



2024

**STAATSBLAD
VAN DE
REPUBLIEK SURINAME**

No. 5

**WET van 10 januari 2024, houdende regels inzake bijzondere maatregelen voor het herstellen en afwikkelen van kredietinstellingen.
(Wet Herstel en Afwikkeling Kredietinstellingen)**

DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,

In overweging genomen hebbende dat ter uitvoering van artikel 10 van de Centrale Bankwet 2022, het wenselijk is regels vast te stellen inzake het door de Bank nemen en ten uitvoer leggen van preventieve, vroegtijdige interventie- en resolutiemaatregelen ten aanzien van de kredietinstellingen, ten einde de handhaving van de financiële stabiliteit in Suriname te bewerkstelligen.

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

**HOOFDSTUK I
ALGEMENE BEPALINGEN**

Paragraaf I

**Artikel 1
Begripsbepalingen**

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

- a. de Minister: de Minister die belast is met de financiële aangelegenheden;
- b. de Bank: de Centrale Bank van Suriname;
- c. de Commissie: Commissie voor Financiële Stabiliteit;

- d. additioneel Tier 1 kapitaal: Kapitaalinstrumenten zoals door de Bank bepaald ter uitvoering van artikelen 6 en 15 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023;
- e. brugbank: een bank die voor een bepaalde termijn wordt opgericht met als doel om de kritieke functies van een kredietinstelling onder resolutie voort te zetten en om de aan haar overgedragen activa, passiva, posten buiten de balans en beheerd vermogen van de kredietinstelling onder resolutie te beheren;
- f. deposanten: natuurlijke- of rechtspersonen die gelden voor een bepaalde of onbepaalde periode al dan niet tegen een rentevergoeding hebben ondergebracht in een kredietinstelling;
- g. dochteronderneming: een onderneming waarin een andere onderneming (de moederonderneming) de bevoegdheid bezit om, in rechte of in feite, een beslissende invloed uit te oefenen op de aanstelling van de meerderheid van de bestuurders of op de oriëntatie van het beleid;
- h. eigendomsinstrumenten: door een kredietinstelling uitgegeven aandelen, andere instrumenten die recht geven op eigendom of instrumenten die te converteren zijn in aandelen of andere eigendomsinstrumenten of die het recht geven om aandelen of eigendomsinstrumenten te verwerven;
- i. externe accountant: een in Suriname gevestigde onafhankelijke accountant die is ingeschreven in het accountantsregister welke onder het beheer is van het Suriname Chartered Accountants Institute (SCAI) hetzij elders bij een erkende beroepsorganisatie die onderworpen is aan een naar het oordeel van de Bank gelijkwaardig regime van gedrags-, beroeps- en tuchtregels en ten minste vijf jaar werkervaring heeft als accountant;
- j. groep: een economische eenheid waarin rechtspersonen en vennootschappen organisatorisch zijn verbonden waaronder in ieder geval de moederonderneming en haar dochterondernemingen;
- k. filiaal: bijkantoor van een kredietinstelling;
- l. in aanmerking komende passiva: passiva die niet worden aangemerkt als Tier 1-, additioneel Tier 1, of Tier 2 kapitaal van een kredietinstelling;
- m. kapitaalinstrument: instrumenten, anders dan eigendomsinstrumenten, die onder bepaalde voorwaarden en/of eventueel met beperkingen worden gerekend tot het toetsingsvermogen van kredietinstellingen;

- n. kredietinstelling: een rechtspersoon die in belangrijke mate haar bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van direct of op termijn opvorderbare gelden, al dan niet in de vorm van spaargelden of tegen uitgifte van één of meer soorten schuldbewijzen, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen en die een vergunning van de Bank heeft verkregen om het bedrijf van kredietinstelling in Suriname uit te oefenen;
- o. kredietinstelling onder resolutie: kredietinstelling waarvan door de Bank is vastgesteld dat deze in een situatie van discontinuïteit is gekomen of gelet op de feiten en omstandigheden waarschijnlijk zal komen;
- p. kritieke functie: activiteiten, diensten, bedrijfsactiviteiten waarvan de onderbreking naar alle waarschijnlijkheid tot een verstoring van de essentiële dienstverlening aan de reële economie zal leiden of de financiële stabiliteit zal verstoren;
- q. moederonderneming: een onderneming met een controlerend belang (meerderheidsbelang) in een ander bedrijf, waarmee deze het recht heeft om controle te houden over de bedrijfsactiviteiten van de dochteronderneming dan wel de bevoegdheid bezit om, in rechte of in feite, een beslissende invloed uit te oefenen op de aanstelling van de meerderheid van de bestuurders of op de oriëntatie van het beleid van de dochteronderneming;
- r. moratorium: de bevoegdheid van de Bank om bepaalde betalings- of leveringsverplichtingen van de kredietinstelling in resolutie en/of liquidatie op te schorten waardoor crediteuren voor een beperkte tijd worden beperkt in hun mogelijkheid om, ten behoeve van de betaling van schulden, zich te verhalen op het vermogen van de kredietinstelling;
- s. preventieve maatregelen: alle interventies die de Bank doet gebaseerd op de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 en maatregelen in het kader van het opstellen van herstel- en resolutieplannen zoals uiteengezet in Paragraaf I van Hoofdstuk II van deze wet;
- t. resolutiemaatregelen: gecoördineerde maatregelen ter waarborging van de financiële stabiliteit die de Bank door gebruikmaking van resolutiebevoegdheden en -instrumenten kan toepassen ten aanzien van een kredietinstelling die in een situatie van discontinuïteit is gekomen of waarschijnlijk zal komen;

- u. stemgerechtigden van de rechtspersoon: alle personen die als zodanig zijn aangewezen door statuten of de wet en die mede besluiten over de inhoud van de bepalingen van de statuten of andere zaken zoals bepaald door de statuten of de wet;
- v. systeemrisico: het risico van een ernstige ontwrichting van het financieel systeem;
- w. toetsingsvermogen: de som van het Tier 1 en Tier 2 kapitaal;
- x. Tier 1 kapitaal: kernvermogen als component van het eigen vermogen van een kredietinstelling zoals door de Bank bepaald ter uitvoering van artikelen 6 en 15 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023;
- y. Tier 1 kapitaal ratio: de ratio van het totaal Tier 1 kapitaal van een kredietinstelling in relatie tot de totaal naar risico gewogen activa zoals door de Bank bepaald ter uitvoering van artikelen 6 en 15 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023;
- z. Tier 2 kapitaal: aanvullend vermogen als component van het eigen vermogen van een kredietinstelling zoals door de Bank bepaald ter uitvoering van artikelen 6 en 15 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023.
- aa. vroegtijdige interventie maatregelen: corrigerende maatregelen in het kader van het regulier toezicht gericht op het voorkomen dat een kredietinstelling in een situatie van discontinuïteit komt of zal komen.

Paragraaf II

Artikel 2

Doel en toepassingsgebied

1. De Bank is bevoegd om preventieve maatregelen, vroegtijdige interventie maatregelen en resolutie maatregelen te nemen en op te leggen aan kredietinstellingen met het oog op het beschermen van de belangen van depositanten en andere crediteuren en het handhaven van de stabiliteit van het financiële systeem binnen en buiten Suriname, waarbij de Bank voortdurend streeft naar het minimaliseren van de totale kosten van de resolutie en verliezen voor crediteuren. De tenuitvoerlegging is onderworpen aan de principes van noodzakelijkheid en proportionaliteit.
2. Alle besluiten die de Bank in het kader van de in lid 1 genoemde taakstelling neemt, zijn met redenen omkleed.

3. De Bank is bij de uitoefening van haar taken en bevoegdheden op grond van dit artikel onafhankelijk en zal daarbij geen instructies van andere partijen opvolgen noch ontvangen.
4. De governance structuur inzake de uitvoering van de taken van de Bank die voortvloeien uit deze wet zullen nader geregeld worden in het directiereglement van de Bank. De resolutie en afwikkeling van kredietinstellingen met daarbij de wettelijke bevoegdheden en verantwoordelijkheden ingevolge deze wet zullen binnen de Bank onafhankelijk en functioneel gescheiden van onder meer de toezichttaak worden uitgevoerd. De inrichting van de governance structuur van de Bank vermijdt belangenconflicten tussen de verschillende taken en waarborgt voldoende middelen voor de taken van de Bank ingevolge deze wet.

Artikel 3

Commissie voor Financiële Stabiliteit

1. Er is een Commissie voor Financiële Stabiliteit die belast is met de volgende taken:
 - a. het zorgdragen voor een adequate uitwisseling van informatie en analyses tussen de Bank en het Ministerie van Financiën en Planning ten einde mogelijke risico's voor de stabiliteit van het financiële stelsel te signaleren;
 - b. het bespreken en coördineren van handelswijzen voor het terugdringen van deze risico's, inclusief mogelijkheden en/of noodzakelijkheden om het wettelijk instrumentarium te versterken;
 - c. het benoemen van een liquidateur voor kredietinstellingen;
 - d. het uitbrengen van waarschuwingen en aanbevelingen aangaande de gesignaleerde risico's. Deze zijn openbaar tenzij openbaarmaking achterwege dient te blijven vanwege risico's voor de financiële stabiliteit;
 - e. het coördineren van de maatregelen die in geval van een financiële crisis in Suriname door de Bank en het Ministerie van Financiën en Planning worden genomen;
 - f. indien de noodzakelijkheid bestaat en de Minister en president hiermee instemmen, de Commissie uit te breiden met andere functionarissen. Het profiel van deze functionarissen zal door de Commissie worden vastgesteld ter voorkoming van ongewenste situaties.

2. De Commissie bestaat uit de Minister, de president van de Bank, de directeur van het Ministerie van Financiën en Planning en de directeur van het Directoraat Toezicht Kredietwezen. De Commissie kan besluiten om indien nodig voor de realisatie van de taakstelling en verantwoordelijkheden van de Commissie een beperkt aantal deskundigen van het Ministerie van Financiën en Planning of de Bank uit te nodigen om de vergaderingen van de Commissie bij te wonen. De Commissie komt één keer per kwartaal bijeen en voorts zo dikwijls als de Minister of de president van de Bank zulks nodig acht. Het voorzitterschap rouleert elke zes maanden tussen de president van de Bank en de Minister. De president van de Bank zal het eerste voorzitterschap op zich nemen.
3. De afspraken tussen het Ministerie en de Bank worden in een Memorandum van Overeenstemming vervat waarin in ieder geval is opgenomen:
 - a. de werkwijze van de Commissie;
 - b. de onderwerpen die in de Commissie worden besproken waaronder, gezamenlijke analyse van potentiële bedreigingen voor de financiële stabiliteit, de coördinatie van communicatieplannen, operationele noodplanning met behulp van stress-tests en crisissimulatie en advisering ingevolge artikel 18 van deze wet, en de uitgangspunten die de leden bij de besprekingen hanteren;
 - c. de verantwoordelijkheden van de respectievelijke leden van de Commissie;
 - d. de manier van delen van informatie die is verzameld op grond van deze wet, met inachtneming van de geheimhoudingsverplichtingen die voor dergelijke informatie gelden zoals bedoeld in artikel 68;
 - e. het oprichten van werkgroepen en het maken van meer gedetailleerde afspraken inzake samenwerking en coördinatie op specifieke gebieden.
4. De Bank biedt de Commissie secretariële en analytische ondersteuning.

Paragraaf III

BEPALINGEN INZAKE INFORMATIEVERSTREKKING

Artikel 4

Meldingsplicht

1. De personen of functionarissen die naar oordeel van de Bank invloed uitoefenen of kunnen uitoefenen op het risicoprofiel van een kredietinstelling, moeten worden getoetst en goedgekeurd door de Bank. Deze personen kunnen zijn bestuurders, directeuren, leden van het toezichthoudend orgaan, externe adviseurs/consultants, externe accountant of werknemer van een kredietinstelling. Indien een bestuurder, directeur, lid van het toezichthoudend orgaan, een door de Bank goedgekeurde leidinggevende persoon of functionaris van een kredietinstelling of een externe accountant die verantwoordelijk is voor het controleren van de jaarrekening, constateert dat:
 - a. de kredietinstelling niet in staat is of waarschijnlijk niet in staat zal zijn om haar verplichtingen na te komen;
 - b. de kredietinstelling zich heeft ingelaten of zich mogelijk inlaat met ongepaste praktijken die een bedreiging kunnen vormen voor de solvabiliteit of liquiditeit van de kredietinstelling,dan rust op deze persoon de verplichting om dit, niettegenstaande zijn of haar geheimhoudingsverplichtingen, onmiddellijk te melden aan de Bank.

Deze persoon dient uiterlijk binnen twee werkdagen na de melding een schriftelijke bevestiging onder vermelding van de voor zover bekende oorzaken en omstandigheden op te sturen naar de Bank.
2. Na ontvangst van de in lid 1 beschreven melding zal de Bank deze zorgvuldig bestuderen en indien nodig en overeenkomstig deze wet tijdig de maatregelen nemen die gepast zijn gelet op de ernst, omvang en impact van de gemelde situatie.
3. In geval van het niet of te laat melden van een in lid 1 genoemde situatie heeft de Bank de bevoegdheid om de eerder door haar op grond van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 verleende goedkeuring voor het betreffende lid van het bestuur, directie of toezichthoudend orgaan, een door de Bank goedgekeurde leidinggevende functionaris van de kredietinstelling of van de externe accountant in kwestie, in te trekken.

Onverminderd deze bepaling zijn het bestuur en het toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling aansprakelijk voor alle schade die wordt veroorzaakt door het niet of te laat melden van de hier bedoelde situaties.

4. Alle in lid 1 genoemde personen zijn verplicht de Bank te informeren, indien zich een omstandigheid voordoet zoals bedoeld in lid 1 van dit artikel. In geval van het niet of te laat melden van een in lid 1 genoemde situatie, voor zover het functionarissen betreffen die zijn getoetst en goedgekeurd door de Bank, heeft de Bank de bevoegdheid deze goedkeuring in te trekken.
5. Tenzij bij vonnis van de rechter kwader trouw is vastgesteld, is degene die tot een melding ingevolge het bepaalde in lid 1 van dit artikel is overgegaan, niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt.
6. Degene die niet tot een melding ingevolge het bepaalde in lid 1 van dit artikel is overgegaan, begaat een overtreding conform artikel 71 van deze wet.

Artikel 5

Bepalingen inzake Informatieverstrekking

1. Het bestuur, toezichthoudend orgaan van een kredietinstelling of de externe accountant die, of het accountantskantoor dat, verantwoordelijk is voor het opstellen van het accountantsrapport dient aan de Bank alle informatie te verstrekken die de Bank noodzakelijk acht voor de uitvoering van haar taken op grond van deze wet. Genoemde personen dienen de Bank onverwijld de vereiste informatie te verstrekken, die juist en volledig moet zijn.
De Bank kan bij richtlijn nadere regels vaststellen met betrekking tot de informatieverstrekking.
2. Indien één van de in lid 1 genoemde personen haar medewerking weigert te verlenen dan wel nalaat de door de Bank verlangde informatie te verstrekken, dan wel foutief of incorrect rapporteert, kan de Bank hen een administratieve boete opleggen op grond van artikel 72 van deze wet. Tevens doet de Bank melding aan de SCAI of indien van toepassing bij een andere accountants beroepsorganisatie inzake het niet verstrekken van de gevraagde informatie of het verstrekken van incorrecte of foutieve informatie door de accountant of het accountantskantoor.

HOOFDSTUK II

PREVENTIEVE MAATREGELEN EN VROEGTIJDIGE INTERVENTIEMAATREGELEN

Paragraaf I

Preventieve maatregelen

Artikel 6

Opstellen van herstelplan

1. Elke kredietinstelling stelt een herstelplan op dat voorziet in maatregelen die door de kredietinstelling worden genomen om haar financiële positie te herstellen nadat een aanzienlijke verslechtering ervan heeft plaatsgevonden.
2. Het toezichthoudend orgaan stemt expliciet in met het door de directie vastgesteld herstelplan dat wordt ingediend binnen twee maanden na afloop van het boekjaar. Het herstelplan is niet bindend voor de Bank en verhindert haar niet enige maatregel te treffen zoals voorzien in deze wet.
3. Het herstelplan bevat ten minste:
 - a. een aantal scenario's voor ernstige macro-economische en financiële stresssituaties die toepasselijk zijn voor de specifieke situatie van de kredietinstelling;
 - b. maatregelen voor elk van de genoemde scenario's om bedreigingen voor de solvabiliteit en/of de liquiditeit van een kredietinstelling te neutraliseren en de levensvatbaarheid te herstellen op een manier die de Bank adequaat acht.
4. De Bank stelt bij richtlijn nadere regels vast met betrekking tot het herstelplan.
5. De kredietinstelling dient jaarlijks haar herstelplan te evalueren en, indien nodig, te herzien. Het herstelplan dient in elk geval door de kredietinstelling te worden herzien:
 - a. na elke materiële verandering in de strategie, juridische- of organisatiestructuur van de kredietinstelling, in haar bedrijfsactiviteiten of financiële positie welke een wezenlijk effect op de doeltreffendheid van het plan kan hebben of een wijziging hierin noodzakelijk maakt;
 - b. indien de Bank daarom verzoekt.

6. De kredietinstelling stelt de Bank vooraf schriftelijk in kennis van de wijzigingen die zij op grond van lid 5 in haar herstelplan wenst door te voeren.
7. De Bank kan een kredietinstelling opdragen om gedetailleerde gegevens te bewaren van financiële overeenkomsten waarbij de betreffende kredietinstelling partij is. Daarnaast dient de Bank volledige toegang te krijgen tot alle informatie die zij nodig heeft voor de beoordeling van het herstelplan van de kredietinstelling.
8. Indien de Bank van oordeel is dat een herstelplan niet voldoet aan de bepalingen van deze wet of de richtlijnen die door haar in dit kader zijn uitgevaardigd, of het herstelplan niet de tijdige tenuitvoerlegging garandeert van uiteenlopende specifieke herstelmaatregelen, moet de kredietinstelling haar herstelplan aanpassen overeenkomstig de instructies van de Bank en binnen de door de Bank aangegeven termijn.
9. Indien de kredietinstelling het herstelplan niet aanpast overeenkomstig het bepaalde in lid 8 kan de Bank de kredietinstelling onder andere opdragen om:
 - a. het risicoprofiel van de kredietinstelling te beperken;
 - b. tijdige herkapitalisatie- en/of liquiditeitsmaatregelen ten uitvoer te leggen;
 - c. de strategie van de kredietinstelling en de structuur van haar bedrijfsonderdelen, te herzien;
 - d. de financieringsstrategie van de kredietinstelling zodanig te wijzigen dat het weerstandsvermogen van haar bedrijfsonderdelen en kritieke functies, zoals bepaald door de Bank, groter wordt;
 - e. de structuur en/of samenstelling van het bestuur en/of toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling te veranderen.
10. De Bank is bevoegd om kredietinstellingen op basis van hun geringe omvang, de beperkte te verwachten impact op de financiële stabiliteit in geval van falen en het belang van de kredietinstelling in termen van het aantal klanten, bedrijfsactiviteiten, risicoprofiel, verwevenheid met andere instellingen dan wel het financiële stelsel vrijstelling voor een periode van maximaal twee jaar te verlenen voor het opstellen van een herstelplan.

11. Indien een kredietinstelling nalaat om binnen de door de Bank vastgestelde termijn het herstelplan op te stellen dan wel aan te passen, kan de Bank de kredietinstelling een administratieve boete opleggen op grond van artikel 72 van deze wet.

Artikel 7

Opstellen van het resolutieplan

1. De Bank stelt een resolutieplan op voor kredietinstellingen dat voorziet in de resolutiemaatregelen die de Bank kan nemen wanneer een kredietinstelling voldoet aan de voorwaarden genoemd in artikel 11 lid 3 van deze wet en herziet dit ten minste jaarlijks of indien de omstandigheden zoals omschreven in artikel 6 lid 5 onder a van deze wet zich voordoen.
2. Een kredietinstelling dient de door de Bank gevraagde informatie te verstrekken binnen de door de Bank vastgestelde termijn, zodat de Bank in staat is om een resolutieplan op te stellen, dan wel te herzien. In dat kader informeert de kredietinstelling de Bank onverwijld in geval de situatie zoals omschreven in artikel 6 lid 5 onder a van deze wet zich voordoet. De Bank kan van kredietinstellingen eisen dat zij haar assisteren bij het opstellen en bijwerken van het resolutieplan. Indien de kredietinstelling nalaat om binnen de vastgestelde termijn de gevraagde informatie te verschaffen, kan de Bank een administratieve boete opleggen op grond van artikel 72 van deze wet.
3. De Bank kan besluiten om het resolutieplan of delen daarvan te overleggen aan een kredietinstelling. Indien de Bank vaststelt dat er mogelijke belemmeringen zijn voor de resolutie van een kredietinstelling, zal zij de kredietinstelling hieromtrent informeren en haar in de gelegenheid stellen om hierop binnen een bepaalde termijn te reageren en vervolgens opdragen om de veranderingen door te voeren die naar haar oordeel noodzakelijk zijn om een ordelijke resolutie van de kredietinstelling mogelijk te maken.
4. De Bank kan indien noodzakelijk afwijken van de inhoud van het resolutieplan indien zij vaststelt dat de kredietinstelling in een situatie van discontinuïteit is gekomen.

5. Onverminderd de bevoegdheid van de Bank om op grond van artikel 9 vroegtijdige interventie maatregelen te nemen, geeft elke niet-naleving van de bepalingen van dit artikel, de Bank tevens het recht om een kredietinstelling een administratieve boete op te leggen op grond van het bepaalde in artikel 72 van deze wet.

Artikel 8

Bepalingen voor groepen

1. Een in Suriname gevestigde moederonderneming van een groep dient een herstelplan bij de Bank in en verstrekt tijdig alle informatie die de Bank noodzakelijk acht voor het opstellen van een resolutieplan ten aanzien van alle leden van de groep die in Suriname of het buitenland gevestigd zijn.
2. Indien een in Suriname gevestigde kredietinstelling een dochteronderneming is van een buiten Suriname gevestigde entiteit kan de Bank, indien zij zoiets nodig acht ook aan de buitenlandse entiteit een herstelplan vragen.
3. Indien de Bank van oordeel is dat het herstelplan niet voldoet aan de bepalingen van deze wet of de richtlijnen die door haar in dit kader zijn vervaardigd, dient de moederonderneming het herstelplan, dat betrekking heeft op alle leden van de groep die zijn gevestigd in Suriname, aan te passen overeenkomstig de instructies van de Bank en wel binnen de door haar vastgestelde termijn.
4. Een herstelplan voor een groep dient maatregelen te bevatten die ten uitvoer kunnen worden gelegd op het niveau van de moederonderneming, alle afzonderlijke dochterondernemingen en filialen.
5. Een resolutieplan voor een groep dient een plan te bevatten voor de resolutie van de groep als geheel dan wel in geval van een buitenlandse moederonderneming met activiteiten in Suriname, alle groepsactiviteiten in Suriname. In het resolutieplan voor de groep dient te worden aangegeven in hoeverre de in artikel 12 lid 1 beschreven resolutie maatregelen kunnen worden toegepast, met inbegrip van maatregelen om de aankoop door een derde partij mogelijk te maken van de groep als geheel of van afzonderlijke bedrijfsonderdelen of activiteiten.

6. Indien een groep ondernemingen heeft die zijn gevestigd in het buitenland, dient het resolutieplan voor de groep afspraken te bevatten voor samenwerking en coördinatie met de relevante autoriteiten van het betreffende land of van de betreffende landen en wordt in het plan beschreven wat de gevolgen zijn voor resolutie van de ondernemingen die in het buitenland zijn gevestigd.
7. Indien een kredietinstelling deel uitmaakt van een groep kunnen de moederonderneming en de dochterondernemingen van de groep een overeenkomst sluiten om financiële steun te verlenen aan andere leden van de groep als naar het oordeel van de Bank bij die leden vroegtijdige interventie noodzakelijk is. De overeenkomst van de groep voor financiële steun bevat onder andere het volgende:
 - a. de voorwaarden voor financiële steun binnen de groep;
 - b. de wijze waarop financiële steun kan worden verleend;
 - c. de principes voor de berekening van de vergoeding voor verleende steun.

Alle overeenkomsten voor financiële steun binnen de groep dienen vooraf ter goedkeuring te worden voorgelegd aan de Bank en indien van toepassing aan de relevante autoriteit van het betrokken land.

Paragraaf II

Bepalingen inzake vroegtijdige interventie

Artikel 9

Vroegtijdige interventie

1. Onverminderd de bevoegdheden die de Bank heeft ingevolge de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023, kan de Bank een kredietinstelling die:
 - a. de bepalingen overtreedt van voornoemde wet of van voorschriften, vergunningsvoorwaarden, richtlijnen of instructies die door de Bank zijn uitgevaardigd;
 - b. zich naar het oordeel van de Bank heeft ingelaten of zich inlaat met onveilige of ongepaste activiteiten of anderszins in een toestand verkeert die de liquiditeit of solvabiliteit van de kredietinstelling in gevaar brengt of kan brengen;

opdragen om maatregelen te nemen zoals opgenomen in leden 2 en 3 van dit artikel. De betreffende kredietinstelling moet onverwijld schriftelijk in kennis worden gesteld van het besluit, onder vermelding van de redenen waarom het is genomen.

2. De Bank kan de kredietinstelling een schriftelijke waarschuwing geven of overgaan tot het sluiten van een overeenkomst met de directie van de kredietinstelling waarin de te nemen maatregelen inclusief een tijdschema zijn vervat om de overtreding te verhelpen dan wel de financiële situatie van de kredietinstelling te verbeteren.
3. Onverminderd het bepaalde in lid 2 van dit artikel kan de Bank, indien zij het noodzakelijk acht, één of meer instructies uitvaardigen en de kredietinstelling in kwestie opdragen om:
 - a. één of meer van de maatregelen die zijn opgenomen in haar herstelplan ten uitvoer te leggen of een plan met maatregelen in te dienen om de niet-naleving van de richtlijnen of instructies van de Bank te corrigeren of om situaties te corrigeren die naar oordeel van de Bank de liquiditeit of solvabiliteit van de kredietinstelling in gevaar brengen of kunnen brengen;
 - b. de liquiditeitsniveaus te herstellen tot de waarden die de Bank gepast lijken gezien de omstandigheden van het betreffend geval;
 - c. extra kapitaalmiddelen te verkrijgen binnen een termijn die door de Bank aanvaardbaar wordt geacht conform het bepaalde in artikel 10;
 - d. de nettowinst van de kredietinstelling in te zetten om haar kapitaalbasis te versterken;
 - e. te zorgen voor een toetsingsvermogen boven het door de Bank vastgestelde minimum;
 - f. een specifiek voorzieningenbeleid of behandeling van activa te hanteren gericht op de kapitaalvereisten;
 - g. de interne afspraken, procedures, mechanismen en strategieën van de kredietinstelling te versterken gericht op corporate governance, risicomangement, compliance, administratieve organisatie en interne controle overeenkomstig de instructies van de Bank;
 - h. de activiteiten van de kredietinstelling te beperken;

- i. het risico te beperken dat inherent is aan de activiteiten, producten en systemen van de kredietinstelling, met inbegrip van:
 - (i) het beperken van de aanvaarding van vergoedingen en 'deposito's'; en
 - (ii) het vaststellen van beperkingen voor het verstrekken van krediet en het investeren van kapitaal in bepaalde soorten activa, met name ten aanzien van transacties met kredietinstellingen die een controlerende of groepsrelatie hebben met de kredietinstelling of andere organisaties waarmee de kredietinstelling een controlerende relatie of een groepsrelatie heeft;
- j. de variabele beloning voor haar managers te beperken, met inbegrip van de beloning voor de leden van haar bestuur, indien deze beloning strijdig is met het handhaven van een gezonde kapitaalbasis zoals vastgesteld door de Bank. Het is verboden dergelijke variabele beloningen om te zetten in vaste beloningen;
- k. de bekendmaking of uitkering van dividend of winst aan de aandeelhouders van de kredietinstelling te beperken; dit geldt ook voor alle Tier 1- en Tier 2- kapitaalinstrumenten;
- l. bepaalde transacties of activiteiten vooraf ter goedkeuring voor te leggen aan de Bank;
- m. ervoor te zorgen dat het gemiddelde van de totale activa van de kredietinstelling in een kwartaal niet groter is dan het gemiddelde van de totale activa in het voorgaande kwartaal of om bepaalde activa te diversifiëren of af te stoten;
- n. geen aandelen te verwerven, filialen of agentschappen te openen of te verkrijgen of nieuwe bedrijfsonderdelen te beginnen;
- o. dochterondernemingen, dan wel deelnemingen of beleggingen af te stoten of te liquideren;
- p. een adviseur aan te trekken, voor een periode en onder de voorwaarden die door de Bank worden vastgesteld, die de bevoegdheid heeft om handelingen goed te keuren inzake:
 - (i) het verkopen, afstoten of overdragen van de activa van de kredietinstelling;
 - (ii) het lenen of investeren van gelden van de kredietinstelling;
 - (iii) het aangaan van schulden, verplichtingen of aansprakelijkheden; en
 - (iv) de uitkering van dividend;

- q. één of meerdere leden van het bestuur of andere door de Bank getoetste leidinggevenden, of leden van het toezichthoudend orgaan uit hun functie te ontheffen, afhankelijk van de ernst van de overtreding;
 - r. de stemrechten van één of meerdere leden van het bestuur of van het toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling op te schorten in geval van niet-naleving van eerdere instructies en richtlijnen van de Bank tot deze instructies en richtlijnen zijn nagekomen. De Bank kan besluiten de opgeschorte stemrechten, voor de periode van de opschorting, toe te kennen aan een door haar aangewezen persoon of orgaan dat handelt overeenkomstig de instructies of richtlijnen van de Bank;
 - s. gelden te deponeren en aan te houden bij de Bank, naast de vereiste minimale reserves die door de Bank zijn vastgesteld en andere wettelijk vereiste deposito's, voor een termijn en onder de voorwaarden die de Bank vaststelt;
 - t. andere maatregelen te nemen die de Bank noodzakelijk acht om de situatie van de kredietinstelling in kwestie te corrigeren.
4. Het nemen van maatregelen zoals opgenomen in lid 3 is onverminderd de bevoegdheid van de Bank om een administratieve boete op te leggen conform het bepaalde in artikel 72 van deze wet.
 5. In geval van niet-naleving van de in dit artikel beschreven bepalingen heeft de Bank het recht om de door haar op grond van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011 en 2023 verleende goedkeuring aan één of meer leden van het bestuur of van het toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling in te trekken.
 6. In geval van niet-naleving van de maatregelen die de Bank ingevolge de leden 2 en 3 van dit artikel aan de kredietinstelling heeft opgelegd, is de Bank gerechtigd om de vergunning van de kredietinstelling in te trekken zoals voorzien in artikel 11 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023.

Artikel 10

Kapitaalverhoging

1. Indien de solvabiliteitsratio en/of Tier 1 kapitaal ratio van een kredietinstelling beneden het door de Bank ingevolge de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 vastgestelde minimum komt, is de Bank bevoegd om opdracht te geven tot verhoging van het kapitaal van de kredietinstelling. De opdracht kan de uitgifte van nieuwe aandelen behelzen. In dat geval kan de Bank de bestaande aandeelhouders in kennis stellen van het bedrag aan extra kapitaal dat nodig is om het kapitaal van de kredietinstelling te laten voldoen aan alle kapitaalvereisten. De Bank kan deze aandeelhouders de mogelijkheid bieden om in te schrijven en extra aandelen te kopen, door binnen één maand na een dergelijke kennisgeving bindende toezeggingen gelijk aan het volledige bedrag aan vereist extra kapitaal te doen.
2. De Bank is bevoegd om opdracht te geven tot verhoging van het kapitaal van de kredietinstelling zonder daarbij aandelen aan te bieden aan bestaande aandeelhouders, indien:
 - a. de Bank vaststelt dat er geen redelijk vooruitzicht is dat bestaande aandeelhouders kunnen of zullen inschrijven voor een bedrag gelijk aan het volledige bedrag aan extra kapitaal dat de kredietinstelling nodig heeft;
 - b. de Bank vaststelt dat de bestaande aandeelhouders niet langer geschikt zijn om een gekwalificeerde aandeelhouderspositie in de kredietinstelling te behouden.
3. In afwijking van de statuten van de kredietinstelling, interne reglementen of aandeelhoudersovereenkomsten, hebben de bestaande aandeelhouders bij een kapitaalverhoging zoals bedoeld in het vorig lid geen voorkeursrecht of andere rechten om uitgegeven extra aandelen te kopen.
4. Om te zorgen voor herkapitalisatie door nieuwe aandeelhouders zal de Bank:
 - a. de nominale waarde van geplaatste aandelen verminderen indien dat noodzakelijk is gelet op de verliezen, niet tegenstaande andere wettelijke bepalingen;

- b. de vereiste vorm van financieren vaststellen en het bedrag dat noodzakelijk is om de kredietinstelling te laten voldoen aan alle kapitaalvereisten;
 - c. de kredietinstelling aandelen laten uitgeven ter waarde van het vereiste bedrag en de kredietinstelling laten zorgen voor de plaatsing van aandelen en de aankoop daarvan door investeerders.
5. De Bank instrueert de kredietinstelling om binnen de kortst mogelijke termijn de noodzakelijke maatregelen te treffen om een dergelijke verhoging van het kapitaal mogelijk te maken.

HOOFDSTUK III RESOLUTIE

Paragraaf I Algemene bepalingen

Artikel 11 Voorwaarden voor resolutiemaatregelen

1. De Bank is bevoegd om ten aanzien van een kredietinstelling die in Suriname actief is één of meer van de resolutiemaatregelen als bedoeld in artikel 12 lid 1, te treffen indien zij vaststelt dat de kredietinstelling in een situatie van discontinuïteit is gekomen of waarschijnlijk zal komen zoals bedoeld in lid 3 van dit artikel. Met deze vaststelling staat de kredietinstelling onder resolutie. Tot een dergelijke vaststelling komt de Bank met het oog op het beschermen van de belangen van deposanten en andere crediteuren, het minimaliseren van de totale kosten van resolutie en verliezen voor crediteuren, het waarborgen van de kritieke functies van de kredietinstelling en het handhaven van de stabiliteit van het financieel systeem in Suriname en daarbuiten.
2. Het besluit van de Bank om resolutiemaatregelen te treffen dient met redenen omkleed te zijn en onverwijld schriftelijk aan de kredietinstelling onder resolutie kenbaar te worden gemaakt. De Bank verzendt eveneens onverwijld een afschrift van het besluit aan de Commissie.

3. Aan de hand van de navolgende voorwaarden stelt de Bank vast of een kredietinstelling in een situatie van discontinuïteit is gekomen of waarschijnlijk zal komen:
 - a. de kredietinstelling is niet in staat om te voldoen aan haar verplichtingen jegens deposanten en andere crediteuren wanneer deze opeisbaar worden dan wel herhaaldelijk haar betalingsverplichtingen niet is nagekomen;
 - b. de kredietinstelling heeft gebruikgemaakt van de noodliquiditeitsvoorziening van de Bank waaruit blijkt dat de kredietinstelling geen markttoegang meer heeft of dat binnenkort niet meer zal hebben; of
 - c. de kredietinstelling voldoet niet of zal zeer waarschijnlijk in de toekomst niet voldoen aan een of meer van de toezichteisen die zijn vastgesteld overeenkomstig de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 en in redelijkheid niet kan worden verwacht dat de kredietinstelling binnen een redelijke termijn in staat is om de maatregelen te nemen die noodzakelijk zijn om aan de toezichteisen te voldoen en terug te keren naar een gezonde financiële situatie;
4. Voor de tenuitvoerlegging van resolutiemaatregelen is het niet vereist dat in een eerder stadium vroegtijdige interventie maatregelen door de Bank zijn getroffen ten aanzien van de kredietinstelling.

Artikel 12

Resolutiemaatregelen

1. Indien de Bank vaststelt dat een kredietinstelling in een situatie van discontinuïteit komt of waarschijnlijk zal komen kan de Bank, met inachtneming van het bepaalde in lid 4, één of meer van de volgende resolutiemaatregelen ten uitvoer leggen:
 - a. het geheel of gedeeltelijk overdragen van eigendomsinstrumenten, de activa, passiva, posten buiten de balans en het beheerd vermogen van een kredietinstelling onder resolutie aan een andere kredietinstelling of investeerder die bevoegd is tot de betreffende activiteiten;
 - b. afwaardering en/of conversie van kapitaalinstrumenten en/of eigendomsinstrumenten en/of in aanmerking komende overige passiva;
 - c. een fusie; of
 - d. één of meer brugbanken.

2. De Bank is niet verplicht om bij de toepassing van resolutiemaatregelen een bepaalde volgorde te hanteren. De Bank kan indien noodzakelijk één of meer resolutiemaatregelen combineren.
3. In afwijking van de bepalingen in het Surinaams Burgerlijk Wetboek, het Wetboek van Koophandel, de statuten van de kredietinstelling onder resolutie, het huishoudelijk reglement en de leden- of aandeelhoudersovereenkomsten, is voor de tenuitvoerlegging van resolutiemaatregelen de toestemming van leden- of aandeelhouders, deposanten en andere crediteuren, debiteuren of andere belanghebbenden niet vereist.
4. De tenuitvoerlegging van resolutiemaatregelen dient ervoor te zorgen dat, met inachtneming van de in artikel 2 opgenomen doelstellingen:
 - a. de aandeelhouders en houders van eigendomsinstrumenten van de kredietinstelling onder resolutie de verliezen van de kredietinstelling in kwestie als eerste voor hun rekening nemen;
 - b. de deposanten en andere crediteuren van de kredietinstelling onder resolutie, onder billijke voorwaarden, de resterende verliezen van de kredietinstelling voor hun rekening nemen overeenkomstig de prioriteitsvolgorde van de verschillende klassen van deposanten en andere crediteuren zoals opgenomen in artikel 65 en onder de in deze wet beschreven voorwaarden;
 - c. deposanten en andere crediteuren van de kredietinstelling onder resolutie geen groter verlies voor hun rekening kunnen nemen dan het verlies dat ze voor hun rekening zouden nemen als de kredietinstelling zou worden geliquideerd en anders het recht kunnen hebben om aanspraak te maken op compensatie;
 - d. deposanten en andere crediteuren van de kredietinstelling onder resolutie niet worden achtergesteld op grond van nationaliteit of plaats van vestiging.
5. De Bank is bevoegd om richtlijnen uit te vaardigen indien dat noodzakelijk is voor de tenuitvoerlegging van resolutiemaatregelen zoals opgenomen in deze wet.

Artikel 13

De tenuitvoerlegging van resolutiemaatregelen

1. Indien de Bank besluit om resolutiemaatregelen ten uitvoer te leggen, kunnen leden van het bestuur en/of van het toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling worden ontslagen dan wel uit hun functie ontheven.

2. Indien de Bank besluit om resolutiemaatregelen ten uitvoer te leggen kan de Bank de kredietinstelling opdragen om van leden van het bestuur en/of het toezichthoudend orgaan enige vorm van variabele beloning en/of dat deel van de vaste beloning dat kan worden beschouwd als zijnde een feitelijke bonus- en/of winstuitkering terug te vorderen.
3. De Bank kan de leden van het bestuur en/of toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling opdragen tijdelijk specifieke functies te vervullen namens de kredietinstelling onder resolutie.
4. Tevens kan de Bank besluiten om:
 - a. de stemrechten van leden of aandeelhouders in te trekken of te schorsen;
 - b. de beschikking van de accountant die verantwoordelijk is voor het opstellen van het accountantsrapport voor de kredietinstelling in te trekken;
 - c. de uitkering van dividend en kapitaaluitkeringen of winst aan de aandeelhouders of leden van de kredietinstelling te beperken; dit geldt ook voor alle Tier 1- en Tier 2- kapitaalinstrumenten.
5. De Bank heeft de navolgende bevoegdheden:
 - a. het overnemen van de bevoegdheden van de leden van het bestuur en/of toezichthoudend orgaan, de werknemers, de algemene en bijzondere vergaderingen van leden of aandeelhouders, met inbegrip van de volledige en exclusieve bevoegdheid om de activiteiten van de kredietinstelling onder resolutie te beheren, te ontplooiën en te controleren;
 - b. het recht om een instelling om te zetten in een naar Surinaams recht opgerichte naamloze vennootschap;
 - c. het recht om aandelen en andere eigendomsinstrumenten die door de kredietinstelling zijn uitgegeven over te dragen;
 - d. het recht om activa, passiva, posten buiten de balans of beheerd vermogen van de kredietinstelling over te dragen aan een andere instelling en/of onderneming met goedkeuring van de laatstgenoemden;
 - e. het recht om de vervaldatum van door de kredietinstelling uitgegeven schuldinstrumenten en andere in aanmerking komende passiva te wijzigen of om het tarief te wijzigen van de rente of vergoedingen die verschuldigd zijn op grond van deze instrumenten en andere in aanmerking komende passiva of om de datum te

- wijzigen waarop de rente of vergoedingen verschuldigd zijn en de uitbetaling daarvan tijdelijk op te schorten;
- f. het recht om bestaande overeenkomsten van de kredietinstelling te beëindigen of te wijzigen;
 - g. het recht om de nominale waarde van de aandelen of andere eigendomsinstrumenten van de kredietinstelling te verlagen of om ze in te trekken;
 - h. het recht om bij de kredietinstelling, of indien van toepassing de moederonderneming op te dragen, nieuwe aandelen uit te geven, met inbegrip van preferente aandelen en converteerbare obligaties.
6. De Bank moet onmiddellijk toegang krijgen tot de locaties van de kredietinstelling en het beheer overnemen over de eigendommen, kantoren, activa, boeken en bestanden en andere informatiedragers die op locatie zijn en in het bezit of onder beheer zijn van elke bestuurder of toezichthoudend orgaan, externe accountant, consultants of werknemer van de kredietinstelling onder resolutie en deze zaken veiligstellen. Op verzoek van de Bank zullen handhavingsambtenaren daarbij helpen. Degene die de Bank belemmert in het krijgen van toegang tot de kredietinstelling begaat een overtreding conform artikel 71 van deze wet.
7. Alvorens de Bank overgaat tot het toepassen van resolutiemaatregelen, draagt zij zorg dat een eerlijke, prudente en realistische waardering van de activa en passiva van de kredietinstelling door een onafhankelijke partij die niet gelieerd is aan de overheid, inclusief de Bank, en de desbetreffende kredietinstelling, plaatsvindt. Deze waardering heeft tot doel:
- a. te bepalen of is voldaan aan de voorwaarden voor resolutie zoals uiteengezet in artikel 11 lid 3 van deze wet;
 - b. indien aan de voorwaarden voor resolutie is voldaan, vorm te geven aan het besluit over de inzet van passende resolutiemaatregelen zoals genoemd in artikel 12 lid 1 van deze wet ten aanzien van een kredietinstelling.
8. De waardering is gebaseerd op prudente aannames, onder meer met betrekking tot betalingen aangaande niet-presterende leningen en de ernst van de verliezen. Bij de waardering wordt niet uitgegaan van eventuele toekomstige overheidssteun, noodliquiditeitssteun van de Bank of door de Bank verstrekte liquiditeitssteun verstrekt onder

afwijkende, bijzondere voorwaarden met betrekking tot zekerheidsstelling, looptijd en rentevoet. Het waarderingsrapport opgesteld door de onafhankelijke partij bevat:

- a. een geactualiseerde balans van de kredietinstellingen die een getrouw beeld geeft van de financiën van de instelling;
 - b. een analyse en een raming van de nominale waarde van de activa;
 - c. een overzicht van de uitstaande betalingsverplichtingen binnen en buiten de balans;
 - d. een overzicht van de onderverdeling van de schuldeisers in categorieën in overeenstemming met hun prioriteitsniveau conform artikel 65 van deze wet;
 - e. indien relevant geacht door de Bank, een analyse en schatting van de waarde van de activa en passiva van de kredietinstelling op basis van de marktwaarde.
9. Indien vanwege spoedeisende omstandigheden onmogelijk aan de eisen van lid 8 onder a tot en met e van dit artikel kan worden voldaan, wordt een voorlopige waardering verricht die voldoet aan de vereisten van lid 7 van dit artikel. In geval een onafhankelijke waardering onmogelijk is, mag de Bank de voorlopige waardering verrichten. Een waardering die niet aan de eisen van leden 7 tot en met 9 van dit artikel voldoet wordt als voorlopig beschouwd totdat een onafhankelijke partij een waardering heeft gedaan die wel aan deze eisen voldoet.
10. Indien de Bank gegronde reden heeft om aan te nemen dat leden van de kredietcoöperaties of aandeelhouders, bestuurders, leden van toezichthoudende organen, werknemers, advocaten, accountants of andere professionals van de kredietinstelling onder resolutie zich hebben ingelaten met:
- a. activiteiten in strijd met enige wet;
 - b. handelingen of nalatigheden die opzettelijk onrechtmatig gedrag of grove nalatigheid vormen,
- zal de Bank onverwijld gepaste maatregelen nemen, met inbegrip van het ondernemen van strafrechtelijke stappen.
11. De Bank kan een beheerder aanstellen om namens haar de resolutiemaatregelen ten uitvoer te leggen. De Bank zal nadere regels vaststellen gericht op opleidingsniveau, werkervaring en het voorkomen van belangenverstrengeling van de beheerder.

12. De beheerder moet optreden overeenkomstig de instructies van de Bank en moet de besluiten uitvoeren die de Bank krachtens deze wet neemt.
13. De beheerder zal zijn taken vervullen gedurende een maximumtermijn van drie maanden, die door de Bank met gelijke termijnen kan worden verlengd op grond van een gemotiveerd besluit.
14. Gedurende de aanstelling van de beheerder behoudt de Bank het recht om wegens gegronde redenen de beheerder uit diens functie te ontheffen.
15. De beheerder is verantwoording schuldig aan de Bank en dient regelmatig verslag uit te brengen aan de Bank over de voortgang van de toepassing van de resolutiemaatregelen. De Bank bepaalt de frequentie van het verslag.
16. De kosten bij de ten uitvoerlegging van de resolutiemaatregelen komen ten laste van de Bank, die deze bedragen zal verhalen op de betreffende kredietinstelling onder resolutie. Indien de kredietinstelling onder resolutie niet in staat is deze kosten terug te betalen kan de Bank deze kosten verhalen conform het bepaalde in artikel 19 van deze wet.

Paragraaf II

Specifieke resolutiemaatregelen

Artikel 14

Overdracht van activa, passiva, posten buiten de balans, beheerd vermogen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten

1. De Bank is bevoegd tot de volledige of gedeeltelijke overdracht van activa, passiva, posten buiten de balans, beheerd vermogen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten van een kredietinstelling onder resolutie aan een of meer kredietinstellingen of investeerders die bevoegd zijn tot de betreffende activiteiten of aan een brugbank.
2. De procedure voor de volledige of gedeeltelijke overdracht van activa, passiva, posten buiten de balans, beheerd vermogen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten van een kredietinstelling onder resolutie moet transparant zijn. Er mogen geen potentiële kopers worden bevoordeeld of achtergesteld en er mag geen sprake zijn van belangenverstrengeling. Dit alles met het doel om de verkoopprijs van de betreffende activa of passiva te maximaliseren.

3. De Bank zal, rekening houdend met de urgentie van de situatie, andere kredietinstellingen of andere geschikte investeerders vragen om een overnamebod uit te brengen. De Bank moet daarbij zorgen voor transparantie van de procedure en voor de billijke behandeling van de betrokken partijen.
4. Bij de keuze voor de kredietinstelling of investeerder is de Bank bevoegd om gedetailleerde specifieke criteria en procedures vast te stellen, rekening houdend met de in artikel 12 lid 4, genoemde doelen. De Bank kan ook besluiten tot overdracht van activa, passiva, posten buiten de balans, beheerd vermogen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten aan een brugbank conform het bepaalde in artikel 17 leden 3, 4 en 5 van deze wet.
5. Ter facilitering van de tenuitvoerlegging van de in leden 1 en 2 bedoelde overdracht, identificeert de Bank indien nodig de aard, het bedrag en de financieringsvoorwaarden, met inbegrip van het verlenen van garanties en leningen, ten behoeve van de beraadslaging in de Commissie die conform het bepaalde in artikel 3 van deze wet advies uitbrengt aan de Staat inzake het verlenen van tijdelijke overheidssteun zoals bedoeld in artikel 18 van deze wet.
6. Indien de baten van de volledige of gedeeltelijke overdracht positief zijn, komen deze na aftrek van de door de Bank gemaakte kosten, toe aan de kredietinstelling onder resolutie.
7. Na de overdracht moet de continuïteit van de activiteiten die verband houden met over te dragen activa, passiva, posten buiten de balans, beheerd vermogen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten als volgt worden gewaarborgd:
 - a. de overnemende kredietinstelling, investeerder of brugbank is de juridische opvolger van de kredietinstelling onder resolutie van de overgedragen rechten en plichten;
 - b. de kredietinstelling onder resolutie en tevens elke onderneming in dezelfde groep die aan de betreffende kredietinstelling diensten verleent in het kader van de overgedragen activiteiten moeten:
 - (i) alle informatie verstrekken waar de overnemende kredietinstelling, investeerder of brugbank om vraagt;
 - (ii) de overnemende kredietinstelling, investeerder of brugbank toegang verschaffen tot informatiesystemen die verband houden met de overgedragen activiteiten; en

- (iii) tegen de vergoeding die de partijen zijn overeengekomen de diensten blijven verlenen die de overnemende kredietinstelling of investeerder noodzakelijk acht voor de continuering van de overgedragen activiteiten totdat deze geheel zijn overgenomen door de overnemende kredietinstelling, investeerder of brugbank.
8. Het besluit van de Bank tot overdracht is rechtsgeldig, ongeacht wettelijke of contractuele bepalingen waarin anders wordt aangegeven, en is juridisch toereikend om te voldoen aan alle juridische formaliteiten met betrekking tot de overdracht.
 9. Het besluit tot overdracht, is niet afhankelijk van de voorafgaande toestemming van leden of aandeelhouders, het bestuur en het toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling onder resolutie alsook niet van de toestemming van partijen bij overeenkomsten met betrekking tot over te dragen activa, passiva, posten buiten de balans, beheerd vermogen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten. Tevens vormt dit geen grond voor uitoefening van, in betreffende overeenkomsten, vastgelegde rechten die bij de overdracht kunnen ontstaan, zoals het recht op vroegtijdig verval van looptijden, beëindiging van overeenkomsten of activering van verrekenings-rechten.
 10. De mogelijke gedeeltelijke overdracht van de activiteiten van de kredietinstelling onder resolutie mag geen belemmering vormen voor de volledige overdracht van de contractuele posities inclusief de verantwoordelijkheden die verband houden met de overgedragen activa met name in geval van overeenkomsten inzake financiële garanties, securitiseringstransacties of andere overeenkomsten die compensatie- of schuldvernieuwingsbepalingen bevatten.
 11. De Bank mag meerdere malen gebruik maken van de bevoegdheid waar dit artikel in voorziet en mag tevens activa of passiva weer overdragen na instemming van de overnemende kredietinstelling, investeerder of brugbank aan de kredietinstelling onder resolutie, op voorwaarde dat dit expliciet is aangegeven in het instrument waarmee de overdracht was bekrachtigd.

Artikel 15**Afwaardering of conversie van eigendomsinstrumenten en/of kapitaalinstrumenten**

1. De Bank is bevoegd om de volgende maatregelen te treffen ten aanzien van de aandeelhouders en houders van andere eigendomsinstrumenten:
 - a. in afwijking van het bepaalde in het Wetboek van Koophandel het intrekken of afstampelen van geplaatste aandelen, andere eigendomsinstrumenten of het overdragen van geplaatste aandelen of andere eigendomsinstrumenten aan depositanten en andere crediteuren van de kredietinstelling; en/of
 - b. het verwateren van bestaande aandeelhoudersbelangen – op voorwaarde dat de activa van de kredietinstelling onder resolutie krachtens artikel 13 lid 7, uitgevoerde waardering meer waard zijn dan haar passiva (positieve netto waarde) – door middel van de conversie in geplaatste aandelen of andere eigendomsinstrumenten van:
 - (i) de eigendomsinstrumenten en/of kapitaalinstrumenten die zijn uitgegeven door de kredietinstelling;
 - (ii) in aanmerking komende passiva van de kredietinstelling.
2. De in lid 1 sub b van dit artikel genoemde verwatering dient te worden uitgevoerd op grond van de door de Bank vastgestelde conversieratio.
3. De Bank is bevoegd om kapitaalinstrumenten zodanig af te waarderen en te converteren, overeenkomstig de in artikel 65 vastgestelde prioriteitsvolgorde van de vorderingen, dat de volgende resultaten worden bereikt:
 - a. de waarde van het Tier 1 kapitaal wordt eerst verlaagd naar rato van de verliezen en voor zover dat bij deze instrumenten mogelijk is, en de Bank neemt een of beide maatregelen die worden beschreven in lid 1 van dit artikel ten aanzien van de houders van Tier 1 kapitaal;
 - b. de nominale waarde van additioneel Tier 1 kapitaal wordt verlaagd of geconverteerd in Tier 1 kapitaal voor zover noodzakelijk om de resolutiedoelen te bereiken of voor zover dat mogelijk is bij de betreffende eigendomsinstrumenten;
 - c. de hoofdsom van Tier 2 kapitaal wordt verlaagd of ze worden geconverteerd in eigen vermogen Tier 1-kapitaal of allebei, voor zover noodzakelijk om de resolutiedoelen te bereiken of voor zover dat mogelijk is bij de betreffende eigendomsinstrumenten.

4. Indien de nominale waarde of de hoofdsom van het betreffende kapitaalinstrument wordt verminderd:
 - a. heeft de houder van het betreffend afgewaardeerde eigendomsinstrument geen rechten op het bedrag van het instrument, met uitzondering van de rechten die reeds waren verkregen voor dat moment en rechten op schadevergoeding die voortvloeien uit een bezwaar tegen de rechtmatigheid van het gebruikmaken van de bevoegdheid tot afwaardering;
 - b. wordt geen vergoeding betaald aan houders van de betreffende eigendomsinstrumenten anders dan overeenkomstig deze wet.

Artikel 16

Fusie

1. De Bank is bevoegd om een fusie van de kredietinstelling onder resolutie met een andere kredietinstelling die daarmee heeft ingestemd te bewerkstelligen.
2. De procedure voor de fusie heeft als doel het zoveel mogelijk behouden van de waarde van de activa en passiva van de kredietinstelling onder resolutie. Bij de procedure mag geen sprake zijn van belangenverstrengeling.
3. Ter facilitering van de tenuitvoerlegging van de in leden 1 en 2 bedoelde fusie, stelt de Bank indien nodig de aard, het benodigde bedrag en de financieringsvoorwaarden, met inbegrip van het verlenen van garanties en leningen vast, ten behoeve van de beraadslaging in de Commissie die conform het bepaalde in artikel 3 van deze wet advies uitbrengt aan de Staat inzake het verlenen van tijdelijke overheidssteun zoals bedoeld in artikel 18 van deze wet.
4. Na de fusie moet de continuïteit van de activiteiten die verband houden met over te dragen activa, passiva, posten buiten de balans, beheerd vermogen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten als volgt worden gewaarborgd:
 - a. de gefuseerde kredietinstelling is de juridische opvolger van de kredietinstelling onder resolutie ten aanzien van de overgedragen rechten en plichten;

- b. de kredietinstelling onder resolutie en tevens elke onderneming in dezelfde groep die aan de betreffende kredietinstelling diensten verleent in het kader van de overgedragen activiteiten moeten:
- i) alle informatie verstrekken waar de gefuseerde kredietinstelling om vraagt;
 - ii) de gefuseerde kredietinstelling toegang verschaffen tot informatiesystemen die verband houden met de overgedragen activiteiten;
 - iii) tegen de vergoeding die de partijen zijn overeengekomen de diensten blijven verlenen die de gefuseerde kredietinstelling noodzakelijk acht voor de continuering van de overgedragen activiteiten totdat deze geheel zijn overgenomen door de gefuseerde kredietinstelling.
5. Het besluit tot fusie, is niet afhankelijk van de voorafgaande toestemming van de leden of aandeelhouders, het bestuur en het toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling onder resolutie alsook niet van de toestemming van partijen die overeenkomsten zijn aangegaan met betrekking tot de in het vorig lid genoemde bestanddelen. Tevens vormt dit geen grond voor uitoefening van in de betreffende overeenkomsten vastgelegde rechten die bij een overdracht kunnen ontstaan, zoals het recht op vroegtijdig verval van looptijden, beëindiging van overeenkomsten of activering van verrekeningsrechten.

Artikel 17 **Brugbank**

1. De Minister wijst een rechtspersoon aan die bevoegd is een brugbank op te richten. Deze brugbank dient te voldoen aan de door de Bank bij de oprichting vastgestelde voorwaarden, inclusief het minimumkapitaal, de governance en de financiële activiteiten die de brugbank mag ontplooiën in lijn met het nationale rechtskader. De Bank kan deze voorwaarden, bij richtlijn, nader vaststellen.
2. Een brugbank wordt opgericht voor een periode van twee jaar, waarna deze periode kan worden verlengd door de Bank voor maximaal één periode van twee jaar. Na verloop van de periode waarvoor de brugbank is opgericht kan de brugbank worden geprivatiseerd of geliquideerd. Indien het gaat om privatisering is de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 van toepassing.

3. De Bank is bevoegd om activa, passiva, posten buiten balans, beheerd vermogen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten over te dragen van de kredietinstelling onder resolutie naar de brugbank. Indien gebruik wordt gemaakt van een brugbank, dient de Bank de vergoeding vast te stellen die de brugbank dient te betalen voor de overdracht.
4. De door de brugbank betaalde vergoedingen komen na aftrek van de kosten die voor deze overdracht zijn gemaakt en de door de Bank gemaakte kosten, ten gunste van de kredietinstelling onder resolutie.
5. De Bank mag meerdere malen gebruik maken van de bevoegdheid waar dit artikel in voorziet en mag tevens activa of passiva weer overdragen van de brugbank aan de kredietinstelling onder resolutie, op voorwaarde dat dit expliciet is aangegeven in het instrument waarmee de overdracht was bekrachtigd.
6. De bepalingen van artikel 14 leden 5, 7 tot en met 10 zijn van overeenkomstige toepassing op overdrachten aan een brugbank.

Artikel 18 **Tijdelijke overheidssteun**

1. De Staat kan op advies van de Commissie tijdelijke overheidssteun verlenen aan de:
 - a. kredietinstelling onder resolutie;
 - b. brugbank;
 - c. kredietinstelling die fuseert met een kredietinstelling onder resolutie; of
 - d. kredietinstelling die activa, passiva, posten buiten de balans, beheerd vermogen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten overneemt van de kredietinstelling onder resolutie,op voorwaarde dat deze steun noodzakelijk wordt geacht voor handhaving van de stabiliteit van het financieel systeem in Suriname.
2. Tijdelijke overheidssteun kan worden verleend in de vorm van deelname in het kapitaal van een kredietinstelling onder resolutie of een brugbank, de verwerving van schuldsinstrumenten, het verstrekken van leningen en het bieden van garanties.
3. De tijdelijke overheidssteun wordt onder meer verleend:
 - a. in lijn met het beginsel van minimalisering van de kosten conform artikel 2 respectievelijk artikel 11 lid 1 en artikel 12 lid 4 van deze wet;

- b. tegen een adequate vergoeding;
 - c. voor een beperkte periode en met een duidelijke exit strategie;
 - d. op transparante wijze en verantwoord door de Staat;
4. De Minister zal, in overleg met de Bank en na consultatie van de Commissie, bij beschikking nadere voorwaarden vaststellen voor het verlenen van tijdelijke overheidssteun.

Paragraaf III

Artikel 19 **Kosten**

1. Tot dekking van de operationele kosten verbonden aan de uitvoering van deze wet brengt de Bank jaarlijks aan iedere kredietinstelling waarop deze wet van toepassing is, of in het jaar waarover de kosten worden berekend van toepassing was, een vastgestelde bijdrage in rekening.
2. Ingeval de jaarlijkse bijdrage zoals bedoeld in lid 1 ontoereikend is zullen de overblijvende kosten met betrekking tot resolutiemaatregelen die de Bank niet heeft kunnen verhalen op de kredietinstelling onder resolutie worden doorbelast aan de overige kredietinstellingen.
3. Elke kredietinstelling is verplicht de in lid 1 bedoelde bijdrage binnen een door de Bank te bepalen termijn en op een door haar te bepalen wijze te voldoen. In dit verband zal de Bank nadere regels bij richtlijn vaststellen.
4. Onverminderd het bepaalde in lid 3 van dit artikel is de Bank bevoegd om de kredietinstelling die niet aan zijn betalingsverplichting voldoet een administratieve boete op te leggen conform het bepaalde in artikel 72 van deze wet.

Artikel 20

Internationale samenwerking

1. De Bank kan samenwerkingsovereenkomsten of een Memorandum van Overeenstemming afsluiten met autoriteiten van andere landen die verantwoordelijk zijn voor resolutie van een kredietinstelling die deel uitmaakt van een groep die actief is in Suriname of in het betreffende land, op voorwaarde dat de autoriteiten van het betreffende derde land verklaren dat ze zullen voldoen aan de in lid 3 beschreven geheimhoudingsbepaling.
2. Samenwerkingsovereenkomsten of Memoranda van overeenstemming als bedoeld in lid 1 van dit artikel kunnen betreffen:
 - a. het tijdig uitwisselen van informatie over vroegtijdige interventie maatregelen en resolutie maatregelen, op voorwaarde dat de autoriteiten van het betreffende derde land verklaren dat ze zullen voldoen aan de in lid 3 beschreven geheimhoudingsbepaling;
 - b. het tijdig delen van de analyse van de herstelplannen van een kredietinstelling die deel uitmaakt van een groep die actief is in Suriname of in het betreffende derde land;
 - c. de coördinatie van het beheer, de resolutie en de verkoop van de activa en passiva van de filialen of dochterondernemingen van de buitenlandse kredietinstelling in Suriname;
 - d. het verlenen van gepaste verlichting, met inbegrip van maar niet beperkt tot het staken van gerechtelijke procedures en de betaling van verplichtingen;
 - e. het opstellen van een gezamenlijk resolutieplan voor kredietinstellingen met inhoudelijke grensoverschrijdende activiteiten waarvoor krachtens deze wet resolutie maatregelen kunnen zijn vereist; en
 - f. het opstellen van een communicatiestrategie voor kredietinstellingen waarvoor krachtens deze wet resolutie is vereist.
3. De Bank is bevoegd om informatie en gegevens, die zijn verkregen bij de uitvoering van haar taken in het kader van deze wet, uit te wisselen met de autoriteiten van een land, op voorwaarde dat:
 - a. het verstrekken van dergelijke informatie in lijn is met de doeleinden van deze wet;

- b. de Bank zich heeft vergewist van het doel waarvoor de informatie of gegevens in het derde land worden gebruikt;
 - c. er voldoende garanties zijn dat de informatie of gegevens in het derde land uitsluitend worden gebruikt voor het vastgestelde doel, tenzij de Bank vooraf toestemming heeft gegeven om de informatie en gegevens voor een ander doel te gebruiken;
 - d. de voorschriften voor de behandeling in het derde land van uitgewisselde vertrouwelijke informatie of gegevens inhoudelijk vergelijkbaar zijn met de in artikel 68 beschreven voorschriften;
 - e. de informatie en gegevens worden uitgewisseld op basis van wederkerigheid.
4. De Bank is bevoegd om te eisen van entiteiten die niet zijn gevestigd in Suriname, maar die in Suriname via één of meer filialen de activiteiten van een kredietinstelling ontplooiën, dat zij in Suriname over voldoende activa beschikken, zoals overeenkomstig de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 vastgesteld door de Bank voor kredietinstellingen, om hun activiteiten in Suriname te dekken. Indien de buitenlandse resolutie-autoriteit niet optreedt of op een manier optreedt waarbij niet voldoende rekening wordt gehouden met de noodzaak om de financiële stabiliteit in Suriname te handhaven is de Bank bevoegd om de in artikel 12 lid 1, opgenomen resolutiemaatregelen toe te passen op dergelijke filialen. Deze maatregelen worden genomen om de belangen van deposanten en andere crediteuren te beschermen, de kritieke functies van de kredietinstelling te waarborgen en de stabiliteit van het financiële systeem in Suriname en daarbuiten te handhaven.
 5. De Bank kan overleg plegen met de resolutie-autoriteit van het betreffende derde land voor het nemen van een besluit over de resolutie van in Suriname gevestigde kredietinstelling of filialen.
 6. In het kader van een overeenkomst met de resolutie-autoriteit van het betreffende derde land kan de Bank besluiten om resolutiemaatregelen te nemen waar deze wet in voorziet ter ondersteuning van de resolutie van een kredietinstelling waarop de wet van een buitenlands rechtsgebied van toepassing is.

Artikel 21 Moratorium

1. De Bank kan ingeval van de toepassing van resolutiemaatregelen de volgende moratoria gelasten:
 - a. het tijdelijk opschorten van de strikte naleving door de kredietinstelling onder resolutie van eerder aangegane verplichtingen, uitgezonderd de betalingsverplichtingen die essentieel zijn voor het ongestoord voortzetten van het betalingsverkeer tussen kredietinstellingen onderling en de Bank;
 - b. het tijdelijk, opschorten van de executie door de crediteuren van de kredietinstelling onder resolutie van de activa van de kredietinstelling onder resolutie.

De hierboven genoemde moratoria hebben een duur van ten hoogste drie werkdagen waarna de door de Bank gelaste moratoria komen te vervallen.

2. De in lid 1 genoemde maatregelen moeten onverwijld door de Bank openbaar worden gemaakt
3. Het ingaan van resolutiebesluiten of resolutiemaatregelen geeft natuurlijke- en rechtspersonen geen recht om overeenkomsten met de kredietinstelling onder resolutie te beëindigen, niettegenstaande bepalingen in overeenkomsten waarin anders is aangegeven. Van genoemde personen kan na het nemen van het resolutiebesluit ook niet worden geëist dat zij additionele leningen aan de kredietinstelling verstrekken, ongeacht als in de bepalingen van de overeenkomst anders is bepaald.
4. Geen van de rechten of verplichtingen van een derde krachtens overeenkomsten waarbij een kredietinstelling onder resolutie partij is, mag uitsluitend op grond van het ingaan van het resolutiebesluit worden beëindigd, opgeschort of gewijzigd.
5. Geen enkele natuurlijke- en rechtspersoon mag zonder toestemming van de Bank, actie ondernemen om de eigendommen van een kredietinstelling onder resolutie te vervreemden.

Artikel 22

Garanties voor partijen bij gedeeltelijke overdrachten

1. De resolutiemaatregelen die zijn opgenomen in artikel 12 lid 1, mogen niet worden gebruikt voor:
 - a. het overdragen van eigendommen die zekerheid bieden voor schulden, tenzij de schulden en de baten van de zekerheidsbelangen eveneens worden overgedragen;
 - b. het overdragen van slechts enkele, maar niet alle, rechten en verplichtingen die worden beschermd door een verrekeningsbepaling in een in aanmerking komende financiële overeenkomst zoals beschreven in artikel 64.
2. Indien een gedeelte van de activa en/of passiva van een kredietinstelling onder resolutie wordt overgedragen door de Bank, dient een vergoeding te worden betaald aan de crediteuren van de kredietinstelling onder resolutie die vorderingen hebben die niet worden overgedragen en die lagere bedragen ontvangen dan ze zouden hebben ontvangen als de kredietinstelling zou zijn geliquideerd zonder overdracht van activa of passiva.

Artikel 23

Waarborgen voor aandeelhouders en crediteuren

1. Om te beoordelen of de aandeelhouders en schuldeisers beter zouden zijn behandeld in een normale insolventieprocedure zorgt de Bank na de toepassing van resolutiemaatregelen voor een eerlijke, prudente en realistische waardering door een onafhankelijke partij die niet gelieerd is aan de overheid, inclusief de Bank, en de desbetreffende kredietinstelling. De onafhankelijke partij mag dezelfde partij zijn die de waardering in artikel 13 heeft verricht. Deze waardering staat los van de waardering die uit hoofde van artikel 13 leden 7 tot en met 9 is verricht en gaat ervan uit dat geen resolutiemaatregel heeft plaatsgevonden en geen overheidssteun is verstrekt. Bij de waardering wordt het volgende bepaald:
 - a. de behandeling die aandeelhouders en schuldeisers zouden hebben genoten in geval de kredietinstelling waarop resolutiemaatregelen zijn toegepast via een normale insolventieprocedure, niet zijnde de procedure in Hoofdstuk IV van deze wet, zou zijn afgewikkeld;

- b. de daadwerkelijke behandeling die aandeelhouders en crediteuren hebben genoten;
 - c. of er sprake is van een verschil tussen de onder a en b benoemde behandeling.
2. Indien de Bank op basis van de waardering in lid 1 constateert dat een lid, aandeelhouder of crediteur van een kredietinstelling onder resolutie als gevolg van de toepassing van de resolutiemaatregelen in een slechtere positie is komen te verkeren dan wanneer de kredietinstelling zou zijn geliquideerd, dan heeft het lid, de aandeelhouder of crediteur recht op vergoeding van het bedrag dat hij minder heeft ontvangen, als wanneer de kredietinstelling zou zijn geliquideerd.
3. De in lid 1 bedoelde vergoeding dient binnen een redelijke termijn te worden voldaan overeenkomstig de door de Bank voorgeschreven procedures.

Artikel 24 **Intrekking resolutiebesluit**

1. Het resolutiebesluit waar artikel 11 in voorziet, moet worden ingetrokken wanneer de Bank vaststelt dat:
 - a. de resolutiemaatregelen niet langer nodig zijn indien naar het oordeel van de Bank genoegzaam uitvoering is gegeven aan de resolutiemaatregelen;
 - b. het niet langer mogelijk is om resolutiemaatregelen ten uitvoer te leggen.
2. Na het intrekken van de resolutiemaatregelen, kan de Bank de vergunning van de kredietinstelling intrekken conform de procedures zoals aangegeven in artikel 11 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023, tenzij de kredietinstelling onder resolutie voldoende is hersteld en wederom aan de prudentiële normen overeenkomstig de richtlijnen van de Bank voldoet.
3. Het in lid 1 bedoelde besluit van de Bank dient te worden voorzien van een rapport dat door de Bank of de beheerder is opgesteld en waarin wordt aangegeven welke maatregelen zijn genomen en welke kosten zijn gemaakt bij de uitvoering van de resolutiemaatregelen.

4. Bij intrekking van het resolutiebesluit vanwege het wederom voldoen aan de prudentiële normen overeenkomstig de richtlijnen van de Bank:
 - a. dienen de leden of aandeelhouders van de kredietinstelling de mogelijkheid te krijgen om wederom gebruik te maken van hun stemrecht en hun aanspraak op dividend- en kapitaaluitkeringen;
 - b. dienen de Bank of de beheerder de taken te vervullen van het bestuursorgaan en toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling tot er nieuwe leden voor het bestuurs- en toezichthoudend orgaan zijn gekozen door de leden of aandeelhouders overeenkomstig de statuten.
5. Na benoeming van het nieuw bestuur- en toezichthoudend orgaan moet de Bank of de beheerder het beheer over de kredietinstelling en haar eigendommen, boeken en bestanden teruggeven aan de bevoegde organen.

HOOFDSTUK IV

LIQUIDATIE

Paragraaf I

Artikel 25

Algemene bepaling

1. De Faillissementswet 1935 is niet van toepassing op kredietinstellingen.
2. Deze bepaling doet geen afbreuk aan de bevoegdheid van het Openbaar Ministerie om de ontbinding te vorderen van een kredietinstelling met het oog op de openbare orde.

Artikel 26

Toezicht op de liquidatie

1. De Bank houdt toezicht op de liquidatie van de kredietinstelling.

Artikel 27

Benoeming van een liquidateur

1. De Commissie is bevoegd een liquidateur voor een kredietinstelling te benoemen indien:
 - a. de Bank heeft vastgesteld dat het niet mogelijk of niet langer mogelijk is om resolutiemaatregelen ten uitvoer te leggen;
 - b. de Bank de vergunning van de kredietinstelling heeft ingetrokken overeenkomstig artikel 11 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023;
 - c. de kantonrechter op vordering van het Openbaar Ministerie de ontbinding van de kredietinstelling heeft toegewezen.
2. De Bank is bevoegd een procedure te starten ten aanzien van een kredietinstelling voor de collectieve afwikkeling van vorderingen door haar deposanten en andere crediteuren tegen de kredietinstelling.
3. De ingevolge lid 1 benoemde liquidateur zal het beheer over de kredietinstelling overnemen en zorgen voor de liquidatie van de activa van de kredietinstelling, het innen van vorderingen van de kredietinstelling en de uitkering van de opbrengst aan haar deposanten en andere crediteuren.
4. Een liquidateur neemt alle besluiten die hij noodzakelijk acht om een efficiënte liquidatie van de kredietinstelling mogelijk te maken en om, ten behoeve van de deposanten en andere crediteuren van de kredietinstelling, een zo groot mogelijk bedrag te verkrijgen uit de volledige of gedeeltelijke verkoop of overdracht van haar activa, passiva, posten buiten de balans, beheerd vermogen, aandelen en andere eigendomsinstrumenten.
5. Een liquidateur moet voldoen aan de kwalificaties vergelijkbaar aan die van de beheerder, onder andere met betrekking tot opleidingsniveau, werkervaring en het voorkomen van belangenverstrengeling die van tevoren door de Bank worden voorgeschreven.
6. De Bank mag de benoemingstermijn van een liquidateur wijzigen en een liquidateur op elk moment om gegronde redenen ontslaan na de liquidateur daar schriftelijk van in kennis te hebben gesteld.

7. De vergoeding voor een liquidateur en de door de liquidateur ingehuurd deskundigen en van de onkosten die worden gemaakt door de liquidateur, de deskundigen of de Bank bij de uitvoering van de bepalingen van dit hoofdstuk worden voldaan uit de activa van de kredietinstelling.
8. Een liquidateur dient te handelen overeenkomstig de door de Bank uitgevaardigde voorschriften en opdrachten. De liquidateur is volledige verantwoording schuldig aan de Bank wat betreft de uitvoering van zijn taken en het gebruikmaken van zijn bevoegdheden.

Artikel 28

Kennisgeving van liquidatie

1. De kennisgeving van de benoeming van een liquidateur moet onverwijld door de Bank worden gepubliceerd in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en ten minste twee dagbladen.
2. Een liquidateur moet onverwijld aan elk kantoor en filiaal van de kredietinstelling een kennisgeving ophangen waarin de liquidatie van de kredietinstelling wordt aangekondigd en waarin de datum wordt vermeld waarop de liquidateur de kredietinstelling in beheer neemt. In de kennisgeving moet worden aangegeven, naast andere zaken die door de liquidateur worden vastgesteld, dat er geen deposito's en andere gelden meer worden geaccepteerd door de kredietinstelling.

Artikel 29

Verbod tegen het accepteren van deposito's

1. Na de benoeming van een liquidateur mag een kredietinstelling geen nieuwe deposito's en andere gelden meer in ontvangst nemen, tenzij deze voortvloeien uit reeds bestaande overeenkomsten of voortvloeien uit de taken en bevoegdheden van de liquidateur zoals vastgesteld door de Bank.
2. Bestuurders of werknemers van een kredietinstelling die weten of zouden moeten weten dat de liquidatie is aangevangen, die nieuwe deposito's of andere gelden, welke niet voortvloeien uit reeds bestaande overeenkomsten, in ontvangst nemen of de acceptatie van deze deposito's of deze gelden goedkeuren, begaan een overtreding.

Artikel 30

Bevoegdheden en taken van de liquidateur

1. Wanneer een liquidateur is benoemd overeenkomstig deze wet, wordt de liquidateur geacht de enige wettelijke vertegenwoordiger van de kredietinstelling te zijn en tevens de opvolger wat betreft alle rechten en bevoegdheden van leden of de aandeelhouders, leden van het bestuur en het toezichthoudend orgaan en de overige tekeningsbevoegde van de kredietinstelling en is de liquidateur verantwoordelijk voor het besturen van de kredietinstelling.
2. De liquidateur heeft onder meer de volgende taken en bevoegdheden:
 - a. het in bezit houden van boeken, bestanden en activa van de kredietinstelling;
 - b. het besturen, exploiteren en vertegenwoordigen van de kredietinstelling;
 - c. het van de hand doen van activa en passiva van de kredietinstelling;
 - d. het nemen van alle andere maatregelen die naar het oordeel van de liquidateur gepast zijn gelet op de in artikel 27 lid 4, beschreven doelen, met inbegrip van, maar niet beperkt tot:
 - (i) het voortzetten of onderbreken van de activiteiten van de kredietinstelling;
 - (ii) het opschorten of beperken van de afbetaling van schulden afhankelijk van de goedkeuring van de Bank;
 - (iii) het lenen van geld met of zonder verstrekking van zekerheidsbelangen;
 - (iv) het inhuren van deskundigen of andere professionele adviseurs;
 - (v) het innen van schulden en andere activa die verschuldigd zijn aan de kredietinstelling en het opeisen van activa die aan de kredietinstelling verschuldigd zijn;
 - (vi) het in dienst nemen of ontslaan van bestuurders, werknemers of vertegenwoordigers van de kredietinstelling;
 - (vii) het instellen en voortzetten van gerechtelijke procedures en het verdedigen van de kredietinstelling bij die procedures.
3. Op het moment dat de liquidatie aanvangt, worden alle bevoegdheden van de leden of aandeelhouders, toezichthoudend orgaan, bestuurders en overige tekenbevoegden ingetrokken, zij het dat de bestuurders en overige tekenbevoegden door de liquidateur kunnen worden opgedragen om specifieke functies te vervullen voor de kredietinstelling.

4. Een liquidateur moet alle informatie over de liquidatie verstrekken waar de Bank om vraagt en moet verslag uitbrengen aan de Bank binnen de door de Bank vastgestelde termijn.
5. Een liquidateur moet onbeperkte toegang krijgen tot de kantoren, boeken, gegevens activa van de kredietinstelling en haar dochterondernemingen en moet daar onbeperkt beheer over krijgen.
6. Een liquidateur kan de hulp inroepen van handhavingsambtenaren, om hem te helpen bij het verkrijgen van toegang tot en beheer over de kantoren, boeken, bestanden en activa van de kredietinstelling.
7. Degene die het verkrijgen van toegang tot of beheer over de kantoren, boeken, bestanden en activa van de kredietinstelling door een liquidateur belemmert, begaat een overtreding.
8. De liquidateur dient de kantoren, boeken, bestanden en activa van de kredietinstelling veilig te stellen.
9. Een liquidateur mag geen betaling van dividend- of kapitaaluitkeringen aan de leden of aandeelhouders toestaan noch betaling van niet-verdiende vergoedingen aan bestuurders of andere tekeningsbevoegde van de kredietinstelling voor diensten die zijn verleend nadat met de liquidatie is begonnen, zij het dat vergoedingen mogen worden betaald aan bestuurders of andere tekeningsbevoegde voor het verlenen van diensten waar de liquidateur om vraagt.
10. Binnen één maand na zijn benoeming moet de liquidateur een door hem opgestelde lijst met daarop de activa en passiva van de kredietinstelling indienen bij de Bank.
11. Binnen twee maanden na zijn benoeming dient de liquidateur een door hem opgestelde nieuwe balans voor de kredietinstelling in te dienen bij de Bank. Deze balans moet worden voorzien van een rapport van een door de Bank aangewezen externe accountant.
12. Indien een liquidateur redelijke gronden heeft om aan te nemen dat de leden of aandeelhouders, leden van het bestuur en toezichthoudend orgaan, overige tekeningsbevoegden, werknemers, advocaten, accountants of andere professionals zich hebben ingelaten of zich inlaten met frauduleuze activiteiten met betrekking tot de kredietinstelling, moet de liquidateur:
 - a. de Bank daar onverwijld van in kennis stellen;
 - b. indien van toepassing civielrechtelijke stappen ondernemen om schadevergoeding en andere gepaste genoegdoening te verkrijgen;
 - c. indien van toepassing de zaak voorleggen aan het Openbaar Ministerie.

Artikel 31

Moratorium

Vanaf de datum waarop een liquidateur wordt benoemd:

- a. dient de berekening van rentes en boetes met betrekking tot de verplichtingen van de kredietinstelling te worden opgeschort en mogen geen andere kosten of schulden voortvloeien uit de verplichtingen van de kredietinstelling;
- b. moeten alle gerechtelijke procedures tegen de kredietinstelling worden gestaakt en moeten vorderingen op de activa van de kredietinstelling worden opgeschort;
- c. mag er tijdens de liquidatie geen gebruik worden gemaakt van rechten op de activa van de kredietinstelling, behalve als deze zijn toegekend aan de liquidateur;
- d. mogen deposanten en andere crediteuren geen activa van de kredietinstelling in beslag nemen, verkopen of in bezit nemen om betaling van hun vordering af te dwingen of gerechtelijke procedures instellen of voortzetten om een schuld te innen of aanspraak te maken op een zekerheidsbelang in de activa van de kredietinstelling in liquidatie;
- e. worden alle beslagen of zekerheidsbelangen, behalve als zij zes maanden voor de ingangsdatum van de liquidatie reeds bestonden, nietig verklaard en is er zolang de liquidatie voortduurt geen sprake meer van beslagleggingen of zekerheidsbelangen ten aanzien van de activa van de kredietinstelling in liquidatie, behalve indien zij zijn gecreëerd door de liquidateur; en
- f. komen de rechten van leden of aandeelhouders te vervallen, behalve het recht om opbrengsten te ontvangen, indien daar sprake van is.

Artikel 32

Overdracht van activa en passiva

1. In afwijking van bepalingen in het Surinaams Burgerlijk Wetboek en het Surinaams Wetboek van Koophandel, respectievelijk de statuten, het reglement van de kredietinstelling of aandeelhoudersovereenkomsten kan een liquidateur activa, passiva, posten buiten de balans en beheerd vermogen geheel of gedeeltelijk verkopen of overdragen indien de Bank daartoe toestemming verleend. De liquidateur heeft daarvoor geen toestemming van anderen nodig, ook niet van de leden of aandeelhouders van de kredietinstelling in liquidatie.
2. Bij het geven van haar toestemming moet de Bank rekening houden met de belangen van de deposanten en andere crediteuren van de kredietinstelling en met de waarschijnlijke gevolgen van een dergelijke overdracht van activa en passiva van de kredietinstelling voor de algehele veiligheid, gezondheid en stabiliteit van het financieel systeem.

Artikel 33

Beëindiging van bepaalde overeenkomsten

1. Binnen één maand na de datum van zijn benoeming kan een liquidateur niet-uitgevoerde of gedeeltelijk uitgevoerde overeenkomsten opzeggen voor zover is vastgesteld dat de uitvoering daarvan bezwarend is voor de kredietinstelling in liquidatie en de opzegging een ordelijk beheer van de zaken van de kredietinstelling zou bevorderen en de belangen van de deposanten en andere crediteuren zou beschermen.
2. Niettegenstaande andere wetten worden aansprakelijkheden die voortvloeien uit de in lid 1 bedoelde opzegging vastgesteld vanaf de datum van de opzegging en blijven deze aansprakelijkheden beperkt tot de daadwerkelijk geleden directe schade en betreffen ze geen schade door winstderving of niet-financiële schade.
3. Met in achtneming van de arbeidswetgeving kan een liquidateur na zijn benoeming een eind maken aan:
 - a. elke arbeidsovereenkomst die de kredietinstelling heeft gesloten;
 - b. elke dienstverleningsovereenkomst waarbij de kredietinstelling partij is; en
 - c. alle verplichtingen van de kredietinstelling als huurder van onroerend goed.

4. Indien een liquidateur krachtens lid 3 sub c de verplichtingen van de kredietinstelling als huurder beëindigt, geldt het volgende, niettegenstaande huurbepalingen waarin anders wordt bepaald:
 - a. de verhuurder moet binnen één maand voor de beoogde beëindiging in kennis worden gesteld door de liquidateur;
 - b. de verhuurder heeft geen recht op vergoeding van gevolgschade of andere soorten schade die uitsluitend voortvloeien uit de beëindiging.

Artikel 34

Indiening en kennisgeving van vorderingen

1. Binnen twee maanden na zijn benoeming dient de liquidateur aan te geven:
 - a. op welke manier bij hem een vordering tegen de kredietinstelling in liquidatie kan worden ingediend en binnen welke termijn. Deze termijn mag niet korter zijn dan twee maanden na de onder i of ii genoemde bezorging of publicatie, en wel door middel van:
 - (i) bezorging van een kennisgeving bij alle bekende deposanten, andere crediteuren en huurders van kluizen bij de kredietinstelling;
 - (ii) publicatie van een kennisgeving in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en ten minste twee dagbladen.
 - b. dag, tijdstip, plaats en wijze waarop de verificatievergadering zal worden gehouden. Tussen de afloop van de onder a genoemde termijn en onder b vermelde dag moeten ten minste twee weken verlopen.
2. Vorderingen ten aanzien van deposito's en andere schulden die niet bij de liquidateur zijn ingediend, mogen niet uitsluitend om die reden door de liquidateur worden afgewezen.

Artikel 35

Uitoefening pandrecht en het recht van hypotheek

1. De hypothecaire crediteur en de pandhouder, zijn verplicht hun rechten uit te oefenen vóór het verstrijken van één maand na publicatie van de benoeming van de liquidateur, behoudens de bevoegdheid van de Bank om die termijn te verlengen. Na verloop van die tijd zal de liquidateur de verpande voorwerpen opeisen, en deze evenals de verhypothekerde goederen, behoudens het recht van de pandhouder of hypothecaire crediteur op de opbrengst daarvan, zelf doen verkopen.
2. De goederen worden in het openbaar of, met toestemming van de Bank, onderhands verkocht.
3. De liquidateur is bevoegd te allen tijde het bezwaarde goed te bevrijden of het verpande voorwerp in te lossen tegen voldoening van het daarop verschuldigde met de interest en kosten.
4. De hypothecaire crediteur en pandhouder, die van zijn rechten gebruik heeft gemaakt, is verplicht de opbrengst van het verbonden goed aan de liquidateur te verantwoorden, met uitkering van hetgeen die opbrengst het verschuldigde met de interest en kosten te boven gaat.
5. Indien die opbrengst niet toereikend is om de hypothecaire crediteur of de pandhouder te voldoen, treedt deze, zo hij zijn vordering heeft doen verifiëren, voor het ontbrekende als concurrent crediteur in de boedel op.

Artikel 36

Vormvereisten indiening schuldvorderingen

1. De indiening van de schuldvorderingen geschiedt bij de liquidateur door de overlegging van rekeningen of andere schriftelijke verklaringen, aangevende de aard en het bedrag van de vordering, vergezeld van de bewijsstukken of een afschrift daarvan, en van opgave, of op voorrecht, pand, hypotheek of recht van terughouding aanspraak wordt gemaakt.
2. De deposanten en andere crediteuren zijn bevoegd van de liquidateur een ontvangstbewijs te vorderen.

Artikel 37

Verificatie van ingediende vorderingen

De liquidateur toetst de ingezonden rekeningen of andere schriftelijke verklaringen aan de aantekeningen en opgaven van de kredietinstelling, treedt, als hij tegen de toelating van een vordering bezwaar heeft, met de deposanten en andere crediteuren in overleg, en is bevoegd van deze overlegging van ontbrekende stukken alsook inzage van zijn aantekeningen en van de oorspronkelijke bewijsstukken te vorderen.

Artikel 38

Opmaken lijsten van vorderingen

1. De liquidateur brengt de vorderingen, welke hij goedkeurt, op een lijst van voorlopig erkende schuldvorderingen, en de vorderingen, welke hij betwist op een afzonderlijke lijst, vermeldende de gronden van betwisting.
2. Indien een strafrechtelijk onderzoek of strafrechtelijke vordering in Suriname dan wel het buitenland is ingesteld, naar een misdrijf dan wel enig delict van financieel-economische aard of een misdrijf dat voortvloeit uit money laundering of financiering van terrorisme, gaande is en blijkt dat deposanten of crediteuren onschuldig zijn, kunnen de vorderingen alsnog worden aangemeld.

Artikel 39

Omschrijving en aantekeningen vorderingen op de lijsten

1. Op de lijsten, bedoeld in het vorig artikel, wordt elke vordering omschreven en daarbij wordt aangegeven, of zij naar de mening van de liquidateur bevoorrecht of door pand of hypotheek gedekt is, dan wel of ter zake van de vordering recht van terughouding mag worden uitgeoefend.
2. Betwist de liquidateur alleen de voorrang of het recht van terughouding, dan wordt de vordering op de lijst van de voorlopig erkende schuldvorderingen gebracht met aantekening van deze betwisting en van de gronden daarvan.

Artikel 40

De verificatievergadering

1. Op een verificatievergadering wordt de lijst van de voorlopig erkende en de door de liquidateur betwiste schuldvorderingen besproken. De lijst wordt uiterlijk vijf werkdagen voor de verificatievergadering ter beschikking gesteld van deposanten en andere crediteuren. Ieder van de op de lijsten voorkomende deposanten en andere crediteuren is bevoegd, de liquidateur omtrent elke vordering en plaatsing op een van de lijsten inlichtingen te vragen, of wel de juistheid, de beweerde voorrang of het beweerde recht van terughouding te betwisten, of te verklaren, dat zij zich bij de betwisting van de liquidateur aansluit.
2. De liquidateur is bevoegd op de door hem gedane voorlopige erkenning of betwisting terug te komen, of wel te vorderen, dat de deposanten of andere crediteuren de deugdelijkheid van hun noch door de liquidateur, noch door een der deposanten of andere crediteuren betwiste schuldvordering onder ede bevestigt; indien de oorspronkelijke deposant of andere crediteur overleden is, moeten zijn rechthebbenden onder ede verklaren, dat zij te goeder trouw geloven dat de schuld bestaat en onvoldaan is.
3. Bestaat er behoefte aan verdaging van de vergadering, dan wordt deze binnen acht werkdagen, op het door de Bank of liquidateur aangewezen tijdstip, zonder nadere oproeping, voortgezet.

Artikel 41

De eedaflegging

1. De eed, bedoeld in artikel 40 lid 2, wordt in persoon of door een daartoe bijzonder gemachtigde afgelegd in handen van de president van de Bank of liquidateur, hetzij onmiddellijk op de vergadering, hetzij op een latere door de Bank of liquidateur daartoe bepaalde dag. De volmacht mag onderhands worden verleend.
2. Indien de deposanten of andere crediteuren, aan wie de eed is opgedragen, niet ter vergadering aanwezig zijn, geeft de Bank of liquidateur hun onmiddellijk kennis van de eed opdracht en van de voor de eedaflegging bepaalde dag.

3. De Bank of liquidateur geeft de deposanten of andere crediteuren een verklaring van de eedaflegging, tenzij de eed wordt afgelegd in een vergadering van deposanten of andere crediteuren, in welk geval van de aflegging aantekening wordt gemaakt in het proces-verbaal van die vergadering.

Artikel 42

Het proces-verbaal van de verificatievergadering

1. De vorderingen, welke niet betwist worden, worden overgebracht op een in het proces-verbaal opgenomen lijst van erkende deposanten of andere crediteuren. Op het papier aan order tekent de liquidateur de erkenning aan.
2. De schuldvorderingen, van welke de liquidateur de beëdiging heeft gevorderd, worden voorwaardelijk toegelaten, totdat door het al of niet afleggen van de eed op de bij het eerste lid van artikel 41 bedoelde tijd over haar toelating definitief zal zijn beslist.
3. Het proces-verbaal van de vergadering wordt ondertekend door de Bank of liquidateur.
4. De in het proces-verbaal van de vergadering opgetekende erkenning van een vordering heeft in de liquidatie kracht van gewijsde. Alleen op grond van bedrog is de liquidateur bevoegd, daarvan vernietiging te vorderen.

Artikel 43

Betwisting van vorderingen en de gang naar de rechter

1. Indien de Bank, in geval van betwisting, de partijen, niet kan verenigen en voor zover het geschil niet reeds aanhangig is, is de procedure neergelegd in artikel 59 lid 1 van toepassing.
2. Verschijnen de deposanten of andere crediteuren, die de verificatie vragen, op de bepaalde terechtzitting niet, dan worden zij geacht hun aanvraag te hebben ingetrokken.
3. Verschijnen de deposanten of andere crediteuren die de betwisting doen, niet, dan worden zij geacht af te zien van de betwisting en erkent de kantonrechter de vordering.

4. Deposanten of andere crediteuren, die ter verificatievergadering een betwisting niet hebben gedaan, mogen zich in het geding niet voegen noch tussenkomen.
5. Tegen de uitspraak kan hoger beroep bij de kantonrechter worden ingesteld.
6. Het geding in hoger beroep wordt alleen* gevoerd tussen hen, die in eerste aanleg partijen zijn geweest.
7. Aanhangig gemaakte rechtszaken hebben geen opschortende werking op het liquidatieproces.

Artikel 44

Bewijs bij vorderingen die betwist worden

De deposant of andere crediteur, wiens vordering betwist wordt, is tot staving daarvan niet tot nader of meer bewijs gehouden, dan hij tegen de kredietinstelling zelf zou moeten leveren.

Artikel 45

Kennisgeving betwiste vorderingen bij afwezigheid verificatievergadering

1. Indien de deposant of andere crediteur, wiens vordering betwist wordt, niet ter vergadering aanwezig is, geeft de Bank of liquidateur hem onmiddellijk kennis van de gedane betwisting.
2. De deposant of andere crediteur mag zich in het geding op het ontbreken van die kennisgeving niet beroepen.

Artikel 46

Het voorwaardelijk toelaten van betwiste vorderingen

De Bank of liquidateur is bevoegd om betwiste vorderingen voorwaardelijk toe te laten tot een door hem bepaald bedrag. Wanneer de voorrang betwist wordt, is de Bank of liquidateur bevoegd deze voorwaardelijk te erkennen.

Artikel 47**Verificatie van laat ingediende vorderingen**

1. Vorderingen die, na afloop van de in artikel 34 onder a genoemde termijn, doch uiterlijk twee werkdagen vóór de dag, waarop de verificatievergadering zal worden gehouden, bij de liquidateur zijn ingediend, worden op daartoe ter vergadering gedaan verzoek geverifieerd, indien noch de liquidateur noch een der aanwezige deposanten of andere crediteuren daartegen bezwaar maakt.
2. Daarna ingediende vorderingen worden niet geverifieerd.
3. De bepalingen van het eerste en het tweede lid zijn niet van toepassing, indien de deposant of crediteur niet in Suriname woont en daardoor verhinderd was zich eerder aan te melden.
4. In geval van bezwaar, als in het eerste lid bedoeld, of van geschil over het al dan niet aanwezig zijn van verhindering, als in het derde lid bedoeld, beslist de Bank of liquidateur na de vergadering te hebben geraadpleegd.

Artikel 48**Verificatie van vorderingen onder ontbindende of opschortende voorwaarden**

Een vordering onder een ontbindende voorwaarde wordt voor het gehele bedrag geverifieerd, onverminderd de werking van de voorwaarde, wanneer zij vervuld wordt. Een vordering onder een opschortende voorwaarde kan geverifieerd worden voor haar waarde op het ogenblik van in liquidatie gaan. Indien de liquidateur en de deposanten of andere crediteuren het niet eens kunnen worden over deze wijze van verificatie, wordt zodanige vordering voor het volle bedrag voorwaardelijk toegelaten.

Artikel 49

Door pand of hypotheek gedekte vorderingen die deels niet batig gerangschikt worden

Deposanten en andere crediteuren, wiens vorderingen door hypotheek of pand gedekt of op een bepaald voorwerp bevoorrecht zijn, maar die kunnen aantonen, dat een deel van hun vordering vermoedelijk niet batig gerangschikt zal worden op de opbrengst van de verbonden goederen, mogen verlangen, dat zij voor dat deel de rechten van concurrente deposanten en andere crediteuren worden toegekend met behoud van hun recht van voorrang.

Artikel 50

Verificatie van vorderingen met een onbepaald of onzekere of niet in Surinaams wettig betaalmiddel uitgedrukte waarde

1. Vorderingen, waarvan de waarde onbepaald of onzeker is, worden geverifieerd voor hun geschatte waarde in Surinaams wettig betaalmiddel.
2. Vorderingen waarvan de waarde niet in Surinaams wettig betaalmiddel is uitgedrukt, worden geverifieerd tegen de aankoopkoers van de betreffende vreemde valuta zoals genoteerd door de Bank op de datum waarop de liquidateur is benoemd.

Artikel 51

Vorderingen die door borgtocht zijn verzekerd

1. De deposant of andere crediteur, die door borgtocht is verzekerd, komt op voor zijn schuldvordering onder aftrek van hetgeen hij van de borg heeft ontvangen.
2. De borg heeft recht voor hetgeen hij de deposant of andere crediteur heeft betaald. Bovendien mag hij voor het bedrag, waarvoor de deposant of andere crediteur kan opkomen, voorwaardelijk toegelaten worden, zolang de deposant of andere crediteur zelf niet opkomt.

Artikel 52

Verificatie van vorderingen van hoofdelijke schuldenaren

1. Indien van hoofdelijke schuldenaren, waartoe tevens één of meer kredietinstellingen behoren, één of meer in staat van faillissement verkeren dan wel in liquidatie verkeren, kan de schuldeiser in het faillissement en/of de liquidatie van die schuldenaar, onderscheidenlijk in het faillissement en/of de liquidatie van ieder van die schuldenaren opkomen voor en betaling ontvangen over het gehele bedrag, hem ten tijde van de faillietverklaring of de datum van benoeming van de liquidateur nog verschuldigd is, totdat zijn vordering ten volle zal zijn gekweten.
2. De hoofdelijke schuldenaar, die op de failliete en of liquidatie boedel het recht van verhaal heeft, mag uit dien hoofde, voor zoverre de schuldeiser zelf kan opkomen, alleen voorwaardelijk worden toegelaten, zolang de schuldeiser zelf niet opkomt.

Artikel 53

Einde verificatie en verslag over de stand van de boedel

1. Na afloop van de verificatie brengt de liquidateur verslag uit over de stand van de boedel en verschafft daaromtrent alle door de deposanten en andere crediteuren verlangde inlichtingen. Het verslag wordt, met het proces-verbaal van de verificatievergadering, na afloop van de vergadering bij de Bank nedergelegd ter kosteloze inzage van iedere belanghebbende. De nederlegging geschiedt kosteloos.
2. Zowel de liquidateur, als de deposanten en andere crediteuren mogen na de nederlegging van het proces-verbaal aan de Bank verbetering daarvan verzoeken, indien uit de stukken zelf blijkt dat in het proces-verbaal een vergissing is geslopen.

Artikel 54

Verificatie van rentedragende vorderingen

Rentedragende vorderingen van deposanten en andere crediteuren worden op de lijst gebracht inclusief de berekende rente tot de datum van benoeming van de liquidateur.

Artikel 55

Verificatie van vorderingen met recht op een periodieke uitkering of onzeker tijdstip van opeisbaarheid

1. Een vordering, waarvan het tijdstip van de opeisbaarheid onzeker is, of welke recht geeft op periodieke uitkeringen, wordt op de lijst gebracht voor haar waarde op de datum van benoeming van de liquidateur.
2. Alle vorderingen van deposanten en andere crediteuren, worden behandeld, alsof zij op de datum van benoeming van de liquidateur opeisbaar waren.

Artikel 56

Uitdelingslijsten

1. De liquidateur maakt telkens de uitdelingslijst op en onderwerpt die aan de goedkeuring van de Bank. De lijst houdt in een staat van ontvangsten en uitgaven, daaronder begrepen het salaris van de liquidateur, de namen van de deposanten en andere crediteuren, het geverifieerde bedrag van ieders vordering benevens de daarop te ontvangen uitkering.
2. Zo dikwijls er, naar het oordeel van de Bank of liquidateur, voldoende middelen beschikbaar zijn, beveelt deze een uitdeling aan de geverifieerde deposanten en andere crediteuren.
3. Voor de concurrente deposanten en andere concurrente crediteuren worden de door de liquidateur bepaalde percenten uitgetrokken; voor de bevoorrechte deposanten en andere crediteuren, daaronder begrepen zij, wiens voorrecht betwist wordt, en de pandhouder en hypothecaire crediteuren, voor zoverre zij niet reeds voldaan zijn, het bedrag waarvoor zij batig gerangschikt kunnen worden op de opbrengst van de goederen, waarop zij bevoorrecht of welke aan hen verbonden waren. Indien het bedrag waarvoor de bevoorrechte deposanten batig gerangschikt zijn minder is dan het gehele bedrag van hun vorderingen, blijven zij het voorrecht behouden voor het ontbrekende. Het restant wordt voor gelijke percenten als voor de concurrente deposanten en andere concurrente crediteuren uitgetrokken.
4. Voor de voorwaardelijk toegelaten schuldvorderingen worden op de uitdelingslijst de percenten over het volle bedrag uitgetrokken.

Artikel 57

Liquidatiekosten

De algemene liquidatiekosten worden omgeslagen over ieder deel van de boedel, met uitzondering van hetgeen door de pandhouder- of hypothecaire crediteuren op basis van hun pand- of hypotheekrecht zelf is verkocht.

Artikel 58

Toewijzing of afwijzing van vorderingen

Uiterlijk drie maanden na de uiterste datum voor het indienen van vorderingen zoals beschreven onder in artikel 34, moet een liquidateur:

- a. vorderingen afwijzen waarvan de geldigheid door de liquidateur wordt betwijfeld; de bedragen bepalen, indien van toepassing, die verschuldigd zijn aan de bekende deposanten en andere crediteuren en de prioriteit vaststellen van hun vorderingen overeenkomstig dit hoofdstuk en de prioriteiten die in artikel 65 uiteen worden gezet;
- b. een lijst opstellen met de voorgestelde acties voor de liquidatie van de kredietinstelling en dient deze lijst ter goedkeuring in bij de Bank. Aan deze lijst moet worden toegevoegd een overzicht van inkomsten en uitgaven, met inbegrip van de aan de liquidateur te betalen beloning, alsmede de namen van de deposanten en andere crediteuren, samen met de gegevens van de gevalideerde bedragen van de vorderingen en de betalingen die krachtens die vorderingen moeten worden ontvangen.
- c. elke deposant en andere crediteur ervan in kennis stellen of zijn vordering volledig is toegewezen of niet;
- d. in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en twee dagbladen een kennisgeving publiceren ten aanzien van de plaats waar de in punt c genoemde lijst kan worden ingezien.

Artikel 59

Bezwaren

1. Op grond van het bepaalde in dit artikel kunnen degenen die in hun belang worden getroffen daartegen binnen een week na het indienen van de lijst zoals genoemd in artikel 58 bezwaar indienen bij de Bank tegen de voorgestelde acties op de lijst. De procedure in artikel 70 lid 1 is van overeenkomstige toepassing.

2. De Bank zal de krachtens lid 1 ingediende bezwaren bestuderen en op grond daarvan binnen twee weken een volgorde vaststellen die hem gezien het bepaalde in deze wet redelijk lijkt.
3. Indien de Bank een bezwaar toewijst wordt de in artikel 58 genoemde lijst door de liquidateur direct gewijzigd.
4. Indien het bezwaar is afgewezen hebben de crediteuren het recht om in beroep te gaan bij de kantonrechter. De kantonrechter beoordeelt of de liquidateur en de Bank in alle redelijkheid tot hun oordeel hebben kunnen komen op basis van het bepaalde in deze wet.
5. Een bij de kantonrechter ingesteld beroep schorst de werking van het besluit waartegen het is gericht niet.
6. Wanneer alle bezwaren tegen de door de liquidateur voorgestelde verdeling zijn beoordeeld, moet de liquidateur zo snel mogelijk een definitieve verdeling vaststellen van de activa van de kredietinstelling overeenkomstig de prioriteiten die in artikel 65 uiteen worden gezet en goedgekeurd door de Bank.

Artikel 60 **Verdeling**

Nadat de lijst krachtens artikel 58 is goedgekeurd door de Bank, kan de liquidateur een gedeeltelijke verdeling onder de partijen met vorderingen tegen de kredietinstelling vaststellen, op voorwaarde dat hij zorgt voor een adequate reserve voor de betaling van betwiste vorderingen tegen de kredietinstelling.

Artikel 61 **Uitdeling van voorwaardelijk toegelaten vorderingen en van vorderingen waarvan de voorrang wordt betwist**

1. De uitdeling, uitgetrokken voor voorwaardelijk toegelaten deposanten en andere crediteuren, wordt niet uitgekeerd, zolang niet omtrent de vordering is beslist. Blijkt het ten slotte, dat deze niets of minder te vorderen heeft, dan komen deze gelden geheel of ten dele ten bate van de andere deposanten en andere crediteuren.
2. Utdelingen bestemd voor vorderingen, waarvan de voorrang betwist wordt, worden, voor zover zij meer bedragen dan de percenten over de concurrente vorderingen uit te keren, gereserveerd tot na de uitspraak over de voorrang.

Artikel 62

Restantuitkering indien zaak waarop voorrecht rust wordt verkocht nadat er al een uitdeling is geweest

Indien enige zaak, waarop een bepaald voorrecht, een hypotheek of een pandrecht rust, verkocht wordt nadat aan de bevoorrechte hypothecaire crediteur of pandhouder reeds een uitkering is gedaan, wordt deze bij een volgende uitdeling het bedrag, waarvan de opbrengst van de zaak batig gerangschikt is, niet anders uitgekeerd dan onder aftrek van de percenten, welke reeds van tevoren zijn uitbetaald.

Artikel 63

Verificatie van vorderingen die door verzuim geverifieerd worden nadat uitdelingen hebben plaatsgevonden

1. Aan deposanten en andere crediteuren die ten gevolge van hun verzuim om op te komen, eerst geverifieerd worden nadat er reeds uitdelingen hebben plaats gehad, wordt uit de nog beschikbare middelen een bedrag, evenredig aan het door de overige erkende deposanten en andere crediteuren reeds ontvangen, vooruitbetaald.
2. Indien zij voorrang hebben, verliezen zij die, voor zover de opbrengst van de zaak, waarop die voorrang betrekking had, bij een vroegere uitdelingslijst aan deposanten en andere crediteuren bij voorrang is toegekend.

Artikel 64

Vermijden van transacties vóór de liquidatie

1. Elke transactie die in strijd met enige wet door een kredietinstelling is uitgevoerd voor aanvang van de gedwongen liquidatie kan door de liquidateur ongeldig worden verklaard.
2. Binnen één jaar na zijn benoeming kan de liquidateur de volgende transacties nietig verklaren:
 - a. transacties waarbij het door de kredietinstelling betaalde bedrag aanzienlijk hoger was dan de door de kredietinstelling ontvangen prestatie en die zijn uitgevoerd binnen één jaar voor de datum van benoeming van de liquidateur;

- b. de overdracht van eigendommen van de kredietinstelling aan, of het verlenen van zekerheidsbelangen bij vorderingen van, depositanten en andere crediteuren met vorderingen die ontstonden binnen zes maanden voor de datum van benoeming van de liquidateur indien deze overdracht of verlening van zekerheidsbelangen zorgt voor verhoging van het bedrag dat de depositant en andere crediteur zou ontvangen bij de liquidatieprocedures;
 - c. transacties met aan de kredietinstelling verbonden partijen indien dergelijke transacties de belangen van depositanten en andere crediteuren schaden en zijn uitgevoerd binnen vijf jaar voor de datum van benoeming van de liquidateur.
3. Lid 2 is niet van toepassing op transacties van depositanten waarvan de vordering lager is dan het bedrag welke door de liquidateur, met goedkeuring van de Bank, is bepaald.
4. Niettegenstaande bepalingen van andere wetten:
 - a. moeten de beëindigingsbepalingen ten uitvoer worden gelegd van in aanmerking komende renteswaps, valutaswaps en valuta-opties en door de Bank aangegeven gelijksoortige overeenkomsten tussen een kredietinstelling in gedwongen liquidatie en haar wederpartij;
 - b. zal de netto beëindigingswaarde die is vastgesteld overeenkomstig de onder a genoemde overeenkomsten tussen hen een vordering zijn van de kredietinstelling op de wederpartij of na de validatie ervan worden erkend als een vordering van de wederpartij op de kredietinstelling.
5. De netto beëindigingswaarde is het nettobedrag dat wordt verkregen na verrekening van de onderlinge schulden tussen partijen conform de bepalingen van de betreffende overeenkomst zoals genoemd in lid 4 onder a.
6. Behoudens het bepaalde in dit artikel is verrekening niet toegestaan ten aanzien van vorderingen op een kredietinstelling die zijn verkregen na benoeming van haar liquidateur of binnen drie maanden voor zijn benoeming.

Artikel 65

Prioriteiten bij de betaling van vorderingen

1. De bedragen die voortvloeien uit de liquidatie van een kredietinstelling in afwikkeling moeten worden gedeeld om de vorderingen te betalen anders dan door met zekerheid gedekte vorderingen die zijn toegewezen voor de waarde van de betreffende zekerheid, en wel in de volgende prioriteitsvolgorde:
 - a. deposito's van natuurlijke personen;
 - b. het bedrag aan deposito's dat niet krachtens lid 1 onder a is betaald;
 - c. alle kosten die de Bank of de liquidateur heeft gemaakt;
 - d. bedragen die aan de Bank verschuldigd zijn;
 - e. verschuldigde belastingen en andere schulden aan de overheid, niet zijnde schulden voortvloeiend uit een eventueel aandeelhouderschap van de overheid in de betreffende kredietinstelling;
 - f. salarissen en andere vergoedingen van werknemers, waaronder niet vallen de leden van het bestuursorgaan en toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling;
 - g. het bedrag aan andere creditgelden;
 - h. componenten van het Tier 2 kapitaal zoals vastgesteld door de Bank;
 - i. componenten van het Additioneel Tier 1 kapitaal zoals vastgesteld door de Bank.
2. Directieleden, de leden van het toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling, aandeelhouders, dan wel hun echtgeno(o)t(e), bij de kredietinstelling geregistreerde partner of een andere levensgezel, pleegkind of bloed- of aanverwant tot in de tweede graad, en aan hen gelieerde bedrijven zijn uitgesloten van elke vorm van betaling van vorderingen. Slechts indien en voor zover er na liquidatie en uitbetaling van alle vorderingen toch nog geld over is, komen deze personen naar redelijkheid en billijkheid in aanmerking voor uitbetaling.
3. Indien het bedrag dat beschikbaar is voor de betaling van een in lid 1 genoemde klasse van vorderingen onvoldoende is voor volledige betaling van toegewezen vorderingen in die klasse, moeten die vorderingen naar rato worden betaald.
4. Indien de bedragen die beschikbaar zijn voor de betaling van vorderingen onvoldoende zijn voor volledige betaling van toegewezen

vorderingen in een klasse, mogen er geen bedragen worden betaald of uitgekeerd op grond van vorderingen in een lagere klasse.

5. Vorderingen moeten worden betaald zonder achterstelling van deposanten en andere crediteuren op grond van hun nationaliteit of verblijfplaats of het rechtsgebied waarin een vordering verschuldigd is.
6. Na betaling van alle vorderingen op de lijst die krachtens artikel 58 is ingediend kunnen resterende vorderingen die niet binnen de vastgestelde termijn zijn ingediend worden betaald in de prioriteitsvolgorde die in dit artikel wordt beschreven als daar voldoende gelden voor zijn.
7. Opbrengsten die restereren nadat alle vorderingen van deposanten en andere crediteuren zijn betaald, moeten worden verdeeld onder de aandeelhouders van de kredietinstelling overeenkomstig hun rechten.
8. De Bank kan in uitzonderlijke omstandigheden afwijken van de volgorde als uiteengezet onder lid 1 in geval dit strikt noodzakelijk is en evenredig is aan het doel om de continuïteit van de kritieke functies te garanderen op een wijze die de instelling die onderhevig is aan resolutiemaatregelen in staat blijft stellen om de kernactiviteiten, -diensten en -transacties voort te zetten of om te voorkomen dat besmetting ontstaat die de financiële stabiliteit ernstig zou verstoren.

Artikel 66 **Resterende activa**

1. Indien de inhoud van kluizen bij de kredietinstelling in liquidatie niet zijn opgehaald voor afloop van de termijn die krachtens artikel 34 in een kennisgeving is vermeld, mag de liquidateur de betreffende kluizen openen.
2. Wanneer de liquidateur een kluis krachtens lid 1 opent, moet hij de inhoud overdragen aan de Bank, die het zestig jaar bewaart, tenzij de betreffende inhoud eerder wordt gevorderd door iemand die er recht op heeft.
3. Na afloop van de in lid 2 genoemde termijn worden de activa overgedragen aan de overheid.

Artikel 67

Eindverslag over liquidatie

1. Wanneer alle activa van een kredietinstelling in liquidatie zijn verdeeld of verwerkt zoals voorgeschreven in dit hoofdstuk, moet de liquidateur een verslag indienen bij de Bank met een overzicht van de inkomsten en uitgaven tijdens de liquidatie gecontroleerd door een door de Bank aangewezen externe accountant.
2. Terstond na goedkeuring door de Bank van dit verslag, moet er een kennisgeving van de afronding van de liquidatie worden gepubliceerd in het Advertentieblad van de Republiek Suriname en ten minste twee dagbladen, en de Bank moet de Kamer van Koophandel en Fabrieken informeren, die onverwijld de naam van de kredietinstelling in het Handelsregister moet doorhalen.
3. Na publicatie van de in lid 2 genoemde kennisgeving ontslaat de Bank de liquidateur van verdere verplichtingen in verband met zijn of haar activiteiten aangaande de liquidatie van de kredietinstelling.

HOOFDSTUK V

GEHEIMHOUDING EN WETTELIJKE BESCHERMING

Artikel 68

Geheimhouding

1. De informatie met betrekking tot de tenuitvoerlegging van de bepalingen van deze wet vormt een beroepsgeheim. De vereisten van professionele geheimhouding zijn bindend ten aanzien van alle rechtspersonen en natuurlijke personen die van het beroepsgeheim kennis hebben genomen, in het bijzonder de volgende partijen:
 - a. de Bank;
 - b. de kredietinstelling die onder resolutie wordt geplaatst of wordt geliquideerd;
 - c. het Ministerie van Financiën en Planning;
 - d. de beheerder en de liquidateur die krachtens deze wet worden benoemd;
 - e. potentiële kopers met wie de Bank contact heeft gehad, ongeacht of dit contact leidt tot overname of fusie;

- f. accountants, boekhouders, juridische en andere professionele adviseurs, beoordelaars en andere deskundigen die direct of indirect zijn ingehuurd door de Bank, het Ministerie van Financiën en Planning, beheerders, liquidateurs of de potentiële kopers die in punt e worden genoemd;
 - g. de brugbank;
 - h. andere personen die direct of indirect diensten verlenen of hebben verleend aan personen die in dit lid worden genoemd;
 - i. autoriteiten van derde landen;
 - j. beheerders, leden van het bestuursorgaan, toezichthoudend orgaan en de werknemers van de organen of organisaties die in punt a tot i worden genoemd, voor, tijdens en na hun benoeming.
2. Het is organisaties en personen die in lid 1 van dit artikel worden genoemd, verboden om vertrouwelijke informatie die zij hebben ontvangen in het kader van hun professionele activiteiten of die zij hebben verkregen van de Bank of een andere bevoegde autoriteit in verband met hun taken, krachtens deze wet te verstrekken aan andere personen of autoriteiten, tenzij:
 - a. deze verstrekking van informatie verband houdt met het vervullen van hun taken krachtens deze wet;
 - b. de Bank of een andere bevoegde autoriteit die de informatie heeft verstrekt daar vooraf schriftelijk toestemming voor heeft gegeven.
 3. Personen en organisaties die in lid 1 van dit artikel worden genoemd zijn in geval van overtreding van dit artikel civiel- en strafrechtelijk aansprakelijk overeenkomstig het Surinaams Burgerlijk Wetboek en het Surinaams Wetboek van Strafrecht.
 4. Dit artikel vormt geen verbod voor:
 - a. organisaties en personen die in lid 1 van dit artikel worden genoemd om informatie te delen onder henzelf of relevante personen binnen hun organisatie op voorwaarde dat dergelijke uitwisseling strikt noodzakelijk is voor de uitoefening van hun crisisbeheersfuncties of daarin een rol vervullen;
 - b. de Bank, met inbegrip van haar werknemers en deskundigen, om informatie te delen met andere autoriteiten, bevoegde ministeries, centrale banken, internationale financiële organisaties waarvan Suriname lid is, autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor insolventieprocedures, personen die zijn belast met de uitvoering

van wettelijke accountantscontroles of autoriteiten van derde landen die soortgelijke taken hebben als de Bank of aan een potentiële koper in het kader van het plannen of uitvoeren van een afwikkelingsmaatregel waarbij strikte geheimhoudingsverplichtingen gelden.

5. Niettegenstaande dit artikel mogen de organisaties en personen die in lid 1 van dit artikel worden genoemd de informatie die zij verkrijgen tijdens de tenuitvoerlegging van deze wet bekendmaken indien het gaat om autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor toezicht op betalingssystemen en personen die zijn belast met het uitvoeren van wettelijke controles.
6. De door toezichthoudende autoriteiten of afwikkelings-autoriteiten van derde landen ontvangen informatie mag alleen aan de in lid 4 onder b van dit artikel genoemde organisaties worden verstrekt na voorafgaande goedkeuring van de Bank of een andere autoriteit die de informatie heeft verstrekt.
7. De Bank moet de interne regels vaststellen voor de geheimhouding en uitwisseling van informatie tussen de verschillende eenheden van de Bank.

Artikel 69 **Conflicten met andere wetten**

Indien de bepalingen van deze wet in strijd zijn met andere wetten, prevaleren de bepalingen van deze wet.

Artikel 70 **Gerechtelijke herziening en wettelijke bescherming**

1. Kredietinstellingen die worden onderworpen aan vroegtijdige interventie maatregelen, waartoe de Bank heeft besloten op grond van deze wet, aandeelhouders en andere crediteuren van betreffende kredietinstellingen hebben het recht om bezwaar tegen een dergelijk besluit in te dienen bij de Bank binnen vijf werkdagen na de dag van kennisgeving daarvan. Ingeval van resolutie maatregelen hebben kredietinstellingen, aandeelhouders, deposanten en andere crediteuren het recht om binnen vijf werkdagen bezwaar aan te tekenen tegen het

besluit. Het indienen van een bezwaar leidt niet tot het opschorten van de tenuitvoerlegging van het betreffende besluit. De Bank zal het bezwaar beoordelen en binnen twee weken schriftelijk reageren ten aanzien van de inhoud van het bezwaar. Indien het bezwaar gegrond wordt verklaard, bepaalt de Bank dat de rechtsgevolgen van het besluit van de Bank in stand blijven en kan zij uitspraak doen omtrent het recht op schadevergoeding.

2. Na de afhandeling van een bezwaar hebben kredietinstellingen, die worden onderworpen aan vroegtijdige interventie maatregelen en/of resolutie maatregelen waartoe de Bank heeft besloten, aandeelhouders, deposanten en andere crediteuren van dergelijke kredietinstelling het recht om in beroep te gaan bij de kantonrechter.
3. Het beroep bij de kantonrechter zoals voorzien in lid 2 leidt niet tot opschorting van de uitvoering van het aangevochten besluit, en het betreffend besluit blijft tijdens de gerechtelijke herziening onbepaald van kracht. De kantonrechter zal gebruikmaken van de door de Bank uitgevoerde complexe economische beoordeling van de feiten als basis voor zijn eigen oordeel. De kantonrechter is bevoegd om in bepaalde gevallen waarin de wet wordt overtreden financiële schadevergoeding toe te kennen aan benadeelde partijen, maar mag geen maatregelen van de Bank verbieden, staken, opschorten of terzijde schuiven.
4. Onverminderd het bepaalde in artikel 30 van de Centrale Bankwet 2022 en in aanvulling hierop zijn de president van de Bank, de leden van de directie, leden van de raad van commissarissen van de Bank, werknemers en externe adviseurs van de Bank en door de Bank benoemde beheerders, liquidateurs en vertegenwoordigers, met inbegrip van personen die eerder dergelijke posities hebben bekleed, niet aansprakelijk voor schade of anderszins aansprakelijk voor enig handelen of nalaten bij de uitoefening van de taken van de Bank ingevolge deze wet, tenzij bij vonnis van de rechter is vastgesteld dat dergelijke handelingen of nalatigheden opzettelijk onrechtmatig gedrag of grove nalatigheid vormen.
5. De Bank moet de president van de Bank, de leden van de directie, leden van de raad van commissarissen van de Bank, het personeel en externe adviseurs van de Bank en door de Bank benoemde beheerders, liquidateur en vertegenwoordigers, met inbegrip van personen die eerder dergelijke posities hebben bekleed, vrijwaren tegen alle kosten die

worden gemaakt bij de verdediging in een gerechtelijke procedure die is ingesteld tegen dergelijke personen in verband met het vervullen of vermeend vervullen van officiële functies in het kader van zijn dienstverband bij de Bank, tenzij de handelingen of nalatigheden van dergelijke personen opzettelijk onrechtmatig gedrag of grove nalatigheid vormen.

6. Kredietinstellingen, aandeelhouders van kredietinstellingen, leden van het bestuursorgaan en leden van het toezichthoudend orgaan van kredietinstellingen, klanten van kredietinstellingen en personen die door andere wetten zijn aangewezen als belanghebbenden, en die een beroep, dan wel anderszins een gerechtelijke procedure bij de kantonrechter willen aantekenen aangaande handelingen, welke handelingen zijn verricht namens de Bank en krachtens deze wet door de president van de Bank, leden van de directie, leden van de raad van commissarissen van de Bank, het personeel, externe adviseurs en eventueel door de Bank benoemde personen, met inbegrip van personen die eerder dergelijke posities hebben bekleed, kunnen dit slechts doen door uitsluitend een beroep bij de kantonrechter in te dienen tegen de Bank als instelling. De Bank zal bij interne procedure bepalen wie de Bank in dergelijke gevallen zal vertegenwoordigen.
7. In geval beroep wordt aangetekend tegen de uitspraak op het bezwaar, gelden dezelfde bepalingen als in het vorig lid.

HOOFDSTUK VI STRAFBEPALINGEN

Artikel 71

1. De in artikelen 4 lid 6, 13 lid 6, 29 lid 2 en 30 lid 7 strafbaar gestelde feiten zijn overtredingen.
2. Degene die een overtreding in de zin van deze wet begaat wordt gestraft met een hechtenis van ten hoogste zes maanden en een geldboete van de vijfde categorie van het Wetboek van Strafrecht (G.B. 1911 no. 1 zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2015 no. 44), dan wel met één van deze straffen.

Artikel 72

Administratieve boetes

1. De Bank is bevoegd om een administratieve boete op te leggen aan een kredietinstelling en/of degene die de voorschriften niet naleeft die worden beschreven in artikel 5 lid 2, artikel 6 lid 11, artikel 7 leden 2 en 5, artikel 9 lid 4 en artikel 19 lid 4 van deze wet, de richtlijnen en de instructies die de Bank uitvaardigt overeenkomstig deze wet.
2. Een kredietinstelling en/of degene die in strijd handelt met de in lid 1 genoemde artikelen, richtlijnen en instructies ontvangt een kennisgeving van de Bank waarin zij wordt verzocht om alsnog binnen een door de Bank vast te stellen termijn het verzuim te herstellen. Bij deze kennisgeving kan de kredietinstelling tevens een administratieve boete worden opgelegd, indien het verzuim niet binnen de vastgestelde termijn wordt hersteld.
3. De Bank is bevoegd de krachtens lid 1 van dit artikel opgelegde administratieve 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 Rechtsvordering.
5. De wijze van besteding van de opbrengst van de boete als bedoeld in dit artikel staat los van de gemaakte kosten verbonden aan de uitvoering van deze wet.
6. De Bank legt de administratieve boete bij beschikking op. Tegen deze beschikking kan de kredietinstelling bezwaar aantekenen.
7. Het ingestelde bezwaar schorst de werking van het besluit waartegen het is gericht niet.
8. De Bank is bevoegd nadere richtlijnen vast te stellen met betrekking tot de hoogte van de administratieve boete.
9. De Bank is bevoegd om een verbod uit te vaardigen waarin de kredietinstelling wordt opgedragen om de verboden handelingen te staken en om de geconstateerde overtreding binnen een door de Bank vastgestelde termijn ongedaan te maken. In de richtlijn waar lid 8 in voorziet, moet de administratieve boete worden vermeld voor elke dag waarop de kredietinstelling zich niet houdt aan dit uitgevaardigd verbod.

10. Het door de Bank opleggen van de in deze wet beschreven maatregelen of administratieve boetes doet geen afbreuk aan civiel- of strafrechtelijke aansprakelijkheid krachtens de bepalingen van andere wetten.

Artikel 73
Inwerkingtreding

1. Deze wet kan worden aangehaald als: Wet Herstel en Afwikkeling Kredietinstellingen.
2. Zij wordt in het Staatsblad van de Republiek Suriname afgekondigd.
3. Zij treedt in werking met ingang van de dag volgende op die van haar afkondiging.
4. De Minister belast met financiële aangelegenheden en de Minister belast met justitiële aangelegenheden zijn belast met de tenuitvoerlegging van deze wet.

Gegeven te Paramaribo, de 10^e januari 2024

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI

Uitgegeven te Paramaribo, de 22^{ste} januari 2024

De Minister van Binnenlandse Zaken,

BRONTO S.G. SOMOHARDJO

WET van 10 januari 2024, houdende regels inzake bijzondere maatregelen voor het herstellen en afwickelen van kredietinstellingen. (Wet Herstel en Afwikkeling Kredietinstellingen)

MEMORIE VAN TOELICHTING

ALGEMEEN

Op grond van de Centrale Bankwet 2022 heeft de Centrale Bank van Suriname, hierna te noemen "de Bank" de bevoegdheid om i) toezicht te houden op de kredietinstellingen zoals genoemd in artikel 1 lid 1 sub b van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023, ii) preventieve maatregelen, vroegtijdige interventie maatregelen en resolutie maatregelen te nemen teneinde de financiële stabiliteit in Suriname te handhaven.

In het kader van het toezicht waar de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 in voorziet, vaardigt de Bank voorschriften en richtlijnen uit en controleert zij of deze voorschriften en richtlijnen worden nageleefd, volgt de activiteiten van de kredietinstellingen en neemt maatregelen om eventuele onregelmatigheden te verhelpen.

De Wet Herstel en Afwikkeling Kredietinstellingen is ontworpen als aanvulling op de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 ten behoeve van een vlot en effectief ingrijpen bij ongewenste risico's voor één of meerdere financiële instellingen en/of voor de financiële sector als geheel. Deze wet voorziet niet alleen in additionele toezichtmaatregelen, zoals de vroegtijdige interventie maatregelen, maar ook in preventieve maatregelen, die erop gericht zijn de kans op het falen van banken te verminderen (het opstellen van herstel en resolutieplannen), en resolutie maatregelen, waarmee beoogd wordt de impact van het falen van een kredietinstelling te verminderen.

Bij de ten uitvoerlegging van de maatregelen waar deze wet in voorziet wordt gewerkt volgens de beginselen van noodzakelijkheid en proportionaliteit. Bij richtlijn worden de te nemen maatregelen nader uitgewerkt, rekening houdend met grootte van de instellingen, risicoprofiel en complexiteit.

Grondslag voor de Wet Herstel en Afwikkeling Kredietinstellingen

Kredietinstellingen voorzien in een belangrijke behoefte binnen de samenleving en primaire banken vervullen daarbij een belangrijke en essentiële functie. Primaire banken nemen niet alleen gelden van het publiek in bewaring, ze verstrekken leningen en vervullen een essentiële rol in het betalingsverkeer. Vanwege deze functies bestaat er een grote verbondenheid tussen banken onderling en met andere financiële instellingen. Dit brengt met zich mee dat het faillissement van een bank grote gevolgen kan hebben voor vrijwel iedereen in de samenleving zoals huishoudens en bedrijven, maar ook andere financiële instellingen en voor de economie en financiële stabiliteit als geheel. De omvang van de kredietinstelling zal bepalend zijn voor het effect van diens faillissement op onze economie en financiële stabiliteit.

Het faillissement van de Internationale Investeringsbank Lehman Brothers in 2008 had grote negatieve gevolgen en leidde tot faillissementen van diverse banken wereldwijd. Ter ondersteuning van de economie en financiële stabiliteit waren vele overheden genoodzaakt grote bedragen aan publieke middelen aan te wenden om enkele grote banken te behoeden voor faillissement en daarmee de negatieve impact van zo'n faillissement op economie en financiële stabiliteit te beperken.

Bij de crisis bleken banken niet of onvoldoende voorbereid. Tevens bleek dat er voor banken vanwege hun speciale rol in het financieel stelsel en met het oog op bescherming van de financiële stabiliteit, speciale faillissementsprocedures noodzakelijk zijn.

Uitgaande van deze ervaringen zijn er internationaal afspraken gemaakt ter versterking van het internationaal financieel wettelijk kader, waaronder maatregelen die de kans op een faillissement bij banken moesten verminderen. In dit verband worden er stringentere eisen gesteld voor kapitaal, liquiditeit, risicobeheersing en corporate governance en werd tevens de intensiteit en effectiviteit van het toezicht op kredietinstellingen verhoogd. Andere maatregelen zijn erop gericht om de impact van het faillissement van een bank te minimaliseren. Om dit te bewerkstelligen is het van belang dat landen effectieve resolutiewetgeving implementeren die ten minste voldoet aan de *Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions* van de Financial Stability Board. De Financial Stability Board (FSB) die tijdens de financiële crisis in 2009 is opgericht, is

de internationale autoriteit belast met het bewaken van de stabiliteit van het mondiaal financieel stelsel. De FSB geeft advies over regelgeving en toezicht om de stabiliteit van het financieel stelsel verder te versterken.

Het doel van effectieve resolutiewetgeving is om de resolutie van financiële instellingen te bewerkstelligen zonder ernstige systeemverstoring en zoveel als mogelijk te voorkomen dat belastingbetalers opdraaien voor de verliezen, terwijl tevens de kritieke economische functies beschermd worden door middel van mechanismen die het mogelijk maken dat verliezen voor rekening komen van aandeelhouders en crediteuren die niet vallen onder de bescherming van een depositogarantiestelsel, waarbij eveneens rekening wordt gehouden met de algemene hiërarchie van vorderingen bij liquidatie.

Landen dienen te beschikken over resolutiewet- en regelgeving die voorziet in de resolutieautoriteit met een breed scala aan bevoegdheden en opties om een kredietinstelling die niet langer levensvatbaar is en waarvoor er geen redelijke vooruitzichten zijn te kunnen afwikkelen.

In lijn met internationale voorschriften is, gezien de deskundigheid van de Bank op het gebied van het financieel systeem de Bank als resolutieautoriteit aangewezen en heeft zij krachtens deze wet de bevoegdheid om preventieve maatregelen, vroegtijdige interventie maatregelen en resolutie maatregelen te nemen, waardoor de Bank over de nodige instrumenten beschikt om tijdig in te grijpen.

Preventieve maatregelen

Als een van de preventieve maatregelen zullen kredietinstellingen nu verplicht zijn een eigen herstelplan op te stellen en deze steeds te updaten aan gewijzigde omstandigheden. Zo een herstelplan dient verschillende scenario's te bevatten voor ernstige macro-economische en financiële stresssituaties, alsook maatregelen die de instelling zal nemen indien één van deze scenario's zich voordoet.

Tot de preventieve maatregelen behoort ook de verplichting van kredietinstellingen om de informatie aan de Bank te verschaffen die zij nodig heeft voor het opstellen van resolutieplannen.

Vroegtijdige interventie maatregelen

Hierbij heeft de toezichthouder veel meer mogelijkheden om maatregelen te nemen, dan die op grond van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023, zonder gelijk te hoeven overstappen op het uiterste middel van intrekking van de vergunning. Vroegtijdige interventie maatregelen worden genomen om te voorkomen dat de situatie bij een kredietinstelling onherstelbaar verslechterd. De maatregelen zijn gericht op het corrigeren van een overtreding, van een vastgestelde onveilige en ongepaste bankpraktijk en/of het verbeteren van de financiële situatie bij een kredietinstelling. Het niet naleven van deze maatregelen kan bovendien ook een boete of dwangsom opleveren voor elke dag dat de overtreding duurt.

Resolutie

Een kredietinstelling komt onder resolutie te staan nadat door de Bank is vastgesteld dat de kredietinstelling in een situatie van discontinuïteit is gekomen of waarschijnlijk zal komen.

In de wet is geregeld onder welke voorwaarden de Bank een kredietinstelling onder resolutie kan plaatsen en welke resolutie maatregelen in zo'n geval kunnen worden toegepast. Met de resolutie wordt beoogd maatregelen te nemen die ertoe leiden dat de kritieke functies van de kredietinstelling zoveel als mogelijk ongestoord kunnen worden voortgezet. Resolutie is niet hetzelfde als afwikkeling.

Voor de uitvoering van de resolutie maatregelen kan de Bank een externe beheerder aanstellen. Indien er echter niet op korte termijn een geschikte beheerder kan worden aangesteld, zal de Bank genoodzaakt zijn de resolutie maatregelen zelf uit te voeren. Ook deze mogelijkheid is voorzien in de wet. De instelling en de financiële stabiliteit zijn er namelijk nimmer bij gebaat dat het in gang zetten en uitvoeren van het resolutie proces te lang duurt.

Een resolutie besluit wordt ingetrokken nadat door de Bank is vastgesteld dat de resolutie maatregelen niet langer nodig zijn (bijvoorbeeld in geval van herkapitalisatie van de kredietinstelling), of niet langer mogelijk zijn.

Bij het nastreven van haar doelstellingen op het gebied van toezicht en financiële stabiliteit kan de Bank, wanneer dit nodig mocht blijken om de stabiliteit en het evenwicht van het financiële systeem te waarborgen, tevens de vergunning van een kredietinstelling intrekken en overgaan tot liquidatie van die instelling.

Intrekking van de vergunning

De intrekking van een vergunning voor de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling is in het algemeen geregeld in artikel 11 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023. In het kader van deze wet wordt de vergunning van een kredietinstelling ingetrokken wanneer de resolutiemaatregelen worden ingetrokken omdat deze niet langer mogelijk blijken te zijn.

Liquidatie

Deze wet voorziet erin dat kredietinstellingen slechts kunnen worden afgewikkeld na benoeming van een liquidateur en onder nauwlettend toezicht van de Bank. Na intrekking van de vergunning van een kredietinstelling door de Bank wijst de Commissie voor Financiële Stabiliteit een liquidateur aan die voor de liquidatie zorg draagt. De preventieve en vroegtijdige interventie maatregelen dienen de noodzaak tot afwikkeling zoveel als mogelijk te voorkomen. Echter indien dit niet mogelijk is gebleken, is een vlotte liquidatie van eminent belang. Dit om een ongewenste run op kredietinstellingen met alle mogelijke negatieve gevolgen zoveel als mogelijk te voorkomen.

Indien echter niet op korte termijn een geschikte liquidateur kan worden aangewezen, zal de Bank genoodzaakt zijn de liquidatie zelf uit te voeren. De bevoegdheid van het Openbaar Ministerie om met het oog op de openbare orde de liquidatie van een kredietinstelling in gang te zetten blijft onverminderd bestaan. Het is echter wel noodzakelijk dat de Bank nauw betrokken is bij dit proces. In dit verband geschiedt de uitvoering conform Wet Herstel en Afwikkeling van Kredietinstellingen.

Ook in geval een naar Surinaams recht opgerichte rechtspersoon zonder vergunning als kredietinstelling optreedt, en een aanwijzing van de Bank om deze activiteiten te staken niet naleeft, kan de Bank een voorstel tot ontbinding doen, in welk geval de ontbinding conform artikel 43 leden 2 tot en met 5 van het Wetboek van Koophandel zal verlopen.

Het gebruikmaken van haar bevoegdheden door de Bank, dient altijd gericht te zijn op het beschermen van de belangen van deposanten en andere crediteuren en het handhaven van de stabiliteit van het financieel systeem binnen en buiten Suriname, waarbij de Bank voortdurend streeft naar het minimaliseren van de totale kosten van de resolutie en verliezen voor crediteuren.

Commissie voor Financiële Stabiliteit

Deze wet voorziet verder in de oprichting van een Commissie voor Financiële Stabiliteit, die zal bestaan uit de Minister van Financiën en Planning, de president van de Bank, de directeur van het Ministerie van Financiën en Planning, de directeur van het Directoraat Toezicht Kredietwezen. Indien de noodzakelijkheid bestaat, kan de Commissie worden uitgebreid met andere functionarissen indien de Minister en president hiermee instemmen. Deze Commissie zal dienen als een forum voor de Bank en het Ministerie om de ontwikkelingen te volgen die van belang zijn voor de financiële stabiliteit in Suriname en zal het Ministerie in staat stellen, zonder afbreuk te doen aan de autonomie van de Bank, om in geval van een systeemrisico de tijdelijke ondersteuning van de solvabiliteit van kredietinstellingen met overheidsmiddelen te overwegen, alsmede het tijdelijk publiek in bezit nemen van kredietinstellingen.

ARTIKELGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2

Lid 1: het handhaven van de stabiliteit van het financieel systeem binnen en buiten Suriname heeft betrekking op financiële instellingen die ook investeringen doen in het buitenland, waaronder een branch of dochteronderneming. In dit kader wordt eveneens verwezen naar artikel 20 Internationale Samenwerking.

Lid 4: Verwezen wordt naar artikel 10 van de Centrale Bankwet 2022 waar de taken van de Bank zijn opgenomen en bij directiereglement wordt de instantie die verantwoordelijk zal zijn voor de uitvoering van deze wet verder geregeld. Preventieve en vroegtijdige interventie maatregelen zijn maatregelen die genomen kunnen worden door de toezichhoudende autoriteit en resolutie maatregelen komen van de resolutie autoriteit.

Het is uitermate belangrijk dat de Bank bij het nemen van besluiten zich laat leiden door haar expertise en knowhow zonder enige invloed van derden.

Artikel 3

Deze wet voorziet verder in de oprichting van een Commissie voor Financiële Stabiliteit, die zal bestaan uit de Minister van Financiën en Planning, de president van de Bank, de directeur van het Ministerie van Financiën en Planning, de directeur van het Directoraat Toezicht Kredietwezen. Indien de noodzakelijkheid bestaat en de Minister en president hiermee instemmen, kan de Commissie worden uitgebreid met andere functionarissen. Deze Commissie zal dienen als een forum voor de Bank en het Ministerie om de ontwikkelingen te volgen die van belang zijn voor de financiële stabiliteit in Suriname en zal het Ministerie in staat stellen, zonder afbreuk te doen aan de autonomie van de Bank, om in geval van een systeemrisico de tijdelijke ondersteuning van de solvabiliteit van kredietinstellingen met overheidsmiddelen te overwegen, alsmede het tijdelijk publiek in bezit nemen van kredietinstellingen.

Artikel 4

Bij de onmiddellijke melding genoemd in het eerste lid kunnen alle mogelijke communicatiekanalen worden gevolgd, zoals telefonisch, schriftelijk, per e-mail.

Het is aan te bevelen de schriftelijke bevestiging aangetekend te doen.

Artikel 6*Het herstelplan*

De verplichting aan kredietinstellingen tot het opstellen en bij de Bank indienen van een herstelplan, is een belangrijke preventieve maatregel. Het is namelijk van belang dat kredietinstellingen beschikken over een goed doordacht herstelplan. Een herstelplan dient te zijn voorzien van een aantal geloofwaardige opties voor tijdig herstel van de financiële positie van een kredietinstelling voor diverse macro-economische en instelling specifieke scenario's van financiële stress, alsook scenario's gericht op kapitaaltekorten en liquiditeitsdruk. In het herstelplan dienen verder voor elk scenario geloofwaardige maatregelen te zijn opgenomen alsook de processen die moeten zorgen voor tijdige implementatie van de herstelmogelijkheden om de bedreigingen voor de solvabiliteit en/of liquiditeit van zo een kredietinstelling te neutraliseren. Zo een plan dient te worden aangepast indien gewijzigde omstandigheden daartoe noodzaken en te zijn goedgekeurd door het toezichthoudend orgaan van de kredietinstelling. Ook de Bank kan instructies geven voor wijziging van het herstelplan van een kredietinstelling.

De wettelijke verplichting aan kredietinstellingen tot het maken van een gedegen actueel herstelplan draagt bij aan een betere voorbereiding van kredietinstellingen op een mogelijke crisissituatie. Hierdoor zijn zij bij het zich voordoen van een crisis beter in staat deze het hoofd te bieden en te voorkomen in een situatie te belanden waarbij zij vanwege het voldoen aan de wettelijk vastgestelde voorwaarden onder resolutie worden gesteld.

Onder een financiële stresssituatie kan worden verstaan interne en externe factoren die een negatieve invloed kunnen hebben op de financiële positie en prudentiële ratio's van de kredietinstelling.

Lid 10: Spaar- en kredietcoöperaties vallen ook onder de definitie van kredietinstellingen. Deze kredietinstellingen, waarvan sommige heel klein zijn, zijn in principe dus ook wettelijk verplicht een herstelplan in te dienen. Dit lid biedt de mogelijkheid om deze vaak heel kleine instellingen, vrijstelling te geven van de verplichting tot het opstellen en indienen van een herstelplan voor periode van maximaal twee jaar. Voorwaarde voor het verlenen van vrijstelling is wel dat het falen van deze instellingen geen bedreiging vormt voor de financiële stabiliteit. Het is de bedoeling dat kleinere spaarders na de inwerkingtreding van de Wet Depositobeschermingsfonds komen te vallen onder de bescherming van dit garantiestelsel. De kredietinstellingen waar gelden in bewaring worden gegeven, dienen wel naar rato te hebben bijgedragen aan dit fonds. Uitdrukkelijk zij vermeld, dat de vrijstelling geen recht is waarop kredietinstellingen aanspraak maken.

Artikel 7

Resolutieplan

Kredietinstellingen dienen alle informatie te verstrekken aan de Bank die deze nodig acht voor het opstellen van een resolutieplan. Het is dus de Bank die de resolutieplannen opstelt, met daarin toepasselijke scenario's en daarop afgestemde resolutiemaatregelen. Ook deze plannen dienen steeds te worden aangepast indien omstandigheden daartoe noodzaken.

Lid 3: Inhoudelijke belemmeringen kunnen zich voordoen ter zake het bestuur, de structuur of organisatie, de activiteiten, de financiering of de bedrijfsstrategie van de kredietinstelling.

Artikel 8

Lid 1: voor het opstellen van een resolutieplan voor een in Suriname gevestigde moederonderneming dient de Bank te beschikken over de nodige informatie van alle leden van de groep, zowel die in Suriname als in het buitenland gevestigd zijn.

Lid 2: Er zal regelmatig overleg plaatsvinden tussen de Bank en de toezichthoudende en/of resolutieautoriteit van de buiten Suriname gevestigde entiteit. Dit is voor beide partijen relevant.

Artikel 9

Onverminderd de bevoegdheden die de Bank ingevolge de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 heeft, kan de Bank gebruik maken van artikel 9 van deze wet die een breder instrumentarium biedt aan vroegtijdige interventie maatregelen, om ongewenste risico's voor financiële instellingen en/of het financieel systeem zo veel mogelijk te beperken.

De interventie maatregelen kunnen ook worden toegepast als een kredietinstelling zich niet houdt aan de vergunningsvoorwaarden, maar ook in geval de Bank op basis van on-site of off site dalende trends van ratio's signaleert kan zij reeds maatregelen nemen. De Bank zal in interne beleidsprocedures verder uitwerken onder welke omstandigheden voor vroegtijdige interventie maatregelen dan wel intrekking van de vergunning als maatregel gekozen kan worden.

De opsomming in lid 3 is enuntiatief.

De ingevolge lid 3 onder r door de Bank aangewezen persoon of orgaan zal geen vertegenwoordiger kunnen zijn van de moederonderneming omdat deze reeds heeft gefaald. De moederonderneming had reeds moeten signaleren dat de instructies e.d. niet werden nageleefd.

Artikel 10

Een aandelenemissie is één van de voor de hand liggende mogelijkheden voor verhoging van het kapitaal. Een beperking bij spaar- en kredietverenigingen is dat deze geen nieuwe aandelen kunnen uitgeven. Het is aan te bevelen dat bij de uitgifte van achtergestelde Tier 1 of Tier 2 kapitaalinstrumenten participanten/beleggers zoveel mogelijk beperkt worden tot professionele beleggers, van wie verwacht mag worden dat zij in staat zijn om een goede inschatting te maken van de bijbehorende risico's.

Artikel 11

Lid 1: het handhaven van de stabiliteit van het financieel systeem binnen en buiten Suriname heeft betrekking op financiële instellingen die ook investeringen doen in het buitenland, waaronder een branch of dochteronderneming. In dit kader wordt eveneens verwezen naar artikel 20 inzake Internationale Samenwerking.

Artikel 12

Dit artikel bevat een limitatieve opsomming van de mogelijke resolutiemaatregelen die bij een kredietinstelling onder resolutie ten uitvoer kunnen worden gelegd.

Met het *beheerd vermogen* in lid 1 sub a wordt bedoeld het vermogen van een derde dat onder beheer was bij de kredietinstelling onder resolutie.

Bij de toepassing van de resolutiemaatregelen dient rekening te worden gehouden met de in lid 4 opgenomen principes die in feite de volgorde aangeven van personen die als eerst zullen worden aangesproken om in te komen voor opvang van de verliezen van de kredietinstelling.

Voor de prioriteitsvolgorde verwijzen wij naar artikel 65.

Artikel 13

De voorkeur gaat uit naar het aanstellen van een externe beheerder, maar indien deze niet op zeer korte termijn beschikbaar is, zal de Bank genoodzaakt zijn de resolutiemaatregelen zelf uit te voeren. De instelling en de financiële stabiliteit zijn er namelijk nimmer bij gebaat dat dit proces te lang duurt.

Lid 3: Afhankelijk van de situatie van de instelling zal de Bank leden van het bestuur en/of toezichthoudend orgaan opdragen tijdelijk specifieke functies te vervullen.

Lid 4 onder b: het intrekken van de beschikking van de accountant is in lijn met artikel 27 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023.

Lid 5 onder a: De kredietinstelling komt onder beheer van de Bank of de door haar aangewezen beheerder om uitvoering te geven aan de resolutiemaatregelen.

Lid 5 onder h: Hoewel het algemeen intern beleid van de Bank is om geen aandelen met preferentie ten aanzien van zeggenschap bij kredietinstellingen toe te staan, kan de Bank, gelet op de bijzondere omstandigheden van de resolutie, genoodzaakt worden hiervan af te wijken, en preferentie ten aanzien van zeggenschap tijdelijk toe te staan. Zo kan het onder bepaalde omstandigheden ook noodzakelijk blijken een tijdelijke uitzondering toe te staan op de algemene regel voor een gekwalificeerde deelneming bij kredietinstellingen van maximaal 20%. Bijvoorbeeld als dit als voorwaarde wordt gesteld door de enige persoon of personen die bereid zijn tot kapitaalversterking van de kredietinstelling, systeembank, en dit het enige alternatief is voor deze kredietinstelling.

Lid 7: Het gaat hier om een diepgaandere analyse van de kredietinstelling door de Bank/beheerder.

Lid 16: Onder kosten die door de beheerder of de Bank worden gemaakt, kan mede gerekend worden de betaling van externe krachten die de beheerder met toestemming van de Bank inhuurt om binnen de wettelijk bepaalde termijn zijn opdracht te kunnen vervullen. Ook op deze personen is de geheimhoudingsplicht van artikel 68 lid 1 sub h van toepassing.

Artikel 14

Conform lid 1 kunnen ook natuurlijke personen of andere bedrijven dan kredietinstelling een deel van de activa, passiva, posten op en buiten de balans en het beheerd vermogen van een kredietinstelling onder resolutie overnemen. Voorwaarde voor de overname is wel dat deze natuurlijke personen of bedrijven gelet op de zaken die worden overgenomen, de wettelijke bevoegdheid hebben om deze over te nemen.

Bij een gedeeltelijke overdracht kan bijvoorbeeld een onroerend goed maatschappij geen kredieten overnemen, maar wel een kantoorpand.

Lid 7: Deze bepaling is erop gericht om het ongestoord voortzetten van de kritieke functies van de kredietinstelling onder resolutie zoveel als mogelijk te waarborgen, hetgeen van belang is om zoveel als mogelijk de rust in de economie en de financiële stabiliteit te behouden.

Lid 8: Het besluit van de Bank tot overdracht is rechtsgeldig waarbij de gesloten overeenkomst met de overnemende partij prevaleert boven de wettelijke verplichtingen en overeenkomsten waaraan de overdragende partij (kredietinstelling onder resolutie) gebonden was.

Lid 10: Bij securitisering gaat het om het omzetten van schuldvorderingen of leningen in verhandelbare effecten.

Artikel 15

Lid 4: bezwaar tegen de resolutiebesluiten is geregeld in artikel 70 van deze wet betreffende gerechtelijke herziening en wettelijke bescherming.

Artikel 17

Indien het noodzakelijk blijkt om een brugbank op te richten, dan is de door de Minister aangewezen rechtspersoon daartoe bevoegd. Het is van belang dat zo spoedig mogelijk uitvoering kan worden gegeven aan deze maatregel. Een brugbank wordt opgericht om de levensvatbare activiteiten van de kredietinstelling onder resolutie tijdelijk voort te zetten bijvoorbeeld wanneer er niet gelijk een koper hiervoor kan worden gevonden, in de verwachting dat dit op termijn wel mogelijk zal zijn.

De aan de brugbank overgedragen activa, passiva, posten buiten de balans en beheerd vermogen van de kredietinstelling onder resolutie komen tijdelijk in beheer bij de brugbank.

Artikel 21

De moratoria in dit artikel betreffen een bevoegdheid van de Bank om bepaalde verplichtingen van de kredietinstelling onder resolutie op te schorten. Echter kunnen een aantal operaties van de kredietinstelling onder resolutie niet gestaakt worden omdat dit zou kunnen leiden tot ontwrichting van het financieel stelsel. In dit kader kan gedacht worden aan het uitbetalen van salarissen en het betalen van vaste lasten middels een automatische opdracht. Voornoemde opsomming is niet limitatief.

De maximale termijn is kort gehouden, omdat een kredietinstelling onder resolutie wordt geplaatst met het oog op herstel.

Artikel 23

Dit artikel handelt over het recht op vergoeding ingeval leden, aandeelhouders of crediteuren door de resolutie in een nadeligere positie zijn komen te verkeren dan het geval zou zijn wanneer de kredietinstelling zou zijn geliquideerd.

De schadevergoeding aan leden, aandeelhouders of crediteuren die door de toepassing van resolutiemaatregelen in een slechtere positie verkeren dan zij zouden zijn gekomen in geval van liquidatie, zal door de Bank worden betaald.

Artikel 24

Ter uitvoering van het bepaalde in lid 4 onder a wordt hierbij uitdrukkelijk vermeld dat van dit recht slechts gebruik kan worden gemaakt, na de wettelijk vereiste toestemming van de Bank overeenkomstig het ter zake bepaalde in de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023. Indien het resolutiebesluit is ingetrokken omdat het niet langer mogelijk blijkt de resolutiemaatregelen uit te voeren, wordt de vergunning ingetrokken, en zal zo een instelling moeten worden geliquideerd. In dit verband wordt het beheer over de kredietinstelling overgenomen door de liquidateur.

Artikel 25

Voor kredietinstellingen kan geen faillissement meer worden aangevraagd bij de rechter.

Deze wet voorziet erin dat kredietinstellingen slechts kunnen worden afgewikkeld na benoeming van een liquidateur en onder nauwlettend toezicht van de Bank. De preventieve en vroegtijdige interventie maatregelen zijn erop gericht om te voorkomen dat kredietinstellingen in problemen komen, terwijl bij toepassing van resolutiemaatregelen de problemen al zeer ernstig zijn, maar er nog wel mogelijkheden worden gezien om de instelling onder resolutie te herstellen. Indien bovengenoemde maatregelen niet hebben geleid tot het herstellen van een kredietinstelling, is een vlotte liquidatie van eminent belang. Dit om een ongewenste run op kredietinstellingen met alle mogelijke negatieve gevolgen zoveel als mogelijk te voorkomen.

De bevoegdheid van het Openbaar Ministerie om met het oog op de openbare orde de liquidatie van een kredietinstelling in gang te zetten blijft onverminderd bestaan. Het is echter wel noodzakelijk dat de Bank nauw betrokken wordt bij dit proces.

Artikel 26

Gedurende de liquidatie blijft de kredietinstelling onder toezicht van de Bank, met de aantekening dat de instelling in liquidatie is.

Artikel 27

De Commissie voor Financiële Stabiliteit is bevoegd om een liquidateur te benoemen, ongeacht of er sprake is van een vrijwillige, dan wel een gedwongen liquidatie zoals voorzien in deze wet. De liquidateur dient te voldoen aan de vooraf door de Bank vastgelegde kwalificaties. Evenals bij het aanwijzen van de beheerder gaat ook hier de voorkeur uit naar een externe liquidateur, maar kunnen omstandigheden noodzaken een functionaris van de Bank aan te wijzen.

Ingeval het betreft de liquidatie van een kredietinstelling waarvan de vergunning is ingetrokken omdat resolutiemaatregelen niet mogelijk waren of niet langer mogelijk waren, verkrijgt de liquidateur het beheer over de kredietinstelling van de beheerder of vertegenwoordiger van de Bank die verantwoordelijk was voor de uitvoering van de resolutiemaatregelen. Het kan zijn dat een liquidateur wordt aangesteld voor liquidatie van het overblijvend deel van een kredietinstelling na toepassing van de resolutiemaatregel van overdracht van activa en passiva.

Een liquidateur wordt in principe voor het gehele liquidatieproces benoemd. Echter is het mogelijk dat er een bepaalde termijn aan de benoeming van de liquidateur wordt gekoppeld waarbinnen verwacht wordt dat hij zijn opdracht afrondt, welke termijn wegens gegronde reden kan worden verlengd of juist ingekort. Conform het bepaalde in artikel 67 lid 3 wordt de liquidateur uit zijn functie ontslagen na publicatie door de Bank van de kennisgeving van afronding van de liquidatie.

Artikel 28

Met betrekking tot de kennisgeving van de liquidatie van de kredietinstelling wordt verwezen naar artikel 11 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023.

Artikel 30

Lid 3: Indien het gaat om de liquidatie van een kredietinstelling onder resolutie waarvan het resolutiebesluit is ingetrokken overeenkomstig het bepaalde in artikel 24, dan kunnen de leden van het bestuur en het toezichthoudend orgaan reeds zijn ontslagen overeenkomstig het bepaalde in artikel 13. Intrekking van de bevoegdheden van genoemde personen is in dat geval niet meer relevant of eventueel beperkt tot de specifiek aan hen opgedragen functies.

Artikel 31: De berekening van onder andere rente wordt opgeschort.

Artikel 33

Uit de liquidatie vloeit voort dat alle overeenkomsten ten einde komen. Het kan voor een ordelijke afwikkeling van de kredietinstelling echter van belang zijn dat bepaalde overeenkomsten nog enige tijd gedurende het liquidatieproces gehandhaafd blijven. Dit artikel regelt de wijze waarop bij een kredietinstelling in liquidatie lopende overeenkomsten worden beëindigd, na al dan niet nog enige tijd in het belang van een ordelijke afwikkeling in stand te zijn gehouden.

Lid 1 Uitgangspunt van dit lid laat onverlet dat de liquidateur een goede afweging zal moeten maken tussen beschikbare middelen en de noodzaak, in het belang van een ordelijk beheer en afwikkeling van de kredietinstelling, voor al dan niet tijdelijke voortzetting van de overeenkomsten. De liquidateur zal doorgaans enkel uitvoering aan de overeenkomst geven indien dat in belang van de kredietinstelling is. De belangen van individuele schuldeisers spelen daarbij een ondergeschikte rol.

Lid 2 Aansprakelijkheid betreft niet misgelopen winstderving.

Potentiële opbrengsten/inkomsten die zouden zijn behaald als opzegging niet had plaatsgevonden vallen buiten aansprakelijkheid. Bij niet- financiële schade valt te denken aan schade die niet in geld kan worden uitgedrukt, zoals smartengeld.

Lid 3a De liquidateur zal in beginsel moeten opzeggen met inachtneming van de geldende (contractuele of wettelijke) opzegtermijn, ermee rekening houdend dat de maximale opzegtermijn zes weken bedraagt.

Lid 3b Er zijn verschillende typen dienstverleningsovereenkomsten. De liquidateur gaat na welke van de dienstverleningsovereenkomsten direct beëindigd zullen worden (bijv. aannemer) en welke in het belang van het afwikkelingsproces tijdelijk zullen worden voortgezet.

Lid 3c De liquidateur kan de huurovereenkomst opzeggen met in achtneming van een maximale opzegtermijn van drie maanden. Wanneer de huur voor een langere periode vooruitbetaald is, kan de huur niet eerder eindigen dan nadat deze periode is verstreken. De huur die betrekking heeft op de periode na liquidatie vormt een boedelschuld.

Artikel 34

De termijn voor het indienen van vorderingen mag niet korter zijn dan twee maanden vanaf de dag van de publicatie en/of de bezorging van de kennisgeving over de wijze waarop vorderingen moeten worden ingediend. Vanaf de uiterste datum voor het indienen van vorderingen, moeten ten minste twee weken zijn verlopen, voordat de verificatievergadering kan worden gehouden.

De in sub (a)(ii) voorgeschreven publicatiewijze geldt ook voor de conform sub (b) te verstrekken informatie omtrent de verificatievergadering.

De liquidateur mag vorderingen niet afwijzen alleen maar omdat deze te laat zijn ingediend. In dit verband kunnen depositanten en andere crediteuren die buiten de aangegeven termijn voor het indienen van hun vordering, doch uiterlijk twee dagen voor de dag van de verificatievergadering, hun vordering hebben ingediend, conform het bepaalde in artikel 47, alsnog op de verificatievergadering een verzoek doen voor verificatie van hun vordering. Verder biedt ook artikel 65 lid 5 nog een minieme kans op uitbetaling van niet geverifieerde vorderingen.

Andere redenen voor het afwijzen van vorderingen ten aanzien van deposito's en schulden zijn die uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld of het financieren van terrorisme.

Artikel 58

Met gevalideerde bedragen wordt hier niet alleen bedoeld wat rechtens zou moeten worden toegekend alsook wat op basis van de staat van ontvangsten en uitgaven kan worden toegekend.

Sub d: Voor de hand is dat de onder sub b genoemde lijst van voorgestelde acties voor de gedwongen liquidatie bij de Bank ter inzage zal worden gelegd, nadat deze door de Bank is geaccordeerd.

Artikel 64

In dit artikel wordt de mogelijkheid van nietigverklaring door de liquidateur geregeld van enkele transacties aangegaan door de kredietinstelling binnen een bepaalde periode voor aanvang van de liquidatie.

Artikel 65

Lid 1 (c): Onder kosten die de Bank of liquidateur hebben gemaakt wordt ook begrepen de kosten voor het inhuren van specialisten, deskundigen of professionele adviseurs.

Lid 5 biedt nog een minieme mogelijkheid dat vorderingen die niet zijn geverifieerd vanwege het te laat indienen eventueel alsnog voor betaling in aanmerking kunnen komen, mits er na uitbetaling van alle gevalideerde/geverifieerde vorderingen nog voldoende gelden daarvoor over zijn.

Artikel 67

Het eindverslag wordt pas opgemaakt nadat alle rechtszaken zijn afgerond, omdat rekening moet worden gehouden met de reserveringen die conform artikel 60 zijn gemaakt voor betwiste vorderingen.

Artikel 68

De in deze wet opgenomen geheimhoudingsplicht is absoluut. Deze geheimhoudingsplicht geldt niet alleen voor medewerkers van de Bank, maar ook voor alle andere aangewezen of ingehuurd personen en personen die in het kader van de uitvoering van resolutiemaatregelen over informatie van een kredietinstellingen hebben verkregen.

Lid 3

Voor de civielrechtelijke en strafrechtelijke aansprakelijkheid van personen en instanties die het in dit artikel opgenomen beroepsgeheim overtreden wordt in het algemeen verwezen naar het Surinaams Burgerlijk Wetboek en het Wetboek van Strafrecht. De strafbaarstelling van het beroepsgeheim is onder andere in artikel 332 van het Wetboek van Strafrecht geregeld, terwijl dit volgens artikel 1615p van het Surinaams Burgerlijk Wetboek grondslag oplevert voor ontslag op staande voet.

Artikel 69

Een van de algemeen toegepaste conflictregels, *Lex specialis derogat legi generali*, is in deze bepaling vastgelegd. Gelet op het bijzondere karakter van deze wet, hebben de bepalingen van deze wet voorrang boven enige andere wet. Hierbij valt te denken aan onder andere, en is niet limitatief tot, het Surinaams Burgerlijk Wetboek, het Wetboek van Koophandel en de Faillissementswet.

Artikel 70

Dit artikel regelt de mogelijkheid van administratief bezwaar tegen een op grond van deze wet genomen besluit van de Bank tot toepassing van vroegtijdige interventie en/of resolutiemaatregelen bij een kredietinstelling. Naast de betreffende kredietinstelling zelf, kunnen ook de aandeelhouders, deposanten en andere crediteuren administratief bezwaar indienen.

Zijn indieners het niet eens met het resultaat van dit bezwaar, dan kunnen zij in beroep gaan bij de kantonrechter.

Bij de liquidatie van een kredietinstelling is een vlotte afwikkeling in het belang van de financiële sector. Reden waarom gekozen is voor een vlotte en korte beroepsprocedure.

Dat resolutiebesluiten niet kunnen worden teruggedraaid, maar indien van toepassing er wel schadevergoeding kan worden toegekend, is één van de voorwaarden voor een effectief resolutieregime. In dit verband wordt verwezen naar de Key Attributes for Effective Resolution Regimes for Financial Institutions van de Financial Stability Board. Key Attribute 5.5 luidt als volgt:

De wetgeving tot vaststelling van afwikkelingsregimes mag niet voorzien in gerechtelijke acties die handelingen en de uitvoering van maatregelen die te goeder trouw en binnen hun wettelijke bevoegdheden zijn genomen door resolutieautoriteiten kunnen beperken of kunnen resulteren in het ongedaan maken van deze maatregelen of handelingen. In plaats daarvan moeten de gerechtelijke acties voorzien in verhaalsmogelijkheden door, indien gerechtvaardigd, schadevergoeding toe te kennen.

Artikel 72

Het instrument van administratieve boete is met name bedoeld om meer druk op kredietinstellingen te kunnen uit te oefenen om preventieve en vroegtijdige maatregelen na te leven. Alles met het oog op het zoveel als mogelijk voorkomen van ongewenste risico's voor kredietinstellingen en/of de financiële sector als geheel. Het opleggen van een administratieve boete is met voldoende waarborgen omgeven. Zo zal de hoogte van deze boetes in een richtlijn worden vastgesteld.

Paramaribo, 10 januari 2024,

CHANDRIKAPERSAD SANTOKHI