



# PRESIDENT van de REPUBLIEK SURINAME

Telefoon: 420102

e-mail: [secretariaat@president.gov.sr](mailto:secretariaat@president.gov.sr)

**Aan:**  
**De Voorzitter van**  
**De Nationale Assemblée,**  
**Mw. Drs. Jennifer Simons**

ons kenmerk: secpres/1728/16  
Paramaribo, 10 november 2016

Onderwerp:  
*aanbieding Ontwerpwet houdende  
regels met betrekking tot Kredietregistratiebureaus  
(Wet Kredietregistratiebureaus 2016)*

Geachte Voorzitter,

Hierbij doe ik u voor behandeling door De Nationale Assemblée toekomen de Ontwerpwet als in hoofde genoemd met de bijbehorende Memorie van Toelichting.

De President van de Republiek Suriname,

D.D. Bouterse

cc Vice-President  
Minister van Financiën  
Secretaris Staatsraad

DE NATIONALE ASSEMBLEE	
Ingek.	15 NOVEMBER 2016
Agenda no.	2144/16
Verwezen	
Naar	



**WET van .....,  
houdende regels met betrekking tot  
Kredietregistratiebureaus  
(Wet Kredietregistratiebureaus 2016)**

---

**O N T W E R P**

**DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,**

In overweging genomen hebbende, dat - in het belang van een evenwichtige sociaaleconomische en financiële ontwikkeling, het nodig is regels vast te stellen met betrekking tot Kredietregistratiebureaus.

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

**HOOFDSTUK 1  
ALGEMENE BEPALINGEN**

**Artikel 1**

1. In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:
  - a. kredietregistratiebureau: een rechtspersoon, die vergunning heeft verkregen om kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie van natuurlijke personen en rechtspersonen te verzamelen en te verwerken met het doel deze in de vorm van kredietrapporten op aanvraag tegen betaling ter beschikking te stellen van de in deze wet genoemde personen en instanties, alsook het verschaffen van additionele diensten ter bevordering van een gezonde financiële dienstverlening in Suriname.
  - b. kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie: in deze betreft het de negatieve en positieve informatie met betrekking tot de huidige of historische status van een krediettransactie tussen een kredietnemer en een kredietverstrekker onder meer de legitimatie van de kredietnemer en van de zekerheidssteller, de kredietovereenkomst, de zekerheden, de aanmaningen, de opzegging van de kredietovereenkomst, de herstructurering van het krediet alsmede, het uitwinnen van de gestelde zekerheden en alle informatie die direct daaraan verwant is.
  - c. additionele diensten: elk product of dienst anders dan het kredietrapport, die tot stand komt middels de verwerking, analyse, consolidatie van de kredietinformatie zoals ontvangen van de kredietverstrekkers of dataverstrekker of verkregen uit andere bronnen.
  - d. de Minister: de Minister van Financiën;

- e. de Bank: de Centrale Bank van Suriname;
- f. de Raad: de Raad van Commissarissen van een kredietregistratiebureau;
- g. de kredietgever: alle kredietinstellingen in de zin van artikel 1 lid b van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011, alsook verzekeringsmaatschappijen en pensioenfondsen;
- h. de kredietaanbieder: alle natuurlijke personen of rechtspersonen niet vallende onder de sub g genoemde categorie, die onder welke naam en welke vorm ook kredietovereenkomsten aangaan met de kredietnemer;
- i. de kredietverstrekker: alle onder sub g en h bedoelde personen en organisaties;
- j. de kredietnemer: alle natuurlijke personen of rechtspersonen die voornemens zijn een kredietovereenkomst aan te gaan of reeds zijn aangegaan met de kredietgever of de kredietaanbieder;
- k. de zekerheidsteller: de natuurlijke persoon of rechtspersoon, anders dan de kredietnemer, die ten behoeve van de kredietnemer zekerheid stelt aan de kredietgever of kredietaanbieder;
- l. de kredietovereenkomst: het document, al dan niet onder hypothecair verband, waarbij de kredietgever of kredietaanbieder, goederen of geldsommen ter beschikking stelt van de kredietnemer, die op een door partijen afgesproken tijdstip zullen worden terugbetaald;
- m. de krediettransactie: het aangaan van een kredietovereenkomst en elke aanpassing daarvan waaronder het aanpassen van de kredietlimiet, alsmede de herstructurering of herfinanciering hiervan.
- n. het kredietrapport: een overzicht dat door een kredietregistratiebureau tegen betaling wordt verstrekt aan de in deze wet genoemde bevoegde personen of instanties en waaruit de financiële verplichtingen en direct daaraan verwante informatie van de kredietnemer blijkt, inclusief de betalingsmoraliteit waardoor de kredietwaardigheid van de kredietnemer kan worden afgeleid;
- o. de databank: het bij een kredietregistratiebureau gehanteerde stelsel van kredietregistratie waarbij kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie wordt verzameld en verwerkt in digitale vorm met het doel een overzicht van de krediethistorie van de kredietnemer weer te geven;
- p. externe accountant: een in Suriname gevestigde onafhankelijke accountant die is ingeschreven in het register van het Nederlands Instituut van Registeraccountants, hetzij elders bij een erkende beroepsorganisatie die onderworpen is aan een naar het oordeel van de Bank gelijkwaardig regime van gedrags-, beroeps- en tuchtregels en ten minste vijf jaren werkervaring heeft als externe accountant;
- q. gekwalificeerde deelneming: een rechtstreeks of middellijk belang van tenminste vijf procent van het geplaatste aandelenkapitaal in een rechtspersoon, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van ten minste vijf procent van de stemrechten in een rechtspersoon, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een rechtspersoon.

2. De bepalingen van deze wet vinden ten aanzien van buiten Suriname gevestigde ondernemingen of instellingen die hier te lande middels een kantoor, agentschap of blijvende vertegenwoordiging het bedrijf van kredietregistratiebureau uitoefenen, slechts toepassing voor zover het hun bedrijf in Suriname betreft.
3. Een in Suriname gevestigd kredietregistratiebureau dat een kantoor, agentschap dan wel blijvende vertegenwoordiging is van een buiten Suriname gevestigd rechtspersoonlijkheid bezittend kredietregistratiebureau, wordt, mits dit laatste een voor de Bank aanvaardbare rechtsvorm heeft, voor de toepassing van deze wet gelijkgesteld met een rechtspersoon.

## **HOOFDSTUK II DOELSTELLING KREDIETREGISTRATIEBUREAUS**

### **Artikel 2**

Ter bescherming van natuurlijke personen en rechtspersonen tegen een overmatige schuldenlast en ter realisering van een evenwichtige sociaaleconomische en financiële ontwikkeling voor Suriname hebben kredietregistratiebureaus tot doel:

- a. het systematisch registreren van kredietovereenkomsten om zodoende de kredietverstrekkers in staat te stellen krediet gerelateerde beslissingen te nemen;
- b. dat de markt voor kredietverlening verder wordt ontwikkeld en aldus de toegang tot krediet wordt vergemakkelijkt doordat de informatie asymmetrie tussen kredietnemers en kredietverstrekkers wordt verkleind;
- c. het uitvoeren van de bij en krachtens deze wet opgedragen werkzaamheden.

## **HOOFDSTUK III DE VERGUNNING**

### **Artikel 3**

1. De Bank is, met uitsluiting van ieder ander, bevoegd aan een rechtspersoon die het bedrijf van kredietregistratiebureau in Suriname wenst uit te oefenen, een vergunning te verlenen.
2. Het is verboden het bedrijf van kredietregistratiebureau uit te oefenen zonder voorafgaande vergunning van de Bank.
3. De Bank is te allen tijde bevoegd aan de afgegeven vergunning beperkingen te stellen en voorschriften te verbinden.
4. Het bedrijf van kredietregistratiebureau zal door één rechtspersoon worden uitgeoefend.
5. Afhankelijk van de marktontwikkelingen kan de Bank besluiten aan meerdere rechtspersonen een vergunning te verlenen om het bedrijf van kredietregistratiebureau uit te oefenen.

6. Een kredietregistratiebureau heeft de rechtsvorm van een naamloze vennootschap of een daarop gelijkende structuur, dit laatste staat ter beoordeling van de Bank.

#### **Artikel 4**

1. De rechtspersoon die voornemens is het bedrijf van kredietregistratiebureau uit te oefenen, vraagt per aangetekende brief een vergunning aan bij de Bank. De Bank brengt kosten in rekening voor de behandeling van de aanvraag.
2. De aanvraag bevat voorts de volgende gegevens:
  - a. de naam en het adres van de rechtspersoon;
  - b. de akte van oprichting of de statuten van de rechtspersoon;
  - c. een uittreksel uit het handelsregister van de rechtspersoon;
  - d. het aanvangskapitaal van de rechtspersoon;
  - e. het aantal, de identiteit en de antecedenten van de personen die het dagelijks beleid van de rechtspersoon bepalen;
  - f. het aantal, de identiteit en de antecedenten van de leden van de raad van commissarissen van de rechtspersoon dan wel van het orgaan van de rechtspersoon dat een met die van een raad van commissarissen vergelijkbare taak heeft;
  - g. de identiteit en de antecedenten van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de rechtspersoon, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;
  - h. een jaarrekening of openingsbalans, die moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens, gewaarmerkt en ondertekend door een externe accountant;
  - i. indien de aanvrager een bestaande rechtspersoon is, tevens de laatste drie jaarrekeningen afhankelijk van de duur van zijn bestaan, gewaarmerkt door de externe accountant van de aanvrager, welke jaarrekeningen moeten zijn voorzien van een schriftelijke verklaring waarin deze zijn oordeel geeft over de getrouwheid van de jaarrekening en eventueel gebleken tekortkomingen, indien van toepassing, van de geconsolideerde financiële positie van de rechtspersoon;
  - j. een volledig uitgewerkt ondernemingsplan met financiële projecties voor tenminste de eerste drie operationele jaren en balansprognoses en ramingen van baten en lasten voor de eerste drie boekjaren;
  - k. een beschrijving van de beoogde administratieve organisatie met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle;
  - l. een structuur van de op te zetten databank met een meer factor toegangscode die noodzakelijk is voor de werkzaamheden van het kredietregistratiestelsel;
  - m. het voorgenomen domicilieadres van waaruit de activiteiten van de rechtspersoon zullen worden uitgeoefend;
  - n. licentieovereenkomsten en onderhoudscontracten van de te gebruiken software en het calamiteitenbestrijdingsplan

3. De Bank kan van de aanvrager eisen nadere gegevens te verstrekken, die verband houden met de vergunningsaanvraag.
4. De Bank is bevoegd bij een ieder die een vergunning heeft aangevraagd, alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen als zij meent nodig te hebben ter verificatie van de juistheid en de volledigheid van de bij de aanvraag gevoegde informatie.
5. De Bank beslist binnen drie maanden na de datum van ontvangst van een volledige aanvraag. Indien de Bank gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid in lid 3, begint de termijn van drie maanden te lopen vanaf de datum van ontvangst van de nadere gegevens.
6. De beslissing van de Bank wordt onverwijld schriftelijk medegedeeld aan de aanvrager. Een afwijzende beslissing wordt met redenen omkleed.
7. De Bank is bevoegd nadere richtlijnen uit te vaardigen met betrekking tot de voorwaarden voor het verkrijgen van een vergunning.

#### **Artikel 5**

1. De Bank verleent een vergunning aan de rechtspersoon indien die heeft aangetoond te voldoen aan de bij of krachtens deze wet vastgestelde eisen voor het verkrijgen van een vergunning.
2. De Bank weigert de vergunning als bedoeld in artikel 3 lid 1 indien:
  - a. de rechtspersoon niet voldoet aan het bepaalde in artikel 4;
  - b. de Bank van oordeel is dat de deskundigheid van één of meer personen, die het dagelijks beleid van de rechtspersoon bepalen, onvoldoende is in verband met de uitoefening van het bedrijf van kredietregistratiebureau;
  - c. de Bank, gelet op de voornemens of de antecedenten van één of meer personen, die het beleid van de rechtspersoon bepalen of mede bepalen, van oordeel is, dat de belangen van de crediteuren of toekomstige crediteuren van de rechtspersoon in ernstig gevaar zouden kunnen komen;
  - d. de Bank, gelet op de voornemens of de antecedenten van één of meer personen die in belangrijke mate zeggenschap uitoefenen in de rechtspersoon door middel van aan aandelen gebonden stemrechten in de algemene vergadering van aandeelhouders of op vergelijkbare wijze, van oordeel is dat er sprake is of zou kunnen zijn van een ongewenste beïnvloeding van de rechtspersoon;
  - e. de verklaring, bedoeld in artikel 4 lid 2 onder h, een verklaring is die een andere inhoud heeft dan de jaarrekening of openingsbalans en aldus geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de rechtspersoon;
  - f. de Bank op grond van de gegevens als bedoeld in artikel 4 lid 2 van oordeel is dat de rechtspersoon niet in staat zal zijn om haar voornemens ten uitvoer te leggen dan wel om aan de aan haar uit hoofde van het toezicht te stellen eisen te voldoen;

- g. de Bank op grond van het statutair doel reden heeft om aan te nemen dat de rechtspersoon activiteiten kan ontplooiën op gebieden die onverenigbaar zijn met het werkgebied van een kredietregistratiebureau;
  - h. de Bank van oordeel is dat de vergunningverlening zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling in de financiële sector of dat er niet voldoende waarborgen zijn voor bescherming van de kredietinformatie die in de databank is opgeslagen.
3. De Bank kan de vergunning intrekken indien een kredietregistratiebureau:
- a. niet voldoet aan de bij deze wet gestelde eisen, de vergunningsvoorwaarden of de door de Bank gegeven richtlijnen;
  - b. onjuiste of valse informatie heeft verstrekt aan de Bank om een vergunning te verkrijgen;
  - c. niet binnen 12 maanden nadat de vergunning is verstrekt een aanvang heeft gemaakt met de werkzaamheden als kredietregistratiebureau;
  - d. de rechten van kredietverstrekkers, kredietnemers of zekerheidstellers schendt;
  - e. niet of onvoldoende zorgdraagt voor een adequate technische infrastructuur voor dataverzameling, databeveiliging en databetrouwbaarheid van een kredietregistratiesysteem;
  - f. surseance van betaling aanvraagt;
  - g. failliet wordt verklaard;
  - h. niet langer in de behoefte voorziet van de financiële sector;
  - i. niet voldoet aan het gestelde in artikel 20 lid 5.

### **HOOFDSTUK III DEELNAME IN HET KREDIETREGISTRATIEBUREAU**

#### **Artikel 6**

1. Vóór de totstandkoming van een krediettransactie vraagt de kredietverstrekker bij het kredietregistratiebureau een kredietrapport over de kredietnemer aan, waarvoor laatstgenoemde, de kredietverstrekker schriftelijk toestemming heeft verleend.
2. De kredietverstrekker gaat geen krediettransactie aan indien dit, met het oog op overkreditering, onverantwoord is.
3. De kredietverstrekker deelt aan de kredietnemer en eventuele zekerheidsteller mee dat de kredietovereenkomst en direct daaraan verwante informatie, wordt geregistreerd bij het kredietregistratiebureau zodra deze is afgesloten.
4. Kredietverstrekkers zijn verplicht de voorgeschreven kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie te verstrekken aan een kredietregistratiebureau.
5. De nutsbedrijven zijn verplicht informatie te verschaffen voor opname in de databank van het kredietregistratiebureau. Zij verstrekken zowel positieve als negatieve informatie omtrent de betaaldiscipline van de kredietnemer waardoor een meer objectief beeld van de kredietnemer wordt verkregen.



6. Voor kredietverstrekkers die niet onder het toezicht van de Bank staan, zal de Minister bij beschikking nadere regels uitvaardigen.
7. De prijs van een kredietrapport wordt in overleg met de Minister door de Bank vastgesteld na overleg met het kredietregistratiebureau.

#### **HOOFDSTUK IV**

#### **TAKEN EN BEVOEGDHEDEN KREDIETREGISTRATIEBUREAUS**

##### **Artikel 7**

1. Een kredietregistratiebureau heeft de verplichting om zorg te dragen voor betrouwbare en veilige operationele richtlijnen en veiligheidssystemen en is gehouden alle redelijke stappen te ondernemen om te garanderen dat verkregen kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie correct is verzameld, verwerkt en opgeslagen en beschermd wordt tegen verlies, onbevoegde toegang, gebruik of verandering daarvan, alsmede onbevoegde openbaarmaking van deze gegevens.
2. Een kredietregistratiebureau is verplicht alle data-incidenten te registreren. Het legt nauwkeurig vast welke maatregelen ter opheffing van de gevolgen van een incident zijn getroffen en waarom. Voorts treft het voorzorgsmaatregelen ter voorkoming van herhaling van dezelfde incidenten.
3. Een kredietregistratiebureau stelt de administratieve en technische richtlijnen vast die moeten worden nageleefd door degenen die gehouden zijn gegevens aan het kredietregistratiebureau mede te delen of te verstrekken. De administratieve en technische richtlijnen behoeven evenwel de goedkeuring van de Bank.
4. Een kredietregistratiebureau beschikt over een databank en waarin onder meer de registratie plaatsvindt van alle positieve en negatieve informatie van een kredietnemer.
5. Een kredietregistratiebureau treft de nodige maatregelen om alle informatie die het in zijn beheer, bezit of bewaring heeft te beschermen en te vrijwaren tegen misbruik, corruptie, verlies, onbevoegde toegang en aanpassing of openbaarmaking daarvan.
6. Een kredietregistratiebureau bewaart de kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie gedurende een periode van tenminste tien jaren na afwikkeling van de kredietovereenkomst.
7. Een kredietregistratiebureau is bevoegd om bij kredietverstrekkers kredietinformatie op te vragen van kredietnemers.
8. Een kredietregistratiebureau is gerechtigd om openbare bronnen of registers te raadplegen om kredietinformatie of daaraan verwante informatie te verzamelen.
9. Het is een kredietregistratiebureau in een na verkregen toestemming van de Bank toegestaan om:

- a. zijn data in een ander land dan Suriname te bewaren met een schaduw databank in Suriname en onder de voorwaarden zoals in de vergunning is neergelegd;
  - b. een buiten Suriname gevestigde technische partner voor dataverzameling, dataverwerking en databescherming aan te trekken onder voorwaarden zoals in de vergunning zijn neergelegd.
10. Een Kredietregistratiebureau is bevoegd informatie te weren uit de databank indien hij door verificatie de overtuiging heeft dat de aangeboden informatie niet correct is.
  11. Indien de omstandigheid als genoemd in artikel 10 lid 3 zich voordoet en de kredietnemer in het gelijk wordt gesteld dan heeft het kredietregistratiebureau de verplichting iedere kredietverstrekker die de afgelopen 12 maanden een kredietrapport van die kredietnemer heeft verkregen hierover te informeren.
  12. Gedurende de periode waarin een klacht zoals genoemd in artikel 12 zich voordoet is het kredietbureau gehouden een voorbehoud hierover te maken in de databank die zichtbaar moet zijn voor aanvragers van een kredietrapport.
  13. Doorhaling van kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie moeten door het kredietregistratiebureau worden medegedeeld aan de kredietnemer of zekerheidsteller.

## **HOOFDSTUK V UITWISSELING VAN INFORMATIE**

### **Artikel 8**

Uitwisselen van in de databank opgenomen informatie met een buitenlands kredietregistratiebureau of soortgelijk instituut kan op basis van reciprociteit plaatsvinden indien:

- a. de wettelijke regelingen van de betreffende staten dat toelaten;
- b. er sprake is van een samenwerkingsovereenkomst met een buitenlands kredietregistratiebureau of soortgelijk instituut gericht op het verzamelen, verwerken en uitwisselen van geregistreerde kredietinformatie;
- c. de bescherming van de geregistreerde gegevens in dat land tenminste gelijkwaardig is aan die van Suriname.

### **Artikel 9**

1. Een kredietregistratiebureau verstrekt de inlichtingen en kredietrapporten slechts, na verkregen schriftelijke toestemming van de kredietnemer aan:
  - a. de betrokken kredietnemer of diens gemachtigde;
  - b. de in artikel 1 lid g, h en k genoemde personen of hun gemachtigden.
2. In afwijking van het in lid 1 bepaalde kunnen kredietrapporten en inlichtingen worden verstrekt aan derden indien:
  - a. een verzoek daartoe een uitvloeisel is van een rechterlijke beslissing;

- b. een wettelijke verplichting daartoe strekt;
  - c. noodzakelijk voor onderzoeks-, beleids- en statistische doeleinden;
  - d. de Bank dat noodzakelijk acht.
3. Een ieder die inlichtingen of kredietrapporten en additionele diensten van een kredietregistratiebureau heeft verkregen treft de nodige maatregelen om het vertrouwelijke karakter daarvan te waarborgen.

## **HOOFDSTUK VI VERPLICHTINGEN KREDIETVERSTREKKERS**

### **Artikel 10**

1. De in deze wet genoemde kredietverstrekkers nemen in hun kredietovereenkomst met de kredietnemer het volgende op:
  - a. een clause waaruit blijkt dat de kredietovereenkomst wordt geregistreerd bij het kredietregistratiebureau en dat de kredietnemer op de hoogte is van de juridische implicaties van deze registratie;
  - b. een clause waaruit blijkt dat de kredietnemer het recht heeft op inzage van de geregistreerde informatie;
  - c. een clause waaruit blijkt dat de kredietnemer het recht heeft onder overlegging van bewijsmiddelen de geregistreerde informatie te doen aanvullen of verbeteren;
  - d. een clause, in geval er sprake is van een zekerheidsteller, waarin aan laatstgenoemde wordt medegedeeld dat hij wordt geregistreerd bij het kredietregistratiebureau en dat hij dezelfde rechten heeft als de kredietnemer, genoemd in lid b en c.
2. Voordat een kredietregistratiebureau overgaat tot het verbeteren of aanvullen van kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie verifieert een kredietregistratiebureau de geconstateerde onjuistheden eerst met de kredietverstrekker.
3. Als de kredietverstrekker op grond van het kredietrapport een beslissing neemt in het nadeel van de kredietnemer dan is de kredietverstrekker verplicht de kredietnemer van deze nadelige beslissing op te hoogte te stellen. Bij de betwisting van het kredietrapport kan de kredietnemer de procedure in artikel 12 volgen.
4. De kredietverstrekker is verplicht zorg te dragen dat:
  - a. de kredietinformatie relevant, accuraat, volledig en actueel is;
  - b. de kredietinformatie tijdig aan het kredietregistratiebureau wordt aangeleverd.
5. De kredietverstrekkers hebben de verplichting om zorg te dragen voor betrouwbare en veilige operationele richtlijnen en veiligheidssystemen en zijn gehouden alle redelijke stappen te ondernemen om te garanderen dat de door hun aangeleverde kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie correct zijn.

## **HOOFDSTUK VII RECHTEN VAN DE KREDIETNEMER EN ZEKERHEIDSTELLER**

### **Artikel 11**

1. De kredietnemer heeft het recht om:
  - a. jaarlijks één kredietrapport kosteloos te verkrijgen;
  - b. kosteloos onder overlegging van bewijsmiddelen de geregistreerde informatie aan te vullen of te verbeteren, nadat de informatie is geverifieerd met de kredietverstrekker;
2. De zekerheidsteller heeft dezelfde rechten als de kredietnemer zoals in lid 1 genoemd.
3. De kredietnemer kan zijn:
  - a. schuldpositie registreren bij een kredietregistratiebureau;
  - b. kredietrapport gebruiken voor een wettelijk geoorloofd doel.

## **HOOFDSTUK VIII KLACHTEN**

### **Artikel 12**

1. Ingeval er klachten zijn over de juistheid of volledigheid van het kredietrapport of over de in de databank opgeslagen informatie of van de additionele diensten, is de kredietnemer of zekerheidsteller bevoegd een klacht in persoon of schriftelijk in te dienen bij een kredietregistratiebureau.
2. Binnen een termijn van 14 werkdagen na indiening van de klacht heeft het kredietregistratiebureau deze onderzocht en het resultaat daarvan medegedeeld aan de kredietnemer. Indien de kredietnemer zich niet kan verenigen met het resultaat is hij bevoegd bezwaar aan te tekenen bij de Bank binnen 7 werkdagen.
3. De Bank behandelt dit bezwaar en deelt de beslissing binnen dertig dagen mede aan de kredietnemer of zekerheidsteller en geeft waar nodig instructies aan een kredietregistratiebureau om een bepaalde gedragslijn te volgen.
4. Ingeval de kredietnemer of zekerheidsteller zich niet kan verenigen met het besluit van de Bank kan hij in beroep gaan bij de kantonrechter.
5. De bepalingen onder lid 1 tot en met 4 van dit artikel zijn van overeenkomstige toepassing op krediet verstrekkers.

## **HOOFDSTUK IX BESTUURDERS EN COMMISSARISSEN**

### **Artikel 13**

1. Het dagelijks beleid van een kredietregistratiebureau wordt door één of meer bestuurders bepaald.

2. Een kredietregistratiebureau heeft een Raad van Commissarissen, bestaande uit een oneven aantal van tenminste drie leden.
3. In afwijking van het bepaalde in lid 2, heeft een kredietregistratiebureau als bedoeld in artikel 1 lid 2, bij afwezigheid van een Raad van een Commissarissen een orgaan met een taak gelijkende op die van de Raad van Commissarissen en bestaande uit een oneven aantal van tenminste drie leden.
4. Het gelijktijdig bekleden van de functies van bestuurder en commissaris of daaraan gelijkgestelde functies in een kredietregistratiebureau is niet toegestaan.

#### **Artikel 14**

1. Het bestuur is gehouden tot een gedegen en betrouwbare uitvoering van haar taken en wel op een zodanige wijze dat daarmee het algemeen belang van een kredietregistratiebureau wordt gediend.
2. Het bestuur is verplicht van de vermogenstoestand van een kredietregistratiebureau en alle door hem uitgevoerde werkzaamheden een adequate administratie te voeren en de daartoe behorende boeken en bescheiden en andere gegevensdragers gedurende tenminste 10 jaren te bewaren.

#### **Artikel 15**

1. De bestuurders en commissarissen handelen overeenkomstig de voorschriften van de statuten en de reglementen van een kredietregistratiebureau, alsmede overeenkomstig de voorschriften bij of krachtens deze wet gesteld.
2. Indien de Bank vermoedt dat bestuurders en commissarissen inbreuk maken op de voorschriften genoemd in lid 1, stelt zij onverwijld een onderzoek in krachtens artikel 19 van deze wet. De bestuurders en commissarissen maken op aangeven van de Bank onmiddellijk een einde aan deze inbreuken.
3. Indien de bestuurders of commissarissen nalaten invulling te geven aan de aanwijzing van de Bank zoals bedoeld in lid 2, levert zulks een overtreding op.
4. Indien uit het handelen genoemd in lid 2, voor een kredietregistratiebureau schade voortvloeit, is de betrokken bestuurder of commissaris jegens het bureau persoonlijk aansprakelijk voor de schade die het gevolg is van het handelen van de betreffende bestuurder of commissaris.

#### **Artikel 16**

1. Een persoon kan geen bestuurder, commissaris of houder van een gekwalificeerde deelneming van een kredietregistratiebureau zijn, indien deze persoon:
  - a. in strijd heeft gehandeld met een bepaling of wet die naar het oordeel van de Bank beoogt de gemeenschap te beschermen tegen financieel verlies als gevolg van oneerlijkheid, onbekwaamheid of oneerlijke praktijken van personen die

- zich bezighouden met het verlenen van bank- en investeringsdiensten-, en financiële diensten of het beheer van maatschappijen;
- b. is veroordeeld, onverschillig of die veroordeling onvoorwaardelijk of voorwaardelijk is, wegens enig misdrijf of een overtreding in de vermogenssfeer of wegens misbruik van vertrouwen;
  - c. onderworpen is aan een strafrechtelijk onderzoek of strafrechtelijke vervolging wegens een misdrijf dan wel enig delict van financieel-economische aard in Suriname of in het buitenland ongeacht of daarbij door betaling van een som geld aan de bevoegde justitiële autoriteiten is afgezien of zal worden afgezien van verdere vervolging;
  - d. hij onder curatele is gesteld bij een officiële procedure ingevolge wettelijke regelingen in Suriname of in het buitenland;
  - e. een staat van dienst heeft die de Bank doet vermoeden dat de persoon zich ongepast heeft gedragen bij het behartigen van de belangen van derden;
  - f. betrokken was bij of geassocieerd werd met bedrijfspraktijken die twijfel doen rijzen over zijn bekwaamheid en beoordelingsvermogen.
2. Een persoon die bestuurder of commissaris van een kredietregistratiebureau is, defungeert en moet onmiddellijk vervangen worden, indien:
    - a. hij veroordeeld wordt onverschillig of die veroordeling onvoorwaardelijk of voorwaardelijk is, wegens enig misdrijf of een overtreding in de vermogenssfeer of wegens misbruik van vertrouwen;
    - b. een strafrechtelijk onderzoek of strafrechtelijke vervolging naar een misdrijf dan wel enig delict van financieel-economische aard in Suriname of in het buitenland tegen hem is ingesteld, ongeacht of daarbij door betaling van een som geld aan de bevoegde justitiële autoriteiten is afgezien of zal worden afgezien van verdere vervolging;
    - c. hij onder curatele is gesteld bij een officiële procedure ingevolge wettelijke regelingen in Suriname of in het buitenland.
  3. De Bank is bevoegd nadere regels te stellen waaraan de bestuurders en commissarissen dienen te voldoen.

## **HOOFDSTUK X TOEZICHT EN INLICHTINGEN**

### **Artikel 17**

1. De Bank is belast met het toezicht op kredietregistratiebureaus en is tevens belast met het toezicht op de naleving van deze wet.
2. Jaarlijks brengt de Bank kosten voor het toezicht in rekening aan een kredietregistratiebureau.
3. De Bank is bevoegd ter uitvoering van het onder lid 1 bepaalde richtlijnen uit te vaardigen.
4. Constataert de Bank op grond van de uitoefening van het toezicht dat er één of meer overtredingen zijn begaan van de richtlijnen, voorwaarden of bepalingen

krachtens deze wet gegeven, dan kan de Bank de kosten van het onderzoek ten laste brengen van degene door wie of onder wiens verantwoordelijkheid de overtredingen zijn begaan.

5. Indien kosten gemaakt worden die leiden tot herstel van gevolgen van overtredingen, komen die kosten eveneens ten laste van degene die ingevolge lid 4 de kosten heeft te dragen.

#### **Artikel 18**

1. Teneinde het toezicht te effectueren, is de Bank te allen tijde gerechtigd om:
  - a. onbeperkte toegang te hebben tot de databank en datamanagementsystemen, boeken, bescheiden, documenten en andere informatiedragers met betrekking tot een kredietregistratiebureau die in het bezit of onder beheer zijn van elke bestuurder, commissaris, externe accountant of werknemer van een kredietregistratiebureau;
  - b. van elke bestuurder, commissaris, externe accountant of werknemer van een kredietregistratiebureau te eisen dat zij die informatie verschaffen over de databank en datamanagementsystemen, boeken, bescheiden, documenten of andere informatiedragers die in hun bezit of beheer zijn.
2. De Bank is te allen tijde bevoegd om informatie op te vragen en inspecties uit te voeren bij een kredietregistratiebureau teneinde de financiële conditie en activiteiten van een kredietregistratiebureau en haar financiële relaties na te gaan.

#### **Artikel 19**

1. De Bank kan een bijzonder onderzoek van de activiteiten van een kredietregistratiebureau uitvoeren indien:
  - a. de Bank vermoedt dat een kredietregistratiebureau:
    - i. zijn activiteiten op een ongezonde en onveilige wijze uitoefent;
    - ii. de bepalingen van deze wet of richtlijn gegeven ingevolge deze wet overtreedt;
    - iii. onvoldoende activa bezit om zijn uitstaande schulden te voldoen of niet in staat is om tijdig zijn verplichtingen na te komen.
  - b. een kredietregistratiebureau de Bank informeert dat er een grote kans bestaat dat hij insolvent raakt of dat hij zijn verplichtingen niet op tijd kan nakomen;
  - c. de Bank van oordeel is dat een dergelijk onderzoek in het belang van een gezond financieel stelsel noodzakelijk is.

2. De Bank kan, bij de uitoefening van haar functie ingevolge dit artikel, personen benoemen voor het uitvoeren van de inspectie van een kredietregistratiebureau. Elke bestuurder, commissaris, werknemer en externe accountant van een kredietregistratiebureau is verplicht aan de persoon, benoemd door de Bank, de databank en datamanagementsystemen, alle boeken, bescheiden, rekeningen, geschriften en documenten en andere informatie ter beschikking te stellen of te overleggen die nodig zijn voor de uitoefening van het bijzonder onderzoek.
3. Indien een inspectie is uitgevoerd door een persoon, benoemd door de Bank ingevolge dit artikel, kan de Bank honoraria en kosten ter zake aan een kredietregistratiebureau in rekening brengen.

### **Artikel 20**

1. Een kredietregistratiebureau is verplicht bij de Bank periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen, staten betreffende zijn bedrijfsvoering in te dienen. Tevens is een kredietregistratiebureau verplicht jaarlijks binnen een door de Bank vast te stellen termijn een jaarrekening, tenminste bevattend een balans en een winst- en verliesrekening met bijbehorende toelichting over het afgelopen boekjaar, in een door de Bank goed te keuren vorm, in te dienen. Bij de jaarrekening dient een verklaring van een externe accountant over de getrouwheid ervan te zijn toegevoegd.
2. De vorm waarin de in lid 1 bedoelde staten moeten worden opgemaakt, de achtereenvolgende perioden waarop zij betrekking moeten hebben en de termijnen binnen welke zij moeten worden ingediend, worden door de Bank bepaald.
3. Indien de Bank tekenen ontwaart van een ontwikkeling bij een kredietregistratiebureau die naar haar oordeel een gevaar vormt voor zijn continuïteit, vraagt de Bank het kredietregistratiebureau, de nodige maatregelen te treffen dan wel om een bepaalde gedragslijn te volgen.
4. Indien een kredietregistratiebureau nalatig blijft de instructies van de Bank zoals genoemd in lid 3 stipt op te volgen, is het kredietregistratiebureau in overtreding en ontvangt een kennisgeving van de Bank waarin het kredietregistratiebureau wordt aangezegd om alsnog binnen een door de Bank vast te stellen termijn het verzuim te herstellen.
5. Indien het verzuim niet binnen de vastgestelde termijn wordt hersteld, trekt de Bank de vergunning van het kredietregistratiebureau in, waarbij hij verplicht is binnen een door de Bank vast te stellen termijn de databank en datamanagementsystemen, documenten en alle aan het kredietregistratiesysteem behorende en gerelateerde informatiedragers over te dragen aan de Bank.
6. De Bank kan vanaf het moment van overdracht de taken tijdelijk overnemen of een door haar daartoe aangewezen rechtspersoon doen uitvoeren totdat een nieuwe vergunning is verstrekt.



7. Het in lid 6 gestelde vindt overeenkomstige toepassing indien de Bank genoodzaakt wordt op grond van artikel 5 lid 3 de vergunning van een kredietregistratiebureau in te trekken.

### **Artikel 21**

1. Het is een kredietregistratiebureau verboden, anders dan na verkregen toestemming van de Bank:
  - a. zijn statuten te wijzigen;
  - b. een gekwalificeerde deelneming in een andere onderneming of instelling te houden, te verwerven, dan wel te vergroten;
  - c. een kantoor, agentschap of blijvende vertegenwoordiging te vestigen;
  - d. van vestigingsplaats te veranderen;
  - e. personen die het beleid van een kredietregistratiebureau bepalen of mede bepalen, te benoemen;
  - f. leden van de Raad van Commissarissen van een kredietregistratiebureau te benoemen;
  - g. aandelen direct of indirect van een kredietregistratiebureau over te dragen of te vervreemden.
2. Een kredietregistratiebureau is verplicht de Bank met redenen omkleed mededeling te doen van iedere voorgenomen wisseling van zijn externe accountant. De aanstelling van de externe accountant vindt plaats nadat de Bank een kredietregistratiebureau heeft medegedeeld daartegen geen bezwaar te hebben.

### **Artikel 22**

1. Het is een natuurlijke persoon of rechtspersoon verboden zonder voorafgaande toestemming van de Bank:
  - a. een gekwalificeerde deelneming in een kredietregistratiebureau te houden, te verwerven of te vergroten;
  - b. enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een kredietregistratiebureau, uit te oefenen.
2. Het is iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon verboden een deelneming van meer dan 20 procent van het geplaatst aandelenkapitaal van een kredietregistratiebureau te houden of te verwerven.
3. Indien door erfenis een gekwalificeerde deelneming in het geplaatste aandelenkapitaal van een kredietregistratiebureau wordt verkregen of verruimd, dient de verkrijger de in lid 1 bedoelde toestemming binnen een maand nadat hij zijn erfenis heeft aanvaard, bij de Bank aan te vragen.
4. De Bank verleent de gevraagde toestemming als bedoeld in de leden 1 en 3, tenzij de Bank van oordeel is dat de handeling in strijd zou zijn of zou kunnen zijn met een gezond financieel stelsel. Aan de door de Bank verleende toestemming kunnen voorwaarden worden verbonden.

5. Ingeval het houden, het verwerven of het vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een kredietregistratiebureau is verricht, zonder dat daarvoor toestemming van de Bank is verkregen of de bij de toestemming gestelde voorwaarden in acht zijn genomen, maakt de in overtreding zijnde natuurlijke persoon of rechtspersoon binnen een door de Bank te bepalen termijn de verrichte handeling ongedaan, of neemt zij de voorwaarden alsnog in acht. Deze verplichting vervalt, indien voor de desbetreffende handeling alsnog toestemming door de Bank wordt verleend, of de niet in acht genomen voorwaarden worden ingetrokken.
6. Ingeval het uitoefenen van enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een kredietregistratiebureau, geschiedt zonder dat daarvoor toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming gestelde voorwaarden niet in acht zijn genomen, is een mede door de uitgeoefende zeggenschap tot stand gekomen besluit vernietigbaar. Het besluit kan worden vernietigd door de Kantonrechter, op vordering van de Bank, indien dit besluit, zonder dat de desbetreffende zeggenschap zou zijn uitgeoefend, anders zou hebben geluid, dan wel niet zou zijn genomen, tenzij voor het tijdstip van de uitspraak alsnog toestemming wordt verleend, dan wel de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken. De Kantonrechter beslist de gevolgen van de vernietiging.
7. Ingeval een natuurlijke persoon of rechtspersoon niet alle aan een toestemming verbonden voorwaarden naleeft, kan de Bank een termijn vaststellen, waarbinnen die natuurlijke persoon of rechtspersoon de niet nagekomen voorwaarden alsnog moet naleven. De toestemming kan worden ingetrokken als na het verstrijken van de door de Bank gestelde termijn niet aan de gestelde voorwaarden is voldaan.
8. De Bank is bevoegd onder bijzondere omstandigheden van het bepaalde onder lid 2 af te wijken.

### **Artikel 23**

De Bank kan, richtlijnen geven met betrekking tot de bedrijfsvoering en de administratieve organisatie van een kredietregistratiebureau, daaronder begrepen de financiële administratie en de interne controle, alsmede de technische infrastructuur.

Onder de richtlijnen met betrekking tot de bedrijfsvoering worden mede begrepen regels voor een integrale bedrijfsvoering, waaronder in ieder geval wordt verstaan regels ter zake van:

- a. controleerbare technische voorwaarden waaraan de databank moet voldoen;
- b. het voorkomen van verstrengeling van belangen;
- c. het voorkomen van betrokkenheid van bestuurders, commissarissen of werknemers bij strafbare feiten en bij handelingen die anderszins in het maatschappelijk verkeer zodanig onaanvaardbaar zijn, dat deze het vertrouwen in een kredietregistratiebureau of in de financiële markten in het algemeen schaden;

- d. goede dienstverlening, betrouwbare dataverschaffing en databeveiliging;
- e. de kosten van een kredietrapport.

#### **Artikel 24**

1. In afwijking van het bepaalde in artikel 9 leden 1 en 2, kan de Bank gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze wet opgedragen taak, verstrekken aan Surinaamse of buitenlandse overheidsinstanties dan wel aan buitenlandse van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met het toezicht op financiële markten of op natuurlijke persoon en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn, tenzij:
  - a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt onvoldoende is bepaald;
  - b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen en rechtspersonen die op die markten werkzaam zijn;
  - c. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met de Surinaamse wet of openbare orde of met de buitenlandse wetgeving;
  - d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;
  - e. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs geacht kan worden in strijd te zijn of te zullen komen met de belangen die deze wet beoogd te beschermen;
  - f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.
2. Indien de in lid 1 bedoelde gegevens of inlichtingen betrekking hebben op een onderzoek naar strafbare feiten, worden deze niet verstrekt, dan na toestemming van de Procureur-Generaal bij het Hof van Justitie.
3. Uitwisseling van informatie geschiedt slechts op basis van een daartoe met een buitenlandse autoriteit of instantie gesloten overeenkomst, mits de wettelijke regelingen terzake dit toelaten.

### **HOOFDSTUK XI GEHEIMHOUDING EN INFORMATIE-UITWISSELING**

#### **Artikel 25**

1. Gegevens en inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze wet bepaalde omtrent natuurlijke persoon en rechtspersonen zijn verstrekt of zijn verkregen, alsmede gegevens en inlichtingen die van een instantie of persoon als bedoeld in artikel 6 zijn ontvangen, zijn geheim en worden niet gepubliceerd.
2. Het is aan een ieder die uit hoofde van of krachtens deze wet genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld, verboden gegevens of inlichtingen, verder of

anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze wet wordt geëist.

3. Het bepaalde in de leden 1 en 2 laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering als getuige of deskundige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze wet opgedragen taak.
4. Het bepaalde in de leden 1 en 2 laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering als getuige of deskundige, dan wel partij in een comparitie van partijen een verklaring af te leggen omtrent gegevens en inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze wet opgedragen taak.

## **HOOFDSTUK XII BIJZONDERE BEPALINGEN**

### **Artikel 26**

1. Aandelen van een kredietregistratiebureau dienen op naam te zijn gesteld.
2. Een kredietregistratiebureau is verplicht een register van aandeelhouders bij te houden.
3. Een kredietregistratiebureau stelt de Bank in de maand juli van ieder jaar schriftelijk in kennis van de identiteit van iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon, die een gekwalificeerde deelneming in dat kredietregistratiebureau houdt. Tevens stelt het kredietregistratiebureau, zodra dat hem bekend wordt, de Bank schriftelijk in kennis van iedere verwerving of afstoting van, dan wel mutatie in een gekwalificeerde deelneming in het kredietregistratiebureau.

### **Artikel 27**

Jaarlijks in de maand oktober brengt de Bank aan de Minister verslag uit over haar werkzaamheden overeenkomstig de voorschriften van deze wet en over haar bevindingen in het afgelopen boekjaar.

### **Artikel 28**

Tenzij bij vonnis van de rechter kwader trouw is vastgesteld, zijn noch de Commissarissen, noch de President, noch enige medewerker van de Bank aansprakelijk voor schade voortvloeiende uit enig handelen of nalaten bij de uitoefening van de taken ingevolge deze wet.

### **Artikel 29**

1. Een ieder die in zijn belang is getroffen door een krachtens deze wet genomen besluit of handeling kan de Kantonrechter adiëren.

2. Een verzoek aan de Kantonrechter geschiedt binnen 2 maanden na het genomen besluit of de gepleegde handeling.

### **HOOFDSTUK XIII STRAFBEPALINGEN**

#### **Artikel 30**

1. Niet naleving van het bepaalde in de artikelen 3 lid 2, 6 leden 2, 3,4 en 5, 7, 9, 21 lid 1,22 leden 1, 2 en 3 en 31 lid 3 wordt gestraft als misdrijf. Niet naleving van het bepaalde in de artikelen 10, 15 lid 2 en 3 en 20 lid 4 wordt gestraft als overtreding.
2. Degene die een misdrijf in de zin van deze wet begaat, wordt gestraft met een gevangenisstraf van ten hoogste twee jaar en een geldboete van de zevende categorie van de Algemene Geldboetewet (S.B. 2002 no. 73) dan wel met één van deze straffen.
3. Degene die een overtreding in de zin van deze wet begaat, wordt gestraft met een hechtenis van ten hoogste zes maanden en een geldboete van de zesde categorie van de Algemene Geldboetewet (S.B. 2002 no. 73) dan wel met één van deze straffen.
4. Een vervolging krachtens dit artikel wordt ingesteld op klacht van de Bank.

### **HOOFDSTUK XIV OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN**

#### **Artikel 31**

1. Na de afkondiging van deze wet wordt door de Bank na overleg met de Minister het proces ingezet om derden te interesseren om tot de oprichting van een kredietregistratiebureau te geraken.
2. Het moment waarop een kredietregistratiebureau is opgericht wordt hiervan melding gemaakt in het Advertentieblad van de Republiek Suriname alsmede in alle dagbladen en de website van de Bank en van het Ministerie van Financiën.
3. De kredietverstrekkers zijn verplicht binnen een periode van 6 maanden alle lopende kredietovereenkomsten te registreren in een kredietregistratiebureau. Deze periode gaat in vanaf het moment dat een kredietregistratiebureau operationeel is.
4. Indien binnen 24 maanden na afkondiging van deze wet er door de Bank nog geen vergunning is verleend, is de minister gehouden bij Staatsbesluit een publiekrechtelijk orgaan in het leven te roepen om de activiteiten van een kredietregistratiebureau uit te oefenen.

### **Artikel 32**

1. Deze wet kan worden aangehaald als: Wet Kredietregistratiebureaus 2016.
2. Zij wordt in het staatsblad van de Republiek Suriname afgekondigd.
3. Zij treedt inwerking met ingang van de dag volgende op die van haar afkondiging.
4. De Minister van Financiën is belast met de uitvoering van deze wet.

Gegeven te Paramaribo, de.....

**DESIRÉ D. BOUTERSE**

**WET van .....,  
houdende regels met betrekking tot  
Kredietregistratiebureaus  
(Wet Kredietregistratiebureaus 2016)**  
-----

**MEMORIE VAN TOELICHTING**

**ALGEMENE BESCHOUWINGEN**

Ter bescherming van natuurlijke personen en rechtspersonen tegen het aangaan van een overmatige schuldenlast en ter realisering van een evenwichtige sociaaleconomische en financiële ontwikkeling voor Suriname heeft de Regering gemeend tot de oprichting van private kredietregistratiebureaus over te gaan. Er is bewust gekozen voor een private onderneming omdat dit mondiaal de tendens is. Met de instelling van het kredietregistratiesysteem wordt beoogd de financiële sector verder gezond te maken, de private sector verder te ontwikkelen en werkgelegenheid te creëren.

Het is de bedoeling om via kredietregistratiebureaus kredietregistratiesystemen te ontwikkelen met actoren uit de financiële sector, omdat zij veelal de informatiedragers zijn. De actoren zijn onder meer de Surinaamse Bankiersvereniging, niet-bancaire financiële instellingen en andere instellingen of personen die leningen of kredieten verstrekken of kredietovereenkomsten aangaan met kredietnemers. Het kredietregistratiesysteem moet er onder meer voor zorgdragen dat informatie asymmetrie tussen kredietgevers enerzijds en kredietnemers anderzijds tot een minimum wordt beperkt, zodat eerstgenoemden in staat zijn om risico's beter te kunnen beoordelen. Met behulp van kredietrapporten wordt voorts de mogelijkheid geboden om de kredietwaardigheid van degene die krediet vraagt te beoordelen, hetgeen uiteindelijk zal leiden tot beheersing van de kredietverlening zoals neergelegd in het Ontwikkelingsplan 2012-2016 van de Regering. Dit systeem heeft tevens tot gevolg dat natuurlijke personen die niet over een geschikt onderpand beschikken, toch kredietwaardig kunnen worden bevonden. Zij kunnen op basis van hun reputatie, de zogenaamde "Reputational Collateral", in aanmerking komen voor kredietfaciliteiten. Het systeem maakt zodoende personen die aanvankelijk niet bankabel waren, zichtbaar voor kredietinstellingen en kan tevens kredietinstellingen prikkelen om producten en diensten te ontwikkelen om deze doelgroep te faciliteren.

Aan de andere kant kan door dit kredietregistratiesysteem inzicht worden verkregen in het aantal personen dat onder een overmatige schuldenlast te lijden heeft. Mocht zulks het geval blijken te zijn, dan is het verwachtbaar dat er voorzieningen worden getroffen om de financiële positie van deze doelgroep gezond te maken.

Ook kredietaanbieders hebben voordeel aan een kredietregistratiesysteem, omdat ook zij zullen kunnen beoordelen aan de hand van een kredietrapport of de kredietnemer in staat zal zijn om de door hem aangegane verplichtingen na te komen.

Andere voordelen van het kredietregistratiesysteem zijn dat dit kan helpen om de waarde van een goede kredietrecord tussen ondernemingen en particulieren te bevorderen. Dit kan geschieden door het matchen van zakelijke en persoonlijke identiteiten met geregistreerde kredietinformatie. Vandaar dat er eveneens voor is gekozen om rechtspersonen onder de werking van deze wet te stellen. Daarnaast kan een kredietregistratiebureau de Bank helpen bij het uitvoeren van macro-prudentieel toezicht op financiële instellingen.

Het bestaan van een volwaardig kredietregistratiesysteem is derhalve een belangrijk instrument om de gezondmaking van het financieel stelsel en de rijping van de markteconomie te bevorderen. Als zodanig kan een kredietregistratiesysteem worden beschouwd als een hoeksteen van een geavanceerd financieel systeem dat aan de basis ligt van financiële stabiliteit. De Bank is ingevolge deze wet belast met het toezicht op de kredietregistratiebureaus.

Deze wet voorziet verder in de volgende elementen:

### **De Vergunning**

Het uitoefenen van het bedrijf van een kredietregistratiebureau is gekoppeld aan een vergunning afgegeven door de Bank. Het uitoefenen van het bedrijf van een kredietregistratiebureau zonder vergunning van de Bank is expliciet verboden. Gezien de kleinschaligheid van Suriname en het feit dat het om persoonsgebonden informatie gaat, wordt het op dit moment niet opportuun geacht meerdere vergunningen uit te geven voor het opzetten van een kredietregistratiebureau. Vandaar dat in artikel 3 vooralsnog een beperking is gesteld voor het hebben van slechts één kredietregistratiebureau. Gezien het feit echter dat het kredietregistratiestelsel zal evolueren wordt nu al in voormeld artikel de voorziening getroffen dat de Bank kan besluiten tot de uitbreiding van het aantal kredietregistratiebureaus over te gaan. In dit kader moet tevens gedacht worden aan de additionele diensten die door het kredietregistratiebureau kunnen worden geboden.

### **Toezicht**

De Bank kan bij het onder haar toezicht staande kredietregistratiebureaus te allen tijde om inlichtingen en gegevens vragen. Zij kan een onderzoek instellen, teneinde noodzakelijke controle uit te oefenen op zowel het voldoen aan de vergunningsvoorwaarden als op de juistheid van de periodieke rapportages. Een kredietregistratiebureau is gehouden periodieke rapportages te zenden naar de Bank. Verder dient het een jaarrekening en een jaarverslag op te stellen dat vergezeld dient



te gaan van een controle- of beoordelingsverklaring afgegeven door een externe accountant.

### **Inlichtingen**

Het kredietregistratiebureau is verplicht inlichtingen en gegevens omtrent zijn bedrijf bij de Bank in te dienen. Deze inlichtingen en gegevens verschaffen de Bank, evenals de bij haar in te dienen jaarrekening, de basisinformatie die noodzakelijk is om haar toezichthoudende taak adequaat uit te oefenen. Voorts dient een kredietregistratiebureau alle, voor het toezicht benodigde, aanvullende informatie aan de Bank te verstrekken. De Bank is bevoegd ter plaatse onderzoek te verrichten, de zogenaamde "on-site inspectie".

### **Geheimhouding**

Elke persoon en instantie die inlichtingen en gegevens verkrijgt krachtens deze wet mag die slechts gebruiken voor de uitoefening van de bij deze wet opgelegde taken. De strikte geheimhouding geldt niet indien de bepalingen van het Wetboek van Strafvordering en het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van toepassing zijn.

## ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

### Artikel 1

In lid 1 a is een definitie van kredietregistratiebureau opgenomen, waarbij de termen kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie worden gehanteerd. Indachtig het recht op privacy, zoals verankerd in de Grondwet en de mensenrechtenverdragen waar Suriname partij bij is, wordt slechts die informatie verstrekt aan het kredietregistratiebureau die haar in staat stelt een uitspraak te doen over de kredietwaardigheid en de betalingsmoraliteit van de kredietnemer. Met de komst van een kredietregistratiebureau kan de kredietverlening worden vergroot, maar ook dat de schulden beter bewaakt worden en risico's gedetecteerd.

Het is verwachtbaar dat het kredietregistratiebureau zich verder zal ontwikkelen wat zijn dienstverlening en producten betreft vandaar de opname van additionele diensten in lid 1 c. Te denken valt hier aan onder meer creditscoring, fraude detectie etc.

In lid 1 h wordt onder kredietaanbieders verstaan iedere natuurlijke of rechtspersoon die onder welke naam of vorm dan ook krediet verstrekt aan kredietnemers. Vanuit een consumentenperspectief is deze definitie geformuleerd en wordt met deze opname de bescherming van de kredietnemer beoogd. De zorgvuldigheidsnorm die de samenleving als geheel jegens elkaar heeft, is de grondslag voor de opname hiervan. In deze betreft het een wijd arsenaal van aanbieders. Te denken valt aan de handelshuizen die goederen op krediet verkopen, natuurlijke en rechtspersonen die gelden uitzetten of een andere vorm van krediet verstrekken of kredietovereenkomsten aangaan. Zij zijn gehouden om een kredietrapport op te vragen om na te gaan of het aangaan van de kredietovereenkomst verantwoord is en uiteindelijk bij de totstandkoming hiervan deze te registreren. Tevens vallen de Niet Gouvernementele Organisaties en andere soortgelijke organisaties die microkredieten verstrekken onder deze definitie

Volgens lid j moet er ook van rechtspersonen een kredietrapport worden opgevraagd. In dit kader gaat het om rechtspersonen uit het midden en klein bedrijf, alsmede rechtspersonen van grotere omvang.

In lid k wordt de zekerheidsteller opgenomen in het kredietregistratiestelsel omdat hij zich persoonlijk of met zijn roerend of onroerend goed aansprakelijk heeft gesteld, ingeval de kredietnemer zijn verplichtingen niet mocht nakomen uit de kredietovereenkomst.

Met goederen in lid l wordt verstaan roerende goederen die onder meer door handelshuizen door middel van krediet worden verstrekt aan de kredietnemer. Te denken valt aan: duurzame consumptieartikelen, machines, etc."

## **Artikel 2**

De bescherming in deze bepaling opgenomen heeft een wederkerig karakter. Zowel de kredietgevers als de kredietaanbieders enerzijds en de kredietnemers anderzijds ontlene bescherming aan het kredietregistratiebureau.

De kredietnemer verdient bescherming tegen het aangaan van overmatige schulden, alsmede schulden tegen woekerrente of een andere vorm van een onevenredig voordeel. De kredietgevers en kredietaanbieders van krediet daarentegen worden in staat gesteld kwalitatief betere kredieten te verstrekken en aldus het risico van niet-terugbetaling door de kredietnemer verder te kunnen minimaliseren.

## **Artikel 3**

In lid 4 is besloten dat vooralsnog slechts aan één rechtspersoon vergunning zal worden verleend om een kredietregistratiebureau op te zetten. Hiervoor is gekozen omdat, deze entiteit volstrekt een nieuwe is voor Suriname op welk gebied er thans nauwelijks expertise en ervaring aanwezig is.

Daarnaast is gekozen voor de opzet van private kredietregistratiebureaus, omdat internationaal voor deze optie wordt gepleit en kunnen de diensten die inherent zijn aan een kredietregistratiestelsel door het particulier initiatief sneller worden geïmplementeerd bij veranderingen. Het is verwachtbaar dat het systeem in Suriname door de jaren heen zal evolueren mede afhankelijk van internationale best practices en normen. Vandaar dat in lid 5 de ruimte wordt gecreëerd voor de Bank om meerdere vergunningen te versterken, mocht zulks door de marktontwikkelingen worden genoodzaakt. Deze mogelijkheid kan tevens als een optie worden gezien om een monopolie positie van het eerste kredietregistratiebureau te voorkomen.

In lid 6 is besloten om een kredietregistratiebureau de rechtsvorm van een naamloze vennootschap te geven waarbij rekening wordt gehouden met het verschil in rechtssystemen omdat het denkbaar is dat de rechtsvorm naamloze vennootschap niet bekend is, maar soortgelijke benamingen wel voorkomen. Deze rechtsvorm biedt betere garanties tot het verwezenlijken van een efficiënte controleplicht zijdens de Bank. Mocht een buitenlands kredietregistratiebureau een kantoor, agentschap of blijvende vertegenwoordiging hier te lande willen vestigen die de naamloze vennootschap niet kent, doch een soortgelijke structuur heeft, dan is de uiteindelijke beslissing of deze rechtsvorm aanvaardbaar is voor Suriname, voorbehouden aan de Bank.

#### **Artikel 4**

In lid 1 wordt verwacht dat de rechtspersoon die een vergunning aanvraagt enig inzicht moet geven hoe de databank eruit zal zien. Te denken valt aan onder meer dataverzameling, dataverwerking, datadistributie en databescherming, alsmede veiligheids en controle mechanismen inherent aan een kredietregistratiesysteem. In het Request for Solution proces waar artikel 31 lid 1 gewag van maakt zal dit verder waar nodig specifiekere worden aangevuld.

De Bank is de vergunning verstrekende instantie en zal zoals gesteld in lid 7 uit hoofde hiervan richtlijnen uitvaardigen waarin de eisen voor het verkrijgen van een vergunning staan vermeld. Deze vereisten zijn onderdeel van het "Request for Solution" proces waar artikel 31 lid 1 gewag van maakt.

#### **Artikel 5**

Het voldoen aan de voorwaarden genoemd in dit artikel betekent niet dat de aangevraagde vergunning automatisch zal worden verleend. Het vestigingsbeleid voor het opzetten van kredietregistratiebureaus is op dit moment gericht op de verstrekking van slechts één vergunning aan de meest gekwalificeerde rechtspersoon die kan voldoen aan de eisen zoals neergelegd in het proces genoemd in artikel 31 lid 1 de zgn. "Request for Solution".

In de "Request for Solution" worden eisen gesteld waaraan de aanvrager moet voldoen en die bekend zullen worden gemaakt in de lokale dagbladen, alsmede op de website van de Bank en van het Ministerie van Financiën. Hierbij worden investeerders uitgenodigd om te reflecteren om in aanmerking te komen voor een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van een kredietregistratiebureau. Tevens zal dit worden opgestuurd voor buitenlandse kredietregistratiebureaus, temeer daar expertise op dit gebied vooralsnog niet beschikbaar is in Suriname, zoals eerder gesteld.

Krachtens lid 2b dienen de personen die het dagelijks beleid van de rechtspersoon bepalen over de nodige professionele bekwaamheid te beschikken. Zowel opleiding als eerdere ervaring zal hierbij door de Bank in aanmerking worden genomen. De kandidaat zal voor de beoogde functies moeten aantonen te beschikken over zowel adequate vaktechnische als managementbekwaamheid. Lid 2c is dan ook bedoeld om de continuïteit van een kredietregistratiebureau te garanderen en aldus te beschermen.

Het vertrouwen in het kredietregistratiesysteem moet te allen tijde accuraat en veilig zijn. Daarom zijn in lid 3 enuntiatief de gronden opgenomen voor de intrekking van de vergunning. De richtlijnen in sub a van dit lid zijn niet beperkt tot de administratieve doch kunnen tevens de technische aspecten betreffen die verbonden zijn aan het kredietregistratiesysteem.

## Artikel 6

In lid 1 heeft de wetgever tijdige, consistente en systematische registratie van alle kredietovereenkomsten verplicht gesteld alsmede de eventuele wanbetalingen van de kredietovereenkomst. Dit met het doel om de informatie asymmetrie tussen kredietgevers en kredietaanbieders enerzijds en kredietnemers anderzijds tot een minimum te beperken. Tegelijkertijd wordt de kredietnemer beschermd tegen een overmatige schuldenlast.

Met lid 2 wordt beoogd dat de kredietverstrekker steeds erop dient toe te zien niet meer krediet te verstrekken aan de kredietnemer die de terugbetaalcapaciteit van laatstgenoemde te boven gaat. In lijn hiermee rust op de kredietnemer de verplichting om de kredietverstrekker juiste en accurate informatie te verschaffen over zijn financiële positie.

Door in lid 5 nutsbedrijven op te nemen, die als alternatieve dataverstrekkers gekwalificeerd kunnen worden in een kredietregistratiesysteem kan er een vollediger beeld van de kredietnemer worden verkregen wat zijn betalingsmoraliteit betreft.

Door een kredietregistratiebureau wordt zowel negatieve als positieve informatie van de kredietnemer opgenomen, zoals blijkt uit lid 5. Met negatieve informatie wordt ondermeer bedoeld achterstanden in aflossingsverplichtingen of aflossingen die later worden betaald dan contractueel is bedongen, alsmede faillissementen, surseance van betalingen, beslagen en executies. Onder positieve informatie wordt ondermeer bedoeld de verschillende soorten kredietovereenkomsten en saldi. Door het opnemen van zowel negatieve als positieve informatie in het kredietregistratiesysteem wordt een objectief beeld verkregen van de betalingsmoraliteit van de kredietnemer.

## Artikel 7

In lid 6 dient onderscheid gemaakt te worden in het moment van verzamelen en opslaan van data en het moment van distribueren daarvan door middel van een kredietrapport. Bij dataopslag dient een termijn van ten minste tien jaar te worden gehanteerd, naar analogie van artikel 49 van de wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011 en artikel 4 van het Surinaams Wetboek van Koophandel terwijl bij datadistributie de kredietinformatie, afhankelijk van de aard van de data, kan variëren tussen de 24-36 maanden.

Uit de verplichte deelname voor kredietverstrekkers en nutsbedrijven vloeit voort dat een kredietregistratiebureau de bevoegdheid moet hebben, hetgeen in lid 7 is neergelegd, om kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie van de kredietnemer te verzamelen en te verwerken. Om hieraan gevolg te geven gaat een kredietregistratiebureau met de kredietverstrekkers overeenkomsten aan op grond waarvan de gewenste kredietinformatie en direct aanverwante informatie zal worden gedeeld met een kredietregistratiebureau.

In lid 9 wordt de mogelijkheid geschapen data in het buitenland te bewaren of een technische buitenlandse partner aan te trekken. Primair gaat de wet ervan uit dat een kredietregistratiebureau in Suriname zijn activiteiten ontplooit en over een databank beschikt. Gezien onze plaats op het gebied van informatietechnologie is het mogelijk dat deze voorziening noodzakelijk kan zijn. Daarom zal de Bank specifieke eisen stellen in de vergunningsvoorwaarden indien voor deze optie gekozen moet worden.

Dat een kredietnemer zijn schuldsituatie kan laten registreren in een kredietregistratiebureau en mogelijk onjuiste informatie kan verstrekken aan het kredietregistratiebureau noodzaakt dat in lid 10 is opgenomen dat het kredietregistratiebureau aangeboden kredietinformatie en direct daaraan verwante informatie kan weigeren. Deze weigering laat onverlet, dat het gebruik is in kredietregistratiesystemen, om de kredietinformatie op een systematische wijze, maandelijks op te schonen.

Het is evident dat een kredietregistratiebureau vertrouwelijke informatie van de kredietnemer in zijn bezit heeft. Derhalve is hij gehouden de bescherming van deze gegevens te waarborgen. Het verzaken van deze plicht wordt strafbaar gesteld.

#### **Artikel 9**

Met het oog op de privacy gevoelige informatie van een kredietnemer moet lid 1 als een limitatieve opsomming worden gezien aan wie een kredietregistratiebureau inlichtingen en kredietrapporten kan verstrekken.

#### **Artikel 10**

In de relatie tussen de kredietverstrekkers en de kredietnemer, beschikt de kredietverstrekker over informatie van de kredietnemer die zorgvuldig behandeld dient te worden. Daarom wordt de clause in lid 1 opgenomen in de kredietovereenkomst zodat de kredietnemer ervan op de hoogte is dat de kredietverstrekker zijn informatie deelt met een kredietregistratiebureau. Hieruit blijkt dan ook de toestemming van de kredietnemer.

#### **Artikel 11**

Het is het recht van de kredietnemer en zekerheidsteller wiens data is opgeslagen in een kredietregistratiebureau om eenmaal per jaar gratis een kredietrapport te verkrijgen. Mochten voornoemde personen wederom een kredietrapport wensen dan zullen zij daarvan de kosten moeten dragen.

Lid 3 is opgenomen met het doel om afhankelijk van het sociaaleconomisch beleid van de Regering een overzicht te krijgen van de schuldsituatie van de kredietnemer.

## **Artikel 12**

Kredietinformatie moet te allen tijde betrouwbaar zijn en de kredietnemer kent zijn schuldpositie als geen ander. Indien de kredietnemer onjuiste informatie waarneemt in zijn kredietrapport of dat dit niet volledig is, moet hij een klacht kunnen indienen bij het kredietregistratiebureau. Het kredietrapport is immers een reflectie van zijn schuldpositie mede op basis waarvan de kredietgever of kredietaanbieder een weloverwogen besluit kan nemen om krediet te verstrekken aan de kredietnemer. Een klacht hieromtrent dient daarom ook primair gericht te zijn aan het kredietregistratiebureau. Indien de kredietnemer zich niet kan verenigen met het resultaat hiervan kan hij in bezwaar aantekenen bij de Bank. In laatste instantie heeft hij het recht de kantonrechter te adïëren.

## **Artikel 13**

Er dient erop te worden gewezen dat de wettelijke verantwoordelijkheid van de Bank voor het toezicht op het financiële stelsel mede inhoudt een impliciete verantwoordelijkheid voor de betrouwbaarheid van de bestuurders. In het kader van de verlening van een vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van kredietregistratiebureau, gaat de Bank na of de dagelijkse leiding voldoet aan criteria, waaronder deskundigheid en integriteit. Deskundigheid wordt afgemeten aan opleiding of ervaring in verband met de uitoefening van het bedrijf van kredietregistratiebureau.

## **Artikel 18**

Tot een essentieel onderdeel van het toezicht behoort de mogelijkheid om bij een kredietregistratiebureau ter plekke nader onderzoek te verrichten. De essentie is dat de Bank bij een kredietregistratiebureau een algehele inspectie kan uitvoeren, zo dikwijls zij zulks nodig acht. Een dergelijk instrument draagt in diverse opzichten bij tot adequate uitoefening van het toezicht. Zo stelt het de Bank in de gelegenheid om erop toe te zien dat een kredietregistratiebureau zijn werkzaamheden verricht op een wijze die niet strijdig is met de door de Bank uitgevaardigde richtlijnen en regels. Daarnaast is het een adequaat instrument om de toepassing van de richtlijnen en voorschriften in de praktijk, waar nodig, nader toe te lichten en op die manier erop toe te zien en te bevorderen dat de richtlijnen en regels uniform worden geïnterpreteerd. Voorts zal de aanwezigheid ter plekke de Bank een beter inzicht verschaffen in de bestaande administratieve organisatie en interne controleprocedures van een kredietregistratiebureau.

## **Artikel 19**

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

## **Artikel 20**

Voor een adequaat en effectief toezicht is onder meer vereist dat de Bank tijdig en zo volledig mogelijk wordt geïnformeerd door een kredietregistratiebureau. Dit artikel is dan ook opgenomen teneinde de tijdige of onmiddellijke nakoming van de bepalingen bij of krachtens deze wet gesteld te garanderen. Mocht een kredietregistratiebureau nalatig blijven te voldoen aan de instructies van de Bank en zij genoodzaakt is om de vergunning in te trekken dan zal de Bank tijdelijk de werkzaamheden na overdracht door het kredietregistratiebureau van de databank en datamanagementsystemen deze werkzaamheden uitvoeren, wat niet betekent dat deze door de Bank zelf zal worden gedaan. De Bank kan een daartoe geëquipeerd bedrijf daarmee belasten. In de vergunningsvoorwaarden worden daarom specifieke eisen vastgesteld aan de data-infrastructuur.

## **Artikel 22**

Dit artikel bevat bepalingen omtrent het verkrijgen van toestemming ingeval een natuurlijke persoon of rechtspersoon een gekwalificeerde deelneming in een kredietregistratiebureau houdt, dan wel wil verwerven of vergroten, alsmede ingeval die natuurlijke persoon of rechtspersoon op grond van een dergelijke deelneming enige zeggenschap in dat kredietregistratiebureau wil uitoefenen. De toestemming, bedoeld in de leden 1 en 3 kan door de Bank worden geweigerd indien er sprake zou kunnen zijn van bedreiging van een gezond financieel stelsel.

Lid 2 bevat een verbod tot deelname in een kredietregistratiebureau die de 20 procent van het geplaatst aandelenkapitaal van het kredietregistratiebureau te boven gaat. Hiervoor is gekozen teneinde ongewenste machtsconcentratie binnen een kredietregistratiebureau tegen te gaan.

## **Artikel 23**

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



Indien de Bank van de mogelijkheid gebruik maakt om richtlijnen en aanbevelingen op dit gebied te geven, zouden deze zich onder meer op de volgende aspecten kunnen richten. De administratieve organisatie zal allereerst dusdanig gestructureerd moeten zijn dat een kredietregistratiebureau te allen tijde een betrouwbaar en actueel overzicht van haar rechten en verplichtingen heeft. De administratieve systemen moeten zodanig zijn ingericht dat de leiding van een kredietregistratiebureau dagelijks kan beschikken over de bedrijfsinformatie die zij voor het voeren van het beleid behoeft. Daarnaast zal gezien het beschermingsdoel van dit systeem de Bank erop toezien dat de prijs van een kredietrapport niet een buitensporig kostenaspect voor de kredietnemer zal gaan betekenen.

Een belangrijke randvoorwaarde voor het goed functioneren van een administratief systeem is dat de geautomatiseerde systemen die de kern van de administratie vormen zodanig beveiligd zijn dat de continuïteit, betrouwbaarheid en fraudebestendigheid zo goed mogelijk zijn zeker gesteld. Zo is het bijvoorbeeld van groot belang dat gezien de onderkende risico's voldoende voorzieningen zijn getroffen, zodat de administratieve werkzaamheden met behulp van schaduwsystemen, kunnen voortgaan, ook indien het systeem voor kortere of langere tijd niet functioneert. Vandaar ook de noodzaak om richtlijnen te geven over de technische infrastructuur.

Een goede interne controle dient er met name op gericht te zijn om binnen een kredietregistratiebureau de kwaliteit van de (financiële) administratie te bewaken. Er dient sprake te zijn van een adequate scheiding van administratieve en operationele functies. Er dienen duidelijke administratieve procedures te zijn vastgesteld en er dient over de naleving daarvan systematisch gewaakt te worden. De organisatie en regelgeving binnen een kredietregistratiebureau dienen gericht te zijn op het voorkomen van ongeoorloofde handelingen.

#### **Artikel 24**

Om het toezicht op kredietregistratiebureaus goed te kunnen uitoefenen is samenwerking met andere instanties in ons land, alsmede met buitenlandse toezichthoudende instanties van groot belang, zeker in geval er sprake is van een buitenlandse technische partner of waarbij data in het buitenland door een kredietregistratiebureau zal worden opgeslagen. Ook in gevallen waarbij een kantoor, agentschap of blijvende vertegenwoordiging van een buitenlands kredietregistratiebureau in Suriname zal worden gevestigd zal deze informatie uitwisseling essentieel zijn.

## Artikel 26

Met de opname van dit artikel wordt door de wetgever beoogd transparantie te bewerkstelligen in de eigendomsstructuur van een kredietregistratiebureau in Suriname. Internationaal wordt mede in het kader van "Corporate Governance" en de bestrijding en aanpak van money laundering, als regel gesteld dat de identiteit van de aandeelhouders van een kredietregistratiebureau bekend moet zijn. Een kredietregistratiebureau is verplicht een register van aandeelhouders aan te houden. Het register dient tenminste te bevatten de naam, het adres, de nationaliteit van de aandeelhouders en het percentage aandelen dat zij bezitten. Indien het een rechtspersoon betreft de plaats van vestiging.

## Artikel 31

Na de aanneming van de wet wordt door middel van de "*Request for Solution*" het proces ingezet om tot de oprichting van een kredietregistratiebureau te geraken. De "*Request for Solution*" houdt een oproep c.q. uitnodiging in aan ondernemers die interesse hebben om een kredietregistratiebureau te willen opzetten, waarbij de voorwaarden en eisen staan vermeld waaraan de reflectant dient te voldoen.

Onder deze wet vallen, naast de kredietgevers die wel onder toezicht van de Bank staan ook actoren die voornamelijk niet onderworpen zijn aan het toezicht van de Bank of andere toezichthoudende instanties. Het groter belang dat door deze wet gediend wordt, vereist evenwel dat alle in deze wet genoemde actoren deze naleven, vandaar de opname in lid 3.

Paramaribo, .....

DESIRÉ D. BOUTERSE