

Department against
Transnational Organized Crime



OAS | DTOC

Risicobeoordeling op Witwassen en de Financiering van Illegale Activiteiten van de Surinaamse Bancaire Sector

Paramaribo, februari 2024







Risicobeoordeling op Witwassen en de Financiering van Illegale Activiteiten van de Surinaamse Bancaire Sector

Paramaribo, februari 2024



COPYRIGHT© 2024 Organization of American States.

All the rights reserved under International and Panamerican Conventions. No portion of the content of this material may be reproduced or transmitted in any form, nor by any electronic or mechanical means, totally or partially, without the express consent of the Organization. Prepared and published by OAS/DTOC.

The contents expressed in this document are presented exclusively for informational purposes and do not necessarily represent the opinion or official position of the Organization of American States, its General Secretariat or its member states.

Inhoudsopgave

AFKORTINGEN	6
LIJST VAN TABELLEN EN FIGUREN.....	8
VOORWOORD	10
OAS VERKLARING	12
1. INLEIDING	14
1.1 Nationaal AML/CTF beleid	17
1.2 Het belang van de sectorale risicoanalyse	20
1.3 Onderzoeksteam en andere betrokken actoren.....	22
1.4 De doelstellingen van de sectorale risicoanalyse	23
1.5 Omvang van de werkzaamheden en beperkingen	24
2. RISICOCONTEXT VOOR WITWASSEN EN DE FINANCIERING VAN ILLEGALE ACTIVITEITEN OP NATIONAAL EN SECTORAAL NIVEAU.....	25
2.1 Demografische gegevens en economische situatie	25
2.2 Effectiviteit van toezichtprocedures en -praktijken.....	28
2.3 Beoordelingsindicatoren van toezichtprocedures en -praktijken	32
2.4 Huidige situatie van de financiële sector	33
2.5 Gerechtelijke procedures tegen bedrijven in de sector	36
2.6 Regelgevingskader en -landschap van AML/CTF	37
3. BEVINDINGEN VAN VOORGAANDE NRA EN MER EVALUATIES MET BETREKKING TOT DE FINANCIËLE SECTOR.....	40
3.1 Inleiding.....	40
3.2 CFATF prioritaire acties en aanbevelingen	45
4. METHODOLOGIE.....	48
4.1 Inleiding.....	48
4.2 Voorbereiding.....	50
4.3 Risicoanalyse en presentatie van de bevindingen	50
4.4 Dreigingen en kwetsbaarheden in de financiële sector.....	52
4.5 Belangrijke resultaten	61
5. CONCLUSIES EN AANBEVELINGEN	69
5.1 Conclusies.....	69
5.2 Aanbevelingen.....	70
REFERENTIES	72

AFKORTINGEN

AML/CTF	Anti-Money Laundering en bestrijding Terrorisme Financiering (Anti-Money Laundering/Combating Terrorism Financing)
AML SC	Anti-Money Laundering Stuurgroep (Anti-Money Laundering Steering Council)
CARICOM	Caribische Gemeenschap
CBvS	Centrale Bank van Suriname (Central Bank of Suriname)
CDD	Clëntenonderzoek (Customer Due Diligence)
CFATF	Caribbean Financial Action Task Force
CIS	Raad voor Internationale Sancties (Council on International Sanctions)
CPF	Bestrijding Financiering Proliferatie (Combating Proliferation Financing)
DNFBP	Aangewezen niet-financiële bedrijven en beroepen (Designated Non-Financial Businesses and Professions)
DPMS	Handelaren in Edele Metalen en Edelstenen (Dealers in Precious Metals and Stones)
DTK	Directoraat Toezicht Kredietwezen
EU	Europese Unie
FATF	Financial Action Task Force
FCB	Foreign Currency Board
FI	Financiële instelling
FIU Suriname	Financial Intelligence Unit conform WMTF Suriname
FUR	Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating
GCBS	Gaming Control Board Suriname
IDB	Inter-American Development Bank
IMF	Internationale Monetaire Fonds
KPS	Korps Politie Suriname
MER	Mutual Evaluation Report
MOT	Wet Openbaarmaking Ongebruikelijke Transacties
ML	Het witwassen van geld (Money Laundering)
NAMLAC	Nationale Anti Money Laundering Commissie
NAP	Nationaal Actie Plan
NASP	Nationaal AML/CTF/CPF Strategisch Plan
NRA	Nationale Risico Analyse (National Risk Assessment)



OAS/DTOC	Departement Bestrijding Grensoverschrijdende criminaliteit van de Organisatie van Amerikaanse Staten (Department against Transnational Organized Crime of the Organization of American States)
OTR	Ongebruikelijke Transactie (Unusual Transaction)
PF	Proliferation Financing
PG	Procureur-Generaal
PIU	Project Implementation Unit
RBA	Risico Gebaseerde Benadering (Risk Based Approach)
SDR	Speciale Trekkingsrechten (Special Drawing Right)
SRA	Sectorale Risico Analyse (Sectoral Risk Assessment)
SRD	Surinaamse Dollar
STR	Melding van Verdachte Transacties (Suspicious Transaction Report)
TBG	Afdeling Toezicht Banken, Geldtransactiekantoren en Kapitaalmarkt
TF	Terrorisme Financiering (Terrorism Financing)
TFS	Targeted Financial Sanctions
TPF	Afdeling Toezicht Pensioenfondsen
TSP	Afdeling Toezicht Spaarinstellingen (Credit Union Supervision Department)
TVZ	Afdeling Toezicht Verzekeringen
UBO	Uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner)
VA	Virtuele Activa (Virtual Assets)
VASP	Virtuele Activa Dienstverlener (Virtual Assets Service Provider)
WID	Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 no.66)
WTK	Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011 (S.B. 2011 No. 155)
WMTF	Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering (S.B. 2022 no. 138)

LIJST VAN TABELLEN EN FIGUREN

TABEL 1	RATINGS VAN EFFECTIVITEIT EN TECHNICAL COMPLIANCE IN HET CFATF MUTUAL EVALUATION REPORT VAN 2023.....	16
TABEL 2	NATIONAAL AML/CTF BELEID.....	18
TABEL 2	NATIONAAL AML/CTF BELEID (VERVOLG)	19
TABEL 3	DISTRICTEN NAAR GEBIED, BEVOLKING EN BEVOLKINGSDICHTHEID IN 2012	26
TABEL 4	BALANSTOTAAL VAN DE FINANCIËLE SECTOR	34
TABEL 5	MACRO STATISTIEKEN OVER SURINAAMSE HANDELSBANKEN	35
TABEL 6	TYPE EN BELANG VAN FINANCIËLE INSTELLINGEN EN DNFBP'S	43
TABEL 7	RISICOBEOORDELINGSMATRIX.....	51
TABEL 8	METHODOLOGISCH INSTRUMENT VOOR DE RISICOANALYSE VAN ML/TF	52
TABEL 9	OVERZICHT VAN DE RESPONDENTEN VAN DE ENQUÊTES	52
TABEL 10	RESULTATEN VAN DE DREIGINGEN- EN KWETSBAARHEDEN-ENQUÊTE DIE IS UITGEVOERD VAN MEI TOT JUNI 2023	54
TABEL 10	RESULTATEN VAN DE DREIGINGEN- EN KWETSBAARHEDEN-ENQUÊTE DIE IS UITGEVOERD VAN MEI TOT JUNI 2023 (VERVOLG)	55
TABEL 10	RESULTATEN VAN DE DREIGINGEN- EN KWETSBAARHEDEN-ENQUÊTE DIE IS UITGEVOERD VAN MEI TOT JUNI 2023 (VERVOLG)	56
TABEL 10	RESULTATEN VAN DE DREIGINGEN- EN KWETSBAARHEDEN-ENQUÊTE DIE IS UITGEVOERD VAN MEI TOT JUNI 2023 (VERVOLG)	57
TABEL 10	RESULTATEN VAN DE DREIGINGEN- EN KWETSBAARHEDEN-ENQUÊTE DIE IS UITGEVOERD VAN MEI TOT JUNI 2023 (VERVOLG)	58
TABEL 11	GEDETAILLEERDE LIJST VAN DE RESULTATEN VAN DE ENQUÊTE.....	59
TABEL 11	GEDETAILLEERDE LIJST VAN DE RESULTATEN VAN DE ENQUÊTE (VERVOLG)	60
TABEL 12	METHODOLOGISCH INSTRUMENT VOOR DE RISICOBEOORDELING VAN ML/TF EN RISICOMATRIX	65
TABEL 13	KWALITEITSBEOORDELING VAN AML-CONTROLES	66
TABEL 14	MOMENTOPNAME VAN HET RISICO OP ML/TF VOOR DE VARIABELEN VAN DE BANCAIRE SECTOR IN SURINAME	66
TABEL 15	DEFINITIEVE RISICOBEOORDELING EN GRAFISCHE WEERGAVE	67
TABEL 15	DEFINITIEVE RISICOBEOORDELING EN GRAFISCHE WEERGAVE (VERVOLG).....	68



FIGUUR 1	ILLUSTRATIE VAN DE SRA-METHODOLOGIE DIE IS OVERGENOMEN UIT DE RISK ASSESSMENT METHODOLOGY VAN DE WERELDBANK	22
FIGUUR 2	BELANGHEBBENDEN VAN DE SRA VAN DE SURINAAMSE BANCAIRE SECTOR.....	23
FIGUUR 3	REELE BBP GROEI SURINAME (%) EN JAARLIJKE VERANDERING VAN 1961 TOT 2023....	28
FIGUUR 4	OVERZICHT VAN DE BELANGRIJKSTE BEVINDINGEN VAN DE NRA IN GEDETAILLEERDE GRAFIEKEN	41
FIGUUR 4	OVERZICHT VAN DE BELANGRIJKSTE BEVINDINGEN VAN DE NRA IN GEDETAILLEERDE GRAFIEKEN (VERVOLG).....	42
FIGUUR 5	PROCES VOOR DE VOORBEREIDING, DATAVERZAMELING EN -ANALYSE VAN DE SRA VAN DE BANCAIRE SECTOR	49

VOORWOORD

Van 28 februari tot 11 maart 2022 is de 4e ronde Mutual Evaluation van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) in Suriname uitgevoerd. Het CFATF Mutual Evaluation Report (MER)¹ – januari 2023 analyseert de mate van naleving van de 40 aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF) en de mate van doeltreffendheid van het systeem ter bestrijding van Money Laundering en de Financiering van Terrorisme (Anti-Money Laundering/Combating Terrorism Financing (AML/CTF)) en beveelt aan hoe het systeem kan worden versterkt.

Een van de aanbevolen acties in het Mutual Evaluation Report is dat Suriname zijn nationale risicoanalyse moet actualiseren en sectorale risicoanalyses moet uitvoeren om een beter begrip van zijn belangrijkste risico's te ontwikkelen.

Het Suriname CFATF MER 2023 heeft geleid tot de voorbereiding van het Nationaal AML/CTF/CPF Strategisch Plan (NASP) (CPF: “Combating Proliferation Financing”, Bestrijding Financiering Proliferatie), en een Nationaal Actieplan (NAP). De regering heeft zich volledig gecommitteerd aan het NAP en de vervolgstappen, die vanaf 2023 gezet moeten worden. De bevoegde autoriteiten, waaronder de Centrale Bank van Suriname (CBvS), moeten hun taakstelling in deze voortvarend aanpakken om de tekortkomingen genoemd in het CFATF MER 2023, weg te werken.

Voor de sectorale risicoanalyse van het bankwezen heeft de CBvS technische bijstand ontvangen van het Departement Bestrijding Grensoverschrijdende criminaliteit van de Organisatie van Amerikaanse Staten (Department against Transnational Organized Crime of the Organization of American States , OAS/DTOC). Er is een risicobeoordeling uitgevoerd van de ML/TF -dreigingen en kwetsbaarheden in de sector ter verkrijging van inzicht in de mate waarin de bancaire sector risico's identificeert, beoordeelt en begrijpt, en vervolgens actie onderneemt.

Hierdoor kunnen maatregelen worden genomen om ML/TF te voorkomen en te bestrijden, met behulp van een risico gebaseerde benadering. In het licht van de meest dringende acties van het CFATF MER kan deze sectorale risicoanalyse bijdragen tot de versterking van het AML/CTF-toezichtbeleid.

¹ <https://www.cfatf-gafic.org/cfatf-documents/4th-round-meval-reports>



Verkregen inzicht in de dreigingen en kwetsbaarheden op het gebied van ML/TF, door de voltooiing van de eerste Sectorale Risico Analyse in december 2023, leidt tot een strenger, op risico gebaseerd beleid en toezicht op de sector.

De CBvS is OAS/DTOC en haar experts erkentelijk voor hun technische assistentie tijdens dit proces.



Maurice L. Roemer
Governor
Centrale Bank van Suriname (CBvS)

OAS VERKLARING

De Surinaamse regering heeft blijk gegeven van grote betrokkenheid bij de uitvoering van de internationale aanbevelingen voor een efficiënte bestrijding van het Money Laundering (ML) en Terrorisme Financiering (TF), de financiering van de proliferatie van massa vernietigingswapens (PF), en alle daarmee verband houdende strafbare feiten. In dit verband heeft het land zijn wettelijke kaders geactualiseerd en het Anti-Money Laundering systeem (AML) geherstructureerd op basis van harmonieuze samenwerking, inter-institutionele coördinatie en daaruit voortvloeiende interactie met internationale organisaties. Financiële integriteit is bijzonder belangrijk voor elk land in de regio, aangezien financiële systemen van andere landen afhankelijk zijn van de betrouwbaarheid, interoperabiliteit en naleving ervan.

In 2019 heeft Suriname, met de steun van de Inter-American Development Bank (IADB), zijn eerste Nationale Risico Analyse (NRA) voor ML/TF uitgevoerd, waarin een uitgebreide analyse werd gepresenteerd van de ML/TF risico-omgeving in Suriname. Het Mutual Evaluation proces uitgevoerd door de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) dat volgde op de NRA, wees erop dat het land een beter begrip zou moeten hebben van de risico-omgeving voor ML/TF/PF, en adviseerde het land door te gaan met de voorbereiding van risicoanalyses op zowel nationaal als sectoraal niveau om de aanbevolen acties het hoofd te bieden.

De onderliggende studie maakt deel uit van de inspanningen van Suriname met betrekking tot de uitvoering van deze aanbeveling. In 2023 is de Centrale Bank van Suriname (CBvS), met technische assistentie van OAS/DTOC, gestart met deze gezamenlijke inspanning voor de voorbereiding van de Sectorale Risico Analyse (SRA) van de bancaire sector. Deze SRA werd uitgevoerd door het verzamelen van nieuwe data en statistieken van de bancaire sector over specifieke ML/TF/PF gerelateerde zaken, zoals regelgeving, toezicht en materialiteit. In dit verband werden enquêtes uitgevoerd en werd zowel kwalitatieve als kwantitatieve data verzameld voor diepgaande analyse en risicoberekeningen. De SRA heeft tot doel om inzicht te verschaffen in de risico's, dreigingen en kwetsbaarheden van het bestaande systeem en zal daarom aanbevelingen doen over technical compliance en effectiviteit van interne systemen in de bancaire sector, met name het analyseren van dreigingen en kwetsbaarheden, en hoe hun interactie zich materialiseert vanwege bepaalde risico's in het land.

De OAS/DTOC is alle respondenten en belangengroepen dankbaar die hebben deelgenomen aan de enquêtes en focusgroep-sessies. De data die werd verzameld, leverde de nodige informatie op voor de risicoanalyse in de bancaire sector. De OAS benadrukt dat deze diepgaande analyse mogelijk was dankzij de institutionele samenwerking onder leiding van het technische team van de CBvS.

De OAS/DTOC ziet uit naar een tijdige uitvoering van de aanbevolen acties en is zich ervan bewust dat de bevindingen van dit rapport nuttig zullen zijn voor sector-gerelateerde belanghebbenden en toezichthouders. Met deze SRA zal Suriname met succes zijn missie voortzetten om beleid te implementeren ter mitigering van de risico's en dreigingen in verband met illegale, financiële en grensoverschrijdende criminaliteit. Deze SRA van de bancaire sector kan in de toekomst als voorbeeld dienen voor de risicoanalyse van andere financiële instellingen en aangewezen niet-financiële bedrijven en beroepen (DNFBPs).



Gastón Schulmeister

Director

Department against Transnational Organized Crime

Organization of American States

1. INLEIDING

Na de afronding van de eerste Nationale Risico Analyse (NRA) van Suriname in 2021 werd het rapport aangeboden aan CFATF in het kader van de 4e ronde MEVAL (Mutual Evaluation). Dit proces, begeleid onder nauwgezet toezicht van de CFATF, is in 2021 van start gegaan, met een bijdrage van alle relevante actoren die deel uitmaken van het AML/CTF systeem in Suriname. Het on-site bezoek van het CFATF assessmentteam vond plaats tussen 28 februari en 11 maart 2022. Het proces resulteerde in aanneming van het Mutual Evaluation Report (MER) door CFATF tijdens haar 55ste plenaire vergadering te Grand Cayman op de Cayman eilanden in november 2022. Na de aanneming van het rapport, zoals aangegeven in de methodologie, werd het in januari 2023 beoordeeld en gepubliceerd door de Financial Action Task Force (FATF).

Een opvallende opmerking genoemd in het MER is het prijzenswaardige diepe inzicht dat Suriname heeft in de meest kritieke ML/TF risico's. Opgemerkt werd ook dat Suriname, afgezien van de NRA, geen verdere risico analyses heeft uitgevoerd - zowel nationaal als sectoraal. In het MER Suriname zijn bevindingen en aanbevelingen gedaan om het bewustzijn van de ML/TF/PF risico's te vergroten in sectoren die nog niet zijn beoordeeld (zoals de Virtuele Activa Dienstverleners (Virtual Assets Service Provider), VASPs) en andere sectoren die al wel zijn geanalyseerd bij de NRA. Dit werd gevolgd door de publicatie van het 1e Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating (FUR) in oktober 2023, welke vervolgens op 1 december 2023 werd aangenomen. Dit huidige onderzoek heeft tot doel inzichten en aanbevelingen te verschaffen op zowel het niveau van effectiviteit als op het niveau van technical compliance van de bancaire sector, met name het analyseren van dreigingen en kwetsbaarheden op het gebied van ML/TF, en wat de consequenties daarvan zijn met betrekking tot landelijke ML/TF/PF risico's.

In het rapport zijn de contouren van het normatieve en institutionele kader dat het AML/CTF proces binnen Suriname stuurt, hoewel beperkt tot de financiële sector, te vinden in de bijlagen. Het rapport hanteert een sterk sectorspecifiek perspectief, waarbij nauwgezet de kwetsbaarheden, die endemisch kenmerkend zijn voor de bancaire sector in Suriname, worden beoordeeld. De gebruikte methodologie voor de voorbereiding van deze uitgebreide studie is verankerd in de principes die uiteen zijn gezet door de FATF en aan haar-gerelateerde organen in de regionale richtlijnen (CFATF en GAFILAT)², in combinatie met inzichten uit de FATF- handleidingen voor een Risico Gebaseerde Benadering (RBA) voor de bancaire Sector³.

2 <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/traduccion/4016-esr-guide-on-sectoral-ml-tf-risk-assessment/file>

3 <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Risk-based-approach-banking-sector>



Een heel hoofdstuk binnen het raamwerk is gewijd aan het afbakenen van de gebruikte methodologie, waarbij de operationele procedures en analysetechnieken, die tijdens het onderzoek zijn gebruikt, nauwgezet worden toegelicht.

De bancaire sector, algemeen erkend als een van de belangrijkste integriteits- gatekeepers van de AML/CTF systemen, neemt in dit verband een cruciale positie in. Door te fungeren als de eerste verdedigingslinie van het breder financieel domein, kan deze sector mogelijk een voorbeeld zijn voor andere financiële segmenten en entiteiten in het land die worstelen met ML/TF kwetsbaarheden. Met name binnen de bancaire sector ontstaat er consequent een tweedeling, waarbij de toezichthouder, vertegenwoordigd door de CBvS, en het bredere spectrum van algemene banken, duidelijk worden geïdentificeerd.

De Sectorale Risico Analyse (SRA) onderzoekt nauwgezet beide dimensies, gebaseerd op het inzicht dat uitgebreide aandacht moet worden besteed aan de dreigingen van ML/TF, waaraan algemene banken worden blootgesteld. Deze aandacht omvat zowel interne aspecten binnen de banken zelf, als externe factoren, afkomstig van bronnen buiten de banken. Op basis van het CFATF MER en het Follow-up Report 2023, wordt ingegaan op twee overkoepelende samenvattingen, zoals weergegeven in tabel 1, op het gebied van doeltreffendheid (met een algemeen laag niveau voor effectiviteit, LE) en ernstige tekortkomingen in de technical compliance⁴. Deze samenvattingen, die de huidige stand van zaken weergeven, vormen een expliciete aanleiding om deze gebieden in meer detail te verkennen en zo een pad uit te stippelen voor latere onderzoeksinspanningen.

4 <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Mutualevaluations/mer-suriname-2023.html>

TABEL 1 RATINGS VAN EFFECTIVITEIT EN TECHNICAL COMPLIANCE IN HET CFATF MUTUAL EVALUATION REPORT VAN 2023.
Effectiviteit
Suriname Mutual Evaluatie 2023

IO1	IO2	IO3	IO4	IO5	IO6	IO7	IO8	IO9	IO10	IO11
LE	LE	LE	LE	LE	LE	LE	LE	LE	LE	LE

Bovenstaande beoordelingsscores geven de mate weer waarin AML/CTF-maatregelen effectief zijn in Suriname. De analyse is uitgevoerd op basis van 11 "directe" uitkomsten die de belangrijkste doelstellingen vertegenwoordigen die met een effectief AML/CTF-systeem moeten worden bereikt.

BEVINDINGEN VAN HET MUTUAL EVALUATION REPORT (MER 2023) & FOLLOW-UP (FUR 2023)

De MER- en aangepaste FUR-ratings van Suriname zijn als volgt:

R	Rating	R	Rating
1	PC (MER 2023)	21	PC (MER 2023) ↑ C (FUR 2023)
2	PC (MER 2023)	22	PC (MER 2023) ↑ LC (FUR 2023)
3	PC (MER 2023)	23	PC (MER 2023)
4	LC (MER 2023)	24	NC (MER 2023)
5	PC (MER 2023)	25	NC (MER 2023)
6	NC (MER 2023)	26	PC (MER 2023)
7	NC (MER 2023)	27	PC (MER 2023)
8	NC (MER 2023)	28	PC (MER 2023)
9	LC (MER 2023)	29	PC (MER 2023)
10	PC (MER 2023) PC (FUR 2023)	30	PC (MER 2023)
11	LC (MER 2023)	31	PC (MER 2023)
12	PC (MER 2023) ↑ LC (FUR 2023)	32	PC (MER 2023)
13	PC (MER 2023) ↑ C (FUR 2023)	33	LC (MER 2023)
14	LC (MER 2023)	34	C (MER 2023)
15	NC (MER 2023)	35	PC (MER 2023)
16	LC (MER 2023)	36	PC (MER 2023)
17	LC (MER 2023)	37	PC (MER 2023)
18	LC (MER 2023)	38	NC (MER 2023)
19	PC (MER 2023)	39	PC (MER 2023)
20	LC (MER 2023)	40	PC (MER 2023)

De vier mogelijke niveaus van technische compliance zijn: compliant (C), largely compliant (LC), partially compliant (PC) en non-compliant (NC). De classificaties van met mate van effectiviteit voor de 11 directe resultaten zijn: Laag, Matig (Mod), Substantieel of Hoog. Voor Suriname zijn hierbij 26 aanbevelingen beoordeeld op NC/PC. Suriname zal naar aanleiding hiervan verder gevolgd worden op basis van de beoordelingen voor effectiviteit. Het volgende voorgangrapport van Suriname wordt verwacht in november 2024.

Het volledige rapport is beschikbaar via: <https://www.cfatf-gafic.org/cfatf-documents/4th-rd-follow-up-reports/suriname-2/22078-cfatf-4mer-suriname-1fur-pdf/file>



1.1 Nationaal AML/CTF beleid

Suriname is bezig met de ontwikkeling van een uitgebreid nationaal strategisch 'Anti-Money Laundering/Combating Terrorism Financing and Combating Proliferation Financing (AML/CTF/CPF) beleidsdocument. Vervolgens zal de uitvoering op basis hiervan plaatsvinden en zullen de relevante sectoren worden geïnformeerd en gecontroleerd. Daarnaast zijn er al inspanningen met strategische partners, die gericht zijn op het bestrijden van ML/TF/PF door dreigingen en kwetsbaarheden te identificeren, risico's te meten en RBA-beleid te implementeren voor beheer en mitigatie. De regering van Suriname is zeer toegewijd om ervoor te zorgen dat Suriname kan voldoen aan de internationale AML/CTF normen, door middel van gearticuleerd beleid dat een systeem structureert, gebaseerd op harmonieuze samenwerking tussen actoren, inter-institutionele coördinatie, en continu werken met de systemen van andere landen en internationale organisaties. De onderliggende studie maakt deel uit van deze inspanning. Met de installatie van de Anti-Money Laundering Stuurgroep (AML SC), een toezichthoudend orgaan van de staat om beleid en richtlijnen op alle gebieden te bevorderen en uit te voeren, om ML/TF/PF naar behoren aan te pakken en om ervoor te zorgen dat afschrikwekkende en proportionele acties en maatregelen worden genomen om door te gaan met risico analyses, -mitigatie en -beheer. De overheid van Suriname heeft ook hulp gevraagd aan internationale partners op dit gebied, waaronder de OAS/DTOC.

Suriname beschikt over een stabiel institutioneel AML/CTF/CPF raamwerk, dat verantwoordelijk is voor het toezicht op de pijlers: preventie, toezicht, inlichtingen, onderzoek, vervolging en berechting. Dit institutioneel systeem wordt in eerste instantie gevormd door het Ministerie van Financiën en Planning, dat verantwoordelijk is voor het overkoepelend toezicht op financiële instellingen (FI's) en het voorbereiden van de nodige wetgeving die in dit verband nodig is; het Bureau van de Procureur-Generaal (PG), dat verantwoordelijk is voor het instrueren van de gerechtelijke politie in ML-zaken, en de Financial Intelligence Unit Suriname (FIU Suriname) die verantwoordelijk is voor het ontvangen, analyseren en onderzoeken van alle ongebruikelijke transacties. Het Ministerie van Justitie en Politie is verantwoordelijk voor de opsporing en vervolging van alle strafbare feiten en voor de voorbereiding van wetgeving met betrekking tot ML en de bestrijding van TF. Tabel 2 geeft een overzicht van de huidige bestaande documenten en strategische partnerschappen.

TABEL 2 NATIONAAL AML/CTF BELEID

Resultaten en acties op beleid en nationale strategie tegen AML/CTF misdrijven in de periode 2019 – 2023

1. Ministerie van Justitie en Politie: het lopende CariSECURE project. Het CariSECURE project is een regionaal project, met als doel het ontwikkelen van beleid en strategieën op beleidsniveau voor criminaliteitsbestrijding en -preventie met een verplichte meldingsprocedure.
2. Verdragen en internationale overeenkomsten vermeld in tabel 1.2 " United Nations Terrorism Conventions". De uitvoering van die afspraken maakt deel uit van de beleidsontwikkeling.
3. In het kader van de internationale samenwerking onderhouden de bevoegde overheidsinstanties contacten met het Department against Transnational Organized Crime van de Organization of American States (OAS/DTOC) en de Inter-American Drug Abuse Control Commission (CICAD), United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC), International Narcotics Control Board (INCB), European Commission (EC) en CARICOM. Suriname neemt deel aan het EU-LAC Drug Demand Reduction Partnership. De afgelopen jaren zijn vanuit de samenwerking met CICAD verschillende projecten gefaseerd opgezet, waaronder het geautomatiseerde data managementsysteem van het Openbaar Ministerie (OM), de 'Focus Assessment Study on Drug Use and Risk Behaviors among Prisoners' en het 'Drug Supply Information Network'. Suriname heeft een periodieke rapportageverplichting aan CICAD via het Multilateral Evaluation Mechanism (MEM); een evaluatiemechanisme om de vooruitgang van de OAS-lidstaten op het gebied van drugsbestrijding te beoordelen/benchmarken. De landenevaluatie vindt periodiek plaats, op basis waarvan aanbevelingen worden gedaan voor het nationale drugsbeleid. Naast multilaterale samenwerking heeft het Ministerie van Justitie en Politie ook bilaterale samenwerking met buurlanden, de regio, de Verenigde Staten van Amerika (VS) en de European Union (EU) (zie de samenwerkingsovereenkomsten).
4. Suriname is een begunstigde van de technische bijstand op het gebied van ML/TF die wordt verleend door OAS/DTOC, en ontvangt technische bijstand voor de versterking van de FIU Suriname, de ontwikkeling van risico analyses en training voor analisten, aanklagers, onderzoekers en compliance officers van de FIU Suriname. Daarnaast is Suriname een begunstigde van het project "On the Trail of Illicit Gold Proceeds: Strengthening the Fight Against Illicit Mining Finances", gericht op het identificeren, lokaliseren en confisqueren van activa, producten of instrumenten van illegale mijnbouw⁵.
5. Intensivering van de contacten met internationale anti-drugsorganisaties, zoals CICAD/OAS, CARICOM, CFATF, INCB, UNODC, INTERPOL en HONLEA/UN.
6. Partnerschappen aangaan met landen in de regio om een overlegplatform te creëren om de invoer van drugs drastisch te verminderen.

⁵ <https://www.oas.org/en/sms/dtoc/docs/suriname-eng-digital.pdf>



TABEL 3 NATIONAAL AML/CTF BELEID (VERVOLG)

Resultaten en acties op beleid en nationale strategie tegen AML/CTF misdrijven in de periode 2019 – 2023 (vervolg)

7. Wat betreft de gezamenlijke inspanningen in het Caribisch gebied om de aanvoer en doorvoer van drugs via dit gebied te verminderen, zal de samenwerking op het gebied van rechtshandhaving en justitie met landen in de regio worden geïntensiveerd.
8. Steun verlenen bij de totstandkoming van een regionale maritieme drugsovereenkomst in het Caribisch gebied.
9. Maritieme Politie in samenwerking met andere ondersteunende diensten: operationele maritieme wetshandhaving met handhaving en controle van inkomende en uitgaande schepen. Op basis van het Raamverdrag Suriname en Nederland: nauwere samenwerking om grensoverschrijdende drugscriminaliteit effectiever te bestrijden; zie ook het Samenwerkingsverdrag Suriname en Nederland op het gebied van drugsbestrijding en het Rechtshulpverdrag inzake drugsbestrijding.
10. De intensivering van de samenwerking met de VS op het gebied van drugsbestrijding, zal worden uitgebreid. Zie ook de geplande vestiging van het bureau 'Drug Enforcement Agency' (DEA) in Suriname.
11. Tenuitvoerlegging van de overeenkomst van de VS inzake de handhaving van het zeerecht met de technische bijstand van de VS.
12. Uitvoering van bilaterale anti-drugsverdragen met Guyana, Brazilië, Venezuela en Colombia door middel van gezamenlijke werkgroepen voor de uitvoering van drugsverdragen en gezamenlijke anti-drugsoperaties. In dit kader hebben Suriname en Guyana implementatiemodellen ontwikkeld en zijn informele samenwerkingsvormen gestart met Frans-Guyana, geformaliseerd door middel van het samenwerkingsverdrag met Frankrijk.
13. Nieuwe bilaterale samenwerkingsvormen voor drugsbestrijding met andere landen.
14. Installatie van de AML PIU, FIU Suriname (operationeel sinds 2002) en de Gaming Control Board Suriname (operationeel sinds 2009).
15. Hulp bij capaciteitsversterking door onder andere Kroll BV voor de tweede NRA.
16. Wetgeving: herziening van bestaande wetten en wetgeving, voorgelegd aan de Nationale Assemblée.

Bron: Nationaal AML/CTF/CPF Strategisch Plan6

1.2 Het belang van de sectorale risicoanalyse

Suriname is begonnen aan een baanbrekend initiatief en markeert zijn allereerste SRA met een scherpe focus op de bancaire sector. Dit streven is van grote betekenis, en ontrafelt een uitgebreid proces dat gericht is op het onderscheiden van de strategieën die worden gebruikt om ML/TF/PF dreigingen en kwetsbaarheden te identificeren. Het toepassingsgebied reikt echter veel verder dan identificatie, en verdiept zich in de nauwgezette beoordeling van de interactie tussen dreigingen en kwetsbaarheden op zowel sectoraal als nationaal niveau. Bovendien probeert het de robuustheid vast te stellen van het beleid van het land, welke is ontworpen om de risico's van ML/TF/PF in te perken en deze preventief aan te pakken.

In overeenstemming met de principes van de FATF aanbevelingen⁷ wordt de noodzaak van periodieke risicoanalyses duidelijk. Dergelijke analyses dienen als dynamische instrumenten, niet alleen voor het evalueren van opkomende dreigingen en kwetsbaarheden, maar ook voor het voortdurend meten van de effectiviteit van het bestaande AML/CTF raamwerk. Op basis van de inzichten die uit deze analyses zijn opgedaan, wordt het de taak van het land om een uitvoerig nationaal strategisch raamwerk te ontwerpen. Dit strategisch raamwerk moet een veelzijdige aanpak omvatten voor de bestrijding van ML/TF, waarbij strategieën worden gecoördineerd voor een effectief beheer en mitigatie van de vastgestelde risico's.

De diepgang van deze analyse strekt zich uit over meerdere dimensies. Het omvat een grondige evaluatie van het AML/CTF/CPF beleidslandschap, een audit van de huidige wet- en regelgevingsinfrastructuur en een onderzoek naar de efficiëntie van zowel administratieve als strafrechtelijke handhavingsmechanismen. De analyse omvat zowel het nationaal, als het sectoraal spectrum en heeft tot doel te achterhalen in hoeverre gevestigde processen en protocollen effectief reageren op ML/TF dreigingen.

⁷ <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html>

Deze veelzijdige evaluatie wordt gesteund door een centrale doelstelling: het identificeren van lacunes binnen de wettelijke, regelgevende en beleidskaders, in overeenstemming met de veeleisende benchmarks die uiteen zijn gezet in de FATF aanbevelingen, en de richtlijndocumenten voor het opstellen van National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessments⁸, het Terrorist Financing Risk Assessment Guidance document⁹ en Guidance on Proliferation Financing Risk Assessment and Mitigation¹⁰.

Het is cruciaal dat het raamwerk en de contouren van een ML/TF/PF risicoanalyse zorgvuldig worden opgesteld, waarbij een specifieke doelgroep scherp in beeld wordt gehouden. Aan de hand van de principes en methodologieën uit de FATF richtlijndocumenten, strekt dit onderzoeksveld zich ver en wijd uit. Het omvat niet alleen overheidsinstanties, maar ook de uitgestrekte financiële sector. Bovendien omvat dit toepassingsgebied een constellatie van aangewezen niet-financiële entiteiten, die een breed scala aan bedrijven en beroepen bestrijken, die worden aangeduid als Designated Non-Financial Businesses and Professionals (DNFBPs). Het doel van een dergelijke inclusieve aanpak is om te waarborgen dat de analyse weerklinkt in het geheel nationaal stelsel, door bevordering van een breed begrip van ML/TF/PF risico's en AML/CTF/CPF strategieën voor een effectief beheer hiervan.

Het uiteindelijke doel van de SRA is om een uitgebreide evaluatie te maken van de mate waarin de bancaire sector ML/TF dreigingen waaraan zij blootgesteld wordt/is, begrijpt en zijn risicobeheersings- en mitigatiemethoden afstemt op de aanbevelingen en richtlijnen van de FATF. De SRA onderzoekt hierbij in welke mate de aanbevelingen gedaan door de NRA en MER zijn omgezet in concrete acties. Om het verweven samenspel te begrijpen, zijn hierbij ook belanghebbenden uit verschillende sectoren betrokken voor het peilen van hun inzichten over de manier waarop banken en de CBvS omgaan met ML/TF/PF. Deze benadering probeert een breed beeld te schetsen, door inzicht te krijgen in de manier waarop banken, toezichthouders en betrokken organisaties individueel omgaan met de AML/CTF/CPF uitdagingen. Als onderdeel van dit streven is het onderzoek uitgevoerd naar bestaande wetten, systemen en procedures binnen de bancaire sector, wat valt onder de bevoegdheid van de 'Technical Compliance'.

8 FATF-richtsnoeren inzake de nationale risicobeoordeling van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Beschikbaar op: https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/National_ML_TF_Risk_Assessment.pdf.coredownload.pdf

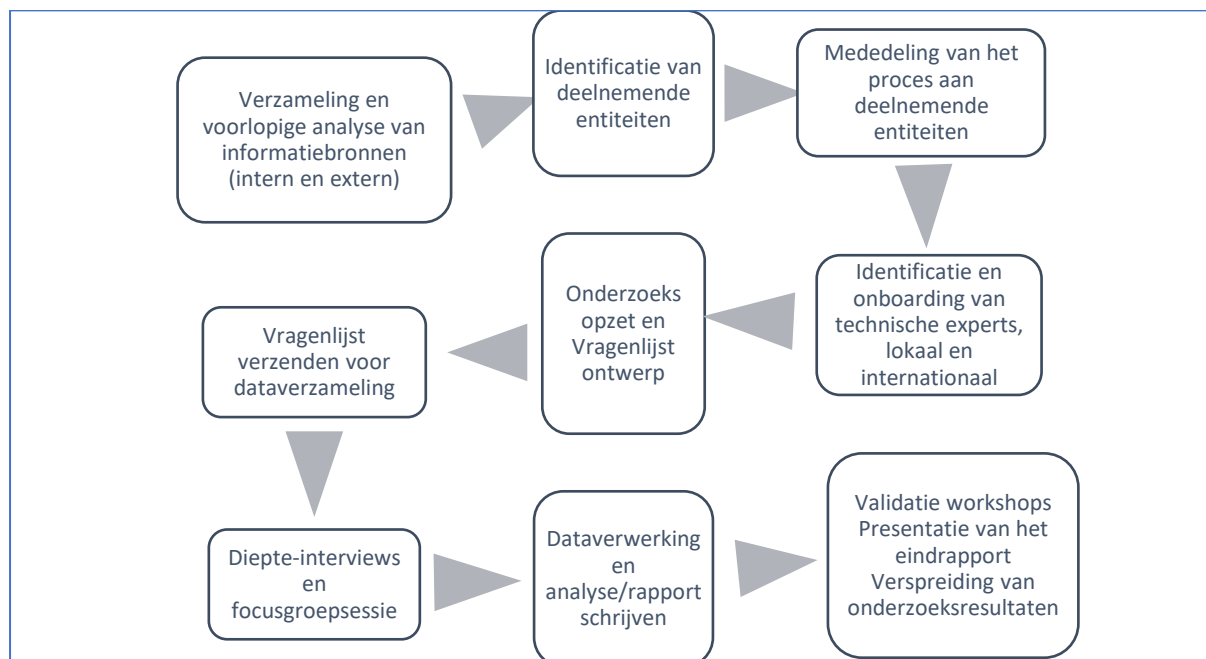
9 Verslag van de FATF over risicobeoordelingsrichtsnoeren voor terrorismefinanciering. Beschikbaar op: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Terrorist-Financing-Risk-Assessment-Guidance.pdf>

10 FATF-richtsnoeren inzake proliferatiefinanciering, risicobeoordeling en -beperking. Beschikbaar op: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Guidance-Proliferation-Financing-Risk-Assessment-Mitigation.pdf.coredownload.pdf>

1.3 Onderzoeksteam en andere betrokken actoren

De CBvS heeft in samenwerking met de OAS/DTOC de basis gelegd voor de risicoanalyse voor de bancaire sector. Er werd een mixed method-benadering toegepast op basis van de Risk Assessment Methodology¹¹, van de Wereldbank, waarbij informatie van verschillende actoren werd verzameld en verwerkt: de commerciële banken, toezichthouders: FIU Suriname, CBvS, Gaming Control Board Suriname (GCBS), Korps Politie Suriname, Openbaar Ministerie, en andere entiteiten van de financiële sector en DNFPBs door middel van informatieverzoeken, enquêtes, diepte-interviews en focusgroep-sessies. Meer specifiek is een set van twee enquêtes: Dreigingen en Kwetsbaarheden (zie bijlage) ontwikkeld en via de CBvS verspreid onder belanghebbenden in de sector. Een interdisciplinair onderzoeksteam heeft de verstrekte/verzamelde data geanalyseerd en een methodologie toegepast op basis van de eerder beschreven richtlijnen en methodologieën van de FATF, om het ML/TF/PF risico voor de bancaire sector te berekenen. De gebruikte instrumenten en het analysekader worden uitgebreid toegelicht in het hoofdstuk Methodologie. De methodologie en opzet van het onderzoek worden geïllustreerd in figuur 1 en 2.

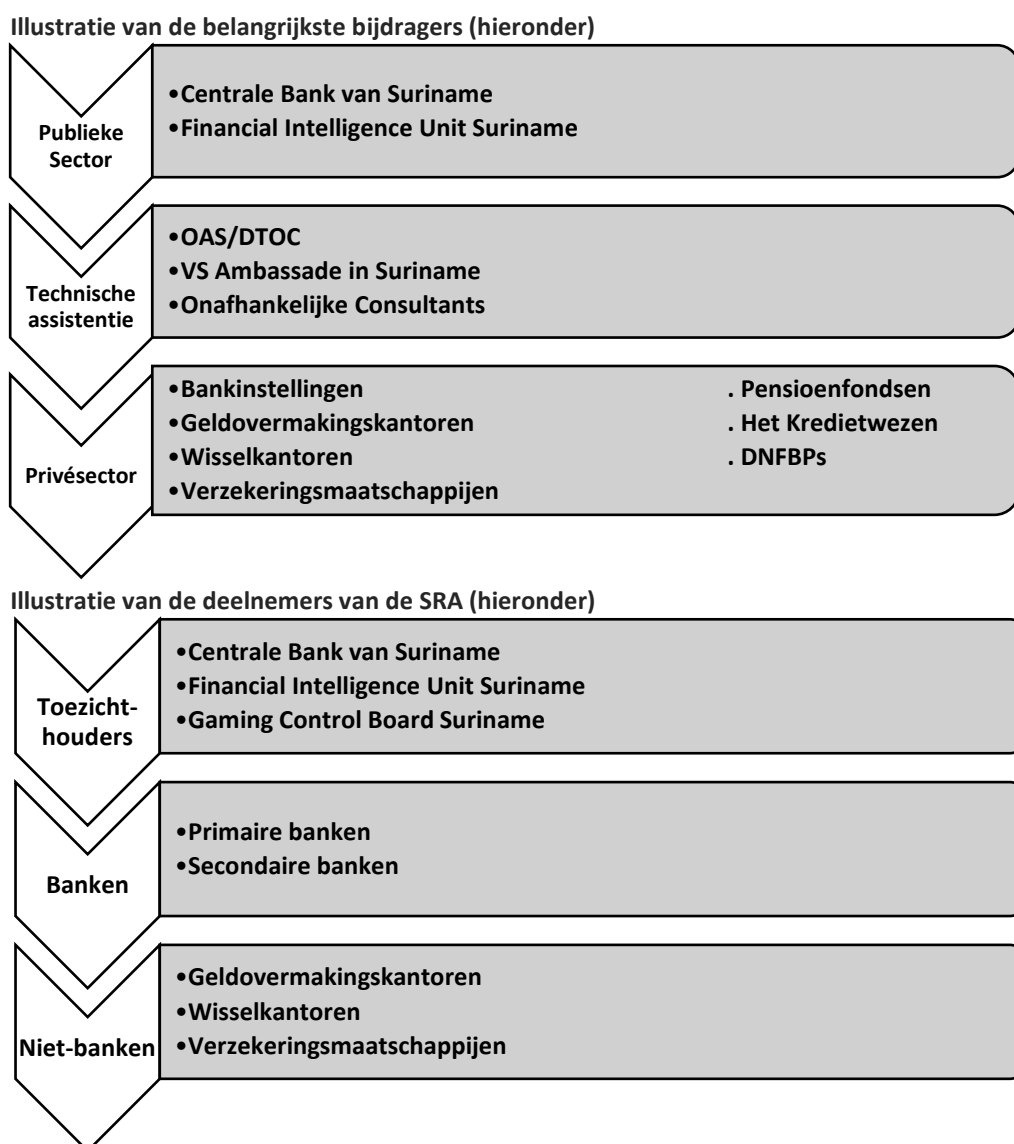
FIGUUR 1 ILLUSTRATIE VAN DE SRA-METHODOLOGIE DIE IS OVERGENOMEN UIT DE RISK ASSESSMENT METHODOLOGY VAN DE WERELDBANK



Bron: SRA Onderzoeksteam

11 <https://documents1.worldbank.org/curated/en/753831593423608028/pdf/National-Risk-Assessment-Tool-Guidance-Manual-Module-1-Money-Laundering-Threat-Assessment.pdf>

FIGUUR 2 BELANGHEBBENDEN VAN DE SRA VAN DE SURINAAMSE BANCAIRE SECTOR



Bron: SRA-onderzoeksteam

1.4 De doelstellingen van de sectorale risicoanalyse

Naast de evaluatie van het bestaand AML/CTF raamwerk op de aanbevelingen van de FATF ter bestrijding van deze financiële misdrijven, strekt de werkingssfeer van deze SRA zich uit tot het identificeren van het inherent risicoprofiel binnen de bancaire sector. Als zodanig ligt het primaire doel van deze studie in een breed onderzoek, geleid door vastgestelde benchmarks en zichtbare indicatoren. Het is bedoeld om de diepte van het risicobewustzijn op het gebied van ML/TF bij banken die in Suriname actief zijn vast te stellen, waarbij wordt geëvalueerd in hoeverre zij over de essentiële middelen beschikken - of het nu gaat om wettelijke kaders, procedurele protocollen of robuuste systemen - om de veelzijdige risico's die voortvloeien uit ML/TF/PF effectief tegen te gaan en preventief te mitigeren.

De essentie van dit streven is het in kaart brengen van de inherente tekortkomingen binnen de bancaire sector. Deze proactieve analyse dient niet alleen om een holistisch overzicht te creëren van de huidige stand van zaken met betrekking tot de AML/CTF/CPF voorbereiding binnen de banken, maar legt ook de tekortkomingen bloot die er kunnen zijn. Door deze aspecten minutieus te ontrafelen, ontvouwt zich een levendig beeld van de huidige houding van de sector ten aanzien van AML/CTF/CPF. Bijgevolg werpt dit panoramische inzicht, dat is afgeleid van de analyse op sectoraal niveau, licht op de precieze lacunes in de reactie van de bancaire sector op AML/CTF uitdagingen.

1.5 Omvang van de werkzaamheden en beperkingen

De reikwijdte van het werk van deze SRA bestrijkt alle regio's van het land en is ontwikkeld in nauwe samenwerking tussen de publieke en private sector. Voor dit doel werden, naast het overwegen van lokale wet- en regelgeving op het gebied van AML/CTF preventie, vier soorten informatie gebruikt:

- a. Statistische informatie over ML/TF preventie, het toezicht, de inlichtingendiensten, de opsporing, de vervolging en de internationale samenwerking;
- b. Informatie verzameld uit enquêtes, interviews en focusgroepen;
- c. Kwalitatieve en kwantitatieve informatie die is geproduceerd als onderdeel van de NRA die het land heeft opgesteld in 2021;
- d. Informatie en aanbevelingen uit het MER, opgesteld naar aanleiding van de 4e ronde van Mutual Evaluation die door CFATF in Suriname is uitgevoerd;
- e. Open-source informatie van andere Mutual Evaluations uitgevoerd door de FATF en haar regionale organen (FSRB), vervolgrapporten over Mutual Evaluations ingediend door de geëvalueerde landen, en rapporten van internationale organisaties (OAS, IDB, WB).

Beperkingen

Dit onderzoek richt zich niet specifiek op de proliferatie van massavernietigingswapens (CPF). Er is geen berichtgeving of media-informatie waar Suriname deel zou hebben uitgemaakt van CPF. Echter, Money-Laundering, Financing of Terrorism en Financing of Proliferation, zijn vaker met elkaar verweven en vormen daarom ernstige risico's voor de internationale financiële stelsels, nationale economieën, veiligheid, vrede en ontwikkelingen wereldwijd.

2. RISICOCONTEXT VOOR WITWASSEN EN DE FINANCIERING VAN ILLEGALE ACTIVITEITEN OP NATIONAAL EN SECTORAAL NIVEAU

In dit hoofdstuk worden eerst enkele geografische en demografische kenmerken van Suriname beschreven en vervolgens wordt ingegaan op het economisch klimaat van het land. Daarnaast wordt het bancaire raamwerk met betrekking tot AML/CTF, zowel op nationaal als internationaal niveau onder de loep genomen.

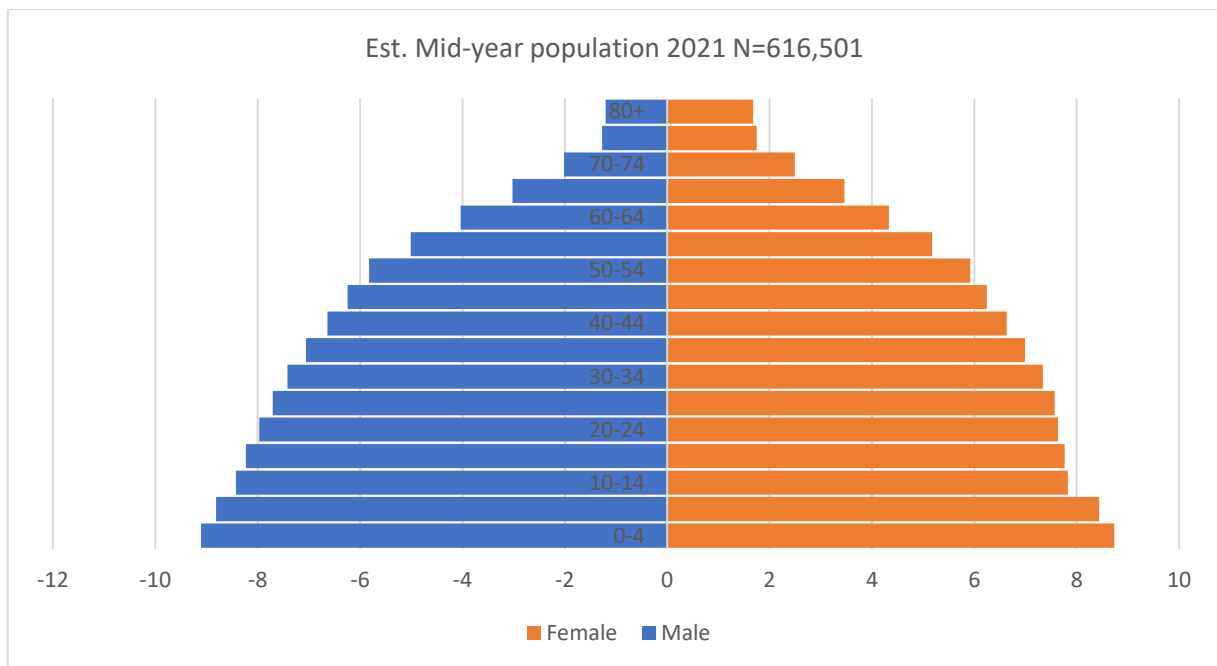
2.1 Demografische gegevens en economische situatie

Met een oppervlakte van 163.820 KM² is Suriname het kleinste onafhankelijk land van Zuid-Amerika, gelegen in het noorden van het continent. Het grenst in het noorden aan de Atlantische Oceaan, in het zuiden aan Brazilië en ligt ingeklemd tussen Frans-Guyana en Guyana in het oosten en westen. Tabel 3 geeft een overzicht van de omvang van de districten en de bevolkingsverdeling, zoals gemeten bij de laatste volkstelling. Suriname heeft een jonge bevolking, waarvan ongeveer 25% zelfs jonger is dan 15 jaar. De beroepsbevolking bedraagt 65,9% van de geschatte bevolking van 2021 (GBS, 2023). Suriname was een Nederlandse kolonie. In 1975 werd Suriname een volledig politiek onafhankelijke republiek. Het land heeft een democratisch systeem, met om de 5 jaar verkiezingen van parlementaire en regionale vertegenwoordiging. Uit deze verkiezingen worden 51 leden gekozen in De Nationale Assemblée. Deze gekozen leden kiezen op hun beurt de president en de vicepresident. Vanwege het koloniale verleden is Nederlands de officiële taal van Suriname. Daarnaast is het Sranan Tongo de lingua franca.

TABEL 4 DISTRICTEN NAAR GEBIED, BEVOLKING EN BEVOLKINGSDICHTHEID IN 2012

Nr.	District	Landoppervlak (km ²)	Bevolking 2012 (N)
1	Paramaribo	182	240.924
2	Wanica	443	118.222
3	Nickerie	5.353	34.233
4	Coronie	3.902	3.391
5	Saramacca	3.636	17.480
6	Commewijne	2.353	31.420
7	Para	5.393	24.700
8	Marowijne	4.627	18.294
9	Brokopondo	7.364	15.909
10	Sipaliwini	130.567	37.065
	Totaal	163.820	541.638

Bron: ABS, 2023 Demografische statistieken 2021

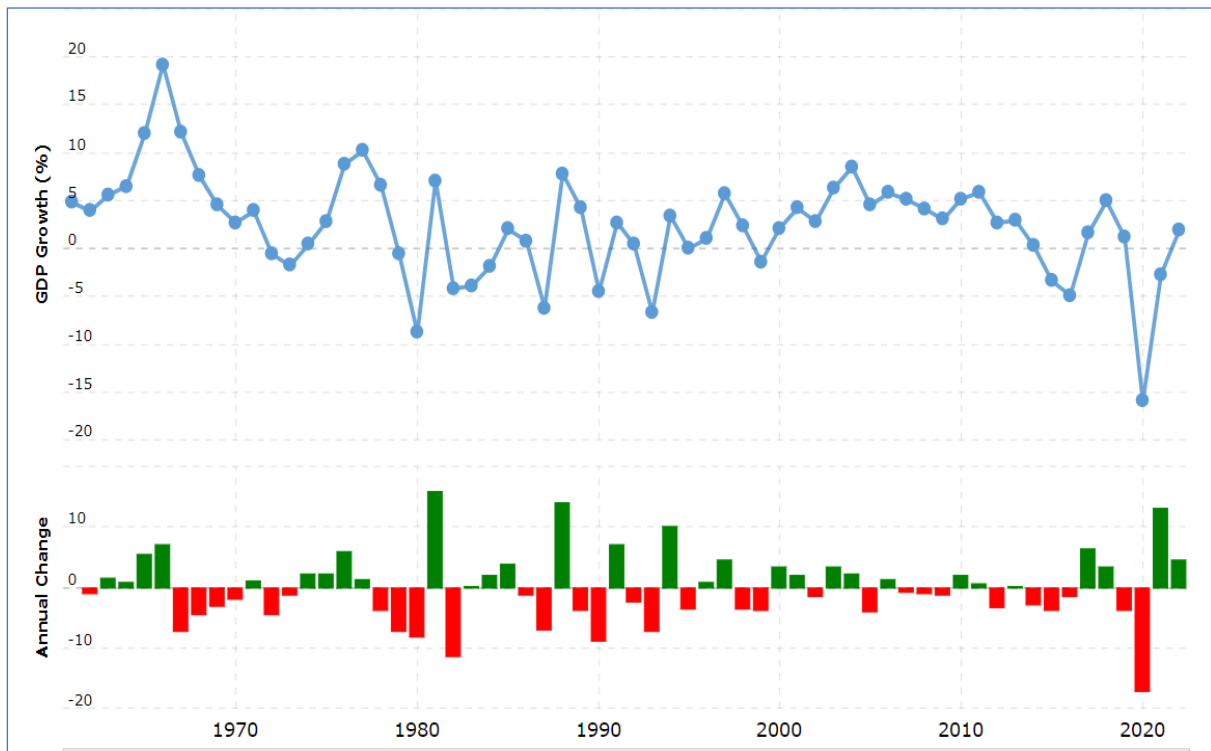
Wordt vervolgd




De Surinaamse economie kampt al jaren met structurele fiscale en externe onevenwichtigheden. De staatsschuld is eind 2020 opgelopen tot 148 procent van het BBP. De stijgende internationale voedsel- en energieprijzen, de effecten van de Covid-19-pandemie op de internationale handel en de aanhoudende verstoring van de wereldwijde toeleveringsketens, hebben de economische activiteit in het land zwaar onder druk gezet. Op 22 december 2021 werd een leenovereenkomst ondertekend met het Internationale Monetaire Fonds (IMF), via de Extended Fund Facility (EFF), om de economie weer op de rails te krijgen. Het is een programma dat 36 maanden duurt met een lening van USD 688 miljoen, wat een equivalente waarde heeft van SDR (Speciale Trekkingsrechten) 472,8 miljoen¹². Een overzicht van de reële bbp-groei in de periode 1961 tot 2023 is gepresenteerd in figuur 3.

De consumentenprijsindex (gemiddelde CPI) steeg van 103,2 in 2016 naar 301,9 in 2021, een stijging van 192,5 procent. In de Covid-jaren 2020 en 2021 piekte de eindejaar inflatie (dec-dec) op 60,7 procent en de gemiddelde inflatie was 59,1 procent in 2021. In 2022 blijft de inflatie met 54,6% hoog door internationale ontwikkelingen, zoals de oorlog in Oekraïne, de onstabiele wisselkoersontwikkeling in het land, hoge overheidsuitgaven, en stijging van de brandstofprijzen, voedselprijzen en nutsvoorzieningen. De door het IMF verwachte gemiddelde inflatie voor 2023 ligt op 40,0 procent. In 2022 verslechterde de waarde van de Surinaamse munt (de Surinaamse dollar (SRD)), oftewel de koopkracht van de munt, tot slechts 30 procent van de waarde die het in 2019 had. In 2023 zal deze naar schatting zelfs onder de 20 procent dalen. De waardevermindering van de SRD heeft een direct effect op loon- en salarisontvangers, gepensioneerden en ontvangers van overheidssteun, want het aantal goederen en diensten dat men met het inkomen kan kopen, is afgenomen.

12 IMF-landverslag nr. 21/280 december 2021

FIGUUR 3 REELE BBP GROEI SURINAME (%) EN JAARLIJKSE VERANDERING VAN 1961 TOT 2023


Bron: Wereld Bank 202313

2.2 Effectiviteit van toezichtprocedures en -praktijken

In de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering (S.B. 2022 no. 138) (WMTF) zijn de CBvS (voor financiële instellingen en aanbieders van virtuele activadiensten), de FIU Suriname (voor DNFBPs) en de Gaming Control Board Suriname (voor kansspel-/gokbedrijven) aangewezen als toezichthouders voor de aangegeven sectoren.

Artikel 38 van de WMTF bepaalt verder dat deze toezichthouders de bevoegdheid hebben om richtlijnen uit te vaardigen, waaraan de instellingen onder hun toezicht zich moeten houden. De toezichthouders hebben de bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen bij non-compliance. Deze toezichthouders worden hieronder besproken



Centrale Bank van Suriname

De CBvS heeft tot taak toezicht te houden op de banken, de coöperatieve spaar- en kredietverenigingen, de pensioen- en voorzieningsfondsen, de verzekeringsmaatschappijen, de kapitaalmarkt, de wisselkantoren en de geldovermakingskantoren. Met betrekking tot het huidige AML/CTF raamwerk waren controlemechanismen voorheen niet opgenomen in de bestaande AML/CTF wetgeving. Met artikel 38 van de WMTF is deze kwestie nu aangepakt. De wettelijke basis is te vinden in diverse wetten, zoals WMTF, Centrale Bankwet, de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011 (S.B. 2011 No. 155) (WTK), en de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (zoals laatstelijk gewijzigd in S.B. 2021 no. 53), alsmede in de AML/CTF richtlijn van de CBvS. Op grond van deze wetten en richtlijnen is de CBvS verantwoordelijk voor het bevorderen van de ontwikkeling van een gezond financieel stelsel, met inbegrip van het toezicht op financiële instellingen.

Het toezicht op financiële instellingen door de CBvS is onder te verdelen in vier vormen:

- I. monetair toezicht
- II. het prudentieel toezicht
- III. het integriteitstoezicht, en
- IV. structuurtoezicht.

Het Directoraat Toezicht Kredietwezen (DTK) van de CBvS is verantwoordelijk voor prudentieel, integriteits- en structuurtoezicht. Per 16 oktober 2023 heeft DTK de afdeling Financiële Integriteit opgericht.

Binnen DTK is een onderverdeling gemaakt in verschillende afdelingen die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op een specifiek onderdeel van de financiële sector:

- I. Afdeling Toezicht Banken, Geldtransactiekantoren en Kapitaalmarkt (TBG)
- II. Afdeling Toezicht Verzekeringen (TVZ)
- III. Afdeling Toezicht Pensioenfondsen (TPF)
- IV. Afdeling Toezicht Spaarinstellingen (TSP).

TPF is belast met het toezicht op pensioenfondsen en voorzieningsfondsen en in 2022 is een sectorspecifieke AML/CTF richtlijn uitgevaardigd.

TVZ heeft een sectorspecifieke AML/CTF richtlijn opgesteld die nog in concept is. Deze richtlijn bevat onder meer informatie over AML/CTF kwesties die periodiek aan de CBvS moet worden verstrekt. Er is een Ontwerpwet 'Toezicht op het Verzekeringswezen' opgesteld en inmiddels ingediend bij het Ministerie van Financiën en Planning.

TBG houdt zich bezig met het toezicht op de bancaire sector, de geldtransactiekantoren en de kapitaalmarkt. In 2016 is een richtlijn inzake AML/CTF uitgevaardigd die momenteel wordt aangepast conform gewijzigde wetten en in afstemming met de FATF en Basel normen. Daarnaast zijn er nog andere richtlijnen uitgevaardigd:

- Richtlijnen voor het aanvragen van een vergunning om het bedrijf van een kredietinstelling uit te oefenen met de bijbehorende instructies en bijlagen
- Voorschrift nr. 6: Deugdelijk Bestuur voor kredietinstellingen
- Voorschrift nr. 7: Geschiktheids- en Betrouwbaarheidstoetsing van Bestuurders, Commissarissen en Aandeelhouders van Kredietinstellingen
- Voorschrift nr. 8: Interne Audit Afdeling bij Kredietinstellingen
- Voorschrift nr. 9: Integriteitsbeleid voor Kredietinstellingen
- Voorschrift nr. 10: Systeem van Interne Controle van Kredietinstellingen.

TSP is verantwoordelijk voor het (prudentieel en AML/CTF) toezicht op de spaarinstellingen. Er is momenteel geen AML/CTF toezicht op de spaarinstellingen. Vanwege de omvang, producten en kenmerken van de spaarinstellingen, is besloten om voor deze sector een vereenvoudigde AML/CTF richtlijn uit te vaardigen.

De toezichtsbevoegdheden van de CBvS zijn vastgelegd in:

- Artikel 10 van de Centrale Bank Wet 2022 (S.B 2023 no. 65): voorzien in prudentieel toezicht op het bank- en kredietwezen, het pensioen- en verzekeringsstelsel, valutatransacties, de overdracht van financiële middelen van en naar het buitenland en op de kapitaalmarkt, in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke voorschriften. Het toezicht omvat corporate governance, deugdelijk bestuur, en de integriteit van de instellingen die operationeel zijn binnen deze sectoren en subsectoren.
- Artikel 13 lid 1 t/m 3 WTK: de CBvS is belast met het toezicht op kredietinstellingen en is tevens op grond van artikel 16 belast met het toezicht op de AML/CTF naleving. Kredietinstellingen zijn verplicht hun activiteiten op prudente wijze uit te voeren, wat onder meer inhoudt dat zij een adequaat risicobeheer voeren.
- Artikel 38 lid 1 sub a van de WMTF (S.B. 2022 no. 138): de CBvS is belast met het toezicht op financiële instellingen en Virtual Asset Service Providers (VASPs).
- Artikel 9 lid 3 t/m 4 Wet Toezicht Geldtransactiekantoren (S.B. 2012 no.170): de CBvS is gerechtigd geldtransacties te staken/te verbieden, indien het geldtransactiekantoor of wisselkantoor deze werkzaamheden zonder toestemming van de CBvS verricht.



Dit is verder uitgewerkt in de Richtlijn AML/CTF van de CBvS.

FIU Suriname

Volgens artikel 38 van de WMTF (S.B. 2022, nr. 138) is de FIU Suriname de autoriteit die belast is met het toezicht op misstanden van DNFBPs met betrekking tot ML/TF. In dit verband moet elke transactie die ongebruikelijk is, verdacht lijkt of een transactie boven een bepaalde waarde (variërend per sector), worden gemeld aan de FIU Suriname. FIU Suriname heeft de volgende toezichthoudende bevoegdheden¹⁴:

- I. Het uitvaardigen van richtlijnen voor de DNFBPs;
- II. Het opvragen van informatie of aanvullende informatie (dit laatste in het geval dat een melding niet correct is gedaan of als er verdere informatie moet worden verstrekt aan gerechtelijke autoriteiten);
- III. Het opvragen van alle relevante informatie bij de DNFBP, haar bestuur, externe accountants en medewerkers, inclusief het maken van kopieën. Om de informatie te verzamelen, wordt gebruik gemaakt van inspecties op en buiten locatie;
- IV. Het instrueren van een DNFBP om corrigerende maatregelen te nemen (als het niet voldoet aan de compliance-regels), met het opleggen van een boete (een zogenaamd last onder dwangsom);
- V. Het opleggen van sancties bij non-compliance (het opleggen en innen van boetes, zonder rechterlijke tussenkomst [dit geldt ook voor de inning van de dwangsom]);
- VI. Het inschakelen van deskundigen om te helpen bij het toezicht (hiervoor is toestemming van de PG vereist).

Opgemerkt dient te worden dat vergunningen aan handelaren in edelmetalen (DPMS), edelstenen en goud niet worden verleend door de FIU Suriname. De Deviezencommissie is het orgaan dat op grond van de artikelen 11, 14 en 17 van de Deviezenregeling 1947 (G.B. 1947, no. 136, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 1984, no. 104) vergunningen afgeeft voor de uitoefening van activiteiten in deze sector en toezicht uitoefent op de naleving van de vergunningsvoorwaarden.

Zowel het wet- en regelgevingskader, de bevoegdheden als de financiering van de activiteiten van kansspelen, zijn geregeld in de Wet Toezicht en Controle op Kansspelen (S.B. 2009, no. 78, zoals gewijzigd bij S.B. 2023 no. 134).

¹⁴ Hoofdstuk 3 en 4 van de WMTF-wet

In deze wet staan de toezichhoudende taken en bevoegdheden van het orgaan duidelijk omschreven (artikel 3.1 sub b en artikel 9 Wet Toezicht en Controle Kansspelen). Ook de inkomstenbronnen voor de financiering van de activiteiten van het Toezicht en Controle Instituut voor Kansspelen (TCIK) zijn gereguleerd (artikel 5 van de Wet Toezicht en Controle op Kansspelen¹⁵).

Ten aanzien van de risico gebaseerde benadering van het toezicht en de inspectie kan worden opgemerkt dat de Gaming Control Board Suriname in deze wet slechts een signalerende rol is toebedeeld. Volgens artikel 3.2 van de Wet Toezicht en Controle op Kansspelen, is de instantie alleen verplicht om vermoedens van Money Landering door bedrijven te melden aan de FIU Suriname. De wet verleent geen andere AML/CTF bevoegdheden aan de TCIK. De TCIK is, bijvoorbeeld, niet belast met het verlenen van vergunningen. Volgens artikel 3 van de wet adviseert het instituut de president over vergunningaanvragen en houdt het toezicht op de naleving van de vergunningsvoorwaarden door vergunninghouders.

2.3 Beoordelingsindicatoren van toezichtprocedures en -praktijken

De beoordeling van de toezichtprocedures en -praktijken is een van de belangrijkste elementen voor het meten van de doeltreffendheid van AML/CTF. Een doeltreffend toezichtstelsel is een stelsel dat een uitgebreid wet- en regelgevingskader omvat, wordt ondersteund door passende bevoegdheden, en goed gefinancierd is. Voorts moet het regime een risico gebaseerde benadering hanteren bij on-site en off-site monitoring en inspectie.

AML/CTF toezichtprocedures zijn effectief wanneer de toezichthouder:

- I. Duidelijk geïdentificeerd is in de wet- en regelgeving en de juiste bevoegdheid en het mandaat heeft om AML nalevingscontroles uit te voeren;
- II. Zijn toezichtactiviteiten uitvoert binnen een ruim toezichtkader, dat duidelijke toezichtbeleidslijnen, -procedures en -handleidingen omvat;
- III. Een goed begrip heeft en een inschatting kan maken van de risico's op ML/TF binnen de sector;
- IV. Beschikt over voldoende opgeleid personeel;
- V. Zijn personeel de nodige vaardigheden en up-to-date kennis voor AML/CTF compliance biedt;
- VI. Beschikt over de nodige middelen om de naleving van de AML/CTF te waarborgen (zoals technische capaciteit, budget en middelen);

¹⁵ Op 05 september 2023 werden drie wetten goedgekeurd door De Nationale Assemblée. Op 13 september 2023 zijn deze wetten afgekondigd. Het gaat om wijzigingen in de Wet Toezicht en Controle op Kansspelen (S.B. 2023 no.134), de Wet Hazardspelen met nadere wijzigingen van het Wetboek van Strafrecht, Wetboek van Strafvordering en de Wet op de Casinobelasting (S.B. 2023 no. 135) en de Lotterijwet (S.B. 2023 no. 136)



- VII. Een uitgebreid risico-gebaseerd monitoringprogramma uitvoert, dat bestaat uit on-site en off-site componenten op zowel regelmatig geplande momenten als periodieke steekproeven (op risicobasis en indien nodig);
- VIII. Rapportages en resultaten op systematische wijze vastlegt en effectief gebruikt voor beleidsdoeleinden;
- IX. Voldoende "morele overreding" uitoefent om gedrag patronen positief te beïnvloeden;
- X. Kan aantonen dat de toezichtsbevoegdheden doeltreffend en onpartijdig worden uitgeoefend.

Volgens het MER en de NRA moest Suriname werken aan het verbeteren van zijn AML en CTF-maatregelen, het versterken van regelgevingskaders, het verbeteren van de transparantie en het vergroten van de samenwerking met internationale organisaties om financiële misdrijven effectief te bestrijden. Een meer gedetailleerde beoordeling wordt gegeven in hoofdstuk 3.

2.4 Huidige situatie van de financiële sector

In deze paragraaf wordt een overzicht gegeven van de bancaire sector. Gegevens die zijn verzameld uit enquêtes, jaarverslagen en on-site inspecties worden gebruikt om actuele statistieken te presenteren over onderwerpen die verband houden met ML/TF. Van april tot juli 2023 is door de CBvS een enquête uitgevoerd om de huidige situatie van de financiële sector in Suriname in kaart te brengen. De voorlopige resultaten worden geanalyseerd, nadat deze zijn gepresenteerd in dit hoofdstuk.

Profiel van de bancaire sector

Volgens artikel 1 lid 1b van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011 (S.B. 2011, no. 155) wordt onder kredietinstelling verstaan: 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 ingevolge artikel 2 lid 1 van deze wet een vergunning heeft verkregen om het bedrijf van kredietinstelling in Suriname uit te oefenen. De bancaire sector wordt gevormd door negen primaire banken en één secundaire bank. Verder is er een Nationale Ontwikkelingsbank N.V., die vanwege haar activiteiten niet als primaire bank wordt beschouwd. Voor de primaire banken wordt onderscheid gemaakt tussen grote banken en kleine banken. Tot de grote banken hoort een Surinaamse dochteronderneming van een regionale bank en tot de kleine banken behoren twee staatsbanken. Het gaat om de volgende banken:

- Republic Bank (Suriname) N.V.
- De Surinaamsche Bank N.V.
- Hakrinbank N.V.
- Surinaamse Postspaarbank
- Stichting Surinaamse Volkscredietbank
- Finabank N.V.
- Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.
- Surichange Bank N.V.
- Coöperatieve Spaar- en Kredietbank GODO U.A.
- Trustbank Amanah
- Southern Commercial Bank N.V.

In 2022 en het eerste kwartaal van 2023 heeft de CBvS de opmerkingen van de juridische afdeling van het IMF over het integriteitstoezicht, in het bijzonder AML/CTF, verwerkt. De Ontwerpwet Toezicht Verzekeringsbedrijven (WTV), die nu is gewijzigd in Wetsontwerp Toezicht Verzekeringen (WTV), maakt het mogelijk de reikwijdte van het ontwerp uit te breiden. In het kader van synchronisatie, is het concept WTV in lijn gebracht met de herziene versie Ontwerpwet van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 en de Centrale Bankwet 2022 (S.B. 2023 no. 65). De WTV is nu voorgelegd aan de minister van Financiën en Planning voor afronding van het wetgevingsproces.

Tabel 4 en 5 geven de totale activa van de financiële sector in Suriname weer. Het balanstotaal van de financiële sector, bestaande uit bankinstellingen, pensioen- en voorzieningsfondsen, verzekeringsmaatschappijen, coöperatieve spaar- en kredietverenigingen en andere financiële instellingen, bedroeg in 2022 SRD 82,9 miljard. Het aandeel van de primaire banken hierin is 69,9%

TABEL 5 BALANSTOTAAL VAN DE FINANCIËLE SECTOR

Financiële sector per categorie	Balans 2021 in miljoenen SRD	Balans 2022 in miljoenen SRD	Aandeel sector in 2021 in %	Aandeel sector in 2022 in %
Banken (primaire banken)	53,897	57,882	74.9	69.9
Pensioen/Voorzieningsfondsen	8,021	10,670	11.1	12.9
Verzekeringsmaatschappijen	9,186	13,376	12.8	16.1
Spaar- en kredietverenigingen	73	85	0.1	0.1
Overige financiële instellingen (inclusief secundaire banken)	785	862	1.1	1.0
Totale financiële sector	71,962	82,875	100	100

Bron: Centrale Bank van Suriname¹⁶

¹⁶ Data van de CBvS website van December 2023.

TABEL 6 MACRO STATISTIEKEN OVER SURINAAMSE HANDELSBANKEN

	2020	2021	2022
Activa-quote van de bancaire sector (%)	94	95	95
Activa van de bancaire sector in het financieel stelsel (%)	73	75	78
Netto directe buitenlandse investeringen (US\$ miljoen)	-0,3	124,0	-3,4
Omvang van de informele economie (%) ¹⁾	53,6	61,6	74,6

1) Gebaseerd op projecties in het kader van de openbare versie van de Nationale Risico Analyse 2019.

Aantal opgeheven rekeningen van cliënten en PEPS in de periode 2020-2022.	2020	2021	2022
1. Bankrekeningen van cliënten met onvolledige bestanden	51.838	65.902	59.286
2. Cliënten die N.V.'s zijn met aandelen aan toonder	68	69	102
3. Bankrekeningen gesloten of relaties met cliënten beëindigd vanwege CDD/KYC-problemen	107	24	2.825
4. Cliënten onderworpen aan verscherpt cliëntenonderzoek	49.348	55.660	60.252
5. Beëindigde relaties met PEPS	1	2	5

Sector/Jaar	2020	2021	2022
Wisselkantoren	24	22	36
Geldovermakingskantoren	8	8	11
Advocaten	658	656	676
Accountants	409	414	433
PEPs, waarvan:	2.914	3.481	3.591
Lokaal	2.886	3.443	3.551
Buitenlands	28	38	40
Casino's	13	13	5
Notarissen	81	86	113
Autohandelaars	176	188	224
Vastgoed	112	127	197
Handelaren in edelstenen en edele metalen	429	498	617
Non-Profit Organisaties	2.273	2.359	3.289
Totaal	10.011	11.333	12.783

Aantal cliënten (entiteiten) uit een sector met een hoog risico, zoals aangegeven in de NRA/MER. In de afgelopen periode is er een opvallende toename van het aantal cliënten in de risicosector. Alleen het aantal bankrekeningen van casino's daalde van 13 naar 5 gedurende de beschouwde periode.

2.5 Gerechtelijke procedures tegen bedrijven in de sector

Suriname hanteert een systeem, waarin alle misdrijven worden geclassificeerd als basisdelicten voor ML/TF. Fiscale delicten kunnen daarom ook worden aangemerkt als basisdelicten voor ML/TF. Er is daarom een brede context gehanteerd voor basisdelicten met betrekking tot ML. ML is in de wet opgenomen als een apart strafbaar feit, en aangezien alle delicten als basisdelicten kunnen worden aangemerkt, kan het bij het identificeren van een basisdelict verband houdende met ML, dit ook in de ten laste legging worden opgenomen. Er is echter geen breed scala aan afschrikkende sancties voor ML. De sancties zijn beperkt tot wat het traditionele strafrecht biedt, namelijk vrijheidsbeneming, boete en inbeslagneming. Zo is een boete van USD 50.000 voor een bank geen afschrikmiddel. Dit geeft aan dat de boetes moeten worden aangepast, om te voldoen aan de norm dat een boete afschrikkend moet zijn. Er kan niet worden vastgesteld dat de strafrechtelijke sancties voor ML evenredig zijn in vergelijking met de sancties voor andere ernstige misdrijven.

Fundamenteel strafbare feiten van ML zijn ook strafbaar in het strafrecht en zijn ook gekoppeld aan strafrechtelijke sancties. Krachtens de wet van 5 september 2002 (S.B. 2002, no. 68) tot verdere wijziging van het Strafwetboek (GB 1911, no.1) zijn algemene bepalingen vastgelegd met betrekking tot de strafrechtelijke aansprakelijkheid van rechtspersonen. Rechtspersonen kunnen ook worden vervolgd voor strafbare feiten. Strafbare feiten omvatten ook de vennootschap zonder rechtspersoonlijkheid, het partnerschap en de aangewezen activa. De strafrechtelijke ML sancties kunnen - gelet op andere strafrechtelijke sancties voor andere strafbare feiten - niet als voldoende worden beschouwd om de hoge prioriteit aan te geven. Verwijzend naar het voorbeeld van de banken hierboven, kan worden gesteld dat de sancties die zijn opgelegd niet voldoende afschrikkend zijn. De wet voorziet echter niet in een breed scala aan strafinstrumenten voor rechters in verband met ML/TF. Rechters hebben in de wet de mogelijkheid om te kiezen uit vrijheidsstraffen en/of boetes.



2.6 Regelgevingskader en -landschap van AML/CTF

De toezichthouder op de financiële sector heeft ruime bevoegdheden, zoals aangegeven in de Centrale Bankwet 2022, in overeenstemming met andere wet- en regelgeving en heeft het mandaat om de AML/CTF compliance bij financiële instellingen te onderzoeken. Het DTK is verantwoordelijk voor prudentieel, integriteits- en structuurtoezicht. Binnen het directoraat is een onderverdeling gemaakt in verschillende afdelingen die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op een specifiek onderdeel van de financiële sector, namelijk:

- I. Afdeling Toezicht Banken, Geldtransactiekantoren en Kapitaalmarkt (TBG)
- II. Afdeling Toezicht Verzekeringen (TVZ)
- III. Afdeling Toezicht Pensioenfondsen (TPF)
- IV. Afdeling Toezicht Spaarinstellingen (TSP).

Er is geen aparte afdeling die verantwoordelijk is voor het integriteitstoezicht, maar elke afdeling heeft (de aspecten van) AML/CTF toezicht in haar activiteiten opgenomen. Ter wille van de doelmatigheid en ter versterking van het toezichtkader van geldtransactiekantoren, is het toezicht ondergebracht bij de TBG. De TBG bestond oorspronkelijk uit twee afdelingen, maar opereert momenteel als één afdeling. Momenteel vallen in totaal 11 banken, 17 wisselkantoren en 6 geldovermakingskantoren onder toezicht van de TBG.

Er is een volledig vastgesteld raamwerk voor AML/CTF toezicht. Er is echter geen gestructureerd beleid, processen/procedures en handleidingen worden bijgewerkt.

De volgende standaardprocedure wordt gehanteerd:

- a. Het beleid van de TBG is gebaseerd op het strategisch plan 2018 - 2021 van de CBvS. De prioriteiten/aandachtsgebieden volgen uit het strategisch plan, die door de afdeling worden uitgewerkt in jaarplan(nen) voor de afdeling, maar ook voor de individuele medewerker. In het jaarplan staat het aantal inspecties van het jaar.
- b. De AML/CTF inspectie vond voor het eerst plaats in 2013. De laatste jaren is er meer aandacht voor integriteitstoezicht. Verdere verdieping heeft plaatsgevonden in AML/CTF inspecties. Naast Technical Compliance en dossiertoetsing, wordt ook aandacht besteed aan rekening- en transactiemonitoring van onder andere cliënten met een hoog risico, om te bepalen of transacties passen bij het risicoprofiel van de cliënt en of de instellingen voldoen aan hun rapportageplicht, indien daar aanleiding toe is.

- c. De off-site monitoring vindt plaats bij alle banken en geldtransactiekantoren en is een continu proces. De TBG voert off-site monitoring uit in het prudentieel toezicht, met name het verwerken en analyseren van dag, week- en maandrapportages, het maken van kwartaal-, halfjaarlijkse- en jaaranalyses en het behandelen van diverse verzoeken, met betrekking tot gekwalificeerde aandeelhouders en leden van het bestuur en de Raad van Commissarissen ('fit and proper test'). De afdeling is ook verantwoordelijk voor het aanleveren van gegevens aan internationale organisaties.
- d. In de praktijk wordt een standaardprocedure gehanteerd voor het AML/CTF toezicht op de bancaire sector. De procedure is als volgt:
 - i. Voor aanvang van de inspectie wordt volgens een vast format een voorbereidend document voor de inspectie opgesteld.
 - ii. Voorafgaand aan de inspectie wordt een 'Self-Assessment' matrix toegezonden, die is gebaseerd op de delen van de AML/CTF richtlijn en richtlijn no. 9 "Integriteitsbeleid voor kredietinstellingen". Voor elk onderdeel van de richtlijn moeten de banken aangeven hoe het staat met de tenuitvoerlegging, met de relevante referentie.
- e. De TBG voert risico-gebaseerde AML/CTF on-site (compliance) inspecties uit en toetst financiële instellingen op naleving van de AML/CTF-richtlijn van 2016 en andere relevante wet- en regelgeving. De AML/CTF 2016 stelt verschillende eisen aan instellingen met betrekking tot: 'Customer Due Diligence' (CDD), maatregelen voor elektronische overmakingen, onder andere Politically Exposed Persons (PEPs), grensoverschrijdend correspondentbankieren, 'non-face to face' zakelijke relaties of transacties, intermediairs, complexe en grote transacties en activiteiten, buitenlandse zakelijke relaties in risicolanden, en financiering van terrorisme en non-profitorganisaties. Daarnaast heeft de CBvS de zogenaamde 'groep 2'-richtlijnen uitgevaardigd die nadere eisen stellen aan integriteitsaspecten binnen de instelling en die ook worden gebruikt ter ondersteuning van de AML/CTF inspectie, zoals Richtlijn nr. 6 "Deugdelijk Bestuur voor Kredietinstellingen"; Richtlijn nr. 7 "Geschiktheid van Directieleden, leden van de Raad van Commissarissen en de Aandeelhouders bij Kredietinstellingen"; Richtlijn nr. 8 "Interne Auditafdeling voor Kredietinstellingen"; Richtlijn nr. 9 "Integriteitsbeleid voor Kredietinstellingen" en de "Corporate Governance Code". Per onderdeel van de AML/CTF 2016 richtlijn, wordt beoordeeld in hoeverre een bank voldoet aan de minimumnormen.



- f. In 2018 is een aparte compliance rating ingevoerd (compliance rating on-site inspection), conform de aanbevelingen van de FATF. Voorheen was AML/CTF opgenomen in de Management (M) component van de CAMELS-rating (Capital adequacy, Asset quality, Management, Earnings, Liquidity, and Sensitivity). De compliance rating van de on-site inspectie is momenteel een vereenvoudigd beoordelingssysteem gericht op zowel Technical Compliance als effectiviteit. Aan het resultaat van Technical Compliance wordt een weging van 25% toegekend en aan het resultaat van effectiviteit een weging van 75%. Er zijn vier mogelijke ratings voor Technical Compliance: 'Compliant', 'Largely Compliant', 'Partially Compliant' and 'Non-Compliant'. In uitzonderlijke omstandigheden kan een deel van de richtlijn als 'not applicable' worden beschouwd. Voor elke (onmiddellijke) uitkomst zijn vier (4) effectiviteitsbeoordelingen mogelijk, gebaseerd op de mate waarin de kernproblemen en kenmerken worden aangepakt: high level of effectiveness; substantial level of effectiveness; 'moderate level of effectiveness' and 'low level of effectiveness'. Dit is momenteel een intern document.
- g. Er is een vast format voor het opstellen van het on-site verslag (vaste hoofdstukindelingen: I. Inleiding; II. Bevindingen en Conclusies; III. Aanbevelingen voor Het Bestuur en de Raad van Commissarissen; IV. Onderzoek en Analyse; V. Handtekeningen van de Leden van de Raad van Commissarissen en de Bijlage Dossieronderzoek).

3. BEVINDINGEN VAN VOORGAANDE NRA EN MER EVALUATIES MET BETREKKING TOT DE FINANCIËLE SECTOR

3.1 Inleiding

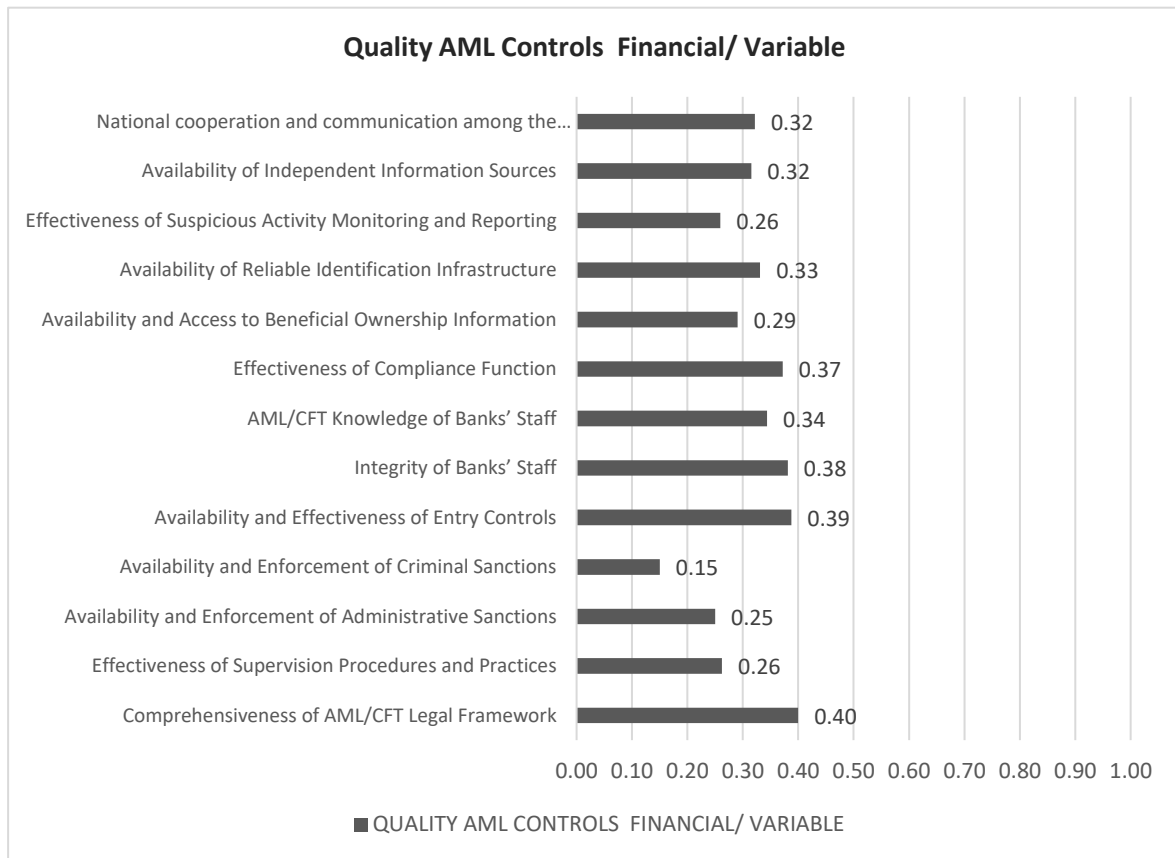
In dit hoofdstuk gaan we dieper in op de bevindingen die zijn afgeleid van voorgaande NRA en MER, beide analyses zijn specifiek gericht op de financiële sector. Het doel is om belangrijke inzichten en trends te identificeren die uit rigoureuze analyses van toezichhoudende instanties en marktwaarnemers naar voren zijn gekomen. Door de uitkomsten van deze analyses onder de loep te nemen, proberen we een genuanceerd inzicht te krijgen in het dynamisch landschap binnen de financiële sector en het ingewikkeld samenspel van regulerende maatregelen en marktmechanismen te ontrafelen. Deze verkenning dient niet alleen om de huidige toestand van de financiële sector in de juiste context te plaatsen, maar legt ook de basis voor geïnformeerde discussies en strategische overwegingen in de volgende secties van deze studie

Nationale Risico Analyse 2021

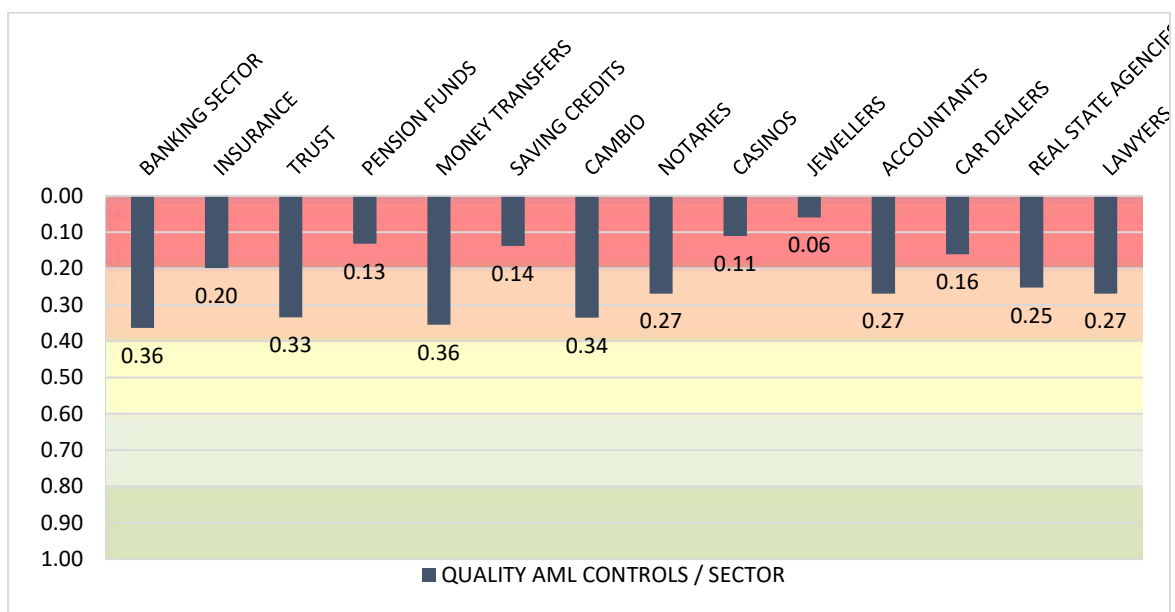
De bevindingen van de AML/CTF effectiviteitsanalyse, met inbegrip van de toegekende gewichten voor de indicatoren, worden vergeleken met de gemiddelde scores per subsector, die grafisch zijn weergegeven in de figuur 4. Uit de cijfers kan worden afgeleid dat de bancaire sector gemiddeld de hoogste kwaliteitsscore heeft op het gebied van de 'AML/CTF controles', gevolgd door geldovermakingskantoren. De laagste score wordt behaald door de goudproducenten en handelaren in goud en edelmetalen. Alle economische sectoren hebben echter een ondermaats effectiviteitsniveau met betrekking tot de beheersing van ML gerelateerde dreigingen, en zijn daarom zeer kwetsbaar. De belangrijkste bevinding (figuur 4) is de laagste score op "Beschikbaarheid en handhaving van strafrechtelijke sancties" (score: 0,15). Andere tekortkomingen in de financiële controles van de bestrijding van AML werden geregistreerd op de punten "Beschikbaarheid en handhaving van administratieve sancties" (score 0,25), "Effectiviteit van toezichtprocedures en -praktijken" (score: 0,26) en "Effectiviteit van monitoring en rapportage van verdachte activiteiten" (score: 0,26).

FIGUUR 4 OVERZICHT VAN DE BELANGRIJKSTE BEVINDINGEN VAN DE NRA IN GEDETAILLEERDE GRAFIEKEN

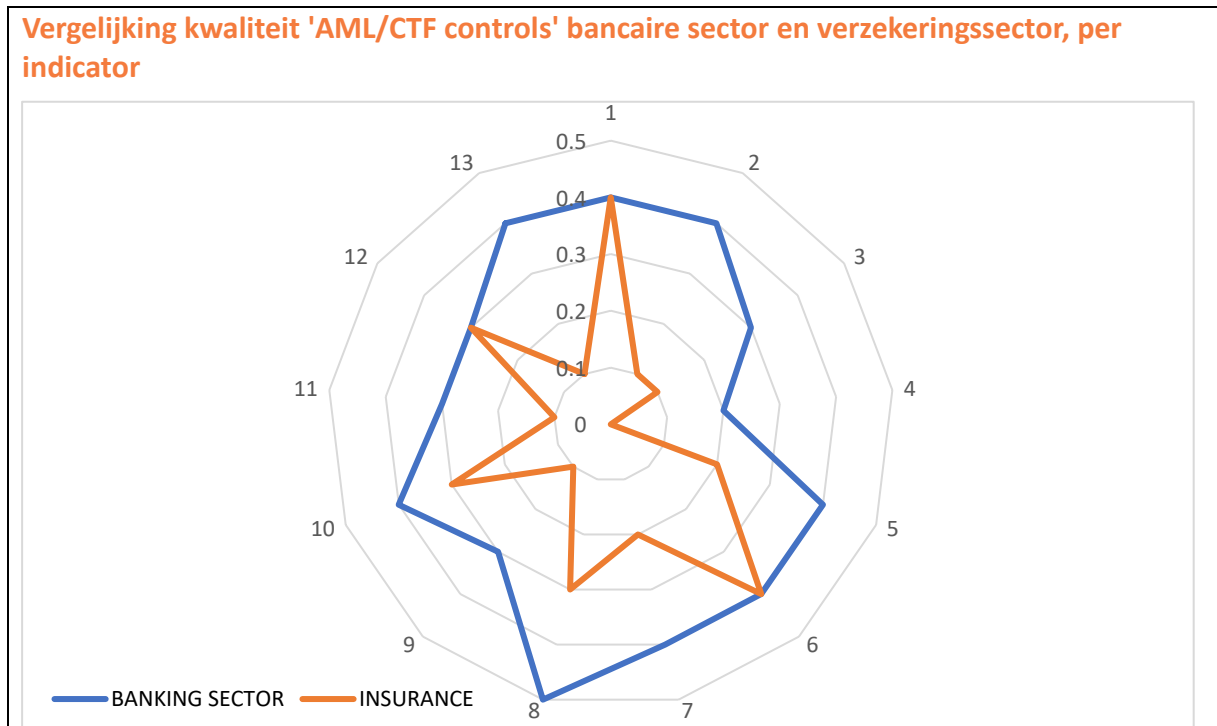
Belangrijkste bevindingen:



Quality of 'AML/CTF controls' sub-sector



FIGUUR 5 OVERZICHT VAN DE BELANGRIJKSTE BEVINDINGEN VAN DE NRA IN GEDETAILLEERDE GRAFIEKEN (VERVOLG)



Mutual Evaluation Report 2023

In mei 2021 ging de 4e ronde Mutual Evaluation Process van CFATF officieel van start. Suriname werd van 28 februari tot 11 maart 2022 bezocht door het CFATF-assessmentteam. Het assessmentteam heeft interviews afgenomen van verschillende actoren uit de publieke en private sector om inzicht te krijgen in het Surinaamse AML/CTF/CPF raamwerk en de werking ervan. Op basis van deze evaluatie is een concept MER opgesteld, waarbij Suriname meermaals in de gelegenheid is gesteld om commentaar te leveren of aanvullende informatie te verstrekken, dan wel aanvullende documentatie aan te leveren. Dit geheel proces is ter voorbereiding geweest op de beoordeling en vaststelling van het MER van Suriname. Het MER van Suriname werd besproken en goedgekeurd tijdens de 55e CFATF Plenary, gehouden in de periode van 27 november tot 1 december 2022. In januari 2023 werd het Surinaamse MER officieel gepubliceerd door de FATF.

TABEL 7 TYPE EN BELANG VAN FINANCIËLE INSTELLINGEN EN DNFBP'S

Sector	Subcategorie	Geregistreerde entiteiten per Dec 2021	Belang Weging
<i>Financiële Instellingen</i>			
Banken	Lokaal	9	Hoog Belang
	Buitenlands	1	Hoog Belang
Niet-Banken		2	N/A
Geldovermakingskantoren	Wisselkantoren	23	Hoog Belang
	Geldovermakingskantoren	6	Hoog Belang
Verzekeringsmaatschappijen		12	Matig Belang
Effecten		1	Gering Belang
Pensioenfondsen		41	Matig Belang
Overige Kredietinstellingen	Het kredietwezen	25	Gering Belang
<i>Aangewezen niet-financiële zakelijke professionals</i>			
Handelaren in edelstenen en -metalen		28	Hoog Belang
Casino en Kansspelen	Casino	28	Matig Belang
	Lotterij	3	Matig Belang
Autohandelaars		28	N/A
Accountants		15	Gering Belang
Notarissen		34	Matig Belang
Advocaten		50	Gering Belang
Vastgoed		45	Matig Belang
Administratiekantoren (kleinschalig accountantskantoor)		12	N/A

Bron: Tabel 6.1 uit het CFATF Mutual Evaluation Report 2023

Er zijn richtlijnen van de CBvS en de financiële instellingen hebben interne regels/beleidsdocumenten, alsook preventieve en opsporingsmaatregelen die het risico op fraude/onethische praktijken verkleinen. De compliance functie is een onafhankelijke functie en medewerkers kunnen anoniem een melding doen. Er zijn richtlijnen die de inrichting van de compliance functie regelen. De compliance functie geeft voldoende bevoegdheden. Het is een onafhankelijke functie op senior managementniveau en compliance officieren hebben directe toegang tot zowel het Management als de Raad van Commissarissen. Ook is het vereist dat de compliance officier gecertificeerd is en dus op de hoogte is van de laatste ontwikkelingen.

Er worden steekproefsgewijs controles uitgevoerd en er moet periodiek een onafhankelijke controle worden uitgevoerd op het compliance raamwerk. De compliance functie binnen banken is nog niet uitgewerkt conform een RBA, en de banken hanteren nog geen objectieve criteria om risicosectoren te identificeren en op basis daarvan de compliance regelgeving aan te scherpen. AML-compliance activiteiten worden vaak uitgevoerd in lijn met bedrijfseconomische interne beheersing en niet als een onafhankelijke inspectie. De richtlijn bepaalt dat banken de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende (UBO) moeten vaststellen. Het verifiëren van de UBO is een standaard controle bij het uitvoeren van KYC/CDD.

Periodieke beoordelingen van dossiers worden gedaan in plaats van een op risico gebaseerde controle van UBOs. Er is geen onderscheid in UBOs voor risicosectoren. Er zijn geen verplichte richtlijnen voor klantgroepen om een wisseling van eigenaar/management van bedrijven direct door te geven. Er is geen register voor UBOs en er is geen eigen registratie binnen de banken. De banken hebben over het algemeen een banksysteem dat transactiemonitoring mogelijk maakt. Klanten worden ingedeeld op basis van risicogroepen (laag, gemiddeld, hoog) die gekoppeld zijn aan de mate/frequentie van monitoring, bijvoorbeeld PEPs (hoog risico en frequenter monitoring) zonder dat er een objectieve RBA wordt uitgevoerd. Het raadplegen van de checklists is een standaard onderdeel van KYC/CDD en het systeem creëert 'alerts' bij afwijkingen tussen profiel en transactie, die onderzocht moeten worden. Het onderzoek is anoniem, en de compliance officier rapporteert aan de FIU Suriname zonder tussenkomst van de Directie/Raad van Commissarissen. Er zijn zowel objectieve rapporten (> US\$ 10.000) als subjectieve rapporten. Er is echter een onevenredige relatie tussen de twee. Het aantal subjectieve meldingen is erg laag in vergelijking met het aantal transacties, de omvang van de transacties en de bestemmingen van de transacties.

De banken zijn verantwoordelijk voor hun eigen CDD en vragen hiervoor aanvullende documentatie op bij de klant of, vaak genoeg, bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken. De informatie is echter onvoldoende, zoals bij het vaststellen van een UBO. Er is geen openbaar UBO-register en er is geen toegang tot openbare registratielijsten, of geïntegreerde identificatiestructuren, of lijsten van verdachten, die een dergelijke bank zou kunnen gebruiken. Hierdoor is niet alle informatie beschikbaar en is er nog geen systeem waar de transactiepatronen en commerciële gegevens van de klanten geverifieerd kunnen worden. Er is een bankiersvereniging waar alle banken lid van zijn. Er zijn echter geen specifieke AML/CTF doelstellingen geformuleerd of acties ondernomen. Op grond van de WMTF 2022 kan de CBvS een boete opleggen aan verzekeraars voor een AML/CTF overtreding. De toezichthouder heeft echter nog geen concrete AML/CTF instructies en richtlijnen voor de sector uitgevaardigd en oefent nog geen AML/CTF toezicht uit op verzekeringsmaatschappijen.

Hoewel er nog geen bestuurlijke sancties met betrekking tot AML/CTF zijn toegepast, hanteert de toezichthouder over het algemeen 'morele overtuiging' door periodiek overleg te voeren met de instellingen.

De verzwakking van verschillende instellingen op diverse niveaus binnen de samenleving heeft geleid tot een toename van de compliance risico's, met als gevolg een toename van de risicoverlaging door financiële instellingen, met name door het stopzetten van diensten. Banken kunnen vaak niet anders handelen als ze hun internationale correspondentbankrelatie willen behouden. Anders lopen ze het risico zelf uitgesloten te worden van cruciale internationale diensten.

Er lijkt een correlatie te bestaan tussen financiële uitsluiting en activiteit in de informele sector. Contant geld wordt nog steeds veel gebruikt in de informele sector en veel particulieren/bedrijven die actief zijn in deze sector hebben geen bankrekening. Een gericht stimuleringsbeleid op het formaliseren van (economische) activiteiten zal naar verwachting financiële inclusie bevorderen. In dit verband kunnen fiscale en economische stimulansen worden gebruikt.

Financiële inclusie zal de compliance risico's verminderen, omdat het de risicovolle cultuur van veel contante transacties vermindert.

De transacties van sociale groepen die vaak achterblijven, zijn vanuit compliance-oogpunt niet complex en zijn gemakkelijk te controleren. Vaak is een persoonlijke identificatie voldoende. Ook de voltooiing van het E-ID project van de overheid en het toegankelijk maken ervan voor identificatie en verificatie van personen door financiële dienstverleners, zal een grote stap voorwaarts zijn.

3.2 CFATF prioritaire acties en aanbevelingen

Volgens de NRA van 2021 en het MER van 2023, moet Suriname het Wetboek van Strafrecht en de MOT Act herzien¹⁷ om ervoor te zorgen dat het misdrijf terrorismefinanciering alle elementen van TF omvat in overeenstemming met de FATF-aanbevelingen. Suriname dient een risicoanalyse uit te voeren van de risico's op ML/TF en kwetsbaarheden van nieuwe technologieën, virtuele activa (VA) en de activiteiten van aanbieders van diensten op het gebied van virtuele activa, en passende maatregelen te nemen om de vastgestelde risico's op ML/TF te beperken.

¹⁷ De MOT-wet en de WID worden samengevoegd tot WMTF en in november 2022 aangenomen en afgekondigd. Wet voorkoming en bestrijding van witwassen en financieren van terrorisme (WMTF) (S.B. 2022 no. 138)

Voorts moeten passende mechanismen worden ingevoerd om VASPs te identificeren die in de rechtsgebieden actief kunnen zijn, en om ervoor te zorgen dat de nodige preventieve maatregelen worden genomen. Suriname dient de rol van Council on International Sanctions (CIS) te verduidelijken en ervoor te zorgen dat deze over alle middelen beschikt, zodat deze effectief kan functioneren met betrekking tot zijn toezicht op Targeted Financial Sanctions (TFS).

Voorts dient Suriname de resoluties van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties met betrekking tot PF ten uitvoer te leggen, onder meer door de aanneming van passende wetten en de instelling van mechanismen om de onverwijld uitvoering ervan te accommoderen. Suriname dient de technische tekortkomingen met betrekking tot de transparantie van de uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen en juridische constructies aan te pakken, de risico's op ML/TF te beoordelen die verbonden zijn aan alle soorten rechtspersonen die op grond van de Handelsregisterwet zijn toegestaan, risicobeperkende maatregelen te nemen die in verhouding staan tot de vastgestelde risico's, en mechanismen te ontwikkelen om ervoor te zorgen dat informatie over de uiteindelijk begunstigden van een rechtspersoon op een bepaalde locatie in het land beschikbaar is, of anderszins tijdig door een bevoegde autoriteit kan worden vastgesteld.

Gezien de centrale rol van de FIU Suriname als opslagplaats en producent van financiële inlichtingen, moeten adequate menselijke en financiële middelen, samen met de benodigde technologische hulpmiddelen en training, onder meer bij de identificatie van TF, ter beschikking worden gesteld van de FIU, zodat deze haar kerntaken adequaat kan uitvoeren, waaronder de analyse van de achterstand in de dossiers van meldingen van ongebruikelijke transacties. Ter uitvoering van Artikel 33 van de WMTF, dient het administratief en institutioneel kader zodanig te worden ontwikkeld en geïmplementeerd dat de FIU Suriname directe toegang heeft, en indien dit technisch niet haalbaar is, indirecte toegang tot de volgende bronnen van overheidsinformatie en alle andere bronnen van overheidsinformatie, die relevant zijn voor haar functies.

Aanbevolen acties:

- a. De autoriteiten dienen de laatste hand te leggen aan het actieplan dat is ontwikkeld om de in de NRA vastgestelde risico's aan te pakken.
- b. Suriname dient ervoor te zorgen dat vereenvoudigde en verscherpte due diligence-maatregelen zoals beschreven in de WMTF worden ondersteund door risicoanalyses.



- c. Suriname dient risicoanalyses uit te voeren op de sector van non-profitorganisaties, rechtspersonen en de risico's van nieuwe technologieën, VAs en VASPs, om het risico in deze sectoren te identificeren en te bepalen of de bestaande controles adequaat zijn. De bevindingen van de risicoanalyses moeten worden opgenomen in het nationaal AML/CTF-beleid en de mitigerende maatregelen.
- d. Het CIS moet bewust worden gemaakt van zijn doelstellingen en taken als bevoegde autoriteit en moet zijn taken aanvangen.
- e. Er moeten gerichte sectorale voorlichtingssessies (richtlijnen) worden gehouden met entiteiten die onder het AML/CTF raamwerk van het land vallen om hen bewust te maken van de risico's die aan hun sector zijn verbonden en van de manier waarop zij de NRA moeten gebruiken om hun risicoanalyses te onderbouwen. Sectoren met een hoger risico, zoals casino's en DPMS, moeten prioriteit krijgen en worden aangepakt.
- f. Suriname dient mechanismen in te voeren om ervoor te zorgen dat risicoanalyses een duidelijk geformuleerde TF-component hebben, actueel worden gehouden en de ontwikkelende risico's weerspiegelen.
- g. Het lidmaatschap en de rol van het CIS (dat ook toezichthouder is op de uitvoering van TFS in verband met TF) in de Nationale Anti-Money Laundering Commissie (NAMLAC) moet duidelijk worden omschreven om te zorgen voor een goede coördinatie van kwesties in verband met TF.

4. METHODOLOGIE

4.1 Inleiding

Het begrijpen van de risico's die verbonden zijn aan ML/TF vormt een fundamentele pijler voor de ontwikkeling en uitvoering van een uitvoerig nationaal raamwerk voor de bestrijding van ML en de bestrijding van TF (AML/CTF). Het uitvoeren van een risicoanalyse helpt landen om hun specifieke kwetsbaarheden met betrekking tot ML/TF te (h)erkennen, te evalueren en hierin inzicht te krijgen. Deze kennis dient vervolgens als basis voor het afstemmen van AML/CTF maatregelen die aansluiten bij de geïdentificeerde risiconiveaus, ook wel een op risico gebaseerde benadering genoemd. De risico gebaseerde benadering vormt de kern van de FATF aanbevelingen en stelt landen in staat de toewijzing van hun middelen te optimaliseren door het prioriteren van gebieden met een hoger risico.

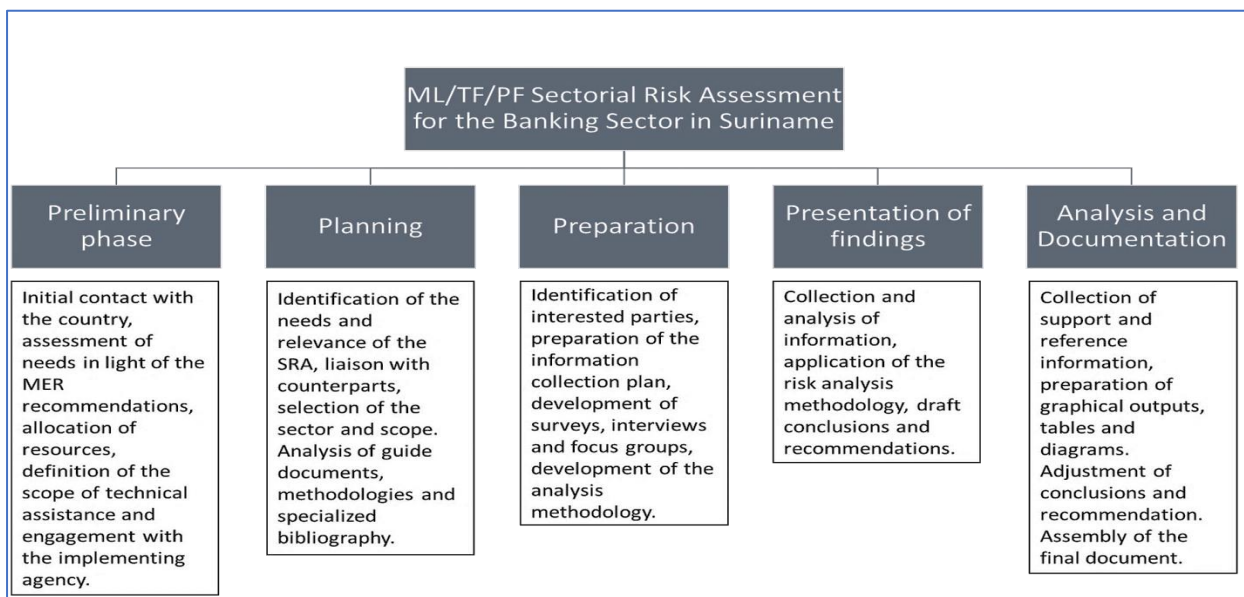
De FATF heeft uitgebreide richtlijnen opgesteld die landen ondersteunen bij het uitvoeren van risicoanalyses op zowel nationaal niveau als binnen specifieke contexten, zoals bepaalde financiële sectoren. De in deze richtlijnen uiteengezette beginselen zijn niet alleen relevant voor bredere analyse op nationaal niveau, maar ook voor meer gerichte evaluaties.

Op het gebied van de Surinaamse Bancaire Sector is het belangrijkste doel van de ML Risico Analyse om duidelijkheid te verschaffen over de vooruitgang die is geboekt na de NRA van 2021. Tegelijkertijd is de analyse bedoeld om aanbevelingen en vereiste acties te geven om deze vooruitgang te versnellen en te versterken. Dit ambitieuze streven omvat een nauwgezette analyse van de huidige situatie in het land, voortbouwend op inzichten die zijn opgedaan uit eerdere onderzoeken. Het lopend onderzoek duikt diep in de paraatheid, capaciteiten en competentie van de sector, met bijzondere aandacht voor de rol van het financieel domein binnen de particuliere sector. Het overkoepelende doel van de beoordeling is om de mate van toewijding binnen de sector aan de effectieve implementatie van AML regelgeving vast te stellen, terwijl tegelijkertijd de voortgang van Suriname bij het omarmen en uitvoeren van de richtlijnen van de FATF wordt gemeten.

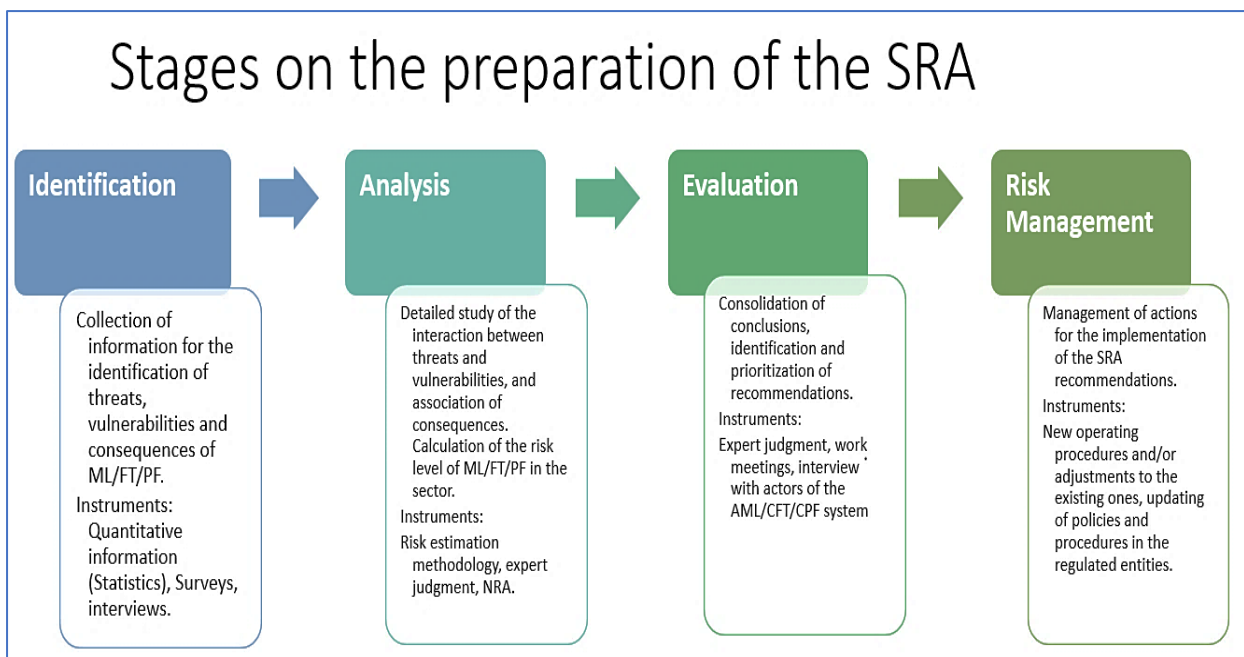
Geleid door de beginselen en methodologieën die door de FATF zijn onderschreven, heeft het assessmentsteam zich tijdens het evaluatieproces gehouden aan de vastgestelde richtlijnen. Dit zorgt voor een consistente en rigoureuze aanpak bij het identificeren, beoordelen en beheren van ML/TF risico's binnen de context van de financiële sector van het land.

De voorbereiding van de SRA is een complex proces dat de deelname vereist van verschillende belanghebbenden die de informatie verzamelen en analyseren, volgens een gedefinieerde methodologie, om een risicoanalyse te verkrijgen die consistent is met de opgenomen aanbevelingen in het conceptueel raamwerk. Dit conceptueel raamwerk is gematerialiseerd in figuur 5 en voor elke fase uitgewerkt in de paragrafen 4.1 tot en met 4.5.

FIGUUR 6 PROCES VOOR DE VOORBEREIDING, DATAVERZAMELING EN -ANALYSE VAN DE SRA VAN DE BANCAIRE SECTOR



Bron: Gewijzigde vorm Gids voor de risicobeoordeling van sectoraal ML/TF, blz. 5. Beschikbaar op: <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/traduccion/4016-esr-guide-on-sectoral-ml-tf-risk-assessment/file>



4.2 Voorbereiding

De verkregen data en informatie maakten het mogelijk om een gewogen risicoanalyse uit te voeren, waarin de belangrijkste dreigingen en kwetsbaarheden van de sector werden beschreven.

Tegelijkertijd werden mitigatie-initiatieven gepresenteerd om Suriname te beschermen tegen het risico van ML in deze sectoren.

Tijdens de ontwikkeling van het werk werden parallelle taken en activiteiten uitgevoerd, met name het verzamelen en analyseren van informatie.

De sectorale risicoanalyse was gebaseerd op drie fasen:

- a. Voorbereiding van de methodologie, die gebaseerd is op andere risicoanalyses van dezelfde aard in de landen van de regio, en die is aangepast aan de specifieke casuïstiek en behoeften van het project.
- b. Verzamelen van informatie, waarbij de volgende activiteiten werden uitgevoerd:
 - i Voorbereidende vergaderingen om de relevante informatie te bepalen.
 - ii Verzameling van informatie uit openbare bronnen.
 - iii Vergaderingen en workshops met de werkgroep.
 - iv Verzamelen van informatie uit de sectoren.
 - v Interviews met de leden van de werkgroep om ervoor te zorgen dat de informatie wordt begrepen en om de volledigheid ervan te valideren.
- c. Informatieanalyse, waaronder het volgende:
 - i Het invoeren van informatie in de analysetool.
 - ii Eerste beoordeling van de verkregen resultaten.
 - iii Validatie van de voorlopige resultaten.
 - iv Voorbereiding van het concept rapport.
 - v Validatie van het concept rapport en de conclusies van de werkgroep.
 - vi Opstellen van het eindrapport en verspreiding.

4.3 Risicoanalyse en presentatie van de bevindingen

Het instrument voor zelfanalyse van het risico op ML/TF evalueert het risico voor de bancaire sector op basis van een reeks bepalende variabelen, waarbij rekening wordt gehouden met de mate van kwetsbaarheid en de waarschijnlijkheid van ML/TF voor beide sectoren en de beoordeling van de nationale kwetsbaarheid voor ML/TF.

Het eindresultaat van de risicobeoordeling voor elke sector zal bestaan uit een kwalitatieve beoordeling (van niet-bestaand risico tot extreem risico) die overeenkomt met een numerieke waarde van 0 tot 1 (0 is het beste resultaat en 1 het slechtste). De details van de mogelijke uitkomsten en de bijbehorende kwalitatieve beoordelingen zijn te zien in de volgende tabel.

TABEL 8 RISICOBEOORDELINGSMATRIX

Kwalitatieve beoordeling van het risico op ML/TF	Beoordeling van ML/TF - Resultaat
Extreem	1
Bijna Extreem	0,9
Zeer Hoog	0,8
Hoog	0,7
Matig Hoog	0,6
Matig	0,5
Matig Laag	0,4
Onder	0,3
Zeer Laag	0,2
Bijna onbestaand	0,1
Niet bestaand	0

Bron: SRA Onderzoeksteam

Deze eindbeoordeling zal het resultaat zijn van de kwetsbaarheidsbeoordeling van elke sector, aangepast aan de nationale kwetsbaarheidsbeoordeling (gemeenschappelijk voor beide sectoren) en aan de hand van de waarschijnlijkheid van ML/TF in elke afzonderlijke sector.

Het resultaat van elke factor wordt dus berekend volgens de volgende formules:

- Nationale kwetsbaarheid: Het is de som van de waardering van elke nationale evaluatievariabele, gewogen met het gewicht dat voor elke variabele is vastgesteld.
- Sectorale kwetsbaarheid: Dit is de som van de waardering van elke sectorale evaluatievariabele, gewogen met het gewicht dat voor elke variabele is vastgesteld.
- Sectorale kwetsbaarheid gecorrigeerd voor nationale kwetsbaarheid: Dit is de som van sectorale en nationale kwetsbaarheid, gewogen op basis van het maximale impactniveau van nationale kwetsbaarheid op sectorale kwetsbaarheid¹⁸.
- Uiteindelijke sectorale risicoscore: Dit is het resultaat van de toepassing op de gecorrigeerde sectorale kwetsbaarheid, een incrementele factor van maximaal 50%, afhankelijk van het niveau van waarschijnlijkheid van gevaren voor elke sector (van niet-bestaande waarschijnlijkheid: 0%; tot zeer hoge waarschijnlijkheid: 50%).

¹⁸ Het maximale impactniveau van de nationale kwetsbaarheid op de sectorale kwetsbaarheid zal een percentage van 0% tot 100% zijn. Het kan worden geselecteerd in het verborgen tabblad "Antwoordopties", in de vervolkeuzelijst in cel D2.

De tool bestaat uit 3 verschillende tabbladen, zie de beschrijving in de onderstaande tabel.

TABEL 9 METHODOLOGISCH INSTRUMENT VOOR DE RISICOANALYSE VAN ML/TF

SOORT TABBLAD	OMSCHRIJVING
NATIONALE GEGEVENSINVOER	De evaluatie wordt uitgevoerd van de variabelen die het resultaat vormen van de mate van nationale kwetsbaarheid voor ML/TF.
INVOER VAN BRANCHEGEGEVENS	De evaluatie wordt uitgevoerd van de variabelen die het resultaat vormen van de mate van kwetsbaarheid voor ML/TF van elke sector.
DEFINITIEF GEGEVENSRESULTAAT	De mate van waarschijnlijkheid van ML/TF per sector wordt bepaald, het uiteindelijke resultaat van het sectorrisico wordt weergegeven.

Bron: SRA Onderzoeksteam

De workflow zal beginnen met het beoordelen van de bepalende variabelen van nationale en sectorale kwetsbaarheid en de weging van elke variabele op deze resultaten, en vervolgens de waarschijnlijkheid van dreigingen van ML/TF voor elke sector vaststellen.

4.4 Dreigingen en kwetsbaarheden in de financiële sector

Deze paragraaf is een inleiding tot de beoordeling van de dataverzameling uit de enquêtes over dreigingen (D) en kwetsbaarheden (K) met betrekking tot de financiële sector, die naar de banken zelf is gestuurd en vervolgens naar de verschillende andere financiële en niet-financiële sectoren die gebruik maken van de diensten van de banken. De enquête werd uitgevoerd van mei tot juni 2023. Er zijn reacties ontvangen van alle 11 banken en 53 reacties van 75 klanten van de banken. Het totaal aantal antwoorden op de enquête m.b.t. de Dreigingen en de enquête m.b.t. de Kwetsbaarheden is respectievelijk 62 en 54. Een overzicht van de respondenten is te vinden in tabel 9. De enquêtes zijn opgenomen in de bijlagen.

TABEL 10 OVERZICHT VAN DE RESPONDENTEN VAN DE ENQUÊTES

Sector	Enquête over dreigingen	Onderzoek naar kwetsbaarheden	Focusgroep en ID-interviews, deelnemers
Banken	11	11	
Verzekeringsmaatschappijen	4	4	x
Pensioenfondsen	12	11	
Geldovermakingskantoren	6	5	x
Wisselkantoren	8	8	x
Spaar- en kredietverenigingen	4	3	
Overig (onroerend goed, makelaars, financiële diensten, advocaten)	8	4	x
Toezichthouders en andere regelgevende/handhavingsautoriteiten	5	5	x
Non-respons/Missend	5	3	
Totaal	62	54	



ML/TF gerelateerde Statistieken 2020-2023	Bedreigingen enquête	Kwetsbaarheden enquête
<ul style="list-style-type: none">•Banken•FIU Suriname•CBvS•Gaming Board•Opebaar Ministerie•Korps Politie	<ul style="list-style-type: none">•Banken•Overige financiële instellingen zoals verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen, wisselkantoren, geldovermakingskantoren	<ul style="list-style-type: none">•Banken•Overige financiële instellingen zoals verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen, wisselkantoren, geldovermakingskantoren

Bron: SRA Onderzoeksteam

De WTK geeft de CBvS de bevoegdheid om bestuurlijke sancties op te leggen, maar er is geen schriftelijke procedure om deze instrumenten toe te passen. Verder zijn er nog geen boetes opgelegd, maar wordt er, volgens de CBvS, wel gewerkt aan het geven van instructies om een bepaald gedragspatroon te volgen, en het inzetten van 'morele overtuiging' om een gedrags- en structuurverandering teweeg te brengen.

Tijdens de interviews voor de SRA bleken de banken het gezag van de CBvS te erkennen, maar constateerden tijdens de werkgroepsessies dat er onvoldoende handhaving is van wet- en regelgeving door de CBvS. Hoewel er instructies zijn opgelegd, is het aantal toegekende sancties minimaal en wordt er geen gebruik gemaakt van andere of zwaardere sancties, zoals het opleggen van boetes, aldus vertegenwoordigers van de commerciële banken die aan de interviews hebben deelgenomen. De CBvS-enquête en de interviewsessie met alle belanghebbenden in de financiële sector worden navolgend gepresenteerd.

TABEL 110 RESULTATEN VAN DE DREIGINGEN- EN KWETSBAARHEDEN-ENQUÊTE DIE IS UITGEVOERD VAN MEI TOT JUNI 2023

De enquête inzake de kwetsbaarheid was gericht op het beoordelen van de volgende indicatoren:

Nr.	Indicator	Inhoud	Vragenlijst over kwetsbaarheden
1	Volledigheid van het AML-rechtskader	Deze variabele beoordeelt of een land uitgebreide wet- en regelgeving heeft met betrekking tot ML-preventiemaatregelen en ML-toezicht op de bancaire sector. Deze inputvariabele beoordeelt niet de implementatie van AML-wet- en regelgeving (die wordt beoordeeld aan de hand van andere inputvariabelen).	Vraag nr. 12-21
2	Doeltreffendheid van toezichtprocedures en -praktijken	Deze variabele beoordeelt de doeltreffendheid van de AML-toezichtprocedures en -praktijken voor de bancaire sector. Een doeltreffend toezichtstelsel is een stelsel dat: (1) een alomvattend wet- en regelgevingskader heeft, dat wordt ondersteund door passende bevoegdheden en goed wordt ondersteund, en (2) een risico gebaseerde benadering hanteert voor monitoring en inspectie ter plaatse en daarbuiten.	Vraag nr. 22-28
3	Beschikbaarheid en handhaving van administratieve sancties	Deze variabele beoordeelt of een land een reeks doeltreffende, evenredige en afschrikkende administratieve sancties heeft die van toepassing zijn op natuurlijke of rechtspersonen in geval van niet-naleving van de wet- en regelgeving op het gebied van AML. Sancties moeten niet alleen van toepassing zijn op bedrijven, maar ook op hun bestuurders en senior management. Hoe effectiever, evenrediger en afschrikwekkender de sancties zijn, hoe waarschijnlijker het is dat het management en de medewerkers de AML-wetten en -verplichtingen zullen naleven.	Vraag nr. 29-32

TABEL 120 RESULTATEN VAN DE DREIGINGEN- EN KWETSBAARHEDEN-ENQUÊTE DIE IS UITGEVOERD VAN MEI TOT JUNI 2023 (VERVOLG)

De enquête inzake de kwetsbaarheid was gericht op het beoordelen van de volgende indicatoren (vervolg):

Nr.	Indicator	Inhoud	Vragenlijst over kwetsbaarheden
4	Beschikbaarheid en toepassing van strafrechtelijke sancties	Deze variabele beoordeelt of een land een reeks effectieve, evenredige en afschrikkende strafrechtelijke sancties heeft die van toepassing zijn in gevallen van niet-naleving van AML-wet- en regelgeving. Dit moet sancties omvatten voor ernstige en opzettelijke (of strafrechtelijk nalatige) overtredingen die een aanvulling kunnen zijn op het witwassen van terrorisme steun. Sancties moeten niet alleen van toepassing zijn op financiële instellingen (met inbegrip van), maar ook op hun bestuurders en hoger management. Hoe effectiever, evenrediger en afschrikkender strafrechtelijke sancties zijn, hoe waarschijnlijker het is dat het management en de medewerkers de AML-wetten en -verplichtingen naleven.	Vraag nr. 33-37
5	Beschikbaarheid en doeltreffendheid van toegangscontroles	Deze variabele beoordeelt de beschikbaarheid en effectiviteit van toegangscontroles (inclusief vergunningen, registratie of andere vormen van autorisatie om te opereren). Een land heeft effectieve toegangscontroles als er een uitvoerig wet- en regelgevingskader is, dat de autoriteiten voorziet van passende bevoegdheden, voldoende opgeleid personeel en andere middelen om hun taken uit te voeren. Effectieve toegangscontroles helpen de kwetsbaarheid voor ML te verminderen en zorgen voor een hoger niveau van naleving van de AML-vereisten.	Vraag nr. 38-43

TABEL 130 RESULTATEN VAN DE DREIGINGEN- EN KWETSBAARHEDEN-ENQUÊTE DIE IS UITGEVOERD VAN MEI TOT JUNI 2023 (VERVOLG)

De kwetsbaarheidsenquête was gericht op het beoordelen van de volgende indicatoren (vervolg):

Nr.	Indicator	Inhoud	Vragenlijst over kwetsbaarheden
6	Integriteit van bankpersoneel	Deze variabele beoordeelt of medewerkers integer handelen. Dit betekent dat medewerkers niet moedwillig blind handelen of samenspannen met criminelen of corrupt handelen. Daarnaast zorgen ze ervoor dat ze niet ongewild (als "onschuldige agenten") betrokken raken bij criminelen die hun producten willen gebruiken, inclusief gespecialiseerde kennis en vaardigheden.	Vraag nr. 44-46
7	Kennis van het personeel over AML	Deze variabele beoordeelt hoe goed het personeel van de bank hun AML-taken en -verantwoordelijkheden kent en begrijpt.	Vraag nr. 47-49
8	Effectiviteit van de compliance-functie	Deze variabele beoordeelt of banken een effectieve compliance functie hebben die alomvattend, risicogebaseerd en goed getraind is met een afzonderlijke AML-compliance functie.	Vraag nr. 50-53
9	Doeltreffendheid van surveillance en melding van verdachte activiteiten	Deze variabele beoordeelt of banken beschikken over effectieve en geschikte systemen voor het bijhouden van gegevens, monitoring en STR ter ondersteuning van hun AML-beleid en -procedures. Een goed ontworpen handmatig systeem kan voldoende zijn voor een klein bedrijf met één filiaal, terwijl omgekeerd grotere bedrijven meer geavanceerde systemen nodig zullen hebben. Een goed registratiesysteem is een voorwaarde voor een effectief monitoringsysteem. Daarom moeten eventuele problemen en tekortkomingen bij het bijhouden van gegevens aan de hand van deze variabele worden beoordeeld.	Vraag nr. 54-58

TABEL 140 RESULTATEN VAN DE DREIGINGEN- EN KWETSBAARHEDEN-ENQUÊTE DIE IS UITGEVOERD VAN MEI TOT JUNI 2023 (VERVOLG)

De enquête inzake de kwetsbaarheid was gericht op het beoordelen van de volgende indicatoren (vervolg):

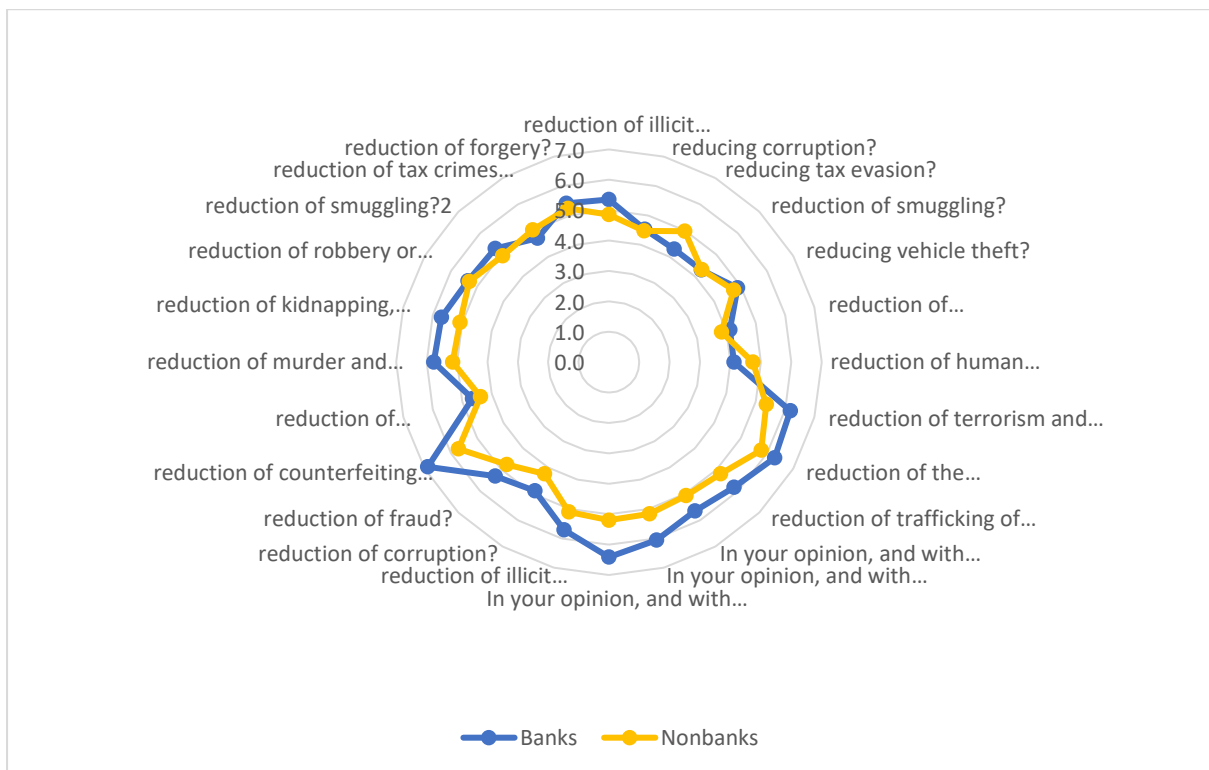
Nr.	Indicator	Inhoud	Vragenlijst over kwetsbaarheden
10	Beschikbaarheid van en toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen	Deze variabele beoordeelt of het voor criminelen gemakkelijk is om hun onroerend goed te verbergen in bedrijven, trusts of soortgelijke structuren die vanuit het land zijn geregistreerd of beheerd.	Vraag nr. 59
11	Beschikbaarheid van een betrouwbare identificatie-infrastructuur	De financiële transparantie en de processen voor de identificatie en verificatie van cliënten worden verbeterd wanneer AML-gereguleerde instellingen de identiteit van cliënten kunnen verifiëren aan de hand van documenten, gegevens of informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bronnen. Een goede identificatie-infrastructuur voorkomt ook het gebruik van valse documenten en valse identiteiten. Valse documenten en valse identiteiten belemmeren het vermogen om ML op te sporen en te onderzoeken en de opbrengsten van misdrijven te traceren.	Vraag nr. 60-61
12	Beschikbaarheid van onafhankelijke informatiebronnen	Deze variabele beoordeelt de beschikbaarheid van onafhankelijke en betrouwbare informatiebronnen om transactiepatronen van cliënten te bepalen. Cliëntenonderzoeksprocessen zijn gemakkelijker uit te voeren en zijn over het algemeen van hogere kwaliteit als dergelijke bronnen beschikbaar zijn. Ze kunnen worden gebruikt om de transactiepatronen en handelsgeschiedenis van cliënten te identificeren of te verifiëren. Dergelijke informatie kan bestaan uit gegevens die in het bezit zijn van kredietbureaus, details over bankrelaties in het verleden, toegankelijkheid voor voormalige werkgevers en de beschikbaarheid van energierekeningen.	Vraag nr. 62-63

TABEL 150 RESULTATEN VAN DE DREIGINGEN- EN KWETSBAARHEDEN-ENQUÊTE DIE IS UITGEVOERD VAN MEI TOT JUNI 2023 (VERVOLG)

De enquête inzake de dreigingen was gericht op het beoordelen van de volgende indicatoren:

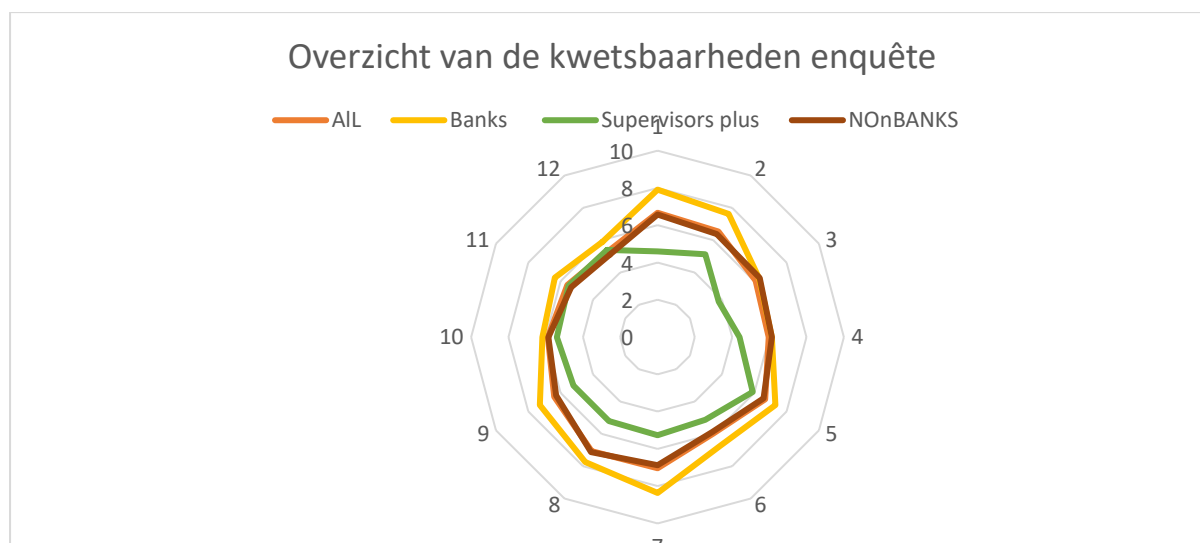
Nr.	Indicator	Vragenlijst over dreigingen
1	Dreigingen in het kader van ML/TF in Suriname	Vraag 11-26
2	Dreigingen vanuit de bancaire sector in Suriname	Vraag 27-30
3	Volgorde van belangrijkheid voor elke geïdentificeerde dreiging	Vraag 59-60

Bron: SRA Onderzoeksteam



Algemeen resultaat van de vragenlijst over dreigingen

Opmerkelijk is de score die belanghebbenden in de financiële sector geven op het gebied van kwetsbaarheden binnen de sector. Over het algemeen werd een score van 7 (hoge kwetsbaarheid) gegeven. Binnen de banken werd een score van 6,1 genoteerd, terwijl medewerkers een 5,5 (matige kwetsbaarheid) scoorden voor de sector waarin ze werkzaam zijn.



Algemeen resultaat van de vragenlijst over kwetsbaarheden

Opmerkelijk is ook de score die belanghebbenden in de financiële sector geven op het gebied van kwetsbaarheden binnen de sector. Over het algemeen werd een score van 6,2 (matige dreiging) gegeven. Binnen de banken werd een 5,5 genoteerd, terwijl medewerkers een 5,0 scoorden voor de sector waarin ze werkzaam zijn.

De algemene uitkomst van het onderzoek dat in 2023 is uitgevoerd, is dat vertegenwoordigers van de financiële sector meer kwetsbaarheden dan dreigingen ervaren in de dagelijkse bedrijfsvoering.

TABEL 161 GEDETAILLEERDE LIJST VAN DE RESULTATEN VAN DE ENQUÊTE

Nr.	Indicator	Analyse
1	Volledigheid van het AML-rechtskader	Over het algemeen is de beoordeling dat het land uitgebreide wet- en regelgeving heeft met betrekking tot AML-preventiemaatregelen en AML-toezicht op de bancaire sector. De bancaire sector heeft een hogere score, 8, in vergelijking met de andere financiële instellingen
2	Doeltreffendheid van toezichtprocedures en -praktijken	Uit de beoordeling blijkt over het algemeen dat de doeltreffendheid van de AML-toezichtprocedures en -praktijken voor de bancaire sector matig/gemiddeld is. Opmerkelijk is dat toezichthouders en regelgevers een score van 5 hebben, terwijl de banken een significant hogere score hebben gekregen voor de kwaliteit van de toezichtprocedures
3	Beschikbaarheid en handhaving van administratieve sancties	Op het gebied van de beschikbaarheid en handhaving van bestuurlijke sancties scoorden de toezichthouders en regelgevers duidelijk lager dan de andere ondervraagde groepen. De algemene score voor deze indicator is redelijk laag

TABEL 171 GEDETAILLEERDE LIJST VAN DE RESULTATEN VAN DE ENQUÊTE (VERVOLG)

Nr.	Indicator	Analyse
4	Beschikbaarheid en toepassing van strafrechtelijke sancties	Op het gebied van de beschikbaarheid en toepassing van strafrechtelijke sancties scoorden de toezichthouders en regelgevers duidelijk lager dan de andere ondervraagde groepen. De algemene score voor deze indicator is matig laag
5	Beschikbaarheid en doeltreffendheid van toegangscontroles	De algemene score met betrekking tot de beschikbaarheid en effectiviteit van toegangscontroles is matig
6	Integriteit van bankpersoneel	De algemene score met betrekking tot de integriteit van het bankpersoneel is matig laag
7	Kennis van het personeel over AML	Uit de algehele beoordeling blijkt dat de kennis van het personeel in de financiële sector als matig wordt ervaren. Met name het bankpersoneel kreeg een relatief hogere dan matige score, terwijl de toezichthouders en regelgevers een relatief lagere score kregen.
8	Effectiviteit van de compliance-functie	Uit de beoordeling blijkt dat de effectiviteit van de compliance functie in de financiële sector als matig wordt beschouwd. Met name de banken kregen een relatief hogere dan matige score, terwijl de toezichthouders en regelgevers een relatief lagere score kregen.
9	Doeltreffendheid van surveillance en melding van verdachte activiteiten	De algemene score met betrekking tot de effectiviteit van surveillance en het melden van verdachte activiteiten in de financiële sectoren wordt als matig beoordeeld, met een relatief lagere score voor de toezichthouders en regelgevers.
10	Beschikbaarheid van en toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen	De beschikbaarheid van en toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen in de financiële sector wordt als matig beschouwd
11	Beschikbaarheid van een betrouwbare identificatie-infrastructuur	De beschikbaarheid van een betrouwbare identificatie-infrastructuur wordt als matig beschouwd
12	Beschikbaarheid van onafhankelijke informatiebronnen	De beschikbaarheid van onafhankelijke informatiebronnen wordt als matig laag beschouwd

4.5 Belangrijke resultaten

Op 9 november 2023 zijn validatiesessies bij de CBvS georganiseerd met belanghebbenden om voorlopige bevindingen te valideren. De validatiesessies, gecombineerd met grondige discussies met alle belanghebbenden, verrijkten het onderzoek met extra perspectieven. Deze waardevolle inzichten dienden als aanvulling op en validatie van de informatie die via de validatie-enquêtes werd verkregen. De validatiesessies duurden een week, met speciale sessies voor elke sector. In het geval van de banken zijn aanvullende sessies gehouden met de twee systeembanken in kwestie. Hieronder vindt u een uitgebreide tabel met details over de validatiesessies en hun respectieve vertegenwoordigers.

Zoals eerder in het document beschreven, is een analyse van variabelen uitgevoerd om de mate van kwetsbaarheid voor ML van de bancaire sector in Suriname te bepalen. Het eindresultaat is te zien in de onderstaande tabellen. Het is belangrijk om te onthouden dat de bestudeerde variabelen het resultaat zijn van het volgen van de FATF richtlijnen die zijn ontwikkeld om landen te helpen bij het uitvoeren van zowel een nationale risicoanalyse (NRA) als sectorale risicoanalyse (SRA).

De volledige lijst met variabelen die zijn geanalyseerd is de volgende:

1. Volledigheid van het wettelijk kader voor de bestrijding van AML:
Deze variabele beoordeelt of een land uitgebreide wet- en regelgeving heeft met betrekking tot AML-preventiemaatregelen en AML toezicht op de bancaire sector.
2. Effectiviteit van toezichtprocedures en -praktijken
Deze variabele beoordeelt de effectiviteit van de AML-toezichtprocedures en -praktijken voor de bancaire sector. Een effectief toezichtregime is een stelsel dat: (1) beschikt over een uitgebreid wet- en regelgevingskader, dat wordt ondersteund door passende bevoegdheden en over voldoende middelen beschikt, en (2) een risico gebaseerde benadering hanteert voor monitoring en inspectie on-site/off-site.
3. Beschikbaarheid en handhaving van administratieve sancties
Deze variabele beoordeelt of een land een reeks effectief, evenredige en afschrikkende administratieve sancties heeft die van toepassing zijn op natuurlijke of rechtspersonen, in geval van niet-naleving van de wet- en regelgeving op het gebied van AML. Sancties moeten niet alleen van toepassing zijn op financiële instellingen, met inbegrip van banken, maar ook op hun bestuurders en hoger management. Hoe meer doelmatig, proportioneel en afschrikkend de sancties zijn, hoe waarschijnlijker het is dat het management en de medewerkers de AML-wetten en -verplichtingen zullen naleven.

4. Beschikbaarheid en tenuitvoerlegging van strafrechtelijke sancties

Deze variabele beoordeelt of een land een reeks effectieve, evenredige en afschrikkende strafrechtelijke sancties heeft, die van toepassing zijn in geval van non-compliance van AML wet- en regelgeving. Dit moet sancties omvatten voor ernstige en opzettelijke (of strafrechtelijk nalatige) inbreuken die een aanvulling kunnen zijn op het witwasdelict. Sancties moeten niet alleen van toepassing zijn op financiële instellingen (met inbegrip van banken), maar ook op hun bestuurders en hoger management. Hoe meer doelmatig, proportioneel en afschrikkend de strafrechtelijke sancties zijn, hoe waarschijnlijker het is dat het management en de personeelsleden de AML wetten en -verplichtingen naleven.

5. Beschikbaarheid en effectiviteit van toegangscontroles

Deze variabele beoordeelt de beschikbaarheid en effectiviteit van toegangscontroles (inclusief vergunningen, registratie of andere vormen van autorisatie om te opereren). Een land heeft effectieve inreiscontroles als er een breed wet- en regelgevingskader is, dat de autoriteiten voorziet van passende bevoegdheden, voldoende opgeleid personeel en andere middelen om hun taken uit te voeren. Effectieve toegangscontroles helpen de kwetsbaarheid van ML te verminderen en zorgen voor een hoger niveau van naleving van de AML-vereisten.

6. Integriteit van bankpersoneel

Deze variabele beoordeelt of bankmedewerkers integer handelen. Dit betekent dat het personeel niet opzettelijk blind handelt, niet samenspannt met criminelen of corrupt handelt. Bovendien zorgen ze ervoor dat ze niet ongewild betrokken raken (als "onschuldige agenten") voor criminelen die hun producten willen gebruiken, inclusief gespecialiseerde kennis en vaardigheden.

7. AML-kennis van het personeel van banken

Deze variabele beoordeelt hoe goed het personeel van de banken hun AML taken en verantwoordelijkheden kent en begrijpt.

8. Effectiviteit van de compliance functie

Deze variabele beoordeelt of banken een effectieve compliance functie hebben die uitvoerig, risico gebaseerd en goed uitgerust is met een onafhankelijke AML compliance functie.



9. Effectiviteit van monitoring en rapportage van verdachte activiteiten

Deze variabele beoordeelt of banken beschikken over effectieve en geschikte systemen voor het bijhouden van data, monitoring en STR rapportage ter ondersteuning van hun AML beleid en procedures. Een goed ontworpen handmatig systeem kan voldoende zijn voor een kleine landelijke bank met één filiaal, terwijl omgekeerd, grote banken zullen meer geavanceerde systemen nodig hebben. Een goed registratiesysteem is een voorwaarde voor een effectief monitoringsysteem. Daarom moeten eventuele problemen en tekortkomingen bij het bijhouden van gegevens aan de hand van deze variabele worden beoordeeld.

10. Beschikbaarheid van en toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigden

Deze variabele beoordeelt of het voor criminelen gemakkelijk is om hun uiteindelijke begunstigden te verbergen in bedrijven, trustees of soortgelijke structuren die zijn geregistreerd in of worden beheerd vanuit het land.

11. Beschikbaarheid van betrouwbare identificatie-infrastructuur

De financiële transparantie en de processen voor de identificatie en verificatie van cliënten worden verbeterd wanneer AML-gereguleerde instellingen in staat zijn de identiteit van cliënten te verifiëren aan de hand van betrouwbare, onafhankelijke brondocumenten, -gegevens of -informatie. Een goede identificatie-infrastructuur voorkomt ook het gebruik van valse documenten en valse identiteiten. Valse documenten en valse identiteiten belemmeren de mogelijkheid om ML op te sporen en te onderzoeken en de opbrengsten van misdrijven te traceren.

12. Beschikbaarheid van onafhankelijke informatiebronnen

Deze variabele beoordeelt de beschikbaarheid van onafhankelijke en betrouwbare informatiebronnen om transactiepatronen van klanten te bepalen. Cliëntenonderzoeksprocessen zijn gemakkelijker uit te voeren en zijn over het algemeen van hogere kwaliteit, als dergelijke bronnen beschikbaar zijn. Ze kunnen worden gebruikt om de transactiepatronen en commerciële geschiedenis van klanten te identificeren of te verifiëren. Dergelijke informatie kan bestaan uit data die in het bezit zijn van kredietbureaus, details van eerdere bankrelaties, toegankelijkheid tot voormalige werkgevers en de beschikbaarheid van energierekeningen.

Het uiteindelijke resultaat van het risico op ML/TF voor de bancaire sector in Suriname blijkt matig hoog te zijn. Dit is het resultaat van een combinatie van een middelmatige kwetsbaarheid voor de bancaire sector en een hoog niveau van ML/TF.

Van de geanalyseerde variabelen wordt aangenomen dat degenen die de minste kwetsbaarheden bieden voor misbruik van het systeem via ML en TF zijn:

- Volledigheid van het AML-wetgevingskader
- Beschikbaarheid en doeltreffendheid van toegangscontroles
- Integriteit van bankpersoneel
- Kennis van het personeel over AML
- Effectiviteit van de compliance-functie
- Beschikbaarheid van een betrouwbare identificatie-infrastructuur

Uit interviews en antwoorden op vragenlijsten bleek dat het algemeen preventiekader voldoende is vastgesteld, dat de verplichtingen gekend zijn en worden toegepast door de werknemers in de sector.

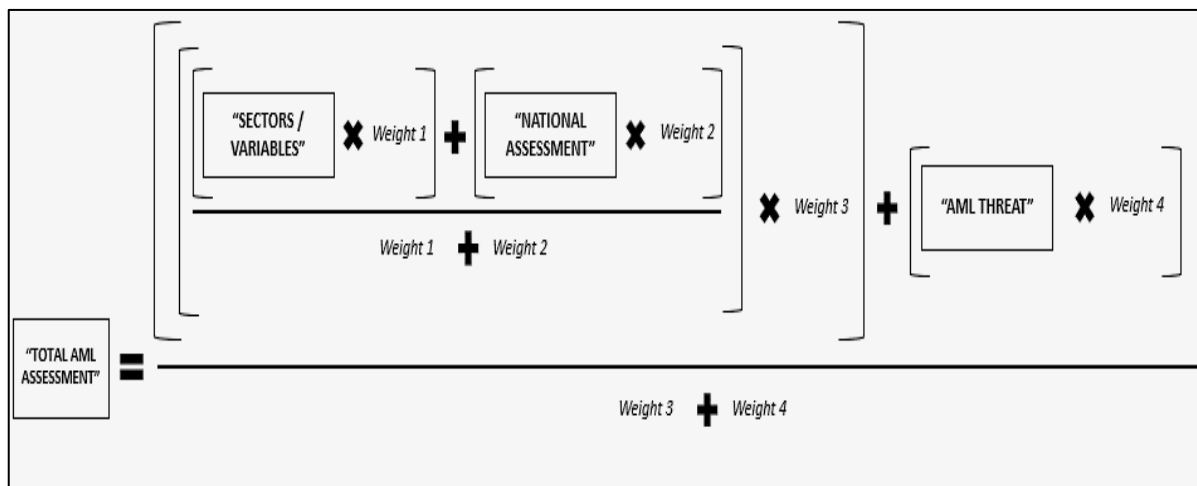
Aan de andere kant toonden de volgende variabelen een grotere kwetsbaarheid bij het analyseren van de interviews en de antwoorden op de vragenlijsten:

- Doeltreffendheid van toezichtprocedures en -praktijken
- Beschikbaarheid en handhaving van administratieve sancties
- Beschikbaarheid en toepassing van strafrechtelijke sancties
- Doeltreffendheid van surveillance en melding van verdachte activiteiten
- Beschikbaarheid van en toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigden

Zoals kan worden opgemerkt, zijn de grootste kwetsbaarheden geconcentreerd rond de effectiviteit van het geïmplementeerde systeem. Hierbinnen valt de grote kwetsbaarheid op die wordt toegeschreven aan de doeltreffendheid van de verzonden OTR en het gebrek aan effectieve capaciteit om actuele en betrouwbare informatie te verkrijgen over de eindbegunstigden van juridische entiteiten.

Het instrument voor de zelfanalyse van het risico op ML/TF evalueert de blootstelling aan het risico op ML/TF op nationaal niveau (TOTAL ML ASSESSMENT) op basis van drie belangrijke factoren: het risico op het niveau van de economische sector ("SECTOREN/VARIABLEN"), het risico op nationaal institutioneel niveau ("NATIONALE ASSESSMENT") en de bedreiging van mogelijke gebeurtenissen op het gebied van ML/TF ("ML BEDREIGING"). Zie ook tabel 12.

TABEL 182 METHODOLOGISCH INSTRUMENT VOOR DE RISICOBEOORDELING VAN ML/TF EN RISICOMATRIX



Kwalitatieve beoordeling	AML Evaluation-Resultaat
Uitstekend	1
Bijna Uitstekend	0,9
Zeer Hoog	0,8
Hoog	0,7
Matig Hoog	0,6
Matig	0,5
Matig Laag	0,5
Laag	0,3
Zeer Laag	0,2
Bijna Niets	0,1
Bestaat Niet	0

Bron: SRA onderzoeksteam

Aangezien het doel van deze studie is om de eerdere nationale risicoanalyse aan te vullen, zijn we uitgegaan van de resultaten van de onlangs afgeronde nationale risicoanalyse. Voor de berekening van het risico op ML/TF in de bancaire sector is de beoordeling van twee jaar geleden daarom niet herhaald. De variabelen en het resultaat van hun beoordeling zijn die, welke in de NRA worden overwogen. Aangezien er vooruitgang is geboekt sinds de voltooiing van de NRA, maakt het gebruikt instrument het gemakkelijker om een hoger of lager gewicht toe te kennen aan de nationale analyse, zodat het eindresultaat zo representatief mogelijk is voor de huidige situatie.

TABEL 19 KWALITEITSBEOORDELING VAN AML-CONTROLES


Dreigingen - deze beoordeling is een kwalitatieve inschatting, die een impact zal hebben op de uiteindelijke risicoscore voor de sector. Het geschat bedreigingsniveau voor de sector (van niet-bestaand tot zeer hoog bedreiging) wordt ook in de tool geselecteerd.

Bron: SRA onderzoeksteam

TABEL 20 MOMENTOPNAME VAN HET RISICO OP ML/TF VOOR DE VARIABELEN VAN DE BANCAIRE SECTOR IN SURINAME

Go to Final Result		WEIGHT VARIABLES		Sector BANKS	
#	SECTOR ASSESSMENT MONEY LAUNDERING VARIABLES	WEIGHT SELECT OR	WEIGHTS 0 (lowest weight) - 10 (higher weight)	VULNERABILITY ASSESSMENT	RESULT
				INPUT ASSESSMENT Assessment of the degree of vulnerability of the sector in each AML/CFT variable (the lower the better)	Numerical reflection of the level of vulnerability selected for each AML/CFT variable for the banking sector 0 (Lowest vulnerability) - 1 (Highest vulnerability)
1	Comprehensiveness of the AML legal framework	< >	8%	Low	0,30
2	Effectiveness of supervisory procedures and practices	< >	9%	Medium-High	0,60
3	Availability and enforcement of administrative sanctions	< >	6%	Medium	0,50
4	Availability and application of criminal sanctions	< >	7%	Medium-High	0,60
5	Availability and effectiveness of entry controls	< >	8%	Low	0,30
6	Integrity of banking personnel	< >	8%	Medium-Low	0,40
7	Staff knowledge of AML	< >	6%	Low	0,30
8	Effectiveness of the compliance function	< >	7%	Low	0,30
9	Effectiveness of surveillance and suspicious activity reporting	< >	9%	Medium-High	0,60
10	Availability and access to beneficial ownership information	< >	10%	Very High	0,80
11	Availability of a reliable identification infrastructure	< >	10%	Medium-Low	0,40
12	Availability of independent sources of information	< >	12%	Medium	0,50

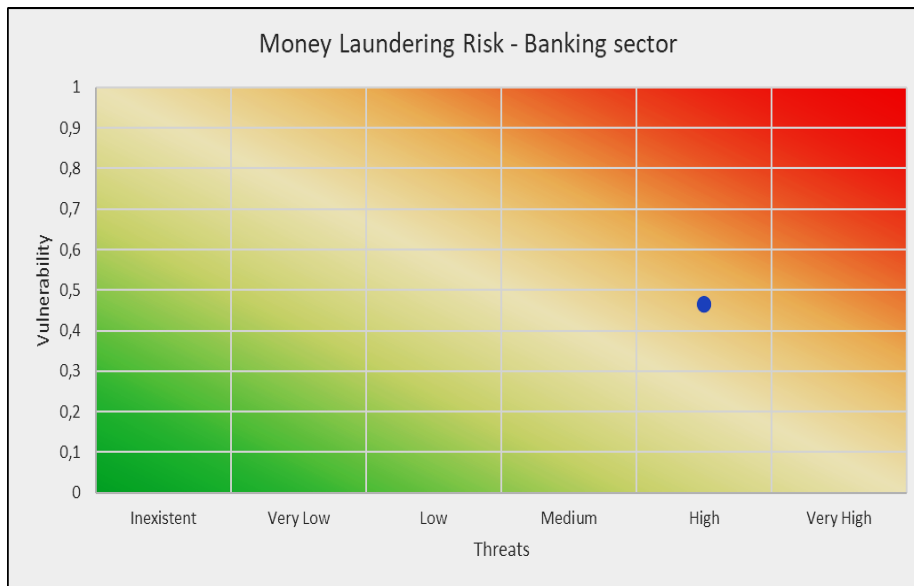
De volgende variabelen toonden een grotere kwetsbaarheid bij het analyseren van zowel interviews als de antwoorden op de enquêtes:

- Doeltreffendheid van toezichtprocedures en -praktijken
- Beschikbaarheid en handhaving van administratieve sancties
- Beschikbaarheid en toepassing van strafrechtelijke sancties
- Doeltreffendheid van surveillance en melding van verdachte activiteiten
- Beschikbaarheid van en toegang tot informatie over uiteindelijk begunstigen

Met betrekking tot het gewicht dat aan elke variabele wordt toegekend, is getracht een groter gewicht toe te kennen aan de variabelen die als bijzonder essentieel worden beschouwd voor de bestrijding van ML/TF, zoals de variabelen die het algemeen actiekader bepalen en de variabelen die gericht zijn op de doeltreffendheid van de toepassing van het systeem als geheel.

TABEL 21 DEFINITIEVE RISICOBEOORDELING EN GRAFISCHE WEERGAVE

ASSESSMENT NATIONAL VULNERABILITY		RESULT
		Medium
SECTOR VULNERABILITY	<i>Sector</i>	BANKS
	<i>SECTOR VULNERABILITY</i>	Medium
	<i>VULNERABILITY ADJUSTED</i>	Medium
THREAT PROBABILITY	<i>Sector</i>	BANKS
	<i>PROBABILITY</i>	High
FINAL RESULT SECTORAL RISK	<i>Sector</i>	SECTOR BANKS
	<i>Resultado</i>	Medium-High

TABEL 22 DEFINITIEVE RISICOBEOORDELING EN GRAFISCHE WEERGAVE (VERVOLG)


Uit de risicoanalyse blijkt dat de gevoeligheid (kwetsbaarheid) voor AML in de bancaire sector als matig wordt beschouwd, terwijl het ervaren bedreigingsniveau als hoog wordt beschouwd.

Bron: SRA Onderzoeksteam

5. CONCLUSIES EN AANBEVELINGEN

5.1 Conclusies

Concluderend kan worden gesteld dat een diepgaande analyse van het risicolandschap rond ML/TF binnen de Surinaamse bancaire sector, een classificatie van middelhoog risico laat zien. Deze beoordeling vloeit voort uit het naast elkaar bestaan van waarneembare kwetsbaarheden, die moeten worden verholpen naast een opmerkelijke prevalentie van dreigingen op hoog niveau.

Binnen de bredere context van het land neemt de bancaire sector het voortouw het streven naar robuuste AML en CTF maatregelen. Deze noodzaak is grotendeels geworteld in de verplichte naleving van een minimum raamwerk van maatregelen, waardoor voortdurende samenwerking met correspondentbanken uit de VS en Europa wordt gegarandeerd.

Niettemin blijft er een reeks structurele kwetsbaarheden bestaan, zowel op systeem als op sectoraal niveau, die gerichte aandacht vereisen.

De bancaire sector in Suriname is diep verweven met het informeel karakter van de economie, waar ongeveer 30% van de werkgelegenheid informeel blijft. Slechts een beperkt gedeelte van de bevolking heeft een bankrekening, met name in sommige gebieden zoals het binnenland van het land, waar de bankdiensten beperkt zijn. De chartale geld gestuurde (informele) economie van Suriname vormt een structurele kwetsbaarheid voor ML/TF, vooral met het hoge risico op corruptie en georganiseerde misdaad (de twee hoogst gewaardeerde dreigingen). Een toevoeging aan de dreiging is het feit dat een deel van de bevolking niet over de middelen beschikt om te voldoen aan de wettelijke eisen voor identificatie en bronverificatie. Tegelijkertijd creëert een nationale agenda ter bevordering van financiële inclusie, een complex dilemma voor de sector, die een delicaat evenwicht vereist tussen deze twee fundamentele, maar soms tegenstrijdige vereisten.

Kortom, Suriname bevindt zich op een punt waar gecoördineerde actie van cruciaal belang is om kwetsbaarheden te verhelpen en de centrale rol van de bancaire sector in de strijd tegen ML/TF te consolideren. Gezamenlijke inspanningen om het toezicht te verbeteren, de toegang tot informatie te vergemakkelijken, aanvullende regelgeving te benutten, het sectorale toezicht te verbreden, de-risking tegen te gaan, en feedbackmechanismen te versterken, zullen gezamenlijk de stap van het land naar een veiliger en inclusiever financieel landschap ondersteunen.

5.2 Aanbevelingen

Aanbevelingen voor de bancaire sector in Suriname in het kader van Anti-Money Laundering (AML) en Combating Terrorism Financing (CTF) zijn:

1. Versterking van de risico gebaseerde benadering:
 - Ontwikkel en implementeer een robuuste, op risico gebaseerde benadering die de AML en CTF inspanningen afstemt op de specifieke risico's waarmee individuele instellingen worden geconfronteerd.
 - Bevorder een cultuur van risicobewustzijn en -beoordeling in de hele sector om de identificatie, beoordeling en beperking van risico's op ML/TF te verbeteren.
2. Verbeter Customer Due Diligence:
 - Continue herziening en actualisering van cliëntenonderzoeksprocessen (waaronder KYC, CDD en EDD) om ervoor te zorgen dat nauwkeurige en volledige cliëntinformatie wordt verzameld, met inbegrip van gegevens over uiteindelijk begunstigden.
 - Implementeer doorlopende monitoringmechanismen om eventuele veranderingen in cliëntgedrag, transacties of risicoprofielen snel te identificeren en te beoordelen.
3. Technologie benutten voor Monitoring:
 - Banken moeten investeren in geavanceerde technologische oplossingen, zoals kunstmatige intelligentie en machinaal leren, om verdachte patronen en onregelmatigheden in transacties op te sporen, waardoor het beter mogelijk wordt om potentieel illegale activiteiten te identificeren.
4. Versterking van opleiding en capaciteitsopbouw:
 - Zorg voor regelmatige trainingsprogramma's voor personeel over AML/CTF regelgeving, typologieën en opkomende risico's om hun begrip en vermogen om verdachte activiteiten te herkennen en te melden te vergroten.
5. Versterking van het statistisch monitoringmechanisme van het AML/CTF systeem:
 - Bevorderen van de invoering van een statistisch systeem dat informatie verzamelt van alle autoriteiten die betrokken zijn bij het AML/CTF systeem, zodat geactualiseerde informatie kan worden verkregen die als basis dient voor het meten van het effect en de doeltreffendheid ervan.
6. Publiek-Private Partnerschappen bevorderen:
 - Bevorder samenwerking en informatie-uitwisseling tussen banken, regelgevende autoriteiten, wetshandhavingsautoriteiten en andere belanghebbenden om gezamenlijk financiële misdrijven te bestrijden.
7. Implementeer Mechanismen voor Transactiemonitoring:
 - Banken moeten geautomatiseerde transactiemonitoringsystemen ontwikkelen en implementeren, die potentieel verdachte transacties in real time kunnen identificeren en markeren, waardoor tijdige rapportage en onderzoek mogelijk worden.

8. Verbetering van de inter-institutionele samenwerking en coördinatie:

- De analyse van inlichtingeninformatie vereist dat de entiteiten die de informatie genereren en gebruiken, beschikken over interactieprotocollen die de processen wendbaarheid, duidelijkheid en wettigheid geven, zodat deze effectief kunnen worden gebruikt in gerechtelijke procedures. Bijgevolg moeten bankentiteiten beschikken over mechanismen om de toegang tot de informatie die de autoriteiten nodig hebben voor onderzoeken te vergemakkelijken, zodat de door hen gevraagde informatie tijdig wordt verstrekt.

9. Versterking van de internationale samenwerking:

- Samenwerken met internationale tegenhangers en financiële instellingen om informatie uit te wisselen, beste praktijken te delen en grensoverschrijdende ML/TF collectief te bestrijden.

10. Regelmatig Onafhankelijke Audits en Analyses:

- Voer periodieke onafhankelijke audits en analyses van AML/CTF processen uit, om hiaten, zwakke punten en verbeterpunten te identificeren en ervoor te zorgen dat aan de wettelijke vereisten wordt voldaan.

11. Bevorder de Bescherming van Klokkenluiders:

- Mechanismen instellen om klokkenluiders, die verdachte activiteiten melden, te beschermen, interne meldingen aan te moedigen en het vermogen van de sector om potentiële illegale activiteiten aan het licht te brengen, te vergroten.

12. Focus op Opkomende Risico's:

- Blijf op de hoogte van opkomende ML en TF risico's, zoals virtuele activa, crypto currencies en online platforms, en pas strategieën dienovereenkomstig aan.

13. Informeer cliënten en het publiek:

- Educatieve campagnes ontwikkelen om cliënten en het grote publiek bewust te maken van het belang van AML/CTF-maatregelen, en waakzaamheid en samenwerking aan te moedigen.

14. Versterk Sanctiescreening:

- Implementeer uitgebreide sanctiescreeningprocessen om ervoor te zorgen dat transacties en relaties met personen, entiteiten en rechtsgebieden die aan sancties zijn onderworpen, worden geïdentificeerd en op de juiste manier worden beheerd.

15. Periodieke evaluatie van de regelgeving:

- Regelmatig in dialoog treden met regelgevende autoriteiten om feedback te geven over de doeltreffendheid van de AML/CTF regelgeving en aanscherpingen voor te stellen op basis van praktische ervaring.

Door deze aanbevelingen te omarmen, kan de bancaire sector in Suriname zijn verweer tegen ML en TF activiteiten versterken, en tegelijkertijd bijdragen aan de stabiliteit en integriteit van het breder financieel ecosysteem.

REFERENTIES

Caribbean Financial Action Task Force (2023), Anti-money laundering and counter-terrorism financing measures SURINAME, Mutual Evaluation Report. Opgehaald van <https://www.cfatf-gafic.org/cfatf-documents/4th-round-meval-reports> op 11-01-2023.

Caribbean Financial Action Task Force (2023). Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures Suriname, 1st Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating.

Opgehaald van <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/suriname-fur-2023.html> op 12-10-2023.

Caribbean Financial Action Task Force (2023). TABEL 6.1 Number of entities, AML/CFT Supervisors and Licensing Authority for FIs and DNFBPs in Suriname. Opgehaald van <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/suriname-fur-2023.html> op 12-10-2023.

Caribbean Financial Action Task Force(2023). TABEL 2.1 NAMLAC Planning Schedule Priority Areas – 1st Quarter 2022. Opgehaald van <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/suriname-fur-2023.html> op 12-10-2023.

Centrale Bank van Suriname (2023), Richtlijn Anti-Money Laundering en Bestrijding van de Financiering van Terrorisme. Opgehaald van https://www.cbvs.sr/images/content/pdf/2017/DTK/AML_CFT_Richtlijn_13okt2016.pdf op 11-01-2023.

Centrale Bank van Suriname (2023). Suriname Country Profile Economic and Financial Data. Opgehaald van <https://www.cbvs.sr/images/content/statistieken/CP/SurinameCountryProfile.pdf> op 09-10-2023.



Nationaal AML/CFT/CPF strategisch plan Republiek Suriname (2022). Opgehaald van <https://fiusuriname.org/Publicaties/Getekend-Strategisch-Plan-2022-2025-dd-23-nov-2022.pdf> op 11-26-2023.

National Risk Assessment (2020). Tabel 1.4. Nationaal Beleid. Opgehaald van <https://fiusuriname.org/Publicaties/NRA-Rapport-Publieke-versie.pdf> op 09-10-2023 op 11-26-2023.

National Risk Assessment (2020). Tabel 5.1 Statistieken criminaliteit in Suriname naar type delict en het aantal betrokken personen over de periode 2015-2019. Opgehaald van <https://fiusuriname.org/Publicaties/NRA-Rapport-Publieke-versie.pdf> op 09-10-2023 op 11-26-2023.

National Risk Assessment (2020). Tabel 7.1. Kwaliteit 'AML/CFT controls' naar sub-sector. Opgehaald van <https://fiusuriname.org/Publicaties/NRA-Rapport-Publieke-versie.pdf> op 09-10-2023 op 11-26-2023.

National Risk Assessment (2020). Tabel 7.1. Tabel 7.5 Vergelijking kwaliteit 'AML/CFT controls' bankensector en verzekeringssector, per indicator. Opgehaald van <https://fiusuriname.org/Publicaties/NRA-Rapport-Publieke-versie.pdf> op 09-10-2023 op 11-26-2023.

Financial Action Task Force (2020). Risk-Based Approach for the Banking Sector. Opgehaald van <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Risk-based-approach-banking-sector> op 10-10-2023.

Financial Action Task Force for Latin America (2020). Guide on sectoral ML/TF Risk assessment. Retrived from <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/traduccion/4016-esr-guide-on-sectoral-ml-tf-risk-assessment/file> op 12-10-2023.

Financial Action Task Force (2020). Guidance on National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment. Opgehaald van

https://www.fatfgafi.org/content/dam/fatfgafi/reports/National_ML_TF_Risk_Assessment.pdf.coredownload.pdf op 09-10-2023.

Financial Action Task Force (2020). Report on Terrorist Financing Risk Assessment Guidance. Available at: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Terrorist-Financing-Risk-Assessment-Guidance.pdf> op 12-01-2023.

Financial Action Ask Force (2020). Guidance on Proliferation Financing Risk Assessment and Mitigation. Available at: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/guidance/Guidance-Proliferation-Financing-Risk-Assessment-Mitigation.pdf.coredownload.pdf> op 12-01-2023.

Wold Bank (2015). National Risk Assessment Tool Guidance Manual. Opgehaald van <https://documents1.worldbank.org/curated/en/753831593423608028/pdf/National-Risk-Assessment-Tool-Guidance-Manual-Module-1-Money-Laundering-Threat-Assessment.pdf> op 09-01-2023.





OAS | DTOC