

**WET van 2024,
houdende regels met betrekking tot het uitvoeren
en de werking van het Surinaams Depositobeschermingssysteem
(Wet Toezicht Depositobeschermingssysteem)**

ONTWERP

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,

In overweging genomen hebbende dat ter uitvoering van artikel 34 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023, - het wenselijk is regels vast te stellen ten aanzien van de uitvoering en de werking van het Depositobeschermingssysteem;

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

**HOOFDSTUK I
ALGEMENE BEPALINGEN**

**Artikel 1
Begripsbepalingen**

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:
 - a. de Staat: de Republiek Suriname;
 - b. de Minister: de Minister die belast is met de financiële aangelegenheden;
 - c. de Bank: de Centrale Bank van Suriname;
 - d. de Raad: het intern toezichthoudend orgaan van het Fonds;
 - e. de Directeur: de directeur van het Fonds;
 - f. Depositobeschermingssysteem: het stelsel waarbij de deposito's van de in deze wet genoemde depositohouders tot een bepaald bedrag worden gegarandeerd en met financiering van het Fonds worden uitbetaald wanneer een kredietinstelling in een situatie van discontinuïteit is gekomen;
 - g. Fonds: het Surinaams Depositobeschermingsfonds voor kredietinstellingen;
 - h. externe accountant: een 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 vijf (5) jaren werkervaring heeft als externe accountant;
 - i. depositohouder: de natuurlijke persoon en rechtspersoon die een tegoed heeft bij de kredietinstellingen en niet uitgesloten is van het depositobeschermingssysteem;

- j. rekeninghouder: de natuurlijke persoon en rechtspersoon die eigenaar is van een rekening maar niet per definitie ook de belanghebbende depositohouder is;
 - k. uiteindelijke belanghebbende: de natuurlijke persoon of rechtspersoon die de uiteindelijke eigenaar is van of de feitelijke zeggenschap heeft over het deposito;
 - l. deposito: gelden die door natuurlijke personen en rechtspersonen voor een bepaalde of onbepaalde periode al dan niet tegen een rentevergoeding zijn ondergebracht in een kredietinstelling;
 - m. gegarandeerde bedrag: het maximaal aan de depositohouders uit te keren bedrag per natuurlijke persoon of rechtspersoon per kredietinstelling;
 - n. depositowaarde: het totaal van de bij een kredietinstelling aangehouden gegarandeerde deposito's;
 - o. kredietinstelling: een rechtspersoon die in belangrijke mate haar bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van direct of op termijn opvorderbare gelden, 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 en die een vergunning van de Bank heeft verkregen om het bedrijf van kredietinstelling in Suriname uit te oefenen;
 - p. effecten:
 - (i) aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten, winst- en oprichtingsdeelnemingen;
 - (ii) rechten uit overeenkomsten tot verrekening van een koers- of prijsverschil en soortgelijke verhandelbare rechten en waarden, belangen of deelnemingen in collectieve beleggingen in effecten, daaronder begrepen beleggingsmaatschappijen;
 - (iii) certificaten en recepten van effecten als hiervoor bedoelt;
 - (iv) elk ander instrument waarvoor toestemming is verkregen van de Bank en dat op een gereguleerde markt tot de handel is toegelaten.
 - q. effectenbedrijf: een naar Surinaams recht opgerichte naamloze vennootschap of een naar het recht van een lidstaat van de Caribische Gemeenschap opgerichte vennootschappelijke rechtspersoon met een op de naamloze vennootschap gelijkende structuur met een uitsluitende aansprakelijkheid en die een voor de Bank aanvaardbare rechtsvorm heeft die bedrijfsmatig bemiddelt of handelt in effecten, dan wel in het kader van vermogensbeheer voor rekening van derden transacties in effecten verricht;
 - r. effectenbeurs: een naar Surinaams recht opgerichte naamloze vennootschap, of een naar het recht van een lidstaat van de Caribische Gemeenschap opgerichte vennootschappelijke rechtspersoon met een op de naamloze vennootschap gelijkende structuur met een uitsluitende aansprakelijkheid en die een voor de Bank aanvaardbare rechtsvorm heeft, die een aan regels onderworpen markt is, bestemd voor het bijeenbrengen van vraag en aanbod van effecten.
2. Banken, spaar- en kredietcoöperaties worden als kredietinstelling beschouwd in de zin van deze wet.

3. Op de in deze wet genoemde kredietinstellingen is de Faillissementswet 1935 niet van toepassing. Voor de toepassing van deze wet zijn de bepalingen ten aanzien van liquidatie gelijkloidend aan de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 en de Wet Herstel en Afwikkeling Kredietinstellingen.

HOOFDSTUK II

DOEL EN REIKWIJDTE DEPOSITOBESCHERMINGSSYSTEEM

Artikel 2

Het doel van het Depositobeschermingssysteem

Met de implementatie van het depositobeschermingssysteem en de inrichting van het Fonds worden de volgende doelen nagestreefd:

- a. de bescherming van de in deze wet genoemde depositohouders tot het gegarandeerde bedrag;
- b. het vertrouwen in het bank- en kredietwezen verder te vergroten;
- c. het mitigeren van moreel en financieel risico;
- d. het bevorderen van de stabiliteit van de financiële sector.

Artikel 3

Oprichting Fonds

1. Bij deze wet wordt ingesteld het Surinaamse Depositobeschermingsfonds voor kredietinstellingen.
2. Het Fonds is een rechtspersoon sui generis en is gevestigd te Paramaribo.
3. Binnen één jaar na afkondiging van deze wet is het Fonds opgericht.

Artikel 4

Taken en bevoegdheden van de Bank

De Bank heeft onder meer de volgende taken en bevoegdheden:

- a. het uitvoeren van het Depositobeschermingssysteem;
- b. het houden van toezicht op het Fonds;
- c. het vaststellen van de depositowaardes bij de kredietinstellingen;
- d. het vaststellen en innen van de premies voor kredietinstellingen in overleg met het Fonds;
- e. het verplichten van kredietinstellingen om hun wettelijke afdwingbare verplichtingen aan het Fonds na te komen;
- f. het voeren van het secretariaat van het Fonds;
- g. het ondersteunen van het Fonds bij de uitvoering van haar taken;
- h. het kunnen uitvaardigen van nadere regels met betrekking tot het sluiten van overeenkomsten door het Fonds ter verkrijging van financiële middelen;
- i. het geven van voorschriften aan kredietinstellingen over de rapportage ten behoeve van het depositobeschermingssysteem;
- j. het verkrijgen van tijdige, nauwkeurige en volledige informatie van de kredietinstellingen;

- k. het voorzien van het publiek van informatie over het depositobeschermingssysteem;
- l. het in werking stellen van het depositobeschermingssysteem indien aan een van de voorwaarden is voldaan conform artikel 23 van deze wet. Nadat het depositobeschermingssysteem in werking is getreden, dient de Bank:
 - i. het Fonds in kennis te stellen over de inwerkingtreding;
 - ii. het publiek te informeren over de gang van zaken van uitbetaling;
 - iii. de hoogte van het deposito te bepalen tot het gegarandeerde bedrag en het beschikbaar maken van deze uitkering;
 - iv. eventuele benodigde buitengewone bijdragen vast te stellen;
 - v. te besluiten als uitkeringen worden opgeschort of zijn uitgesloten van het depositobeschermingssysteem;
- m. het adviseren van het Fonds omtrent het te voeren beleggingsbeleid en erop toezien dat de financiële middelen van het Fonds worden belegd overeenkomstig het beleggingsbeleid;
- n. het uitbetalen van depositohouders.

Artikel 5

Taken en bevoegdheden van het Fonds

Het Fonds heeft onder meer de volgende taken en bevoegdheden:

- a. het heffen van de premies bij kredietinstellingen, vastgesteld en geïnd door de Bank;
- b. het beheren van de financiële middelen van het Fonds;
- c. in overleg met de Bank en na goedkeuring van de Minister overeenkomsten aangaan ten behoeve van het verkrijgen van financiële middelen voor het Fonds. De Bank is bevoegd nadere regels uit te vaardigen met betrekking tot het sluiten van overeenkomsten;
- d. het vaststellen van het beleggingsbeleid van het Fonds;
- e. nadat het depositobeschermingssysteem in werking is getreden, dient het Fonds:
 - i. de financiering vrij te maken ten behoeve van het uitkeren van de deposito's;
 - ii. een financieringsplan vast te stellen voor het verkrijgen van de benodigde financiering ten behoeve van het uitkeren van de deposito's;
 - iii. in de rechten van depositohouders te treden en de uitgekeerde deposito's uit te winnen bij de gefaalde kredietinstelling conform het bepaalde in artikel 18.

Artikel 6

Lidmaatschap

- 1. Bij aanvang van het depositobeschermingssysteem nemen alleen kredietinstellingen deel die solvabel zijn.

2. Kredietinstellingen die niet voldoen aan de voorwaarde genoemd in lid 1 worden bij de inwerkingtreding van deze wet niet opgenomen in het depositobeschermingssysteem. Het één en ander naar het oordeel van de Bank.
3. De Bank kan afwijken van hetgeen genoemd in lid 1 op grond van de volgende redenen:
 - a. het vermijden van significante nadelige gevolgen voor het financiële stelsel;
 - b. het garanderen van de deposito's van depositohouders die onder deze wet vallen.
4. Kredietinstellingen die zich nieuw vestigen in Suriname en beschikken over een door de Bank verleende vergunning zijn verplicht zich binnen 30 dagen aan te melden bij de Bank.
5. Iedere kredietinstelling die zich niet houdt aan de verplichting zoals opgenomen in lid 4, begaat een overtreding.
6. Indien er vestigingen zijn van buitenlandse kredietinstellingen is de Bank gehouden informatie over de regelingen van het land van herkomst op te vragen.

Artikel 7

Gegarandeerd bedrag

1. Het aan de depositohouders uit te keren bedrag zal maximaal SRD 50.000,- per persoon per kredietinstelling bedragen.
2. Bij Staatsbesluit kan het gegarandeerde bedrag genoemd in lid 1 worden gewijzigd.

Artikel 8

Uitsluiting

Het depositobeschermingssysteem is niet van toepassing op:

- a. Deposito's van:
 - i. kredietinstellingen, voor zover het deposito's betreft die door een kredietinstelling in eigen naam en voor eigen rekening worden aangehouden;
 - ii. beleggingsmaatschappijen;
 - iii. verzekeraars en herverzekeraars;
 - iv. pensioenfondsen;
 - v. overheidsinstanties;
 - vi. effectenbedrijven en effectenbeurzen;
 - vii. directieleden, de leden van het toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling, dan wel aan hen gelieerde bedrijven;
 - viii. personen die ten minste voor vijf procent in het kapitaal van de kredietinstelling deelnemen;
 - ix. echtgeno(o)t(e), bij de kredietinstelling geregistreerde partner, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de eerste graad van de onder 7 en 8 genoemde natuurlijke personen;
- b. instrumenten die vallen onder de definitie van effecten in de zin van de Wet Kapitaalmarkt 2014;
- c. door een kredietinstelling uitgegeven schuldbewijzen en schulden die voortvloeien uit eigen accepten en promessen;

- d. deposito's die uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld of financiering van terrorisme alsmede rekeninghouders die zich niet hebben geïdentificeerd overeenkomstig de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering.

Artikel 9

Buitenlandse kredietinstellingen en equivalentie

1. Een buitenlandse kredietinstelling die in Suriname een vestiging heeft, is verplicht deel te nemen aan het depositobeschermingssysteem.
2. De door de buitenlandse kredietinstelling te betalen premies zoals bedoeld in artikel 14, worden berekend op basis van de depositowaarde bij de Surinaamse vestiging.
3. De Bank kan al dan niet op aanvraag besluiten de verplichte deelname aan het depositobeschermingssysteem op te heffen voor een buitenlandse kredietinstelling die in Suriname een vestiging heeft, indien de bescherming in het buitenland ten minste wat betreft dekkingsniveau en reikwijdte, gelijkwaardig is aan de bescherming zoals voorgeschreven in deze wet.
4. Het besluit om op basis van equivalentie af te zien van verplichte deelname aan het depositobeschermingssysteem kan al dan niet op aanvraag van de kredietinstelling door de Bank worden herzien. Herziening zal in ieder geval plaatsvinden, indien het dekkingsniveau en/of de reikwijdte van het depositobeschermingssysteem of van het land waar de buitenlandse kredietinstelling met de Surinaamse vestiging zetelt wijzigt.

HOOFDSTUK III

BESTUUR VAN HET FONDS

Artikel 10

1. Het dagelijks bestuur van het Fonds wordt door een directeur en een onderdirecteur gevoerd. De directeur vertegenwoordigt het Fonds in en buiten rechte.
2. Bij afwezigheid of ontstentenis van de directeur wordt het bestuur van het Fonds tijdelijk waargenomen door de onderdirecteur. Bij afwezigheid of ontstentenis van de directeur en de onderdirecteur berust het bestuur van het Fonds tijdelijk bij de voorzitter van de Raad.
3. De directeur en onderdirecteur worden benoemd door de Bank na overleg met de Minister voor een periode van zeven (7) jaar en zijn slechts voor één termijn herbenoembaar. De directeur en de onderdirecteur dienen tevens te beschikken over een aantoonbare beroepservaring van minstens vijf (5) jaar op financieel-economisch en juridisch gebied. Zij beschikken over deskundigheid met betrekking tot de bancaire en coöperatieve sector. De integriteit van de directeur en de onderdirecteur dient boven elke twijfel verheven te zijn.
4. De Raad bestaat uit drie (3) leden en is als volgt samengesteld:
 - a. twee commissarissen, benoemd door de Bank;
 - b. een commissaris, benoemd door de Minister.

5. De Raad oefent als intern toezichthoudend orgaan van het Fonds toezicht uit op het beleid en de gestelde doelen van het dagelijks bestuur alsmede op de algemene gang van zaken bij het Fonds.
6. Het is verboden zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank functionarissen als bedoeld in de leden 1 en 4 te benoemen.
7. De Bank kan aan de toestemming als bedoeld in lid 6 voorwaarden verbinden.
8. De directeur, de onderdirecteur en de commissarissen mogen geen andere posten, ambten of bedieningen bekleden, indien voornoemde functies een onaanvaardbaar risico met zich mee brengen.
9. De commissarissen wijzen uit hun midden een voorzitter en een ondervoorzitter aan.
10. De commissarissen zijn geschikt in verband met de uitoefening van hun taken als intern toezichthoudend orgaan van het Fonds. De commissarissen dienen tevens te beschikken over een aantoonbare beroepservaring van minstens vijf (5) jaar op financieel-economisch en juridisch gebied. Zij beschikken over deskundigheid met betrekking tot de bancaire en coöperatieve sector. De integriteit van commissarissen dient boven elke twijfel verheven te zijn.
11. De commissarissen worden benoemd voor een periode van vijf (5) jaren. Zij zijn na hun aftreden terstond herbenoembaar. Een commissaris is slechts voor één termijn herbenoembaar.
12. De Bank kan een vergoeding vaststellen voor de directeur, onderdirecteur en de commissarissen.

Artikel 11

1. Een persoon kan geen directeur, onderdirecteur of commissaris 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 bankdiensten, investeringsdiensten, financiële diensten of het beheer van maatschappijen;
 - b. hij is veroordeeld, onverschillig of die veroordeling onvoorwaardelijk of voorwaardelijk is, wegens enig misdrijf of andere overtreding in de vermogenssfeer of wegens misbruik van vertrouwen;
 - 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 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 bekwaamheid en beoordelingsvermogen;
 - i. hij een dubieuze debiteur is;
 - j. hij commissaris of een persoon is die ten minste voor vijf procent in het kapitaal van de kredietinstelling deelneemt van een onder toezicht staande financiële instelling van de Bank;
 - k. 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 commissaris wordt op voordracht van gewone meerderheid, door de Bank en de Minister geschorst of uit diens functie ontheven, indien deze niet meer voldoet aan de eisen voor uitoefening van diens functie of op ernstige wijze tekort is geschoten in de uitoefening van zijn of haar werkzaamheden. Een besluit tot schorsing of ontheffing dient met redenen omkleed te zijn. Alvorens een besluit te nemen zullen de Bank en de Minister de betreffende commissaris de gelegenheid geven door hen gehoord te worden. Ontheffing uit de functie vindt voorts op eigen verzoek plaats.
3. Een persoon die directeur, onderdirecteur of commissaris is, zal onmiddellijk ontslagen worden, indien:
- a. feiten bekend zijn geworden waarvan gesteld mag worden dat als deze voor diens aanstelling bekend waren, 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. er aanwijzingen of vermoedens zijn dat hij betrokken is bij money laundering praktijken en of terrorisme financiering, corruptie, handel met voorwetenschap en of marktmanipulatie.

HOOFDSTUK IV

FINANCIERING VAN HET FONDS

Artikel 12

Startkapitaal en fondsbeheer

1. Het Fonds heeft een startkapitaal van SRD 14.000.000,- (14 miljoen dollar) dat door de Staat wordt opgebracht.
2. Het Fonds heeft de verplichting het startkapitaal, beschikbaar gesteld door de Staat, binnen een termijn van vijf jaar af te lossen. Deze aflossing geschiedt jaarlijks, bij aanvang van de premieheffing zoals bedoeld in artikel 14.
3. Indien het Fonds middelen tekort komt bij uitbetaling aan de depositohouders zal de Staat, indien de buitengewone bijdragen en financiering van derden niet toereikend zijn, hierin voorzien.
4. Het Fonds is gevrijwaard van het betalen van belastingen.

Artikel 13

Middelen van het Fonds

1. De middelen van het Fonds bestaan uit:
 - a. Het startkapitaal zoals bedoeld in artikel 12;
 - b. Premies van kredietinstellingen;
 - c. Rendementen van de aangehouden middelen zoals genoemd in artikel 16 lid 1.
2. Het Fonds kan in overleg met de Bank en na goedkeuring van de Minister overeenkomsten aangaan tot het verkrijgen van financiering van derden, ingeval de middelen van het Fonds onvoldoende of ontoereikend zijn.

Artikel 14

Ex ante financiering

1. Het Fonds doet aan ex ante financiering waarbij de kredietinstellingen een vooraf berekende premie storten op de rekening van het Fonds.
2. Het Fonds moet ten minste een omvang hebben van 6% van de depositowaarde van de kredietinstellingen. Premies worden in ieder geval geheven tot de maximumomvang van 8% is bereikt.
3. De minimumomvang van 6% van het Fonds moet binnen een periode van zes jaar worden behaald na de inwerkingtreding van deze wet.
4. De premie-inningen vinden halfjaarlijks plaats vóór 1 april en 1 oktober van elk jaar.
5. De Bank berekent halfjaarlijks de premies op basis van de depositowaarde van iedere kredietinstelling en de doelomvang van het Fonds.
6. De Bank stelt iedere kredietinstelling uiterlijk 31 januari en 31 juli schriftelijk in kennis van de te betalen premies als bedoeld in lid 1.
7. Voor de premieberekening zoals bedoeld in lid 5 wordt gebruik gemaakt van de depositowaarde van de kredietinstelling:

- a. op 30 september van het voorgaande jaar voor de premieheffing voor 1 april van het volgende jaar;
 - b. op 31 maart voor de premieheffing voor 1 oktober van dat jaar.
8. Iedere kredietinstelling is verplicht per kwartaal de Bank te voorzien van informatie over de bij haar aangehouden deposito's. Een kredietinstelling levert deze informatie binnen twee maanden na afloop van het kwartaal aan. De Bank kan in overleg met het Fonds middels richtlijn nadere regels vaststellen over de rapportage.
9. Indien een kredietinstelling, na Fondsofbouw, een deelnemer wordt in het Depositobeschermingssysteem zal de te betalen premie aan het Fonds voor deze kredietinstelling in de eerste zes jaren van het lidmaatschap worden berekend op basis van een door de Bank voorgeschreven percentage van de depositowaarde.
10. Indien het Fonds de maximale omvang van 8% heeft bereikt wordt een korting toegekend op de te betalen premie. In overleg met het Fonds bepaalt de Bank de voorgenomen korting.
11. Alvorens over te gaan tot toekenning van de korting, dient het Fonds het startkapitaal van de Staat volledig te hebben terugbetaald.
12. In het geval van uitkeringen kan de Bank in overleg met het Fonds afwijken van hetgeen is bepaald in de leden 2 en 3.
13. In het geval van uitkeringen nadat de doelomvang van het Fonds is bereikt, zal het Fonds onverwijld doch uiterlijk binnen zes jaren weer de minimumdoelomvang hebben bereikt.

Artikel 15

Buitengewone bijdragen

1. Indien de aanwezige middelen niet toereikend zijn om uitvoering te geven aan haar taken ingevolge deze wet, kan het Fonds ter verkrijging van de benodigde financiële middelen buitengewone bijdragen heffen.
2. De buitengewone bijdragen zijn gebaseerd op de depositowaarde en worden indien noodzakelijk door een uitkeringssituatie halfjaarlijks geheven bij alle kredietinstellingen waarop het depositobeschermingssysteem van toepassing is.
3. Zoals bepaald in artikel 4 sub I onder iv stelt de Bank de hoogte van de buitengewone bijdragen vast die halfjaarlijks worden geheven zolang de door het Fonds beheerde middelen niet toereikend zijn.
4. De door een kredietinstelling te betalen buitengewone bijdrage mag jaarlijks niet groter zijn dan 1% van de depositowaarde van die kredietinstelling.
5. Indien de solvabiliteits- of liquiditeitspositie van een kredietinstelling daartoe aanleiding geeft, kan de Bank in overleg met het Fonds een lager percentage vaststellen. Een zodanige (gedeeltelijke) opschorting wordt niet verleend voor een periode langer dan zes maanden, maar kan op verzoek van de kredietinstelling worden verlengd. De uit hoofde van dit lid opgeschorte bijdragen worden betaald op het moment dat de betaling niet langer de liquiditeit of solvabiliteit van de kredietinstelling bedreigt. De Bank kan nadere richtlijnen uitvaardigen met betrekking tot de criteria voor verlenging.

Artikel 16

Belegging door het Fonds

1. De financiële middelen in het Fonds worden uitsluitend aangehouden in contant geld, deposito's en activa met een laag en gematigd risico. Het Fonds belegt de financiële middelen op voldoende gediversifieerde wijze zoals opgenomen in het beleggingsbeleid. Hierover legt het Fonds verantwoording af aan de Bank in haar jaarverslag.
2. De Bank zal nadere richtlijnen uitvaardigen over hetgeen bepaald in lid 1. Het Fonds wordt bijgestaan door de Bank die als taak heeft haar te adviseren omtrent het te voeren beleggingsbeleid en erop toe te zien dat de financiële middelen van het Fonds worden belegd overeenkomstig het beleggingsbeleid.

Artikel 17

Operationele kosten

1. Tot dekking van de operationele kosten verbonden aan de uitvoering van deze wet brengt de Bank jaarlijks aan iedere kredietinstelling 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. Iedere deelnemende kredietinstelling is verplicht de in lid 1 bedoelde bijdrage binnen een bij richtlijn door de Bank te bepalen termijn en op bij richtlijn een door haar te bepalen wijze te voldoen.

Artikel 18

Subrogatie

Het Fonds heeft het recht om gesubrogeerd te worden in de rechten van de depositohouders, voor een bedrag gelijk aan het bedrag van haar uitkeringen aan de depositohouders.

HOOFDSTUK V

VASTSTELLING VAN HET UIT TE KEREN BEDRAG

Artikel 19

Gezamenlijke rekeningen

1. Indien een rekening op naam staat van twee of meer personen geschiedt de uitbetaling tot het gegarandeerde bedrag aan de gezamenlijke depositohouders. De uitbetaling zal naar evenredigheid gelden, tenzij dit aantoonbaar anders geregeld is.
2. Indien een en/of-rekeninghouder nog één of meer andere rekeningen heeft, geschiedt de uitbetaling tot het gegarandeerde bedrag per depositohouder voor alle saldi gezamenlijk.

Artikel 20

Derdenrekeningen

Indien een rekeninghouder een deposito aanhoudt op eigen naam doch ten behoeve van een derde krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift, geldt de garantie voor de uiteindelijke belanghebbende. Deze wordt als depositohouder aangemerkt mits diens identiteit kan worden vastgesteld voorafgaand aan het tijdstip waarop besloten is tot de inwerkingstelling van het depositobeschermingssysteem.

Artikel 21

Slapende rekeningen

1. Met slapende rekening wordt bedoeld dat gedurende vierentwintig maanden geen transacties door of namens de depositohouder zijn gepleegd.
2. De uitkering kan worden vastgesteld op nihil wanneer de hoogte van het uit te keren bedrag lager is dan de kosten voor het uitkeren van de vergoeding.

Artikel 22

Overleden rekeninghouders

Bij overlijden van een depositohouder, stelt de Bank de uitbetaling beschikbaar aan de erfgenamen conform de bepalingen in het erfrecht.

HOOFDSTUK VI

UITKERING

Artikel 23

Inwerkingstelling van het depositobeschermingssysteem

1. De Bank stelt het depositobeschermingssysteem in werking indien aan tenminste een van de volgende voorwaarden is voldaan:
 - a. een kredietinstelling die om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële positie, momenteel niet in staat lijkt te zijn deposito's terug te betalen en daartoe ook binnen een periode van vijf werkdagen niet in staat is om haar verplichtingen jegens rekeninghouders na te komen;
 - b. op basis van een vonnis inzake liquidatie ingevolge de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 of indien de Bank besluit tot liquidatie onder de Wet Herstel en Afwikkeling Kredietinstellingen.
2. Indien de Bank besluit tot inwerkingstelling van het depositobeschermingssysteem doet zij daarvan onverwijld mededeling in het Advertentieblad, op haar website en op andere door de Bank te bepalen wijzen.
3. In de mededeling wordt vermeld op welke wijze en gedurende welke termijn depositohouders, die in aanmerking komen voor uitkering uit hoofde van het depositobeschermingssysteem, hun aanspraken kenbaar kunnen maken.
4. Indien de Bank besluit tot inwerkingstelling van het depositobeschermingssysteem, stelt zij het Fonds daarvan onverwijld schriftelijk in kennis.

5. De Bank verzoekt de liquidateur van de betalingsonmachtige kredietinstelling in zijn correspondentie met rekeninghouders te wijzen op de toepasselijkheid van het depositobeschermingssysteem.

Artikel 24

Uitbetaling

1. De Bank gaat over tot uitbetaling aan depositohouders indien er sprake is van de omstandigheden genoemd in artikel 23 lid 1, met inachtneming van de termijn zoals bedoeld in artikel 25.
2. De deposito's uit hoofde van het depositobeschermingssysteem zijn ten laste van het Fonds en worden door de Bank uitbetaald aan de depositohouders.
3. De Bank maakt de ingevolge lid 1 toegekende deposito's onverwijld maar binnen de termijn zoals bedoeld in artikel 25 beschikbaar voor uitkering.
4. Uitkering uit hoofde van het depositobeschermingssysteem vindt plaats op een door de Bank te bepalen wijze. Deze zal nader vastgesteld worden middels richtlijn.

Artikel 25

Uitbetalingstermijn

1. Vanaf één jaar na afkondiging van deze wet, zoals bedoeld in artikel 47 lid 2, stelt de Bank het uit te betalen bedrag aan depositohouders beschikbaar binnen een termijn van zeven werkdagen, te rekenen vanaf de datum van de in artikel 23 genoemde inwerkingstelling van het depositobeschermingssysteem.
2. Vanaf één jaar na afkondiging van deze wet, zoals bedoeld in artikel 47 lid 2 zal de Bank gedurende een overgangsperiode tot en met het zesde jaar, de volgende uitbetalingstermijnen hanteren:
 - a. gedurende de eerste twee jaren na de datum zoals bedoeld in artikel 47 lid 2: maximaal 30 werkdagen;
 - b. gedurende de twee jaren na de periode bepaald in sub a: maximaal 15 werkdagen;
 - c. gedurende de twee jaren na de periode bepaald in sub b: maximaal 10 werkdagen.

Artikel 26

Tegemoetkoming kosten van levensonderhoud

1. Gedurende de overgangsperiode zoals bedoeld in artikel 25 lid 2 kan de Bank op verzoek van een depositohouder, in overleg met de liquidateur, een passend bedrag toekennen om in de kosten van levensonderhoud te kunnen voorzien. Dit bedrag wordt toegekend ten laste van het Fonds.
2. De Bank maakt een ingevolge lid 1 toegekend bedrag onverwijld doch uiterlijk binnen vijf werkdagen na het verzoek beschikbaar voor uitkering.
3. Het bedrag is niet hoger dan het gegarandeerde bedrag en het door de depositohouder bij de betalingsonmachtige kredietinstelling aangehouden deposito.

4. Indien ingevolge dit artikel een bedrag is uitgekeerd, wordt dat bedrag verrekend met de in artikel 24 toegekende uitbetaling.

Artikel 27

Opschorting van de uitbetalingstermijn

1. De Bank kan de termijn, bedoeld in artikel 25, opschorten indien:
 - a. een rekeninghouder strafrechtelijk wordt vervolgd ter zake van een misdrijf dat voortvloeit uit of verband houdt met het witwassen van geld of terrorisme-financiering;
 - b. het deposito onderwerp is van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale autoriteiten of internationale organen;
 - c. het onzeker is of een persoon gerechtigd is een uitkering te ontvangen of het deposito onderwerp is van enig rechtsgeschied;
 - d. een rekeninghouder een deposito aanhoudt op eigen naam doch ten behoeve van een derde krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift, zoals bedoeld in artikel 20;
 - e. gedurende de afgelopen 24 maanden geen transactie heeft plaatsgevonden met betrekking tot het deposito en de uitkering niet op nihil wordt vastgesteld;
 - f. bij overlijden van een rekeninghouder zoals bedoeld in artikel 22.
2. De opschorting als bedoeld in lid 1 sub a eindigt wanneer het onderzoek of de vervolging is beëindigd of de beslissing van de bevoegde rechterlijke instantie onherroepelijk is geworden.

Artikel 28

Rente en verrekening

1. Indien op het deposito rente is aangegroeid die nog niet is gecrediteerd op het tijdstip waarop besloten is tot inwerkingstelling van het depositobeschermingssysteem, wordt het aangegroeide rentebedrag gerekend tot het deposito;
2. Indien een rekeninghouder tevens één of meer schulden heeft, zal er bij de uitbetaling aan de depositohouder geen verrekening van tegoed(en) en schuld(en) plaatsvinden.

Artikel 29

Kosten uitkering

De Bank brengt de kosten voor uitkering in rekening bij het Fonds die deze vervolgens verhaalt op de kredietinstelling onder liquidatie over ieder deel van de boedel zoals bedoeld in artikel 65 lid 1 sub c van de Wet Herstel en Afwikkeling Kredietinstellingen, met uitzondering van hetgeen door de pandhouder- of hypothecaire crediteuren op basis van hun pand- of hypotheekrecht zelf is verkocht.

HOOFDSTUK VII

HET REGISTER

Artikel 30

1. De Bank houdt een register bij van kredietinstellingen die deelnemen aan het Depositobeschermingssysteem.
2. In het register worden alle kredietinstellingen ingeschreven, tevens worden alle doorhalingen van inschrijvingen geregistreerd.
3. De inschrijving van een kredietinstelling in het register en de doorhaling van een inschrijving in het register worden door de Bank binnen één maand na de dag, waarop zij hebben plaatsgehad, openbaargemaakt in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste 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 kredietinstellingen naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste twee dagbladen geplaatst alsook op de website van de Bank.
5. Het register ligt voor eenieder ter inzage ten kantore van de Bank.

HOOFDSTUK VIII

TOEZICHT OP HET FONDS EN RAPPORTAGE

Artikel 31

Toezicht

1. De Bank is belast met het toezicht op het Fonds en is tevens belast met het toezien op naleving van de onderhavige wet. Het toezicht strekt zich uit tot het prudentieel toezicht en het integriteits- en structuurtoezicht.
2. Alle besluiten die de Bank in het kader van de in lid 1 genoemde taken neemt, zijn met redenen omkleed.
3. Het Fonds is gehouden zijn bedrijf op een prudente en integere wijze uit te oefenen waartoe onder meer het voeren van een adequaat risicomanagement, alsook het beheer van het integriteitsrisico behoort.

Artikel 32

1. Teneinde het toezicht 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 het Fonds die in het bezit of onder beheer is van de directeur, onderdirecteur, commissaris en de externe accountant;
 - b. van de directeur, onderdirecteur, commissaris en de externe accountant van het Fonds 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 het Fonds.

2. De Bank is bevoegd om informatie op te vragen en inspecties uit te voeren bij het Fonds zo vaak als zij dit nodig acht teneinde de financiële conditie en activiteiten van het Fonds en het effect van het bedrijfsmanagement en de integriteitsrisicobeheersing na te gaan. Op grond van haar bevindingen en de verkregen informatie tijdens de uitgevoerde inspectie kan de Bank het Fonds verplichten die maatregelen te treffen die noodzakelijk worden geacht voor het bevorderen van een prudente bedrijfsvoering.
3. De Bank kan, bij de uitoefening van haar taak ingevolge dit artikel, personen benoemen die, voor het uitvoeren van de inspectie van het Fonds, de bevoegdheid hebben om een inspectie uit te voeren van alle activiteiten van het Fonds en te vragen dat alle boeken, bescheiden, rekeningen, geschriften en documenten overgelegd worden.
4. Het Fonds en de Directeur, de commissarissen en de externe accountant van het Fonds zijn verplicht aan ieder bevoegde persoon, aangewezen door de Bank ingevolge lid 3, alle boeken, bescheiden, rekeningen, geschriften en documenten en andere informatie te overleggen die nodig zijn voor de uitoefening van de taken als aangegeven in de leden 1 en 2.

Artikel 33

1. De Bank geeft het Fonds met betrekking tot haar administratieve- en bestuurlijke organisatie met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle, richtlijnen voor de bedrijfsvoering. Onder de richtlijnen die de Bank met betrekking tot de administratieve- en bestuurlijke organisatie van het Fonds verstrekt, wordt mede verstaan richtlijnen ter zake voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering en naleving van de Wet Internationale Sancties.
2. Richtlijnen en voorschriften als bedoeld in lid 1, worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met het Fonds. Het overleg over wijziging van de richtlijnen kan geïnitieerd worden door de Bank of het Fonds.

Artikel 34

Rapportage

1. Het Fonds is verplicht de Bank desgevraagd alle inlichtingen te verschaffen, die zij meent nodig te hebben voor de juiste uitoefening van het in artikel 31 bedoelde toezicht.
2. Het Fonds is verplicht bij de Bank periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten betreffende haar bedrijf in te dienen.
3. De vorm waarin de in lid 2 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 vastgesteld in een richtlijn na overleg met het Fonds.

Artikel 35

Jaarverslag

1. Het Fonds 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, 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. Het Fonds zal binnen een door de Bank vast te stellen termijn corrigerende maatregelen dienen te treffen.
3. Jaarlijks na afloop van de controle door de accountant kan de Bank, indien zij zulks nodig acht, het Fonds en de accountant uitnodigen voor een gesprek naar aanleiding van de bevindingen van de externe accountant.
4. Jaarlijks brengt het Fonds aan de Minister schriftelijk verslag uit over haar werkzaamheden overeenkomstig de voorschriften van deze wet en over haar bevindingen in het afgelopen boekjaar.
5. Het gebruik en/of uitkering van de middelen van het Fonds is onderworpen aan een onafhankelijke audit waarvan de resultaten worden gerapporteerd aan de Raad en gedeeld met de Bank. Alle resolutiemaatregelen, acties en beslissingen met betrekking tot het gebruik en/ of uitkering van de gelden van het Fonds zijn onderworpen aan ex-post onderzoek.

Artikel 36

Gegevensverstrekking door kredietinstellingen

1. Iedere kredietinstelling is verplicht voor de uitvoering van het depositobeschermingssysteem noodzakelijke gegevens voortdurend bij te houden en vast te leggen. De Bank zal hiervoor richtlijnen uitvaardigen aan de kredietinstellingen.
2. Iedere kredietinstelling voorziet de Bank per kwartaal van informatie die noodzakelijk is voor de uitvoering van haar taken die voortvloeien uit deze wet, waaronder begrepen informatie over deposito's gehouden bij de kredietinstelling, de depositobasis en de depositohouders. Een kredietinstelling levert deze informatie binnen twee maanden na afloop van het kwartaal aan. De Bank zal in overleg met het Fonds middels richtlijn nadere regels vaststellen over de rapportage.
3. Kredietinstellingen hebben de verplichting de Bank te informeren over elke wijziging die van belang is voor het depositobeschermingssysteem.

HOOFSTUK IX INFORMATIEVERSTREKKING

Artikel 37

Informatieverstrekking over het Depositobeschermingssysteem

1. Een kredietinstelling stelt aan haar depositohouders en toekomstige depositohouders, informatie ter beschikking over het depositobeschermingssysteem.
2. De kredietinstelling heeft de verplichting de depositohouder in te lichten als een vordering valt onder de dekking van het depositobeschermingssysteem.
3. De Bank kan voorschriften uitvaardigen aan de kredietinstellingen over de informatieverstrekking zoals bedoeld in de leden 1 en 2.
4. Het is een kredietinstelling niet toegestaan informatie over het depositobeschermingssysteem ten behoeve van reclamedoelinden te gebruiken, anders dan door in een reclame-uiting te vermelden dat op haar het depositobeschermingssysteem van toepassing is.
5. De Bank voorziet het publiek van informatie over het depositobeschermingssysteem.

HOOFSTUK X GEHEIMHOUDING EN INFORMATIE-UITWISSELING

Artikel 38

Geheimhouding

1. Behoudens het bepaalde in artikel 39 leden 1 en 4 zijn gegevens en inlichtingen, die ingevolge het bij of krachtens deze wet bepaalde, omtrent depositohouders zijn verstrekt of zijn verkregen, 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 vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze wet verstrekt of van een buitenlandse depositobeschermingsfonds als bedoeld in artikel 39 lid 3 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 van deze wet zijn geëist.
3. Het is aan eenieder die, onder welke titel ook, uit hoofde van deze wet enige taak vervult, of werkzaamheden voor de Bank verricht, verboden om van kennis, gegevens of inlichtingen, welke krachtens deze wet zijn verkregen, verder of anders gebruik te maken, of daaraan verder of anders bekendheid te geven, dan voor de uitoefening van zijn functie, of het verrichten van zijn werkzaamheden noodzakelijk is, of door deze wet wordt vereist.
4. 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.

5. 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.
6. Partijen die overeenkomstig het gestelde in de leden 4 en 5 een dergelijke verklaring willen afleggen, kunnen dit uitsluitend via de rechterlijke macht een verzoek doen aan de Bank. De Bank zal bij interne procedure bepalen wie haar in dergelijke gevallen zal vertegenwoordigen.

Artikel 39

Informatie-uitwisseling

1. In afwijking van het bepaalde in artikel 35 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 kan de Bank gegevens en inlichtingen verkregen uit hoofde van voormelde wet ter beschikking stellen van het Fonds, indien de werkzaamheden van het Fonds zulks noodzakelijk achten.
2. Buitenlandse depositobeschermingsfondsen kunnen informatie uitwisselen met de Bank en het Fonds indien daartoe een informatie-uitwisselingsovereenkomst is getekend.
3. De Bank en het Fonds zijn bevoegd om gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van haar ingevolge deze wet opgedragen taak, te verstrekken aan:
 - a. nationale toezichthoudende autoriteiten en instanties;
 - b. toezichthoudende autoriteiten in het buitenland waaraan bij of krachtens deze wet het toezicht aan het Fonds is opgedragen;
 - c. relevante internationale organisaties, zoals Internationaal Monetair 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 en het Fonds zich vergewissen 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 of het Fonds is verkregen;
 - iv. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen in voldoende mate is gewaarborgd;
 - v. de door de Bank of het Fonds versterkte inlichtingen en gegevens geen namen bevatten van individuele depositohouders;
 - vi. gegevens en inlichtingen op basis van wederkerigheid uitgewisseld kunnen worden.
4. Ter uitvoering van lid 3 sub a en b zullen de Bank en het Fonds een informatie-uitwisselingsovereenkomst sluiten met de bedoelde autoriteit of instantie.

5. Als de in lid 3 genoemde instantie, autoriteit of internationale organisatie het aannemelijk maakt dat uitdrukkelijk de namen van individuele depositohouders nodig zijn voor de uitvoering van diens werkzaamheden, zal de Bank zulks beoordelen en naar aanleiding daarvan eventueel een uitzondering maken op lid 3 sub c onder v van dit artikel. De Bank kan eveneens naar haar eigen oordeel een uitzondering maken ten aanzien van lid 3 sub c onder vi van dit artikel.

HOOFDSTUK XI

BIJZONDERE BEPALINGEN

Artikel 40

1. 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, zijn 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. Depositohouders die een bezwaar bij de Bank dan wel beroep of 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 in te dienen bij de Bank of beroep aan te tekenen bij de kantonrechter tegen de Bank. 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 vorige lid.

Artikel 41

Het Fonds is verplicht alle informatie met name correspondentie, bescheiden en (digitale) informatiedragers zijn bedrijf aangaande, alsmede informatie, brieven, bescheiden en andere informatiedragers van derden die aan hem beschikbaar is vanaf het moment van verkrijging, ten minste tien (10) jaren te bewaren.

HOOFDSTUK XII

MELDINGSPLICHT EN INFORMATIEVERSTREKKING

Artikel 42

Meldingsplicht

1. Indien een directeur, onderdirecteur, commissaris, van het Fonds of een externe accountant die verantwoordelijk is voor het opstellen van het accountantsrapport constateert dat er sprake is van illegale praktijken, dan rust op deze persoon de verplichting om dit, niettegenstaande zijn of haar geheimhoudingsverplichtingen, onmiddellijk te melden aan de Bank. Deze persoon is verplicht zo snel mogelijk doch 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 tijdig de maatregelen nemen die gepast zijn gelet op de ernst, omvang en 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 ingevolge deze wet verleende goedkeuring voor de betreffende directeur, onderdirecteur of commissaris of van de externe accountant, in te trekken. Onverminderd deze bepaling zijn de betreffende directeur, onderdirecteur of commissaris en indien van toepassing de externe accountant aansprakelijk voor alle schade die wordt veroorzaakt door het niet of te laat melden van de hier bedoelde situaties.

HOOFDSTUK XIII

BEZWAAR- EN BEROEPSPROCEDURES

Artikel 43

1. Een depositohouder kan tegen een besluit van de Bank zoals opgenomen in deze wet binnen dertig (30) 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 de in lid 1 van dit artikel bedoelde bezwaar.
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 dertig (30) werkdagen na datum van ontvangst van het bezwaarschrift. De uitspraak van de Bank is met redenen omkleed en wordt onmiddellijk ter kennis gebracht van de depositohouder.

Artikel 44

1. Een ieder die rechtstreeks in zijn belang is getroffen door een krachtens deze wet genomen besluit kan, binnen twee (2) 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 XIV STRAFBEPALINGEN

Artikel 45

1. De in artikel 42 strafbaar gestelde feiten zijn misdrijven.
2. De in artikelen 6 lid 4, 9 lid 1, 14 lid 8, 17 lid 2, 31 lid 3, 32 lid 4, 34 leden 1 en 2, 35 leden 1, 2, 4 en 5, 36 leden 1, 2 en 3, 37 leden 1, 2 en 4, 38 leden 2 en 3 en 41 strafbaar gestelde feiten zijn overtredingen.
3. Degene die een misdrijf in de zin van deze wet begaat, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste twee (2) jaren en een geldboete van de zesde categorie van het Wetboek van Strafrecht (G.B. 1911 No. 1 zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2015 No 44), 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 (6) maanden en een geldboete van de vijfde categorie van het Wetboek van Strafrecht (G.B. 1911 no. 1 zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2015 No. 44), 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 38 lid 2 op klacht van de kredietinstelling, welk belang is geschaad.
6. Indien feiten en omstandigheden zulks rechtvaardigen kunnen handelingen in strijd met deze wet eveneens worden aangemerkt als een overtreding conform de Wet Economische Delicten.

Artikel 46 Administratieve boetes

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 45 is de Bank bevoegd om de kredietinstelling en/of persoon een administratieve boete op te leggen:

- a. indien een kredietinstelling en/of persoon niet of onvolledig dan wel niet tijdig de verplichtingen die worden beschreven in de voorschriften, richtlijnen of instructies van de Bank nakomt;
 - b. ingeval niet voldaan wordt aan de verplichtingen die worden beschreven in de artikelen 6 lid 4, 9 lid 1, 14 lid 8, 17 lid 2, 31 lid 3, 32 lid 4, 34 leden 1 en 2, 35 leden 1, 2, 4 en 5, 36 leden 1, 2 en 3, 37 leden 1, 2 en 4, 38 leden 2 en 3 en 41;
 - c. indien de kredietinstelling de verplichtingen die voortvloeien uit overeenkomsten die zijn gesloten met de Bank, niet nakomt.
2. Indien een kredietinstelling en/of degene die 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 kredietinstelling tevens een administratieve boete worden opgelegd, indien het verzuim niet binnen de vastgestelde termijn wordt hersteld.
3. De Bank is bevoegd de krachtens lid 1 van dit artikel opgelegde administratieve 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. Ingeval de kredietinstelling niet voldoet aan het bepaalde in lid 1 van dit artikel, kan de Bank bij deurwaardersexploitatie, 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 opbrengsten van de administratieve boete als bedoeld in dit artikel worden aangewend tot dekking van de kosten verbonden aan de uitvoering van deze wet.
6. De Bank legt de administratieve boete bij beschikking op. De hoogte van de administratieve boete wordt vastgesteld met dien verstande dat de per overtreding te betalen administratieve boete niet hoger dan SRD 1.000.000,- (1 miljoen dollar) mag zijn. Tegen deze beschikking kan de kredietinstelling beroep instellen.
7. Het ingestelde beroep schorst de werking van het besluit waartegen het is gericht niet.
8. De Bank is bevoegd nadere richtlijnen vast te stellen met betrekking tot de hoogte van de administratieve boete.
9. De Bank is bevoegd om een verbod uit te vaardigen waarin de kredietinstelling wordt opgedragen om de verboden handelingen te staken en om de geconstateerde overtreding binnen een door de Bank vastgestelde termijn ongedaan te maken. In de Richtlijn waar lid 8 in voorziet, moet de administratieve boete worden vermeld voor elke dag waarop de kredietinstelling zich niet houdt aan dit uitgevaardigde verbod.
10. Het door de Bank opleggen van de in deze wet beschreven maatregelen of administratieve boetes doet geen afbreuk aan civiel- of strafrechtelijke aansprakelijkheid krachtens de bepalingen van andere wetten.

HOOFDSTUK XV
OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN

Artikel 47
Overgangsbepalingen

1. Onverminderd de bepalingen van deze wet, kunnen omtrent de in deze wet geregelde onderwerpen nadere regels bij of krachtens Staatsbesluit worden vastgesteld.
2. Eén jaar na afkondiging van deze wet is het depositobeschermingssysteem operationeel.

Artikel 48
Slotbepalingen

1. Deze wet kan worden aangehaald als: Wet Toezicht Depositobeschermingssysteem.
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 Minister die belast is met de financiële aangelegenheden is belast met de uitvoering van deze wet.

Gegeven te Paramaribo,2024.

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI

WET van 2024,

houdende regels met betrekking tot het uitvoeren en de werking van het
Surinaams Depositobeschermingssysteem
(Wet Toezicht Depositobeschermingssysteem)

MEMORIE VAN TOELICHTING

ALGEMEEN

Artikel 34 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 stelt het hebben van een depositobeschermingssysteem verplicht. Krachtens voornoemde wet heeft de Bank de plicht om met de kredietinstellingen dan wel de representatieve organisaties overleg te plegen over de invoering van dit systeem.

Het Doel en de Reikwijdte van het depositobeschermingssysteem

Algemeen beschouwd is het belang van het invoeren van deze wet tweeledig. Het depositobeschermingssysteem is ten eerste bedoeld om gehele of tenminste gedeeltelijke bescherming te bieden aan de rekeninghouders van kredietinstellingen die failliet gaan of dreigen te gaan, geliquideerd worden of in een betalingsonmachtige positie verkeren.

Onder dit systeem is de rekeninghouder verzekerd van terugbetaling van zijn deposito tot het gegarandeerde bedrag van SRD 50.000 per depositohouder per kredietinstelling. De waarde hiervan en de zekerheid die hieraan ontleend kan worden is van groot belang. Met het gekozen dekkingsbedrag van SRD 50.000 zal de dekkingsgraad 90% zijn en daarmee vergelijkbaar met die in de regio. Ook wordt met deze dekkingsgraad voldaan aan de internationale standaard van International Association of Deposit Insurers (IADI), de internationale standaardsetter op het gebied van depositogarantie. IADI schrijft voor dat beleidsmakers het dekkingsniveau zodanig moeten bepalen dat minimaal 90 tot 95% van de in aanmerking komende depositohouders volledig gegarandeerd zijn.

Ten tweede wordt met de invoering van dit systeem bijgedragen aan een algeheel vertrouwensklimaat, gecreëerd ter voorkoming van eventuele paniecreacties die het financiële stelsel als geheel kunnen destabiliseren. Er kan bijvoorbeeld paniek ontstaan doordat er een negatief bericht wordt gedeeld over de kredietinstelling en/of indien onvolledig geïnformeerde rekeninghouders geen onderscheid weten te maken tussen een negatief bericht over de sector als geheel en de situatie van hun eigen instelling. Dergelijke paniecreacties kunnen ertoe leiden dat rekeninghouders zich massaal naar de instelling begeven om hun tegoeden terug te vorderen, hetgeen kan uitmonden in het faillissement van solvabele en gezonde kredietinstellingen. De Bank zal als toezichthouder het systeemrisico moeten beperken en voorkomen dat problemen van de ene kredietinstelling een kettingreactie kunnen veroorzaken voor de gehele sector.

De garantie voor de depositohouders onder het depositobeschermingssysteem betreft alle type rekeningen, waaronder bijvoorbeeld maar niet beperkt tot giro-, spaar-, derden- en erfenrekeningen en termijndeposito's. Het is van groot belang dat de bescherming eenduidig en niet discriminatoir is. De bescherming onder deze wet geldt voor tegoeden die zijn aangehouden in SRD als ook het equivalent daarvan in USD als EUR. Het merendeel van het aantal rekeningen en het beschermde bedrag is gedenomineerd in SRD. De Bank kan indien de situatie daarom vraagt, voorstellen doen om wijzigingen aan te brengen aan het dekkingsniveau.

Het register

De kredietinstellingen die deelnemen aan het depositobeschermingssysteem, worden in een register ingeschreven, dat bij de Bank ter inzage ligt en waarvan jaarlijks een afschrift wordt gepubliceerd. Op deze manier kan het publiek te allen tijde nagaan of een kredietinstelling al dan niet onder het depositobeschermingssysteem valt.

Het toezicht op het Fonds en rapportage

Toezicht

De toezichthoudende taken en bevoegdheden zijn in deze wet opgedragen aan de Bank, welke overigens haar grondslag vindt in de Centrale Bankwet 2022. De taak voor het creëren en beheren van de financiering voor het depositobeschermingssysteem is in handen van het Fonds dat onder toezicht staat van de Bank. De Bank kan het Fonds te allen tijde om inlichtingen en gegevens vragen. Het Fonds is verplicht periodieke rapportages naar de Bank te versturen. Ook dient zij jaarlijks een jaarrekening en een jaarverslag op te stellen en bij de Bank in te dienen tezamen met een verklaring van een externe accountant.

De Bank kan op basis van deze wet richtlijnen uitvaardigen, al dan niet na overleg met het Fonds. Voor wat betreft de richtlijnen die de Bank in het kader van het prudentieel toezicht, integriteits- en structuurtoezicht 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 maakt het mogelijk dat de Bank ter uitoefening van het toezicht een administratieve boete kan opleggen aan een nalatig(e) kredietinstelling en/of persoon die niet voldoet aan het gestelde in de wet- en regelgeving.

Rapportage

Het Fonds is verplicht inlichtingen en gegevens omtrent haar bedrijfsvoering 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 het Fonds 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".

Een kredietinstelling is tevens verplicht de Bank van informatie te voorzien welke haar in staat stelt zich in voldoende mate te kwijten van haar taken als toezichthouder.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 6

Lidmaatschap

Alvorens de kredietinstellingen in het depositobeschermingssysteem worden opgenomen, zal de Bank deze beoordelen op basis van solvabiliteitsnormen die de Bank bij haar toezicht uitvoert. Onder solvabel wordt verstaan een positief eigen vermogen en deze beoordeling vindt plaats op basis van rapportages van de kredietinstelling aan de Bank. Alleen de kredietinstellingen die hieraan voldoen zullen deelnemen aan het depositobeschermingssysteem.

Voor de kredietinstellingen die hieraan niet voldoen zal conform de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 en de door de Bank uitgegeven richtlijnen maatregelen deelnemen worden genomen om deze gezond te maken. De Bank kan in het belang van depositohouders of voor het voorkomen van significante nadelige gevolgen voor het financiële stelsel besluiten een niet-solvabele kredietinstelling toch deel te laten nemen aan het depositobeschermingssysteem. Ook beschrijft dit artikel hoe om te gaan met nieuw toetredende kredietinstellingen.

Deze omvatten zowel Surinaamse kredietinstellingen alsook vestigingen van buitenlandse kredietinstellingen in Suriname. De termijn van 30 dagen begint te lopen vanaf de datum van afgifte van de vergunning. Lid 6 is van belang voor het eventueel vaststellen van equivalentie van een buitenlands depositobeschermingssysteem.

Artikel 7

Gegarandeerd bedrag

Aan de hand van de deposito's van de kredietinstellingen per ultimo 2021 is er een exercitie uitgevoerd ter vaststelling van het gegarandeerd bedrag. Conform best practices is een belangrijke maatstaf of graadmeter het percentage van rekeninghouders dat volledig gegarandeerd is. Dit moet ten minste tussen de 90% en 95% liggen. Bij SRD 50.000 zijn de meeste rekeningen gedekt (ongeveer 90%). Bij een dekkingsniveau hoger dan SRD 50.000 zal slechts een klein aantal extra rekeninghouders volledig beschermd zijn en wel tegen hogere kosten.

Artikel 8

Uitsluiting

Sommige depositohouders zijn om bijzondere redenen expliciet uitgesloten van bescherming door het depositobeschermingssysteem. Deze uitzonderingen hebben als

gemeenschappelijk doel een eerlijke en passende toepassing van het depositobeschermingssysteem te waarborgen.

Artikel 9

Buitenlandse kredietinstellingen en equivalentie

Dit artikel beschrijft hoe de bescherming wordt geregeld voor depositohouders bij buitenlandse kredietinstellingen met vestigingen in Suriname. In beginsel zijn deze vestigingen verplicht deel te nemen aan het depositobeschermingssysteem, behalve als zij naar het oordeel van de Bank hebben aangetoond dat de depositohouders beschermd zijn door een ander depositobeschermingssysteem dat tenminste gelijkwaardige bescherming biedt. Hierin kan de Bank met diverse factoren rekening houden, waaronder maar niet beperkt tot het dekkingsniveau, de reikwijdte en de financieringscapaciteit van het buitenlandse depositobeschermingssysteem.

Artikel 10

Het dagelijks bestuur van het Fonds bestaat slechts uit een directeur en een onderdirecteur. De directeur zal het Fonds in en buiten rechte vertegenwoordigen. De Raad, bestaande uit commissarissen benoemd door de Bank en de Minister, zal niet in het bestuur van het Fonds vertegenwoordigd zijn. Dit, omdat de Raad het intern toezichthoudend orgaan van het Fonds is. De taakomschrijving van de Raad zoals bepaald in het vijfde lid is limitatief.

De functie van directeur, onderdirecteur en de commissarissen zijn geen voltijdsfuncties. De directeur en de onderdirecteur kunnen een functie hebben bij de Bank. Ter voorkoming van het vermengen van toezichthoudende functies, mogen de kredietinstellingen geen vertegenwoordiger in de Raad afvaardigen die reeds commissaris is van een kredietinstelling. De vergoeding die wordt toegekend aan de directeur, onderdirecteur en commissarissen zal worden vastgesteld op de door hen gemaakte onkosten.

Artikel 11

Dit artikel handelt over de toetsing van de integriteit van de bestuurders en het toezichthoudend orgaan van het Fonds. Bij toetsing van de integriteit zal onder andere rekening worden gehouden met diverse aspecten, namelijk antecedenten ten aanzien van het strafrechtelijke – en financiële aspect, deskundigheid en bekwaamheid als ook ethische normen.

De financiële gezondheid van het Fonds wordt in belangrijke mate bepaald door de kwaliteiten van en de betrokkenheid van de bestuurders en het toezichthoudend orgaan van het Fonds. Dit is van belang ter voorkoming dat de financiële gezondheid van het Fonds ernstig risico loopt.

In lid 3 van dit artikel zijn de gronden voor ontheffing uit diens functie vervat. De wet voorziet in dit lid dat deze sleutelpersonen onverwijld door de Bank en de Minister zullen worden ontheven, indien zij niet of niet langer voldoen aan de vereisten en verplichtingen die deze wet hen oplegt.

Artikel 12

Startkapitaal

Het Fonds wordt door de Staat voorzien van een startkapitaal van SRD 14 miljoen. Dit kapitaal komt ten laste van de begroting van het Ministerie van Financiën en Planning. Het startkapitaal zal worden verstrekt aan het Fonds middels een langlopende lening. De terugbetaling door het Fonds zal geschieden middels de voortgang van haar investeringen en de premies die zij zal ontvangen van de bij haar aangesloten leden.

In het geval het Fonds niet over voldoende middelen beschikt om aan zijn betalingsverplichtingen jegens de rekeninghouders te voldoen, voorziet de Staat hierin. Deze garantie door de Staat is de laatste optie.

Artikel 13

Middelen van het Fonds

Het is van groot belang dat de middelen van het Fonds divers en met een laag tot (gedeeltelijk) gematigd risico worden aangehouden. Ook kan het Fonds zich met instemming van de Minister via alternatieve kanalen financieren. Zo is het denkbaar dat het Fonds middelen leent van een buitenlands depositobeschermingssysteem of wellicht een (commerciële) kredietfaciliteit afsluit. Daarbij moet immer het doel worden beoogd financiering zeker te stellen voor een eventuele uitkering van het depositobeschermingssysteem. Bij de inzet van de verschillende financieringsbronnen zal (kosten)efficiëntie leidend zijn.

Artikel 14

Ex ante financiering

Het Fonds doet aan “ex ante financiering”. Deze financiering geschiedt vooraf en heeft meerdere voordelen ten opzichte van ex post financiering. Onder ex ante financiering bestaat de mogelijkheid voor een kredietinstelling die op een later moment in betalingsonmacht komt te verkeren, om mee te helpen aan de opbouw van het Fonds. Bovendien vergroot het Fonds de geloofwaardigheid van het depositobeschermingssysteem doordat voor rekeninghouders duidelijk is dat er financiële middelen direct beschikbaar zijn, mocht er een beroep op het depositobeschermingssysteem worden gedaan. Verder worden door ex ante financiering de kosten van het depositobeschermingssysteem over de tijd gespreid. De kredietinstellingen behoeven minder te betalen op het moment dat een kredietinstelling failliet gaat. Daardoor is het minder procyclisch.

Kredietinstellingen betalen overeenkomstig lid 4 per halfjaar een premie aan het Fonds totdat de streefomvang van het Fonds is bereikt. Het Fonds beheert de bijeengebrachte premies ten behoeve van het depositobeschermingssysteem. De hoogte van de te betalen premieheffing door de kredietinstellingen wordt berekend in een percentage van de depositowaarde van deze instellingen.

De doelomvang van het Fonds is ten minste 6% van de depositowaarde en premies worden in ieder geval geheven tot het Fonds in omvang van 8% van de depositowaarde heeft. Deze ratio wordt berekend door de omvang van het Fonds te delen door de depositowaarde. Indien de omvang van 8% of meer is bereikt, kan het Fonds een korting geven aan de bij hem aangesloten kredietinstellingen. Deze korting kan zowel gedeeltelijk als volledig zijn en geldt voor alle deelnemende kredietinstellingen.

De door kredietinstellingen te betalen periodieke premies worden zo berekend dat in beginsel binnen 6 jaar de streefomvang is bereikt. De streefomvang van minimaal 6% is op basis van de depositowaarde van dat moment. Dit betekent dat in het geval van groei van de depositowaarde, er waarschijnlijk meer dan precies 1% per jaar benodigd is. Dit kan echter worden gecompenseerd indien het Fonds rendement behaalt.

Artikel 15

Buitengewone bijdragen

Indien de middelen van het Fonds ontoereikend zijn om uitkeringen te doen, kunnen bij uitzondering op de normale premies buitengewone bijdragen geheven worden. Deze buitengewone bijdragen hebben een incidenteel karakter en zijn derhalve niet onmiddellijk beschikbaar.

Ter aanvulling van het liquiditeitstekort kan het Fonds in de tussentijd financieringsovereenkomsten met derden aangaan zoals genoemd in artikel 13 lid 2. Uit al het voorgaande volgt dat het Fonds en de Bank nauw dienen samen te werken zodat verzekerd is dat aanspraken van rekeninghouders uit hoofde van het depositobeschermingssysteem tijdig kunnen worden voldaan. Dat is van eminent belang voor het vertrouwen van rekeninghouders in het depositobeschermingssysteem. Pas na eventuele financiering van derden en/of buitengewone bijdragen, zal de Staat als laatste optie bij een eventueel tekort voorzien.

Artikel 18

Subrogatie

Het Fonds heeft het recht om gesubrogeerd te worden in de rechten van de depositohouders. De rangorde van deze vordering is in lijn met de positie van de gegarandeerde deposito's zoals geregeld in artikel 65 van de Wet Herstel en Afwikkeling Kredietinstellingen.

Artikelen 19

Gezamenlijke rekeningen

Door middel van voorbeelden wordt hieronder weergegeven hoe de uitkering bij gezamenlijke rekeningen zal plaatsvinden:

- Indien een rekeninghouder twee rekeningen heeft bij dezelfde kredietinstelling, namelijk een spaarrekening ten bedrage van SRD 30.000,- en een girorekening van SRD 40.000,- dan krijgt hij uit het Fonds een totaalbedrag van SRD 50.000,- uitbetaald en niet SRD 70.000,-.
- Indien twee rekeninghouders een en/of-rekening hebben met een saldo van SRD 80.000,- en een van de rekeninghouders heeft nog een rekening op eigen naam met een saldo van SRD 20.000,- bij dezelfde kredietinstelling dan vindt de uitbetaling als volgt plaats: uit de gezamenlijke en/of rekening krijgt iedere rekeninghouder de helft van SRD 80.000,-, tenzij de verdeling anders is geregeld. De rekeninghouder die daarnaast een rekening heeft op eigen naam, heeft een totale vordering van SRD 60.000,-. Deze rekeninghouder krijgt onder dit stelsel en onder deze omstandigheid het bedrag van SRD 50.000,- vergoed. Voor de overige SRD 10.000,- kan deze depositohouder een vordering indienen bij de boedel van de betalingsonmachtige kredietinstelling.
- Indien het saldo van een en/of rekening SRD 45.000,- bedraagt en 3 personen zijn houders van deze rekening dan maakt iedere rekeninghouder in beginsel aanspraak op SRD 15.000,- tenzij uitdrukkelijk blijkt dat het aandeel van de rekeninghouders anders is geregeld.

Artikel 20

Derdenrekeningen

Bij derdenrekeningen wordt het uit te keren bedrag vastgesteld op basis van de rechten van de uiteindelijk belanghebbende en niet op basis van de rekeninghouder. Ter illustratie van het bovenstaande het volgende: Een notaris kan voor meerdere depositohouders tegoeden aanhouden bij een kredietinstelling waarbij iedere depositohouder afzonderlijk beschermd is tot SRD 50.000,-. De vaststelling van de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende zal plaatsvinden na de inwerkingtreding van het depositobeschermingssysteem, maar moet gebeuren op basis van informatie die al bekend was of bestond voorafgaand aan het tijdstip waarop het depositobeschermingssysteem inwerking is getreden.

Artikel 21

Slapende rekeningen

Voor rekeningen die niet of voor een periode van 24 maanden niet worden gebruikt, kan een andere procedure gelden. De Bank kan ervoor kiezen deze tegoeden alleen uit te keren als de kosten van het uitkeren van de vergoeding lager zijn dan de kosten van het uit te keren bedrag. In lid 2 wordt onder kosten verstaan de administratiekosten dan wel servicekosten.

Artikel 22

Overleden rekeninghouders

Het is van eminent belang dat kredietinstellingen een juiste administratie voeren overeenkomstig deze wet. Rekeninghouders of indien van toepassing hun erfgenamen moeten veranderingen tijdig doorgeven ten behoeve van de meest adequate werking van het depositobeschermingssysteem. Desalniettemin kan het voorkomen dat een depositohouder rond het falen van een kredietinstelling komt te overlijden. De Bank keert dan uit op basis van de erfrechtelijke omstandigheid. Nabestaanden kunnen hiervoor gevraagd worden documenten aan te leveren zoals een verklaring van erfrecht.

Artikel 24

Uitkering uit hoofde van de deposito's vindt plaats op een door de Bank te bepalen wijze. Uitkeringswijzen waaraan gedacht kan worden zijn elektronische uitkering op een andere rekening, uitkering via een commerciële bank of andere betaalmethoden zoals contante middelen en betaalkaarten.

Artikel 26

Tegemoetkoming kosten van levensonderhoud

Dit artikel beschrijft dat tijdens de overgangsperiode zoals bedoeld in artikel 26 lid 2, er onder voorwaarden een gedeeltelijke uitkering kan plaatsvinden. Dit bedrag kan nooit hoger zijn dan het daadwerkelijke deposito van de depositohouder en kan nooit hoger zijn dan SRD 50.000 per depositohouder.

Artikel 27

Opschorting

Het 'onherroepelijke' karakter van een gerechtelijke uitspraak of beslissing van de bevoegde rechterlijke instantie ontstaat zodra er geen rechtsmiddelen meer open staan.

Artikel 35

Jaarverslag

Als onderdeel van de rapportage van het Fonds publiceert het een jaarverslag bestaande uit de jaarrekening, het bestuursverslag, en voor zover van toepassing, overige gegevens, zoals het verslag van de Raad van Commissarissen, gebeurtenissen na balansdatum en de controleverklaring van de accountant. De jaarrekening bevat tenminste de balans, de staat van baten en lasten, overzicht totaalresultaat, het kasstroomoverzicht en het verloopoverzicht (mutatie-overzicht) van het eigen vermogen en een toelichting op eerdergenoemde stukken. Van belang is het opstellen van de stukken conform IFRS-vereisten en met goedkeuring van een onafhankelijke externe accountant.

Artikel 37

Informatieverstrekking over het depositobeschermingssysteem

Het is van belang dat depositohouders deugdelijk geïnformeerd worden over het bestaan en de kenmerken van het depositobeschermingssysteem. (Toekomstige) depositohouders dienen immers op de hoogte te zijn van de bescherming. Daarnaast leidt de bekendheid met het depositobeschermingssysteem onder depositohouders tot meer vertrouwen in het financiële systeem. Dit draagt bij aan de stabiliserende werking van het depositobeschermingssysteem.

De Bank is daarom samen met de kredietinstellingen verantwoordelijk voor communicatie richting het publiek over het depositobeschermingssysteem. In dit artikel wordt geregeld dat kredietinstellingen en de Bank informatie dienen te verstrekken aan (toekomstige) depositohouders. De Bank kan hiervoor voorschriften uitvaardigen aan de kredietinstellingen. De Bank zal onder andere een overzicht van deelnemende kredietinstellingen ter beschikking stellen.

Gegeven te Paramaribo, de2024


5/3/25
CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI 

