



**WET van 5 september 2002, houdende vaststelling van regelingen inzake de identificatieplicht van dienstverleners (Wet Identificatieplicht Dienstverleners).**

**DE PRESIDENT VAN DE REPUBLIEK SURINAME,**

In overweging genomen hebbende, dat het wenselijk is regels vast te stellen die gericht zijn op het vaststellen van de identiteit van cliënten bij het verlenen van diensten door dienstverleners;

Heeft, de Staatsraad gehoord, na goedkeuring door De Nationale Assemblée, bekrachtigd de onderstaande wet:

**Algemene bepalingen  
Artikel 1**

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

- a. dienstverlener : een natuurlijke persoon of een rechtspersoon die beroeps- of bedrijfsmatig diensten verleent;
- b. diensten : financiële of niet-financiële diensten;

- c. financiële diensten: het beroeps- of bedrijfsmatig in of vanuit Suriname:
- 1°. in bewaring nemen van effecten, bankbiljetten, munten, edele metalen en andere waarden;
  - 2°. openstellen van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;
  - 3°. verhuren van safe-loketten;
  - 4°. verrichten van uitbetalingen terzake het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren;
  - 5°. sluiten van overeenkomsten van verzekering tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met het leven of de dood van de mens en overeenkomsten van verzekering die strekken tot het verrichten van andere dan geldelijke prestaties in verband met het overlijden van de mens alsmede het verlenen van bemiddeling daarbij;
  - 6°. doen van uitkeringen uit hoofde van overeenkomsten zoals omschreven in artikel 1 onder c punt 5;
  - 7°. crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of dedebiteren van rekeningen waarop saldi in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kunnen worden aangehouden;
  - 8°. aan- en verkopen van Surinaamse guldens en of vreemdevaluta;
  - 9°. verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen;
  - 10°. ter beschikking verkrijgen van gelden, direct of op termijn opvorderbaar, 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;

- 11° handelen in effecten;
- d. niet-financiële diensten: het in of vanuit Suriname:
- 1° opmaken van notariële akten bij de overdracht van onroerende goederen gelegen in Suriname;
  - 2° inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties;
  - 3° verlenen van rechtskundige bijstand aan personen of instellingen;
  - 4° handelen in onroerend goed;
  - 5° handelen in goud en andere edele metalen en edelstenen;
  - 6° aanbieden van kansspelen;
  - 7° handelen in motorrijtuigen.
- e. cliënt : een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan of ten behoeve van wie een dienst wordt verleend. In geval een dienst als bedoeld in artikel 1 onder c de punten 5 en 6 wordt verleend, wordt daaronder begrepen degene die de premie betaalt alsmede degene ten behoeve van wie de uitkering wordt gedaan;
- f. transactie: een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van één of meer diensten.

## Identificatieplicht

### Artikel 2

1. Iedere dienstverlener is verplicht de ware identiteit van de cliënt vast te stellen, alvorens tot verlening van diensten wordt overgegaan.
2. Het bepaalde in lid 1 is van overeenkomstige toepassing, indien het bedrag van een transactie kleiner is dan het bedrag welk als indicator is vastgesteld ingevolge het bepaalde in artikel 12 van de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2002 no. 65), doch de transactie, gelet op haar aard, als een ongebruikelijke kan worden aangemerkt of deel uitmaakt van een geheel van met elkaar samenhangende transacties.

### Artikel 3

1. Dienstverleners zijn verplicht al het nodige te doen ter verkrijging van informatie ter vaststelling van de identiteit van degenen ten behoeve van wie diensten worden verleend.
2. Met informatie ter vaststelling van de identiteit zoals vermeld in lid 1 van dit artikel wordt onder andere bedoeld: de naam, het adres, de woonplaats, het telefoonnummer, de geboortedatum, de nationaliteit, het beroep en eventueel de werkgever van de cliënt; tevens worden vastgelegd de aard, het nummer, de datum en de plaats van uitgifte van de documenten aan de hand waarvan de identiteit is vastgesteld.
3. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, wordt de identiteit vastgelegd met behulp van de volgende documenten:

- a. een geldig rijbewijs als bedoeld in artikel 7 lid 1 sub 3 van de Rijwet 1971, of
  - b. een geldige identiteitskaart, of
  - c. een geldig reisdocument, of
  - d. een in het land van herkomst van cliënt ander geldig document, dat aan de wettelijke eisen van dat land voldoet.
4. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, die van rechtswege onbekwaam is de met de dienst verband houdende rechtshandelingen te verrichten, kan de dienstverlener volstaan met het vaststellen van de identiteit van degene die daarbij als wettelijke vertegenwoordiger in de zin van het Burgerlijk Wetboek van Suriname optreedt.
  5. Indien de cliënt een rechtspersoon is, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel uit de binnen Suriname gevestigde Kamer van Koophandel, danwel een binnen Suriname verleden notariële akte.
  6. Indien de cliënt een buitenlandse rechtspersoon is, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een door een Surinaamse notaris opgemaakte akte.
  7. Indien de cliënt handelt namens een natuurlijke persoon of een rechtspersoon, dient terdege te worden nagegaan aan de hand van statuten, machtigingen, werkgeversverklaring, uittreksel uit het handelsregister of andere documenten, of en in hoeverre betrokkene daartoe handelingsbevoegd is.

#### Artikel 4

1. Dienstverleners zijn verplicht de identiteit van de natuurlijke persoon die namens een cliënt bij hen verschijnt, overeenkomstig artikel 3 vast te stellen, alvorens zij een financiële dienst verlenen.
2. Dienstverleners zijn verplicht na te gaan of de natuurlijke persoon die voor hen verschijnt, voor zichzelf optreedt, danwel voor een derde.
3. Indien de natuurlijke persoon optreedt voor een derde, zijn de dienstverleners verplicht de identiteit van die derde vast te stellen met behulp van door de natuurlijke persoon over te leggen documenten als bedoeld in artikel 3.
4. Indien dienstverleners weten of redelijkerwijze moeten vermoeden dat de natuurlijke persoon die voor hen verschijnt, voor een derde optreedt, dienen zij redelijke maatregelen te treffen, teneinde de identiteit van die derde te achterhalen.

#### Artikel 5

Dienstverleners bewaren kopieën van identificatiedocumenten van cliënten voor een periode van ten minste zeven jaren na beëindiging van de dienstverlening.

#### Artikel 6

Aan de verplichting in de artikelen 2 en 3 is voldaan, indien de dienstverlener voor de vaststelling van de identiteit van een cliënt gebruik maakt van de gegevens die hij bij eerder aan die cliënt verleende diensten, met inachtneming van de bepalingen van deze wet, heeft vastgesteld, mits die gegevens niet gewijzigd zijn en niet ouder zijn dan zeven jaren.

### Artikel 7

1. Iedere dienstverlener is verplicht de navolgende gegevens vast te leggen:
  - a. de naam, het adres en de woonplaats, dan wel de plaats van vestiging van de cliënt en van degene te wiens naam een rekening of een depot wordt gesteld, danwel van degene die toegang krijgt tot een safeloket, of van degene te wiens naam een uitbetaling of transacties wordt verricht, alsmede van hun vertegenwoordigers;
  - b. de aard, het nummer en de datum van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteitsvaststelling heeft plaatsgevonden, tenzij artikel 6 van toepassing is;
  - c. de aard van de dienst.
2. Naast de in lid 1 van dit artikel genoemde gegevens dienen met betrekking tot de in artikel 1 onderdeel c en d, genoemde diensten tevens de volgende gegevens te worden vastgesteld:
  - a. in geval van het in bewaring nemen van de in artikel 1, onderdeel c sub 1, genoemde waarden: het bedrag dat deze waarden vertegenwoordigt op het tijdstip van de inbewaringneming of, indien dit bedrag in redelijkheid niet kan worden vastgesteld, een nauwkeurige omschrijving van die waarden en het desbetreffend rekeningnummer;

- b. in geval van het openstellen van een rekening of een depot: een duidelijke omschrijving van de soort rekening of het soort depot en het aan die rekening of dat depot toegekende nummer;
- c. In geval van verhuur van een safeloket: het nummer of een nadere onderscheidende aanduiding van het desbetreffend safeloket;
- d. in geval van het verrichten van uitbetalingen ter zake van het verzilveren van coupons of vergelijkbare stukken van obligaties of vergelijkbare waardepapieren: het bedrag dat met de transacties gemoeid gaat en het desbetreffend rekeningnummer;
- e. ingeval van het sluiten van overeenkomsten van verzekering tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met het leven of de dood van de mens alsmede het daarbij verlenen van bemiddeling en in geval van overeenkomsten van verzekering die strekken tot het verrichten van andere dan geldelijke prestaties in verband met het overlijden van de mens of het doen van een uitkering uit hoofde van een dergelijke overeenkomst: het verzekerd bedrag en het desbetreffende polisnummer;
- f. ingeval van crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden: het bedrag dat met deze transacties gemoeid gaat, het rekeningnummer alsmede het bedrag dat deze effecten, edele metalen of waarden vertegenwoordigt;

- g. ingeval van het aan- en verkopen van Surinaamse guldens en of vreemde valuta alsmede het verrichten van nationale en internationale financiële overmakingen: het bedrag dat met deze transacties gemoeid gaat en de valutasoort;
- h. ingeval van het ter beschikking krijgen van gelden, direct of op termijn opvorderbaar, 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: het bedrag dat met deze transacties gemoeid gaat en het desbetreffend rekening nummer;
- i. ingeval van de handel in effecten: het rekeningnummer en het bedrag dat deze effecten vertegenwoordigt;
- j. ingeval van het opmaken van notariële akten bij de overdracht van onroerende goederen gelegen in Suriname: de bedragen die met deze transacties gemoeid gaan;
- k. in geval van het inrichten en controleren van boekhoudingen en administraties: de bedragen die met deze transacties gemoeid gaan;
- l. in geval van het verlenen van rechtskundige bijstand aan personen of instellingen: de bedragen die met deze transacties gemoeid gaan.

### Artikel 8

Iedere dienstverlener is verplicht de in artikel 7 bedoelde gegevens op een toegankelijke wijze te bewaren gedurende de periode van zeven jaren na de beëindiging van de overeenkomst op grond waarvan de dienst is verleend, of zeven jaren na uitvoering van een dienst zoals bedoeld in artikel 1, onderdeel c en d.

### Artikel 9

Het is een dienstverlener verboden een dienst te verlenen, indien de identiteit van de cliënt niet op de bij deze wet voorgeschreven wijze is vastgesteld.

### Strafbepaling

#### Artikel 10

Overtreding van bij of krachtens deze wet gegeven voorschriften wordt beschouwd als een misdrijf en wordt gestraft met een gevangenisstraf van ten hoogste tien jaren en een geldboete van ten hoogste vijfhonderdmiljoen gulden.

### Overgangsbepaling

#### Artikel 11

Dienstverleners dienen binnen zes maanden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet te voldoen aan de bepalingen, bij deze wet gesteld.

**Slotbepalingen****Artikel 12**

1. Deze wet kan worden aangehaald als: Wet Identificatieplicht Dienstverleners.
2. Zij wordt in het Staatsblad van de Republiek Suriname afgekondigd.
3. Zij treedt in werking met ingang van de dag volgende op die van haar afkondiging.
4. Met de uitvoering van deze wet is belast de Minister van Justitie en Politie.

Gegeven te Paramaribo, de 5<sup>e</sup> september 2002,

**R.R. VENETIAAN.**

Uitgegeven te Paramaribo, de 23ste september 2002,  
De Minister van Binnenlandse Zaken,

**U. JOELLA – SEWNUNDUN.**

**WET van 5 september 2002, houdende vaststelling van regelingen inzake de identificatieplicht van dienstverleners (Wet Identificatieplicht Dienstverleners).**

**MEMORIE VAN TOELICHTING****I. Algemeen**

De bepalingen in deze ontwerp-wet vloeien voort uit de aanbevelingen van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) en de Richtlijnen tegen money laundering die op 14 november 1996 door de Centrale Bank van Suriname zijn uitgegeven.

De bepalingen met betrekking tot de identificatieplicht van dienstverleners vervangen de bepalingen hieromtrent zoals opgenomen in bovengenoemde Richtlijnen. Deze richtlijnen zijn in principe een Gentlemens Agreement tussen de Centrale Bank van Suriname en de primaire banken inzake een uniforme gedragslijn voor de vaststelling van de identificatie van cliënten bij bepaalde vormen van dienstverlening. Met de invoering van dit ontwerp zullen de dienstverleners die onder deze wet vallen gehouden zijn overeenkomstig de bepalingen van deze ontwerp-wet te handelen.

De ontwerp-wet Melding Ongebruikelijke Transacties handelt over meldingen van ongebruikelijke transacties en omvat een tweeledig doel namelijk het voorkomen van het misbruiken van het financieel stelsel voor money laundering en het bestraffen van money laundering zelf.

In relatie tot die ontwerp-wet zijn in het onderhavige ontwerp bepalingen opgenomen met betrekking tot de identificatie van cliënten, omdat bij het vermoeden van een ongebruikelijke transactie makkelijk te achterhalen moet zijn wie (hetzij rechtspersoon of natuurlijke persoon) hiervoor verantwoordelijk is.

Met dit ontwerp wordt beoogd een uniforme gedragslijn te geven aan dienstverleners voor de vaststelling van de identiteit van hun cliënten.

Het ontwerp vereist van de dienstverleners dat deze, alvorens over te gaan tot het verlenen van diensten, de ware identiteit van hun cliënten vaststellen. Voorts is aangegeven hoe de identificatie van de rechtspersoon of natuurlijke persoon kan worden vastgesteld alsmede welke documenten door de cliënten dienen te worden overgelegd voor de vaststelling van hun identiteit.

Tot slot ziet het toe op het bewaren van de identificatiedocumenten en andere gegevens.

In dit ontwerp is eveneens specifiek aangegeven hoe de vaststelling van de identificatie van een buitenlandse rechtspersoon, natuurlijke persoon of indien de cliënt handelt namens een rechtspersoon of derde, dient te geschieden. Hierbij kan worden aangegeven dat zowel de identiteit van de persoon, die handelt namens een ander hetzij rechtspersoon, buitenlandse rechtspersoon of derde alsmede de identiteit van deze dient te worden vastgesteld. Aangezien degenen die aan money laundering doen gebruik kunnen maken van stromannen is eveneens vastgesteld dat de identiteit van de persoon die handelt voor een derde ook dient te worden vastgesteld. Indien niet duidelijk is komen vast staan of de natuurlijke persoon voor een derde optreedt doch daartoe wel een redelijk vermoeden bestaat, dient de financiële instelling de nodige maatregelen te treffen om de identiteit van de derde te achterhalen.

De financiële instelling is verplicht de identiteit van de cliënt vast te stellen alvorens zij aan de cliënt een financiële dienst verleent. De vaststelling moet geschieden door de in de wet genoemde identificatiedocumenten. Daarnaast biedt de wet de mogelijkheid bij de zogenaamde bekende cliënten gebruik te maken van gegevens die eerder waren vastgesteld. Dit kan door te verwijzen naar de documenten die eerder zijn gebruikt ten behoeve van de identificatievaststelling.

## II. Artikelsgewijze Toelichting

### Artikel 2

In dit artikel is de identificatieplicht opgenomen. Hierbij wordt elke dienstverlener verplicht gesteld de ware identiteit van cliënten vast te stellen en wel in een zo vroeg mogelijk stadium namelijk alvorens tot dienstverlening wordt overgegaan.

### Artikel 3

In dit artikel heeft de wetgever invulling gegeven aan de identificatieplicht door aan te geven welke informatie omtrent de identiteit van cliënten dient te worden ingewonnen, welke identiteitsdocumenten of andere documenten vereist zijn voor het vaststellen van de identificatie van natuurlijke- en rechtspersonen. Voorts dient de dienstverlener aan de hand van documentatie na te gaan of de cliënt handelingsbevoegd is.

### Artikel 4

Met betrekking tot de natuurlijke persoon die voor de dienstverlener verschijnt, worden nadere richtlijnen gegeven.

De identificatie in lid 1 geschiedt aan de hand van de in artikel 3 lid 3 genoemde documenten. Lid 2 houdt een onderzoeksplicht in. De dienstverlener dient namelijk na te gaan of de natuurlijke persoon voor zichzelf of voor een derde optreedt. Kan dit niet worden vastgesteld dan mag niet tot dienstverlening worden overgegaan. Indien de natuurlijke persoon wel namens een derde optreedt dan dient de dienstverlener ook de identiteit van de derde vast te stellen. Vermoedt de dienstverlener of had deze redelijk moeten vermoeden dat de natuurlijke persoon voor een derde optreedt, dan dient zij er ook in dit geval alles aan te doen om de identiteit van de derde vast te stellen. Ook hier geldt dat als zulks niet mogelijk is, niet tot dienstverlening mag worden overgegaan.

#### Artikel 5

Dit artikel behelst een bewaarplicht welke geldt voor een periode van zeven jaren. De identificatiedocumenten zouden namelijk voor de justitiële autoriteiten van belang kunnen zijn bij een eventueel strafrechtelijk onderzoek.

#### Artikel 6

Dit artikel handelt over identificatie van bekende cliënten. Uitgangspunt is dat de identiteitsvaststelling niet opnieuw plaats behoeft te vinden. Echter zijn hier wel voorwaarden aan verbonden. Zo dient de identificatievaststelling te zijn geschiedt op in deze wet vastgestelde wijze en mag de informatie en documentatie niet ouder zijn dan zeven jaren.

#### Artikel 7

In lid 1 zijn de algemene gegevens die bij elke identificatie dienen te worden vastgelegd opgenomen, terwijl lid 2 specifiek per financiële en niet- financiële dienst aangeeft welke gegevens nodig zijn voor de vaststelling van de identificatie. Naast de in lid 1 opgenomen gegevens heeft de wetgever in lid 2 aangegeven welke gegevens nog vereist zijn. Deze voorziening is noodzakelijk, omdat per dienst andere soort informatie en documentatie vereist kunnen zijn.

#### Artikel 8

Dit artikel behelst eveneens een bewaarplicht. De dienstverlener dient ingevolge deze bewaarplicht naast de identificatiedocumenten ook de gegevens zoals genoemd in het vorig artikel te bewaren en wel op een zodanige wijze dat zij voor zichzelf of de justitiële autoriteiten toegankelijk zijn.

#### Artikel 11

Dienstverleners die onder deze wet vallen zijn gehouden binnen zes maanden na de inwerkingtreding van deze wet te voldoen aan het bij deze ontwerp-wet bepaalde. Er is voor de lange periode gekozen om de dienstverleners voldoende gelegenheid te geven hun structuur en functioneren aan te passen, opdat zij volkomen ingevolge dit ontwerp kunnen handelen.

Paramaribo, 5 september 2002,

**R.R. VENETIAAN.**