dienstverlener verzamelt aantoonbaar voldoende gegevens met dien verstande dat de dienstverlener alles in het werk moet stellen teneinde aan te kunnen tonen dat er sprake is van een laag risico.
4. Het gestelde in lid 1 is niet van toepassing, indien de cliënt, zakelijke relatie of transactie een hoger risico op money laundering of financiering van terrorisme met zich brengt of indien er aanwijzingen zijn dat de cliënt betrokken is bij money laundering of financiering van terrorisme.

§ 2.3 VERSCHERPT CLIËNTENONDERZOEK

Artikel 14

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

a. Indien een cliënt geen ingezetene van Suriname is, of niet in Suriname is gevestigd;
b. Indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
c. Indien het betreft een particulier vermogensbeheer ten behoeve van vermogende natuurlijke personen;
d. Bij rechtspersonen of daarmee vergelijkbare juridische entiteiten die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens;
e. Indien de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst een rechtspersoon of een juridische constructie is;
f. Bij natuurlijke personen, rechtspersonen of een juridische constructie die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme;
g. Bij politiek prominente personen;
h. Indien de correspondent bank een correspondentbankrelatie aangaat met een respondent bank;
i. Bij elke non-profit organisatie die als onderdeel van haar werkzaamheden financiële middelen ontvangt, verstrekt, subsidieert, verzamelt en of overmaakt.

4. De dienstverlener weigert om met de cliënt, genoemd in lid 3, een zakelijke relatie aan te gaan, als uit het verscherpt cliëntenonderzoek het verhoogd risico op money laundering of financiering van terrorisme is vastgesteld.

Artikel 15

1. Bij het aangaan of monitoren van een zakelijke relatie en de transacties die worden uitgevoerd gedurende deze relatie of het uitvoeren van incidentele transacties besteden dienstverleners bijzonder aandacht aan:
   a. Zakelijke relaties en transacties met cliënten die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme;
   b. Alle complexe en ongebruikelijke transactie en aan alle ongebruikelijke kenmerken van transacties die geen verklaarbaar economisch of legaal doel hebben.
2. Voor landen of jurisdicties, als bedoeld in artikel 15 lid 1 onder a, worden door de dienstverlener één of meer risicobeperkende maatregelen toegepast:
   a. Aanvullende elementen van verscherpt cliëntenonderzoek;

b. Invoeren van verscherpte meld mechanismen of het systematisch melden van financiële transacties;
c. Beperken van die transacties, zakelijke relaties of correspondentbankrelaties;
d. Niet uitvoeren van die transacties en beëindiging van die zakelijke relaties en correspondentbankrelaties;
e. Uitvoeren van verscherpte controle op of toepassen van verscherpte eisen aan de uitvoering van een externe audit voor in die landen of jurisdicties gevestigde dochterondernemingen of bijkantoren door een dienstverlener;
f. Toepassen van hogere eisen aan de uitvoering van een externe audit voor groepen ten aanzien van in die landen of jurisdicties gevestigde dochterondernemingen of bijkantoren door een dienstverlener;
g. Herzien, wijzigen of beëindigen van zakelijke relaties en correspondent relaties in die landen of jurisdicties door banken en andere financiële ondernemingen.

3. Indien een dienstverlener redelijkerwijs kan vermoeden dat een transactie met een cliënt, die afkomstig is uit een land of jurisdictie, als bedoeld in lid 1, onder a, geen verklaarbaar economisch of legaal doel heeft, of indien een transactie als bedoeld in lid 1 onder b, zich voordoet, verricht hij onderzoek naar de achtergrond en het doel van die transactie en doet zijn bevindingen schriftelijk toekomen aan de toezichthouder.

Artikel 16

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

a. Het senior management wordt geïnformeerd voorafgaand aan de uitbetaling uit hoofde van de levensverzekeringsovereenkomst;
b. Een verscherpt cliëntenonderzoek wordt verricht met betrekking tot de gehele zakelijke relatie;
c. Een melding, als bedoeld in artikel 29 lid 1 wordt overwogen.

4. Indien de cliënt, de uiteindelijk belanghebbende, de begunstigde, of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde, gedurende de zakelijke relatie een politiek prominente persoon wordt of blijkt te zijn, neemt de dienstverlener onverwijld nadat hiervan is gebleken de in lid 1 onder a, b en c respectievelijk de in lid 3 onder a, b en c, bedoelde maatregelen.
5. Een cliënt wordt tot zes (6) jaar nadat hij opgehouden heeft de vooraanstaande publieke functie te hebben bekleed in het buitenland of binnenland, of een prominente functie of positie binnen een internationale organisatie heeft bekleed, als een politiek prominente persoon aangemerkt.
6. Het bepaalde in dit artikel met betrekking tot de politiek prominente persoon is van overeenkomstige toepassing op familieleden en de naaste geassocieerden van de politiek prominente persoon.

Artikel 17

1. Een dienstverlener die voornemens is een correspondent bank of soortgelijke relatie aan te gaan, draagt er zorg voor dat:
   a. Zij voldoende informatie over de respondent instelling verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten en om de reputatie vast te stellen van de respondent instelling en de kwaliteit van eht toezicht dat op die instelling wordt uitgeoefend, met inbegrip van informatie over eventuele onderzoeken ter zake van money laundering en financiering van terrorisme of uit hoofde van het toezicht genomen maatregelen;
   b. Zij beleid, procedures en controlemaatregelen ter voorkoming van money laundering en financiering van terrorisme van de respondent instelling beoordeelt en zich ervan vergewist dat deze adequaat en doeltreffend zijn;
   c. De verantwoordelijkheden van beide instellingen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme schriftelijk worden vastgesteld.
2. Een dienstverlener gaat een nieuwe correspondent bank of soortgelijke relatie alleen aan na een daartoe strekkende beslissing van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener.
3. Indien een correspondentbankrelatie het gebruik van transitierekeningen inhoudt, vergewist de correspondent bank zich ervan dat de respondent bank haar cliënten die

rechtstreeks toegang hebben tot die transitierekeningen, inclusief hun uiteindelijk belanghebbenden, heeft geïdentificeerd, hun identiteit heeft geverifieerd en voortdurende controle over de zakelijke relatie met deze cliënten uitvoert overeenkomstig de internationaal gangbare normen voor identificatie en identiteitsverificatie. De correspondent bank vergewist zich voorts ervan dat de respondent bank in staat is om op verzoek alle relevante cliëntenonderzoek gegevens van een cliënt aan de bank te verschaffen.

4. Het is een bank verboden een correspondentbankrelatie aan te gaan of te onderhouden met een shellbank.
5. Banken vergewissen zich ervan dat de buiten Suriname gevestigde financiële dienstverleners met wie zij een correspondentbankrelatie aangaan of onderhouden, hun rekeningen niet laten gebruiken door shellbanken. Indien zich een situatie voordoet als bedoeld in de eerste volzin, beëindigt de desbetreffende bank de correspondentbankrelatie onverwijld en doet daarvan een melding aan FIU Suriname.

Artikel 18

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

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

§ 2.4 HET BEWAREN DOOR DE DIENSTVERLENER VAN DE KRACHTENS DEZE WET VERKREGEN GEGEVENS EN INLICHTINGEN

Artikel 19

1. Dienstverleners bewaren kopieën van documenten betreffende het cliëntenonderzoek, rekeninginformatie, zakelijke correspondentie en de resultaten van uitgevoerde analyses voor een periode van ten minste zeven jaren na beëindiging van de dienstverlening of na de datum van een transactie.

2. Een dienstverlener draagt er zorg voor dat de gegevens en inlichtingen die in het kader van een cliëntenonderzoek zijn verkregen, in het bijzonder die welke betrekking hebben op cliënten, uiteindelijke belanghebbenden of zakelijke relaties die een hoger risico voor money laundering en financiering van terrorisme inhouden, geactualiseerd en relevant zijn door het herzien van het cliënten databestand.
3. De dienstverlener verplicht een cliënt om wijzigingen van de documenten of gegevens met behulp waarvan zijn identiteit of de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende is vastgesteld, onverwijld aan hem door te geven.

Artikel 20

1. Iedere dienstverlener is verplicht een bestand op na te houden van de gegevens en de documenten genoemd in artikelen 10 en 11.
2. Naast de gegevens en documenten, als bedoeld in lid 1, dienen met betrekking tot de in artikel 1 lid 1, onder c, d en e genoemde diensten tevens de volgende gegevens in het bestand te worden opgenomen:
    a. In geval van het in bewaring nemen van de in artikel 1, onder d punt 1, genoemde waarden: het bedrag dat deze waarden vertegenwoordigt op het tijdstip van de inbewaringneming of, indien dit bedrag in redelijkheid niet kan worden vastgesteld, een nauwkeurige omschrijving van die waarden en het desbetreffend rekeningnummer;
    b. In geval van het openstellen van een rekening of een depot: een duidelijke omschrijving van de soort rekening of het soort depot en het aan die rekening of dat depot toegekende nummer;
    c. In geval van verhuur van een safeloket: het nummer of een nadere onderscheidende aanduiding van het desbetreffende safeloket;
    d. In geval van het verrichten van uitbetalingen ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren: het bedrag dat met de transacties gemoeid gaat en het desbetreffend rekeningnummer;
    e. In geval van het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst, en van andere belegging gerelateerde verzekeringsproducten daaronder begrepen: het verzekerd bedrag en het desbetreffende polisnummer;
    f. Ingeval van crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van een rekening waarop het saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden, het rekeningnummer alsmede het bedrag dat deze effecten, edele metalen of waarden vertegenwoordigt;

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

Artikel 21

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

GEGEVENSBESCHERMING

Artikel 22

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

HOOFDSTUK 3

BEPALINGEN BETREFEFNDE HET MELDEN VAN ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIES

§ 3.1 FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT SURINAME

Artikel 23

1. Ingesteld wordt de “Financial Intelligence Unit Suriname”, afgekort “FIU Suriname”.
2. FIU Suriname is een zelfstandig en operationeel onafhankelijk onderdeel van de Staat, ressorterend onder het Ministerie van Justitie en Politie.
3. FIU Suriname fungeert als het nationale centrum van Suriname met als kernfuncties het ontvangen, vastleggen en analyseren van meldingen van ongebruikelijke transacties, resulterend in operationele en strategische analyse.
4. FIU Suriname heeft de bevoegdheid om zelfstandig en autonoom schriftelijke overeenkomsten af te sluiten met andere bevoegde autoriteiten in Suriname en buitenlandse Financial Intelligence Units en toezichthouders ,et bevoegdheid inzake het bestrijden van money laundering en financiering van terrorisme, en wisselt op onafhankelijke wijze informatie met hen uit. De voorwaarden waaronder FIU Suriname informatie kan bekomen en verstrekken, worden in een schriftelijke overeenkomst vastgesteld.

Artikel 24

1. Om haar kernfuncties als bedoeld in artikel 23 naar behoren te kunnen uitoefenen, heeft FIU Suriname de bevoegdheid om:
    a. Persoons- en andere gegevens te verwerken en te verstrekken met inachtneming van de voorschriften van deze wet.
    b. Het breedst mogelijke scala van informatie en documenten van dienstverleners en bevoegde autoriteiten op te vragen als bedoeld in artikel 31.
    c. Informatie en documenten met buitenlandse Financial Intelligence Units uit te wisselen, zowel op basis van een verzoek als spontaan.
2. Bij het uitvoeren van haar kernfuncties heeft FIU Suriname de verplichting om:
    a. De ontvangen gegevens te registreren en te analyseren (operationele analyse), ten einde na te gaan of deze gegevens van belang kunnen zijn bij het opsporen van money laundering, de hieraan ten grondslag liggende aangewezen categorieën van strafbare feiten, en financiering van terrorisme.
    b. Onderzoek te verrichten naar ontwikkelingen op het gebied van money laundering en financiering van terrorisme ten einde de indicatoren, trends en typologieën te identificeren (strategische analyse) en het verbeteren van de

methoden om money laundering en financiering van terrorisme te voorkomen en te bestrijden.

c. Informatie over het meldgedrag van de dienstverleners en de kwaliteit van hun meldingen te verstrekken aan de toezichthouders.
d. Een jaarverslag uit te brengen van haar activiteiten en aanverwante administratieve zaken aan de Minister van Justitie en Politie zonder evenwel details te onthullen die de vertrouwelijkheid van de aan FIU Suriname verstrekte en door FIU Suriname ingewonnen informatie en documenten in gevaar kan brengen.
e. Voorlichting te geven over indicatoren, trends en typologieën in en de voorkoming en bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme aan de dienstverleners, de bevoegde autoriteiten en andere relevante overheidsinstanties.

3. Voor het verstrekken van informatie als bedoeld in lid 1 zal FIU Suriname:
    a. Geen onredelijke of onnodig beperkende voorwaarden stellen aan het verstrekken of het uitwisselen van informatie of het verlenen van bijstand aan haar buitenlandse counterparts, ongeacht hun aard of status (d.w.z. civiel, administratief, politioneel, gerechtelijk of ander), en ongeacht of het verzoek geacht wordt ook fiscale aangelegenheden te betreffen, of er in Suriname een vooronderzoek, een onderzoek of een procedure aan de gang is.
    b. Gebruikmaken van duidelijke en veilige kanalen die de verzending en uitvoering van verzoeken vergemakkelijken en mogelijk maken.
    c. Duidelijke processen ontwikkelen en handhaven om de gegevens, informatie en documenten, ontvangen van buitenlandse Financial Intelligence Units te beschermen. Zij zal eveneens de passende vertrouwelijkheid voor lek verzoek om samenwerking en de uitgewisselde gegevens, informatie en documenten garanderen, in overeenstemming met de verplichtingen van beide partijen met betrekking tot privacy en gegevensbescherming.
    d. De bevoegdheid hebben tot het uitwisselen van:
        1. Alle informatie die direct of indirect toegankelijk en verkrijgbaar is door FIU Suriname, inclusief informatie van dienstverleners en andere bevoegde autoriteiten, en
        2. Alle andere informatie die zij, direct of indirect, op nationaal niveau kan verkrijgen of waartoe zij toegang heeft, en dit met inachtneming van het wederkerigheidsbeginsel.
4. FIU Suriname kan weigeren gegevens, inlichtingen en documenten te verstrekken als:
    a. Het buitenlandse meldpunt de vertrouwelijkheid van de gegevens, informatie of documenten onvoldoende kan waarborgen;

b. Het doel waarvoor de gegevens, informatie of documenten zullen worden gebruikt onvoldoende is bepaald;
c. Het beoogde gebruik van de gegevens, informatie of documenten niet kadert binnen het toepassingsgebied van het bestrijden van money laundering, daarmee verband houdende strafbare feiten of financiering van terrorisme;
d. Er onvoldoende garantie is dat de gegevens, informatie of documenten niet zullen worden gebruikt voor andere doeleinden dan die waarvoor ze worden verstrekt;
e. Dit een vooronderzoek, onderzoek of procedure in Suriname zou belemmeren. Om vast te stellen of hier sprake van is, is FIU Suriname bevoegd advies in te winnen van de Procureur-Generaal;
f. Dit duidelijk de wettelijke belangen van een Surinaamse natuurlijke of rechtspersoon schendt of anderszins in strijd is met de fundamentele beginselen van het nationaal recht. Een dergelijke weigering wordt altijd naar behoren gemotiveerd door FIU Suriname.

5. Informatie-uitwisseling als bedoeld in artikel 23 lid 4 geschiedt onverwijld. Ingeval het verstrekken van informatie wordt geweigerd, als bedoeld in lid 4, wordt dit gemotiveerd kenbaar gemaakt aan de instantie die om de informatie heeft verzocht.

Artikel 25

1. FIU Suriname zorgt ervoor dat haar personeel, voor zover relevant voor de uitoefening van haar taken, vertrouwd zijn met de bepalingen van deze wet, den opleidingen genieten die hen inzicht verschaffen in typologieën van money laundering en financiering van terrorisme, hen in staat stellen ongebruikelijke transacties te herkennen, doeltreffende operationele en strategische analyses uit te voeren en een adequate databank bij te houden.
2. Het personeel van FIU Suriname zal worden onderworpen aan een periodieke milieu- en antecedentenonderzoek en worden opgeleid om ervoor te zorgen dat ze hun verantwoordelijkheden begrijpen op het gebied van omgaan met en verspreiden van gevoelige vertrouwelijke informatie.
3. Het personeel van FIU Suriname dient de integriteit en vertrouwelijkheid van alle data, informatie en documenten met betrekking tot de activiteiten van de FIU te respecteren. Het personeel is aansprakelijk zoals bepaald door de wetten van Suriname wegens de openbaarmaking van dergelijke informatie.

Artikel 26

De inkomsten van FIU Suriname bestaan uit:

a. Het kapitaal ten laste van de Staat, op grond van een ingediende begroting;

b. De geïnde boetebedragen;
c. Alle andere inkomsten.

Artikel 27

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

§ 3.2 DE REGISTRATIEPLICHT

Artikel 28

1. De dienstverleners zijn verplicht zich binnen drie maanden na aanvang van hun bedrijfsactiviteiten te registreren bij FIU Suriname.
2. Ede registratie behelst het registreren van zowel de dienstverlener als de verplichte aanwijzing van een door de dienstverlener aangestelde compliance officer(s).
3. De registratie bij FIU Suriname vindt plaats:
    a. Langs elektronische weg door gebruikmaking van het registratieformulier dat daarvoor op de website van het meldpunt beschikbaar is gesteld, of;
    b. Door gebruikmaking van het registratieformulier als bedoeld onder a dat bij FIU Suriname kan worden aangevraagd en na volledige invulling ervan aan FIU Suriname wordt geretourneerd.

4. De registratie, als bedoeld in voorgaande leden, wordt gedaan door de wettelijke vertegenwoordiger of de gemachtigde van de dienstverlener onder overlegging van de volgende documenten:
    a. Een geldig identificatiedocument van de compliance officer;
    b. Een geldig identificatiedocument van de wettelijke vertegenwoordiger of de gemachtigde van de dienstverlener;
    c. Aantoonbaar documentatie waaruit de wettelijke vertegenwoordiging of machtiging blijkt;
    d. Een recent gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Fabrieken;
    e. Indien van toepassing:
        i. De statuten van de dienstverlener;
        ii. De vergunning, indien het een vergunningsplichtige dienstverlener betreft;
        iii. Akte van beëdiging, indien het een advocaat of notaris betreft.
5. De dienstverlener stelt FIU Suriname op de hoogte van elke wijziging van de informatie verstrekt overeenkomstig de leden 3 en 4.

§ 3.3 DE MELDINGSPLICHT

Artikel 29

1. Dienstverlener is nadat het ongebruikelijke karakter van een transactie, als bedoeld in lid 2, hem bekend is geworden, verplicht deze onverwijld, schriftelijk al dan niet digitaal te melden aan FIU Suriname.
2. Bij Staatsbesluit worden, per daarbij te onderscheiden categorieën van dienstverleners objectieve en subjectieve indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie wordt aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.
3. FIU Suriname bepaalt de wijze waarop meldingen van ongebruikelijke transacties ingevolge lid 1 worden gedaan. De dienstverlener zal steeds aan dit voorschrift voldoen.
4. De melding als bedoeld in lid 1 bevat ten minste de volgende gegevens:
    a. De identiteit van de cliënt;
    b. De identiteit van de uiteindelijk belanghebbenden en voor zover mogelijk, de identiteit van degene ten behoeve van wie de transactie wordt uitgevoerd;
    c. De aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;
    d. De aard, het tijdstip en de plaats van de transactie;

e. De omvang, de bestemming en de herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn;
f. De omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, onder bijvoeging van alle documenten waaruit zulks blijkt;
g. Een omschrijving van het object dat gemoeid gaat bij de transactie, indien het betreft een transactie die wordt uitgevoerd bij notarissen, kandidaat-notaris, makelaar, handelaren in goud, andere edele metalen en edelstenen en handelaren in motorrijtuigen en lucht- en vaartuigen.
h. De indicator of indicatoren aan de hand waarvan de transactie als ongebruikelijk is aangemerkt.

5. FIU Suriname kan een dienstverlener, die niet heeft gemeld overeenkomst lid 4 een aanwijzing geven, ten einde te bereiken, dat de melding binnen een door FIU Suriname vast te stellen termijn alsnog wordt verstrekt.
6. Het het oog op de juiste naleving van de meldingsplicht, bericht FIU Suriname de dienstverlener die een melding heeft gedaan, als de melding overeenkomstig lid 4 heeft plaatsgevonden en over de afdoening van de melding.

Artikel 30

1. De bevoegde autoriteiten alsmede andere relevante overheidsinstanties dienen, in afwijking van eventuele geheimhoudingsbepalingen die op de bedoelde autoriteiten en overheidsinstanties van toepassing zijn, FIU Suriname in te lichten, indien zij bij de uitoefening van hun taken feiten ontdekken die duiden op money laundering of daarmee verband houdende aangewezen strafbare feiten, financiering van terrorisme of die een redelijk vermoeden daartoe doen ontstaan.
2. FIU Suriname kan na verwerking van de in lid 1 bedoelde inlichtingen het resultaat van de bevindingen verstrekken aan de instantie die de inlichtingen heeft verstrekt.

Artikel 31

1. FIU Suriname is bevoegd aan degene die een melding heeft gedaan nadere informatie op te vragen, teneinde te kunnen beoordelen of de verzamelde gegevens dienen te worden verstrekt op grond van artikel 32.
2. FIU Suriname is bevoegd, indien voor de analyse van de melding daartoe de noodzaak bestaat, over degene ten aanzien van wie een melding is gedaan informatie bij de bevoegde autoriteiten, andere relevante overheidsinstanties en de financiële en niet-financiële dienstverleners op te vragen.
3. Degene aan wie overeenkomstig lid 1 en lid 2 van dit artikel nadere informatie is gevraagd, is verplicht om alle door FIU Suriname gevraagde informatie en documenten te verstrekken binnen de door FIU Suriname vooropgestelde termijn.

Het verstrekken van dergelijke informatie en documenten vormt geen schending van het beroepsgeheim of andere wettelijk beschermde geheimen.

Artikel 32

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

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

Artikel 33

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

Artikel 34

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

§ 3.4 VRIJWARING

Artikel 35

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

Artikel 36

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

Artikel 37

1. Degene die te goeder trouw tot een melding ingevolge artikel 29 is overgegaan, of die ingevolge respectievelijk artikelen 30 lid 1 en 31 lid 1 en 2, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt aan FIU Suriname, is niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt.
2. Lid 1 is van overeenkomstige toepassing op het personeel in dienst van de dienstverlener, de toezichthouders en de bevoegde autoriteiten die overeenkomstig het bepaalde in de artikelen 29 lid 4, 30 lid 1 en 31 leden 1 en 2 gegevens of inlichtingen hebben verstrekt of daaraan hebben meegewerkt.

HOOFDSTUK 4
BEPALINGEN MET BETREKKING TOT HET TOEZICHT

§ 4.1 BEVOEGDHEDEN TOEZICHTHOUDERS

Artikel 38

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens de hoofdstukken 1 en 2, en paragrafen 3.2 en 3.3 van deze wet bepaalde, zijn belast:

i. De Centrale Bank van Suriname, voor zover het de financiële en virtuele activa dienstverleners betreft;
ii. Het Toezicht en Controle Instituut Kansspelen, voor zover het aanbieders van kansspelen betreft;
iii. FIU Suriname, voor zover het de overige niet-financiële dienstverleners betreft.

2. De toezichthouder oefent het toezicht op een risico georiënteerde wijze uit. De frequente en intensiteit van het toezicht zal worden vastgesteld op grond van het geïdentificeerde risico.
3. De toezichthouder is bevoegd ter bevordering van de naleving van de hoofstukken 1 en 2, en paragrafen 3.2 en 3.3 van deze wet richtlijnen uit te vaardigen aan de onder zijn toezicht staande dienstverleners.
4. De toezichthouder kan de dienstverlener die niet voldoet aan een ingevolge de hoofdstukken 1 en 2, en paragraaf 3.3 van deze wet op hem rustende verplichting, een aanwijzing geven om binnen een door de toezichthouder gestelde termijn, ten aanzien van in de aanwijzingsbeschikking aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen. Een aanwijzing kan worden gegeven aan een dienstverlener, en/of diens bestuurder(s), directeur(en) en/of een ander lid van het senior management.
5. De toezichthouder kan de dienstverlener, diens bestuurder(s), directeur(en) en/of ander hoger senior management een boete van ten hoogste SRD 1.000.000,= (één miljoen Surinaamse Dollar) opleggen, indien die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen opgenomen in:
   i. De hoofdstukken 1 en 2, en
   ii. Paragraaf 3.3 van deze wet, en
   iii. De richtlijnen als bedoeld in lid 3 of de aanwijzing als bedoeld in lid 4 van dit artikel
6. Door de toezichthouder worden bij beschikking de personen aangewezen die namens de toezichthouder bevoegd zijn tot de oplegging van de bestuurlijke boete.
7. Bij Staatsbesluit wordt de hoogte van de bestuurlijke boete voor de afzonderlijke overtredingen en de formulieren ten behoeve van de oplegging van voornoemde boete, vastgesteld. Een boete zal proportioneel, effectief en afschrikwekkend worden toegepast.
8. De toezichthouder kan een krachtens dit artikel opgelegde boete, alsmede de kosten van invordering, bij dwangbevel invorderen.
9. Het dwangbevel wordt op kosten van de overtreder bij deurwaardersexploot betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.

10. De toezichthouder stort de geïnde boetes en de kosten van invordering in de Staatskas.

Artikel 39

1. Teneinde het toezicht als bedoeld in artikel 38 lid 4 te effectueren, is de toezichthouder, onverlet de bij andere wetten gegeven bevoegdheden en uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd om:
    a. Alle inlichten te vragen van de onder hun toezicht staande dienstverleners;
    b. Inzage te verkrijgen van alle gegevens die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van voormeld toezicht, zoals boeken, bescheiden, documenten en andere informatiedragers van de dienstverlener die in zijn bezit zijn of onder beheer zijn van elke bestuurder, directeur, commissaris, externe accountant of personeel van die dienstverlener of onder beheer van enige derde partij; onder het verlenen van inzage wordt tevens het kopiëren van gegevens begrepen.
2. De toezichthouder is bevoegd om informatie op te vragen en inspecties uit te voeren bij elke onder haar toezicht staande dienstverlener, zo vaak als zij dit nodig acht. Op grond van haar bevindingen en de verkregen informatie tijdens de uitgevoerde inspectie kan de toezichthouder de dienstverlener verplichten die maatregelen te treffen, die noodzakelijk worden geacht voor het bevorderen van een adequaat regiem ter bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme.
3. Met het oog op de uitoefening van toezichthoudende bevoegdheden is elke dienstverlener verplicht medewerking te verlenen aan de toezichthouder.
4. Het bepaalde in artikel 38 leden 4 tot en met 10 is van overeenkomstige toepassing.
5. De toezichthouder kan externe deskundigen benoemen voor het verlenen van assistentie bij de uitoefening van het toezicht.
6. Het bepaalde in de artikelen 23 lid 4 en 24 leden 1 onder c, 3, 4 en 5 zijn van overeenkomstige toepassing op de toezichthouders, als bedoeld in artikel 38 lid 1 onder a en b.

Artikel 40

1. De toezichthouder kan aan de onder zijn toezicht staande dienstverlener die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen als bedoeld in artikel 39 lid 2, een dwangsom opleggen. Voor het opleggen van een dwangsom wordt niet gekozen, indien het gelaedeerde belang zich daartegen verzet.
2. De dwangsom bedraag ten hoogste honderdduizend Surinaamse Dollar (SRD 100.000,=) per dag. De toezichthouder kan het bedrag van de dwangsom,

verhoogd met de op de invordering vallende kosten, bij dwangbevel invorderen. Bij Staatsbesluit kan dit bedrag worden gewijzigd.

3. Onder dwangsom als bedoeld in lid 1 wordt verstaan de herstelsanctie, inhoudende een last tot het geheel of gedeeltelijk herstel van de overtreding, alsmede de verplichting tot betaling van een geldsom indien de last niet of niet tijdig wordt uitgevoerd.
4. Bij Staatsbesluit wordt de hoogte van de dwangsom als bedoeld in lid 2 voor afzonderlijke overtredingen op te leggen bestuurlijke boete vastgesteld.
5. De toezichthouder stelt de dwangsom vast hetzij op een bedrag ineens, hetzij op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd dan wel per overtreding van de last. De bedragen staan in redelijke verhouding tot de zwaarte van het geschonden belang en tot de beoogde werking van de dwangsom.
6. Geen dwangsom kan worden opgelegd voor zover voor de overtreding geen rechtvaardigingsgrond bestond.
7. De toezichthouder kan een krachtens dit artikel opgelegde dwangsom, alsmede de kosten van invordering, bij dwangbevel invorderen.
8. Het dwangbevel wordt op kosten van de overtreder bij deurwaardersexploot betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
9. De toezichthouder stort de geïnde boetes en de kosten van invordering, in de Staatskas.

Artikel 41

1. De dienstverlener kan tegen een door de toezichthouder genomen besluit, binnen 30 (dertig) werkdagen nadat het besluit aan hem kenbaar is gemaakt, schriftelijk bezwaar aantekenen bij de toezichthouder.
2. Het bezwaar wordt ingediend middels een met redenen omkleed bezwaarschrift.

Artikel 42

1. De toezichthouder neemt binnen 30 (dertig) werk+dagen na ontvangst van het bezwaarschrift een met redenen omkleed besluit.
2. Het besluit wordt aan de belanghebbende bekendgemaakt middels deurwaardersexploot.

Artikel 43

1. Een ieder die rechtsreeks in zijn belang is getroffen door een besluit als bedoeld in artikel 42 kan binnen 30 (dertig) werkdagen na het ontvangst van de kennisgeving van het besluit de kantonrechter adiëren.

2. Indien de uitspraak van de kantonrechter strekt tot gehele of gedeeltelijke vernietiging van het besluit als bedoeld in artikel 42, voorziet de toezichthouder voor zover nodig, opnieuw in de zaak met inachtneming van voornoemde uitspraak.
3. De bepalingen van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 44

De bevoegdheid tot het opleggen van een boete vervalt, indien

a. Ter zake de overtreding op grond waarvan de boete kan worden opgelegd, tegen de overtreder een strafvervolging is ingesteld, en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft gekregen;
b. Het recht tot strafvordering ingevolge artikel 96 van het Wetboek van Strafrecht is vervallen;
c. drie jaren zijn verlopen na de dag waarop de overtreding is begaan. De termijn van drie jaren wordt gestuit door de bekendmaking van de beschikking waarbij de boete wordt opgelegd.

§ 4.2 GEHEIIMHOUDING

Artikel 45

1. gegevens en inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze wet bepaalde zijn verstrekt of ontvangen zijn geheim. Een ieder die zulke gegevens of inlichtingen verstrekt of ontvangt, zo mede degene die ingevolge artikel 29 lid 1 een melding doet, is verplicht tot geheimhouding daarvan.
2. Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze wet of van krachtens deze wet genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld verboden om gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze wet zijn verstrekt of ontvangen, of van een buitenlandse toezichthoudende instantie zijn ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze wet wordt geëist.
3. Een toezichthouder is in afwijking van het gestelde in lid 2 en onverminderd de bij andere wetten opgelegde verplichting tot geheimhouding, bevoegd gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze wet of van een buitenlandse toezichthoudende instantie zijn ontvangen, te verstrekken aan:
    a. Een andere toezichthouder of aan een buitenlandse toezichthoudende instantie;

b. Andere in het kader van deze wet bevoegde autoriteiten, voor zover de gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van hun wettelijke taken.

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

Artikel 46

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

Artikel 47

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

HOOFDSTUK 5
NATIONAAL BELEID EN COÖRDINATIE

ANTI MONEY LAUNDERING STEERING COUNCIL
(AML STEERING COUNCIL)

Artikel 48

1. Er is een Anti Money Laundering Steering Council, verder te noemen: de AML Steering Council, ingesteld voor het formuleren en het coördineren van de implementatie van de nationale maatregelen voor het tegengaan van money laundering en financiering van terrorisme en financiering van proliferatie van massavernietigingswapens op het hoogste beleidsniveau.
2. De AML Sterring Council bestaat uit:
    i. De President van de Republiek Suriname, als voorzitter;
    ii. De Vice-President van de Republiek Suriname, als lid;
    iii. De Minister van Buitenlandse Zaken, International Business en Internationale Samenwerking, als vice voorzitter, tevens eerste vervanger;
    iv. De Minister van Financiën en Planning, als tweede vervanger;
    v. De Minister van Justitie en Politie, als lid;
    vi. De Minister van Natuurlijke Hulpbronnen, als lid;
    vii. De Governor van de Centrale Bank van Suriname, als lid;
    viii. De Procureur-generaal bij het Hof van Justitie, als lid;
    ix. De Voorzitter van de Vaste Commissie van het Ministerie van Financiën en Planning in de Nationale Assemblée, als toehoorder.
3. De President van de Republiek Suriname kan andere functionarissen aanwijzen die eveneens deel uitmaken van de AML Steering Council.
4. De AML Steering Council heft onder andere als taak:
    a. Het beleidsmatig aansturen van een op risico's gebaseerd beleid en processen die moten leiden tot verbetering en versterking van het handhavings- en toezichtregime bij de aanpak van money laundering en van terrorisme en, waar relevant, de financiering van proliferatie van massavernietigingswapens.
    b. Het zorgen voor doeltreffende mechanismen die de samenwerking vergemakkelijken en de coördinatie tussen bevoegde autoriteiten en tussen bevoegde autoriteiten en dienstverleners, met betrekking tot de ontwikkeling en uitvoering van beleid en activiteiten ter bestrijding van money laundering

en financiering van terrorisme, en waar relevant, de financiering van proliferatie van massavernietigingswapens.

c. Het zorgen voor de compatibiliteit van AML/CFT-vereisten met de regels voor gegevensbescherming en privacy en andere soortgelijke bepalingen zoals gegevensbeveiliging en/of lokalisatie.

Artikel 49
NATIONALE ANTI-MONEY LAUNDERING COMMISSIE
(NAMLAC)

1. Er is een Nationale Anti-Money Laundering Commissie, afgekort NAMLAC.
2. De leden van de NAMLAC worden door de Minister van Justitie en Politie benoemd, en bestaat onder andere uit:
    a. Vertegenwoordigers van de toezichthouders;
    b. Vertegenwoordigers van de bevoegde autoriteiten;
3. De NAMLAC heeft als taak:
    a. Het monitoren van de voortgang betrekking hebbende op de implementatie van de aanbevelingen van de Caribbean Financial Action Task Force en alle daarmee verband houdende activiteiten;
    b. Het uitbrengen van advies aan de Minister met betrekking tot de actualisering van de regelgeving inzake de bestrijding van money laundering, de financiering van terrorisme, financiering van proliferatie en de implementatie van mechanismen daarop betrekking hebbende;
    c. het consulteren van relevante stakeho0lders en het adviseren van de Anti Money Laundering Steering Council omtrent te nemen besluiten c.q. maatregelen ter versterking van het AML/CFT landen regiem;
    d. coöperatie en coördinatie van activiteiten en maatregelen, waaronder het uitvoeren van periodieke sectorale beoordelingen, in het kader van een risicogerichte aanpak van money laundering en terrorisme en proliferatie financiering.
4. Bij beschikking van de Minister van Justitie en Politie kunnen andere regels worden gesteld met betrekking tot de organisatie van da NAMLAC.

OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN

Artikel 50

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

2. Voor de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, lid 1, onder c, verlenen en die bij de inwerkingtreding van artikel 31 reeds zijn geregistreerd bij FIU Suriname, geldt die registratie als een registratie als bedoeld in lid 1.

Artikel 51

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

Artikel 52

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