

WET van 29 oktober 2012, houdende regels betreffende het Toezicht op Geldtransactiekantoren (S.B. 2012 no. 170) bijgewerkt door SRiS t/m S.B. 2021 no. 53. (Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012).

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,

In overweging genomen hebbende dat, het nodig is regels betreffende het toezicht op geldtransactiekantoren vast te stellen;

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

**HOOFDSTUK 1
ALGEMENE BEPALINGEN**

Artikel 1¹

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

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

¹ Gew. bij S.B. 2021 no. 53

geldswaarden nadat deze elders in dezelfde valutasoort beschikbaar zijn gesteld, waarbij de overmaking een op zichzelf staande dienst is.

- h. register: het register van geldtransactiekantoren dat door de Bank wordt gehouden;
- i. gekwalificeerde deelneming: een rechtstreeks of middellijk belang van ten minste vijf procent van het geplaatste aandelenkapitaal in een rechtspersoon, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan vijf procent van de stemrechten in een rechtspersoon, of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een onderneming of instelling.
- j. zetel: plaats waar het geldtransactiekantoor overeenkomstig zijn akte van oprichting gevestigd is;
- k. de Minister: de Minister van Financiën en Planning.
- l. filiaal: een dochterinstelling of een deel van het geldtransactiekantoor dat gevestigd is op een ander adres dan de zetel van het geldtransactiekantoor.
- m. waarborgsom: een door de Bank bij richtlijn vast te stellen geldsom welke kan worden aangewend ingeval het geldtransactiekantoor zich niet houdt aan zijn verplichtingen in het kader van de door hem verrichte geldtransacties, alsmede aan zijn verplichtingen jegens de Bank.
- n. 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 tenminste vijf jaren werkervaring heeft als externe accountant

Artikel 2²

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

HOOFDSTUK 2 DE VERGUNNING

Artikel 3

1. De Bank is, met uitsluiting van ieder ander, bevoegd aan een rechtspersoon vergunning te verlenen voor de uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor. Zij is te allen tijde

² Gew. bij S.B. 2021 no. 53.

bevoegd om in het belang van een gezond financieel stelsel, aan de verleende vergunning beperkingen te stellen en er voorschriften aan te verbinden.

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

Artikel 4

1. Een rechtspersoon die voornemens is het bedrijf van geldtransactiekantoor uit te oefenen, vraagt per aangetekende brief een vergunning bij de Bank aan, waarbij specifiek wordt aangegeven voor welke categorie geldtransactiekantoor de vergunning wordt gevraagd.
2. De aanvraag bevat ten minste de volgende gegevens:
 - a. de naam en het adres van de aanvrager;
 - b. de akte van oprichting;
 - c. het aantal en de identiteit van de personen die het Bestuur uitmaken en hun curriculum vitae;
 - d. het aantal en de identiteit van de leden van de raad van commissarissen en hun curriculum vitae;
 - e. de identiteit van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in het geldtransactiekantoor, -alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;
 - f. een jaarrekening of openingsbalans welke moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid van de gegevens daarin, gewaarmerkt en ondertekend door een externe accountant.
 - g. het voorgenomen domicilieadres van waaruit de activiteiten van de rechtspersoon zullen worden uitgeoefend.
 - h. een beschrijving van de beoogde administratieve organisatie met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle over te leggen aan de Bank.
3. De Bank brengt kosten in rekening voor de behandeling van de aanvraag. Het bedrag wordt bij richtlijn bepaald.
4. Bij de aanvraag is overlegging verplicht van een verklaring van de Procureur- Generaal bij het Hof van Justitie inzake de antecedenten van de bestuurders, raad van commissarissen en van de aandeelhouders met een deelneming van vijf procent of meer.
5. Indien de aanvrager een buitenlands geldtransactiekantoor is, is tevens vereist een schriftelijke verklaring van de autoriteit belast met het toezicht op het buitenlands geldtransactiekantoor, waarin de oprichting van een filiaal in Suriname wordt goedgekeurd.
6. De Bank is bevoegd bij een ieder die een aanvraag heeft ingediend tot verkrijging van een vergunning 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.

7. De Bank beslist binnen drie maanden na de datum van ontvangst van een volledige aanvraag. Indien de Bank op grond van lid 6, nadere inlichtingen heeft gevraagd, dan begint de termijn van drie maanden te lopen vanaf de datum van ontvangst daarvan.
8. De Bank deelt haar beslissing tot het al dan niet verlenen van een vergunning bij aangetekend schrijven mede aan de aanvrager. Bij een positieve beslissing dient een waarborgsom binnen vier weken nadat de mededeling is gedaan, te worden gestort bij de Bank. Deze waarborgsom is uitgesloten van elke vorm van beslag, Indien de periode van vier weken is verstreken zonder dat de waarborgsom is voldaan, vervalt de goedkeuring. Een afwijzende beslissing wordt met redenen omkleed.
9. De Bank verleent de vergunning voor een periode van drie jaar en het geldtransactiekantoor dient driejaarlijks verlenging van de vergunning aan de Bank te vragen. De termijn waarbinnen en de wijze waarop de aanvraag voor verlenging van de vergunning dient te geschieden, worden door de Bank bepaald.

Artikel 5

1. De Bank verleent de vergunning aan iedere rechtspersoon die heeft aangetoond te voldoen aan de bij of krachtens deze wet vastgestelde eisen voor het verkrijgen van een vergunning, tenzij:
 - a. de rechtspersoon niet voldoet aan het bepaalde in artikel 4, de leden 2, 4 en 5 en de artikelen 6 en 7;
 - b. de Bank van oordeel is dat de deskundigheid van één of meer personen, die het dagelijks beleid van de rechtspersoon bepalen, onvoldoende is voor de uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor;
 - c. de verklaring bedoeld in artikel 4 lid 2 onder f, een verklaring is die een andere inhoud heeft dan dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de rechtspersoon;
 - d. de Bank op grond van de gegevens zoals bedoeld in artikel 4 lid 2 van oordeel is dat de rechtspersoon niet in staat zal zijn om haar voornemens ten uitvoer te leggen;
 - e. de Bank op grond van het statutair doel reden heeft om aan te nemen dat de rechtspersoon activiteiten kan ontplooien op gebieden die onverenigbaar zijn met het werkgebied van de rechtspersoon en aldus een gevaar voor een gezond financieel stelsel kan inhouden.
2. De Bank kan weigeren de vergunning te verlenen, indien zij gronden heeft om aan te nemen dat de rechtspersoon de vergunning heeft aangevraagd om zich te onttrekken aan de wet- of regelgeving inzake het toezicht op geldtransactiekantoren in een ander land dan wel indien de structuur van de groep waarvan de rechtspersoon deel uitmaakt zodanig is, dat de Bank onvoldoende adequaat en onvoldoende effectief toezicht kan uitoefenen op het geldtransactiekantoor.
3. De Bank kan weigeren de vergunning te verlenen indien zij op grond van feiten en omstandigheden van oordeel is dat door de verlening van de vergunning de integriteit van het financieel stelsel wordt aangetast. Daarvan is in elk geval sprake indien de Bank op grond van feiten en omstandigheden een redelijk vermoeden heeft dat de rechtspersoon of één of meer van de in artikel 4 lid 2 onder c, d, en e bedoelde personen zich schuldig maken of schuldig hebben

gemaakt aan money laundering, dan wel betrokken zijn of zijn geweest bij de financiering van misdrijven die op grond van de wet van 29 juli 2011 (S.B. 2011 no. 96) strafbaar zijn gesteld.

4. De Bank kan weigeren de vergunning te verlenen indien zij op grond van feiten en omstandigheden van oordeel is dat de vergunningverlening zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het financieel stelsel.

Artikel 6

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

Artikel 7

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

Artikel 8

Een geldtransactiekantoor is gehouden te allen tijde aan de vergunningvereisten en vergunningvoorwaarden, alsmede aan de voorschriften van de Bank te voldoen.

Artikel 9³

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

³ Vervangen bij S.B. 2021 no. 53.

artikel 2 leden 3 en 4 van deze wet, is deze op aanwijzing van de Bank gehouden, onverminderd het bepaalde in artikel 39, de uitoefening van diens bedrijf onmiddellijk te staken en onder toezicht van de Bank de verrichte handeling of handelingen binnen een door de Bank te stellen termijn, ongedaan te maken.

4. De Bank is, onverminderd enige strafrechtelijke vervolging, bevoegd bij de Kantonrechter in eerste aanleg te vorderen dat de natuurlijk persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling de geldtransacties stopzet, indien deze na de in lid 3 bedoelde aanwijzing van de Bank door gaat het bedrijf van geldtransactiekantoor uit te oefenen.
5. Het is verboden om in strijd met de in lid 3 bedoelde aanwijzing van de Bank door te gaan met het uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor.
6. Alle waarden, hetzij giraal, hetzij fysiek, alsmede munten, munt- of bankbiljetten, hetzij in Surinaamse dollar, hetzij in vreemde valuta, die zijn voortgevloeid uit geldtransacties verricht door de natuurlijk persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling, die het bedrijf van geldtransactiekantoor uitoefent zonder vergunning van de Bank of enige activiteit in strijd met artikel 2 leden 3 en 4 van deze wet uitoefent, worden aangemerkt als voorwerpen die afkomstig zijn uit enig misdrijf in de zin van de Wet Strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no. 64).

Artikel 10⁴

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

⁴ Toegevoegd bij S.B. 2021 no. 53.

- van het bedrijf van oordeel is dat de integriteit van het financieel stelsel wordt aangetast of aanneemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast;
- i. aan het geldtransactiekantoor surseance van betaling is verleend.
 - j. het geldtransactiekantoor geldtransacties verricht met een natuurlijk persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling die zonder vergunning van de Bank, enige activiteit uitoefent die op grond van deze wet is voorbehouden aan een geldtransactiekantoor of indien de natuurlijk persoon enige activiteit verricht in strijd met artikel 2 leden 3 en 4 van deze wet, terwijl dat eerstgenoemde geldtransactiekantoor weet of redelijkerwijs behoort te weten dat deze natuurlijke persoon, rechtspersoon, onderneming of instelling geen vergunning heeft van de Bank voor het uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor of dat de natuurlijk persoon in strijd met artikel 2 leden 3 en 4 van deze wet handelt.
3. Van aantasting van de integriteit van de in artikel 16 lid 1 bedoelde personen, is in elk geval sprake indien een redelijk vermoeden bestaat dat:
 - a. het geldtransactiekantoor of één of meer van de in de aanhef van dit lid bedoelde personen zich schuldig maken of schuldig zullen maken aan money laundering of het financieren van terrorisme dan wel betrokken zijn bij money laundering of het financieren van terrorisme;
 - b. de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van een geldtransactiekantoor onvoldoende is om een integere bedrijfsvoering te bevorderen of te handhaven of aan de op het geldtransactiekantoor rustende overige wettelijke verplichtingen te voldoen.
 4. Een beschikking tot intrekking van de vergunning op één of meer van de gronden, genoemd in de leden 1 en 2, treedt onmiddellijk in werking.
 5. Met ingang van de datum waarop een beschikking als bedoeld in lid 4 onherroepelijk is geworden, is het verbod als bedoeld in artikel 3 lid 2, van toepassing.
 6. De rechtspersoon is vanaf de datum zoals bedoeld in lid 5 gehouden alle lopende overeenkomsten betreffende wisseltransacties dan wel geldovermakingstransacties binnen een door de Bank te bepalen termijn af te wikkelen.

HOOFDSTUK 3 HET REGISTER

Artikel 11

1. De Bank houdt een register van geldtransactiekantoren bij.
2. In het register wordt ingeschreven ieder geldtransactiekantoor, dat een vergunning heeft verkregen, onder vermelding voor welke categorie geldtransactiekantoor vergunning is verleend, alsmede de naam en adressen van de filialen.
3. De inschrijvingen en doorhalingen worden door de Bank binnen één maand na de dag waarop zij hebben plaatsgehad, openbaar gemaakt in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste twee dagbladen.
4. In de maand januari van elk jaar worden door de Bank de namen van alle in het register opgenomen geldtransactiekantoren naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste twee dagbladen geplaatst.

5. Het register ligt voor een ieder ter inzage ten kantore van de Bank.

Artikel 12

De Bank haalt de inschrijving in het register van een geldtransactiekantoor door in geval de vergunning wordt ingetrokken.

HOOFDSTUK 4 BESTUURDERS EN COMMISSARISSSEN

Artikel 13

1. Het dagelijks beleid van een geldtransactiekantoor wordt door één of meer bestuurders bepaald.
2. Een geldtransactiekantoor moet een Raad van Commissarissen hebben, bestaande uit een oneven aantal van ten minste drie leden.
3. Het gelijktijdig bekleden van de functies van bestuurder en commissaris in een geldtransactiekantoor is niet toegestaan.

Artikel 14

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

Artikel 15

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

Artikel 16

1. Een persoon kan geen bestuurder, commissaris of houder van een gekwalificeerde deelneming van een geldtransactiekantoor zijn, indien hij:
 - a. in strijd heeft gehandeld met een bepaling of wet die naar het oordeel van de Bank beoogt de gemeenschap te beschermen tegen financieel verlies als gevolg van oneerlijkheid, onbekwaamheid of oneerlijke praktijken van personen die zich bezighouden met het verlenen van bank-, investerings-, en financiële diensten of het beheer van maatschappijen;
 - b. is veroordeeld, onverschillig of die veroordeling onvoorwaardelijk of voorwaardelijk is, wegens enig misdrijf of een overtreding in de vermogenssfeer of wegens misbruik van vertrouwen;
 - c. onderworpen is aan een strafrechtelijk onderzoek of strafrechtelijke vervolging wegens een misdrijf dan wel enig delict van financieel-economische aard in Suriname of in het buitenland, ongeacht of daarbij door betaling van een som geld aan de bevoegde justitiële autoriteiten is afgezien of zal worden afgezien van verdere vervolging;
 - d. onder curatele is gesteld bij een officiële procedure ingevolge wettelijke regelingen in Suriname of in het buitenland;
 - e. betrokken is bij handelspraktijken die de Bank beschouwt als te zijn misleidend en ongepast of die op andere wijze zijn manier van zaken doen in diskrediet brengen;
 - f. een staat van dienst heeft die de Bank doet vermoeden dat die zich ongepast heeft gedragen bij het behartigen van de belangen van zijn werkgever;
 - g. betrokken was bij, of geassocieerd werd met bedrijfspraktijken die twijfel doen rijzen over zijn bekwaamheid en beoordelingsvermogen;
 - h. een dubieuze debiteur is.
2. Een persoon die bestuurder of commissaris van een geldtransactiekantoor is, defungeert en moet onmiddellijk vervangen worden, indien:
 - a. hij failliet raakt of surséance van betaling krijgt;
 - b. 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;
 - c. een strafrechtelijk onderzoek of strafrechtelijke vervolging naar een misdrijf dan wel enig delict van financieel-economische aard in Suriname of in het buitenland tegen hem is ingesteld, ongeacht of daarbij door betaling van een som geld aan de bevoegde justitiële autoriteiten is afgezien of zal worden afgezien van verdere vervolging;
 - d. hij onder curatele is gesteld bij een officiële procedure ingevolge wettelijke regelingen in Suriname of in het buitenland.
3. Het is een persoon die bestuurder of commissaris is geweest in, of direct of indirect betrokken is geweest bij het Bestuur van een geldtransactiekantoor waarvan de vergunning is ingetrokken, niet toegestaan zonder de schriftelijke toestemming van de Bank, bestuurder of commissaris te zijn dan wel op andere wijze rechtstreeks betrokken te zijn bij het Bestuur van een geldtransactiekantoor.
4. De Bank is bevoegd nadere regels te stellen waaraan bestuurders en commissarissen van geldtransactiekantoren dienen te voldoen.

HOOFDSTUK 5 TOEZICHT EN INLICHTINGEN

Artikel 17

1. De Bank is belast met het toezicht op geldtransactiekantoren en is tevens belast met het toezicht op de naleving van deze wet.
2. Alle besluiten die de Bank in het kader van de in lid 1 genoemde taken neemt, zijn met redenen omkleed.
3. Geldtransactiekantoren zijn gehouden hun bedrijf op prudente wijze uit te oefenen en zijn gehouden alle door de Bank uitgevaardigde regels na te leven.

Artikel 18

1. De Bank is bevoegd, ter bevordering van de stabiliteit van de waarde van de geldeenheid van Suriname, aan de aan het toezicht onderworpen geldtransactiekantoren, na met deze dan wel de betrokken representatieve organisaties gepleegd overleg, voorschriften voor hun bedrijfsvoering te geven.
2. De voorschriften kunnen voor de verschillende categorieën geldtransactiekantoren verschillend zijn.

Artikel 19

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

hebben om van alle activiteiten kennis te nemen en alle boeken, bescheiden, rekeningen, geschriften en documenten op te vragen.

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

Artikel 20

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

Artikel 21

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

Artikel 22

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

Artikel 23

1. Ieder geldtransactiekantoor is verplicht bij de Bank periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen, staten over zijn bedrijfsvoering in te dienen.
2. De vorm waarin de in lid 1 bedoelde staten moeten worden opgemaakt, de achtereenvolgende perioden waarop zij betrekking moeten hebben en de termijnen waarbinnen zij moeten worden ingediend, worden door de Bank bepaald na overleg met de geldtransactiekantoren. De staten kunnen voor onderscheiden groepen van geldtransactiekantoren verschillend zijn.
3. Indien de Bank zulks in het belang van een doelmatig toezicht nodig acht, kan zij een geldtransactiekantoor opdragen een verklaring van een externe accountant omtrent de getrouwheid van de bij haar ingediende staten, over te leggen.

Artikel 24

1. Ieder geldtransactiekantoor is verplicht jaarlijks uiterlijk in de maand mei een jaarrekening, ten minste 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.
2. Bij de in lid 1 bedoelde jaarrekening dient een verklaring van een externe accountant omtrent de getrouwheid van de jaarrekening te zijn gevoegd.
3. Ieder geldtransactiekantoor is verplicht bij de opdracht tot het controleren van de jaarrekening en van de periodiek bij de Bank in te dienen staten, de externe accountant tevens te machtigen om:
 - a. na het geldtransactiekantoor hiervan in kennis te hebben gesteld, onverwijld aan de Bank een afschrift te zenden van het accountantsrapport, de directiebrieven en de correspondentie die rechtstreeks betrekking hebben op de accountantsverklaring bij de jaarrekening respectievelijk van de overeenkomstig artikel 23 lid 1 dan wel lid 3 periodiek bij de Bank in te dienen staten, indien en voor zover de Bank bij deze staten een accountantsverklaring nodig acht;
 - b. na het geldtransactiekantoor hiervan in kennis te hebben gesteld, onverwijld de Bank schriftelijk op de hoogte te stellen van omstandigheden die de afgifte van een goedkeurende verklaring bij de jaarrekening respectievelijk bij de Bank in te dienen staten in gevaar zouden kunnen brengen. De externe accountant doet aan het geldtransactiekantoor een afschrift toekomen van alle door hem aan de Bank verzonden stukken;
 - c. op de onder a en b genoemde documenten een mondelinge toelichting te geven.
4. Indien de externe accountant ingevolge het bepaalde in lid 3 onder c, mondeling nadere toelichting geeft op de in dat lid, onder a of b bedoelde stukken, stelt de Bank het

geldtransactiekantoor in de gelegenheid om bij dit onderhoud met de externe accountant aanwezig te zijn.

5. Ieder geldtransactiekantoor is verplicht jaarlijks uiterlijk twee maanden na indiening van de jaarrekening bij de Bank deze te publiceren in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste één dagblad, alsmede op zijn website.

Artikel 25

1. Het is een geldtransactiekantoor verboden, anders dan na verkregen schriftelijke toestemming van de Bank:
 - a. zijn statuten te wijzigen;
 - b. een gekwalificeerde deelneming in een andere geldtransactiekantoor te houden, te verwerven, dan wel te vergroten;
 - c. filialen en bijkantoren te vestigen;
 - d. van vestigingsplaats te veranderen;
 - e. personen die het beleid van het geldtransactiekantoor bepalen of mede bepalen, te benoemen;
 - f. leden van de raad van commissarissen van het geldtransactiekantoor te benoemen;
 - g. aandelen van het geldtransactiekantoor direct of indirect over te dragen of te vervreemden;
 - h. haar eigen vermogen te verminderen door terugbetaling van kapitaal of uitkering van reserves of uitkering van dividend;
 - i. de activa en passiva van een andere onderneming of instelling geheel of voor een belangrijk deel over te nemen;
 - j. een fusie aan te gaan met een andere onderneming of instelling;
 - k. over te gaan tot financiële of vennootschappelijke reorganisatie.
2. De Bank kan aan de toestemming als bedoeld in lid 1, voorwaarden verbinden.
3. Indien blijkt dat een geldtransactiekantoor een handeling als omschreven in lid 1 heeft verricht zonder toestemming van de Bank, is die instelling onverminderd het bepaalde in artikel 39, gehouden op aanwijzing van de Bank de handeling ongedaan te maken.
4. Indien blijkt dat een handeling als omschreven in lid 1 sub e en f is verricht zonder toestemming van de Bank, is degene die de handeling heeft verricht verplicht onverminderd het bepaalde in artikel 39 de handeling ongedaan te maken.
5. Een geldtransactiekantoor is verplicht de Bank tenminste zes weken van tevoren met redenen omkleed in kennis te stellen van zijn voornemen tot wisseling van externe accountant.

Artikel 26

1. De Bank kan, richtlijnen geven met betrekking tot de bedrijfsvoering en de administratieve organisatie van geldtransactiekantoren, daaronder begrepen de financiële administratie en de interne controle.

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

 - a. het voorkomen van verstrengeling van belangen;

- b. het voorkomen van betrokkenheid van bestuurders, commissarissen of werknemers bij strafbare feiten en bij handelingen die anderszins in het maatschappelijk verkeer zodanig onaanvaardbaar zijn, dat deze het vertrouwen in het geldtransactiekantoor of in de financiële markten in het algemeen schaden;
 - c. het vaststellen van de identiteit, de aard en de achtergrond van de cliënten van het geldtransactiekantoor;
 - d. de bestrijding van money laundering en het tegengaan van het financieren van terrorisme.
 - e. goede dienstverlening en betrouwbaar financieel verkeer.
2. Richtlijnen als bedoeld in lid 1, worden slechts gegeven of gewijzigd na overleg met de aan het toezicht onderworpen geldtransactiekantoren dan wel de betrokken representatieve organisatie. Het overleg over wijziging van de richtlijnen kan geopend worden door de Bank, of het aan het toezicht onderworpen geldtransactiekantoor, dan wel door een betrokken representatieve organisatie.

HOOFDSTUK 6

GEHEIMHOUDING EN INFORMATIE-UITWISSELING

Artikel 27

1. Gegevens en inlichtingen die ingevolge het bij of krachtens deze wet bepaalde omtrent afzonderlijke geldtransactiekantoren zijn verstrekt of zijn verkregen en gegevens en inlichtingen die van een instantie of persoon als bedoeld in artikel 19 lid 1 zijn ontvangen, worden niet gepubliceerd en zijn geheim.
2. Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze wet of van krachtens deze wet genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld, verboden gegevens of inlichtingen, ingevolge deze wet verstrekt of van een instantie als bedoeld in artikel 28 lid 1, ontvangen, of van gegevens of inlichtingen, bij het onderzoek van boeken, zakelijke bescheiden of andere informatiedragers verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak wordt vereist.
3. Het bepaalde in de leden 1 en 2 laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering als getuige of deskundige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze wet opgedragen taak.
4. Het bepaalde in de leden 1 en 2 laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering een verklaring af te leggen omtrent gegevens en inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze wet opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het gaat om gegevens of inlichtingen omtrent een geldtransactiekantoor dat in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden.

Artikel 28

1. In afwijking van artikel 27 lid 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 personen 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;
 - 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 beoogt te beschermen; of
 - 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.

HOOFDSTUK 7 BIJZONDERE BEPALINGEN

Artikel 29

1. Aandelen van geldtransactiekantoren dienen op naam te zijn gesteld.
2. De aandelen van een geldtransactiekantoor die bij de inwerkingtreding van deze wet niet op naam zijn gesteld, dienen binnen een periode van twee jaren na de inwerkingtreding op naam te worden gesteld.
3. Ieder geldtransactiekantoor is verplicht een register van aandeelhouders bij te houden.
4. Een geldtransactiekantoor stelt de Bank in de maand juli van ieder jaar schriftelijk in kennis van de identiteit van iedere natuurlijke- of rechtspersoon, die een gekwalificeerde deelneming in dat geldtransactiekantoor houdt.

Artikel 30

1. Het is een natuurlijke- of rechtspersoon verboden zonder voorafgaande toestemming van de Bank:
 - a. een gekwalificeerde deelneming in een geldtransactiekantoor te houden, te verwerven of te vergroten;
 - b. enige zeggenschap verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een geldtransactiekantoor uit te oefenen.

2. Het is iedere natuurlijke- of rechtspersoon verboden direct dan wel indirect een deelneming van meer dan 51% van het geplaatste aandelenkapitaal van een geldtransactiekantoor te houden of te verwerven.
3. De houder van een gekwalificeerde deelneming is verplicht binnen drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet, de toestemming als bedoeld in lid 1 bij de Bank aan te vragen. De aanvrager is verplicht haar deelneming binnen twee jaren na de inwerkingtreding van deze wet te reduceren en af te bouwen.
4. Indien door erfenis een gekwalificeerde deelneming in het geplaatste aandelenkapitaal van een geldtransactiekantoor wordt verkregen of verruimd, dient de verkrijger de in lid 1 bedoelde toestemming binnen een maand nadat hij zijn erfenis heeft aanvaard, bij de Bank aan te vragen.
5. De Bank verleent de gevraagde toestemming als bedoeld in de leden 1, 3 en 4, tenzij de Bank van oordeel is dat de handeling een negatieve werking zou hebben of kunnen hebben op het financieel stelsel. Aan de door de Bank verleende toestemming kunnen beperkingen worden gesteld en voorwaarden worden verbonden.
6. Ingeval het houden, het verwerven of het vergroten van een gekwalificeerde deelneming in een geldtransactiekantoor is verricht, zonder dat daarvoor toestemming van de Bank is verkregen of de bij de toestemming gestelde beperkingen in acht zijn genomen, maakt de in overtreding zijnde natuurlijke- of rechtspersoon binnen een door de Bank te bepalen termijn de verrichte handeling ongedaan, of neemt zij de beperkingen alsnog in acht. Deze verplichting vervalt, indien voor de desbetreffende handeling alsnog toestemming door de Bank wordt verleend, of de niet in acht genomen beperkingen worden ingetrokken.
7. Ingeval het uitoefenen van enige zeggenschap, verbonden aan een gekwalificeerde deelneming in een geldtransactiekantoor, geschiedt zonder dat daarvoor toestemming is verkregen, of de bij een verleende toestemming gestelde beperkingen niet in acht zijn genomen, is een mede door de uitgeoefende zeggenschap tot stand gekomen besluit vernietigbaar. Het besluit kan worden vernietigd door de Kantonrechter, op vordering van de Bank, indien het 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 regelt, voor zover nodig, de gevolgen van de vernietiging.
8. Ingeval een natuurlijke- of een rechtspersoon niet alle aan een toestemming verbonden voorwaarden naleeft, kan de Bank een termijn vaststellen, waarbinnen die natuurlijke- of rechtspersoon de niet nagekomen voorwaarden alsnog moet naleven. De toestemming kan worden ingetrokken als na het verstrijken van de door de Bank gestelde termijn niet aan de gestelde voorwaarden is voldaan.

Artikel 31

1. Behoudens de geldtransactiekantoren is het een ieder verboden om de woorden “geldtransactiekantoor”, “geldovermakingskantoor”, “wisselkantoor”, “geldovermakingstransactie” of “wisseltransactie”, en vertalingen of vormen van deze woorden te gebruiken in zijn naam of bij de uitoefening van zijn bedrijf, tenzij zulks in zodanige samenhang geschiedt, dat daaruit duidelijk blijkt, dat de onderneming of instelling geen geldtransactiekantoor is.

2. Het is een ieder verboden zich direct of indirect tot het publiek te wenden ter zake van het verrichten van geldtransacties anders dan door geldtransactiekantoren.

Artikel 32

Ieder geldtransactiekantoor is gehouden tot strikte naleving van de in de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties en de Wet Identificatieplicht Dienstverleners opgenomen bepalingen.

Artikel 33

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

Artikel 34

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 35

1. Tot dekking van de kosten verbonden aan het toezicht op de geldtransactiekantoren brengt de Bank jaarlijks aan ieder geldtransactiekantoor een bij richtlijn vastgestelde bijdrage in rekening.
2. Elk geldtransactiekantoor is verplicht de in lid 1 bedoelde bijdrage binnen een door de Bank bij richtlijn te bepalen termijn en wijze te voldoen.
3. Ingeval het geldtransactiekantoor niet aan de verplichting genoemd in lid 2 voldoet, kan de Bank bij deurwaardersexploot, op kosten van de overtreder, een dwangbevel doen uitvaardigen dat een executoriale titel oplevert, in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.

HOOFDSTUK 8 BEROEPSPROCEDURES

Artikel 36

1. Indien op de aanvraag afwijzend is beslist, kan de aanvrager een bezwaarschrift indienen bij de Bank met het verzoek om haar besluit in heroverweging te nemen.
2. Er is een Raad van Beroep belast met de behandeling van de in lid 2 van dit artikel bedoelde beroepszaken. De Raad bestaat uit de Minister van Financiën, de Minister van Handel en Industrie en een door de Bank aan te wijzen externe deskundige. De Bank wijst de deskundige aan afhankelijk van de inhoud van het beroep. Bij Staatsbesluit worden nadere regels gesteld omtrent de werkwijze van de Raad.
3. De aanvrager van een vergunning als bedoeld in artikel 3 van deze wet kan ten aanzien van een afwijzende beslissing over het bezwaarschrift binnen 30 dagen na ontvangst van de kennisgeving

beroep aantekenen bij de Raad van Beroep. Het beroep wordt ingesteld door indiening van een beroepschrift bij de Raad, waarvan afschrift bij aangetekend schrijven aan de Bank wordt toegezonden.

4. Het beroepschrift wordt ondertekend en bevat ten minste:
 - a. de naam en het adres van de aanvrager;
 - b. de dagtekening;
 - c. een omschrijving van het besluit waartegen het beroep is gericht;
 - d. de gronden van het beroep.
5. De Raad beslist, na de Bank daartoe te hebben gehoord, binnen twee maanden na datum van ontvangst van het beroepschrift. De uitspraak van de Raad is met redenen omkleed en wordt onmiddellijk ter kennis gebracht van de Bank en de aanvrager.
6. Indien de Bank geen bedenkingen heeft tegen de uitspraak van de Raad voorziet zij binnen veertien dagen na ontvangst van de uitspraak opnieuw in de zaak met in achtneming van de uitspraak.
7. Indien de Bank bedenkingen heeft tegen de uitspraak van de Raad, als in lid 5 bedoeld, kan de Bank deze bedenkingen binnen veertien dagen schriftelijk ter kennis van de President van de Republiek Suriname brengen. De bedenkingen van de Bank worden onmiddellijk ter kennis van de Raad en bij aangetekend schrijven ter kennis van de aanvrager gebracht.
8. De President van de Republiek Suriname beslist, binnen twee maanden na ontvangst van de bedenkingen van de Bank, over de uitspraak van de Raad, na de Bank de gelegenheid te hebben gegeven haar standpunt mondeling toe te lichten. Het besluit van de President wordt bekend gemaakt door plaatsing in het Advertentieblad van de Republiek Suriname.

Artikel 37

1. Een ieder die rechtstreeks in zijn belang is getroffen door een krachtens deze wet genomen besluit kan de Kantonrechter adiëren.
2. Een verzoek aan de Kantonrechter kan worden ingesteld binnen twee maanden na ontvangst van een schriftelijke notificatie van de Bank betreffende het besluit waartegen wordt opgekomen.
3. Indien de uitspraak van de Kantonrechter strekt tot gehele of gedeeltelijke vernietiging van een besluit waartegen in beroep is gekomen, voorziet de Bank voor zover nodig, opnieuw in de zaak met inachtneming van voornoemde uitspraak.
4. Het verzoek schorst de werking van het besluit waartegen het is gericht niet, tenzij in deze wet uitdrukkelijk anders is bepaald.
5. Van de beslissing van de Kantonrechter wordt, zodra zij onherroepelijk is geworden, door de Bank mededeling gedaan in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en in ten minste twee dagbladen.

HOOFDSTUK 9 STRAFBEPALINGEN

Artikel 38

1. Bij niet- naleving van de door de Bank uitgevaardigde regels en in geval het geldtransactiekantoor na schriftelijke aanzegging door de Bank nalatig of weigerachtig blijft om de aanwijzingen naar behoren op te volgen, is de Bank bevoegd een boete op te leggen. De hoogte van de boete wordt bij beschikking vastgesteld met dien verstande dat de per overtreding te betalen boete niet hoger dan SRD 1.000.000,= mag zijn. De boete mag in geen geval meer dan 25 procent van de jaarwinst bedragen, en wordt vastgesteld aan de hand van de laatst beschikbare gecertificeerde jaarrekening van de externe accountant.
2. Bij voortgezette niet- naleving van de regels is de Bank bevoegd de vergunning op te schorten voor een door haar te bepalen tijdsduur van ten hoogste dertig dagen. Bij volharding daarna in de niet-naleving van de regels is de Bank bevoegd de vergunning in te trekken.
3. De Bank is bevoegd de krachtens lid 1 van dit artikel opgelegde boete, alsmede de kosten van invordering middels een door de Bank uit te vaardigen dwangbevel in te vorderen. Het dwangbevel alsook de betekening daarvan kan betrekking hebben op verschillende overtredingen.
4. Het dwangbevel wordt op kosten van de overtreder bij deurwaardersexploot betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.
5. De opbrengst van de boete als bedoeld in dit artikel zal bijdragen in de kosten verbonden aan de uitvoering van deze wet.
6. Tegen de beschikking kan het geldtransactiekantoor beroep instellen. Het ingestelde beroep schorst de werking van de beschikking waartegen het is gericht niet.

Artikel 38a⁵

1. Met de opsporing van de feiten strafbaar gesteld bij artikel 2 leden 3 en 4, 3 lid 2 en 31 leden 1 en 2 zijn de bij of krachtens artikel 134 van het Wetboek van Strafvordering aangewezen ambtenaren belast.
2. Op verzoek van belanghebbende tonen de in lid 1 genoemde opsporingsambtenaren bij de uitoefening van hun taak hun legitimatiebewijs.

Artikel 39⁶

1. Degene die in strijd handelt met de artikelen 2 leden 3 of 4, 3 lid 2 of 31 lid 2 van deze wet wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren en geldboete van de zesde categorie van het Wetboek van Strafrecht, hetzij met één van beide straffen.
2. Degene die in strijd handelt met artikel 31 lid 1 van deze wet, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste twee jaren en geldboete van de vijfde categorie van het Wetboek van Strafrecht, hetzij met één van beide straffen.

⁵ Toegevoegd bij S.B. 2021 no. 53.

⁶ Gew. bij S.B. 2021 no. 53.

3. Degene die in strijd handelt met de artikelen 2 lid 2, 9 lid 5, 16 lid 3, 19 lid 4, 21, 22 lid 1, 25 lid 1, 27 lid 2 of 30 lid 1 van deze wet, wordt gestraft met een hechtenis van ten hoogste zes maanden en geldboete van de vijfde categorie van het Wetboek van Strafrecht, hetzij met één van beide straffen.
4. Een vervolging krachtens dit artikel kan worden ingesteld op klacht van de Bank en/of op klacht van derden, of voor zover het betreft een overtreding van artikel 27 lid 2 van deze wet, op klacht van het geldtransactiekantoor, welke belang is geschaad.
5. Indien een vervolging krachtens dit artikel wordt ingesteld, wordt de Bank in verband met deze vervolging gehoord.
6. Indien het Openbaar Ministerie zulks vordert, is de Bank verplicht om de naam van de natuurlijk persoon of de rechtspersoon en de namen van iedere natuurlijke persoon die een gekwalificeerde deelneming heeft in deze rechtspersoon en de namen van de directeuren en commissarissen van deze rechtspersoon, die strafrechtelijk veroordeeld is voor het plegen van misdrijven strafbaar gesteld in lid 1, voor een periode van zes maanden op de website van de Bank te publiceren, mits het vonnis onherroepelijk is en tegen dit vonnis geen hoger beroep loopt. Deze publicatie is niet in strijd met artikel 27 van deze wet.
7. De in de leden 1 en 2 strafbaar gestelde feiten zijn misdrijven. De in lid 3 strafbaar gestelde feiten zijn overtredingen.

Artikel 39a⁷

1. De in verband met overtreding van artikel 3 lid 2 en/of artikel 31 lid 2 in beslag genomen gelden en goederen ingevolge het Wetboek van Strafvordering, kunnen worden verbeurdverklaard.
2. Het bepaalde in lid 1 laat onverlet de mogelijkheid tot teruggave van de gelden en goederen ingevolge het Wetboek van Strafvordering voor zover daartoe gronden aanwezig zijn.

HOOFDSTUK 10 OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN

Artikel 40

1. Van elk geldtransactiekantoor dat in Suriname op de datum van inwerkingtreding van deze wet een bedrijf uitoefent zoals bedoeld in artikel 1 sub c en e en voornemens is dit bedrijf voort te zetten, zal de bestaande verklaring van geen bezwaar van rechtswege worden geconverteerd in een vergunning ingevolge deze wet, met dien verstande dat het betreffende geldtransactiekantoor gedurende een periode van maximaal twee jaar de gelegenheid krijgt om aan de ingevolge deze wet door de Bank gestelde voorwaarden voor het verkrijgen van een vergunning te voldoen.
2. De Bank kan aan een geldtransactiekantoor dat opereert overeenkomstig het bepaalde in lid 1 van dit artikel, voorwaarden en restricties opleggen die zij noodzakelijk acht.

⁷ Toegevoegd bij S.B. 2021 no. 53

Artikel 41

De voor geldtransactiekantoren vigerende regelgeving, voorschriften c.q. richtlijnen blijven van kracht totdat zij door voorschriften en richtlijnen overeenkomstig de bepalingen van deze wet zijn vervangen.

Artikel 42

1. Deze wet kan worden aangehaald als: Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012.
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 29^{ste} oktober 2012,

DESIRÉ D. BOUTERSE

Uitgegeven te Paramaribo, de 1^{ste} november 2012
De Minister van Binnenlandse Zaken,

S. MOESTADJA

WET van 29 oktober 2012, houdende regels betreffende het Toezicht op Geldtransactiekantoren (Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012) (S.B. 2012 no. 170).

MEMORIE VAN TOELICHTING

ALGEMENE BESCHOUWINGEN

Geldtransactiekantoren waaronder in deze wet wordt begrepen wisselkantoren en geldovermakingskantoren vormen gelet op hun omzet een niet te verwaarlozen element binnen het Surinaams financieel stelsel. Gezien enerzijds hun belangrijk aandeel binnen de financiële markt en anderzijds het gebrek aan regelgeving en toezicht op hun bedrijfsactiviteiten, is dit deel van de Surinaamse financiële sector gevoelig voor money laundering en het financieren van terroristische misdrijven. Het wisselen en overmaken van geld zijn belangrijke stappen voor criminele organisaties bij het verhullen van de herkomst van hun geld. Met het inzichtelijk maken van deze bedrijfstak wordt een verdere stap gezet in de strijd tegen money laundering en de financiering van terrorisme. De eerste stap tot ordening van dit deel van de financiële sector werd gezet middels de Resolutie Wisselkoersarrangementen (S.B. 1994 No. 64). Bij deze Resolutie verkregen de wisselkantoren een legale status, terwijl de Centrale Bank belast werd met het vaststellen van voorschriften betreffende de werkzaamheden van de wisselkantoren. Met de uitbreiding van de taken van de Bank bij wijziging van de Bankwet op 20 mei 2005 (S.B. 2005 No. 56), is aan het toezicht op het geldwisselverkeer en het overmakingenverkeer van financiële middelen een wettelijke grondslag gegeven. Voor de geldovermakingsbedrijven werden bij Resolutie van 20 maart 2007 (S.B. 2007 No. 44) de eerste voorzieningen getroffen ten aanzien van het bedrijfsmatig ontplooiën van transfer- activiteiten in het overmakingenverkeer van financiële middelen van Suriname naar het buitenland en vice versa. Met de inwerkingtreding van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren beoogt de wetgever de eerder geschetste leemte in onze financieel economische wetgeving op te heffen. Voornoemde wet heeft als hoofddoel de integriteit van het Surinaams financieel stelsel te waarborgen, alsmede het tegengaan van money laundering en het financieren van terroristische misdrijven. Verder wordt met deze wet beoogd enige bescherming te bieden aan de cliënt. Voornamelijk bij het uitvoeren van geldovermakingen houden de geldovermakingsbedrijven voor korte tijd het geld van het publiek onder zich. Dit brengt vanzelf risico's met zich mee. De onderhavige wet biedt aan de Bank een wettelijke basis voor het uitoefenen van toezicht binnen de Surinaamse financiële markt.

Deze wet voorziet verder in de volgende elementen:

De Vergunning

Het uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor is gekoppeld aan een vergunning afgegeven door de Bank. Het uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor zonder vergunning van de Bank is expliciet verboden. Dit verbod is evenwel niet van toepassing op de Bank en de deviezenbanken. Bij de vergunningverlening is verder bepaald dat dezelfde juridische entiteit niet tegelijk als wisselkantoor en als geldovermakingskantoor werkzaam mag zijn. De Wet maakt een duidelijk onderscheid tussen de bedrijfsactiviteiten van een geldovermakingskantoor en van een wisselkantoor. Het

is geldovermakingskantoren verboden om wisseltransacties te plegen, evenzo is het wisselkantoren verboden om geldovermakingstransacties te verrichten.

Dit specialiteitsbeginsel heeft als reden dat een combinatie van bedrijven ertoe kan leiden dat eventuele risico's voortvloeiende uit het ene bedrijf kunnen worden getransfereerd naar het andere bedrijf. Aan de verkrijging van een vergunning zijn voorwaarden verbonden. Deze voorwaarden hebben onder meer betrekking op de betrouwbaarheid, integere bedrijfsvoering en administratieve organisatie van het geldtransactiekantoor.

Het Register

De geldtransactiekantoren waaraan vergunning is verleend worden in een register ingeschreven dat op de Bank ter inzage ligt.

Toezicht

De toezichthoudende taken en bevoegdheden zijn in deze wet opgedragen aan de Bank. De wettelijke grondslag hiervoor is vastgelegd in artikel 9 van de Bankwet. De Bank kan bij de onder haar toezicht staande geldtransactiekantoren te allen tijde om inlichtingen vragen en een onderzoek instellen, teneinde de noodzakelijke controle uit te oefenen op zowel het voldoen aan de vergunningvoorwaarden alsook op de juistheid van de periodieke rapportages. Verder zijn de geldtransactiekantoren gehouden periodieke rapportages te zenden naar de Bank. Elk geldtransactiekantoor dient jaarlijks een jaarrekening en een jaarverslag op te stellen waarbij een controle- of beoordelingsverklaring afgegeven dient te worden die van een externe accountant afkomstig is.

Rapportage

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

Voorts dienen geldtransactiekantoren alle, voor het toezicht benodigde, aanvullende informatie aan de Bank te verstrekken en is de Bank bevoegd ter plaatse onderzoek te verrichten (de zogenaamde "on-site inspectie").

Boete

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

Geheimhouding

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

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 1

In lid 1 b is een definitie van geldtransactiekantoren opgenomen. In deze definitie is rekening gehouden met het verschil in rechtssystemen tussen Suriname en de rest van de caricomlanden, waarbij er in de caricomlanden wel soortgelijke naamloze vennootschappen als onze N.V.'s voorkomen, doch onder andere benamingen. De uiteindelijke beslissing of de betreffende rechtsvorm aanvaardbaar is, berust bij de Bank.

Artikel 3

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

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

Artikel 4

In lid 3 zal het bedrag voor de behandeling van de vergunningsaanvraag nader bij richtlijn worden vastgesteld. De hoogte van het bedrag zal onder andere worden afgeleid van het maatschappelijk kapitaal, de hoogte van de waarborgsom alsmede de inspanningen die de Bank denkt te moeten plegen om de aanvraag te behandelen.

Artikel 5

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

Krachtens lid 1 b dienen de personen die het dagelijks beleid van de rechtspersoon bepalen over de nodige professionele bekwaamheid te beschikken. Zowel opleiding als eerdere ervaring zal hierbij door de Bank in aanmerking worden genomen. De kandidaat zal voor de beoogde functies moeten aantonen te beschikken over zowel adequate vaktechnische als managementbekwaamheid. Zulks aan de hand van een gedetailleerd curriculum vitae.

Artikel 9

Aan de Bank is een controle mogelijkheid gegeven voor het geval een persoon, onderneming of instelling het bedrijf van geldtransactiekantoor uitoefent zonder een door de Bank verleende vergunning.

Indien een persoon, onderneming of instelling activiteiten verricht zonder vergunning van de Bank, is deze ingevolge lid 3 verplicht daarmee op aanwijzing van de Bank, onmiddellijk op te houden en de in dit kader reeds verrichte handelingen ongedaan te maken.

Indien een persoon, onderneming of instelling ondanks de aanwijzing van de Bank of na eerst op aanwijzing van de Bank bepaalde handelingen ongedaan gemaakt heeft, toch blijft doorgaan met het uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor zonder daartoe de vereiste vergunning te hebben, is de Bank ingevolge het bepaalde in lid 4 bevoegd bij de Kantonrechter te vorderen dat de betrokken onderneming of instelling dan wel de persoon verboden wordt de activiteiten behorende bij het bedrijf van geldtransactiekantoor uit te oefenen.

Artikel 11

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

Artikel 13

Er dient erop te worden gewezen dat de wettelijke verantwoordelijkheid van de Bank voor het toezicht op het financieel 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 geldtransactiekantoor, 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 geldtransactiekantoor. De bestuurders van geldtransactiekantoren moeten dus aan hoge eisen voldoen.

Artikel 16

De ingevolge artikel 16 lid 4 uit te vaardigen regels zullen onder meer betrekking hebben op integriteitseisen van bestuurders, commissarissen en gekwalificeerde deelnemers.

Artikel 19

Tot een essentieel onderdeel van het toezicht behoort de mogelijkheid om bij een geldtransactiekantoor ter plekke nader onderzoek te verrichten. De essentie is dat de Bank bij de geldtransactiekantoren een algehele inspectie kan uitvoeren, zo dikwijls als zij zulks nodig acht. Een dergelijk instrument draagt in diverse opzichten bij tot adequate uitoefening van het toezicht. Zo stelt het de Bank in de gelegenheid om erop toe te zien dat een geldtransactiekantoor haar 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 de geldtransactiekantoren.

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

Artikel 20

Dit artikel geeft een aantal 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 het desbetreffende geldtransactiekantoor in rekening worden gebracht.

Artikel 22

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

Artikel 24

Lid 3 geeft aan dat een geldtransactiekantoor verplicht is bij de opdracht aan een externe accountant deze te machtigen op eigen initiatief de voor het toezicht relevante informatie aan de Bank te doen toekomen. Onder sub a worden de onder normale omstandigheden te verschaffen periodieke gegevens van algemene aard geregeld. Daarnaast wordt onder sub b aan de externe accountant de verplichting opgelegd om indien hem omstandigheden bekend worden die de afgifte van een verklaring bij de jaarrekening of de periodiek bij de Bank in te dienen staten in gevaar zouden kunnen brengen, uit eigen beweging, na het opdrachtgevende geldtransactiekantoor hiervan in kennis te hebben gesteld, de Bank daarvan onverwijld op de hoogte te stellen. Onder het begrip “omstandigheden” dienen ook feiten begrepen te worden van

waaruit een negatieve invloed uitgaat op de financiële status van het betrokken kantoor. Voorts kan de Bank ingevolge het bepaalde onder sub c mondelinge toelichting van de accountant op de aan haar toegezonden stukken eisen.

Lid 5 verplicht de geldtransactiekantoren om periodiek actuele gegevens over hun vermogenspositie en risicoprofiel te publiceren, volgens een door de Bank vastgesteld model. Hierdoor wordt de informatie in de jaarverslagen van de geldtransactiekantoren toegankelijk gemaakt voor het publiek, hetgeen de transparantie van de geldtransactiekantoren zal bevorderen. Verwacht mag worden dat dit een positieve uitwerking zal hebben op geldtransactiekantoren die een gezond risicomanagement voeren, terwijl er consequenties zullen zijn voor die geldtransactiekantoren die het daarmee niet zo nauw nemen.

Artikel 26

De richtlijnen inzake de administratieve organisatie hebben onder meer tot doel te verzekeren dat aan de inlichtingenverplichting en de rapportageverplichting ingevolge deze wet kan worden voldaan. Voorts moeten zij het mogelijk maken dat daarop controle kan worden uitgeoefend. Hieronder is uitdrukkelijk begrepen dat voorgeschreven kan worden dat de administratieve organisatie zodanig moet zijn ingericht dat de Bank een adequate controle kan verrichten. Onder de richtlijnen die de Bank kan uitvaardigen met betrekking tot de bedrijfsvoering worden ook begrepen richtlijnen met het oog op een integere bedrijfsvoering. Met het uitvaardigen van deze richtlijnen omtrent onder meer de betrouwbaarheidstoetsing van medewerkers, de uitvoering van het bepaalde in de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties en de Wet Identificatieplicht Dienstverleners en het voorkomen van bewuste of onbewuste medewerking aan financiering van terroristische misdrijven, wordt het bevorderen van de integriteit van de financiële sector beoogd.

Artikel 28

Om het toezicht op geldtransactiekantoren goed te kunnen uitoefenen is samenwerking met andere instanties in ons land, alsmede met buitenlandse toezichthoudende instanties van groot belang. Vooral omdat money laundering en de financiering van terrorisme zich niet tot één sector beperken en zich niet alleen binnen Suriname afspelen, is het bij de vervulling van de toezichthoudende taak nodig om met andere relevante instanties, met name toezichthoudende instanties, informatie uit te wisselen.

Artikel 29

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

Artikel 30

Dit artikel bevat bepalingen omtrent het verkrijgen van toestemming ingeval een natuurlijke- of rechtspersoon een gekwalificeerde deelneming in een geldtransactiekantoor houdt, dan wel wil verwerven of vergroten, alsmede ingeval die natuurlijke- of rechtspersoon op grond van een dergelijke deelneming enige zeggenschap in dat geldtransactiekantoor wil uitoefenen. De toestemming, bedoeld in de leden 1, 3 en 4 kan door de Bank worden geweigerd indien er sprake zou kunnen zijn van bedreiging van een gezond financieel stelsel.

Ingevolge lid 3 zal een ieder die bij de inwerkingtreding van de wet reeds een gekwalificeerde deelneming bezit, verplicht zijn toestemming van de Bank te vragen om deze deelneming te mogen behouden. De Bank beslist of de aandeelhouder zijn gekwalificeerde deelneming mag behouden dan wel moet reduceren of afbouwen. Voor het reduceren of afbouwen van een gekwalificeerde deelneming is in dit kader een termijn gesteld die maximaal 2 jaren mag duren.

Artikel 31

De formulering van de uitzondering in lid 1 (“... tenzij ...”) brengt duidelijk tot uiting dat bij het publiek elke verwarring moet worden vermeden ten aanzien van de aard van de rechtspersoon die het woord “geldtransactiekantoor” of vertalingen daarvan gebruikt in haar naam of bij de uitoefening van haar bedrijf. Het is deviezenbanken evenwel toegestaan de in lid 1 genoemde woorden en vertalingen of vormen daarvan te gebruiken.

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

Artikel 35

Lid 3 geeft aan dat teneinde te voorkomen dat een geldtransactiekantoor de kosten voor het toezicht niet betaalt of dat bij intrekking van de vergunning verhaal niet meer mogelijk is, de toezichthoudende instantie de verschuldigde kosten bij dwangbevel kan invorderen. Op deze manier heeft de Bank als toezichthouder controle op de betalingen door de geldtransactiekantoren.

Artikel 38

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

Artikel 39

Voor wat betreft de strafbaarstelling van een rechtspersoon heeft er bij S.B. 2002 No. 68 een uitbreiding plaatsgevonden van artikel 76 van het Wetboek van Strafrecht. Deze uitbreiding houdt in dat indien een misdrijf of een overtreding is begaan door een rechtspersoon, de strafvervolging wordt ingesteld en de straffen worden uitgesproken, hetzij tegen de rechtspersoon, hetzij tegen degene die tot het feit opdracht gegeven heeft of die feitelijke leiding heeft gehad bij het verboden handelen of nalaten, hetzij tegen beiden tezamen.

Artikel 40

In artikel 40 wordt een voorziening getroffen voor de overgang van de oude naar de nieuwe wettelijke regeling. Gekozen is voor een systeem, waarbij de Verklaring van Geen Bezwaar van de bestaande wisselkantoren en geldovermakingskantoren wordt geconverteerd in een vergunning voor het bedrijfsmatig uitvoeren van geldtransacties. De bevoegdheid tot het verstrekken van de bedrijfsvergunning door de Minister van Handel en Industrie aan wisselkantoren komt hiermede te vervallen. Er zijn minimumeisen waaraan een geldtransactiekantoor ingevolge deze wet moet voldoen. Bestaande bedrijven die reeds onder toezicht staan van de Bank, doch niet aan de gestelde voorwaarden en eisen voldoen, wordt een termijn van twee jaar gegund om te voldoen aan de bepalingen van onderhavige wet. Dit om te voorkomen dat een bestaand geldtransactiekantoor zijn bedrijf continueert zonder zich aan te passen aan de bepalingen van deze wet.

Paramaribo, 29 oktober 2012,

DESIRÉ D. BOUTERSE

WET van 8 april 2021, houdende wijziging van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170). (S.B. 2021 no. 53).

MEMORIE VAN TOELICHTING

Algemeen

Geldtransactiekantoren (wisselkantoren en geldovermakingskantoren) vervullen een belangrijke rol binnen de financiële markt. Met de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 wordt gestreefd naar ordening van deze sector, het waarborgen van de integriteit van het financieel stelsel van Suriname, alsmede het tegengaan van met name de met de financiële sector gerelateerde illegale activiteiten, zoals moneylaundering en financiering van terrorisme. Tegelijk wordt de cliënt beschermd bij geldtransacties daar de Centrale Bank van Suriname op de verrichtingen van de geldtransactiekantoren toezicht uitoefent.

Echter is gebleken dat er illegale geldtransacties dan wel illegaal opererende "geldtransactiekantoren" zijn die invloed hebben op het financieel stelsel, in het bijzonder op zijn integriteit, vooral omdat deze transacties buiten het zicht van de toezichtsinstituten plaatsvinden. De gevolgen hiervan op het financieel stelsel zijn vaak niet van geringe omvang. Artikel 38 juncto 39 voorziet in de handhaving van voornoemde illegaliteit.

Artikelsgewijze toelichting.

ARTIKEL I

A. Toevoeging van artikel 2 leden 3 en 4:

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

B. Wijziging artikel 9 lid 1 tot en met lid 3:

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

lid 5:

Deze toevoeging behelst een verbod om in strijd met een aanwijzing van de Bank in de zin van artikel 9 lid 3 te handelen. Overtreding van het verbod is strafbaar gesteld als overtreding in artikel 39 lid 3 van de onderhavige wet.

lid 6:

Aangezien het zonder vergunning uitoefenen van het bedrijf van geldtransactiekantoor, wisselkantoor of geldovermakingskantoor op grond van de onderhavige wet een misdrijf is, zijn de vruchten van dat misdrijf aan te merken als voorwerpen afkomstig uit enig misdrijf.

Ter voorkoming van enige twijfel hieromtrent is ervoor gekozen om dit expliciet als zodanig aan te merken in de onderhavige wet.

C. Toevoeging van artikel 10 lid 2 sub j:

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

D. Vervanging van artikel 39:

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

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

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

Teneinde de samenleving te beschermen tegen illegale geldwisselkantoren, wordt de Bank – indien het Openbaar Ministerie zulks vordert - verplicht gesteld om voor een kortdurende periode de namen bekend te maken van diegenen die onherroepelijk zijn veroordeeld voor het plegen van een misdrijf in de zin van de onderhavige wet.

E. Toevoeging van artikel 39a:

In het kader van de verscherpte aanpak van de illegale geldtransacties, is een nieuw artikel 39a toegevoegd betreffende de in verband met de overtreding van artikel 31 lid 2 in beslag genomen gelden en goederen. Deze in beslag genomen gelden en goederen kunnen eveneens verbeurd worden verklaard (artikel 39a lid 1). Behalve het in het geding zijnde strafbaar feit, moet door de overtreder aangetoond worden dat de in beslag genomen gelden en goederen niet afkomstig zijn van enig ander strafbaar feit. Alhoewel de verbeurdverklaring in deze ook gerelateerd dient te zijn aan het begaan hebben van enig ander strafbaar feit, levert zulks ruimte voor verder onderzoek of ten aanzien van de in beslaggenomen gelden andere strafbare feiten in het geding zijn, op grond waarvan de verbeurdverklaring eveneens kan worden uitgesproken.

Gelet op het feit dat bij overtreding van artikel 31 lid 2 de betrokkenheid van vreemde valuta in het geding is, is de toevoeging van artikel 39a lid 2 opgenomen. De mogelijkheid wordt hier opgenomen dat in het geval bij overtreding van artikel 31 lid 2 door justitie vreemde valuta middelen in beslag zijn genomen, de eventuele teruggave hiervan mogelijk is, indien er gronden daartoe aanwezig zijn.

Paramaribo, 8 april 2021,

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI