

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)



2012

No. 134

**STAATSBLAD
VAN DE
REPUBLIEK SURINAME**

WET van 6 augustus 2012, houdende wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66)

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,

In overweging genomen hebbende, dat - ter uitvoering van de verplichtingen voortvloeiende uit de speciale aanbevelingen van de Financial Action Task Force, en in verband met verbetering van het mechanisme ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme - het noodzakelijk is de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66) te wijzigen;

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

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1

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

a. dienstverlener: een financiële of niet-financiële dienstverlener, zijnde een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die beroeps- of bedrijfsmatig diensten verleent;

b. diensten: financiële of niet-financiële diensten;

c. financiële diensten: het beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Suriname verrichten van één of meer van de volgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt:

1° het in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, edele metalen en andere waarden;

2° het openstellen van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;

3° het verhuren van safe-loketten;

4° het verrichten van uitbetalingen terzake het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;

5° het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst, en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;

6° het crediteren of debiteren dan wel het doen crediteren of debiteren van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;

7° het aan- en verkopen van SRD's of vreemde valuta;

8° het verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen;

9° het ter beschikking krijgen van gelden, direct of op termijn opvorderbaar, al dan niet in de vorm van spaargelden of tegen uitgifte van één of meer soorten schuldbewijzen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen;

10° het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;

11° het verstrekken van leningen;

12° financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;

13° het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, travellers's cheques, betaalopdrachten, elektronische en niet-elektronische postwissels, en elektronisch geld;

14° het verstrekken van financiële garanties en het stellen van borgtochten;

15° het verlenen van diensten ter zake van een transactie of van kennelijk met

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde, die gelijk is aan, dan wel meer bedraagt dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;

16° Handel in:

- a) instrumenten van de geldmarkt zoals cheques, wissels en derivaten;
- b) overdraagbare effecten;
- c) termijnmarkt goederen;

17° het deelnemen in effectenzaken en financiële dienstverlening in verband daarmee;

18° het in bewaring nemen en het beheren van contante of liquide effecten ten behoeve van derden;

19° andere vormen van het investeren, administreren of beheren van fondsen of geld ten behoeve van derden.

d. niet-financiële diensten: het in of vanuit Suriname:

- 1° inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon, een vennootschap of een maatschap die als externe register accountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar optreedt;
- 2° geven van advies dan wel het verlenen van bijstand door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap, die als advocaat, notaris of kandidaat-notaris, accountant, belastingadviseur dan wel als deskundige op juridisch, fiscaal of administratief gebied, dan wel in de uitoefening van een gelijksoortig juridisch beroep of bedrijf, zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig werkzaamheden verricht, in verband met:
 - a. het aan- en verkopen van onroerende zaken;
 - b. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
 - c. het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
 - d. het oprichten, exploiteren, of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
 - e. het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
 - f. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.
- 3° handelen in onroerende goederen door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
- 4° handelen in goud en andere edele metalen en edelstenen, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

- 5° handelen in motorrijtuigen waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;
 - 6° aanbieden van kansspelen waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen;
- e. cliënt: degene met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan alsook degene die een transactie laat uitvoeren, zijnde een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan of ten behoeve van wie een dienst wordt verleend. In geval een dienst als bedoeld in artikel 1 onder c punt 5 wordt verleend, wordt daaronder begrepen degene die de premie betaalt alsmede degene ten behoeve van wie de uitkering wordt gedaan;
- f. transactie: een handeling of samenstel van handelingen van, of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van een of meer diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt, heeft kennisgenomen;
- g. terroristisch misdrijf: een misdrijf als bedoeld in artikel 111b van het Wetboek van Strafrecht;
- h. financiering van terrorisme:
- 1°. het opzettelijk verwerven of voorhanden hebben van geldswaarden of voorwerpen met geldswaarde bestemd tot het begaan van een terroristisch misdrijf;
 - 2°. het opzettelijk verschaffen van middelen met geldswaarde tot het plegen van een terroristisch misdrijf of
 - 3°. het verschaffen van geldelijke of materiële steun tot het verwerven van geld of voorwerpen ten behoeve van een organisatie die tot oogmerk heeft het plegen van een terroristisch misdrijf;
- i. shellbank: een buiten Suriname gevestigde financiële dienstverlener die in het land van statutaire vestiging geen fysieke aanwezigheid heeft en die niet verbonden is aan een effectieve vorm van geconsolideerd toezicht;
- j. correspondentbankrelatie: een vaste relatie tussen een bank in Suriname en een buiten Suriname gevestigde bank voor de afwikkeling van transacties of de uitvoering van opdrachten;
- k. cliëntenonderzoek: het onderzoek als bedoeld in artikel 2 van deze wet;
- l. identificeren: het opgave laten doen van de identiteit;
- m. verifiëren van de identiteit: het vaststellen dat de gegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit;
- n. zakelijke relatie: een zakelijke, professionele of commerciële relatie tussen enerzijds een dienstverlener en anderzijds een cliënt, die verband houdt met de bedrijfs- of beroepsmatige activiteiten van die dienstverlener en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren;

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

- o. politiek prominente persoon: een persoon die in het buitenland een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed, alsmede diens directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon;
- p. money laundering: een misdrijf als bedoeld in de Wet Strafbaarstelling Money Laundering;
- q. uiteindelijk belanghebbende: de natuurlijke persoon die de uiteindelijke of werkelijke eigendom heeft van, of zeggenschap heeft over de rechtspersoon, of de persoon namens wie een transactie wordt verricht. Het begrip omvat tevens de persoon die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefent over een rechtspersoon of een juridische constructie.

2. Deze wet is niet van toepassing op werkzaamheden als bedoeld in lid 1 onderdeel d sub 2 indien die verband houden met de bepaling van de rechtspositie van een cliënt, diens vertegenwoordiging in rechte, het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding, of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, voor zover verricht door een advocaat, notaris of kandidaat-notaris.

IDENTIFICATIEPLICHT

Artikel 2

1. Ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme verrichten dienstverleners een **cliëntenonderzoek** dat in ieder geval het volgende **omvat**:
- a. identificatie van de cliënt en verificatie van diens identiteit,
 - b. indien van toepassing, de identificatie van de uiteindelijk belanghebbende en het treffen van redelijke maatregelen om diens identiteit zodanig te verifiëren dat de dienstverlener overtuigd is van de identiteit van die uiteindelijk belanghebbende;
 - c. vaststelling van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie;
 - d. verrichting van doorlopende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de dienstverlener heeft van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende, van hun risicoprofiel, met, in voorkomend geval, een onderzoek naar de bron van het bij de transactie of de zakelijke relatie gemoeide vermogen.
2. Een dienstverlener verricht het **cliëntenonderzoek in de volgende gevallen**:
- a. indien zij in of vanuit Suriname een zakelijke relatie aangaat;
 - b. indien zij in of vanuit Suriname een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt met een waarde zoals vastgesteld in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties, of indien uit twee of meer transacties enig verband bestaat met een gezamenlijke waarde als vastgesteld in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties;

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

- c. indien er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij money laundering of financieren van terrorisme;
- d. indien zij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt; of
- e. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij money laundering of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft.

3. Het **bepaalde in lid 2** is van **overeenkomstige toepassing**, indien het bedrag van een transactie kleiner is dan het bedrag welk als indicator is vastgesteld ingevolge het bepaalde in artikel 12 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties, doch de transactie gelet op haar aard, als een ongebruikelijke kan worden aangemerkt of deel uitmaakt van een geheel van met elkaar samenhangende transacties.

Artikel 2a

1. Dienstverleners voldoen aan artikel 2 lid 1, onderdelen a en b, **voordat** de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 2, lid 2, onderdeel b, wordt uitgevoerd.

2. In **afwijking van lid 1**, kan:

a. een dienstverlener de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende verifiëren tijdens de zakelijke relatie, indien dit noodzakelijk is om de dienstverlening niet te verstoren en er weinig risico voor money laundering of financiering van terrorisme bestaat; in dat geval verifieert de dienstverlener de identiteit zo spoedig mogelijk na het eerste contact met de cliënt;

b. een dienstverlener die een levensverzekeraar is, de begunstigde van een polis identificeren en de identiteit verifiëren nadat de zakelijke relatie is aangegaan; in dat geval vindt het identificeren en het verifiëren van de identiteit plaats op of voor het tijdstip van uitbetaling, dan wel op of voor het tijdstip waarop de begunstigde zijn rechten krachtens de polis wil uitoefenen;

c. een dienstverlener die een bank is, een rekening openen voordat de verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden, indien zij waarborgt dat deze rekening niet kan worden gebruikt voordat de verificatie heeft plaatsgevonden;

d. een niet-financiële dienstverlener die een notaris is, de identiteit van de cliënt vaststellen en die van de uiteindelijk belanghebbende verifiëren op het moment dat identificatie is vereist.

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

3. Onverminderd lid 2, is het een dienstverlener **verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren**, indien hij **geen cliëntenonderzoek heeft verricht**, hij **niet in staat is om het cliëntenonderzoek uit te voeren** of het **cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het met artikel 2 beoogde resultaat**.

4. Indien een dienstverlener na het aangaan van een zakelijke relatie niet langer kan voldoen aan artikel 2, **beëindigt** hij onverwijld deze **zakelijke relatie**.

Artikel 3

1. Een dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek af op de risicogevoeligheid voor money laundering en financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie; hij stelt daartoe een risicoprofiel op van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende. Een dienstverlener doet al het nodige ter verkrijging van informatie ter vaststelling van de identiteit van degenen ten behoeve van wie diensten worden verleend.

2. Met **informatie ter vaststelling van de identiteit** zoals vermeld in lid 1 van dit artikel wordt onder andere bedoeld: de naam, het adres, de woonplaats, het telefoonnummer, de geboortedatum, de nationaliteit, het beroep en eventueel de werkgever van de cliënt; tevens worden vastgelegd de aard, het nummer, de datum en de plaats van uitgifte van de documenten aan de hand waarvan de identiteit is vastgesteld.

3. Indien de cliënt een **natuurlijke persoon** is, wordt de identiteit vastgelegd met behulp van de volgende documenten:

- a. een geldig rijbewijs als bedoeld in artikel 7 lid 1 sub 3 van de Rijwet 1971, of
- b. een geldige identiteitskaart, of
- c. een geldig reisdocument, of
- d. een in het land van herkomst van cliënt ander geldig document, dat aan de wettelijke eisen van dat land voldoet.

4. Indien de cliënt een **natuurlijke persoon is, die van rechtswege onbekwaam** is de met de dienst verband houdende rechtshandelingen te verrichten, kan de dienstverlener volstaan met het vaststellen van de identiteit van degene die daarbij als wettelijke vertegenwoordiger in de zin van het Burgerlijk Wetboek van Suriname optreedt.

5. Indien de cliënt een **rechtspersoon** is, wordt de identiteit vastgesteld op de wijze zoals geregeld in **artikel 3a van deze wet**.

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

Artikel 3a

1. Indien de cliënt een **Surinaamse rechtspersoon** is dan wel een **buitenlandse rechtspersoon die mede in Suriname is gevestigd**, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel uit het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken waar die rechtspersoon is ingeschreven dan wel met behulp van een door een in Suriname gevestigde notaris opgemaakte akte. *In dit uittreksel of deze akte zijn in elk geval de volgende gegevens opgenomen:*

1° **van de rechtspersoon:** de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres, de plaats van vestiging, het land van statutaire zetel en, indien de rechtspersoon bij een Kamer van Koophandel of een Handelsregister is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel of het handelsregister en de plaats van vestiging van de Kamer van Koophandel of het Handelsregister waar de rechtspersoon is ingeschreven;

2° **van degenen die de rechtspersoon bij de instelling vertegenwoordigen:** de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats en het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld.

2. Indien de cliënt een **buitenlandse rechtspersoon is die niet mede in Suriname is gevestigd**, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel van de Kamer van Koophandel dan wel uit het officiële handelsregister van de staat waar zich de statutaire zetel van die rechtspersoon bevindt, dan wel met behulp van een verklaring, afgegeven door een notaris of door een andere van de rechtspersoon onafhankelijke functionaris uit die staat, die de betrouwbaarheid van deze verklaring op grond van de aard van zijn functie voldoende kan waarborgen. Het uittreksel of deze verklaring dient voorzien te zijn van een apostille, waarmee de echtheid van de handtekening op het uittreksel of de verklaring komt vast te staan. *In dit uittreksel of deze verklaring zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:*

1° **van de rechtspersoon:** de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres, de plaats van vestiging, het land van statutaire zetel en het registratienummer bij de Kamer van Koophandel dan wel het handelsregister en de plaats van vestiging van de Kamer van Koophandel dan wel het handelsregister waar de rechtspersoon is ingeschreven;

2° **van degenen die de rechtspersoon bij de instelling vertegenwoordigen:** de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats en het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld;

3° **van de functionaris die de identiteit van de rechtspersoon vaststelt** een verklaring dat hij onafhankelijk is van de te identificeren rechtspersoon.

3. Indien de cliënt een **publiekrechtelijke rechtspersoon** is, kan de identiteit, onverminderd het bepaalde in de leden 2 en 3 van artikel 3, tevens worden vastgesteld door een verklaring van het bestuursorgaan, indien het een Surinaamse publiekrechtelijke rechtspersoon betreft, of een verklaring van het bevoegde gezag, indien het een buitenlandse publiekrechtelijke rechtspersoon betreft.

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

In deze verklaring, die blijktens haar dagtekening niet langer dan zes maanden tevoren mag zijn afgegeven, zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:

- 1° de datum van afgifte;
- 2° van de rechtspersoon: de naam, de wettelijke regeling of het besluit waaraan de publiekrechtelijke rechtspersoon zijn rechtspersoonlijkheid ontleent, het adres, de plaats van vestiging en het land van zetel;
- 3° van degenen die de rechtspersoon bij de instelling vertegenwoordigen: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats, de functie, het document aan de hand waarvan hun identiteit is vastgesteld, alsmede het document op grond waarvan de bevoegdheid tot het vertegenwoordigen van de publiekrechtelijke rechtspersoon ten aanzien van de betreffende dienst bestaat;
- 4° van degene die de verklaring namens het bestuursorgaan dan wel het bevoegde gezag afgeeft: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en de functie.

4. De identiteit van **religieuze organisaties**, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd kan, onverminderd de leden 2 en 3, tevens worden vastgesteld aan de hand van een verklaring van de organisatie waarvan de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam deel uitmaakt. Indien de religieuze organisatie, zelfstandig onderdeel of het lichaam geen deel uitmaakt van een organisatie, kan de identiteit worden vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring van de religieuze organisatie of het lichaam, welke verklaring blijktens haar dagtekening niet langer dan zes maanden tevoren mag zijn afgegeven.

In de **verklaring** zijn, voor zover van toepassing, in elk geval de volgende gegevens opgenomen:

- 1° de datum van afgifte;
- 2° van de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam: de rechtsvorm, de naam, het adres, de plaats en het land van vestiging;
- 3° van degenen die de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam bij de instelling vertegenwoordigen: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum, het adres, de woonplaats, de functie bij de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam alsmede een vermelding van het type en nummer van het document aan de hand waarvan de identiteit door de religieuze organisatie, het zelfstandig onderdeel of het lichaam is vastgesteld;
- 4° van de organisatie die de verklaring afgeeft: de naam en plaats van vestiging;
- 5° van degene die de verklaring namens de organisatie, de religieuze organisatie of het lichaam afgeeft: de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en de functie.

5. Bij Staatsbesluit kunnen nadere regelingen worden gegeven ter vaststelling van de identiteit van cliënten.

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

Artikel 4

Dienstverleners verrichten een **verscherpt cliëntenonderzoek, indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie naar hun aard een hoger risico op money laundering of financiering van terrorisme** met zich brengt. Het verscherpte cliëntenonderzoek wordt zowel voorafgaand aan de zakelijke relatie of de transactie, als gedurende de zakelijke relatie verricht, en **geschiedt in** ieder geval wanneer een van **de volgende situaties** van toepassing is:

- a. indien een cliënt geen ingezetene van Suriname is, of niet in Suriname is gevestigd;
- b. indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
- c. indien het betreft particulier vermogensbeheer ten behoeve van vermogende natuurlijke personen;
- d. bij rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens;
- e. bij vennootschappen en daarmee vergelijkbare entiteiten waarvan de aandelen aan toonder zijn gesteld of de op naam gestelde aandelen ten behoeve van een derde worden gehouden;
- f. bij natuurlijke personen, rechtspersonen, en daarmee vergelijkbare entiteiten die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorismefinanciering;
- g. bij politiek prominente personen;
- h. bij het aangaan van correspondentbankrelaties;
- i: **bij elke non-profit organisatie die als onderdeel van haar werkzaamheden financiële middelen ontvangt, verstrekt, subsidieert, verzamelt en of overmaakt.**

Artikel 5

Dienstverleners bewaren kopieën van identificatiedocumenten van cliënten voor een periode van ten minste zeven jaren na beëindiging van de dienstverlening.

Artikel 6

1. Aan de verplichting in de artikelen 2 en 3 is voldaan, indien de dienstverlener voor de vaststelling van de identiteit van een cliënt gebruik maakt van de gegevens die hij bij eerder aan die cliënt verleende diensten, met inachtneming van de bepalingen van deze wet, heeft vastgesteld, mits die gegevens niet gewijzigd zijn en niet ouder zijn dan zeven jaren.
2. Een dienstverlener draagt er zorg voor dat de gegevens en inlichtingen die in het kader van een cliëntenonderzoek zijn verkregen, in het bijzonder die welke betrekking hebben op cliënten, uiteindelijke belanghebbenden of zakelijke relaties die een hoger risico voor money laundering en financiering van terrorisme inhouden, bijgewerkt en relevant zijn.
3. De dienstverlener verplicht een cliënt om wijzigingen van de documenten of gegevens met behulp waarvan zijn identiteit of de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende is vastgesteld, onverwijld aan hem door te geven.

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

Artikel 7

1. Iedere dienstverlener is verplicht de navolgende gegevens vast te leggen:

a. de naam, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt en van degene te wiens naam een rekening of een depot wordt gesteld, danwel van degene die toegang krijgt tot een safeloket, of van degene te wiens naam een uitbetaling of transactie wordt verricht, alsmede van hun vertegenwoordigers;

b. de aard, het nummer en de datum van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteitsvaststelling heeft plaatsgevonden, tenzij artikel 6 van toepassing is;

c. de aard van de dienst.

2. Naast de in lid 1 van dit artikel genoemde gegevens dienen met betrekking tot de in artikel 1 onderdeel c en d, genoemde diensten **tevens de volgende gegevens te worden vastgesteld:**

a. in geval van het in bewaring nemen van de in artikel 1, onderdeel c sub 1, genoemde waarden: het bedrag dat deze waarden vertegenwoordigt op het tijdstip van de inbewaringneming of, indien dit bedrag in redelijkheid niet kan worden vastgesteld, een nauwkeurige omschrijving van die waarden en het desbetreffend rekeningnummer;

b. in geval van het openstellen van een rekening of een depot: een duidelijke omschrijving van de soort rekening of het soort depot en het aan die rekening of dat depot toegekende nummer;

c. in geval van verhuur van een safeloket: het nummer of een nadere onderscheidende aanduiding van het desbetreffende safeloket;

d. in geval van het verrichten van uitbetalingen ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren: het bedrag dat met de transacties gemoeid gaat en het desbetreffend rekeningnummer;

e. In geval van het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst, en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten, daaronder begrepen het verzekerd bedrag en het desbetreffende polisnummer;

f. ingeval van crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden: het bedrag dat met deze transacties gemoeid gaat, het rekeningnummer alsmede het bedrag dat deze effecten, edele metalen of waarden vertegenwoordigt;

g. ingeval van het aan- en verkopen van Surinaamse guldens en of vreemde valuta alsmede het verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen: het bedrag dat met deze transacties gemoeid gaat en de valutasoort.

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

h. in geval van het ter beschikking verkrijgen van gelden, direct of op termijn opvorderbaar, al dan niet in de vorm van spaargelden of tegen uitgifte van één of meer soorten schuldbewijzen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen: het bedrag dat met deze transacties gemoeid gaat en het desbetreffend rekeningnummer;

i. in geval van handelen in effecten: het rekeningnummer en het bedrag dat deze effecten vertegenwoordigt;

j. in geval van het opmaken van notariële akten bij de overdracht van onroerende goederen gelegen in Suriname: de bedragen die met deze transactie gemoeid gaan;

k. in geval van het inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties: de bedragen die met deze transacties gemoeid gaan;

l. in geval van het verlenen van rechtskundige bijstand aan personen of instellingen: de bedragen die met deze transacties gemoeid gaan;

Artikel 8

1. Iedere dienstverlener is verplicht de in artikel 7 bedoelde gegevens op een toegankelijke wijze te bewaren gedurende de periode van zeven jaren na de beëindiging van de overeenkomst op grond waarvan de dienst is verleend, of zeven jaren na de uitvoering van een dienst zoals bedoeld in artikel 1, onderdeel c en d.

2. Iedere dienstverlener is verplicht om op verzoek van een daartoe bevoegde autoriteit, alle gegevens als bedoeld in artikel 7, ook na de wettelijk vereiste zeven jaren op een toegankelijke wijze te bewaren.

Artikel 9

1. Een dienstverlener voert een adequaat beleid en hanteert speciale procedures die gericht zijn op het vaststellen, of een cliënt, een potentiële cliënt of een uiteindelijk belanghebbende een **politiek prominente persoon** is. Een dienstverlener beschikt voorts over procedures voor de vaststelling van de bron van het vermogen van cliënten en uiteindelijk belanghebbenden die op grond van de eerste volzin als politiek prominente personen zijn aangemerkt.

2. Onverminderd lid 3, draagt een dienstverlener die een zakelijke relatie aangaat met, of een transactie verricht voor een **politiek prominente persoon** er zorg voor dat:

a. de beslissing tot het aangaan van de zakelijke relatie of het verrichten van de individuele transactie slechts genomen of goedgekeurd wordt door personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener;

b. zij doorlopende controle uitvoeren op de zakelijke relatie.

3. Indien een cliënt of uiteindelijk belanghebbende na de aanvang van de zakelijke relatie als

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

een **politiek prominente persoon** wordt aangemerkt, wordt de zakelijke relatie slechts voortgezet na bekomen goedkeuring van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener.

4. Een cliënt, potentiële cliënt of uiteindelijk belanghebbende wordt tot een jaar nadat hij opgehouden heeft de vooraanstaande openbare functie te bekleden, als een **politiek prominente persoon** aangemerkt. De eerste volzin is van overeenkomstige toepassing op directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon.

Artikel 10

1. Dienstverleners besteden bijzondere aandacht aan:

a. zakelijke relaties en transacties met natuurlijke personen en rechtspersonen die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme;

b. alle complexe en ongebruikelijke transacties en aan alle ongebruikelijke kenmerken van transacties die geen verklaarbaar economisch of legaal doel hebben.

2. Indien een dienstverlener redelijkerwijs kan vermoeden dat een transactie met een natuurlijke persoon of een rechtspersoon die afkomstig is uit een land of jurisdictie als bedoeld in lid 1, geen verklaarbaar economisch of legaal doel heeft, of indien een transactie als bedoeld in lid 1 onderdeel b, zich voordoet, verricht hij onderzoek naar de achtergrond en het doel van die transactie en legt zijn bevindingen schriftelijk vast.

3. De bevindingen, bedoeld in lid 2, worden ten minste zeven jaren bewaard.

Artikel 11

Dienstverleners voeren een adequaat beleid en beschikken over adequate procedures die gericht zijn op de voorkoming van misbruik van nieuwe technologische ontwikkelingen en instrumenten ten behoeve van money laundering en financiering van terrorisme.

De procedures, bedoeld in de eerste volzin, hebben in het bijzonder betrekking op de risico's die voortvloeien uit zakelijke relaties en transacties waarbij de cliënt niet fysiek aanwezig is.

Artikel 12

Onverminderd diens eigen verantwoordelijkheid onder artikel 2, **kan een dienstverlener zich** bij een cliënt, die wordt geïntroduceerd door een in Suriname gevestigde financiële dienstverlener of door een in Suriname gevestigde niet-financiële dienstverlener **verlaten op het door die**

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

dienstverlener verrichte cliëntenonderzoek, voor zover dit onderzoek de in artikel 2 beschreven elementen omvat, **mits**:

- a. de dienstverlener zich ervan vergewist dat kopieën van alle gegevens en inlichtingen betreffende het door de derde verrichte cliëntenonderzoek als bedoeld in de aanhef, onverwijld op verzoek van de dienstverlener door de derde aan hem beschikbaar kunnen worden gesteld;
- b. de dienstverlener zich ervan vergewist dat de derde over procedures en maatregelen beschikt die de derde in staat stelt om een cliëntenonderzoek uit te voeren en de gegevens en inlichtingen die als gevolg van dat cliëntenonderzoek zijn verkregen, te bewaren.

Artikel 13

1. Een **bankinstelling** die **voornemens** is een **correspondentbankrelatie** aan te gaan, draagt er zorg voor dat:
 - a. zij voldoende informatie over de betrokken bank verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten en om de reputatie vast te stellen van de correspondent bank en de kwaliteit van het toezicht dat op die bank wordt uitgeoefend, met inbegrip van informatie over eventuele onderzoeken ter zake van money laundering en financiering van terrorisme of uit hoofde van toezicht genomen maatregelen;
 - b. zij de procedures en maatregelen ter voorkoming van money laundering en financiering van terrorisme van de betrokken bank beoordeelt en zich ervan vergewist dat deze adequaat en doeltreffend zijn;
 - c. de verantwoordelijkheden van beide banken op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme schriftelijk worden vastgelegd.
2. Een bankinstelling gaat een nieuwe correspondentbankrelatie alleen aan na een daartoe strekkende beslissing van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de bank.
3. Indien een correspondentbankrelatie het gebruik van transitrekeningen inhoudt, vergewist de bank zich ervan dat de betrokken bank haar cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot die transitrekeningen, heeft geïdentificeerd en hun identiteit heeft geverifieerd overeenkomstig de internationaal gangbare normen voor identificatie en identiteitsverificatie. De bank vergewist zich voorts ervan dat de betrokken bank in staat is om op verzoek alle relevante identiteitsgegevens van een cliënt aan de bank te verschaffen. Voor de toepassing van de eerste volzin wordt onder transitrekening verstaan een door een betrokken bank gehouden rekening bij een bank waartoe derde partijen rechtstreeks toegang hebben voor de uitvoering van transacties ten behoeve van zichzelf.

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

Artikel 14

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

STRAFBEPALING

Artikel 15

Overtreding van bij of krachtens deze wet gegeven voorschriften wordt beschouwd als een misdrijf en wordt gestraft met een gevangenisstraf van ten hoogste tien jaren en een geldboete van ten hoogste **SRD 5.000.000,-**.

OVERGANGSBEPALING

Artikel 16

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

SLOTBEPALINGEN

Artikel 17

1. Deze wet kan worden aangehaald als: Wet Identificatieplicht Dienstverleners.
2. Zij wordt in het Staatsblad van de Republiek Suriname afgekondigd.

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

3. Zij treedt in werking met ingang van de dag volgende op die van haar afkondiging.
4. Met de uitvoering van deze wet is belast de Minister van Justitie en Politie.

Gegeven te Paramaribo, de 6^e augustus 2012

Desire D. Bouterse

Uitgegeven te Paramaribo, de 8^e augustus 2012

De Minister van Binnenlandse Zaken

S. Moestadja

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

**WET van 6 augustus 2012, houdende wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners
(S.B. 2002 no. 66)**

MEMORIE VAN TOELICHTING

Algemeen

De lidlanden van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) hebben zich gecommitteerd om de 40 aanbevelingen betreffende anti money laundering, en de 9 speciale aanbevelingen betreffende de bestrijding en de financiering van terrorisme van de Financial Action Task Force (FATF), in hun rechtssystemen te implementeren. De CFATF, waar Suriname sinds 1998 lid van is, is een zusterorganisatie van de FATF. Deze organisaties richtten zich aanvankelijk slechts op de bestrijding van money laundering; Suriname heeft in dit kader in 2002 een achttal wetten aangenomen, waaronder de Wet Identificatieplicht Dienstverleners die thans wordt gewijzigd.

Ontwikkelingen in de wereld hebben de organisaties genoodzaakt zich ook te richten tegen de financiering van terrorisme. Alle lidlanden zijn dan ook verplicht hun nationale systemen in overeenstemming te brengen met de 9 speciale aanbevelingen ter zake bestrijding van terrorisme en financiering daarvan, en deze maatregelen effectief te implementeren.

Elk lidland wordt eens in de vier jaren door de organisatie geëvalueerd teneinde te kunnen vaststellen hoe de implementatie van de aanbevelingen is verlopen, en om middels het afnemen van interviews na te kunnen gaan of er sprake is van een efficiënt en effectief werkend systeem.

Bij de laatste evaluatie van Suriname in 2009 zijn er tekortkomingen in de wet geconstateerd die enerzijds te maken hebben met het gegeven dat de nieuwe verplichtingen die voortvloeien uit de aanbevelingen van de FATF nog niet in de wet waren opgenomen. Anderzijds is deze wetswijziging gericht op het verbeteren en versterken van het bestaande mechanisme ter bestrijding van money laundering en de financiering van terrorisme. In het ontwerp heeft naast de aanvulling van de begripsbepalingen, onder meer een uitbreiding van de meldingsplichtige diensten plaats gevonden, en is het cliëntenonderzoek verder uitgewerkt.

Financiële en niet-financiële diensten

Bij de wijzigingen ten aanzien van de financiële en niet-financiële diensten, artikel 1 sub c en sub d, gaat het om aanvulling van de diensten; er zijn geen nieuwe dienstverleners opgenomen. Deze aanvulling heeft voor wat betreft de financiële diensten vooral te maken met het onderbrengen van financiële producten, die voor ons land nieuw zijn, bijvoorbeeld elektronische postwissels en elektronisch geld.

De omschrijving van de niet-financiële diensten is verbeterd; onder meer is uitdrukkelijk opgenomen dat de diensten verricht kunnen worden door natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen of maatschappen. Ook zijn er in onderdeel d sub 2, wanneer het gaat om het zelfstandig onafhankelijk beroeps- of bedrijfsmatig verlenen van rechtsbijstand

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

door onder andere een advocaat, notaris of kandidaat- notaris dan wel het geven van advies door een accountant of belastingadviseur, zes groepen activiteiten genoemd. Dit houdt in dat de meldingsplicht van deze groep dienstverleners zich concentreert rond werkzaamheden in verband met deze activiteiten, te weten:

- a. het aan- en verkopen van onroerende zaken
- b. het beheren van geld, effecten, munten, muntbiljetten, edele metalen, edelstenen of andere vermogensbestanddelen;
- c. het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
- d. het oprichten, exploiteren, of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten;
- e. het aan- en verkopen dan wel overnemen van ondernemingen;
- f. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.

In het beschrijven van de activiteiten is rekening gehouden met de dynamiek van de nationale en internationale markt. Zo is in onderdeel b opgenomen dat onder de betreffende activiteit naast de genoemde vermogensbestanddelen, ook andere vermogensbestanddelen kunnen worden gerekend.

Bij onderdeel f gaat het in het bijzonder om emissies in het kader van het aantrekken van kapitaal bestemd voor de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen.

Cliëntenonderzoek

Financiële instellingen mogen geen anonieme rekeningen of rekeningen onder een klaarblijkelijk fictieve naam beheren. In de volgende gevallen dienen financiële instellingen maatregelen op het gebied van customer due diligence (CDD), ook wel “ken uw cliënt principe” te nemen, met inbegrip van het vaststellen en verifiëren van de identiteit van hun cliënten:

- bij het aangaan van zakenrelaties;
- bij het verrichten van incidentele transacties, bij voorbeeld bij transacties boven de van toepassing zijnde drempel,
- bij een vermoeden van money laundering of het financieren van terrorisme; of
- wanneer de financiële instelling twijfelt over de waarheidsgetrouwheid of adequaatheid van eerder verkregen identiteitsgegevens van een cliënt.

Indien de aard en het karakter van een zakelijke transactie een verhoogd risico op money laundering en financiering van terrorisme met zich kan meebrengen, zal dit aanleiding geven tot het instellen van een verscherpt onderzoek door de dienstverlener. Dit verscherpt cliëntenonderzoek kan zowel vooraf aan de zakelijke relatie c.q. transactie, als ook gedurende

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

de zakelijke relatie worden verricht. Een en ander naar aanleiding van situaties zoals genoemd onder de punten a t/m h van artikel 4.

CDD-maatregelen

De volgende CDD-maatregelen dienen te worden genomen:

- a. vaststellen van de identiteit van de cliënt en deze verifiëren aan de hand van betrouwbare onafhankelijke bronnen, documenten, gegevens of informatie;
- b. identificeren van de uiteindelijk belanghebbende en redelijke maatregelen treffen om de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende te verifiëren, zodanig dat de financiële instelling naar eigen tevredenheid verzekerd is te weten wie de uiteindelijk belanghebbende is. In het geval van rechtspersonen en juridische constructies dienen financiële instellingen voorts redelijke maatregelen te treffen teneinde inzicht te verkrijgen in de eigendoms- en zeggenschapstructuur van de cliënt;
- c. verzamelen van informatie over het doel en het beoogde karakter van de zakenrelatie;
- d. de zakenrelatie blijvend aan CDD-maatregelen onderwerpen en de tijdens die relatie verrichte transacties nauwkeurig onderzoeken, teneinde te waarborgen dat de verrichte transacties verenigbaar zijn met de kennis van de instelling over de cliënt, zijn zaken en risicoprofiel, waar nodig met inbegrip van de herkomst van de gelden.

Reikwijdte van de maatregelen

Het is van belang te benadrukken dat bij de toepassing van deze maatregelen, financiële instellingen de reikwijdte van de maatregelen kunnen bepalen op grond van de risicogevoeligheid, afhankelijk van het type cliënt, de zakenrelatie of de transactie (artikel 3 lid 1).

Uiteindelijk belanghebbende

Voorts dienen financiële instellingen de identiteit van de cliënt en van de uiteindelijk belanghebbende voorafgaand aan of tijdens het aangaan van de zakenrelatie of het uitvoeren van transacties van incidentele cliënten te verifiëren. De financiële instellingen die de risico's van money laundering effectief beheren kunnen de verificatie zo spoedig als redelijkerwijs

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

mogelijk is na het aangaan van de relatie, afronden, indien dit noodzakelijk is om het normale verloop van de zakenrelatie niet te verstoren.

Geen of gebrekkig cliëntenonderzoek

Wanneer een financiële instelling niet in staat is te voldoen aan de bovenstaande onderdelen a) tot en met c), mag zij de rekening niet openen, de zakenrelatie niet aangaan noch de transactie verrichten; in het andere geval dient zij de zakenrelatie te beëindigen en te overwegen een verdachte transactie te melden met betrekking tot de cliënt (artikel 10).

Deze vereisten dienen te gelden voor alle nieuwe cliënten; de financiële instellingen dienen deze aanbeveling evenwel ook op bestaande cliënten toe te passen op grond van materialiteit en risico en op gezette tijden CDD-onderzoeken te verrichten naar bestaande relaties.

Het verlenen van diensten aan buitenlandse rechtspersonen

Met betrekking tot het verlenen van diensten aan buitenlandse rechtspersonen was in artikel 3 lid 6 bepaald dat de identiteit moet worden vastgesteld met behulp van een door een Surinaamse notaris opgemaakte akte. In de voorgestelde wetstekst wordt dit lid geschrapt. Voor deze benadering was gekozen omdat dit de meest aangewezen weg werd geacht om zekerheid te verschaffen over de identiteit van de buitenlandse rechtspersoon.

Deze bepaling heeft in de praktijk voor problemen gezorgd omdat noch uit de wet van 2002 noch uit de memorie van toelichting duidelijk is te achterhalen op welke wijze de notaris de identiteit van de buitenlandse rechtspersoon dient vast te stellen.

In de onderhavige wetwijziging is in het toegevoegde artikel 3a, duidelijk weergegeven op welke manier de identiteit moet worden vastgesteld. Het ligt voortaan aan de dienstverlener om zelf te beoordelen of de verstrekte gegevens juist zijn. De dienstverlener heeft er zelf groot belang bij te weten wie haar cliënt is, zeker indien het een buitenlandse cliënt is en dient bij twijfel rond de identiteit van de cliënt altijd de gevraagde dienst te weigeren.

Indien de cliënt een Surinaamse rechtspersoon is danwel een buitenlandse rechtspersoon betreft die mede in Suriname is gevestigd, dient de identiteit te worden vastgelegd aan de hand van een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel en Fabrieken hier te lande. Identiteitsvaststelling kan ook plaatsvinden met behulp van een door een in Suriname gevestigde notaris opgemaakte akte.

Voor de buitenlandse rechtspersoon die niet mede in Suriname is gevestigd wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel van de Kamer van Koophandel danwel

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

uit het officiële handelsregister van de Staat waar de statutaire zetel van die rechtspersoon is gevestigd, danwel met behulp van een door een in die Staat gevestigde notaris of een daarmee vergelijkbare persoon opgemaakte akte.

Voor de identificatie van een buitenlandse rechtspersoon is het van belang dat een notaris of een ander van de te identificeren rechtspersoon onafhankelijke functionaris, de identiteit vaststelt.

Bij het vaststellen van de identiteit door een van de rechtspersoon onafhankelijke functionaris wordt gedacht aan een buitenlandse advocaat die een zogenaamd legal opinion verstrekt. Deze vaststelling waarborgt de juistheid van gegevens die dienen te worden verstrekt. Om de betrouwbaarheid van de identiteitsvaststelling voldoende te waarborgen, dient de functionaris die de identiteit vaststelt op grond van de aard van zijn functie onafhankelijk te zijn van de te identificeren rechtspersoon.

Hierbij moet gesteld worden dat het plaatsen van een apostille op het uittreksel of van de verklaring slechts geldt, indien het land waar de buitenlandse rechtspersoon is gevestigd evenals Suriname partij is bij het Verdrag tot afschaffing van legalisatie van buitenlandse openbare akten ('s Gravenhage 5 oktober 1961, tractatenblad 1963 no. 28).

Is het land niet aangesloten bij het Apostillevetrag, dan moet voor het legaliseren van de handtekening op het document het volledig legalisatieproces worden doorlopen en kan niet worden volstaan met een apostille.

De wet is verder uitgebreid met bepalingen ten behoeve van identiteitsvaststelling van de publiekrechtelijke rechtspersoon. Gezien het bijzonder karakter van deze rechtspersoon is gekozen voor identificatie aan de hand van een verklaring van een orgaan van die rechtspersoon of een verklaring van het bevoegd gezag. Op de dienstverlener rust de plicht om te onderzoeken welk orgaan het bevoegd gezag van de betreffende rechtspersoon is.

Internationale ontwikkelingen laten zien dat fondsen van religieuze organisaties weleens bevuild kunnen raken met gelden uit verdachte hoek. Om elke schijn van vermenging met criminele activiteiten te vermijden en ter bevordering van transparantie is er voor gekozen om, in de onderhavige wetswijziging bepalingen op te nemen omtrent de identificatieplicht van religieuze organisaties, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd.

Hoewel in het Surinaamse recht slechts natuurlijke personen en rechtspersonen erkend zijn als afzonderlijke rechtssubjecten, vergen eisen van een allesomvattende regeling, ter uitvoering van een internationale verplichting, specifieke voorzieningen voor religieuze organisaties alsmede hun zelfstandige onderdelen en lichamen waarin zij zijn verenigd die eveneens deelnemen aan het maatschappelijk verkeer. De identiteit wordt in dit geval vastgesteld aan de hand van een eigen verklaring inhoudende de door de wet gestelde vereisten.

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

Hiermee wordt tegemoet gekomen aan het beoogde uitgangspunt van de wet om een sluitende regeling te bevatten waarbij de dienstverlener verplicht is de ware identiteit van elke cliënt (waaronder ook religieuze organisaties, zelfstandige onderdelen hiervan of lichamen waarin zij zijn verenigd die geen rechtspersoonlijkheid bezitten) vast te stellen.

Politiek prominente personen (peps)

Onder 'peps' wordt verstaan personen die belast zijn of zijn geweest met een prominente overheidsfunctie in het buitenland, bijvoorbeeld staatshoofden, regeringsleiders, prominente politici, hooggeplaatste ambtenaren, gerechtsdienaren of hoge militairen, directeurs van staatsbedrijven, belangrijke partijfunctionarissen. Zakenrelaties met familieleden of partners van peps kunnen de reputatie op dezelfde wijze schaden als die met deze peps zelf.

Met deze omschrijving wordt niet bedoeld op personen in het midden- of lager kader uit de voornoemde categorieën. Voorts is het van belang te benadrukken dat deze status van belang is in het buitenland. Een Surinaams staatshoofd wordt dan ook in het buitenland als pep aangemerkt, terwijl in Suriname een buitenlands staatshoofd als pep wordt aangemerkt. Op grond van artikel 11 geldt er voor de peps een verscherpt cliëntenonderzoek.

Correspondent bankrelatie

In de bancaire wereld is het gebruik om bankrelaties te onderhouden met buitenlandse financiële instellingen voor de uitvoering van financiële transacties. Bij de onderhavige wijziging is de correspondent bankrelatie in de wet opgenomen. De bepalingen hieromtrent zien er primair op toe dat een zo volledig mogelijk beeld wordt verkregen van de aard van de bedrijfsactiviteiten en de reputatie van de correspondentbank, alsmede van de kwaliteit van het toezicht dat op die bank wordt uitgeoefend.

Bijzondere aandacht in de correspondentbankrelatie dient te worden geschonken aan het gebruik van transitrekeningen met het oog op het verkrijgen van inzicht omtrent de personen betrokken bij transacties via dergelijke rekeningen alsmede het verkrijgen van alle relevante identiteitsgegevens van deze personen, daaronder begrepen de derde partijen die rechtstreeks toegang hebben tot de uitvoering van dergelijke transacties dan wel als belanghebbende kunnen worden aangemerkt.

Paramaribo, 6 augustus 2012,

DESIRÉ D. BOUTERSE

Werkmodel WID (S.B.2002 no.66, zoals gewijzigd bij S.B.2012 no.134 en S.B.2016 no. 32)

(De tekst in rood correspondeert met de wijzigingswet S.B.2012 no.134)

(De tekst in blauw correspondeert met de wijzigingswet S.B.2016 no.32)

WET van 29 februari 2016, houdende nadere wijziging van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66, zoals gewijzigd bij S.B. 2012 no. 134)

MEMORIE VAN TOELICHTING

Ingevolge artikel 4 van de Wet Identificatieplicht Dienstverleners geldt voor financiële dienstverleners dat zij een verscherpt cliëntenonderzoek moeten uitvoeren, indien de aard en het karakter van een zakelijke transactie een verhoogd risico op money laundering en financiering van terrorisme met zich kan meebrengen. Blijkens de opsomming in artikel 4 onder a tot en met h worden er verschillende situaties beschreven in welke er aanleiding zou kunnen ontstaan om een verscherpt cliëntenonderzoek uit te voeren. Echter is ten aanzien van non-profit organisaties bij de wetwijziging in 2012 geen wettelijke verplichting opgenomen om een verscherpt cliëntenonderzoek in te stellen. Voor de toepassing van het bepaalde in deze wet wordt onder non-profit organisatie verstaan een rechtspersoon, juridische constructie of organisatie die zich voornamelijk bezighoudt met het werven of verstrekken van fondsen voor doeleinden zoals liefdadige, religieuze, culturele, educatieve, sociale of sociëteitsactiviteiten, of voor het uitvoeren van andere vormen van "goede daden".

Conform de "FATF recommendations" van 2012 worden de non-profit organisaties erkend als een vitaal instrument in de wereldeconomie, die de taken van de overheid en het bedrijfsleven completeren. Hun rol is onmiskenbaar vooral voor degenen voor wie zij belangrijke diensten en taken vervullen. Echter is uit de praktijk, bij het bestrijden van de financiering van terrorisme, gebleken dat non-profit organisaties helaas ook worden misbruikt door terroristische organisaties en of door terroristen om financiële middelen te vergaren en of over te maken.

Voorts worden non-profit organisaties voor allerlei andere malafide praktijken misbruikt zoals: het bieden van logistieke ondersteuning, het bevorderen van het rekruteren van terroristen of het verlenen van ondersteuning aan terroristische organisaties en of activiteiten. Vanwege het feit dat het mogelijk is om misbruik te maken van non-profit organisaties worden niet alleen terroristische activiteiten gefaciliteerd, maar wordt op zo een wijze eveneens de betrouwbaarheid en het vertrouwen in non-profit organisaties ondermijnd. Dit zal ongetwijfeld zijn weerslag hebben op het vertrouwen van de gemeenschap en van bonafide donoren en brengt het de integriteit van non-profit organisaties in gedrang.

Teneinde aan de bovengeschetste situatie een eind te brengen, wordt middels deze wetwijziging eveneens verplicht gesteld een verscherpt cliëntenonderzoek ten aanzien van non-profit organisaties.

Paramaribo, 29 februari 2016,

DESIRÉ D. BOUTERSE