



MEMORANDUM RICHTLIJN INZAKE AANVRAAG VERGUNNING VOOR SPAARINSTELLINGEN

Richtlijnen zijn normen die moeten worden nageleefd ter bevordering van de ontwikkeling van een gezond bank- en kredietwezen. Gelet op de instandhouding van een gezond kredietwezen en de ontwikkelingen in de financiële sector op nationaal en internationaal niveau is besloten de richtlijnen binnen de coöperatieve sector te evalueren en te groeperen. De groepering ziet er als volgt uit:

- Groep 1 Vergunningsvoorwaarden;
- Groep 2 Integriteitstoezicht m.n.
 - 2a Corporate Governance en
 - 2b Anti – Money Laundering en de bestrijding van Terrorismefinanciering (AML/CTF).
- Groep 3 Prudentieel toezicht.

Deze Richtlijn maakt onderdeel uit van Groep 1 Richtlijnen ten behoeve van vergunningsvoorwaarden.

De richtlijn voor de aanvraag van een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van een kredietinstelling van 11 mei 2012 is slechts van toepassing op de banken. Naar aanleiding hiervan beschikt de Bank niet over richtlijnen inzake vergunningsvoorwaarden voor de spaarinstellingen. Hierdoor wordt momenteel enkel gebruikgemaakt van de handvaten vermeld in de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 (S.B. 2024 No. 4) (WTK 2023).

In dit kader is de onderhavige Richtlijn opgesteld voor de spaarinstellingen. De richtlijn bevat nadere voorschriften betreffende de indiening en behandeling van aanvragen voor nieuwe vergunningen.

Conform de WTK 2023 is de Centrale Bank van Suriname (de Bank) de toegewezen instantie voor het verlenen van vergunningen aan kredietinstellingen. De spaarinstellingen worden conform deze wet ook gerekend tot de kredietinstellingen. De vergunning wordt verleend afhankelijk van de hoofdbedrijfsactiviteiten die de rechtspersoon wenst uit te oefenen. Voor het verkrijgen van deze vergunning moet de instelling conform artikel 3 WTK 2023 een aanvraag indienen. In dat kader heeft de Bank een richtlijn opgesteld voor het verkrijgen van de desbetreffende vergunning.

Vergunningsaanvraag

Doordat de vergunningsprocedure een vrij intensief karakter heeft, wordt aanbevolen de Bank reeds in het beginstadium van het proces te betrekken en te informeren. Hierdoor zal het adviseren door de Bank een vlot verloop hebben.

De aanvrager moet zich ervan bewust zijn dat de Bank naar aanleiding van verstrekte informatie nog additionele informatie kan opvragen.

Elke aanvraag dient volledig en voorzien te zijn van alle in artikel 3 WTK 2023 genoemde minimale gegevens. De Bank zal aanvragen die niet voldoen aan het voormelde, niet als zodanig beschouwen en niet in behandeling nemen. Alvorens tot behandeling van de aanvraag wordt overgegaan, zal de aanvrager de in de richtlijn bedoelde kosten moeten hebben voldaan.

Paramaribo, 16 april 2026

Centrale Bank van Suriname



Rakesh S. Adhin

Wvd. President