

tore van de Ontvanger der Directe Belastingen te voldoen. Leerlingen die gedurende vijf opeenvolgende jaren ingeschreven zijn geweest in de artikel 2 vermelde afdelingen en over die jaren het verschuldigde cursusgeld hebben betaald, zijn verder vrijgesteld van betaling van cursusgeld.

II. Artikel 10 vervalt.

III. de artikelen 11 t/m 30 worden vernummerd van 10 t/m 29.

Artikel 2

Deze landsverordening treedt in werking op de dag, volgende op die van de uitgifte van het Gouvernementsblad, waarin de afkondiging is geschied.

Gegeven te Paramaribo, de 8ste juni 1968.

JOHAN H. FERRIER.

De Minister van Onderwijs en
Volksontwikkeling,

E. P. MELJER.

De Minister van Financiën,

J. A. PENGEL.

Uitgegeven te Paramaribo, de 8ste juni 1968.

De Minister van Binnenlandse Zaken,

J. A. PENGEL.



G O U V E R N E M E N T S B L A D

van

S U R I N A M E

L A N D S V E R O R D E N I N G van 21 juni 1968

houdende algemene regelen betreffende het Toezicht op het Bank- en Kredietwezen.

IN NAAM DER KONINGIN!

DE GOUVERNEUR VAN SURINAME,

In overweging genomen hebbende, dat het, gelet op het bepaalde in artikel 9 van de Bankverordening 1956, gewenst is regelen te geven voor het toezicht van de Centrale Bank van Suriname op het bank- en kredietwezen;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande Landsverordening:

Hoofdstuk I

Algemene Bepalingen

Artikel 1

1. In deze Landsverordening wordt verstaan onder:

- (a) de Bank: de Centrale Bank van Suriname;
- (b) kredietinstellingen: alle rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen en natuur-

lijke personen, die in belangrijke mate hun bedrijf maken van het aannemen van gelden à deposito of in rekening-courant en van het verlenen van kredieten.

2. De Surinaamse Postspaarbank en de Bank worden niet als kredietinstelling in de zin van deze Landsverordening beschouwd.

Artikel 2

Alle kredietinstellingen, welke verplichtingen jegens derden uit hoofde van à deposito of in rekening-courant aangomen gelden een bedrag van Sf 25.000 te boven gaan, zijn verplicht zich bij aangetekend schrijven bij de Bank aan te melden binnen dertig dagen na de datum van het in werking treden van deze verordening, dan wel binnen dertig dagen na de datum, waarop haar genoemde verplichtingen jegens derden de som van Sf 25.000 te boven gaan.

Artikel 3

1. Wanneer de Bank vermoedt, dat een rechtspersoon, vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap of natuurlijke persoon voor aanmelding krachtens artikel 2 in aanmerking komt, is zij bevoegd bij deze instelling of persoon alle inlichtingen in te winnen, die geacht kunnen worden noodzakelijk te zijn om te beoordelen of een verplichting tot aanmelding krachtens artikel 2 bestaat.

2. Iedere rechtspersoon, vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap en natuurlijke persoon is verplicht de Bank, binnen een door haar te stellen termijn, de in het vorige lid bedoelde inlichtingen te verstrekken en de Bank desgewenst door inzage van boeken en bescheiden de gelegenheid te geven zich van de juistheid dezer inlichtingen te overtuigen.

3. Indien een rechtspersoon, vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap of natuurlijke persoon van mening is, dat de haar volgens het tweede lid gevraagde inlichtingen redelijkerwijze niet geacht kunnen worden noodzakelijk te zijn ter beoordeling van de vraag, of een verplichting tot aanmelding bestaat, kan zij binnen dertig dagen na ontvangst van het ver-

zoek ter zake in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in artikel 18. De in lid 2 genoemde verplichting wordt door het instellen van het beroep opgeschort.

4. Inlichtingen, volgens het tweede lid verkregen, worden niet gepubliceerd en zijn geheim.

Artikel 4

1. Alle kredietinstellingen, welke verplichtingen jegens derden in de zin van artikel 2, naar het oordeel van de Bank, meer dan Sf 25.000 bedragen, worden door de Bank aangewezen als vallende onder haar toezicht.

2. Een onder dit toezicht vallende kredietinstelling blijft daaraan gedurende tenminste twee jaren onderworpen, ook al mochten haar verplichtingen jegens derden gedurende deze periode beneden de in lid 1 bedoelde grens komen te liggen, tenzij de Bank anders beslist.

3. Van een besluit krachtens dit artikel door de Bank genomen wordt door haar uiterlijk dertig dagen vóór het in werking treden daarvan per aangetekend schrijven kennis gegeven aan de betrokkene.

4. Van een besluit krachtens dit artikel door de Bank genomen staat binnen dertig dagen na ontvangst van de in lid 3 genoemde kennisgeving beroep open overeenkomstig het bepaalde in artikel 18. De uitvoering van het besluit wordt door het instellen van het beroep opgeschort.

5. 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 gepubliceerd in het Gouvernements-Advertentieblad van de door haar, overeenkomstig het eerste lid, aangewezen kredietinstellingen. Aanwijzingen na 31 december en intrekkingen krachtens dit artikel worden binnen dertig dagen na de dagtekening van het besluit in het Gouvernements-Advertentieblad bekend gemaakt.

Hoofdstuk II

Het toezicht en de wijze waarop het wordt uitgeoefend

Artikel 5

1. Een kredietinstelling mag, afgezien van andere wettelijke vereisten, haar bedrijf in Suriname niet aanvangen, dan na verkregen verklaring van geen bezwaar van de Bank.

2. Het is aan de aan het toezicht van de Bank onderworpen kredietinstellingen, afgezien van andere wettelijke vereisten, verboden, anders dan na verkregen verklaring van geen bezwaar van de Bank:

- (a) haar geplaatst of gestort kapitaal te verkleinen;
- (b) duurzaam deel te nemen in andere kredietinstellingen dan wel zodanige instellingen over te nemen;
- (c) fusies aan te gaan met andere ondernemingen of instellingen;
- (d) over te gaan tot financiële reorganisatie.

3. Wanneer de Bank van mening is, dat het afgeven van een verklaring van geen bezwaar, als bedoeld in de vorige leden van dit artikel, in strijd zou zijn met een gezond bank- en kredietwezen of met gezond bankbeleid, weigert zij de gevraagde verklaring af te geven. Van deze weigering stelt zij de betrokken kredietinstelling uiterlijk dertig dagen na dagtekening van het bij aangetekend schrijven ingediende verzoek tot het verkrijgen van een verklaring van geen bezwaar in kennis.

4. Binnen dertig dagen na ontvangst van de kennisgeving, als bedoeld in lid 3, kan de betrokken kredietinstelling in beroep komen volgens het bepaalde in artikel 18.

5. Ingeval een handeling, als in lid 1 of 2 bedoeld, is verricht, zonder dat vooraf een verklaring van geen bezwaar is verkregen, is de in overtreding zijnde kredietinstelling op vordering van de Bank gehouden de verrichte handeling binnen een door haar te stellen termijn ongedaan te maken, tenzij door haar alsnog een verklaring van geen bezwaar wordt gegeven.

Artikel 6

1. De Bank kan, ter bevordering van de stabiliteit in de waar-

de van de geldeenheid van Suriname, aan de aan het toezicht onderworpen kredietinstellingen, na met deze instellingen gepleegd overleg, algemene voorschriften voor haar bedrijfsvoering geven.

2. Indien het overleg, als bedoeld in het eerste lid, binnen een door de Bank aanvaardbaar geachte termijn niet leidt tot overeenstemming tussen de Bank en de betrokken kredietinstellingen, of wanneer er, naar het oordeel van de Bank, geen voldoende mate van medewerking bij de uitvoering van de voorschriften wordt verkregen, is de Bank bevoegd bij de Minister van Financiën een voordracht in te dienen om de door haar gegeven voorschriften, als bedoeld in het eerste lid, aan de Gouverneur van Suriname ter bekrachtiging bij Landsbesluit voor te leggen.

3. Ingeval de Minister van Financiën meent zijn in het tweede lid bedoelde medewerking niet te kunnen verlenen, zal hij hiervan binnen veertien dagen schriftelijk kennis geven aan de Bank. Deze kennisgeving zal worden aangemerkt als een aanwijzing in de zin van artikel 24 der Bankverordening 1956 tot intrekking van de desbetreffende voorschriften.

4. De algemene voorschriften kunnen uitsluitend inhouden:

- (a) bepalingen nopens de minimale omvang der liquide middelen of van bepaalde onderdelen dier middelen in verhouding tot de toevertrouwde gelden of bepaalde onderdelen daarvan;
- (b) bepalingen nopens de maximale omvang der kredietuitzettingen of beleggingen of bepaalde onderdelen dezer activa;
- (c) het verbod of de beperking van het verlenen van bepaalde soorten of vormen van kredieten of van het verrichten van bepaalde soorten of vormen van beleggingen.

5. De algemene voorschriften kunnen voor onderscheidene groepen van kredietinstellingen verschillend zijn.

6. De Bank kan zich in een algemeen voorschrift de bevoegdheid voorbehouden in bijzondere gevallen of onder bijzondere

omstandigheden voor een of meer aan het toezicht onderworpen kredietinstellingen geheel of gedeeltelijk ontheffing van de bepalingen van dat voorschrift te verlenen.

7. In de algemene voorschriften wordt bepaald wat wordt verstaan onder de activa en passiva, waaromtrent regelen worden gesteld.

8. De geldigheidsduur van de algemene voorschriften bedraagt maximaal een jaar.

9. De Bank is bevoegd de algemene voorschriften naar aard en strekking bekend te maken.

Artikel 7

1. De Bank kan, ter bevordering van de solvabiliteit en liquiditeit van de aan het toezicht onderworpen kredietinstellingen, na met deze instellingen gepleegd overleg, richtlijnen geven voor haar bedrijfsvoering.

2. Voor de richtlijnen, als bedoeld in het eerste lid, vindt het bepaalde in artikel 6, leden 5 en 7, toepassing.

3. De richtlijnen, als bedoeld in het eerste lid, kunnen uitsluitend inhouden:

- (a) bepalingen nopens de minimale omvang der liquide middelen in verhouding tot de toevertrouwde gelden of bepaalde onderdelen van die gelden;
- (b) bepalingen nopens de maximale omvang der kredietuitzettingen of beleggingen in verhouding tot het eigen vermogen;
- (c) het verbod of de beperking van het verlenen van bepaalde soorten of vormen van krediet of van kredieten, die een bepaalde omvang te boven gaan;
- (d) het verbod of de beperking van het verrichten van bepaalde soorten of vormen van beleggingen of van beleggingen, die een bepaalde omvang overtreffen.

Artikel 8

1. Indien de Bank constateert, dat de op grond van artikel 7 gegeven richtlijnen niet worden nageleefd of indien zij andere tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die naar haar oordeel voor de solvabiliteit of liquiditeit van de betrokken aan het toezicht onderworpen kredietinstellingen gevaarlijk is of gevaarlijk zou kunnen worden, vestigt zij daarop zo nodig de aandacht van de betrokkene; zo nodig doet zij haar desbetreffende mededeling vergezeld gaan van een met redenen omkleed advies om binnen een bepaalde termijn ten aanzien van met name aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

2. Bij het geven van een advies, als in het vorige lid bedoeld, stelt de Bank ten termijn binnen welke aan het advies moet zijn voldaan, dan wel een met redenen omkleed antwoord moet zijn gegeven, waarom aan het advies niet is voldaan. Indien binnen deze termijn niet aan het advies is voldaan, dan wel een haar bevredigend antwoord niet is ontvangen, kan de Bank, na de betrokken kredietinstelling in de gelegenheid gesteld te hebben te worden gehoord, overgaan tot publikatie van het advies en de ter zake gevoerde correspondentie.

Artikel 9

1. Van een besluit tot publikatie, als bedoeld in artikel 8 en van de inhoud van de publikatie doet de Bank minstens twintig dagen, voordat tot bekendmaking wordt overgegaan, bij aangezekend schrijven mededeling aan de betrokken kredietinstelling.

2. Binnen tien dagen na de ontvangst van die mededeling kan de betrokken kredietinstelling in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in artikel 18. Tijdens de behandeling van het beroep zal de Bank niet tot publikatie overgaan.

Artikel 10

1. Iedere aan het toezicht onderworpen kredietinstelling is verplicht de Bank alle inlichtingen omtrent haar bedrijf te verstrekken, welke de Bank nodig zal oordelen voor de juiste uitoefening van de taak, haar bij deze verordening opgelegd.

2. Iedere aan het toezicht onderworpen kredietinstelling is

verplicht de Bank in de gelegenheid te stellen zich van de juistheid der verstrekte inlichtingen te overtuigen aan de hand van haar boeken en bescheiden. Hij, die vermelde boeken of bescheiden onder zich heeft, is desgevorderd verplicht deze over te leggen.

3. Iedere aan het toezicht onderworpen kredietinstelling is verplicht bij het in het tweede lid bedoelde onderzoek zoveel mogelijk behulpzaam te zijn.

4. Inlichtingen omtrent afzonderlijke aan het toezicht onderworpen kredietinstellingen, ingevolge dit artikel verkregen, worden, behoudens schriftelijke toestemming van de betrokken kredietinstelling, niet gepubliceerd en zijn geheim, een en ander behoudens het bepaalde in de artikelen 8 en 20.

Artikel 11

1. Iedere aan het toezicht onderworpen kredietinstelling is op verzoek van de Bank verplicht jaarlijks, binnen een door haar bepaalde termijn, een balans en winst- en verliesrekening, in een door de Bank vast te stellen vorm, bij haar in te dienen.

2. De Bank kan bepalen, dat aan het toezicht onderworpen kredietinstellingen verplicht zijn de door haar, ingevolge het vorige lid, in te dienen stukken vooraf te doen onderzoeken door een in overeenstemming met de Bank aan te wijzen accountant.

Artikel 12

Iedere aan het toezicht onderworpen kredietinstelling is verplicht periodiek, binnen een door de Bank bepaalde termijn, staten nopens haar bedrijf, in een door de Bank vast te stellen vorm, bij haar in te dienen.

Hoofdstuk III

Bepalingen van bijzondere aard

Artikel 13

1. Voor zover de bepalingen in de statuten, reglementen en

andere interne regelingen van aan het toezicht onderworpen kredietinstellingen of in overeenkomsten door zodanige kredietinstellingen met derden gesloten, in strijd zijn met de bepalingen van deze verordening of de krachtens deze verordening getroffen voorzieningen, blijven zij buiten toepassing.

2. Het bepaalde in het eerste lid geldt niet, indien de Bank zdlks in een bijzonder geval voor een door haar vast te stellen termijn bepaalt.

Artikel 14

De opgaven en inlichtingen, welke volgens deze verordening moeten worden verstrekt, moeten tijdig, naar waarheid en op niet-misleidende wijze worden verschaft.

Artikel 15

Het is aan ieder, die uit hoofde van deze verordening enige taak vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze verordening verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn functie of door deze verordening wordt vereist.

Artikel 16

1. De Bank is bevoegd de voornaamste gegevens voorkomende in de periodieke staten, als bedoeld in artikel 12, te publiceren.

2. De Bank is niet gerechtigd tot publikatie van gegevens met betrekking tot afzonderlijke kredietinstellingen over te gaan, tenzij met schriftelijke toestemming van de betrokken instelling en behoudens het bepaalde in artikel 8.

Artikel 17

1. De bepalingen van deze verordening vinden overeenkomstige toepassing op kredietinstellingen, welke buiten Suriname gevestigd zijn, doch hier te lande een of meer bijkantoren, agentschappen of blijvende vertegenwoordigingen hebben, echter alleen voor zover haar bedrijf in Suriname betreft.

2. Kredietinstellingen, als in het eerste lid bedoeld, die overeenkomstig artikel 4 zijn aangewezen, zijn verplicht voor haar bedrijf hier te lande een afzonderlijke boekhouding te voeren.
3. Voor de toepassing van de bepalingen van deze verordening is de Bank bevoegd te bepalen, wat onder het eigen vermogen van de in lid 2 van dit artikel bedoelde kredietinstellingen wordt verstaan.

Hoofdstuk IV

Het beroep

Artikel 18

1. Binnen de daartoe gestelde termijn kan in alle gevallen, waarin krachtens deze verordening beroep openstaat, zodanig beroep bij de Gouverneur van Suriname worden ingesteld.
2. Het beroep wordt ingesteld door een met redenen omkleed beroepschrift, waarvan afschrift bij aangetekend schrijven aan de Bank wordt toegezonden.
3. Binnen twee maanden, nadat het beroepschrift is ontvangen, beslist de Gouverneur de Raad van Advies gehoord, na de Bank de gelegenheid gegeven te hebben op het beroepschrift, binnen een door hem te bepalen termijn, haar gevoelen te dezer zake kenbaar te maken.
4. De in het vorige lid bedoelde uitspraak is met redenen omkleed en wordt onmiddellijk bij aangetekend schrijven ter kennis gebracht van de betrokken instelling en van de Bank.
5. Indien de uitspraak strekt tot gehele of gedeeltelijke vernietiging van een beslissing, waartegen in beroep was gekomen, voorziet de Bank, voor zover nodig, opnieuw in de zaak met inachtneming van voornoemd besluit.

Hoofdstuk V

Strafbepalingen

Artikel 19

1. Overtreding van voorschriften, gegeven bij of ingevolge de artikelen 2, 3 tweede en vierde lid, 5 eerste, tweede en vijfde lid, 6 tweede lid, 10, 11, 12, 13 eerste lid, 14, 15 of 17 tweede lid

van deze Landsverordening, wordt gestraft als misdrijf, voor zover de overtreding opzettelijk is begaan; voor zover zij niet opzettelijk is begaan, wordt zij gestraft als overtreding.

2. Hij, die een misdrijf begaat, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste twee jaren en geldboete van ten hoogste Sf 25.000, dan wel met een van deze straffen.
3. Hij, die een overtreding begaat, wordt gestraft met hechtenis van ten hoogste zes maanden en geldboete van ten hoogste Sf 10.000, dan wel met een van deze straffen.
4. Indien een misdrijf of een overtreding is begaan door een rechtspersoon, wordt de vervolging ingesteld en worden de straffen uitgesproken, hetzij tegen de rechtspersoon, hetzij tegen degenen, die tot het feit opdracht gegeven hebben of die feitelijk leiding hebben gehad bij het verboden handelen of nalaten, hetzij tegen beiden.
5. Een vervolging krachtens dit artikel wordt niet ingesteld dan op klacht van de Bank of voor zover betreft overtreding van artikel 15, op klacht van de kredietinstelling, welke belangen zijn geschaad.

Hoofdstuk VI

Slotbepalingen

Artikel 20

In het Surinaamse Faillissementsbesluit 1935 wordt na artikel 239 een artikel 239a ingevoegd, luidende als volgt:

- „1. De Centrale Bank van Suriname kan, wanneer zij de overtuiging heeft verkregen, dat een kredietinstelling, aangewezen ingevolge artikel 4, eerste lid, der Verordening Toezicht op het Bank- en Kredietwezen 1968 met betalen van haar opeisbare schulden niet zal kunnen voortgaan, na bekomen machtiging van de kantonrechter, voor zodanige kredietinstelling surséance van betaling aanvragen op de wijze, voorzien in artikel 205, eerste lid.
2. De kantonrechter beslist over een verzoek tot machtiging,

bedoeld in het eerste lid, zo spoedig mogelijk, doch niet dan nadat de kredietinstelling in de gelegenheid is gesteld haar zienswijze ter zake aan hem kenbaar te maken.

3. In het geval, bedoeld in het eerste lid, zal surséance nimmer definitief worden verleend, indien de kredietinstelling zich daartegen verzet.

4. De artikelen 206—239 en 240 zijn van overeenkomstige toepassing.

5. Indien het verzoek wordt afgewezen, anders dan op grond van het derde lid, heeft de Centrale Bank van Suriname recht van hoger beroep, overeenkomstig het bepaalde in artikel 210. De Centrale Bank van Suriname is bevoegd aan de behandeling van het hoger beroep deel te nemen."

Artikel 21

Met betrekking tot de uitvoering van deze Landsverordening is artikel 24 van de Bankverordening 1956 van toepassing.

Artikel 22

Artikel 9 van de Bankverordening 1956 wordt als volgt gelezen:

„De Bank heeft tot taak:

- a. het bevorderen van de stabiliteit in de waarde van de geldeenheid van Suriname;
- b. het verzorgen van de geldsomloop in Suriname, voor zover uit bankbiljetten bestaande, alsmede het vergemakkelijken van het girale betalingsverkeer;
- c. het bevorderen van de ontwikkeling van een gezond bank- en kredietwezen in Suriname;
- d. het houden van toezicht op het bank- en kredietwezen in Suriname volgens het bepaalde in de Verordening Toezicht op het Bank- en Kredietwezen 1968.

- e. het bevorderen en vergemakkelijken van het betalingsverkeer van Suriname met het buitenland."

Artikel 23

1. Deze Landsverordening kan worden aangehaald als „Verordening Toezicht op het Bank- en Kredietwezen 1968”.

2. Zij treedt in werking met ingang van de dag na die van haar afkondiging.

Gegeven te Paramaribo, de 21ste juni 1968.

Dr. J.H. FERRIER.

De Minister van Financiën,

J.A. PENGEL.

Uitgegeven te Paramaribo, de 21ste juni 1968.
De Minister van Binnenlandse Zaken,

J.A. PENGEL.