

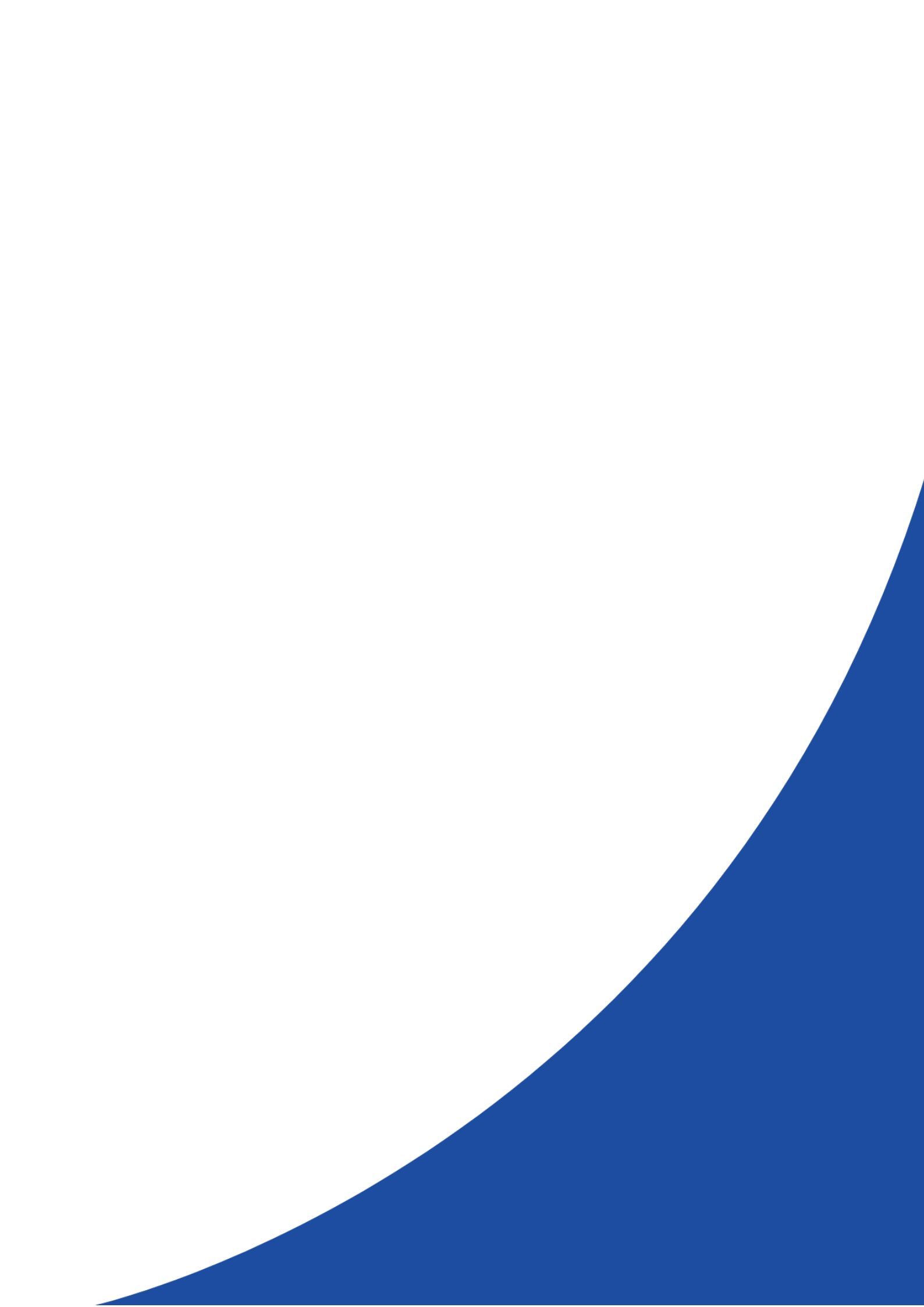
Department against  
Transnational Organized Crime



OAS | DTOC

**Risicobeoordeling op  
Witwassen en de  
Financiering van  
Illegale Activiteiten  
van de Surinaamse  
Bancaire Sector:  
Samenvatting**

Paramaribo, februari 2024





# Risicobeoordeling op Witwassen en de Financiering van Illegale Activiteiten van de Surinaamse Bancaire Sector: Samenvatting

Paramaribo, februari 2024



# Inhoudsopgave

AFKORTINGEN .....	5
LIJST VAN TABELLEN EN FIGUREN .....	6
1. INLEIDING.....	7
2. RISICOCONTEXT OP WITWASSEN EN DE FINANCIERING VAN ILLEGALE ACTIVITEITEN OP NATIONAAL EN SECTORAAL NIVEAU .....	8
2.1 Effectiviteit van toezichtprocedures en -praktijken.....	8
2.2 Beoordelingsindicatoren van toezichtprocedures en -praktijken.....	9
2.3 Huidige situatie van de financiële sector .....	9
2.4 Gerechtelijke procedures tegen bedrijven in de sector.....	10
3. BEVINDINGEN VAN VOORGAANDE NRA EN MER EVALUATIES MET BETREKKING TOT DE FINANCIËLE SECTOR .....	12
4. METHODOLOGIE EN BELANGRIJKSTE BEVINDINGEN .....	14
5. CONCLUSIES EN AANBEVELINGEN .....	20

COPYRIGHT© 2024 Organization of American States.

All the rights reserved under International and Panamerican Conventions. No portion of the content of this material may be reproduced or transmitted in any form, nor by any electronic or mechanical means, totally or partially, without the express consent of the Organization. Prepared and published by OAS/DTOC.

The contents expressed in this document are presented exclusively for informational purposes and do not necessarily represent the opinion or official position of the Organization of American States, its General Secretariat or its member states.



## AFKORTINGEN

AML/CTF	Anti-Money Laundering en bestrijding Terrorisme Financiering (Anti-Money Laundering/Combating Terrorism Financing)
AML SC	Anti-Money Laundering Stuurgroep (Anti-Money Laundering Steering Council)
CBvS	Centrale Bank van Suriname (Central Bank of Suriname)
CDD	Cliëntenonderzoek (Customer Due Diligence)
CIS	Raad voor Internationale Sancties (Council on International Sanctions)
CPF	Bestrijding Financiering Proliferatie (Combating Proliferation Financing)
DNFBP	Aangewezen niet-financiële bedrijven en beroepen (Designated Non-Financial Businesses and Professions)
DPMS	Handelaren in Edele Metalen en Edelstenen (Dealers in Precious Metals and Stones)
DTK	Directoraat Toezicht Kredietwezen
FIU Suriname	Financial Intelligence Unit conform WMTF Suriname
IDB	Inter-American Development Bank
IMF	Internationale Monetaire Fonds
MER	Mutual Evaluation Report
ML	Het witwassen van geld (Money Laundering)
MOT	Wet Openbaarmaking Ongebruikelijke Transacties
NAMLAC	Nationale Anti Money Laundering Commissie
NRA	Nationale Risico Analyse (National Risk Assessment)
OAS/DTOC	Departement Bestrijding Grensoverschrijdende criminaliteit van de Organisatie van Amerikaanse Staten (Department against Transnational Organized Crime of the Organization of American States)
PF	Proliferation Financing
RBA	Risico Gebaseerde Benadering (Risk Based Approach)
SRA	Sectorale Risico Analyse (Sectoral Risk Assessment)
TBG	Afdeling Toezicht Banken, Geldtransactiekantoren en Kapitaalmarkt
TF	Terrorisme Financiering (Terrorism Financing)
TFS	Targeted Financial Sanctions
VA	Virtuele Activa (Virtual Assets)
VASP	Virtuele Activa Dienstverlener (Virtual Assets Service Provider)
WMTF	Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorisme Financiering (S.B. 2022 no. 138)

## LIJST VAN TABELLEN EN FIGUREN

TABEL 1	AANTAL OPGEHEVEN REKENINGEN VAN CLIËNTEN EN PEPS IN DE PERIODE 2020-2022 .....	10
TABEL 2	RISICOBEOORDELINGSMATRIX .....	14
TABEL 3	GEDETAILLEERDE LIJST VAN DE RESULTATEN VAN DE ENQUÊTE .....	16
TABEL 3	GEDETAILLEERDE LIJST VAN DE RESULTATEN VAN DE ENQUÊTE (VERVOLG) .....	17
TABEL 4	KWALITEITSBEOORDELING VAN AML-CONTROLES.....	18
TABEL 5	MOMENTOPNAME VAN HET RISICO OP ML/TF VOOR DE VARIABELEN VAN DE BANCAIRE SECTOR IN SURINAME .....	19
TABEL 6	DEFINITIEVE RISICOBEOORDELING EN GRAFISCHE WEERGAVE .....	19
FIGUUR 1	OVERZICHT RESULTATEN VAN DE VRAGENLIJST OVER DREIGINGEN .....	15
FIGUUR 2	OVERZICHT RESULTATEN VAN DE VRAGENLIJST OVER KWETSBAARHEDEN .....	16



# 1. INLEIDING

Het Mutual Evaluation Report (MER) van januari 2023 vertegenwoordigt de uitkomst van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) 4e ronde Mutual Evaluation van Suriname, die plaatsvond van 28 februari tot 11 maart 2022. Dit rapport evalueert de effectiviteit van het Surinaamse systeem ter bestrijding van Money Laundering en de Financiering van Terrorisme (Anti-Money Laundering/Combating Terrorism Financing (AML/CFT)) en de naleving van de 40 aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF) en doet suggesties voor verbetering. In het rapport werd voorgesteld de Nationale Risico Analyse (NRA) bij te werken en sectorale risicobeoordelingen uit te voeren om een beter inzicht te krijgen in de primaire risico's.

Met technische assistentie van het Departement Bestrijding Grensoverschrijdende criminaliteit van de Organisatie van Amerikaanse Staten (Department against Transnational Organized Crime of the Organization of American States, OAS/DTOC) heeft de Centrale Bank van Suriname (CBvS) de ML/TF dreigingen en kwetsbaarheden binnen de banksector beoordeeld. Hierdoor kunnen maatregelen worden genomen om ML/TF te voorkomen en te bestrijden, met behulp van een risico gebaseerde benadering (RBA). In het licht van de meest dringende acties van het CFATF MER kan deze sectorale risicoanalyse bijdragen tot de versterking van het AML/CTF-toezichtbeleid.

Deze samenvatting richt zich op de doeltreffendheid van de bancaire sector met betrekking tot de naleving van de maatregelen op het gebied van ML/TF, terwijl de uitgebreide versie de details bevat.

De omvang van het werk van deze Sector Risico Analyse (SRA) bestrijkt alle regio's van het land en is ontwikkeld in nauwe samenwerking tussen de publieke en private sector. Hiervoor is gebruik gemaakt van verschillende bronnen, waaronder:

- a. Statistische data op het gebied van ML/TF;
- b. Inzichten uit enquêtes en interviews;
- c. Resultaten uit de NRA van 2021;
- d. Aanbevelingen uit het MER resulterend uit CFATF's 4e ronde;
- e. Open-source data van de FATF en haar regionale organen, waaronder Mutual Evaluation rapporten van internationale organisaties zoals OAS, IDB, en de Wereld Bank.

## 2. RISICOCONTEXT OP WITWASSEN EN DE FINANCIERING VAN ILLEGALE ACTIVITEITEN OP NATIONAAL EN SECTORAAL NIVEAU

### 2.1 Effectiviteit van toezichtprocedures en -praktijken

In de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering (S.B. 2022 no. 138) (WMTF) zijn de CBvS (voor banken, andere financiële instellingen en aanbieders van virtuele activadiensten), de FIU Suriname (voor DNFBPs) en de Gaming Control Board Suriname (voor kansspel-/gokbedrijven) aangewezen als toezichthouders voor de aangegeven sectoren. Artikel 38 van de WMTF bepaalt verder dat deze toezichthouders de bevoegdheid hebben om richtlijnen uit te vaardigen en boetes op te leggen bij non-compliance.

Het Directoraat Toezicht Kredieten (DTK) van de CBvS is verantwoordelijk voor prudentieel, integriteits- en structuurtoezicht. Per 16 oktober 2023 heeft het DTK de afdeling Financiële Integriteit opgericht. Binnen het DTK is een onderverdeling gemaakt in vier afdelingen waarvan de Afdeling Toezicht Banken, Geldtransactiekantoren en Kapitaalmarkt (TBG) belast is met het toezicht op genoemde instellingen. Er is geen afzonderlijke afdeling verantwoordelijk voor het toezicht op integriteit maar iedere afdeling heeft (aspecten van) AML-CTF toezicht in zijn activiteiten opgenomen.

In 2016 is een richtlijn inzake AML/CTF uitgevaardigd die momenteel wordt aangepast conform gewijzigde wetten en in afstemming met de FATF en Basel normen. Daarnaast zijn er nog andere richtlijnen uitgevaardigd:

- Richtlijnen voor het aanvragen van een vergunning om het bedrijf van een kredietinstelling uit te oefenen met de bijbehorende instructies en bijlagen;
- Voorschrift nr. 6: Deugdelijk Bestuur voor kredietinstellingen;
- Voorschrift nr. 7: Geschiktheids- en Betrouwbaarheidstoetsing van Bestuurders, Commissarissen en Aandeelhouders van Kredietinstellingen;
- Voorschrift nr. 8: Interne Audit Afdeling bij Kredietinstellingen;
- Voorschrift nr. 9: Integriteitsbeleid voor Kredietinstellingen;
- Voorschrift nr. 10: Systeem van Interne Controle van Kredietinstellingen.





## 2.2 Beoordelingsindicatoren van toezichtprocedures en -praktijken

De beoordeling van de toezichtprocedures en -praktijken is een van de belangrijkste elementen voor het meten van de doeltreffendheid van AML/CTF. AML/CTF toezichtprocedures zijn effectief wanneer de toezichthouder:

- I. Duidelijk geïdentificeerd is in de wet- en regelgeving en de juiste bevoegdheid en het mandaat heeft om AML nalevingscontroles uit te voeren;
- II. Zijn toezichtactiviteiten uitvoert binnen een ruim toezichtkader, dat duidelijke toezichtbeleidslijnen, -procedures en -handleidingen omvat;
- III. Een goed begrip heeft en een inschatting kan maken van de risico's op ML/TF binnen de sector;
- IV. Beschikt over voldoende opgeleid personeel;
- V. Zijn personeel de nodige vaardigheden en up-to-date kennis voor AML/CTF compliance regels biedt;
- VI. Beschikt over de nodige middelen om de naleving van de AML/CTF te waarborgen (zoals technische capaciteit, budget en middelen);
- VII. Een uitgebreid risico-gestuurd monitoringprogramma uitvoert, dat bestaat uit on-site en off-site componenten op zowel regelmatig geplande momenten als periodieke steekproeven (op risicobasis en indien nodig);
- VIII. Rapportages en resultaten op systematische wijze vastlegt en effectief gebruikt voor beleidsdoeleinden;
- IX. Voldoende "morele overreding" uitoefent om gedragspatronen positief te beïnvloeden;
- X. Kan aantonen dat de toezichtsbevoegdheden doeltreffend en onpartijdig worden uitgeoefend.

Volgens het MER en de NRA moest Suriname werken aan het verbeteren van zijn AML en CTF-maatregelen, het versterken van regelgevingskaders, het verbeteren van de transparantie en het vergroten van de samenwerking met internationale organisaties om financiële misdrijven effectief te bestrijden.

## 2.3 Huidige situatie van de financiële sector

De Surinaamse economie kampt al jaren met structurele fiscale en externe onevenwichtigheden. De staatsschuld is eind 2020 opgelopen tot 148 procent van het BBP. De stijgende internationale voedsel- en energieprijzen, de effecten van de Covid-19-pandemie op de internationale handel en de aanhoudende verstoring van de wereldwijde toeleveringsketens, hebben de economische activiteit in het land zwaar onder druk gezet.

Op 22 december 2021 werd een leenovereenkomst ondertekend met het Internationale Monetaire Fonds (IMF) om de economie weer op de rails te krijgen. De inflatie piekte tot 60,7 procent in 2021 en blijft in 2022 hoog met 54,6 procent vanwege wereldwijde en binnenlandse redenen. De Surinaamse dollar is in 2022 in waarde gedaald tot slechts 30 procent van de waarde in 2019.

De bancaire sector bestaat uit 11 banken, waarvan negen primaire banken, één secundaire bank en een Nationale Ontwikkelingsbank N.V., die vanwege haar activiteiten niet als primaire bank wordt beschouwd. Binnen deze 11 banken is er één buitenlandse bank (beschouwd als een grote bank) en twee staatsbanken (beschouwd als kleine banken). In 2022 bedroegen de activa van de bancaire sector 78% van de totale activa van de financiële sector en 95% van het BBP van het land, wat deze tot de belangrijkste financiële subsector maakt. Onderstaande tabel geeft een overzicht van AML/CFT-factoren:

**TABEL 1 AANTAL OPGEHEVEN REKENINGEN VAN CLIËNTEN EN PEPS IN DE PERIODE 2020-2022**

Aantal opgeheven rekeningen van cliënten en PEPS in de periode 2020-2022.	2020	2021	2022
1. Bankrekeningen van cliënten met onvolledige bestanden	51.838	65.902	59.286
2. Cliënten die N.V.'s zijn met aandelen aan toonder	68	69	102
3. Bankrekeningen gesloten of relaties met cliënten beëindigd vanwege CDD/KYC-problemen	107	24	2.825
4. Cliënten onderworpen aan verscherpt cliëntenonderzoek	49.348	55.660	60.252
5. Beëindigde relaties met PEPS	1	2	5

## 2.4 Gerechtelijke procedures tegen bedrijven in de sector

Suriname categoriseert alle misdrijven als basisdelicten voor ML en TF, met inbegrip van fiscale misdrijven. De sancties zijn beperkt tot wat het traditionele strafrecht biedt, namelijk vrijheidsbeneming, boete en confiscatie. Zo is een boete van USD 50.000 voor een bank geen afschrikmiddel. Dit geeft aan dat de boetes moeten worden aangepast, om voldoende afschrikkend te zijn.



Fundamentele strafbare feiten op het gebied van ML, waaronder die tegen rechtspersonen, worden strafrechtelijk gesanctioneerd op grond van de Surinaamse wet. Krachtens de wet van 5 september 2002 (SB 2002, no. 68) tot verdere wijziging van het Strafwetboek (GB 1911, no.1) zijn algemene bepalingen vastgelegd met betrekking tot de strafrechtelijke aansprakelijkheid van rechtspersonen. De huidige sancties zijn echter niet voldoende afschrikkend, ondanks dat ze van toepassing zijn op verschillende entiteiten. Hoewel rechtspersonen kunnen worden vervolgd, zijn de strafmogelijkheden voor rechters beperkt tot vrijheidsstraffen of boetes, wat erop wijst dat er behoefte is aan bredere maatregelen om ML/TF doeltreffend te bestrijden.

Er is een volledig vastgesteld kader voor AML/CTF-toezicht. Er is echter geen gestructureerd beleid, processen/procedures en handleidingen worden bijgewerkt. De procedure is opgenomen in de uitgebreide versie van dit document.

### 3. BEVINDINGEN VAN VOORGAANDE NRA EN MER EVALUATIES MET BETREKKING TOT DE FINANCIËLE SECTOR

Volgens het 2021 NRA en de MER van 2023, moet Suriname:

- Het Wetboek van Strafrecht en de MOT Act herzien om ervoor te zorgen dat het misdrijf terrorismefinanciering alle elementen van TF omvat in overeenstemming met de FATF-aanbevelingen.
- Een risicoanalyse uitvoeren van de risico's op ML/TF en kwetsbaarheden van nieuwe technologieën, virtuele activa (VA) en de activiteiten van aanbieders van diensten op het gebied van virtuele activa, en passende maatregelen te nemen om de vastgestelde risico's op ML/TF te beperken.
- Passende mechanismen invoeren om Virtuele Activa Dienstverleners (VASPs) te identificeren die in de rechtsgebieden actief kunnen zijn, en om ervoor te zorgen dat de nodige preventieve maatregelen worden genomen.
- De rol van Council on International Sanctions (CIS) verduidelijken en ervoor zorgen dat deze over alle middelen beschikt, zodat deze effectief kan functioneren met betrekking tot zijn toezicht op Targeted Financial Sanctions (TFS).
- De resoluties van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties met betrekking tot PF ten uitvoer te leggen, onder meer door de aanneming van passende wetten en de instelling van mechanismen om de onverwijld uitvoering ervan te accommoderen.
- De technische tekortkomingen met betrekking tot de transparantie van de uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies aanpakken, de risico's op ML/TF beoordelen die verbonden zijn aan alle soorten rechtspersonen die op grond van de Handelsregisterwet zijn toegestaan, risicobeperkende maatregelen nemen die in verhouding staan tot de vastgestelde risico's, en mechanismen ontwikkelen om ervoor te zorgen dat informatie over de uiteindelijk begunstigden van een rechtspersoon op een bepaalde locatie in het land beschikbaar is, of anderszins tijdig door een bevoegde autoriteit kan worden vastgesteld.



- Adequate menselijke en financiële middelen, samen met de benodigde technologische hulpmiddelen en training, onder meer bij de identificatie van TF, ter beschikking stellen aan de FIU Suriname, zodat deze haar kerntaken adequaat kan uitvoeren, waaronder de analyse van de achterstand in de dossiers van meldingen van ongebruikelijke transacties.
- Ter uitvoering van Artikel 33 van de WMTF, het administratieve en institutionele kader zodanig ontwikkelen en implementeren dat de FIU Suriname directe toegang heeft, en indien dit technisch niet haalbaar is, indirecte toegang tot de volgende bronnen van overheidsinformatie en alle andere bronnen van overheidsinformatie, die relevant zijn voor haar functies.

#### Aanbevolen acties:

- a. De autoriteiten dienen de laatste hand te leggen aan het actieplan dat is ontwikkeld om de in de NRA vastgestelde risico's aan te pakken.
- b. Suriname dient ervoor te zorgen dat vereenvoudigde en verscherpte due diligence-maatregelen zoals beschreven in de WMTF worden ondersteund door risicoanalyses.
- c. Suriname dient risicoanalyses uit te voeren op de sector van non-profitorganisaties, rechtspersonen en de risico's van nieuwe technologieën, Virtuele Activa (Vas) en VASPs, om het risico in deze sectoren te identificeren en te bepalen of de bestaande controles adequaat zijn. De bevindingen van de risicoanalyses moeten worden opgenomen in het nationale AML/CTF-beleid en de mitigerende maatregelen.
- d. Het CIS moet bewust worden gemaakt van zijn doelstellingen en taken als bevoegde autoriteit en moet zijn taken aanvangen.
- e. Er moeten gerichte sectorale voorlichtingssessies (richtlijnen) worden gehouden met entiteiten die onder het AML/CTF raamwerk van het land vallen om hen bewust te maken van de risico's die aan hun sector zijn verbonden en van de manier waarop zij de NRA moeten gebruiken om hun risicoanalyses te onderbouwen. Sectoren met een hoger risico, zoals casino's en Handelaren in Edele Metalen en Edelstenen (DPMS), moeten prioriteit krijgen en worden aangepakt.
- f. Suriname dient mechanismen in te voeren om ervoor te zorgen dat risicoanalyses een duidelijk geformuleerde TF-component hebben, actueel worden gehouden en de ontwikkelende risico's weerspiegelen.
- g. Het lidmaatschap en de rol van het CIS (dat ook toezichthouder is op de uitvoering van TFS in verband met TF) in de Nationale Anti-Money Laundering Commissie (NAMLAC) moet duidelijk worden omschreven om te zorgen voor een goede coördinatie van kwesties in verband met TF.

## 4. METHODOLOGIE EN BELANGRIJKSTE BEVINDINGEN

Het instrument voor zelfanalyse van risico's op ML/TF evalueert het risico voor de bancaire sector op basis van de kwetsbaarheid en waarschijnlijkheid van dreigingen op het gebied van ML/TF. Dit levert een kwalitatieve beoordeling op die varieert van niet-bestaand tot extreem risico, numeriek weergegeven van 0 tot 1 (zie tabel 2)

**TABEL 2 RISICOBEOORDELINGSMATRIX**

Kwalitatieve beoordeling van het risico op ML/TF	Beoordeling van ML/TF - Resultaat
Extreem	1
Bijna Extreem	0,9
Zeer Hoog	0,8
Hoog	0,7
Matig Hoog	0,6
Matig	0,5
Matig Laag	0,4
Onder	0,3
Zeer Laag	0,2
Bijna onbestaand	0,1
Niet bestaand	0

Bron: SRA Onderzoeksteam

Deze eindbeoordeling zal het resultaat zijn van de kwetsbaarheidsbeoordeling van elke sector, aangepast aan de nationale kwetsbaarheidsbeoordeling (gemeenschappelijk voor beide sectoren) en aan de hand van de waarschijnlijkheid van ML/TF in elke afzonderlijke sector.

Het resultaat van elke factor wordt dus berekend volgens de volgende formules:

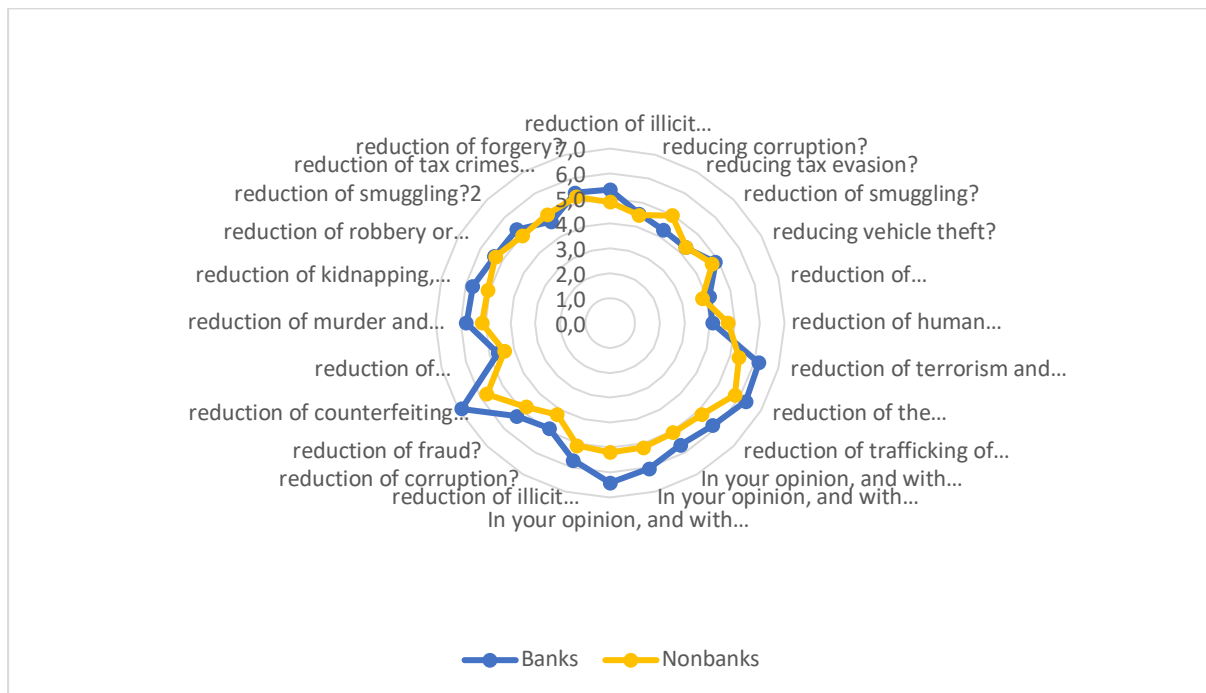
- Nationale kwetsbaarheid: Het is de som van de waardering van elke nationale evaluatievariabele, gewogen met het gewicht dat voor elke variabele is vastgesteld.
- Sectorale kwetsbaarheid: Dit is de som van de waardering van elke sectorale evaluatievariabele, gewogen met het gewicht dat voor elke variabele is vastgesteld.
- Sectorale kwetsbaarheid gecorrigeerd voor nationale kwetsbaarheid: Dit is de som van sectorale en nationale kwetsbaarheid, gewogen op basis van het maximale impactniveau van nationale kwetsbaarheid op sectorale kwetsbaarheid.
- Uiteindelijke sectorale risicoscore: Dit is het resultaat van de toepassing op de gecorrigeerde sectorale kwetsbaarheid, een incrementele factor van maximaal 50%, afhankelijk van het niveau van waarschijnlijkheid van gevaren voor elke sector (van niet-bestaande waarschijnlijkheid: 0%; tot zeer hoge waarschijnlijkheid: 50%).

Opmerking: Aangezien het doel van deze studie is om de eerdere nationale risicobeoordeling aan te vullen, zijn de resultaten van de onlangs voltooide nationale risicobeoordeling als uitgangspunt genomen. Voor de berekening van het risico op ML/TF voor de bancaire sector is de beoordeling van twee jaar geleden niet herhaald. De variabelen en het resultaat van hun beoordeling zijn die welke in de NRA worden overwogen. Aangezien er vooruitgang is geboekt sinds de voltooiing van de NRA, maakt het gebruikte instrument het gemakkelijker om een hoger of lager gewicht toe te kennen aan de nationale beoordeling, zodat het eindresultaat zo representatief mogelijk is voor de huidige situatie.

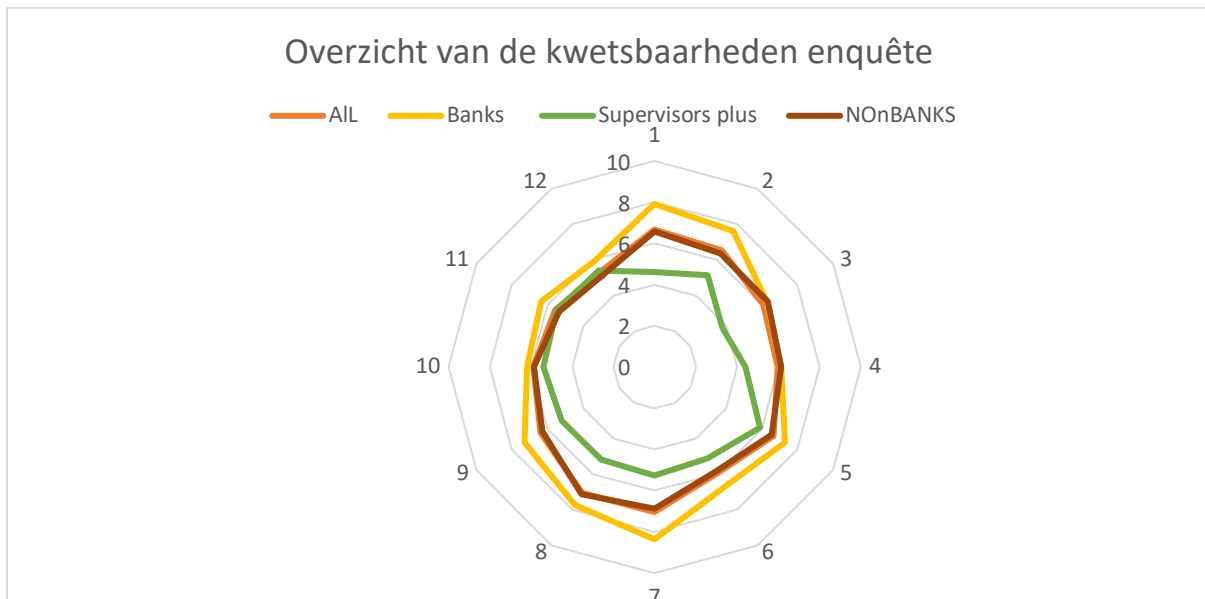
### Belangrijkste resultaten

Dreigingen: de score die belanghebbenden in de financiële sector geven op het gebied van dreigingen binnen de sector is opmerkelijk. Over het algemeen werd een score van 7 (hoge kwetsbaarheid) gegeven. Binnen de banken werd een score van 6,1 genoteerd, terwijl medewerkers een 5,5 (matige kwetsbaarheid) scoorden voor de sector waarin zij werkzaam zijn (zie figuur 1).

**FIGUUR 1 OVERZICHT RESULTATEN VAN DE VRAGENLIJST OVER DREIGINGEN**



Kwetsbaarheden: opmerkelijk is ook de score die stakeholders in de financiële sector geven met betrekking tot kwetsbaarheden binnen de sector. Over het algemeen werd een score van 6,2 (matige dreiging) gegeven. Binnen de banken werd een 5,5 genoteerd, terwijl medewerkers een 5,0 scoorden voor de sector waarin ze werkzaam zijn.

**FIGUUR 2 OVERZICHT RESULTATEN VAN DE VRAGENLIJST OVER KWETSBAARHEDEN**

**TABEL 3 GEDETAILLEERDE LIJST VAN DE RESULTATEN VAN DE ENQUÊTE**

Nr.	Indicator	Analyse
1	Volledigheid van het AML-rechtskader	Over het algemeen is de beoordeling dat het land uitgebreide wet- en regelgeving heeft met betrekking tot AML-preventiemaatregelen en AML-toezicht op de bancaire sector. De bancaire sector heeft een hogere score, 8, in vergelijking met de andere financiële instellingen
2	Doeltreffendheid van toezichtprocedures en -praktijken	Uit de beoordeling blijkt over het algemeen dat de doeltreffendheid van de AML-toezichtprocedures en -praktijken voor de bancaire sector matig/gemiddeld is. Opmerkelijk is dat toezichthouders en regelgevers een score van 5 hebben, terwijl de banken een significant hogere score hebben gekregen voor de kwaliteit van de toezichtprocedures
3	Beschikbaarheid en handhaving van administratieve sancties	Op het gebied van de beschikbaarheid en handhaving van bestuurlijke sancties scoorden de toezichthouders en regelgevers duidelijk lager dan de andere ondervraagde groepen. De algemene score voor deze indicator is matig laag
4	Beschikbaarheid en toepassing van strafrechtelijke sancties	Op het gebied van de beschikbaarheid en toepassing van strafrechtelijke sancties scoorden de toezichthouders en regelgevers duidelijk lager dan de andere ondervraagde groepen. De algemene score voor deze indicator is matig laag
5	Beschikbaarheid en doeltreffendheid van toegangscontroles	De algemene score met betrekking tot de beschikbaarheid en effectiviteit van toegangscontroles is matig
6	Integriteit van bankpersoneel	De algemene score met betrekking tot de integriteit van het bankpersoneel is matig laag



**TABEL 4 GEDETAILLEERDE LIJST VAN DE RESULTATEN VAN DE ENQUÊTE (VERVOLG)**

Nr.	Indicator	Analyse
7	Kennis van het personeel over AML	Uit de algehele beoordeling blijkt dat de kennis van het personeel in de financiële sector als matig wordt ervaren. Met name het bankpersoneel kreeg een relatief hogere dan matige score, terwijl de toezichthouders en regelgevers een relatief lagere score kregen.
8	Effectiviteit van de compliance-functie	Uit de beoordeling blijkt dat de effectiviteit van de compliance functie in de financiële sector als matig wordt beschouwd. Met name de banken kregen een relatief hogere dan matige score, terwijl de toezichthouders en regelgevers een relatief lagere score kregen.
9	Doeltreffendheid van surveillance en melding van verdachte activiteiten	De algemene score met betrekking tot de effectiviteit van surveillance en het melden van verdachte activiteiten in de financiële sectoren wordt als matig beoordeeld, met een relatief lagere score voor de toezichthouders en regelgevers.
10	Beschikbaarheid van en toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigden	De beschikbaarheid van en toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigden in de financiële sector wordt als matig beschouwd
11	Beschikbaarheid van een betrouwbare identificatie-infrastructuur	De beschikbaarheid van een betrouwbare identificatie-infrastructuur wordt als matig beschouwd
12	Beschikbaarheid van onafhankelijke informatiebronnen	De beschikbaarheid van onafhankelijke informatiebronnen wordt als matig laag beschouwd

Op 9 november 2023 zijn validatiesessies bij de CBvS georganiseerd met stakeholders om voorlopige bevindingen te valideren. De validatiesessies, gecombineerd met grondige discussies met alle belanghebbenden, verrijkten het onderzoek met extra perspectieven. Deze waardevolle inzichten dienden als aanvulling op en validatie van de informatie die via de validatie-enquêtes werd verkregen.

Het uiteindelijke resultaat van het risico op ML/TF voor de bancaire sector in Suriname blijkt matig hoog te zijn. Dit is het resultaat van een combinatie van een middelmatige kwetsbaarheid voor de bancaire sector en een hoog niveau van ML/TF. Van de geanalyseerde variabelen wordt aangenomen dat degenen die de minste kwetsbaarheden bieden voor misbruik van het systeem via ML en TF zijn:

- Volledigheid van het AML-wetgevingskader
- Beschikbaarheid en doeltreffendheid van toegangscontroles

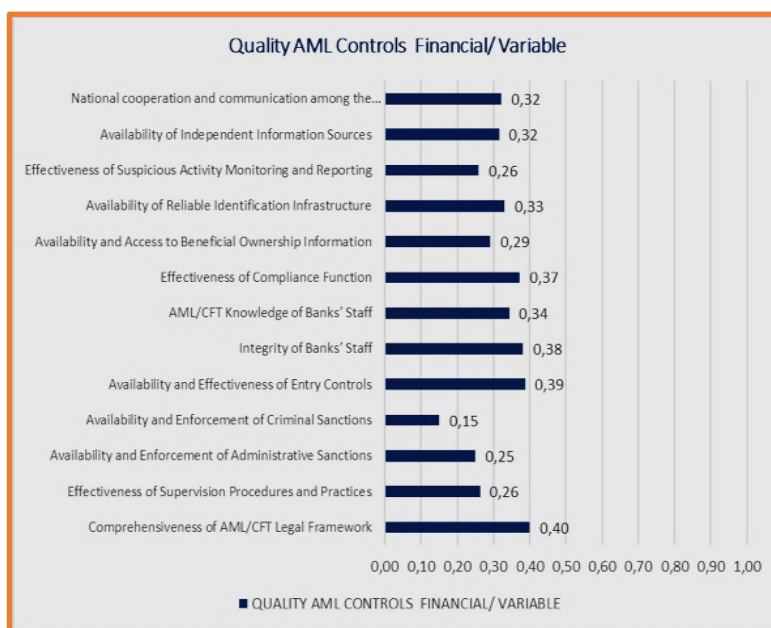
- Integriteit van bankpersoneel
- Kennis van het personeel over AML
- Effectiviteit van de compliance-functie
- Beschikbaarheid van een betrouwbare identificatie-infrastructuur

Uit interviews en antwoorden op vragenlijsten bleek dat het algemeen preventiekader voldoende is vastgesteld, dat de verplichtingen gekend zijn en worden toegepast door de werknemers in de sector. Aan de andere kant toonden de volgende variabelen een grotere kwetsbaarheid bij het analyseren van de interviews en de antwoorden op de vragenlijsten:

- Doeltreffendheid van toezichtprocedures en -praktijken
- Beschikbaarheid en handhaving van administratieve sancties
- Beschikbaarheid en toepassing van strafrechtelijke sancties
- Doeltreffendheid van surveillance en melding van verdachte activiteiten
- Beschikbaarheid van en toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigden

Zoals kan worden opgemerkt, zijn de grootste kwetsbaarheden geconcentreerd rond de effectiviteit van het geïmplementeerde systeem. Hierbinnen valt de grote kwetsbaarheid op die wordt toegeschreven aan de doeltreffendheid van de verzonden OTR en het gebrek aan effectieve capaciteit om actuele en betrouwbare informatie te verkrijgen over de eindbegunstigden van juridische entiteiten.

**TABEL 5 KWALITEITSBEOORDELING VAN AML-CONTROLES**



Bron: SRA onderzoeksteam

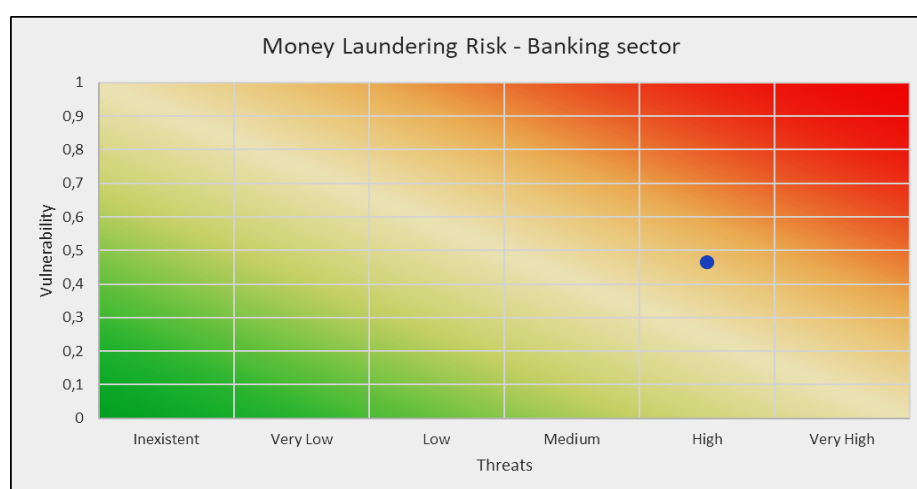
Dreigingen - deze beoordeling is een kwalitatieve inschatting, die een impact zal hebben op de uiteindelijke risicoscore voor de sector. Het geschatte bedreigingsniveau voor de sector (van niet-bestaand tot zeer hoog bedreiging) wordt ook in de tool geselecteerd.

**TABEL 6 MOMENTOPNAME VAN HET RISICO OP ML/TF VOOR DE VARIABLEN VAN DE BANCAIRE SECTOR IN SURINAME**

#	SECTOR ASSESSMENT MONEY LAUNDERING VARIABLES	WEIGHT VARIABLES		Sector BANKS	
		WEIGHT SELECT OR	WEIGHTS (1 (lower weight) - 12 (higher weight))	VULNERABILITY ASSESSMENT	RESULT
1	Comprehensiveness of the AML legal framework	< >	8%	Low	0.30
2	Effectiveness of supervisory procedures and practices	< >	9%	Medium-High	0.60
3	Availability and enforcement of administrative sanctions	< >	6%	Medium	0.50
4	Availability and application of criminal sanctions	< >	7%	Medium-High	0.60
5	Availability and effectiveness of entry controls	< >	8%	Low	0.30
6	Integrity of banking personnel	< >	8%	Medium-Low	0.40
7	Staff knowledge of AML	< >	6%	Low	0.30
8	Effectiveness of the compliance function	< >	7%	Low	0.30
9	Effectiveness of surveillance and suspicious activity reporting	< >	9%	Medium-High	0.60
10	Availability and access to beneficial ownership information	< >	10%	Very High	0.80
11	Availability of a reliable identification infrastructure	< >	10%	Medium-Low	0.40
12	Availability of independent sources of information	< >	12%	Medium	0.50

Met betrekking tot het gewicht dat aan elke variabele wordt toegekend, is getracht een groter gewicht toe te kennen aan die variabelen die als bijzonder essentieel worden beschouwd voor de bestrijding van ML/TF, zoals de variabelen die het algemene actiekader bepalen en de variabelen die gericht zijn op de doeltreffendheid van de toepassing van het systeem als geheel.

**TABEL 7 DEFINITIEVE RISICOBEOORDELING EN GRAFISCHE WEERGAVE**



Bron: SRA onderzoeksteam

Uit de risico analyse blijkt dat de gevoeligheid (kwetsbaarheid) voor AML in de bancaire sector als matig wordt beschouwd, terwijl het ervaren bedreigingsniveau als hoog wordt beschouwd.

## 5. CONCLUSIES EN AANBEVELINGEN

### Conclusies

Samengevat wordt de Surinaamse bancaire sector geconfronteerd met een middelhoog risico op witwassen en terrorismefinanciering als gevolg van aanzienlijke kwetsbaarheden en heersende dreigingen.

De informele economie, die goed is voor 30% van de werkgelegenheid, en de beperkte penetratie van het bankwezen, met name in regio's waar de toegang tot bankdiensten beperkt is, verergeren de risico's op ML/TF. De cash-intensieve economie van Suriname vormt een structurele kwetsbaarheid voor ML en TF, vooral met het hoge risico op corruptie en georganiseerde misdaad (de twee hoogst gewaardeerde dreigingen).

Een toevoeging aan de dreiging is het feit dat een deel van de bevolking niet over de middelen beschikt om te voldoen aan de wettelijke eisen voor identificatie en bronverificatie. Tegelijkertijd creëert een nationale agenda ter bevordering van financiële inclusie een complex dilemma voor de sector, die een gevoelig evenwicht vereist tussen deze twee fundamentele, maar soms tegenstrijdige vereisten.

Het is van het grootste belang om te onderstrepen dat belangrijke samenwerkingsinitiatieven moeten worden nagestreefd om de AML inspanningen van het land te bevorderen en tegelijkertijd het principe van financiële inclusie te handhaven. Gezamenlijke inspanningen om het toezicht te verbeteren, de toegang tot informatie te vergemakkelijken, aanvullende regelgeving te benutten, het sectorale toezicht te verbreden, risicovermindering tegen te gaan en feedbackmechanismen te versterken, zullen gezamenlijk de stap van het land naar een veiliger en inclusiever financieel landschap ondersteunen.

### Aanbevelingen

1. Versterking van de risico gebaseerde benadering:
  - Ontwikkel en implementeer een robuuste, op risico gebaseerde benadering die de AML en CTF inspanningen afstemt op de specifieke risico's waarmee individuele instellingen worden geconfronteerd.
  - Bevorder een cultuur van risicobewustzijn en -beoordeling in de hele sector om de identificatie, beoordeling en beperking van risico's op ML/TF te verbeteren.



## 2. Verbeter Customer Due Diligence:

- Continue herziening en actualisering van cliëntonderzoeksprocessen (waaronder KYC, CDD en EDD) om ervoor te zorgen dat nauwkeurige en volledige cliëntinformatie wordt verzameld, met inbegrip van gegevens over uiteindelijk begunstigden.
- Implementeer doorlopende monitoringmechanismen om eventuele veranderingen in cliëntgedrag, transacties of risicoprofielen onmiddellijk te identificeren en te beoordelen.

## 3. Technologie benutten voor Monitoring:

- Banken moeten investeren in geavanceerde technologische oplossingen, zoals kunstmatige intelligentie en machinaal leren, om verdachte patronen en onregelmatigheden in transacties op te sporen, waardoor het beter mogelijk wordt om potentieel illegale activiteiten te identificeren.

## 4. Versterking van opleiding en capaciteitsopbouw:

- Zorg voor regelmatige trainingsprogramma's voor personeel over AML/CTF regelgeving, typologieën en opkomende risico's om hun begrip en vermogen om verdachte activiteiten te herkennen en te melden te vergroten.

## 5. Versterking van het statistisch monitoringmechanisme van het AML/CTF systeem:

- Bevorderen van de invoering van een statistisch systeem dat informatie verzamelt van alle autoriteiten die betrokken zijn bij het AML/CTF systeem, zodat geactualiseerde informatie kan worden verkregen die als basis dient voor het meten van het effect en de doeltreffendheid ervan.

## 6. Publiek-Private Partnerschappen bevorderen:

- Bevorder samenwerking en informatie-uitwisseling tussen banken, regelgevende autoriteiten, wetshandhavingsautoriteiten en andere belanghebbenden om gezamenlijk financiële misdrijven te bestrijden.

## 7. Implementeer Mechanismen voor Transactiemonitoring:

- Banken moeten geautomatiseerde transactiemonitoringsystemen ontwikkelen en implementeren, die potentieel verdachte transacties in real time kunnen identificeren en markeren, waardoor tijdige rapportage en onderzoek mogelijk worden.

## 8. Verbetering van de inter-institutionele samenwerking en coördinatie:

- De analyse van inlichtingeninformatie vereist dat de entiteiten die de informatie genereren en gebruiken, beschikken over interactieprotocollen die de processen wendbaarheid, duidelijkheid en wettigheid geven, zodat deze effectief kunnen worden gebruikt in gerechtelijke procedures. Bijgevolg moeten bankentiteiten beschikken over mechanismen om de toegang tot de informatie die de autoriteiten nodig hebben voor onderzoeken te vergemakkelijken, zodat de door hen gevraagde informatie tijdig wordt verstrekt.

## 9. Versterking van de internationale samenwerking:

- Samenwerken met internationale tegenhangers en financiële instellingen om informatie uit te wisselen, beste praktijken te delen en grensoverschrijdende ML/TF collectief te bestrijden.

#### 10. Regelmatig Onafhankelijke Audits en Analyses:

- Voer periodieke onafhankelijke audits en analyses van AML/CTF processen uit, om hiaten, zwakke punten en verbeterpunten te identificeren en ervoor te zorgen dat aan de wettelijke vereisten wordt voldaan.

#### 11. Bevorder de Bescherming van Klokkenluiders:

- Mechanismen instellen om klokkenluiders, die verdachte activiteiten melden, te beschermen, interne meldingen aan te moedigen en het vermogen van de sector om potentiële illegale activiteiten aan het licht te brengen, te vergroten.

#### 12. Focus op Opkomende Risico's:

- Blijf op de hoogte van opkomende ML en TF risico's, zoals virtuele activa, crypto currencies en online platforms, en pas strategieën dienovereenkomstig aan.

#### 13. Informeer cliënten en het publiek:

- Educatieve campagnes ontwikkelen om cliënten en het grote publiek bewust te maken van het belang van AML/CTF-maatregelen, en waakzaamheid en samenwerking aan te moedigen.

#### 14. Versterk Sanctiescreening:

- Implementeer uitgebreide sanctiescreeningprocessen om ervoor te zorgen dat transacties en relaties met personen, entiteiten en rechtsgebieden die aan sancties zijn onderworpen, worden geïdentificeerd en op de juiste manier worden beheerd.

#### 15. Periodieke evaluatie door de regelgeving:

- Regelmatig in dialoog treden met regelgevende agentschappen om feedback te geven over de doeltreffendheid van de AML/CTF regelgeving en verfijningen voor te stellen op basis van praktische ervaring.

Door deze aanbevelingen te omarmen, kan de bancaire sector in Suriname zijn verweer tegen ML en TF activiteiten versterken, en tegelijkertijd bijdragen aan de stabiliteit en integriteit van het bredere financiële ecosysteem.





# OAS DTOC

## **OAS Cataloging-in-Publication Data**

Organization of American States. Secretariat for Multidimensional Security.  
Department against Transnational Organized Crime.

Risicobeoordeling op Witwassen en de Financiering van Illegale Activiteiten van de  
Surinaamse Bancaire Sector: Samenvatting

v. ; cm. (OAS. Official Records; OEA/Ser.D /XXV.40)

ISBN 978-0-8270-7791-1

1. Money laundering--Suriname. 2. Banks and banking—Law and legislation--  
Prevention--Suriname. 3. Organized crime. 4. Transnational crime. I. Title. II.  
Series.

OEA/Ser.D/XXV.40