PRESIDENT van de REPUBLIEK SURINAME
Telefoon: 420102

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

Kenmerk: secpres/3232/24

Paramaribo, 22 november 2024

Onderwerp: aanbieding ontwerpwet houdende nieuwe regels betreffende het toezicht op Geldtransactiekantoren (Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2024)

Geachte Voorzitter,

Bijgaand doe ik u, krachtens artikel 75 van de Grondwet voor behandeling door De Nationale Assemblée toekomen de ontwerpwet, als in hoofde genoemd, met de bijbehorende Memorie van Toelichting.

De President van de Republiek Suriname

Chandrikapersad Santokhi

President
Republiek Suriname

Bijlage: ontwerpwet

DE NATIONALE ASSEMBLEE
Ingek. 26 november 2024
Agenda no. 1965/24
Verwezen
Naar

Wet van 2024,
houdende nieuwe regels betreffende
het toezicht op Geldtransactiekantoren
(Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2024)

ONTWERP

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,

In overweging genomen hebbende dat het wenselijk is nieuwe regels betreffende het toezicht op geldtransactiekantoren en ter verscherping van het integriteitstoezicht vast te stellen;

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

HOOFDSTUK 1
ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

a. **De Bank**: de Centrale Bank van Suriname.
b. **Geldtransactiekantoor**: een wisselkantoor of een geldovermakingskantoor dat een naar Surinaams recht opgerichte naamloze vennootschap of een naar het recht van een lidstaat van de Caribische Gemeenschap opgerichte vennootschappelijke rechtspersoon is met een op de naamloze vennootschap gelijkende structuur met een uitsluitende aansprakelijkheid en die een voor de Bank aanvaardbare rechtsvorm heeft.
c. **Wisselkantoor**: een rechtspersoon, niet zijnde een deviezenbank, die bedrijfsmatig ten behoeve van of op verzoek van een derde wisseltransacties uitvoert, dan wel bedrijfsmatig dienstverlenend werkzaam is bij de totstandkoming van zodanige wisseltransacties.
d. **Wisseltransactie:**
    1. het in contanten wisselen van munten, munt- of bankbiljetten van de ene valuta in de andere valuta;
    2. het uitbetalen van munten, munt- of bankbiljetten in de ene valuta door overdracht van tegoeden op een creditcard, een pinpas, een elektronisch betaalmiddel of een Surinaamse bankrekening luidende in een andere valuta;
e. **Geldovermakingskantoor**: een rechtspersoon, niet zijnde een deviezenbank, die bedrijfsmatig ten behoeve van of op verzoek van een derde geldovermakingstransacties uitvoert, dan wel bedrijfsmatig dienstverlenend werkzaam is bij de totstandkoming van zodanige geldovermakingstransacties.
f. **Geldtransactie**: een wisseltransactie of een geldovermakingstransactie.
g. **Geldovermakingstransactie**: het in het kader van een geldelijke overmaking ter beschikking krijgen van gelden of geldswaarden, teneinde deze in dezelfde valutasoort

aan een derde betaalbaar te stellen of te doen stellen, dan wel het betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden nadat deze elders in dezelfde valutasoort beschikbaar zijn gesteld, waarbij de overmaking een op zichzelf staande dienst is.

h. **Register**: het register van geldtransactiekantoren dat door de Bank wordt gehouden;
i. **Gekwalificeerde deelneming**: een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste vijf (5) procent van het geplaatste aandelenkapitaal in een onderneming , of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan vijf procent van de stemrechten in een onderneming of instelling , of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een onderneming of instelling, inclusief de uiteindelijke belanghebbende in een dergelijke deelneming;
j. **Uiteindelijk belanghebbende**: de natuurlijke persoon of personen die de uiteindelijke eigenaar is of zijn van, of de feitelijke zeggenschap heeft of hebben over een onderneming;
k. **Zetel**: plaats waar het hoofdkantoor van het geldtransactiekantoor overeenkomstig zijn verleende vergunning gevestigd is;
l. **de Minister:** de Minister die belast is met financiële aangelegenheden van de Staat;
m. **Filiaal**: een nevenvestiging van het geldtransactiekantoor dat gevestigd is op een ander adres dan de zetel van het geldtransactiekantoor;
n. **Waarborgsom**: een door de Bank bij richtlijn vast te stellen geldsom welke kan worden aangewend ingeval het geldtransactiekantoor zich niet houdt aan zijn verplichtingen in het kader van de door hem verrichte geldtransacties, alsmede aan zijn verplichtingen jegens de Bank.
o. **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 tenminste vijf (5) jaren werkervaring heeft als externe accountant;
p. **Agentschap**: een natuurlijke of rechtspersoon in Suriname die namens een in het buitenland gevestigde geldovermakingskantoor geldovermakingstransacties aanbiedt.

Artikel 2

1. Een geldtransactiekantoor kan niet tegelijkertijd het bedrijf van wisselkantoor en/of het bedrijf van geldovermakingskantoor uitoefenen.
2. Het is een wisselkantoor verboden geldovermakingstransacties te verrichten, evenzo is het een geldovermakingskantoor verboden wisseltransacties te verrichten.
3. Het is een natuurlijke persoon verboden, bedrijfsmatig ten behoeve van of op verzoek van een derde wisseltransacties uit te voeren, dan wel bedrijfsmatig dienstverlenend werkzaam te zijn bij de totstandkoming van zodanige wisseltransacties.
4. Het is een natuurlijke persoon verboden, bedrijfsmatig ten behoeve van of op verzoek van een derde geldovermakingstransacties uit te voeren, dan wel bedrijfsmatig dienstverlenend werkzaam te zijn bij de totstandkoming van zodanige geldovermakingstransacties.

HOOFDSTUK 2
DE VERGUNNING

Artikel 3

1. De Bank is, met uitsluiting van ieder ander, bevoegd aan een rechtspersoon vergunning te verlenen voor de uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor. De Bank is te allen tijde bevoegd, met in achtneming van de in deze wet gestelde regels aan de afgegeven vergunning beperkingen te stellen en voorschriften te verbinden in het belang van een gezond en integer financieel stelsel.

2. Het is verboden het bedrijf van geldtransactiekantoor uit te oefenen zonder voorafgaande vergunning van de Bank.
3. De Bank verleent vergunning afhankelijk van de categorie geldtransactiekantoor dat de rechtspersoon wenst uit te oefenen. Voor het uitoefenen van elke categorie dient er een aparte naamloze vennootschap te worden opgericht en een aparte vergunning bij de Bank te worden aangevraagd.

Artikel 4

1. Een rechtspersoon die voornemens is het bedrijf van geldtransactiekantoor uit te oefenen, vraagt per aangetekende brief een vergunning of verlenging van een vergunning bij de Bank aan, waarbij specifiek wordt aangegeven voor welke categorie geldtransactiekantoor de vergunning of verlenging van de vergunning wordt gevraagd.
2. De nieuwe aanvraag of aanvraag voor verlenging bevat ten minste de volgende gegevens:
   a. Voor een wisselkantoor:
      i. de naam en het adres van de aanvrager;
      ii. de akte van oprichting of de statuten van de rechtspersoon;
      iii. het aantal, de identiteit, de antecedenten en het curriculum vitae van de personen die het bestuur zullen voeren, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de integriteit en de geschiktheid van deze personen kan vaststellen en indien één van de bestuurders een rechtspersoon is, van de personen die het dagelijks bestuur van deze rechtspersoon bepalen;
      iv. het aantal, de identiteit, antecedenten en hun curriculum vitae van de leden van het toezichthoudend orgaan, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de integriteit en de geschiktheid van deze personen kan vaststellen;
      v. het aantal, de identiteit, de antecedenten en het curriculum vitae van degene die een gekwalificeerde deelneming houden in het geldtransactiekantoor, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank

de integriteit en de geschiktheid van die personen kan vaststellen en, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het dagelijks bestuur van deze rechtspersoon voeren, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;

vi. een jaarrekening of openingsbalans welke moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, gewaarmerkt en ondertekend door een externe accountant;

vii. het voorgenomen domicilieadres van waaruit de activiteiten van de rechtspersoon zullen worden uitgeoefend;

viii. een beschrijving van de voorziene bedrijfsvoering, waaronder begrepen de maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering, de administratieve organisatie met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle, over te leggen aan de Bank;

ix. een adequate analyse van de risico's van money laundering en terrorisme financiering van de voorgenomen dienstverlening, met in achtneming van de structuur van de organisatie;

x. een beschrijving van het beleid en de noodzakelijke procedures gericht op het nakomen van de regels vastgelegd bij en krachtens de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorisme financiering en de Wet Internationale Sancties, met in achtneming van de uitkomsten van de analyse bedoeld onder ix.

b. Voor een geldovermakingskantoor:

i. de naam en het adres van de aanvrager;

ii. de akte van oprichting of de statuten van de rechtspersoon;

iii. het aantal, de identiteit, de antecedenten en het curriculum vitae van de personen die het bestuur zullen voeren, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de integriteit en de geschiktheid van deze personen kan vaststellen en indien één van de bestuurders en rechtspersoon is, van de personen die het dagelijks bestuur van deze rechtspersoon voeren;

iv. het aantal, de identiteit, antecedenten en het curriculum vitae van de leden van het toezichthoudend orgaan, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de integriteit en de geschiktheid kan vaststellen;

v. het aantal, de identiteit, de antecedenten en het curriculum vitae van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in het geldtransactiekantoor, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de integriteit en de geschiktheid kan vaststellen en, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het dagelijks bestuur van deze rechtspersoon voeren, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;

vi. een jaarrekening of openingsbalans welke moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, gewaarmerkt en ondertekend door een externe accountant;

vii. het voorgenomen domicilieadres van waaruit de activiteiten van de rechtspersoon zullen worden uitgeoefend;

viii. een beschrijving van de voorziene bedrijfsvoering, waaronder begrepen de maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering, de administratieve organisatie met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle, over te leggen aan de Bank;

ix. een adequate analyse van de risico's van money laundering en terrorisme financiering van de voorgenomen dienstverlening, met inachtneming van de structuur van de organisatie;

x. een beschrijving van het beleid en de noodzakelijke procedures gericht op het nakomen van de regels vastgelegd bij en krachtens de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorisme financiering en de Wet Internationale Sancties, met in achtneming van de uitkomsten van de analyse bedoeld onder ix;

xi. een bijzondere beschikking afgegeven door de Deviezencommissie.

c. De procedure voor de afgifte van een Verklaring van Geen Bezwaar:

i. nadat de aanvrager heeft voldaan aan de wettelijke vereisten van een vergunningsaanvraag voor het uitoefenen van het bedrijf van geldovermakingskantoor en de Bank geen bezwaar heeft de vergunning te verstrekken, geeft de Bank een Verklaring van Geen Bezwaar af aan de aanvrager met een kopie aan de Deviezencommissie;

ii. de aanvrager richt een verzoek aan de Deviezencommissie voor het verkrijgen van een Bijzondere Beschikking voor het mogen verrichten van geldovermakingstransacties met insluiting van een kopie van de Verklaring van Geen Bezwaar afgegeven door de Bank;

iii. bij een positief oordeel van de Deviezencommissie geeft de Commissie een Bijzondere Beschikking af aan het bedrijf voor het plegen van geldovermakingstransacties, waarvan de Bank een afschrift ontvangt;

iv. de Bank verschaft de bedrijfsvergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van geldovermakingskantoor, na ontvangst van het afschrift van de Bijzondere Beschikking afgegeven aan de aanvrager;

v. bij een positief oordeel over de verstrekking van de Bijzondere Beschikking kunnen d Bank en de Deviezencommissie over de specifieke voorwaarden, waaronder het geldovermakingskantoor zijn activiteiten kan ontplooien, afstemming plegen.

3. De Bank brengt kosten in rekening voor de behandeling van de aanvraag. Het bedrag wordt bij richtlijn bepaald.
4. Bij de aanvraag is overlegging van een verklaring van de Procureur- Generaal bij het Hof van Justitie inzake de antecedenten van de personen die het dagelijks beleid van de rechtspersoon (mede) voeren, raad van commissarissen en van alle gekwalificeerde deelnemers verplicht.
5. Indien de aanvrager een buitenlands geldtransactiekantoor is, is tevens vereist een schriftelijke verklaring van de autoriteit belast met het toezicht op het buitenlands

geldtransactiekantoor, waarin de oprichting van een filiaal in Suriname wordt goedgekeurd.

6. De Bank is bevoegd bij eenieder die een aanvraag heeft ingediend tot verkrijging van een vergunning, diens – beoogde- personen die het dagelijks beleid van de rechtspersoon (mede) bepalen, leden van de raad van commissarissen en houders van een gekwalificeerde deelneming alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen, als zij meent nodig te hebben ter verificatie van de juistheid en de volledigheid van de bij de aanvraag gevoegde informatie:
   a. De Bank kan de aanvrager verzoeken binnen 30 dagen aanvullende informatie aan te leveren indien de verstrekte gegevens en bescheiden, bedoeld in lid 2, onvoldoende zijn voor de beoordeling van de aanvraag. De voor het verstrekken van een vergunning bepaalde termijn in lid 8, wordt opgeschort tot de dag waarop de aanvraag is aangevuld of de daarvoor gestelde termijn is verstreken.
   b. Een onvolledige aanvraag wordt niet in behandeling genomen. De Bank zal in dat geval de ontbrekende documenten schriftelijk bij de aanvrager opvragen ter beoordeling van de aanvraag.
   c. De Bank zal bij richtlijn nadere regels vaststellen met betrekking tot de aanvraagprocedure.
7. De Bank is eveneens bevoegd om aanvullende informatie die noodzakelijk is voor het onderzoeken van de antecedenten zoals bepaald in lid 2 sub a onder iii, iv, en v en lid 2 sub b onder iii, iv en v bij de bevoegde autoriteiten op te vragen.
8. De Bank beslist binnen drie maanden na de datum van ontvangst van een volledige aanvraag. Indien de Bank op grond van lid 6, nadere inlichtingen heeft gevraagd, dan gaat de termijn van drie maanden in vanaf de datum van ontvangst nader verkregen gegevens.
9. De Bank deelt haar beslissing tot het al dan niet verlenen van een vergunning bij aangetekend schrijven mede aan de aanvrager. Bij een positieve beslissing dient een waarborgsom binnen vier weken nadat de mededeling is gedaan, te worden gestort bij de Bank. Deze waarborgsom is uitgesloten van elke vorm van beslag. Indien de periode van vier weken is verstreken zonder dat de waarborgsom is voldaan, vervalt de goedkeuring. Een afwijzende beslissing wordt met redenen omkleed.
10. De Bank verleent de vergunning voor een periode van drie jaar en het geldtransactiekantoor dient driejaarlijks verlenging van de vergunning aan de Bank te vragen.
11. De Bank is bevoegd nadere richtlijnen uit te vaardigen met betrekking tot de voorwaarden voor het verkrijgen van een vergunning of verlenging van een vergunning. Deze richtlijnen worden op de website van de Bank geplaatst en in het Advertentieblad van de Republiek Suriname bekendgemaakt.

Artikel 5

1. De Bank verleent de vergunning aan iedere rechtspersoon die heeft aangetoond te voldoen aan de bij of krachtens deze wet vastgestelde eisen voor het verkrijgen van een

vergunning, met inachtneming van het belang van de ontwikkeling en instandhouding van een gezond en integer financieel stelsel tenzij:

a. de rechtspersoon niet voldoet aan het bepaalde in artikel 4 de leden 2, 4 en 5 en de artikelen 6 en 7;
b. de Bank van oordeel is dat de deskundigheid van één of meer personen, die het dagelijks bestuur van de rechtspersoon voeren, onvoldoende is in verband met de uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor;
c. zij op grond van een onderzoek naar de integriteit van één of meer van de in artikel 4 lid 2 sub a, onder iii, iv en v en artikel 4 lid 2 sub b onder iii, iv en v bedoelde personen of op grond van de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van het geldtransactiekantoor van oordeel is dat de integriteit van het financieel stelsel wordt aangetast of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast;
d. de Bank op grond van feiten en omstandigheden heeft vastgesteld is dat de integriteit van één of meer personen die het dagelijks bestuur van de rechtspersoon (mede) voeren, leden van de raad van commissarissen en/ of houders van een gekwalificeerde deelneming, niet boven elke twijfel verheven is;
e. de verklaring bedoeld in artikel 4 lid 2 sub a en sub b onder vi, een verklaring is die een andere inhoud heeft dan dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de rechtspersoon;
f. de Bank op grond van de gegevens, zoals bedoeld in artikel 4 lid 2 van oordeel is dat de rechtspersoon niet in staat zal zijn om haar voornemens ten uitvoer te leggen;
g. de Bank op grond van het statutair doel reden heeft om aan te nemen dat de rechtspersoon activiteiten kan ontplooien op gebieden die onverenigbaar zijn met het werkgebied van de rechtspersoon en aldus een gevaar voor een gezond en/ of integer financieel stelsel kan inhouden.
h. het geldtransactiekantoor de bij of krachtens Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering (WMTF) of in andere wettelijke regelingen ter zake van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering gestelde voorschriften naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende naleeft.

2. De Bank kan weigeren de vergunning te verlenen, indien zij gronden heeft om aan te nemen dat de rechtspersoon de vergunning heeft aangevraagd om zich te onttrekken aan de wet- of regelgeving inzake het toezicht op geldtransactiekantoren in een ander land dan wel indien de structuur van de groep waarvan de rechtspersoon deel uitmaakt zodanig is, dat de Bank onvoldoende adequaat en onvoldoende effectief toezicht kan uitoefenen op het geldtransactiekantoor.
3. De Bank kan weigeren de vergunning te verlenen indien zij op grond van feiten en omstandigheden van oordeel is dat door de verlening van de vergunning de integriteit van het financieel stelsel wordt aangetast of zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het financieel stelsel.
4. Indien een vergunning wordt geweigerd kan het geldtransactiekantoor na een periode van één jaar een vergunningsaanvraag indienen welke als een nieuwe aanvraag zal worden behandeld.

Artikel 6

Een geldtransactiekantoor dient over een minimumbedrag aan kapitaal te beschikken, dat volledig in contanten in wettig Surinaams betaalmiddel of in internationaal convertibele valuta dient te zijn volgestort. De Bank stelt dit minimumbedrag bij richtlijn vast.

Artikel 7

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

Artikel 8

1. Een geldtransactiekantoor is gehouden te allen tijde aan de vergunningvereisten en vergunningsvoorwaarden, alsmede aan de voorschriften van de Bank te voldoen.
2. De Bank kan specifieke eisen gericht op een beheerste integere bedrijfsvoering en ter waarborging van de integriteit van het financiële stelsel in de vergunning opnemen.

Artikel 9

1. De Bank is bevoegd bij elke natuurlijk persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling waarvan zij op grond van feiten en omstandigheden vermoedt dat deze enige activiteit uitoefent die op grond van deze wet voorbehouden is aan een geldtransactiekantoor en /of verboden is op grond van artikel 2 leden 3 en 4 van deze wet, alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen, die redelijkerwijs geacht kunnen worden nodig te zijn om zulks te beoordelen.
   De Bank vraagt bij deurwaardersexploot om de gewenste inlichtingen. De door de Bank of door degene die in haar opdracht handelt, gevraagde inlichtingen, dienen door degene die de Bank heeft aangeschreven, schriftelijk binnen één week na ontvangst van het deurwaardersexploot, aan de Bank te worden toegezonden.
2. De in lid 1 bedoelde natuurlijk persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling stelt de Bank of degene die in haar opdracht handelt, in de gelegenheid zich aan de hand van haar boeken, bescheiden en andere informatiedragers, te overtuigen van de juistheid en volledigheid van de door de natuurlijk persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling verstrekte inlichtingen en verleent daarbij alle medewerking.
3. Indien blijkt dat de natuurlijk persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling het bedrijf van geldtransactiekantoor uitoefent zonder vergunning van de Bank, en/of in strijd handelt met artikel 2 leden 3 en 4 van deze wet, is deze op aanwijzing van de Bank gehouden, onverminderd het bepaalde in artikel 44, de uitoefening van diens bedrijf onmiddellijk te staken en onder toezicht van de Bank de verrichte handeling of handelingen binnen een door de Bank te stellen termijn, ongedaan te maken.

4. De Bank is, onverminderd enige strafrechtelijke vervolging bevoegd bij de kantonrechter in eerste aanleg te vorderen dat de natuurlijk persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling de geldtransacties stopzet, indien deze na de in lid 3 bedoelde aanwijzing van de Bank door gaat het bedrijf van geldtransactiekantoor uit te oefenen.
5. Het is verboden om in strijd met de in lid 3 bedoelde aanwijzing van de Bank door te gaan met het uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor.
6. Alle waarden, hetzij giraal, hetzij fysiek, alsmede munten, munt- of bankbiljetten, hetzij in Surinaamse dollar, hetzij in vreemde valuta, die zijn voortgevloeid uit geldtransacties verricht door de natuurlijk persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling, die het bedrijf van geldtransactiekantoor uitoefent zonder vergunning van de Bank of enige activiteit in strijd met artikel 2 leden 3 en 4 van deze wet uitoefent, worden aangemerkt als voorwerpen die afkomstig zijn uit enig misdrijf in de zin van de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering (WMTF).

Artikel 10

1. De Bank trekt de vergunning in, indien het geldtransactiekantoor:
   a. zulks bij aangetekend schrijven verzoekt;
   b. in staat van faillissement is verklaard;
   c. is ontbonden;
   d. zijn werkzaamheden heeft beëindigd.
2. De Bank kan de vergunning intrekken, indien:
   a. de rechtspersoon langer dan 3 (drie) maanden geen activiteiten heeft ontplooid;
   b. zich bij het geldtransactiekantoor een omstandigheid zoals bedoeld in artikel 4 de leden 2, 4 en 5 en de artikelen 6 en 7 voordoet;
   c. het geldtransactiekantoor niet voldoet aan het bij of krachtens het in artikel 24 de leden 1, 2, 3 en 5 bepaalde;
   d. de verklaring bedoeld in artikel 4 lid 2 sub a en sub b onder vi, een verklaring is die een andere inhoud heeft dan dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de rechtspersoon;
   e. de gegevens of bescheiden, die zijn verstrekt ter verkrijging van de vergunning, naderhand zodanig onjuist of onvolledig blijken, dat op het verzoek om verlening van een vergunning een andere beslissing zou zijn genomen, indien bij de beoordeling van het verzoek de juiste omstandigheden volledig bekend waren;
   f. het geldtransactiekantoor de vergunning heeft verkregen door middel van valse verklaringen of op enige andere onrechtmatige wijze;
   g. het geldtransactiekantoor zich niet houdt aan de voorwaarden van de vergunning;
   h. het geldtransactiekantoor niet voldoet aan haar verplichtingen krachtens deze wet;
   i. zij op grond van een onderzoek naar de integriteit van één van de in artikel 16 lid 1 bedoelde personen of op grond van de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van het bedrijf van oordeel is, dat de integriteit van het financieel stelsel wordt aangetast of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast;
   j. aan het geldtransactiekantoor surseance van betaling is verleend;

k. het geldtransactiekantoor geldtransacties verricht met een natuurlijk persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling die zonder vergunning van de Bank, enige activiteit uitoefent die op grond van deze wet is voorbehouden aan een geldtransactiekantoor of indien de natuurlijk persoon enige activiteit verricht in strijd met artikel 2 leden 3 en 4 van deze wet, terwijl dat eerstgenoemde geldtransactiekantoor weet of redelijkerwijs behoort te weten dat deze natuurlijke persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling geen vergunning heeft van de Bank voor het uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor of dat de natuurlijk persoon in strijd met artikel 2 leden 3 en 4 van deze wet handelt;

l. het geldtransactiekantoor van de vergunning misbruik of oneigenlijk gebruik maakt;

m. zich omstandigheden voordoen of feiten bekend worden op grond waarvan, zo zij vóór het tijdstip waarop de vergunning werd verleend zich hadden voorgedaan, of bekend waren geweest, de vergunning zou zijn geweigerd.

3. Van aantasting van de integriteit zoals bedoeld in voorgaand lid onder i, is in elk geval sprake indien een redelijk vermoeden bestaat dat:
   a. het geldtransactiekantoor of één of meer van de in artikel 16 lid 1 bedoelde personen zich schuldig maken aan een misdrijf of overtreding die strafbaar is gesteld op grond van het Wetboek van Strafrecht, de Vuurwapenwet, Wet Economische Delicten, of aan money laundering of het financieren van terrorisme dan wel betrokken zijn bij money laundering of het financieren van terrorisme;
   b. de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van het geldtransactiekantoor onvoldoende is om een integere bedrijfsvoering te bevorderen of te handhaven of aan de op het geldtransactiekantoor rustende overige wettelijke verplichtingen - met name die ingevolge de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering en de Wet Internationale Sancties op het geldtransactiekantoor rusten - te voldoen.
4. Een beschikking tot intrekking van de vergunning op één of meer van de gronden, genoemd in de leden 1 en 2, treedt onmiddellijk in werking.
5. Met ingang van de datum waarop een beschikking als bedoeld in lid 4 onherroepelijk is geworden, is het verbod als bedoeld in artikel 3 lid 2, van toepassing.
6. Het besluit tot intrekking van een vergunning wordt met redenen omkleed en onverwijld middels deurwaardersexploot ter kennis van het geldtransactiekantoor gebracht.
7. Van een beschikking tot intrekking van de vergunning op één of meer van de gronden genoemd in de leden 1 en 2 doet de Bank mededeling in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste twee dagbladen alsook middels plaatsing op de website van de Bank.
8. De rechtspersoon van wie de vergunning is ingetrokken is vanaf de datum zoals bedoeld in lid 5 gehouden alle lopende overeenkomsten betreffende wisseltransacties dan wel geldovermakingstransacties binnen een door de Bank te bepalen termijn af te wikkelen.
9. Indien een vergunning wordt ingetrokken kan het geldtransactiekantoor na een periode van één jaar een vergunningsaanvraag indienen welke als een nieuwe aanvraag zal worden behandeld.

HOOFDSTUK 3
HET REGISTER

Artikel 11

1. De Bank houdt een register van geldtransactiekantoren bij.
2. In het register wordt ingeschreven ieder geldtransactiekantoor, dat een vergunning heeft verkregen, onder vermelding voor welke categorie geldtransactiekantoor vergunning is verleend, alsmede de naam en adressen van de filialen. Alle doorhalingen worden geregistreerd.
3. De inschrijvingen en doorhalingen worden door de Bank binnen één maand na de dag waarop zij hebben plaatsgehad, bekend gemaakt in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste twee dagbladen alsook middels plaatsing 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 geldtransactiekantoren naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in tenminste twee dagbladen geplaatst alsook middels plaatsing op de website van de Bank.
5. Het register ligt voor eenieder ter inzage ten kantore van de Bank.

Artikel 12

1. De Bank haalt de inschrijving van een geldtransactiekantoor in het register door ingeval de vergunning wordt ingetrokken in de gevallen zoals opgenoemd in artikel 10 lid 2 sub a tot en met m.
2. De Bank kan de inschrijving in het register van geldtransactiekantoren doorhalen:
   a. ingeval de Bank de vergunning van het geldtransactiekantoor niet heeft verlengd;
   b. ingeval het geldtransactiekantoor niet voldoet aan het bepaalde in artikel 4 lid 2 sub a onder vi en leden 4 en 5 en artikelen 6 en 7 ;
   c. de Bank van oordeel is dat de deskundigheid van één of meer personen, die het dagelijks beleid van de rechtspersoon voeren, onvoldoende is in verband met de uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor;
   d. ingeval de Bank op grond van een onderzoek naar de integriteit van één of meer van de in artikel 4 lid 2 sub a onder iii, iv en v en artikel 4 lid 2 sub b onder iii, iv en v bedoelde personen of op grond van de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van het geldtransactiekantoor van oordeel is dat de integriteit van het financieel stelsel wordt aangetast of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast;
   e. de Bank van oordeel is dat de integriteit van één of meer personen die het dagelijks bestuur van de rechtspersoon/ geldtransactiekantoor (mede) voeren, leden van de raad van commissarissen en/of houders van een gekwalificeerde deelneming, niet buiten elke twijfel verheven is;

f. de verklaring bedoeld in artikel 4 lid 2 sub a onder vi, een verklaring is die een andere inhoud heeft dan dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de rechtspersoon;
g. de Bank op grond van de gegevens, zoals bedoeld in artikel 4 lid 2 van oordeel is dat de rechtspersoon niet in staat zal zijn om haar voornemens ten uitvoer te leggen;
h. de Bank op grond van het statutair doel reden heeft om aan te nemen dat de rechtspersoon activiteiten kan ontplooien op gebieden die onverenigbaar zijn met het werkgebied van de rechtspersoon en aldus een gevaar voor een gezond en/ of integer financieel stelsel kan inhouden;
i. indien het geldtransactiekantoor de bij of krachtens de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering (WMTF) of in andere wettelijke regelingen ter zake van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorismefinanciering gestelde voorschriften naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende naleeft.

HOOFDSTUK 4
BESTUURDERS EN COMMISSARISSEN

Artikel 13

1. Het dagelijks bestuur van een geldtransactiekantoor wordt door één of meer bestuurders gevoerd.
2. Een geldtransactiekantoor moet een raad van commissarissen hebben, bestaande uit een oneven aantal van ten minste drie leden.
3. Het gelijktijdig bekleden van de functies van bestuurder en commissaris in een geldtransactiekantoor is niet toegestaan.
4. Een gekwalificeerde deelnemer kan geen functie van bestuurder bekleden of lid van de raad van commissarissen zijn.

Artikel 14

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

Artikel 15

1. De bestuurders en commissarissen handelen overeenkomstig de statuten en de reglementen van het geldtransactiekantoor en de voorschriften bij of krachtens deze wet gesteld.
2. Bestuurders en commissarissen die inbreuk maken op de voorschriften, genoemd in lid 1, worden door de Bank aangemaand conform deze te handelen.
3. Indien de bestuurders of commissarissen nalaten invulling te geven aan de instructie van de Bank, zoals bedoeld in lid 2, is de Bank bevoegd ingevolge artikel 20 een bijzonder onderzoek in te stellen.
4. Indien uit het onder lid 2 genoemde handelen voor het geldtransactiekantoor schade voortvloeit, is de betrokken bestuurder of commissaris jegens het geldtransactiekantoor persoonlijk aansprakelijk voor de schade die het gevolg is van het handelen van de betreffende bestuurder of commissaris.

Artikel 16

1. Een persoon kan geen bestuurder, commissaris of houder van een gekwalificeerde deelneming van een geldtransactiekantoor zijn, indien hij:
   a. 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 bank-, investerings-, en financiële diensten of het beheer van maatschappijen;
   b. is veroordeeld, onverschillig of die veroordeling onvoorwaardelijk of voorwaardelijk is, wegens enig misdrijf of een overtreding in de vermogenssfeer of wegens misbruik van vertrouwen;
   c. onderworpen is aan een strafrechtelijk onderzoek of strafrechtelijke vervolging wegens een misdrijf dan wel enig delict van financieel-economische aard in Suriname of in het buitenland, ongeacht of daarbij door betaling van een som geld aan de bevoegde justitiële autoriteiten is afgezien of zal worden afgezien van verdere vervolging;
   d. onderworpen is geweest aan een strafrechtelijk onderzoek, waarbij dat onderzoek niet heeft geleid tot een strafrechtelijke vervolging, nadat conform het strafrecht, door betaling van een som geld aan de bevoegde autoriteiten, is afgezien of zal worden afgezien van verdere vervolging;
   e. onder curatele is gesteld bij een officiële procedure ingevolge wettelijke regelingen in Suriname of in het buitenland;
   f. 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. een staat van dienst heeft die de Bank doet vermoeden dat die zich ongepast heeft gedragen bij het behartigen van de belangen van zijn werkgever;
   h. betrokken was bij, of geassocieerd werd met bedrijfspraktijken die twijfel doen rijzen over zijn integriteit, bekwaamheid en beoordelingsvermogen;

i. een dubieuze debiteur is;
j. hij heeft gehandeld tegen de richtlijnen van de Bank inzake transacties met insiders en verbonden partijen;
k. er aanwijzingen zijn dat hij betrokken is bij money laundering praktijken en/ of terrorisme financiering en/of corruptie, handel met voorwetenschap en/of marktmanipulatie.

2. Een persoon die bestuurder of commissaris van een geldtransactiekantoor is, defungeert en moet onmiddellijk vervangen worden, indien:
   a. feiten bekend zijn geworden waarvan gesteld mag worden dat als deze voor diens aanstelling bekend waren bij het geldtransactiekantoor, betrokkene niet zou zijn aangetrokken;
   b. hij failliet raakt of surséance van betaling krijgt;
   c. hij veroordeeld wordt, onverschillig of die veroordeling onvoorwaardelijk of voorwaardelijk is, wegens enig misdrijf of een overtreding of wegens misbruik van vertrouwen;
   d. 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;
   e. hij onder curatele is gesteld bij een officiële procedure ingevolge wettelijke regelingen in Suriname of in het buitenland.
   f. hij heeft gehandeld tegen de richtlijnen van de Bank inzake transacties met insiders en verbonden partijen;
   g. hij door de Bank niet langer geschikt of integer wordt geacht;
   h. er aanwijzingen zijn dat hij betrokken is bij money laundering praktijken en/ of terrorisme financiering en/of corruptie, handel met voorwetenschap en/of marktmanipulatie.
3. Het is een persoon die bestuurder of commissaris is geweest in, of direct of indirect betrokken is geweest bij het bestuur van een geldtransactiekantoor waarvan de vergunning is ingetrokken, niet toegestaan zonder de schriftelijke toestemming van de Bank, bestuurder of commissaris te zijn dan wel op andere wijze rechtstreeks betrokken te zijn bij het bestuur van een ander geldtransactiekantoor.
4. De Bank is bevoegd richtlijnen uit te vaardigen die nadere regels stellen waaraan bestuurders en commissarissen en houders van een gekwalificeerde deelneming van geldtransactiekantoren dienen te voldoen.

HOOFDSTUK 5
TOEZICHT EN INLICHTINGEN

Artikel 17

1. De Bank is belast met het toezicht op geldtransactiekantoren en is tevens belast met het toezicht op de naleving van deze wet.

2. Alle besluiten die de Bank in het kader van de in lid 1 genoemde taken neemt, zijn met redenen omkleed.
3. Geldtransactiekantoren zijn gehouden hun 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 en zijn gehouden alle door de Bank uitgevaardigde regels na te leven.

Artikel 18

1. De Bank is bevoegd, ter bevordering van de financiële stabiliteit van de waarde van de geldeenheid van Suriname en de integriteit van het financiële stelsel aan de aan het toezicht onderworpen geldtransactiekantoren, voorschriften voor hun bedrijfsvoering te geven.
2. De voorschriften kunnen voor de verschillende categorieën geldtransactiekantoren verschillend zijn.
3. Een door de Bank uitgevaardigd voorschrift treedt inwerking op een door de Bank vastgestelde termijn.

Artikel 19

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 de onderneming die in het bezit of onder beheer zijn van elke bestuurder, commissaris, externe accountant of werknemer van een geldtransactiekantoor;
   b. van elke bestuurder, commissaris, externe accountant of werknemer van een geldtransactiekantoor te eisen, dat deze die informatie verschaft of die boeken, bescheiden, documenten of andere informatiedragers overlegt die in zijn bezit of beheer zijn, of redelijkerwijs nodig zijn voor de uitvoering van zijn taken, en die betrekking hebben op de activiteiten van een geldtransactiekantoor.
2. De Bank is bevoegd om informatie op te vragen en inspecties uit te voeren bij elk geldtransactiekantoor of filiaal en agentschap, zo vaak als zij dit nodig acht, teneinde de financiële conditie en activiteiten van het geldtransactiekantoor en het effect van het bedrijfsmanagement en de financiële relaties tussen het geldtransactiekantoor en zijn gelieerde ondernemingen en agenten en de integriteitsrisicobeheersing na te gaan. Op grond van haar bevindingen en de verkregen informatie tijdens de uitgevoerde inspectie kan de Bank het geldtransactiekantoor verplichten die maatregelen te treffen die noodzakelijk worden geacht voor het bevorderen van een prudente en integere bedrijfsvoering.
3. De Bank kan, bij de uitoefening van haar functie ingevolge dit artikel, personen aanwijzen die, bij het uitvoeren van de inspectie van een geldtransactiekantoor of van haar filiaal of agentschap, de bevoegdheid hebben om een inspectie uit te voeren van alle activiteiten

van genoemde geldtransactiekantoor en te vragen dat alle boeken, bescheiden, rekeningen, geschriften en documenten overgelegd worden.

4. Elk geldtransactiekantoor, filiaal, agentschap, elke bestuurder, commissaris, externe accountant of werknemer van een geldtransactiekantoor is verplicht aan elke bevoegde persoon, aangewezen door de Bank, ingevolge lid 3, alle boeken, bescheiden, rekeningen, geschriften, documenten en andere informatie te overleggen die nodig zijn voor de uitoefening van de taken, zoals aangegeven in de leden 1 en 2.
5. De Bank kan, indien zich bij het geldtransactiekantoor een omstandigheid, zoals bedoeld in artikel 5 lid 1 onder a tot en met h voordoet, de bevoegde organen van het geldtransactiekantoor een aanwijzing geven om een bepaalde gedragslijn te volgen, teneinde te bereiken dat bedoelde omstandigheid zich niet meer voordoet.
   Het is een geldtransactiekantoor verboden in strijd met de door de Bank opgelegde maatregelen en aanwijzingen te handelen.

Artikel 20

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

Artikel 21

Ieder geldtransactiekantoor is verplicht de op zijn boekhouding betrekking hebbende boeken, bescheiden en andere informatiedragers op zodanige wijze in te richten en te bewaren, dat deze op verzoek van de daartoe bevoegde autoriteiten moeten worden overgelegd.

Artikel 22

1. Ieder geldtransactiekantoor is verplicht alle wisseltransacties respectievelijk alle geldovermakingstransacties aan de Bank te rapporteren.
2. De termijn waarbinnen en de wijze waarop de rapportages moeten plaatsvinden, worden door de Bank bij richtlijn vastgesteld.

Artikel 23

1. Ieder geldtransactiekantoor is verplicht bij de Bank periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen, staten betreffende haar bedrijf in te dienen.
2. De vorm waarin de in lid 1 bedoelde staten moeten worden opgemaakt, de achtereenvolgende perioden waarop zij betrekking moeten hebben en de termijnen binnen welke zij moeten worden ingediend, worden door de Bank bepaald na overleg met de geldtransactiekantoren. De staten kunnen voor onderscheiden groepen van geldtransactiekantoren verschillend zijn.
3. De Bank, kan een geldtransactiekantoor toestemming verlenen staten, als bedoeld in lid 1 buiten in lid 2 vastgestelde termijnen in te dienen.
4. Elk geldtransactiekantoor is verplicht haar staten minimaal eenmaal per jaar te laten voorzien van een verklaring van een externe accountant omtrent de getrouwheid van deze staten. Het geldtransactiekantoor geeft hiertoe opdracht aan haar externe accountant. De externe accountant dient een rapport in van zijn controle bevindingen van de staten. Een exemplaar van dit rapport dient binnen twee weken na ondertekening door de externe accountant te worden ingediend bij de Bank, doch uiterlijk op een door de Bank te bepalen datum.
5. Elk geldtransactiekantoor is verplicht aan de Bank opgave te doen van alle verschillen in de door de externe accountant gecertificeerde rapportagestaten en de gecertificeerde jaarrekening, en deze verschillen van een toelichting te voorzien. Deze opgave moet eveneens worden gecontroleerd door de externe accountant en vervolgens bij de Bank te worden ingediend.

Artikel 24

1. Ieder geldtransactiekantoor 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 verklaring van een externe accountant omtrent de getrouwheid van de jaarrekening te zijn gevoegd. Indien de externe accountant geen verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kan afgeven, moet de Bank hieromtrent direct geïnformeerd worden. Het geldtransactiekantoor zal binnen een door de Bank vast te stellen termijn corrigerende maatregelen dienen te treffen.
3. Ieder geldtransactiekantoor is verplicht bij de opdracht tot het controleren van de jaarrekening en van de periodiek bij de Bank in te dienen staten overeenkomstig artikel 23 leden 1, 3 en 4 en artikel 24 lid 1, de externe accountant te machtigen om zonder beroep te kunnen doen op zijn geheimhoudingsplicht:
   a. de Bank te informeren over de controle, de controleaanpak, het controleprogramma, controle bevindingen en conclusies;
   b. na het opdrachtgevende geldtransactiekantoor hiervan in kennis te hebben gesteld, onverwijld aan de Bank een afschrift te zenden van het accountantsrapport, of van de machtiging tot openbaarmaking van de accountantsverklaring en de daarbij behorende jaarrekening, van de directiebrieven en de correspondentie die rechtstreeks betrekking hebben op de accountantsverklaring bij de jaarrekening respectievelijk bij de periodiek bij de Bank in te dienen staten.
   c. na het geldtransactiekantoor hiervan in kennis te hebben gesteld, onverwijld de Bank schriftelijk op de hoogte te stellen van omstandigheden die de afgifte van een controle verklaring bij de jaarrekening respectievelijk bij de Bank in te dienen staten in gevaar zouden kunnen brengen.
4. De externe accountant doet aan het geldtransactiekantoor een afschrift toekomen van alle door hem aan de Bank verzonden stukken;
5. Jaarlijks na afloop van de controle door de accountant kan de Bank, indien zij zulks nodig acht, het geldtransactiekantoor en de accountant uitnodigen voor een onderhoud naar aanleiding van de bevindingen van de externe accountant;
6. Bovenstaand lid laat onverlet de bevoegdheid van de Bank de accountant van een geldtransactiekantoor uit te nodigen om een schriftelijke of mondelinge toelichting te verstrekken over zaken het geldtransactiekantoor betreffende en over de in lid 3 onder a en b genoemde documenten.
7. Indien de externe accountant ingevolge het bepaalde in lid 6, mondeling nadere toelichting geeft op de in lid 3 sub a of b bedoelde stukken, stelt de Bank het geldtransactiekantoor in de gelegenheid om bij dit onderhoud met de externe accountant aanwezig te zijn.

Artikel 25

1. De externe accountant die op grond van artikel 24 lid 2, de jaarrekening van een geldtransactiekantoor van een verklaring moet voorzien en die op grond van artikel 23, lid 4, de staten van een verklaring moet voorzien, is verplicht de Bank zo spoedig mogelijk over elke omstandigheid te informeren waarvan hij bij de uitvoering van zijn werkzaamheden kennis heeft gekregen en die:
   a. in strijd is met de eisen die voor het verkrijgen van de vergunning zijn gesteld;

b. in strijd is met de bij of krachtens deze wet opgelegde verplichtingen;
c. het voortbestaan van het geldtransactiekantoor bedreigt;
d. de afgifte van een controle verklaring omtrent de getrouwheid in gevaar zou kunnen brengen.

2. De externe accountant is voorts verplicht bij een melding als bedoeld in lid 1 onverwijld aan de Bank een afschrift van zijn rapport, de directiebrieven en de correspondentie die rechtstreeks betrekking hebben op de verklaring bij de jaarrekening, respectievelijk van enig van de periodiek bij de Bank in te dienen staten te zenden, indien en voor zover de Bank bij deze staten een controle verklaring van een externe accountant nodig heeft geacht. Indien de Bank zulks noodzakelijk acht, geeft de externe accountant de Bank een mondelinge toelichting op de jaarrekening en de voornoemde stukken.
3. De externe accountant die op grond van lid 1 tot een melding aan de Bank is overgegaan, is niet aansprakelijk voor de schade die een derde dientengevolge lijdt, tenzij aannemelijk wordt gemaakt, dat gelet op alle feiten en omstandigheden in redelijkheid niet tot een melding had mogen worden overgegaan.

Artikel 26

1. De aanstelling van de externe accountant vindt plaats nadat de Bank heeft meegedeeld daartegen geen bezwaar te hebben. Een geldtransactiekantoor is verplicht de Bank met redenen omkleed mededeling te doen van iedere wisseling van haar externe accountant.
2. Een geldtransactiekantoor zal op aangeven van de Bank de overeenkomst met haar externe accountant beëindigen indien de Bank de accountant niet langer deskundig en geschikt acht. De Bank zal bij haar beslissing de "Wet Suriname Chartered Accountants Institute" in acht nemen.

Artikel 27

1. Het is een geldtransactiekantoor verboden, anders dan na verkregen schriftelijke toestemming van de Bank:
   a. zijn statuten te wijzigen;
   b. een gekwalificeerde deelneming in een andere geldtransactiekantoor te houden, te verwerven, dan wel te vergroten;
   c. filialen en bijkantoren te vestigen;
   d. van vestigingsplaats te veranderen;
   e. personen die het bestuur van het geldtransactiekantoor voeren of mede voeren, te benoemen;
   f. leden van de raad van commissarissen van het geldtransactiekantoor te benoemen;
   g. aandelen van het geldtransactiekantoor direct of indirect over te dragen of te vervreemden;
   h. handelingen te verrichten of na te laten, gericht op het veroorzaken, toestaan of berusten in een verkoop, overdracht of belasten van een gekwalificeerde deelneming in het geldtransactiekantoor

i. haar eigen vermogen te verminderen door terugbetaling van kapitaal of uitkering van reserves of uitkering van dividend;
j. de activa en passiva van een andere onderneming of instelling geheel of voor een belangrijk deel over te nemen;
k. een fusie aan te gaan met een andere onderneming of instelling;
l. over te gaan tot financiële of vennootschappelijke reorganisatie;
m. overeenkomsten te sluiten of onderling afgestemde feitelijke gedragingen of besluiten tussen ondernemingen aan te gaan, die ertoe strekken of ten gevolge hebben dat de mededinging wordt verhinderd, beperkt of vervalst.

2. De Bank kan aan de toestemming als bedoeld in lid 1, voorwaarden verbinden.
3. De Bank zal geen toestemming geven zoals bedoeld in lid 1 onder e en f, nadat zij heeft vastgesteld dat de integriteit van de personen die het bestuur van het geldtransactiekantoor voeren, respectievelijk een lid of de leden van de raad van commissarissen niet buiten twijfel verheven is.
4. Indien blijkt, dat een geldtransactiekantoor een handeling als omschreven in lid 1 heeft verricht zonder toestemming van de Bank, is die instelling onverminderd het bepaalde in artikel 44, gehouden op aanwijzing van de Bank de handeling ongedaan te maken.
5. Indien blijkt, dat een handeling als omschreven in lid 1 sub e en f is verricht zonder toestemming van de Bank, is degene die de handeling heeft verricht verplicht onverminderd het bepaalde in artikel 44 de handeling ongedaan te maken.
6. Een geldtransactiekantoor is verplicht de Bank met redenen omkleed mededeling te doen van iedere voorgenomen wisseling van haar externe accountant. De aanstelling van de externe accountant vindt plaats nadat de Bank heeft medegedeeld daartegen geen bezwaar te hebben.
7. Een geldtransactiekantoor zal op aangeven van de Bank de overeenkomst met haar externe accountant beëindigen, indien de Bank de accountant niet langer deskundig en geschikt acht. De Bank zal bij haar beslissing de Wet Suriname Chartered Accountants Institute in acht nemen.

Artikel 28

1. De Bank geeft, met betrekking tot de bedrijfsvoering en de administratieve organisatie van geldtransactiekantoren, daaronder begrepen de financiële administratie, compliance en de interne controle van de geldtransactiekantoren richtlijnen voor hun bedrijfsvoering. Onder de richtlijnen met betrekking tot de bedrijfsvoering worden mede begrepen richtlijnen ter zake voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering en naleving van de Wet Internationale Sancties en richtlijnen voor een integere bedrijfsvoering, waaronder in ieder geval worden verstaan regels ter zake:
   a. het voorkomen van verstrengeling van belangen;
   b. het voorkomen van betrokkenheid van het geldtransactiekantoor en van haar bestuurders, commissarissen, gekwalificeerde deelnemers of werknemers bij strafbare feiten en bij handelingen die anderszins in het maatschappelijk verkeer zodanig onaanvaardbaar zijn, dat deze het vertrouwen in het geldtransactiekantoor of in de financiële markten in het algemeen schaden;

c. het vaststellen van de identiteit, de aard en de achtergrond van de cliënten van het geldtransactiekantoor;
d. de bestrijding van money laundering en het tegengaan van het financieren van terrorisme;
e. het voorkomen van overtreding van de sanctieregelgeving.
f. goede dienstverlening en betrouwbaar financieel verkeer.

2. Richtlijnen als bedoeld in lid 1, worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de aan het toezicht onderworpen geldtransactiekantoren dan wel de betrokken representatieve organisatie. Het overleg over wijziging van de richtlijnen kan geïnitieerd worden door de Bank, of het aan het toezicht onderworpen geldtransactiekantoor, dan wel door een betrokken representatieve organisatie.
3. De Bank kan ter uitvoering van aanbevelingen en regelingen van internationale of intergouvernementele organisaties, nadere regels stellen van technische en organisatorische aard ten behoeve van de onder haar toezicht staande geldtransactiekantoren.
4. Een geldtransactiekantoor waaraan een vergunning is verleend, is verplicht zich te houden, aan de regels bedoeld in lid 3.

HOOFDSTUK 6
MELDINGSPLICHT EN INFORMATIEVERSTREKKING

Artikel 29

1. Indien een bestuurder, commissaris, externe adviseur of een externe accountant die verantwoordelijk is voor het controleren van de jaarrekening, constateert dat:
   a. het geldtransactiekantoor niet in staat is of waarschijnlijk niet in staat zal zijn om haar verplichtingen na te komen;
   b. het geldtransactiekantoor zich heeft ingelaten of zich mogelijk inlaat met:
      (i) ongepaste praktijken die een bedreiging kunnen vormen voor de solvabiliteit of liquiditeit van het geldtransactiekantoor, of
      (ii) illegale praktijken,

   dan rust op deze persoon de verplichting om zulks, niettegenstaande zijn of haar geheimhoudingsverplichtingen, onmiddellijk te melden aan de Bank. Deze persoon dient uiterlijk binnen twee werkdagen ná de melding een schriftelijke bevestiging onder vermelding van de voor zover bekende oorzaken en omstandigheden op te sturen naar de Bank.
2. Na ontvangst van de in lid 1 beschreven melding zal de Bank deze zorgvuldig bestuderen en indien nodig en overeenkomstig deze wet maatregelen nemen die gepast zijn afhankelijk van de ernst, de omvang en de impact van de gemelde situatie.
3. In geval van het niet of te laat melden van een in lid 1 genoemde situatie heeft de Bank de bevoegdheid om de eerder door haar op grond van deze wet verleende goedkeuring voor het

betreffende lid van het bestuur, de directie of commissaris of van de externe accountant in kwestie, in te trekken. Onverminderd deze bepaling zijn het betreffend bestuur, de directie en de raad van commissarissen en indien van toepassing de externe accountant in kwestie aansprakelijk voor alle schade die wordt veroorzaakt door het niet of te laat melden van de hier bedoelde situaties.

4. Alle in de lid 1 genoemde personen zijn verplicht de Bank te informeren, indien zich een omstandigheid voordoet zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel. In geval van het niet of te laat melden van een in lid 1 genoemde situatie, voor zover het functionarissen betreffen die zijn getoetst en goedgekeurd door de Bank, heeft de Bank de bevoegdheid deze goedkeuring in te
trekken.
5. Tenzij bij vonnis van de rechter kwader trouw is vastgesteld, is degene die tot een melding ingevolge het bepaalde in lid 1 van dit artikel is overgegaan, niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt.

Artikel 30

1. Het bestuur, de raad van commissarissen, externe adviseurs, de externe accountant die of het accountantskantoor dat, verantwoordelijk is voor de controle op de jaarrekening, dient de Bank alle informatie te verstrekken die de Bank noodzakelijk acht voor de uitvoering van haar taken op grond van deze wet. Genoemde organen en personen dienen de Bank onverwijld de vereiste informatie te verstrekken, die juist en volledig moet zijn.
2. Indien één van de in lid 1 genoemde personen haar medewerking weigert te verlenen dan wel nalaat de door de Bank verlangde informatie te verstrekken, dan wel de Bank onjuiste informatie verschaft, kan de Bank deze perso(o)n(en) een administratieve boete opleggen op grond van artikel 42 van deze wet. Tevens doet de Bank melding aan SCAI, inzake het niet verstrekken van de gevraagde informatie of het verstrekken van onjuiste informatie door de accountant of het accountantskantoor.

HOOFDSTUK 7
GEHEIMHOUDING EN INFORMATIE VERSTREKKING EN/OF-UITWISSELING

Artikel 31

1. Gegevens en inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze wet bepaalde omtrent afzonderlijke geldtransactiekantoren zijn verstrekt of zijn verkregen en gegevens en inlichtingen die van een onderneming of persoon als bedoeld in artikel 19 lid 1 zijn ontvangen, worden niet gepubliceerd en zijn 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 gegevens of inlichtingen, ingevolge deze wet verstrekt of van een instantie als bedoeld in artikel 30 lid 1, ontvangen, of van gegevens of inlichtingen, bij het onderzoek van boeken, zakelijke

bescheiden of andere informatiedragers verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze wet wordt vereist.

3. Het bepaalde in de leden 1 en 2 laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering als getuige of deskundige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze wet opgedragen taak.
4. Het bepaalde in de leden 1 en 2 laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering een verklaring af te leggen omtrent gegevens en inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze wet opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het gaat om gegevens of inlichtingen omtrent een geldtransactiekantoor dat op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden.
5. In afwijking van de leden 1 en 2 is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van haar ingevolge deze wet opgedragen taak, mededeling te doen mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke geldtransactiekantoren.
6. Partijen die overeenkomstig het gestelde in de leden 3 en 4 een dergelijke verklaring willen laten afleggen, kunnen dit door uitsluitend via de rechterlijke macht een oproep te doen aan de Bank. De Bank zal bij interne Richtlijn bepalen wie de Bank in dergelijke gevallen zal vertegenwoordigen.

Artikel 32

1. In afwijking van artikel 31 lid 1 en 2, kan de Bank gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze wet opgedragen taak, verstrekken aan:
    a. nationale toezichthoudende autoriteit en bevoegde instanties;
    b. toezichthoudende autoriteiten in het buitenland waaraan in enig land bij of krachtens wet het toezicht op andere financiële en niet-financiële markten is opgedragen;
    c. relevante internationale organisaties.

   mits:
   (i) die verstrekking redelijkerwijs niet in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen;
   (ii) de Bank zich vergewist van het doel waarvoor de gegevens of de inlichtingen zullen worden gebruikt;
   (iii) in voldoende mate is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel, dan waarvoor deze zijn verstrekt, tenzij voor dat gebruik vooraf toestemming van de Bank is verkregen;
   (iv) de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen in voldoende mate is gewaarborgd;
   (v) de door de Bank versterkte inlichtingen en gegevens geen namen bevatten van individuele cliënten van de betrokken geldtransactiekantoren;

(vi)gegevens en inlichtingen op basis van wederkerigheid uitgewisseld kunnen worden.

2. Ter uitvoering van lid 1 sub a en b zal de Bank een informatie-uitwisselingovereenkomst sluiten met de bedoelde autoriteit of instantie.
3. Als de in lid 1 bedoelde instantie of autoriteit het aannemelijk maakt dat uitdrukkelijk de namen van individuele cliënten van de betrokken geldtransactiekantoren nodig zijn voor de uitvoering van diens werkzaamheden, zal de Bank zulks beoordelen en naar aanleiding daarvan eventueel een uitzondering maken op lid 1 sub v. De Bank kan eveneens naar haar eigen oordeel een uitzondering maken ten aanzien van lid 1 sub vi.
4. Indien de in lid 1 bedoelde gegevens of inlichtingen betrekking hebben op een onderzoek naar strafbare feiten, worden deze niet verstrekt, dan na toestemming van de Procureur-Generaal bij het Hof van Justitie.
5. Uitwisseling van informatie geschiedt slechts op basis van een daartoe met een buitenlandse autoriteit of instantie gesloten overeenkomst.

HOOFDSTUK 8
BIJZONDERE BEPALINGEN

Artikel 33

1. Aandelen van geldtransactiekantoren dienen op naam te zijn gesteld.
2. Ieder geldtransactiekantoor is verplicht een register van aandeelhouders bij te houden.
3. Ieder geldtransactiekantoor stelt de Bank indien daartoe verzocht onmiddellijk schriftelijk in kennis van de identiteit van iedere natuurlijke- of rechtspersoon, die een gekwalificeerde deelneming in dat geldtransactiekantoor houdt.

Artikel 34

1. Het is een natuurlijke- of rechtspersoon verboden zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank:
    a. een gekwalificeerde deelneming in een geldtransactiekantoor te houden, te verwerven of te vergroten;
    b. enige zeggenschap verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een geldtransactiekantoor uit te oefenen.
2. Een geldtransactiekantoor moet zich ervan vergewissen dat personen die in het bezit zijn gekomen van een gekwalificeerde deelneming, maar die niet beschikken over de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank, geen enkele zeggenschap kunnen uitoefen welke verbonden is aan de betreffende deelneming.
3. Een geldtransactiekantoor dat merkt dat een persoon die voldoet aan de in artikel 1 genoemde definitie van gekwalificeerde deelneming, zonder dat de betrokkene beschikt over de wettelijk vereiste voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank, is verplicht de Bank hiervan onverwijld in kennis te stellen.

4. Het is iedere natuurlijke- of rechtspersoon verboden direct dan wel indirect een deelneming van meer dan 51% van het geplaatste aandelenkapitaal van een geldtransactiekantoor te houden of te verwerven.
5. Indien door erfenis een gekwalificeerde deelneming in het geplaatste aandelenkapitaal van een geldtransactiekantoor wordt verkregen of verruimd, dient de verkrijger de in lid 1 bedoelde toestemming binnen één maand nadat hij zijn erfenis heeft aanvaard, bij de Bank aan te vragen.
6. De Bank verleent de gevraagde toestemming als bedoeld in de leden 1, 3 en 4, tenzij de Bank van oordeel is, dat de handeling een negatieve werking zou hebben of kunnen hebben op het financieel stelsel en/ of de integriteit van betrokken natuurlijke persoon of personen niet boven elke twijfel verheven is. Aan de door de Bank verleende toestemming kunnen beperkingen worden gesteld en voorwaarden worden verbonden.
7. Ingeval het houden, het verwerven of het vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een geldtransactiekantoor is verricht, zonder dat daarvoor toestemming van de Bank is verkregen of de bij de toestemming gestelde beperkingen in acht zijn genomen, maakt de in overtreding zijnde natuurlijke- of rechtspersoon binnen een door de Bank te bepalen termijn de verrichte handeling ongedaan, of neemt zij de beperkingen alsnog in acht. Deze verplichting vervalt, indien voor de desbetreffende handeling alsnog toestemming door de Bank wordt verleend, of de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken.
8. Ingeval het uitoefenen van enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een geldtransactiekantoor, geschiedt zonder dat daarvoor toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming gestelde beperkingen niet in acht zijn genomen, is een mede door de uitgeoefende zeggenschap tot stand gekomen besluit nietig.
9. Ingeval een natuurlijke- of een rechtspersoon niet alle aan een toestemming verbonden voorwaarden naleeft, kan de Bank een termijn vaststellen, waarbinnen die natuurlijke- of rechtspersoon de niet nagekomen voorwaarden alsnog moet naleven. De toestemming kan worden ingetrokken als na het verstrijken van de door de Bank gestelde termijn niet aan de gestelde voorwaarden is voldaan.

Artikel 35

1. Behoudens de geldtransactiekantoren die over een vergunning van de Bank beschikken, is het eenieder verboden om de woorden "geldtransactiekantoor", "geldovermakingskantoor", "wisselkantoor", "geldovermakingstransactie" of "wisseltransactie", en vertalingen of vormen van deze woorden te gebruiken in zijn naam of bij de uitoefening van zijn bedrijf, tenzij zulks in zodanige samenhang geschiedt, dat daaruit duidelijk blijkt, dat de onderneming of instelling geen geldtransactiekantoor is.
2. Met uitzondering van geldtransactiekantoren die over de daartoe vereiste vergunning van de Bank beschikken, is het eenieder verboden zich direct of indirect tot het publiek te wenden ter zake van het verrichten van geldtransacties.

Artikel 36

Ieder geldtransactiekantoor is gehouden tot strikte naleving van de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering (WMTF). De Bank kan richtlijnen uitvaardigen met betrekking tot money laundering en financiering van terrorisme.

Artikel 37

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

Artikel 38

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 30 lid 2 van de Centrale Bankwet 2022 en in aanvulling hierop zijn de president van de Bank, leden van de directie, leden van de raad van commissarissen van de Bank, werknemers, externe adviseurs en eventueel door de Bank benoemde personen, met inbegrip van personen die eerder dergelijke posities hebben bekleed, niet aansprakelijk voor schade of anderszins aansprakelijk voor enig handelen of nalaten bij de uitoefening van de taken van de Bank ingevolge deze wet.
2. Geldtransactiekantoren, aandeelhouders van geldtransactiekantoren, leden van het bestuursorgaan, en leden van het toezichthoudend orgaan van geldtransactiekantoren, die een bezwaar dan wel beroep dan wel anderszins een gerechtelijke procedure bij de kantonrechter willen aantekenen aangaande handelingen, welke handelingen zijn verricht namens de Bank en krachtens deze wet door de President van de Bank, leden van de directie, leden van de Raad van Commissarissen van de Bank, het personeel, externe adviseurs en eventueel door de Bank benoemde personen, met inbegrip van personen die eerder dergelijke posities hebben bekleed, kunnen dit slechts doen door uitsluitend een bezwaar dan wel beroep bij de kantonrechter in te dienen tegen de Bank als instelling. De Bank zal bij interne procedures bepalen wie de Bank in dergelijke gevallen zal vertegenwoordigen.
3. In geval beroep wordt aangetekend tegen de uitspraak op het bezwaar, gelden dezelfde bepalingen als in het vorig lid.
4. Tenzij bij vonnis van de rechter kwader trouw is vastgesteld, zijn noch de President, noch de Commissarissen, noch de President, noch enige medewerker van de Bank aansprakelijk voor schade voorvloeiende uit enig handelen of nalaten bij de uitoefening van de taken ingevolge deze wet.

Artikel 39

1. Tot dekking van de kosten verbonden aan de werkzaamheden ter uitvoering van deze wet brengt de Bank jaarlijks een bij richtlijn vastgestelde bijdrage in rekening.
2. Voor de behandeling van aanvragen voor vergunning, schriftelijke toestemming of verklaring van geen bewaar brengt de Bank behandelingskosten in rekening, conform bij richtlijn vastgestelde tarieven.
3. Elk geldtransactiekantoor is verplicht de in leden 1 en 2 bedoelde bijdrage en behandelingskosten binnen een bij richtlijn door de Bank te bepalen termijn en op een door haar te bepalen wijze te voldoen.
4. Ingeval het geldtransactiekantoor niet aan de verplichting genoemd in lid 3 voldoet, kan de Bank bij deurwaardersexploot, op kosten van de overtreder, een dwangbevel doen uitvaardigen dat een executoriale titel oplevert, in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.

HOOFDSTUK 9
BEROEPSPROCEDURES

Artikel 40

1. Indien op een aanvraag tot vergunningverlening zoals bedoeld in artikel 4 afwijzend is beslist, kan de aanvrager binnen 14 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 30 werkdagen na datum van ontvangst van het bezwaarschrift. De uitspraak van de Bank is met redenen omkleed en wordt onmiddellijk ter kennis gebracht aan de aanvrager.

Artikel 41

1. Een ieder die rechtstreeks in zijn belang is getroffen door een krachtens deze wet genomen besluit kan, binnen twee maanden na ontvangst van de kennisgeving van de Bank betreffende het besluit, de kantonrechter adieëren.
2. Het verzoek aan de kantonrechter leidt niet tot opschorting van de uitvoering van het besluit van de Bank.

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 10
STRAFBEPALINGEN

Artikel 42

1. Bij niet- naleving van de door de Bank uitgevaardigde regels en in geval het geldtransactiekantoor na schriftelijke aanzegging door de Bank nalatig of weigerachtig blijft om de aanwijzingen naar behoren op te volgen, is de Bank bevoegd een boete op te leggen. De hoogte van de boete wordt bij beschikking vastgesteld met dien verstande dat de per overtreding te betalen boete niet hoger dan SRD 1.000.000, = (één miljoen Surinaamse Dollar) mag zijn.
2. Bij voortgezette niet- naleving van de regels is de Bank bevoegd de vergunning op te schorten voor een door haar te bepalen tijdsduur van ten hoogste dertig dagen. Bij volharding daarna in de niet-naleving van de regels is de Bank bevoegd de vergunning in te trekken.
3. De Bank is bevoegd de krachtens lid 1 opgelegde boete, alsmede de kosten van invordering middels een door de Bank uit te vaardigen dwangbevel in te vorderen. Het dwangbevel alsook de betekening daarvan kan betrekking hebben op verschillende overtredingen.
4. Het dwangbevel wordt op kosten van de overtreder bij deurwaardersexploot betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
5. De opbrengst van de boete als bedoeld in dit artikel zal bijdragen in de kosten verbonden aan de uitvoering van deze wet.
6. Tegen de beschikking kan het geldtransactiekantoor beroep instellen. Het ingestelde beroep schorst de werking van de beschikking waartegen het is gericht, niet.
7. De Bank is bevoegd nadere richtlijnen vast te stellen met betrekking tot haar boetebeleid.

Artikel 43

1. Met de opsporing van de feiten strafbaar gesteld bij artikel 2 leden 3 en 4, 3 lid 2 en 35 leden 1 en 2 zijn de bij of krachtens artikel 134 van het Wetboek van Strafvordering aangewezen ambtenaren belast.
2. Op verzoek van belanghebbende tonen de in lid 1 genoemde bijzondere opsporingsambtenaren bij de uitoefening van hun taak hun legitimatiebewijs.

Artikel 44

1. Degene die in strijd handelt met de artikelen 2 leden 3 of 4, 3 lid 2 of 35 lid 2 van deze wet wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren en geldboete van de zesde categorie van het Wetboek van Strafrecht, hetzij met één van beide straffen.
2. Degene die in strijd handelt met artikel 35 lid 1 van deze wet wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste twee jaren en geldboete van de vijfde categorie van het Wetboek van Strafrecht, hetzij met één van beide straffen.
3. Degene die in strijd handelt met de artikelen 2 lid 2, 9 leden 3 en 6, 16 lid 3, 19 lid 4, 21, 22 lid 1, 27 lid 1, 31 lid 2 of 34 lid 1 van deze wet, wordt gestraft met een hechtenis van ten hoogste zes maanden en geldboete van de vijfde categorie van het Wetboek van Strafrecht, hetzij met één van beide straffen
4. Een vervolging krachtens dit artikel kan worden ingesteld op klacht van de Bank en /of op klacht van derden, of voor zover het betreft een overtreding van artikel 31 lid 2 van deze wet, op klacht van het geldtransactiekantoor, welker belang schaadt.
5. Indien een vervolging krachtens dit artikel wordt ingesteld, wordt de Bank in verband met deze vervolging gehoord.
6. Indien het Openbaar Ministerie zulks vordert, is de Bank verplicht om de naam van de natuurlijk persoon of de rechtspersoon en de namen van iedere natuurlijke persoon die een gekwalificeerde deelneming heeft in deze rechtspersoon en de namen van de directeuren en commissarissen van deze rechtspersoon, die strafrechtelijk veroordeeld is voor het plegen van misdrijven strafbaar gesteld in lid 1, voor een periode van zes maanden op de website van de Bank te publiceren, mits het vonnis onherroepelijk is en tegen dit vonnis geen hoger beroep loopt. Deze publicatie is niet in strijd met artikel 31 van deze wet.
7. De in de leden 1 en 2 strafbaar gestelde feiten zijn misdrijven. De in lid 3 strafbaar gestelde feiten zijn overtredingen.

Artikel 45

1. De in verband met overtreding van artikel 3 lid 2 en/of artikel 35 lid 2 in beslaggenomen gelden en goederen ingevolge het Wetboek van Strafvordering, kunnen worden verbeurdverklaard.
2. Het bepaalde in lid 1 laat onverlet de mogelijkheid tot teruggave van de gelden en goederen ingevolge het Wetboek van Strafvordering voor zover daartoe gronden aanwezig zijn.

HOOFDSTUK 11
OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN

Artikel 46

1. Bij de inwerkingtreding van deze wet vervalt de Wet van 29 oktober 2012, houdende regels betreffende het Toezicht op Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 No. 170) zoals laatstelijk gewijzigd bij Wet van 8 april 2021, houdende wijziging van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren (S.B. 2021 No. 53).
2. De voor geldtransactiekantoren vigerende regelgeving, voorschriften c.q. richtlijnen blijven van kracht totdat zij door voorschriften en richtlijnen overeenkomstig de bepalingen van deze wet zijn vervangen.

Artikel 47

1. Deze wet kan worden aangehaald als: Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2024.
2. Zij wordt in het Staatsblad van de Republiek Suriname afgekondigd.
3. Zij treedt inwerking met ingang van de dag volgende op die van haar afkondiging.
4. De Ministers belast met de financiële aangelegenheden en belast met de justitiële aangelegenheden van de Staat zijn belast met de uitvoering van deze wet.

Gegeven te Paramaribo, de 2024

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI

Wet van .....,
houdende nieuwe regels betreffende
het toezicht op Geldtransactiekantoren
(Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2024)

MEMORIE VAN TOELICHTING

ALGEMENE BESCHOUWINGEN

De onderhavige wet dient ter vervanging van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170), zoals laatstelijk gewijzigd bij Wet van 8 april 2021 (S.B. 2021 no. 53).
De Centrale Bank van Suriname, hierna te noemen "de Bank", oefent ingevolge de haar in artikel 10 van de Centrale Bankwet 2022 opgelegde taak toezicht uit op de geldtransactiekantoren.

Geldtransactiekantoren (wisselkantoren en geldovermakingskantoren) vervullen een belangrijke rol binnen de financiële markt. Met deze wet wordt gestreefd naar het waarborgen van de integriteit van het financieel stelsel van Suriname, alsmede het tegengaan van met name de met de financiële sector gerelateerde illegale activiteiten, zoals money laundering en financiering van terrorisme. Tegelijk wordt de cliënt beschermd bij geldtransacties daar de Centrale Bank van Suriname op de verrichtingen van de geldtransactiekantoren toezicht uitoefent.

Deze wet voorziet verder in de volgende elementen:

De Vergunning
Het uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor is gekoppeld aan een vergunning afgegeven door de Bank. Het uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor zonder vergunning van de Bank is expliciet verboden. Dit verbod is evenwel niet van toepassing op de Bank en de deviezenbanken.

Bij de vergunningverlening is verder bepaald, dat dezelfde juridische entiteit niet tegelijk als wisselkantoor en als geldovermakingskantoor werkzaam mag zijn. De wet maakt een duidelijk onderscheid tussen de bedrijfsactiviteiten van een geldovermakingskantoor en van een wisselkantoor. Het is geldovermakingskantoren verboden om wisseltransacties te plegen, evenzo is het wisselkantoren verboden om geldovermakingstransacties te verrichten.

Dit specialiteitsbeginsel heeft als reden dat een combinatie van bedrijven ertoe kan leiden dat eventuele risico's voortvloeiende uit het ene bedrijf kunnen worden getransfereerd naar het andere bedrijf.

De artikelen in het hoofdstuk De Vergunning regelen zowel nieuwe als essentiële materie, welke past in een internationaal aanvaard vergunningenbeleid.

Ingevolge artikel 3 van deze wet is het verboden zonder voorafgaande vergunning van de Bank het bedrijf van geldtransactiekantoor uit te oefenen. Deze wet gaat derhalve uit van één vergunningverlenende instantie, namelijk de Bank. Met deze formulering wordt aangesloten bij de internationaal aanvaarde praktijk, waarbij de toezichthouder, in casu de Bank, de bevoegde autoriteit is voor de uitvoering van het vergunningenbeleid. In dit kader is de Bank als toezichthoudende autoriteit beter geëquipeerd om te kunnen oordelen of het verlenen van een vergunning niet in strijd is of zou kunnen komen met de ontwikkeling en instandhouding van een gezond financieel stelsel.
Aan deze vergunning kunnen door de Bank beperkingen worden gesteld en voorschriften worden verbonden onder meer om, daar waar noodzakelijk, de integriteit van het financieel stelsel in het algemeen of van de geldtransactiekantoren beter te kunnen waarborgen.

Voor de verkrijging van een vergunning dient aan een aantal voorwaarden te worden voldaan. Deze voorwaarden hebben onder meer betrekking op de samenstelling en deskundigheid van de leiding, het vermogen, de financiële waarborgen, de integere bedrijfsvoering, de administratieve organisatie alsook de statuten van de rechtspersoon. De vergunningsvoorwaarden zullen evenwel onderling van elkaar verschillen afhankelijk van de bijzonderheden van het geldtransactiekantoor, waarvoor vergunning wordt aangevraagd.
De vergunning zal echter niet worden verleend, indien de Bank gronden aanwezig acht om aan te nemen dat de rechtspersoon de vergunning heeft aangevraagd om zich te onttrekken aan toezicht in een ander land of indien de Bank van oordeel is dat het verlenen van de vergunning in strijd is of zou kunnen zijn met de ontwikkeling of instandhouding van een gezond financieel stelsel. Aldus zal de Bank vrij zijn een vergunningenbeleid te voeren dat naar haar oordeel noodzakelijk is ter uitvoering van de doelstellingen van de onderhavige wet. De vergunning kan onder meer worden ingetrokken, indien een geldtransactiekantoor niet voldoet aan de voorwaarden zowel bij wet als bij vergunning gesteld, of indien een geldtransactiekantoor één der bepalingen van de wet overtreedt.

Het Register
De geldtransactiekantoren waaraan vergunning is verleend, worden in een register ingeschreven dat op de Bank ter inzage ligt en waarvan jaarlijks een afschrift wordt gepubliceerd. Op deze manier kan het publiek te allen tijde nagaan of een geldtransactiekantoor al dan niet met een vergunning opereert.

Toezicht
De toezichthoudende taken en bevoegdheden zijn in deze wet opgedragen aan de Bank. De wettelijke grondslag hiervoor is vastgelegd in artikel 10 van de Centrale Bankwet 2022. De Bank kan bij de onder haar toezicht staande geldtransactiekantoren te allen tijde om inlichtingen vragen en een onderzoek instellen, teneinde de noodzakelijke controle uit te oefenen op zowel het voldoen aan de vergunningsvoorwaarden alsook op de naleving van deze wet en opgestelde richtlijnen en voorschriften, als op de juistheid van de periodieke rapportages. Verder zijn de geldtransactiekantoren gehouden periodieke rapportages te zenden naar de Bank. Elk geldtransactiekantoor dient jaarlijks een jaarrekening en een jaarverslag op te stellen waarbij een

controle-of beoordelingsverklaring afgegeven dient te worden die van een externe accountant afkomstig is.

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

Voorts dienen geldtransactiekantoren 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").

Boete
De Bank is bevoegd om bij overtreding van de wet tegen geldtransactiekantoren op te treden door het opleggen van een boete. De Bank heeft naast het intrekken van de vergunning hierdoor een additionele mogelijkheid om bij geconstateerde overtredingen maatregelen te treffen.

Geheimhouding
Elke persoon en instantie die belast is met de uitvoering van deze wet is verplicht de informatie die in dit kader is verkregen, slechts te gebruiken voor de uitoefening van de bij de wet opgelegde taken. De strikte geheimhouding geldt niet indien de bepalingen van het Wetboek van Strafvordering en het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van toepassing zijn.

Aanwijzingen
De Bank is bevoegd een geldtransactiekantoor die de uitgevaardigde richtlijnen niet naleeft voor te schrijven een bepaalde gedragslijn te volgen of de nodige maatregelen te treffen.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2 leden 3 en 4
Voor de handhaving en bestrijding van niet legitieme wisselkantoren en geldovermakingskantoren die worden gedreven door natuurlijke personen is het van belang het uitoefenen van het bedrijf van wisselkantoor of geldovermakingskantoor door natuurlijke personen te verbieden.

Artikel 3
Krachtens lid 2 is het verboden het bedrijf van geldtransactiekantoor in Suriname uit te oefenen zonder voorafgaande vergunning van de Bank. Een rechtspersoon kan niet tegelijkertijd als wisselkantoor en geldovermakingskantoor operationeel zijn. Naar gelang de voorgenomen bedrijfsactiviteit van de rechtspersoon kan de Bank vergunning verlenen om als wisselkantoor of als geldovermakingskantoor werkzaam te zijn.

Daarnaast beoogt dit artikel buiten twijfel te stellen dat de Bank in het belang van de ontwikkeling en instandhouding van een gezond financieel stelsel alsook vanwege haar structuurbeleid, ook na de vergunningverlening bevoegd is de voorwaarden of beperkingen aan de bedrijfsvoering te stellen.

Artikel 4

Teneinde de Bank is staat te stellen de vergunningaanvraag op essentiële onderdelen te kunnen beoordelen ter bescherming van een gezond en integer financieel stelsel, stelt artikel 4 een aantal eisen betreffende informatie die de aanvrager zal moeten overleggen aan de Bank bij de aanvraag. Deze informatie ziet onder meer op de noodzakelijke informatie om de Bank in staat te stellen zich een oordeel te vormen over de betrouwbaarheid en geschiktheid van de natuurlijke personen verbonden aan de aspirant-vergunninghouder, zoals de beoogde (mede)beleidsbepalers, leden van de raad van commissarissen en de houders van een gekwalificeerde deelneming. Daartoe zal informatie betreffende de (strafrechtelijke, administratiefrechtelijke, tuchtrechtelijke en antecedenten van deze personen aangeleverd moeten worden. Naast het overleggen van een verklaring betreffende mogelijke strafrechtelijke antecedenten vanwege de Procureur-Generaal, is de Bank expliciet bevoegd om bij alle relevante, binnen- en buitenlandse, autoriteiten informatie te verzoeken met het doel zelfstandig inzicht te verkrijgen in mogelijk aanwezige strafrechtelijke, administratiefrechtelijke en tuchtrechtelijke en toezichtantecedenten.

Gelet op het belang, dat deze wet beoogt te behartigen betreffende de integriteit van de financiële sector en de belangrijke rol die de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en TerrorismeFinanciering (WMTF) en Wet Internationale Sancties hierin speelt, zal de aanvrager van een vergunning moeten kunnen aantonen dat hij deze twee wetten in opzet reeds bij aanvang van de activiteiten zal kunnen naleven. Daartoe zal de aanvrager een adequate analyse moeten kunnen aanleveren van de risico's van money laundering en terrorisme financiering waaraan het geldtransactiekantoor zal zijn blootgesteld gelet op de organisatie en beoogde product- en dienstverlening, mede gelet op mogelijke clientèle en geografische spreiding van de activiteiten. Daarnaast zal de aanvrager het beleid en de vereiste procedures ter naleving van de WMTF en de Wet Internationale Sancties moeten kunnen overleggen, welke de uitkomsten van de analyse op voldoende wijze zal weerspiegelen.

In lid 3 zal het bedrag voor de behandeling van de vergunningsaanvraag alsook de verlenging nader bij richtlijn worden vastgesteld.

Artikel 5

Het voldoen aan de voorwaarden genoemd in dit artikel betekent niet dat de aangevraagde vergunning automatisch zal worden verleend. Dit zal onder meer afhangen van het door de Bank uit gestippeld beleid ten aanzien van het aantal vestigingen van geldtransactiekantoren.

Krachtens lid 1 onder b dienen de personen die het dagelijks beleid van de rechtspersoon bepalen over de nodige professionele bekwaamheid te beschikken. Zowel opleiding als eerdere ervaring

zal hierbij door de Bank in aanmerking worden genomen. De kandidaat zal voor de beoogde functies moeten aantonen te beschikken over zowel adequate vaktechnische als managementbekwaamheid. Zulks aan de hand van een gedetailleerd curriculum vitae.
Daarnaast zullen de (mede) bestuurders, leden van de raad van commissarissen en de houders van een gekwalificeerde deelneming integer moeten zijn, of althans hun integriteit dient buiten elke twijfel verheven te zijn. Indicaties hiervoor worden gevonden in de afwezigheid van strafrechtelijke, administratiefrechtelijke, tuchtrechtelijke en toezichtantecedenten, alsmede in aanvullende informatie die de Bank in het kader van de vergunningaanvraag zal verzamelen, mede door middel van interviews met betrokkenen. Ter nadere invulling van deze toetsing zal de Bank nader beleid opstellen. Aantoonbaar bewijs van niet integer handelen van één of meerdere personen uit genoemde categorieën zal leiden tot het afwijzen van de vergunningaanvraag.

Artikel 8

De bevoegdheid om nadere voorwaarden aan de vergunning te verbinden met het oog op een beheerste integere bedrijfsvoering van het geldtransactiekantoor en ter bescherming van de integriteit van het financiële systeem komt de Bank toe. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan beperkende voorwaarden betreffende grensoverschrijdende dienstverlening zoals het uitsluiten of beperken van bepaalde transacties van en naar hoog risicolanden of landen met een onacceptabel risico op money laundering en de financiering van terrorisme, of het hanteren van een maximumbedrag aan transacties per cliënt, gelet op specifiek aan te duiden aanwezige risicofactoren.

Artikel 9

Artikel 9 leden 1 tot en met 3:

De bevoegdheid van de Bank om inlichtingen in te winnen of aanwijzingen te geven wordt uitgebreid naar natuurlijke personen van wie zij op grond van feiten en omstandigheden vermoedt of van wie blijkt dat deze enige activiteit uitoefent die op grond van deze wet voorbehouden is aan een geldtransactiekantoor en/of verboden is op grond van artikel 2 leden 3 en 4 van deze wet.

lid 5:

Deze toevoeging behelst een verbod om in strijd met een aanwijzing van de Bank in de zin van artikel 9 lid 3 te handelen. Overtreding van het verbod is strafbaar gesteld als overtreding in artikel 41 lid 3 van de onderhavige wet.

lid 6:

Aangezien het zonder vergunning uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor, op grond van de onderhavige wet een misdrijf is, zijn de activiteiten aan te merken als voorwerpen afkomstig uit enig misdrijf.
Ter voorkoming van enige twijfel hieromtrent is ervoor gekozen om dit expliciet als zodanig aan te merken in de onderhavige wet.

Artikel 10

Het belang van de integriteit van het financieel stelsel wordt verder gewaarborgd door de mogelijkheid om een vergunning in te trekken onder meer indien het geldtransactiekantoor

handelt in strijd met de voorwaarden op grond van artikel 8 aan de vergunning verbonden, en indien het niet (meer) buiten twijfel staan van de integriteit van een bestuurder of houder van een gekwalificeerde deelneming of een ontoereikende administratieve organisatie en interne controle de integriteit van de onderneming of van het financieel stelsel in gevaar brengt.

Artikel 10 lid 2 sub j:
Indien een geldtransactiekantoor met vergunning geldtransacties verricht met een natuurlijke persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling die het bedrijf van wisselkantoor en/of geldovermakingskantoor uitoefent zonder vergunning van de Bank, terwijl dat geldtransactiekantoor weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat deze persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling geen vergunning heeft van de Bank, dan kan de vergunning van dit eerstgenoemde geldtransactiekantoor worden ingetrokken. Hiermee wordt beoogd dat legitieme geldtransactiekantoren niet faciliterend kunnen zijn aan illegale geldtransactiekantoren.

Ter verduidelijking wordt in lid 3 gesteld dat in ieder geval een veroordeling terzake van money laundering of terrorismefinanciering van het geldtransactiekantoor en/of een bestuurder of houder van een gekwalificeerde deelneming of betrokkenheid daarbij, evenals het onvoldoende naleven van de WMTF en Wet Internationale Sancties dankzij een ontoereikende bedrijfsvoering, zal leiden tot vermoedens van het in gevaar brengen van de integriteit van de onderneming of van het financieel stelsel.

Artikel 11
De Bank is verantwoordelijk voor het inrichten en aanhouden van een register, waarin alle geldtransactiekantoren die een vergunning van de Bank hebben verkregen, worden ingeschreven. Het register zal voor een ieder ter inzage te liggen bij de Bank. Door de Bank worden in de eerste helft van de maand januari van ieder jaar naar de toestand per 31 december van het voorafgaande jaar de namen van alle in het register opgenomen geldtransactiekantoren gepubliceerd in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste twee lokale dagbladen en op de website van de Bank. Op deze manier kan het publiek te allen tijde nagaan of een geldtransactiekantoor al dan niet met een vergunning opereert.

Artikel 13
Er dient erop te worden gewezen dat de wettelijke verantwoordelijkheid van de Bank voor het toezicht op het financieel stelstel mede inhoudt een impliciete verantwoordelijkheid voor de betrouwbaarheid van de bestuurders. In het kader van de verlening van een vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor, gaat de Bank na of de dagelijkse leiding voldoet aan criteria, waaronder deskundigheid en integriteit. Deskundigheid wordt afgemeten aan opleiding en ervaring in verband met de uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor. Voor de toetsing op integriteit beziet de Bank op grond van de voornemens en antecedenten van de betrokken personen. De bestuurders van geldtransactiekantoren moeten dus aan hoge eisen voldoen. Indien zij naar het oordeel van de Bank niet deskundig of integer zijn, zal de goedkeuring niet worden verleend.

Artikel 16

Dit artikel handelt over de toetsing van de integriteit van bestuurders, leden van het toezichthoudend orgaan en de houders van een gekwalificeerde deelneming van een geldtransactiekantoor. Bij toetsing van de integriteit zal onder andere rekening worden gehouden met diverse aspecten, namelijk smetteloze antecedenten ten aanzien van het strafrechtelijke – en financieel aspect, deskundigheid en bekwaamheid als ook ethische normen. De financiële gezondheid van een geldtransactiekantoor wordt in belangrijke mate bepaald door de kwaliteiten van en de betrokkenheid van bestuurders en het toezichthoudend orgaan.

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

De in lid 2 onder i en j van dit artikel genoemde begrippen worden onderstaand nader toegelicht. Een "insider" is:

- iedere bestuurder, lid van het toezichthoudend orgaan, gekwalificeerde aandeelhouder van een geldtransactiekantoor;
- een direct verwant van een persoon bedoeld uit bovenstaand punt;
- iedere persoon die, al dan niet in loondienst deelneemt of bevoegd of daadwerkelijk direct of indirect deel te nemen aan belangrijke besluitvorming of verbonden als adviseur/consultant van een geldtransactiekantoor en haar filialen;
- een vennootschap waarin een insider van een geldtransactiekantoor direct of indirect, hetzij alleen hetzij samen met één of meer andere insiders, 51 procent of meer van de aandelen van de vennootschap bezit of zeggenschap uitoefent over het bestuur van de vennootschap; of een vennootschap waarin een geldtransactiekantoor meer dan 51 procent van de uitstaande aandelen bezit van deze vennootschap of, naar het oordeel van de Bank, waarschijnlijk invloed zal uitoefenen op het bestuur van de vennootschap.

Een "verbonden partij" is een rechtspersoon waarin een andere rechtspersoon, zelfstandig of samen met één of meer personen, direct of indirect een deelneming van 50 procent of meer van het geplaatst aandelenkapitaal bezit of daarvoor het stemrecht kan uitoefenen.

Handel met voorwetenschap: bekendheid met informatie die concreet is en die rechtstreeks of middellijk betrekking heeft op een uitgevende instelling waarvan de effecten zijn genoteerd aan een effectenbeurs, waarvoor aan de houder vergunning is verleend, of op de handel in zodanige effecten:

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

Marktmanipulatie:

- transacties of handelsorders die onjuiste of misleidende signalen geven of waarschijnlijk zullen geven met betrekking tot het aanbod van, de vraag naar of de koers van effecten,

of waarbij één of meer personen samenwerken om de koers van een effect op een abnormaal of een kunstmatig niveau te houden;
- transacties of handelsorders waarbij er gebruik wordt gemaakt van oneigenlijke constructies of enigerlei andere vorm van bedrog of misleiding;
- de verspreiding van informatie, via de media, met inbegrip van internet, of via andere kanalen, die onjuiste of misleidende signalen geeft of waarschijnlijk zal geven met betrekking tot effecten, met inbegrip van de verspreiding van valse geruchten en valse of misleidende berichten, waarvan de persoon die de informatie verspreid heeft, wist of had moeten weten dat die informatie onjuist of misleidend was.

De ingevolge lid 4 van dit artikel uitgevaardigde richtlijnen zullen onder meer inhouden het stellen van regels betrekking hebbende op Corporate Governance, deugdelijk bestuur, integriteitseisen van bestuurders, commissarissen en houders van een gekwalificeerde deelneming.

Artikel 19

Tot een essentieel onderdeel van het toezicht behoort de mogelijkheid om bij een geldtransactiekantoor ter plekke nader onderzoek te verrichten. Dit artikel legt de continuering van reeds bestaande bevoegdheden van de Bank vast, zij het dat de reikwijdte enigszins is uitgebreid. De essentie is dat de Bank bij de geldtransactiekantoren een algehele inspectie kan uitvoeren, zo dikwijls als zij zulks nodig acht. Een dergelijk instrument draagt in diverse opzichten bij tot adequate uitoefening van het toezicht. Zo stelt het de Bank in de gelegenheid om erop toe te zien dat een geldtransactiekantoor haar zijn werkzaamheden verricht op een wijze die niet strijdig is met de door de Bank uitgevaardigde richtlijnen en voorschriften. Daarnaast is het een adequaat instrument om de toepassing van de richtlijnen en voorschriften in de praktijk, waar nodig, nader toe te lichten en op die manier erop toe te zien en te bevorderen dat de richtlijnen en regels uniform worden geïnterpreteerd. Voorts zal de aanwezigheid ter plekke de Bank een beter inzicht verschaffen in de bestaande administratieve organisatie en interne controleprocedures van de geldtransactiekantoren.
Van belang is op te merken dat de Bank hiertoe ook bij de door het geldtransactiekantoor gebruikte agenten terecht kan. Immers, deze agenten dienen het programma van het geldtransactiekantoor ter voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorisme financiering te implementeren.

Een van de bevoegdheden betreft het opvragen van alle informatie aanwezig bij elke bestuurder, commissaris, externe accountant of een werknemer van een geldtransactiekantoor. Voor alle duidelijkheid zij opgemerkt, dat natuurlijke personen, alsmede alle rechtspersonen die geen geldtransactiekantoren zijn, maar waarvan de Bank vermoedt dat die informatie over een onder toezicht staand geldtransactiekantoor onder zich hebben, eveneens vallen onder de reikwijdte van dit artikel. Te denken valt aan o.a. administratiekantoren, boekhouders, accountants en advocaten. De Bank is ingevolge de leden 1, 2 en 4 tevens bevoegd inspecties uit te voeren bij elk geldtransactiekantoor of filiaal of agentschappen. De verkregen informatie en de resultaten van de uitgevoerde inspecties zullen in het algemeen dienen om de financiële conditie en activiteiten van de instelling na te gaan en het effect van het bedrijfsmanagement en de financiële relaties

tussen het geldtransactiekantoor en haar filiaal. De Bank kan zich bij de onderzoeken laten bijstaan door een externe accountant of andere deskundige dan wel het onderzoek geheel door een externe accountant of andere deskundige laten uitvoeren.

Artikel 20

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

Artikel 22

Voor een adequaat en effectief toezicht is onder meer vereist dat de Bank tijdig en zo volledig mogelijk wordt geïnformeerd door geldtransactiekantoren. Een voorbeeld hiervan is het verstrekken van transactieoverzichten, maandstaten en rapportages door geldtransactiekantoren. Dit artikel is dan ook opgenomen in deze wet teneinde de tijdige of onmiddellijke nakoming van de bepalingen bij of krachtens deze wet gesteld enigszins te garanderen.

Artikel 23

Elk geldtransactiekantoor is verplicht binnen een door de Bank aan te geven termijn haar staten betreffende haar bedrijf in te dienen. Uitwerking hiervan geschiedt door de Bank in richtlijnen en andere voorschriften. De Bank acht het om sociaal- en bedrijfseconomische redenen noodzakelijk zo snel mogelijk na dag-, week-, maand-, kwartaal- c.q. jaareinde over de staten te beschikken. De Bank is zich ervan bewust dat de staten per eind december nog niet noodzakelijkerwijs alle correcties bevatten die in de te publiceren jaarrekening worden opgenomen, omdat informatie soms pas na die datum beschikbaar is. Verder is het zo dat op grond van regels voor het accountantsberoep gebeurtenissen na balansdatum moeten worden opgenomen in de jaarrekening, welke mogelijk nog niet zijn opgenomen in de ingediende rapportagestaten per december. De Bank acht het van belang ook te beschikken over deze gegevens die verwerkt moeten worden in de rapportagestaten. Het geldtransactiekantoor vervaardigt hiertoe aangepaste staten welke op getrouwheid moet worden gecontroleerd door de externe accountant. Deze staten kunnen op een later, door de Bank te bepalen, datum worden ingediend.

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

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

verliesrekening volgens de jaarrekening en volgens de maandrapportage, zal de accountant deze apart toelichten.

Artikel 24

Lid 3 geeft aan dat een geldtransactiekantoor verplicht is bij de opdracht aan een externe accountant deze te machtigen op eigen initiatief de voor het toezicht relevante informatie aan de Bank te doen toekomen. Onder sub b worden de onder normale omstandigheden te verschaffen periodieke gegevens van algemene aard geregeld. De accountant zal de bevindingen en de controle aanpak toelichten. De accountant wordt hiermee niet onder toezicht van de Bank geplaatst. Daarnaast wordt onder sub c aan de externe accountant de verplichting opgelegd om indien hem omstandigheden bekend worden die de afgifte van een controle verklaring bij de jaarrekening of de periodiek bij de Bank in te dienen staten in gevaar zouden kunnen brengen, uit eigen beweging, na het opdracht gevende geldtransactiekantoor hiervan in kennis te hebben gesteld, de Bank daarvan onverwijld op de hoogte te stellen. Onder het begrip "omstandigheden" dienen ook feiten begrepen te worden van waaruit een negatieve invloed uitgaat op de financiële status van het betrokken kantoor. Voorts kan de Bank ingevolge het bepaalde onder sub c mondelinge toelichting van de accountant op de aan haar toegezonden stukken eisen.

Artikel 26

De Bank heeft het recht om bezwaar te maken tegen de aanstelling of handhaving van een externe accountant van het geldtransactiekantoor.

Artikel 27

In het eerste lid van dit artikel zijn limitatief een aantal handelingen opgesomd waartoe aan het toezicht onderworpen geldtransactiekantoren niet mogen overgaan, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank. Door duurzame deelneming in of fusie met een ander geldtransactiekantoor kan het evenwicht in het financieel stelsel worden verstoord. De Bank kan weigeren de verlangde toestemming te verlenen, wanneer de beoogde handeling in strijd zou zijn met een gezond en integer financieel stelsel.

In dit artikel zijn sub h en sub m toegevoegd. De bepaling van sub m houdt een verbod in voor om zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank overeenkomsten te sluiten of onderling afgestemde feitelijke gedragingen of besluiten tussen ondernemingen en instellingen aan te gaan die ertoe strekken dat de mededinging wordt beperkt, verhinderd of vervalst. Momenteel is er geen mededingingsrecht in Suriname of de bestaande wetten bieden onvoldoende bescherming ingeval van ongewenst gedrag op de markt. De Bank ziet zich als toezichthouder geroepen nu reeds enige voorzieningen te treffen in het belang van de ontwikkeling en instandhouding van een gezond en integer financieel stelsel.

Ingevolge lid 3 kan de Bank als voorwaarde aan het verlenen van de toestemming om een persoon te benoemen die direct of indirect bij de beleidsvoering van een geldtransactiekantoor betrokken is, stellen dat hij moet aftreden, indien in de praktijk blijkt dat hij niet bekwaam of integer is.

De personen die naar oordeel van de Bank invloed uitoefenen of kunnen uitoefenen op het risicoprofiel van een geldtransactiekantoor, moeten worden getoetst en goedgekeurd door de

Bank. Deze personen kunnen zijn bestuurders, leden van het toezichthoudend orgaan, externe adviseurs/consultants, externe accountant van een geldtransactiekantoor. De Bank kan door middel van richtlijnen nadere regels vaststellen.

Naast de eisen betreffende betrouwbaarheid die gesteld worden aan de (mede) bestuurders, leden van de raad van commissarissen en houders van een gekwalificeerde deelneming, zoals getoetst bij de vergunningverlening, dient dit na de vergunningverlening eveneens gewaarborgd te zijn. Daartoe bepaalt artikel 27 dat de Bank voorafgaande schriftelijke toestemming moet geven aan een wijziging van (mede) bestuurders, leden van de raad van commissarissen en in het houderschap van gekwalificeerde deelnemingen. Een dergelijke toestemming kan slechts gegeven worden zodra is vastgesteld dat de integriteit van betreffende personen buiten elke twijfel verheven is.

Artikel 28

De mogelijkheid om richtlijnen uit te geven inzake de administratieve organisatie – met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle – vormt een aanvulling op de reeds bestaande waarborgen voor een adequate administratieve organisatie van geldtransactiekantoren. Een geldtransactiekantoor dient over een adequate administratieve organisatie te beschikken, wil zij haar activiteiten verantwoord kunnen verrichten. Voorts wordt erop gewezen dat de externe accountant van een geldtransactiekantoor bij zijn controle van de jaarrekening onder meer aandacht zal schenken aan de administratieve organisatie. Deze controlerende accountant kan moeilijk een controle verklaring afgeven wanneer de administratieve organisatie niet aan de gestelde eisen voldoet. Daarnaast zal bedoelde accountant de door hem geconstateerde gebreken inzake de administratieve organisatie – dat kan bijvoorbeeld de financieel administratieve of de geautomatiseerde gegevensverwerking betreffen – in de regel in de zogenoemde directiebrief ("management letter") vermelden.

Indien de Bank van de mogelijkheid gebruikmaakt om richtlijnen op dit gebied te geven, zouden deze zich onder meer op de volgende aspecten kunnen richten. De administratieve organisatie zal allereerst dusdanig gestructureerd moeten zijn dat een geldtransactiekantoor te allen tijde een betrouwbaar en actueel overzicht van haar rechten en verplichtingen heeft. De administratieve systemen moeten zodanig zijn ingericht dat de leiding van geldtransactiekantoor dagelijks kan beschikken over de bedrijfsinformatie die zij voor het voeren van het beleid behoeft. Tevens dient gewaarborgd te zijn dat rapportages als bedoeld in artikel 23 tijdig, accuraat en conform de voorschriften van de Bank kunnen worden geproduceerd. De financiële administratie dient goed toegankelijk te zijn voor de accountant belast met de certificering van de jaarrekening en/of van specifieke rapportages van geldtransactiekantoor aan de Bank. Een belangrijke randvoorwaarde voor het goed functioneren van een administratief systeem is dat de geautomatiseerde systemen die de kern van de administratie vormen zodanig beveiligd zijn dat de continuïteit, betrouwbaarheid en fraudebestendigheid zo goed mogelijk zijn gewaarborgd. Zo is het bijvoorbeeld van groot belang dat gezien de onderkende risico's voldoende voorzieningen zijn getroffen, zodat de administratieve werkzaamheden met behulp van schaduwsystemen, kunnen voortgaan; ook indien het systeem voor kortere of langere tijd niet functioneert. In dit verband dient gewezen te worden op de vergaande afhankelijkheid van

geldtransactiekantoren van geautomatiseerde gegevensverwerking. Niet uitsluitend voor het verrichten van administratieve functies, maar ook voor operationele en commerciële activiteiten en deelname aan het financieel verkeer.
Een goede interne controle dient er met name op gericht te zijn om binnen de instelling de kwaliteit van de (financiële) administratie te bewaken. Er dient sprake te zijn van een adequate scheiding van administratieve en operationele functies. Er dienen duidelijke administratieve procedures te zijn vastgesteld en er dient over de naleving daarvan systematisch gewaakt te worden. De organisatie en regelgeving binnen de kredietinstelling dienen gericht te zijn op het voorkomen van ongeoorloofde handelingen.
Thans beschikt Suriname over de nodige wetgeving met betrekking tot het bestrijden van money laundering en terrorisme financiering. De wetgever heeft het, gelet op de aanbevelingen van het FATF, noodzakelijk geacht om de bevoegdheid van de Bank om richtlijnen te verstrekken inzake de bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme in de onderhavige wet vast te leggen. De in dit kader door de Bank uitgegeven richtlijnen zullen dienen als ondersteuning van de Surinaamse wetgeving op dit stuk.

De richtlijnen inzake de bedrijfsvoering en administratieve organisatie hebben onder meer tot doel te verzekeren, dat aan de inlichtingenverplichting en de rapportageverplichting ingevolge deze wet kan worden voldaan. Voorts moeten zij het mogelijk maken dat daarop controle kan worden uitgeoefend. Hieronder is uitdrukkelijk begrepen dat voorgeschreven kan worden dat de administratieve organisatie zodanig moet zijn ingericht dat de Bank een adequate controle kan verrichten.

Onder de richtlijnen die de Bank kan uitvaardigen met betrekking tot de beheerste bedrijfsvoering worden ook begrepen richtlijnen met het oog op een integere bedrijfsvoering. Met het uitvaardigen van deze richtlijnen omtrent onder meer de betrouwbaarheidstoetsing van medewerkers, de uitvoering van het bepaalde in de WMFT en de Wet Internationale Sancties en het voorkomen van belangenverstrengeling wordt het bevorderen van de integriteit van de financiële sector beoogd.
De bevoegdheid om nadere regels te stellen is aan de Bank voorbehouden omdat de praktijk heeft uitgewezen dat de behoefte bestaat om snel wijzigingen of regels vast te stellen voor de onder toezicht van de Bank staande financiële instellingen. Aanpassing van FATF-aanbevelingen en conclusies in de Mutual Evaluation Reports van de CFATF nopen soms tot snelle acties. De Bank streeft daarbij steeds naar een financieel stelsel dat goed functioneert, en internationaal concurrerend en integer is.

Artikel 31 en 30
Bij de onmiddellijke melding genoemd in het eerste lid van 30 kunnen alle mogelijke communicatiekanalen worden gevolgd, zoals telefonisch, schriftelijk of per e-mail. Het is aan te bevelen de schriftelijke bevestiging aangetekend te doen geschieden.

Artikel 32
De Bank kan met nationale en buitenlandse instanties en toezichthoudende autoriteiten informatie- uitwisselingsovereenkomsten sluiten en kan naar haar eigen oordeel een

uitzondering maken. Onder de nationale instanties en toezichthoudende autoriteiten vallen onder meer FIU Suriname, Gaming Control Board Suriname, Raad Internationale Sancties, Kamer van Koophandel en Fabrieken. Met relevante internationale organisaties zoals IMF, Wereldbank en CFATF is geen informatie-uitwisselingsovereenkomst nodig.

Artikel 33

Met de opname van dit artikel wordt door de wetgever beoogd transparantie te bewerkstelligen in de eigendomsstructuur van geldtransactiekantoren in Suriname. Internationaal wordt mede in het kader van "Corporate Governance" en de bestrijding en aanpak van money laundering, als regel gesteld dat de identiteit van de aandeelhouders van geldtransactiekantoren bekend moet zijn. In de onderhavige wet is een afbouwperiode van twee jaren opgenomen, waarbinnen alle aandelen van een geldtransactiekantoor die aan toonder luiden, dienen te zijn omgezet in aandelen op naam. Iedere geldtransactiekantoor is verplicht een register van aandeelhouders aan te houden.

Artikel 34

Dit artikel bevat bepalingen omtrent het verkrijgen van schriftelijke toestemming ingeval een natuurlijke- of rechtspersoon een gekwalificeerde deelneming in een geldtransactiekantoor houdt, dan wel wil verwerven of vergroten, alsmede ingeval die natuurlijke- of rechtspersoon op grond van een dergelijke deelneming enige zeggenschap in dat geldtransactiekantoor wil uitoefenen. De toestemming, bedoeld in de leden 1, 7 en 8 kan door de Bank worden geweigerd indien er sprake zou kunnen zijn van bedreiging van een gezond financieel stelsel en/of indien de betrouwbaarheid van beoogd houder van een gekwalificeerde deelneming niet buiten twijfel staat.

Lid 2 houdt in dat geldtransactiekantoren een verantwoordelijkheid hebben om na te gaan in geval er personen aan hun instelling verbonden zijn die zonder toestemming van de Bank een gekwalificeerde deelneming bezitten. Zonder de wettelijk verplichte voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank mogen deze personen geen zeggenschap hebben in het geldtransactiekantoor. Zij mogen niet in het aandeelhoudersregister staan en geen toegang hebben tot aandeelhoudersvergaderingen.

Lid 4 van dit artikel bevat een verbod tot deelname in een geldtransactiekantoor welke de 51 procent van het geplaatst aandelenkapitaal van een geldtransactiekantoor te boven gaat. Hiervoor is gekozen teneinde ongewenste machtsconcentratie binnen een geldtransactiekantoor tegen te gaan.

Artikel 35

De formulering van de uitzondering in lid 1 ("... tenzij ...") brengt duidelijk tot uiting dat bij het publiek elke verwarring moet worden vermeden ten aanzien van de aard van de rechtspersoon die het woord "geldtransactiekantoor" of vertalingen daarvan gebruikt in haar naam of bij de uitoefening van haar bedrijf.

Lid 2 beoogt enerzijds ordening te brengen en anderzijds beoogt het publiek te beschermen. Het accent wordt hierbij meer gelegd op het zich wenden tot het publiek voor het bedrijfsmatig aantrekken van financiële middelen. Dergelijke activiteiten zullen niet buiten het toezichtkader van deze wet mogelijk zijn.

Artikel 36

Het handelen in strijd met de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering (WMTF) of richtlijnen die de Bank kan uitvaardigen in het kader van o.a. de identificatieplicht geeft de Bank de bevoegdheid maatregelen te treffen conform artikel 40 van deze wet.

Artikel 39

Kostentoezicht bestaat uit doorlopend toezicht en kosten voor eenmalige handelingen. De bijdrage zal in de richtlijn nader worden bepaald. Teneinde te voorkomen dat een geldtransactiekantoor de kosten voor het toezicht niet betaalt, kan de Bank de verschuldigde kosten bij dwangbevel invorderen. Op deze manier heeft de Bank als toezichthouder controle op de betalingen door de geldtransactiekantoren. Lid 4 van dit artikel levert de Bank een executoriale titel op en kan hiermee beslag leggen en executie maatregelen nemen.

Artikel 41

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

Artikel 42

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

Artikel 44

Gelet op de ernst van deze misdrijven en overtredingen en de ernstige gevolgen voor het financieel stelsel en mede gelet op de omvang van demiddelen die met deze strafbare feiten gemoeid gaan, is het strafrechtelijk regime op deze misdrijven en overtredingen verzwaard.

Het zonder vergunning uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor, wisselkantoor of geldovermakingskantoor wordt zwaarder gestraft. De categorieën van geldboetes zijn bijgewerkt in overeenstemming met het thans vigerende geldboeteregime.

Een vervolging krachtens dit artikel kan nu ook worden ingesteld op klacht van derden. Vervolging slechts op klacht van de Bank is dus niet langer vereist. In alle gevallen van vervolging wordt de Bank gehoord.

Teneinde de samenleving te beschermen tegen illegale wisselkantoren, wordt de Bank - indien

het Openbaar Ministerie zulks vordert - verplicht gesteld om voor een kortdurende periode de namen bekend te maken van diegenen die onherroepelijk zijn veroordeeld voor het plegen van een misdrijf in de zin van de onderhavige wet.

Artikel 45:

In het kader van de verscherpte aanpak van de illegale geldtransacties, worden de in verband met overtreding van artikel 35 lid 2 in beslag genomen gelden en goederen verbeurd verklaard (artikel 45 lid 1). Behalve het in het geding zijnde strafbaar feit, moet door de overtreder aangetoond worden dat de in beslag genomen gelden en goederen niet afkomstig zijn van enig anderstrafbaar feit. Alhoewel de verbeurdverklaring in deze ook gerelateerd dient te zijn aan het begaan hebben van enig ander strafbaar feit, levert zulks ruimte voor verder onderzoek of ten aanzien van de in beslaggenomen gelden andere strafbare feiten in het geding zijn, op grond waarvan de verbeurdverklaring eveneens kan worden uitgesproken.

Gelet op het feit dat bij overtreding van artikel 35 lid 2 de betrokkenheid van vreemde valuta in het geding is, is de toevoeging van artikel 45 lid 2 opgenomen. De mogelijkheid wordt hier opgenomen dat in het geval bij overtreding van artikel 35 lid 2 door justitie vreemde valuta middelen in beslag zijn genomen, de eventuele teruggave hiervan mogelijk is, indien er gronden daartoe aanwezig zijn.

Gegeven te Paramaribo, de 2024

22/11/24

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI

Ingek. 12-08-24
secpres/3232/24

STAATSRAAD
Adres : Zeelandiaweg no. 8
Telefoon : 411421
E-mail : staatsraad1@gmail.com

Paramaribo, 08 augustus 2024

Aan : **de President van de Republiek Suriname,**
tevens Voorzitter van de Staatsraad
Z.E. Chandrikapersad Santokhi

Nummer : 136/SR/2024
Bijlage (n) :
Onderwerp : **Advies inzake de ontwerpwet houdende nieuwe regels betreffende het toezicht op Geltransactiekantoren (Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2024), met bijbehorende Memorie van Toelichting**

Excellentie,

Refererend naar uw schrijven van 24 juni 2024, kenmerk: secpres/3232/24, doe ik u bij deze toekomen, het advies inzake **"de ontwerpwet houdende nieuwe regels betreffende het toezicht op Geltransactiekantoren (Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2024), met bijbehorende Memorie van Toelichting".**

De Vice-voorzitter

Ramlagansing

Mr. Drs. Urmila Ramlagansing

S T A A T S R A A D
Adres: Zeelandiaweg # 8
Telefoon: 411421
E-mail: staatsraad1@gmail.com

Datum : 08 augustus 2024
Nummer : 136/SR/2024
Onderwerp : **Advies inzake de ontwerpwet houdende nieuwe regels betreffende het toezicht op Geldtransactiekantoren (Wet Toezicht Geldtransactiekantoren), met bijbehorende Memorie van Toelichting**

INLEIDING

Onderhavige ontwerpwet is ontvangen bij de Staatsraad op 25 juni 2024 en op 04 juli 2024 in de reguliere vergadering van Staatsraad plenair behandeld. Ter voorbereiding van een preadvies is besloten een adhoc cie. in te stellen bestaande uit de leden: N. Amatmohamed (vz), H. Pigot, M. Sardjoe en S. Thakoer.

Op de reguliere vergadering van 25 juli 2024 is de minister van Financiën en Planning, dhr. Drs. K. Raghoebarsingh ontvangen voor nadere toelichting ter zake, waarbij mede aanwezig waren:

1. Vanuit het Ministerie van Financiën en Planning Mw. M. Baboeram Panday LLM MPA, jurist
2. Vanuit de Centrale Bank van Suriname:
   Mw. M. Purperhart;
   Mw. N. Bonte;
   Mw. P. Leefland;
   Mw. S. Chotkan;
   Mw. S. Ramadhin;
   Mw. S. Gangadin-Algoe en
   Dhr. S. Lin Tsung.

Met inachtneming van het gestelde door de minister, de ter zake deskundigen alsmede de schriftelijke reactie welke is ontvangen van de Centrale Bank van Suriname op 05 augustus 2024, is een preadvies uitgebracht en in de reguliere vergadering van 08 augustus 2024 plenair in beschouwing genomen, waarbij besloten is de President advies te doen toekomen.

BEVINDINGEN van de RAAD

A. **Uit de Memorie van Toelichting blijkt dat:**

1. onderhavige wet ter vervanging dient van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170), zoals laatstelijk gewijzigd bij Wet van 8 april 2021 (S.B. 2021 no. 53).
2. de Centrale Bank van Suriname, hierna te noemen " de Bank", ingevolge de haar in artikel 10 van de Centrale Bankwet 2022 opgelegde taak toezicht uitoefent op de geldtransactiekantoren.
3. geldtransactiekantoren (wisselkantoren en geld overmakingskantoren) een belangrijke rol binnen de financiële markt vervullen.
4. met deze wet gestreefd wordt naar het waarborgen van de integriteit van het financieel stelsel van Suriname, alsmede het tegengaan van met name de financiële sector gerelateerde illegale activiteiten, zoals money laundering en financiering van toerisme.
5. tegelijk de cliënt beschermd wordt bij geldtransacties daar de Centrale Bank van Suriname op de verrichtingen van de geldtransactiekantoren toezicht uitoefent.

B. **De Raad heeft kennisgenomen van het ontwerp en de motivering zoals opgenomen in de Memorie van Toelichting en kan zich hierin terugvinden.**

C. **In de bijlage moge u inzake onderhavig ontwerp aantreffen de aangepaste versie van de ontwerpwet Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2024, welke ontvangen is van de CBvS naar aanleiding van vragen en aandachtspunten van de leden van de Staatsraad.**

ADVIES

De Raad adviseert de President, om met inachtneming van hetgeen gesteld is in de Bevindingen van de Raad, mee te werken aan de totstandkoming van de ontwerpwet zoals in hoofde is aangegeven. Voorts wordt geadviseerd dat het onderhavige ontwerp voorgelegd wordt aan de afdeling Wetgeving van het Ministerie van Justitie en Politie voor een finaal screening.

Aldus gegeven in zijn vergadering van 08 augustus 2024.

De voorzitter
Namens deze,

De Vice-voorzitter

Mr. Drs. Urmila Ramlagansing

De vervanger van de Secretaris

Darshenie Jagessar

FJ2.413 (10/6/24)

13de Ltr Missive RVM 2

DE RAAD VAN MINISTERS

MISSIVE

No. 946/RvM

Paramaribo, 22 mei 2024

Aan: de Minister van Fianciën en Planning

Hierbij deel ik U mede dat de Raad van Ministers, naar aanleiding van Uw voorstel van 15 mei 2024 No. MFA082-24/Geh., in zijn vergadering van woensdag 22 mei 2024 zijn goedkeuring heeft gehecht aan het ontwerpwet houdende nieuwe regels betreffende het toezicht op Geldtransactiekantoren (Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2024) alsmede aan de bijbehorende Memorie van Toelichting.

De Vice President,
Voorzitter van de Raad van Ministers,

R. BRUNSWIJK MBA

cc: - de overige Ministers
- de Voorzitter van de Rekenkamer van Suriname