

RICHTLIJN INZAKE DE IMPLEMENTATIE VAN EEN COMPLIANCE BELEID EN AANSTELLING VAN EEN COMPLIANCE OFFICER T.B.V. DE KANSPEL SECTOR (CASINO'S EN DE KANSPELKANTOREN)

De directeur van het Toezicht- en Controle Instituut voor Kansspelen in Suriname, in het kader van de uitoefening van aan het Instituut op grond van:

- De wet Toezicht en Controle Kansspelen (Geldende tekst S.B. 2009, no. 78)
- De wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2016 no. 33)

en aanverwante wettelijke regelingen ter uitvoering van bovengenoemde wetten m.n.:

- De wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no. 66, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2012 no. 134)
- Het besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45, zoals gewijzigd bij S.B. 2013 no. 148) toegekende bevoegdheden, stelt hierbij de volgende richtlijn vast.

Toepassingsgebied

Deze richtlijn is van toepassing op de onder toezicht staande aanbieders van kansspelen inclusief bijkantoren en dochterondernemingen.

Algemeen

Om te kunnen voldoen aan de geldende anti- money laundering, anti- terrorisme financiering (hierna: AML/CFT) regelgeving is het noodzakelijk om op nationaal niveau maatregelen te treffen om te kunnen voldoen aan de internationale normen.

Het Toezicht- en Controle Instituut voor Kansspelen(hierna: het Instituut) is ingevolge de wet Toezicht- en Controle Kansspelen de autoriteit belast met het houden van toezicht en controle op de kansspelen in Suriname.

Ingevolge artikel 3 lid 1 onder c van de wet Toezicht en Controle Kansspelen is het Instituut bevoegd richtlijnen uit te brengen voor de inrichting en exploitatie van de aangeboden kansspelen.

Ingevolge artikel 22 van de wet Melding Ongebruikelijke Transacties (wet MOT) is het Instituut bevoegd ter bevordering van de naleving van voornoemde wet richtlijnen te geven aan de onder zijn toezicht vallende aanbieders van kansspelen.

Om als dienstverlener¹ te kunnen voldoen aan de internationale AML/CFT regelgeving, de wet Melding Ongebruikelijke Transacties, de Wet Identificatieplicht Dienstverleners, het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties en de wet Toezicht en Controle Kansspelen is het noodzakelijk om een onafhankelijke compliance officer te benoemen die belast zal zijn met het interne toezicht en controle op de naleving van de geldende wet- en regelgeving door de dienstverlener.

Het is onder andere van belang om ervoor zorg te dragen dat de indentificatieplicht wordt toegepast op cliënten² van de aanbieders van kansspelen, om na te gaan als cliënten zich houden aan de leeftijdsgrens en andere vereisten, tevens om na te gaan hoe de typologieën zich aandienen in deze sector. Het is verwachtbaar dat de trends zullen verschillen van andere vormen van dienstverlening, waardoor alertheid en analysevermogen aan te pas zullen komen.

Onderstaand worden criteria vastgesteld voor het instellen van een compliance officer binnen uw instelling die verantwoordelijk zal zijn voor de naleving van de geldende AML/CFT wet- en regelgeving.

I. Elementen van een AML/CFT Programma

Intern beleid, Procedures en controles

Dienstverleners stellen beleidsregels vast waarin zij aangeven dat zij zich ertoe verbinden de AML/CFT verplichtingen na te leven conform de geldende wet- en

¹ "Dienstverleners: Een natuurlijke persoon of een rechtspersoon die beroeps- of bedrijfsmatig diensten verleend", art.1 S.B. 2002 no 66 bijgewerkt t/m S.B. 2016 no. 32

In deze richtlijn wordt met dienstverleners gerefereerd naar de aanbieders van kansspelen.

² "Client: degene met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan alsook degene die een transactie laat uitvoeren, zijnde een natuurlijke persoon of een rechtspersoon aan of ten behoeve van wie een dienst wordt verleend. In geval een dienst als bedoeld in artikel 1 onder c punt 5 wordt verleend, wordt daaronder begrepen degene die de premie betaald, alsmede degene ten behoeve van wie de uitkering wordt gedaan", art. 1 S.B 2002 no. 66 bijgewerkt t/m S.B. 2016 no. 32

regelgeving. Dit wordt gedaan met het doel elke transactie³ te voorkomen die ML/TF - activiteiten mogelijk maakt.

Elke rapporterende entiteit moet interne regels, procedures en andere beheersingsmaatregelen opstellen en implementeren die een afschrikkende werking hebben op criminelen om haar faciliteiten te gebruiken voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering en om ervoor te zorgen dat altijd wordt voldaan aan haar verplichtingen onder de relevante wet- en regelgeving. Deze procedures, beleidslijnen en controles moeten betrekking hebben op de CDD, het bewaren van gegevens, de detectie van ongebruikelijke en verdachte transacties en de rapportage verplichting, onder andere.

II. Compliance Officer

Conform de geldende normen inzake AML/CFT is het vereist dat een dienstverlenende entiteit een compliance officer oftewel nalevingsfunctionaris aanwijst die verantwoordelijk is voor de toepassing van de geldende wet- en regelgeving. De compliance officer is verantwoordelijk voor het beheer van de AML/CFT gerelateerde zaken, inclusief het doen van meldingen bij de FIU Suriname (hierna: het Meldpunt) conform de vastgestelde meldingsprocedures.

De compliance officer is uitgerust met de relevante competentie, autoriteit en onafhankelijkheid om het AML/CFT nalevingsprogramma van de instelling te implementeren. De compliance officer moet gemakkelijk toegang hebben tot alle boeken, bescheiden en medewerkers van de instelling die nodig zijn om de verantwoordelijkheden op grond van de wet te vervullen.

Werknemers van de dienstverlenende instelling dienen alle gevallen rapporteren aan de compliance officer van de instelling waarin:

- a. De werknemer op de hoogte is, kennis draagt, vermoedt of heeft redelijke gronden heeft om aan te nemen dat een cliënt betrokken is geweest of is bij illegale activiteiten of misdrijven; of
- b. Een cliënt van wie de werknemer kennis neemt, kennis heeft of vermoedt of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat een andere cliënt zich schuldig heeft gemaakt aan illegale activiteiten of misdrijven.

De taken van de compliance officer omvatten, maar zijn niet beperkt tot het volgende:

³ "Transactie: een handeling of samenstel van handelingen van, of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van een of meer diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt, heeft kennisgenomen", art.1 S.B. 2002 no. 66 bijgewerkt t/m S.B. 2016 no. 32

- i. Het ontwikkelen en implementeren van een effectief compliance nalevingprogramma voor de instelling met inachtneming van de AML/CFT vereisten ter bestrijding van grensoverschrijdende transacties of relaties;
- ii. Het opstellen en herzien van het bedrijfsbeleid met het oog op AML/CFT.
- iii. Het evalueren van bedrijfsactiviteiten, producten e.d. om compliance risico's te beoordelen.
- iv. Het ontvangen en controleren van verdachte transactie rapporten van het personeel;
- v. Het indienen van verdachte transactie meldingen bij het Meldpunt;
- vi. Ervoor zorg dragen dat het nalevingprogramma van de instelling wordt nageleefd.
- vii. Coördineren van de training van personeel in AML/CFT bewustwording, detectiemethoden en rapportagevereisten; en
- viii. Het fungeren als een contactpersoon van het Instituut en het Meldpunt voor alle medewerkers van de instelling over kwesties betreffende witwassen van geld en terrorismefinanciering;
- ix. Het doen van maandelijkse rapportages conform de geldende instructies aan het Toezicht en Controle Instituut voor Kansspelen;
- x. Het voeren van een intern beleid onafhankelijk van de leiding van de instelling. Dit houdt in dat er nimmer rapportage mag plaatsvinden aan de instelling c.q. de leiding van de instelling, evenmin tipping off, met betrekking tot meldingen die gedaan worden aan het Meldpunt. Evenmin mag er geen rapportage plaatsvinden ten aanzien van voorgenomen transacties (poging). De integriteit van de compliance officer richt zich eveneens op de zwijgplicht.

III. Trainingen

De wet vereist dat dienstverlenende instellingen formele, schriftelijke AML/CFT nalevingsprogramma's hebben die trainingen omvatten. Er moeten doorlopende trainingsprogramma's voor werknemers zijn in alle instellingen om ervoor te zorgen dat werknemers op de hoogte worden gehouden van nieuwe ontwikkelingen, inclusief informatie over huidige ML- en TF technieken, Proliferatie financieringsmethoden en trends. Verder moet er een duidelijke uitleg zijn van alle aspecten van AML/CFT wetten en verplichtingen, en in het bijzonder vereisten met betrekking tot Customer Due Dilligence en het melden van verdachte transacties.

De timing, dekking en inhoud van het trainingsprogramma voor werknemers moeten worden afgestemd op de specifieke behoeften en functies van de dienstverlenende instelling, met inbegrip van gerichte training. Op verzoek van de instelling kan het

Instituut trainingen geven aan de medewerkers van de dienstverlenende instelling op basis van de trainingsbehoeften.

IV. Tussentijds toezicht en controle

Het Instituut zal gereguleerd controleren hoe effectief de naleving van de AML/CFT wet- en regelgeving binnen uw instelling plaatsvindt en waar nodig adviezen geven aan uw instelling c.q. compliance officer.

Het Instituut is conform artikel 9 van de wet Toezicht- en Controle Kansspelen bevoegd om inlichtingen te vragen die zij voor de uitoefening van haar taak noodzakelijk acht.

De compliance officer is ingevolge artikel 9 lid 2 van de wet Toezicht- en Controle Kansspelen verplicht de in zijn hoedanigheid gevraagde inlichtingen volledig en naar waarheid te verstrekken.

V. De objectieve en subjectieve melding

Een melding van een ongebruikelijke transactie kan objectief of subjectief geschieden conform het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45, zoals gewijzigd bij S.B. 2013 no. 148).

Bij de objectieve melding gaat het voornamelijk om meldingen die op basis van de aangegeven grensbedragen voor de specifieke categorieën geschieden.

Bij de subjectieve melding wordt op basis van de risico georiënteerde benadering van de dienstverlener een melding gedaan. Hierbij wordt er niet gelet op de meldgrens maar op de constatering die de medewerkers rapporteren aan de compliance officer, of constatering die gedaan door de compliance officer zelf.

Met betrekking tot de geldende criteria en procedures voor het melden kunnen dienstverleners de richtlijnen voor het melden van ongebruikelijke transacties uitgegeven door het Meldpunt nader raadplegen. Indien er hierover onduidelijkheden bestaan kan een nadere toelichting worden gevraagd bij het Meldpunt of het Instituut.

VI. Sancties

De compliance officer dient zich ervan bewust te zijn dat bij niet naleving van de richtlijn, er gepaste maatregelen c.q. sancties zullen worden opgelegd aan de aanbieder van kansspelen.

Het Instituut heeft de bevoegdheid een geldboete op te leggen, indien de dienstverlener niet voldoet aan de verplichtingen neergelegd in de richtlijnen. De dienstverlener ontvangt als eerst een kennisgeving van het Instituut waarin zij een instructie ontvangt om alsnog binnen een door het Instituut aan te geven termijn actie te ondernemen met betrekking tot zaken die niet conform de voorschriften van de richtlijn van het Instituut verlopen. Wanneer de dienstverlener nalaat gevolg te geven aan de kennisgeving van het Instituut kan deze aan de dienstverlener een boete opleggen van ten hoogste SRD 1.000.000, - (Eén miljoen Surinaamse dollar) per overtreding.

Tevens heeft het Instituut de bevoegdheid de opgelegde boete, alsmede de invorderingskosten middels een door het Instituut uit te vaardigen dwangbevel in te vorderen. 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.

VII. Slotbepaling

Het Instituut behoudt zich het recht deze richtlijn, afhankelijk van omstandigheden en ontwikkelingen, aan te passen.

VIII. Intrekkingsclausule

Voorgaande door het Instituut uitgevaardigde richtlijn(en) inzake de implementatie van een compliance beleid en aanstelling van een compliance officer t.b.v. de kanspel sector word(en) hierbij ingetrokken.

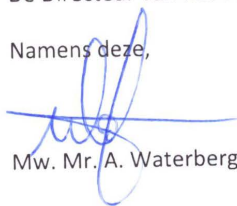
IX. Ingangsdatum

Deze richtlijn is met ingang van dagtekening voor onbepaalde tijd van kracht.

Paramaribo, 5 juli 2021

De Directeur van het Toezicht en Controle Instituut voor Kansspelen,

Namens deze,



Mw. Mr. A. Waterberg, AMLCA