

Anti-Money Laundering Stakeholders Conference & National Risk Assessment Kick-Off

De NRA vanuit het perspectief van de Centrale Bank van Suriname

Mevr. Drs. I. Geduld-Nijman
Directeur Toezicht Kredietwezen
Centrale Bank van Suriname
Paramaribo, 1 februari 2018



INLEIDING

- **Taken en bevoegdheden CBvS in het AML/CFT raamwerk**
- **AML/CTF juridisch raamwerk**
- **Overzicht onder toezicht staande instellingen**
- **AML/CFT status van Suriname**
- **National Risk Assessment**
- **Key Issues AML/CTF on-site inspecties**
- **Uitdagingen**
- **Enhanced Follow-up process**



Taken en bevoegdheden CBvS in het AML/CTF beleid

- Bankwet 1956 (geldende tekst S.B. 2010 No. 173)

Artikel 9 sub c: De Bank heeft tot taak zorg te dragen voor het bevorderen van de ontwikkeling van een gezond bank- en kredietwezen in Suriname.

Artikel 9 sub d: het uitoefenen van toezicht op het bank- kredietwezen, het pensioen- en assurantiewezen, het geldwisselverkeer en op het overmakingenverkeer van financiële middelen van en naar het buitenland, een en ander op voet van de daarvoor geldende wettelijke regelingen; het toezicht richt zich mede op de integriteit van de instellingen werkzaam in deze sectoren en sub- sectoren.

- * Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen (S.B. 2011 No 155)

Artikel 16 lid 1: onder de richtlijnen die de Bank met betrekking tot de administratieve- en bestuurlijke organisatie van kredietinstellingen kan verstrekken, wordt mede verstaan richtlijnen ter zake de bestrijding van ML en het FT .

- * Wet Melding Ongebruikelijke Transacties(S.B.2002 No.65 gewijzigd bij S.B. 2016 No.33)

Artikel 22 lid a juncto lid 2: De Centrale Bank van Suriname is met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze wet bepaalde belast voor zover het de financiële dienstverleners betreft en bevoegd richtlijnen te geven.



AML/CTF juridisch raamwerk

- AML/CTF Richtlijn 2016
- Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 No. 65, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2016 No. 33)
- Wet Identificatieplicht Dienstverleners (S.B. 2002 No. 66, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2016 No. 32)
- Wet Strafbaarstelling terrorisme (S.B. 2011 No.96)
- Wet Toezicht Geldtransactiekantoren (S.B. 2012 No. 170)
- Wet Kapitaalmarkt (S.B. 2014 No. 53)
- Wet Internationale Sancties (S.B. 2014 No. 54 , zoals gewijzigd laatstelijk bij S.B. 2016 No. 31)
- Staatsbesluit (SB 2016 no. 34) ter uitvoering van artikel 2 lid 1 van de Wet Internationale Sancties .
- Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 No. 45, zoals laatstelijk gewijzigd bij S.B. 2013 No. 148)



Onder toezicht staande instellingen per december 2017

• Banken	10
• Verzekeringsmijen	12
• Pensioenfondsen	32
• Voorzieningsfondsen	2
• Kredietcoöperaties	24
• Investerings- en Beleggingsmijen	6
• Houdstermaatschappij	1
• Geldwisselkantoren	25
• Geldovermakingskantoren	5



Suriname AML/CTF status

- Third Mutual Evaluation werd in 2009 gehouden
- In mei 2011 werd Suriname geplaatst in CFATF- ICRG Enhanced follow-up proces.
- In mei 2013 werd Suriname geplaatst in Expedited follow-up.
- Op de Plenaire vergadering van 9 november 2016 werd in een Public Statement erkent dat Suriname aanzienlijke vooruitgang heeft geboekt in het verbeteren van haar AML/CFT regime.
- In mei 2017 heeft Suriname het CFTATF-ICRG-proces afgerond



NATIONAL RISK ASSESSMENT

- Mutual Evaluation 2020 is gebaseerd op de 40 FATF Recommendations (gericht op het bestrijden van ML, TF & Proliferation)
- Doel van FATF Recs: adequaat en pro-actief bestrijden van ML en TF door risico's te identificeren, te beoordelen, te onderzoeken en acties te ondernemen.
- Methodologie:
 - Technical Compliance Ratings (C, LC, PC, NC, NA)
 - Effectiveness: 11 Immediate Outcomes (High-, Substantial-, Moderate- or Low level)



Vervolg NRA

- R I: Assessing Risks & Applying a Risk-based approach
- R 33: STATISTICS

Het bijhouden van uitgebreide statistieken

- R 35: SANCTIONS

Toepassing van proportionele sancties bij
niet naleving van ML/TF-vereisten

Sancties ook van toepassing op bestuurders en senior
management van financiële instellingen en DNFBPs



Vervolg NRA

- World Bank tool
- Bestaat uit 9 modules
 - Module 1 - National ML THREATS
 - Module 2 - National ML VULNERABILITY
 - Module 3 - 7 ML VULNERABILITY in various sectors (banking, insurance, securities, other financial institutions and DNFBPs)
 - Module 8 - National TF Risk Assessment (Threat & Vulnerability)
 - Module 9 - Financial Inclusion Product Risk Assessment



Key Issues AML/CFT On-site inspecties

Reeds in place:

- CO is formeel benoemd;
- Er is een Compliance programma;
- AML/CFT trainingen voor medewerkers, directie en RvC;
- Cliëntacceptatiebeleid maar toepassing CDD is niet consequent;
- EDD (beleid t.a.v. verscherpt cliëntenonderzoek) is beschikbaar, maar de toepassing is niet consequent;
- Objectieve en Subjectieve meldingen naar FIU Suriname worden gedaan.



Vervolg Key Issues AML/CFT On-site inspecties

Tekortkomingen in het AML/CFT regiem:

- Geen compliance charter;
- Geen goedgekeurd beleid, procedure en controle mechanismen;
- Cliëntendossiers onjuist en onvolledig ingevuld;
- Geen detectie- en monitoringsysteem (Software);
- Geen gestructureerd MIS;
- Geen transactiemonitoring;
- Geen onafhankelijke controle (audit) op AML/CFT raamwerk.



Uitdagingen

- Verdere aanscherping v/h AML/CFT Richtlijn;
- Bestuderen 40 FATF Recommendations en de Methodologie;
- Taken en bevoegdheden van de CO;
- Bredere invulling aan de Compliance functie;
- Risico analyse van de portefeuille (L, M, H) en het beleid hierop afstemmen;
- Spoedig NRA uitvoeren.



Enhanced Follow-up process:

- 8 of meer NC/PC ratings voor technical compliance
- NC/PC rating voor een of meer van R3, R5, R6, R10, R11 and R20 (“**BIG 6**”)
- Low or Moderate level of effectiveness voor 7 of meer van de 11 IOs
- Low level of effectiveness voor 4 of meer van de 11 IOs



Websites

- **Suriname Eleventh Follow-up Report, May 2017**
<https://www.cfatf-gafic.org/documents/suriname/11th-follow-up-report>
- International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation, **The FATF Recommendations** www.fatf-gafi.org/recommendations.html
- **Methodology** for Assessing Technical Compliance with the FAFT Recommendations and the Effectiveness of AML.CFT Systems www.fatfgafi.org/publications/fatfrecommendations



Centrale Bank van Suriname

**Bedankt voor uw
Aandacht!**

