



## **RICHTLIJN INZAKE AANVRAAG VERGUNNING VOOR SPAARINSTELLINGEN**

### **1. Verkorte naam**

Naar deze Richtlijn kan korthedshalve worden verwezen als de Richtlijn Vergunningsaanvraag Spaarinstellingen.

### **2. Grondslag**

Deze Richtlijn is opgesteld op basis van de bevoegdheden van de Centrale Bank van Suriname (de Bank) op grond van de artikelen 3 lid 8 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2023 (S.B. 2024, no.4) (WTK 2023).

### **3. Doel**

Het bevorderen van de coöperatieve sector binnen de financiële sector en het verschaffen van duidelijkheid en rechtszekerheid met betrekking tot de vergunningsprocedure aan aanvragers. Verder is het van belang voor de toezichthouder dat spaarinstellingen in elk opzicht hun leden, producten en diensten kunnen aanbieden en financieel kunnen concurreren binnen de coöperatieve sector. Instellingen die niet in staat zijn te voldoen aan de minimale vereisten vormen een gevaar voor de financiële sector en de reputatie van de spaarinstellingen zelf. Naar aanleiding hiervan is het van belang dat het verstrekken van een vergunning, de toezichthouder verzekert, dat de spaarinstellingen zullen kunnen voldoen aan de verwachtingen van hun leden.

### **4. Toepassingsgebied**

Deze Richtlijn geldt voor alle spaarinstellingen die binnen de coöperatieve sector wensen te opereren.



## **5. Hoofdbedrijfsactiviteiten**

De Bank verleent vergunningen, afhankelijk van de hoofdbedrijfsactiviteit die de rechtspersoon wenst uit te oefenen (artikel 2 lid 3 WTK 2023).

Deze hoofdactiviteiten voor spaarinstellingen zijn het:

- aantrekken van gelden van hun leden en
- verstrekken van kredieten aan hun leden

Verder zijn er voor de spaarinstellingen de volgende activiteiten toegestaan t.w.:

- Beleggingen.
- Als agentschappen optreden van de verscheidene verzekeringsmaatschappijen.
- Het aantrekken en uitzetten van gelden in vreemde valuta t.b.v. haar leden. Voor deze activiteiten is een aparte toestemming van de Deviezencommissie vereist.
- Het ontplooiën van (sociale) activiteiten ter versterking van het eigen vermogen.

## **6. De aanvraag**

De aanvraag voor een vergunning wordt bij aangetekende brief door het bestuur of degenen die een spaarinstelling wensen op te zetten, ingediend bij de Bank (artikel 3 lid 1 WTK 2023). Voor een vlotte afhandeling van de aanvraag moet deze voorzien zijn van de vereisten zoals vermeld in artikel 3 lid 2 van WTK 2023 en de volledig ingevulde bijlagen (formulieren) met bijbehorende documenten. Alle bij de aanvraag ingediende formulieren en onderliggende documenten dienen te zijn gedateerd en getekend.



Het gaat hierbij specifiek om:

- het aanvraagformulier ter uitoefening van het bedrijf van een spaarinstelling;
- het aanvraagformulier ten behoeve van leden van het bestuur en het toezichthoudend orgaan.

Gekwalificeerde deelneming, zoals opgenomen in artikel 20 van de WTK 2023 is niet van toepassing op spaarinstellingen;

- formulier: Algemene instructies voor het ondernemingsplan, de administratieve organisatie, de interne controle en het risicobeheer van de spaarinstelling;
- formulier: Algemene instructie voor statuten van spaarinstellingen

Ten aanzien van het herstelplan in artikel 3 lid 2 sub p van de WTK 2023 moet dit in samenhang met artikel 6 lid 10 van de Wet Herstel en Afwikkeling Kredietinstellingen (S.B. 2024 No. 5) worden gelezen. Het herstelplan is niet voor alle instellingen verplicht een onderdeel van de vergunningsaanvraag. Spaar- en kredietcoöperaties vallen onder de definitie van kredietinstellingen. Deze kredietinstellingen, waarvan sommige heel klein zijn, zijn in principe dus ook wettelijk verplicht een herstelplan in te dienen. Dit lid biedt de mogelijkheid om deze vaak heel kleine instellingen, vrijstelling te geven van de verplichting tot het opstellen en indienen van een herstelplan voor een periode van maximaal twee jaar.

Vervolgens brengt de Bank kosten in rekening voor de behandeling van de aanvraag van een vergunning, welke thans zijn vastgesteld op SRD 5.000,00 (vijfduizend dollar). Er zal in geen geval restitutie van de behandelingskosten van de aanvraag plaatsvinden, ook niet als de aanvraag is afgewezen. Zonder (geldige) vergunning zult u niet in de gelegenheid worden gesteld, operationeel te zijn.

Dit bedrag dient op rekeningnummer 5904- 257- 097- 968 van de Bank te worden gestort met de juiste omschrijving waarvoor de kosten worden betaald. Het



stortingsbewijs van deze kosten dient tezamen met de voornoemde bijlagen te worden ingediend.

Pas als de aanvraag volledig is en de aanvrager de voormelde kosten heeft voldaan, gaat de Bank over tot de behandeling van de aanvraag. Indien additionele informatie noodzakelijk is, begint de periode van drie maanden pas na ontvangst van deze informatie te lopen (artikel 3 lid 6 WTK 2023). De behandeltermijn van drie maanden betreft uitsluitend de behandeling door de Bank.

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

## **7. Nadere voorwaarden**

Aan spaarinstellingen die voor een vergunning in aanmerking wensen te komen, worden in het kader van een gezonde financiële sector de hiernavolgende vereisten, zoals opgenomen in de WTK 2023, noodzakelijk geacht.

### **A. De rechtsvorm**

Een naar Surinaams recht opgerichte coöperatieve vereniging of een naar het recht van een lidstaat van de Caribische Gemeenschap opgerichte "credit union". Slechts in bijzondere gevallen kan hiervan worden afgeweken.

### **B. De structuur**

De structuur van de spaarinstelling dient er als volgt uit te zien een:

- toezichthoudend orgaan



CENTRALE BANK VAN SURINAME  
DIRECTORAAT TOEZICHT KREDIETWEZEN  
AFDELING TOEZICHT SPAARINSTELLINGEN

Dit orgaan dient uit ten minste vijf of een groter oneven aantal leden te bestaan, allen gekozen door de Algemene Ledenvergadering.

- bestuur

Dit orgaan dient uit ten minste vijf of een groter oneven aantal leden te bestaan, allen gekozen door de Algemene Ledenvergadering. Het bestuur kan een directeur benoemen.

- Dagelijks bestuur

Het dagelijks bestuur bestaat uit ten minste drie personen: de voorzitter, secretaris en penningmeester.

Alle leden van het toezichthoudend orgaan en, het bestuur worden geacht, integer te zijn en over voldoende kennis en ervaring te beschikken.

Voorstellen tot aanwijzing van leden van het toezichthoudend orgaan en het bestuur zullen aan de Bank worden voorgelegd (zie aanvraagformulier ten behoeve van leden van het bestuur en toezichthoudend orgaan). De Bank zal in de gelegenheid worden gesteld om tegen deze voorstellen bezwaren te uiten. De voornemens en antecedenten van de leden van de vermelde organen mogen geen bedreiging vormen voor het belang van de huidige en toekomstige leden van de spaarinstelling.

### **C. Het vereiste minimum aantal leden**

Een spaarinstelling die verbonden is aan een bedrijf, ministerie of andersoortige organisatie, of een geografisch afgebakend werkgebied (gesloten karakter) heeft, moet uit **minimaal 250 leden** bestaan. Een spaarinstelling met een open werkgebied (open karakter) moet uit **minimaal 500 leden** bestaan.



#### **D. Het vereiste minimum eigen vermogen**

- Het vereiste eigen vermogen is gesteld op **SRD 1.000** per lid. Het lid zal dit bedrag moeten verstrekken alvorens de instelling de vergunningsaanvraag indient bij de Bank (artikel 6 lid 1 WTK 2023).
- Bij spaarinstellingen die verbonden zijn aan een bedrijf, ministerie of andersoortige organisatie (gesloten karakter) zal het vereiste minimum eigen vermogen bedragen:  $250 \times \text{SRD } 1.000 = \text{SRD } 250.000$ .
- Bij spaarinstellingen met een open werkgebied (open karakter) en spaarinstellingen (gesloten/open karakter) die vreemde valuta-activiteiten zullen ontplooiën, zal het minimum vereiste eigen vermogen bedragen:  $500 \times \text{SRD } 1.000 = \text{SRD } 500.000$ .
- Het minimumbedrag aan eigen vermogen bij de oprichting van een spaarinstelling en gedurende het bestaan van de spaarinstelling moet minimaal 10% bedragen van het balanstotaal (openingsbalans) conform bijlage 10 van rapportagestaten ten behoeve van spaarinstellingen.
- Het toetsingsvermogen dient ten minste 7% te bedragen van het risico gewogen activa conform de richtlijn inzake solvabiliteitsrisico ten behoeve van spaarinstellingen.
- De leden bij oprichting moeten het vereiste minimum eigen vermogen opbrengen. Van dit vermogen mag maximaal 10% in handen zijn van de bestuurders (bestuur, toezichthoudend orgaan en eventueel directeur) en/of hun directe bloed- en aanverwanten (schoon)ouders, partner, broers, zusters, (klein)kinderen, kinderen van broers/zusters). Deze leden zijn dus aansprakelijk voor de activiteiten die voor de vergunning hebben plaatsgevonden. Dit vereiste minimum eigen vermogen mag nimmer worden uitgekeerd bij uittreding van een van deze leden.



## **8. De behandeling van de aanvraag**

Tijdens de behandeling van de aanvraag kan de Bank alle inlichtingen inwinnen die zij in dat kader noodzakelijk acht ten aanzien van de aanvragers, de oprichters, het voorgesteld bestuur, het toezichthoudend orgaan en eventueel de directeur t.w.:

- A. De achtergrond, beroepservaring en integriteit van de aanvrager en het voorgestelde bestuur en/of de voorgestelde directeur, evenals alle andere personen die met de leiding van de instelling belast zullen worden wanneer de vergunning is verstrekt.
- B. Eventuele deelnemingen onder meer van de aanvrager, het voorgesteld bestuur en/of de voorgestelde directeur, de leden van het toezichthoudend orgaan in andere ondernemingen, mede met het oog op voorkoming van belangenverstremming.
- C. De eisen en behoeften van de gemeenschap, waarbinnen de activiteiten zullen worden ontplooid, inclusief het effect dat de activiteiten van de aanvrager zal hebben op de concurrentie in Suriname en de belangen van de huidige en potentiële leden.
- D. De vooruitzichten voor een stabiele en gezonde bedrijfsvoering met eventuele winstrealisatie.
- E. Een bewijs van het vereiste eigen vermogen en het aantal leden om de spaarinstelling te starten.
- F. Indien de aanvrager een buitenlandse spaarinstelling is, is een schriftelijke verklaring van de autoriteit belast met het toezicht op de buitenlandse spaarinstellingen vereist, waarin de oprichting van een vertegenwoordiging in Suriname wordt goedgekeurd.

## **9. Bijzondere beschikking Deviezencommissie**

Voor het uitoefenen van het valutabedrijf (beperkte deviezenvergunning) heeft de spaarinstelling toestemming nodig van de Deviezencommissie. Dit verzoek kan



slechts worden ingediend na goedkeuring c.q. verklaring van geen bezwaar van de Bank.

De beperkte deviezenvergunning houdt in:

- A. het aantrekken van middelen in vreemde valuta van haar leden in de vorm van spaargelden en termijndeposito's;
- B. het uitzetten van middelen door het verstrekken van kredieten in vreemde valuta aan haar leden en op rentedragende valutarekeningen bij commerciële banken in Suriname.

#### **10. Bezwaar- en Beroepsprocedures:**

Indien op een aanvraag om vergunningverlening afwijzend is beslist, kan de spaarinstelling binnen veertien (14) werkdagen na ontvangst van de kennisgeving een bezwaarschrift indienen bij de Bank met het verzoek om haar besluit in heroverweging te nemen. De bezwaarprocedure is vastgelegd in artikel 43 WTK 2023.

Eenieder die rechtstreeks in zijn belang is getroffen door een krachtens de WTK 2023 genomen besluit, kan zich binnen twee (2) maanden na ontvangst van de kennisgeving van de Bank betreffende het besluit tot de kantonrechter wenden.

#### **11. Slotbepalingen:**

Het overdragen van de rechten voortvloeiende uit de vergunning aan een andere instelling is niet mogelijk. Ten slotte is het verboden om zonder vergunning enige activiteit van een spaarinstelling uit te voeren.


#### **12. Ingangsdatum**

De Richtlijn inzake aanvraag vergunning voor spaarinstellingen wordt van kracht, voor onbepaalde tijd, met ingang van 17 april 2026.



CENTRALE BANK VAN SURINAME  
DIRECTORAAT TOEZICHT KREDIETWEZEN  
AFDELING TOEZICHT SPAARINSTELLINGEN

Paramaribo, 16 april 2026  
Centrale Bank van Suriname

  
Rakesh S. Adhin  
Wvd. President