



**Herziene Richtlijn voor de aanvraag van een vergunning om het bedrijf van geldtransactiekantoor uit te oefenen ingevolge artikel 4 van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2021 no. 53)**

Deze richtlijn bevat nadere voorschriften betreffende de indiening en behandeling van aanvragen voor: een nieuwe vergunning, verlenging van een bestaande vergunning, vestigen van een filiaal of bijkantoor alsook toestemming tot verhuizing van een geldtransactiekantoor.

Elk besluit van de Centrale Bank van Suriname tot het verlenen van een vergunning voor een geldtransactiekantoor kan slechts worden genomen, indien de Bank zich er terdege van heeft kunnen verzekeren dat zij over alle redelijke waarborgen beschikt dat het geldtransactiekantoor **levensvatbaar en rendabel** kan zijn. De Bank zal tevens beoordelen of het geldtransactiekantoor in staat is de integriteitsrisico's te identificeren, analyseren, vast te leggen, beheren en mitigeren, teneinde te kunnen voldoen aan de wettelijke verplichtingen.

Conform artikel 7 van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2021 no. 53) is het geldtransactiekantoor in het kader van de vergunningsprocedure verplicht de Bank alle relevante informatie te verschaffen. Specifiek gevraagde informatie door de toezichthouder dient volledig, getrouw en tijdig te worden verstrekt. De toezichthouder zal enkel informatie opvragen die relevant is voor een correcte uitvoering van haar taak en dit motiveren in haar informatieverzoek.

Met de bedoeling om aanvragers van een vergunning duidelijkheid en rechtszekerheid te verschaffen met betrekking tot de vergunningsprocedure, zijn in de onderhavige richtlijn de voorschriften vastgelegd overeenkomstig artikel 4 van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2021 no. 53).

De Bank verleent de vergunning voor een periode van drie (3) jaar. Het geldtransactiekantoor is verplicht driejaarlijks een aanvraag tot verlenging van de vergunning in te dienen.

**Indiening aanvraag**

De aanvraag van een vergunning voor een geldtransactiekantoor wordt per aangetekende brief ingediend bij de President van de Centrale Bank van Suriname, waarbij specifiek wordt aangegeven voor welke categorie geldtransactiekantoor de vergunning wordt aangevraagd. Conform artikel 1 onder b van hoger aangehaalde Wet wordt een geldtransactiekantoor immers ingedeeld in een wisselkantoor of een geldovermakingskantoor.

Voor de aanvraag van een vergunning of verlenging van een vergunning dienen de onderstaande bijlagen (aanvraag) formulieren volledig te zijn ingevuld en getekend. Tevens dienen de in de formulieren gevraagde onderliggende documenten te worden bijgevoegd. Het gaat hierbij specifiek om:

- Het aanvraagformulier voor een vergunning ter uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor;
  - Het aanvraagformulier ten behoeve van gekwalificeerde deelnemers in een geldtransactiekantoor;
  - Het aanvraagformulier voor de rechtspersoon als gekwalificeerde deelnemer in een geldtransactiekantoor;
  - Het aanvraagformulier ten behoeve van leden van het bestuur en het toezichthoudende orgaan;
  - Formulier: Algemene instructies voor de statuten;
  - Formulier: Algemene instructie voor het ondernemingsplan, de administratieve organisatie inclusief interne controle, risicobeheer, rapportage, compliance beleid en integriteitsbeleid;
  - Het aanvraagformulier voor het oprichten van een filiaal/bijkantoor bij geldovermakingskantoren;
  - Stortingsbewijs van de behandelingskosten van de aanvraag.
- Indien in bovengenoemde formulieren onderbouwende informatie ontbreekt, dient een toelichting te worden gegeven.
- Indien de ruimte in de formulieren onvoldoende is voor uw antwoord, kunt u zelf extra pagina's aanmaken en deze bijvoegen, met een duidelijke verwijzing naar de vraag en het (aanvraag) formulier waarop het antwoord betrekking heeft.
- Alle gevraagde informatie en relevante documenten dienen direct bij de indiening van de aanvraag te worden verstrekt.
- Indien in een bepaald geval de gevraagde informatie of een document niet beschikbaar is, dient de aanvrager expliciet aan te geven dat de informatie of het document niet is verstrekt met vermelding van de reden daarvan en de maatregelen die ondernomen zijn om dit gemis op te vangen.

### **Onderliggende documenten**

De bij de (aanvraag) formulieren behorende onderliggende documenten die eveneens overhandigd dienen te worden bij de aanvraag van de vergunning, dienen te zijn gedateerd en ondertekend.

Bij uitbreiding van het hoofdkantoor met een filiaal/bijkantoor of verhuizing van een geldtransactiekantoor van de categorie: geldovermakingskantoren dienen de geüpdatete versies van het aanvraagformulier voor een vergunning ter uitoefening van

het bedrijf van geldtransactiekantoor en het aanvraagformulier voor het oprichten van een filiaal bij geldovermakingskantoren en de bij te voegen documenten te worden opgestuurd.

1. Het resultaat van een marktonderzoek;
2. Eigendom/huur gegevens van het te betrekken pand;
3. Compliance en integriteitsbeleid;
4. Trainingen.

In het compliance- en integriteitsbeleid dient u op basis van het resultaat van het marktonderzoek, aan de hand van de risico's die zijn geïdentificeerd, de maatregelen die u zult toepassen, op te nemen.

Bij de aanvraag van een filiaal/bijkantoor of verhuizing van het geldtransactiekantoor, zal een locatie-inspectie worden uitgevoerd.

De Bank is bevoegd bij eenieder die een aanvraag heeft ingediend tot verkrijging van een vergunning alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen, ten einde de integriteit van de bestuurders, leden van het toezichthoudende orgaan, gekwalificeerde deelnemers/gekwalificeerde aandeelhouders en bedrijfsvoering te kunnen vaststellen. De Bank verstrekt een vergunning op basis van de ingediende (aanvraag) formulieren en de bijgevoegde documenten verstrekt bij de vergunningaanvraag.

### **Beleidsbepalers (inclusief houders van een gekwalificeerde deelneming)**

De volledige identificatie is vereist van alle aandeelhouders, of bij een ruimere spreiding van het kapitaal van degenen die een participatie van minimaal 5% in het geplaatste aandelenkapitaal zullen nemen (zie aanvraagformulier ten behoeve van gekwalificeerde deelnemers in een geldtransactiekantoor en aanvraagformulier voor de rechtspersoon als gekwalificeerde deelnemer in een geldtransactiekantoor). Tevens dienen alle bestuurders en leden van het toezichthoudende orgaan geïdentificeerd te worden (zie aanvraagformulier ten behoeve van leden van het bestuur en het toezichthoudende orgaan).

Tevens dient bij het aanvraagformulier voor een nieuwe vergunning/de verlenging van de vergunning ter uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor, de organisatiestructuur, inclusief organogram en een beschrijving van de formele en feitelijke zeggenschapsstructuur te worden toegevoegd. De Bank moet kunnen vaststellen dat het geldtransactiekantoor een transparante zeggenschapsstructuur heeft. Daarbij geldt dat er geen sprake mag zijn van een zeggenschapsstructuur die een belemmering meebrengt voor het adequaat uitoefenen van toezicht.

### **Inrichting bedrijfsvoering voor beheerste uitoefening van het bedrijf**

De bedrijfsvoering van het geldtransactiekantoor zal zodanig ingericht moeten worden dat deze een beheerste en integere uitoefening van het bedrijf waarborgt. Dit houdt in dat het geldtransactiekantoor een analyse maakt van de risico's van de bedrijfsvoering

en maatregelen treft om de risico's te mitigeren. Ingeval het geldtransactiekantoor activiteiten aan derden uitbesteedt relevant voor de naleving van de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering (WMTF) (S.B. 2022 no. 138, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2024 no. 99), dient het geldtransactiekantoor deze derden ook mee te nemen in de risicoanalyse.

### **Termijn indiening aanvraag**

De indiening van een aanvraag voor verlenging van de vergunning voor een wisselkantoor/geldovermakingskantoor geschiedt uiterlijk zes (6) maanden vóór de vervaldatum van de huidige vergunning.

De aanvraag voor het oprichten van een filiaal/bijkantoor of voor verhuizing geschiedt eveneens minimaal zes (6) maanden vóór de vervaldatum van de vergunning.

Ontbrekende documenten dienen uiterlijk drie (3) maanden vóór de vervaldatum (bij verlenging) of binnen één (1) maand na dagtekening van de brief van de Bank (bij nieuwe aanvragen) te worden ingediend.

### **Aanlevering ontbrekende vereiste documenten c.q. informatie**

Na ontvangst van een vergunningsaanvraag of aanvraag voor verlenging van een vergunning voert de Bank een documentencontrole uit. Bij het controleren van de bij de aanvraag toegevoegde documenten kan het voorkomen dat niet alle vereiste documenten en/of informatie zijn ingediend. Indien de Bank heeft geconstateerd dat de vergunningsaanvraag onvolledig is, wordt per brief aan het geldtransactiekantoor kenbaar gemaakt welke specifieke documenten c.q. informatie ontbreken. In het geval van een aanvraag voor verlenging van de vergunning, dient het geldtransactiekantoor uiterlijk drie (3) maanden vóór de vervaldatum van de vergunning de aanvullende informatie behorende bij de vergunningaanvraag aan te leveren bij de Bank.

In geval van een nieuwe vergunningsaanvraag, aanvraag voor toestemming van het oprichten van een filiaal/bijkantoor of het verhuizen van een vestiging naar een andere locatie, dient bij geconstateerde ontbrekende vereiste documenten c.q. informatie door de Bank, de aanvrager uiterlijk binnen één (1) maand na dagtekening van de brief van de Bank inzake ontbrekende documenten c.q. informatie, de aanvullende informatie behorende bij de aanvraag te leveren bij de Bank.

### **Ontvangst aanvraag vergunning**

Het toetsingsproces start als de Bank een volledige aanvraag heeft ontvangen.

### **Toetsingsgesprek**

Bij de beoordeling van de geschiktheid, betrouwbaarheid en de integriteit zal de Bank de bestuurder(s) en leden van het toezichthoudende orgaan uitnodigen voor een toetsingsgesprek. Conform artikel 25 lid 1 sub e en f en artikel 30 van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B. 2012 no. 170, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2021 no. 53) zal eerst goedkeuring aan de Bank gevraagd moeten worden waarna de toetsing zal plaatsvinden.

In geval van een hertoetsing als gevolg van eerder onder voorwaarde goedgekeurde personen, bepaalt de Bank- op basis van de evaluatie van het functioneren van deze personen en de van hen ontvangen documenten- of een toetsingsgesprek nodig is. Het geldtransactiekantoor is verplicht wijzigingen in antecedenten of overige relevante feiten van betrokkene onverwijld door te geven aan de Bank. Een wijziging kan aanleiding geven tot een hertoetsing.

### **Kosten**

De Bank brengt kosten in rekening voor de behandeling van de aanvraag van een vergunning voor het hoofdkantoor, filialen/bijkantoren, bij verhuizing van het geldtransactiekantoor en bij verlenging van de vergunning. De kosten zijn te vinden in bijlage VI, kosten/kapitaalstructuur bij geldtransactiekantoren. Er zal in geen geval restitutie van deze behandelingskosten van de aanvraag plaatsvinden, ook niet als de aanvraag is afgewezen. Zonder (geldige) vergunning zult u niet in de gelegenheid gesteld worden, operationeel te zijn.

- Deze bedragen dienen op het rekeningnummer 5904-257-097- 968 of bij de Centrale Bank van Suriname te worden gestort met de juiste omschrijving waarvoor de kosten worden betaald.
- Bij een positieve beslissing in geval van een **nieuwe** vergunningsaanvraag dient een waarborgsom (eenmalig) binnen vier weken nadat de mededeling is gedaan, te worden gestort bij de Bank.

### **Beslistermijn**

Conform artikel 4 lid 7 van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.A. 2012 no. 170, zoals laatstelijk gewijzigd bij SB 2021 no. 53), beslist de Bank binnen drie maanden na de datum van ontvangst van een volledige aanvraag. Onvoldoende, onvolledige of onjuiste informatie zal leiden tot vertraging in de afhandeling van de aanvraag. Duidelijk leesbare uitgeprinte en ondertekende exemplaren van alle eerdergenoemde (aanvraag) formulieren en indien het om een nieuw filiaal gaat, formulier: Algemene instructie voor het ondernemingsplan, de administratieve organisatie inclusief interne controle, risicobeheer, rapportage, compliance beleid en integriteitsbeleid voor wisselkantoren en voor geldovermakingskantoren, het aanvraagformulier voor een vergunning ter uitoefening van het bedrijf van geldtransactiekantoor en het aanvraagformulier voor het oprichten van een filiaal bij geldovermakingskantoren.

In geval van niet tijdige verlenging vervalt de geldigheid van de vergunning en mag de instelling niet operationeel zijn.

### **Opvolging**

De Bank verstrekt een vergunning op basis van de ingediende bijlagen en onderliggende documenten. Elke wijziging zoals bedoeld in artikel 25 (S.B. 2012 no. 170, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2021 no. 53), dient permanent te worden bijgewerkt. Dit betekent dat de vergunning aanvrager per aangetekende brief bij de

President van de Centrale Bank van Suriname, toestemming vraagt. Hierbij dient het geldtransactiekantoor specifiek aan te geven welke handeling of wijziging de aangevraagde toestemming betreft. De Bank kan aan de toestemming van de vergunning, voorwaarden verbinden.

### **Bijzondere beschikking Deviezencommissie**

Voor het bedrijfsmatig verlenen van diensten ten behoeve van derden voor het overmaken van buitenlandse betaalmiddelen vanuit Suriname naar het buitenland en vanuit het buitenland naar Suriname, heeft het geldovermakingskantoor toestemming nodig van de Deviezencommissie. Dit verzoek kan slechts worden ingediend na goedkeuring c.q. verklaring van geen bezwaar van de Bank.

### **Melding**

Voor het bijwerken van het dossier van het geldtransactiekantoor dient in het bijzonder de volgende informatie direct aan de Bank te worden medegedeeld:

- Elke significante afwijking van de jaarrekeningcijfers ten opzichte van de geprognoseerde rekeningen die bij de aanvraag werden voorgelegd; een aangepaste inschatting van de geprognoseerde cijfers zal met de Bank worden besproken; halfjaarlijks zal bovendien, een becommentarieerde vergelijking van de daadwerkelijke situatie en de geprognoseerde worden opgemaakt;
- Na de afsluiting van elk boekjaar, een verslag van de externe accountant met betrekking tot de interne controle van de instelling, waarbij deze wordt vergeleken met de gegevens uit het aanvraagdossier;
- Elke wijziging in de activiteit en elk project om een nieuwe activiteit op te starten.

Het indienen van de vergunning, verlenging van de vergunning of elke activiteit zoals opgenomen in artikel 25 van de Wet Toezicht Geldtransactiekantoren 2012 (S.B.2012 no. 170, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2021 no. 53) en elke activiteit onder "melding" van deze richtlijn geschiedt door middel van een dossier in hard copy. Het dossier in hard copy en stortingsbewijs worden ingediend bij: De Centrale Bank van Suriname. Waterkant 18-20. Paramaribo, Suriname, met de volgende aanduiding: ten behoeve van de afdeling Toezicht Wisselkantoren voor wisselkantoren en de afdeling Toezicht Banken, Toezicht Geldtransactiekantoren en Toezicht Kapitaalmarkt voor geldovermakingskantoren. Het couvert dient voorzien te zijn van de aanduiding: Strikt Vertrouwelijk.

Bij niet-naleving van deze richtlijn kunnen sancties worden opgelegd, waaronder boetes, of het niet verlengen van de vergunning van het wisselkantoor/geldovermakingskantoor. De Bank behoudt zich het recht voor om aanvullende maatregelen te treffen afhankelijk van de ernst van de overtreding.

De door de Bank d.d. 8 juni 2023 uitgevaardigde Richtlijn voor de aanvraag van een vergunning om het bedrijf van geldtransactiekantoor uit te oefenen, wordt hierbij ingetrokken.

Deze Richtlijn is met ingang van 17 november 2025 voor onbepaalde tijd van kracht.

Paramaribo, 17 november 2025

A handwritten signature in blue ink, consisting of a vertical line on the left, a horizontal line crossing it, and a large loop on the right.

Rakesh S. Adhin  
Wvd. President