



COMPLIANCE CHARTER

*De Surinaamse Notariële
Beroepsorganisatie (SNB)*

Framework 2025

Onderhavig gezamenlijke *compliance beleidsdocument* is in februari 2025 in concept aangeleverd en in april 2025 definitief opgeleverd door Compliance Caribbean aan De Surinaamse Notariële Beroepsorganisatie (SNB).

Compliance Caribbean heeft rekening gehouden met de actuele internationale en Surinaamse wet- en regelgeving, inclusief:

- Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering (WMTF), d.d. 19 november 2022
- Compliance richtlijnen FIU Suriname, oktober 2015
- Specifieke richtlijnen FIU Suriname, categorie E (notarissen), d.d. juli 2021
- National Risk Assessment 2019-medio 2020
- Suriname 's second National risk assessment, januari 2025
- Nationaal AML-CFT Strategisch Plan (NASP), 2025-2026
- CFATF Mutual Evaluation rapport, d.d. 24 januari 2023.
- 1st Enhanced Follow-up Report & Technical Compliance Re-Rating, d.d. oktober 2023

Bovenstaande documenten zijn bepalend geweest bij het opstellen van het beleidsdocument, alsook de internationale standaarden van de FATF.

INHOUDSOPGAVE

1. Introductie	4
2. Compliance functie	7
Bevoegdheden en capaciteiten van de compliance functie	8
3. Definitie en reikwijdte	9
4. Risicogebaseerde benadering	12
5. Client Due Diligence (CDD) Procedures	15
Procedures en Controles voor Client Due Diligence (CDD)	15
Vereenvoudigd cliëntenonderzoek (SDD) ..	16
Regulier cliëntenonderzoek (CDD)	17
Hoog risico cliënten / Enhanced Due Diligence (EDD)	18
Identificatie zonder fysiek contact (Non Face to Face) / EDD	19
Identificatie en verificatie identiteit van natuurlijke personen	21
Identificatie en verificatie identiteit van rechtspersonen	22
Identificatie en verificatie van een UBO	23
Identificatie en verificatie van een Stichting	24
PEP's	25
6. Melding ongebruikelijke transactie	27
7. Sancties	30
8. Bewaarplicht	31
9. Training	33
Kennis en Ervaring van Medewerkers	33
Training voor compliance Medewerkers	33
10. Distributie, handhaving, toezicht	34
bijlage lijst Wetgeving	36

1. INTRODUCTIE

De Surinaamse Notariële Beroepsorganisatie streeft ernaar dat notarissen het vertrouwen genieten van de Surinaamse gemeenschap en belanghebbenden in het buitenland. Het effectief beheren van compliance risico's is cruciaal voor het waarborgen van de integriteit van het notariaat. Dit houdt in dat notarissen voldoen aan hun wettelijke verplichtingen, wat niet alleen de reputatie versterkt, maar ook bescherming biedt tegen mogelijke verliezen of schade.

Op 19 november 2022 is de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering (WMTF) van kracht geworden in Suriname.

Artikel 50, lid 1 van de WMTF

stelt dat dienstverleners, waaronder notarissen, binnen drie maanden na inwerkingtreding van deze wet moeten voldoen aan de gestelde bepalingen. De WMTF verplicht notarissen om compliance risico's zorgvuldig te beheren en een organisatie- en compliance programma te implementeren dat de naleving van de wet waarborgt

Artikel 2 van de WMTF

vereist dat dienstverleners een risico gebaseerd programma hanteren. Dit programma moet de nodige gedragslijnen, procedures en maatregelen omvatten om te voldoen aan de regels betreffende risicobeheer, interne controle, cliëntenonderzoek, gegevensbewaring en het melden van ongebruikelijke transacties

De Surinaamse Notariële Beroepsorganisatie heeft een compliance control framework ontwikkeld dat de naleving van de WMTF binnen de notariële praktijk verankert. Dit beleidsdocument beschrijft duidelijk de taken en verantwoordelijkheden van notarissen en hun medewerkers op het gebied van compliance. Het waarborgt dat de organisatie inzichtelijk is in hoe de compliance functie is ingericht.

Bij het opstellen van dit beleid is niet alleen rekening gehouden met de Surinaamse wet- en regelgeving, maar ook met het Surinaamse Nationaal Risico Assessment (NRA en NRA2) en het CFATF Mutual Evaluation rapport van januari 2023. Het beleid definieert het compliance risico en beschrijft de verantwoordelijkheden van de notaris en de medewerkers.

COMPLIANCE CHARTER SNB

Framework 2025

In samenvatting omvat dit beleidsdocument:

1. Een gedetailleerde beschrijving van de organisatie, werking en governance van de compliance functie, evenals het risicomangement en de reikwijdte van de compliance functie binnen de notariële praktijk.
2. Richtlijnen, principes, processen en instrumenten die notarissen en hun medewerkers gebruiken om compliance risico's effectief te beheren.

De Surinaamse Notariële Beroepsorganisatie benadrukt het belang van naleving van de relevante wet- en regelgeving op het gebied van anti-witwaspraktijken en de bestrijding van terrorismefinanciering. De verplichtingen die voortkomen uit de WMTF zijn integraal opgenomen in het compliance beleid van de notarissen.

Bij het opstellen van deze compliance charter is vastgesteld dat er bepaalde witwasrisico's kunnen optreden, gezien de Surinaamse wetgeving en lokale kenmerken. Hoewel het Notariaat zelf niet direct betrokken is bij deze risico's, is het wel van belang om ze te mitigeren. Enkele belangrijke punten om rekening mee te houden zijn:

- De overdracht van aandelen in een naamloze vennootschap (NV) kan in principe eenvoudig plaatsvinden, aangezien de aandelen vaak niet aan een notariële akte zijn gebonden. Dit kan echter leiden tot aanzienlijke witwasrisico's, vooral wanneer de overdracht van aandelen tussen aandeelhouders op informele wijze gebeurt, zonder de tussenkomst van een notaris. Enkele risico's om op te letten zijn:
 - Anonieme eigendomsstructuren
 - Gebrek aan transparantie
 - Overdracht van waardevolle activa
 - Vermijding van toezicht
 - Structuren voor geldverzending
 - Risico van fictieve aandeelhouders.
- Bij onroerendgoedtransacties in Suriname is het gebruik van een derdengeldrekening van een notaris niet verplicht. Een derdengeldrekening biedt een veilige en gecontroleerde manier om gelden te beheren die verband houden met vastgoedtransacties. Het ontbreken van deze verplichting kan leiden tot verschillende risico's, zoals:
 - Directe geldstromen
 - Afwezigheid van controlemechanismen
 - Gebruik van fictieve entiteiten
 - Vermijden van transparantie

COMPLIANCE CHARTER SNB

Framework 2025

- Vastgoedtransacties kunnen worden uitgevoerd via stichtingen, afhankelijk van de nationaliteit van de verkoper of koper. Om de risico's van witwassen en fraude te mitigeren, is het essentieel om de relatie tussen de natuurlijke persoon en de stichting vast te stellen. De betrokken natuurlijke persoon zal schriftelijk moeten verklaren wat de relatie is en waarom deze constructie wordt gebruikt. Deze verklaring dient te worden opgenomen in het compliance dossier. De risico's van het niet vaststellen van deze relatie omvatten onder andere:
 - Het verbergen van de werkelijke eigenaar
 - Het faciliteren van illegale transacties.
- Het bedrag dat bij de transactie betrokken is, moet rechtstreeks aan de natuurlijke persoon worden uitbetaald. Betalingen via een cambio zijn niet toegestaan. Het niet naleven van deze regel kan leiden tot aanzienlijke risico's, zoals:
 - Het gebruik van illegale geldstromen
 - Het risico van het ontbreken van transparantie in de financiële transacties.
- Bij vastgoedtransacties is het belangrijk te realiseren dat de zogenaamde "klapperwaarde" vaak lager is dan de werkelijke waarde van het onroerend goed. Dit verschil kan leiden tot risico's zoals:
 - Belastingontduiking
 - Het verbergen van de werkelijke waarde van activa, wat op zijn beurt kan bijdragen aan witwaspraktijken en andere illegale activiteiten.

Deze compliance charter is opgesteld rekening houdende met de Wet van houdende regels met betrekking tot de uitoefening van het notarisambt (Wet notarisambt 2019).

2. COMPLIANCE FUNCTIE

De missie van de compliance officer binnen een notarispraktijk is om de functie en het compliance risicomanagement te integreren in dagelijkse werk van een notaris. Dit wordt gerealiseerd door:

- Het ondersteunen, samenwerken met en adviseren van de notaris bij het beheersen van compliance risico's binnen de organisatie.
- Het ondersteunen en adviseren van de notaris bij het effectief implementeren van compliance maatregelen in hun dagelijkse praktijk.
- Het bevorderen van de integriteit van de notariële dienstverlening.

Het voornaamste doel van de compliance functie is ervoor te zorgen dat notarissen integer opereren en zich houden aan de toepasselijke wet- en regelgeving, evenals aan de eigen beleidsnormen. Compliance is een integraal onderdeel van de cultuur binnen de notariële organisatie en is niet alleen de verantwoordelijkheid van gespecialiseerde compliance medewerkers, maar van alle medewerkers.

De WMTF legt duidelijke verplichtingen op voor de inrichting van een onafhankelijke compliance functie en geeft toezichthouders de opdracht om aanvullende regels vast te stellen.

Tevens verplicht de WMTF notarissen om de compliance functie indien nodig aan te passen.

Artikel 5 WMTF

Stelt dat een dienstverlener een onafhankelijke en effectieve compliance functie moet instellen, in overeenstemming met de aard en omvang van de organisatie en haar activiteiten. Deze compliance functie is verantwoordelijk voor het ontwikkelen van programma's ter voorkoming en bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme

De compliance functie opereert binnen de context van de risicobeheerstrategie van de notariële praktijk. Het doel van deze functie is om de reputatie van notarissen te beschermen en te versterken.

Dit compliance charter en framework definieert de rollen en verantwoordelijkheden (governance) van alle betrokkenen binnen de Notariële praktijk met betrekking tot compliance. Daarnaast beschrijft het document hoe notarissen hun compliance risico's beheren en welke strategieën en structuren er zijn om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering te minimaliseren.

Bevoegdheden en capaciteiten van de compliance functie

- De compliance officer functioneert onafhankelijkheid, dat is een fundamenteel principe voor de compliance functie. Deze functie beschikt over de vereiste status, autoriteit en capaciteiten binnen de organisatie. De onafhankelijkheid van deze functie is verankerd geldende richtlijnen en documentatie van de FIU van Suriname.
- De compliance officer heeft de verplichting om de naleving van deze sancties te monitoren en te controleren.
- Bij escalatie van een kwestie wordt deze voorgelegd aan de notaris. Indien een probleem niet adequaat wordt opgelost, heeft de compliance officer de bevoegdheid om de FIU te informeren.
- De compliance officer heeft directe toegang tot alle relevante activiteiten, informatie, documentatie en personeel die nodig zijn voor haar verantwoordelijkheden.
- De compliance officer onderhoudt contact met de FIU van Suriname. Bij bezoeken of audits is de compliance officer verantwoordelijk voor de communicatie tussen de FIU van Suriname en de organisatie
- De compliance officer moeten over de juiste kwalificaties, ervaring en vaardigheden beschikken.
- De compliance officer moet een doorlopend trainings- en bewustwordingsplan opstellen en uitvoeren, wat essentieel is voor het waarborgen van kennis en vaardigheden in een steeds complexer wordend wettelijk kader.
- De compliance functie adviseert en ondersteunt de operationele activiteiten en rapporteert de resultaten aan de notaris. Ook is de compliance officer verantwoordelijk voor meldingen aan de FIU van Suriname.
- De compliance officer is verantwoordelijk voor de identificatie van compliance risico's die volgen uit de verplichtingen die voortvloeien uit de WMTF.
- De compliance officer is verantwoordelijk voor het proces van het ontwerpen en implementeren van controles om compliance risico's te mitigeren. Compliance beleid en standaarden, vastgesteld door de notaris, moeten door de compliance officer worden geïmplementeerd middels procedures en processen, met speciale aandacht voor het KYC/CDD beleid.

Artikel 4, lid 4 WMTF

verplicht dienstverleners om een systematische toetsing van gedragslijnen, procedures en maatregelen uit te voeren, en waar nodig aanpassingen door te voeren.

3. DEFINITIE EN REIKWIJDTE

Compliance risico verwijst naar het risico dat de organisatie, haar reputatie, integriteit of financiële positie wordt aangetast door het niet naleven van wet- en regelgeving, alsook door het niet volgen van het beleid en de normen die de notaris zijn vastgesteld.

Compliance Risicobereidheid

- Om de reputatie te waarborgen en compliance risico's effectief te beheersen, is het van essentieel belang dat elke medewerker zich houdt aan zowel de geest als de letter van de relevante wet- en regelgeving (WMTF), evenals het beleid en de normen van de notaris (AML/CFT en KYC/CDD). De notaris is verantwoordelijk voor het verankeren van deze eisen in de bedrijfscultuur.
- Het totaal aan risico-tolerantieniveaus voor de notaris, mag na toepassing van risicobeperkende strategieën niet hoger zijn dan een gemiddeld niveau. Dit houdt in dat:
 1. De kans dat het nalevingsrisico zich voordoet, klein is.
 2. De gevolgen van het compliance risico beperkt zijn tot lage of matige financiële en reputatieschade.
 3. Bij het opstellen van het beleid is onder andere rekening gehouden met de volgende zes risico's:
 1. Witwassen van gelden dan wel andere voorwerpen
 2. Terrorisme financiering
 3. Ontduiking van sancties, financiering van proliferatie
 4. Corruptie en omkoping gerelateerd aan politiek of reputatie blootgestelde personen
 5. Interne en externe fraude
 6. Belastingontduiking

Relevante Wetten, Voorschriften en Algemeen Aanvaarde Normen en Praktijken

Het notariaat houdt rekening met de geldende wet- en regelgeving, evenals met algemeen aanvaarde normen en praktijken binnen de sector, zoals verder uiteengezet in bijlage I.

COMPLIANCE CHARTER SNB

Framework 2025

Naast de wet- en regelgeving van Suriname (waaronder de WMTF), is bij het opstellen van dit framework rekening gehouden met:

- **Financial Action Task Force (FATF):** In het bijzonder de aanbevelingen met betrekking tot de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, inclusief de bijbehorende interpretatieve notities.
- **CFATF Mutual Evaluation Rapport:** Dit rapport, dat in januari 2023 is uitgebracht, biedt belangrijke inzichten en evaluaties.

Verantwoordelijkheden notaris

De notaris draagt de verantwoordelijkheid voor het beheer van compliance risico's en het bevorderen van een cultuur van bewustzijn ten aanzien van integriteitsrisico's. Dit houdt in dat alle medewerkers hun verantwoordelijkheden en verplichtingen goed begrijpen.

De notaris dient voldoende middelen beschikbaar te stellen, waaronder opleiding, budget en personeelsbezetting, zodat de compliance functie effectief kan opereren. Trainingen en bewustwordingssessies zijn cruciaal voor het creëren van een sterke integriteitscultuur binnen de notarispraktijk.

De notaris geeft het goede voorbeeld door een programma voor nalevingstraining en bewustwording te ondersteunen. Daarnaast is de notaris verantwoordelijk voor het waarborgen dat alle medewerkers op de hoogte zijn van hun verplichtingen en dat zij voldoen aan de vereisten voor het beheer van compliance risico's.

Verantwoordelijkheid van de compliance afdeling

De compliance officer heeft verschillende belangrijke verantwoordelijkheden:

- **Naleving en bewustwording:** De compliance officer stimuleert de naleving van relevante wet- en regelgeving door advies te geven aan de eerste lijn en het vergroten van het compliance bewustzijn. Tevens informeert de compliance officer de notaris over ontwikkelingen in wet- en regelgeving en past waar nodig het interne beleid aan.
- **Ontwikkeling en beheer van nalevingsbeleid:** De compliance officer ontwikkelt beleid en normen voor naleving, die worden vastgesteld door de notaris. De compliance officer onderhoudt ook contacten met regelgevende en toezichthoudende autoriteiten en zorgt voor de implementatie van het nalevingsbeleid.
- **Advisering en ondersteuning:** De compliance officer adviseert de directie over compliance-risicobeheer en ondersteunt de business in de interpretatie en toepassing van het nalevingsbeleid.

COMPLIANCE CHARTER SNB

Framework 2025

- Rapportage: De compliance officer zorgt voor nauwkeurige en tijdige rapportage aan de notaris over de status van compliance risico's en beleidsontwikkeling. Belangrijke kwesties worden onverwijld besproken en gerapporteerd aan de notaris.
- Compliance management: De compliance officer is verantwoordelijk voor het jaarlijks opstellen van een compliance programma, dat door de notaris wordt vastgesteld. Dit is inclusief een trainings- en awareness plan.
- Onderhouden van externe contacten: De compliance officer onderhoudt contacten met relevante externe partijen, zoals de wetgever en toezichthouder, de FIU Suriname, en zorgt ervoor dat ongebruikelijke transacties tijdig worden gemeld.

Verantwoordelijkheid van medewerkers

Elke medewerker is verantwoordelijk voor de naleving van de geldende wet- en regelgeving. De notaris zorgt ervoor dat er redelijke sancties worden opgelegd, in overeenstemming met het disciplinaire beleid, aan werknemers die de nalevingsvereisten niet naleven.

4. RISICOGEBASEERDE BENADERING

De AML/CFT aanpak moet risico gebaseerd zijn. Internationale richtlijnen zoals de *'risk based approach for the notaries'* van de FATF en de Surinaamse WMTF (artikelen 2-4) benadrukken het belang van de risico gebaseerde aanpak.

FATF

When assessing ML/TF risks, countries, competent authorities, and financial institutions should analyze and seek to understand how the ML/TF risks they identify affect them; the risk assessment therefore provides the basis for the risk-sensitive application of AML/CFT measures. The RBA is not a "zero failure" approach; there may be occasions where an institution has taken all reasonable measures to identify and mitigate AML/CFT risks, but it is still used for ML or TF purposes.

Artikel 3 WMTF:

1. Een dienstverlener neemt maatregelen om haar risico's op money laundering en de financiering van terrorisme periodiek te identificeren en te beoordelen, waarbij de maatregelen in verhouding staan tot de aard en de omvang van de dienstverlener.
2. Bij het vaststellen en beoordelen van de risico's, bedoeld in het eerste lid, houdt de dienstverlener in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden. Dienstverleners betrekken hierbij ook de uitkomsten van de nationale en sectorale risico analyses.

Witwassen van geld is een proces dat voortvloeit uit het plegen van een gronddelict, waarbij illegale opbrengsten worden gegenereerd. Criminelen kunnen pogingen doen om deze opbrengsten in het financiële systeem te integreren. Volgens de beide nationale risico analyses zijn de hoogste risico's op nationaal niveau vastgesteld als:

- Drugshandel
- Smokkel
- illegale goudhandel
- illegale houthandel
- corruptie en
- belastingontduiking.

COMPLIANCE CHARTER SNB

Framework 2025

Als bewaker van het (financiële) systeem neemt de notariële praktijk de noodzakelijke maatregelen om te voorkomen dat opbrengsten uit deze delicten worden verwerkt. Hierbij worden de volgende vier risicofactoren in overweging genomen.

1. Landen- en geografisch risico

- Landen die onderhevig zijn aan sancties en embargo's.
- Landen die door de Financial Action Task Force (FATF) zijn aangemerkt als niet-coöperatief of landen met strategische tekortkomingen, evenals belastingparadijzen.
- Landen die door betrouwbare bronnen zijn geïdentificeerd als ontbrekend in passende wet- en regelgeving voor de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme, of die aanzienlijke corruptie en politieke instabiliteit vertonen.
- Landen die bekend staan als offshore financiële centra (belastingontduiking).

2. Cliëntenrisico

- Politiek prominente personen (PEP) en hun relaties.
- Individuen die op sanctielijsten voorkomen.
- Offshore bedrijven en zogenaamde 'shell' of 'shelf' companies.
- Bedrijven die actief zijn in sectoren met een hoog risico, zoals goudhandel, edele metalen, kansspelen, juwelen, houthandel, geldwisselkantoren, professionele diensten, commercieel vastgoed en tweedehandsauto's.
- Cliënten met complexe eigendomsstructuren, waardoor het moeilijk is de uiteindelijke belanghebbende (UBO) te identificeren.
- Cliënten met negatieve media-aandacht dan wel algemene kennis van de achtergrond van cliënten, inclusief de sector waarin ze werkzaam zijn
- Cliënten met een onverklaarbare omvang of doel van de (verwachte) transactie(s).

3. Product-, dienst-, transactierisico

- Diensten en producten die door regelgevers en overheidsinstanties of andere geloofwaardige bronnen zijn geïdentificeerd als potentieel hoog risico voor het witwassen van geld.
- Risico's verbonden aan nieuwe technologieën, zoals virtuele valuta (Virtual Asset Service Providers).

4. Leveringskanaal risico

- Producten of diensten die niet rechtstreeks door de organisatie worden geleverd, maar via tussenpersonen.

COMPLIANCE CHARTER SNB

Framework 2025

Naast de bovenstaande vier risicofactoren zijn er ook **onaanvaardbare risico-indicatoren**:

- Juridische structuren die zijn ontworpen om economisch eigendom te verbergen, bijvoorbeeld via offshore constructies.
- Onvermogen om de UBO('s) van een rechtspersoon te identificeren.
- Onvermogen om de oorsprong van vermogen of middelen te identificeren.
- Cliënten die anonimiteit wensen of fictieve identiteitsgegevens verstrekken.
- Shell banken en shell/shelf companies zonder economische bedrijvigheid.
- Cliënten wiens naam overeenkomt met die op een sanctielijst.
- Cliënten die niet meewerken of onvoldoende informatie of documentatie verstrekken.

5. CLIENT DUE DILIGENCE (CDD) PROCEDURES

Het notariaat hanteert procedures voor Client Due Diligence (CDD) om de identiteit van cliënten te documenteren en te verifiëren, en om een adequaat cliëntenonderzoek uit te voeren. Het CDD-proces is ontworpen om de identiteit van de cliënten nauwkeurig vast te stellen bij het aangaan van een nieuwe relatie en vervolgens opnieuw te evalueren wanneer daar aanleiding toe is. Het uitvoeren van een cliëntenonderzoek is een cruciale compliance verplichting die rechtstreeks voortvloeit uit de wetgeving.

Artikel 7 WMTF:

De dienstverlener is verplicht ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme een cliëntenonderzoek te verrichten.

Procedures en Controles voor Client Due Diligence (CDD)

Het notariaat heeft alle noodzakelijke procedures en controles in place om de verplichtingen op het gebied van CDD adequaat na te leven. In lijn met de identificatie- en verificatieverplichtingen zoals vastgelegd in de relevante wetgeving, is het risicoprofiel van cliënten van cruciaal belang. Dit profiel bepaalt de intensiteit van de maatregelen die nodig zijn om de risico's van witwassen en financiering van terrorisme te beheersen (meer maatregelen waar nodig, minder waar mogelijk).

Voor de uitvoering wordt een KYC/CDD-beleidsdocument per notaris opgesteld, waarin alle vereisten voor de verschillende risicocategorieën cliënten zijn opgenomen om een gedegen onderzoek te kunnen verrichten. De belangrijkste elementen van de KYC/CDD-maatregelen zijn:

- Identificatie en verificatie van natuurlijke personen en rechtspersonen.
- Identificatie van eigendoms- en zeggenschapsrechten (UBO's, leden van de directie, procuratiehouders).
- Identificatie en beoordeling van de herkomst van de middelen van de cliënt.
- Inzicht in de reden achter het aangaan van de relatie met de organisatie.
- Verzamelen en vastleggen van essentiële cliëntgegevens.
- Screening van cliënten op sanctie-, negatieve media- en PEP-lijsten.
- Opstellen van het risicoprofiel van de cliënt en het verwachte transactiegedrag.
- Melden van ongebruikelijke transacties aan de FIU.
- Veilig opslaan van cliëntgegevens.

COMPLIANCE CHARTER SNB

Framework 2025

Deze maatregelen zijn geïntegreerd in verschillende processtappen per notaris en vereisen interne samenwerking. Bij hoge risico's, zoals die gerelateerd aan politiek prominente personen (PEP's), worden besluiten genomen door de notaris.

De notaris past het cliëntenonderzoek aan op basis van de risicogevoeligheid van de cliënt met betrekking tot witwassen en financiering van terrorisme. Hiertoe wordt een risicoprofiel opgesteld voor de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende. De dienstverlener onderneemt alle noodzakelijke stappen om informatie te verzamelen die nodig is voor de vaststelling van de identiteit van de personen voor wie de diensten worden verleend.

Artikel 10, 1 WMTF:

Een dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek af op de risicogevoeligheid voor money laundering en financiering van terrorisme van de cliënt. Hij stelt daartoe een risicoprofiel op van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende. Een dienstverlener doet al het nodige ter verkrijging van informatie ter vaststelling van de identiteit van degenen ten behoeve van wie diensten worden verleend.

De volgende risicocategorieën worden hierbij minimaal aangehouden:

1. Laag
2. Medium
3. Hoog
4. Onacceptabel

Vereenvoudigd cliëntenonderzoek (SDD)

Vereenvoudigd cliëntenonderzoek (Simplified Due Diligence, SDD) kan worden toegepast wanneer de cliënt een laag risico met zich meebrengt, waardoor de notaris niet ongewild betrokken wordt bij het faciliteren van witwastransacties of terrorismefinanciering. Conform artikel 13, lid 2 van de WMTF is vereenvoudigd cliëntenonderzoek van toepassing op publieke rechtspersonen en vennootschappen die in handen zijn van de Staat Suriname.

Artikel 13 WMTF:

Lid 1: In afwijking van artikel 7 kan een dienstverlener, gebaseerd op een adequate beoordeling van de risico's, een vereenvoudigd cliëntenonderzoek verrichten indien een zakelijke relatie of transactie naar haar aard een laag risico op money laundering of financiering van terrorisme met zich brengt. De vereenvoudigde maatregelen dienen evenredig te zijn aan de lagere risicofactoren.

Lid 2: Het vereenvoudigd cliëntenonderzoek kan worden toegepast ten aanzien van de volgende Cliënten:

1° de Surinaamse overheid en andere in Suriname ingestelde publiekrechtelijke rechtspersonen; 2° naamloze vennootschappen waarvan alle aandelen in handen zijn van de Staat.

De notaris beschouwt cliënten als laag risicovol voor witwassen en terrorismefinanciering indien aan de volgende criteria wordt voldaan:

- De cliënt is een particuliere persoon.
- De particuliere cliënt heeft een permanent adres in Suriname en is in het bezit van de Surinaamse nationaliteit dan wel een andere nationaliteit gerelateerd aan een land met een laag risico, met een geldige verblijfsvergunning.
- De cliënt ontvangt uitsluitend inkomende betalingen die beperkt zijn tot maandelijkse salarisbetalingen, pensioenen of uitkeringen.

Vereenvoudigd cliëntenonderzoek is niet van toepassing op:

- Een directeur van een hoog risico sector, bedrijf of organisatie.
- Een directeur-groootaandeelhouder.

Regulier cliëntenonderzoek (CDD)

Wanneer er sprake is van een matig risico op witwassen of terrorismefinanciering (ML/TF), dan is een regulier cliëntenonderzoek van toepassing. Dit houdt in dat alle cliënten die geen laag of hoog risico met zich meebrengen voor de notaris, onderworpen zijn aan dit type onderzoek.

Bij een regulier cliëntenonderzoek worden uitgebreide vragen gesteld en verificaties uitgevoerd met betrekking tot de bron van middelen, het inkomen en de redenen voor het aangaan van een zakelijke relatie met de notaris

Hoog risico cliënten / Enhanced Due Diligence (EDD)

Artikel 14 WMTF:

Dienstverleners verrichten een verscherpt cliënten onderzoek, indien en naargelang een zakelijke relatie of transactie - gebaseerd op een adequate risicobeoordeling - een hoger risico op money laundering of financiering van terrorisme met zich brengt. De verscherpte cliënten onderzoek maatregelen die worden toegepast door de dienstverleners dienen de geïdentificeerd hogere risico's op passende wijze te beheersen en te beperken.

In artikel 14,3 WMTF worden de volgende, voor het notariaat van toepassingen zijnde, diensten genoemd als hoog risico indien:

- Een cliënt geen ingezetene van Suriname is, of niet in Suriname is gevestigd;
- Een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
- Het particulier vermogensbeheer betreft ten behoeve van vermogende natuurlijke personen

Dan wel bij

- Rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens; behoeve van vermogende natuurlijke personen;
- Rechtspersonen of daarmee vergelijkbare entiteiten die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens
- Vennootschappen en daarmee vergelijkbare entiteiten waarvan de aandelen aan toonder zijn gesteld of de op naam gestelde aandelen ten behoeve van een derde worden gehouden;
- Natuurlijke personen, rechtspersonen, en daarmee vergelijkbare entiteiten die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme;
- Politiek prominente personen;
- Elke non-profit organisatie die als onderdeel van haar werkzaamheden financiële middelen ontvangt, verstrekt, subsidieert, verzamelt en of overmaakt

Bij het uitvoeren van een verscherpt cliëntenonderzoek stelt de notaris aanvullende vragen aan de cliënt en vraagt om extra bewijsdocumenten. Dit kan onder meer inhouden dat er informatie moet worden verstrekt over de bron van het vermogen en de herkomst van de middelen van de cliënt.

Het doel hiervan is om vast te stellen of de financiële middelen zijn verkregen via legale activiteiten. Dit proces is essentieel om de integriteit van de dienstverlening te waarborgen en om te voldoen aan de geldende wet- en regelgeving op het gebied van anti-witwasmaatregelen en terrorismefinanciering.

Artikel 14,3 WMTF:

Een dienstverlener verricht het verscherpt cliëntenonderzoek in ieder geval wanneer een van de volgende hoog risico-situaties van toepassing is:

- a. indien een cliënt geen ingezetene van Suriname is, of niet in Suriname is gevestigd;
- b. indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;

Identificatie zonder fysiek contact (Non Face to Face) / EDD

Natuurlijke Personen

Om de risico's van witwassen en financiering van terrorisme (ML/TF) te beperken bij de identificatie en verificatie van natuurlijke personen zonder fysiek contact, heeft het notariaat specifieke procedures geïmplementeerd. De volgende acceptatiecriteria worden gehanteerd:

- Identificatiedocumenten: Voor de identificatie van cliënten worden gescande kopieën van identificatiedocumenten geaccepteerd, mits deze in kleur en met hoge resolutie zijn aangeleverd. Dit garandeert dat de documenten goed leesbaar zijn en voldoen aan de vereiste normen.
- Gezichtsherkenning: Er wordt gebruikgemaakt van video-opnames waarbij de cliënt een identificatiedocument naast zijn gezicht houdt. Dit helpt bij de visuele verificatie van de identiteit van de cliënt door middel van gezichtsherkenningstechnologie.
- Afgeleide identificatie, waarbij twee opties mogelijk zijn:
 - De cliënt kan gebruikmaken van bankdiensten, waarbij de overboeking plaatsvindt bij een financiële instelling die voldoet aan de vereisten van AML/CFT.
 - Identificatie door een derde partij, waaronder een buitenlandse dienstverlener die onder een soortgelijk regime als de WMTF valt dan wel een Nederlandse notaris of collega-notaris in Suriname.

Rechtspersonen

Voor de identificatie en verificatie van rechtspersonen voert de dienstverlener een aantal zorgvuldig gedefinieerde stappen uit:

- **Gebruik van openbare bronnen:** De notaris maakt gebruik van openbaar beschikbare bronnen en databases, zoals bedrijfsregisters en jaarverslagen, om rechtspersonen te identificeren en hun gegevens te verifiëren. Dit helpt om een volledig en accuraat beeld van de rechtspersoon te krijgen.
- **Videoconferenties:** Voor de identificatie en verificatie van de uiteindelijke belanghebbenden (UBO's) en bestuursleden worden videoconferenties ingezet. Dit biedt een effectieve manier om de identiteit van deze personen vast te stellen in een veilige omgeving.
- **Bedrijfsdocumenten:** Voor de indiening van bedrijfsdocumenten is het vereist dat deze originele, gewaarmerkte en gelegaliseerde afschriften zijn, ondertekend door een notaris of een soortgelijke instantie in het betreffende land. Dit moet de authenticiteit en echtheid waarborgen. Indien nodig kan ook een apostille worden toegevoegd om de geldigheid van de documenten te bevestigen.

Artikel 10,2 WMTF:

Indien de client een natuurlijk persoon is wordt met informatie ter vaststelling van de identiteit zoals vermeld in lid 1 onder andere bedoeld: de geslachtsnaam, de voornamen, het adres, de woonplaats, het telefoonnummer, de geboortedatum, de nationaliteit; tevens worden vastgelegd de card, het nummer, de datum en de plaats van uitgifte van de documenten aan de hand waarvan de identiteit is vastgesteld.

Identificatie en verificatie identiteit van natuurlijke personen

Het notariskantoor is verplicht om de identiteit van elke natuurlijke persoon te verifiëren voordat een cliëntenrelatie wordt aangegaan. Deze verplichting is essentieel voor het waarborgen van de integriteit van onze dienstverlening en het naleven van relevante wetgeving.

Vereiste identificatie documenten

Elke natuurlijke persoon dient een identificatiedocument te overleggen dat afkomstig is van een onafhankelijke bron, zoals de overheid. Acceptabele identificatiedocumenten zijn een geldig:

- Paspoort
- Rijbewijs
- Identiteitskaart

Het is in Suriname algemeen bekend dat een lange wachttijd bestaat inzake de aanvraag van rijbewijzen en identiteitskaarten. Indien een klant een verlopen rijbewijs dan wel identiteitskaart overlegt, zal in eerste instantie worden gevraagd of een ander geldig identificatiedocument in bezit is. Indien dat niet het geval is, zal het verlopen identificatiedocument worden geaccepteerd met daarin een schriftelijk bewijs van aanvraag van de Surinaamse overheid dat het nieuwe document is aangevraagd.

Daarnaast is het noodzakelijk dat een kopie van het identiteitsbewijs van de natuurlijke persoon wordt bewaard

Aanvullende documentatie

Afhankelijk van de uitkomsten van onze risicoanalyse kan het nodig zijn om aanvullende verificaties uit te voeren. Deze kunnen bestaan uit:

- Een bewijs van adres (bijvoorbeeld een recente energierekening)
- Een werkgeversverklaring
- Bankafschriften

Het identificatiedocument moet worden gecontroleerd op echtheid.

Versterkt klantenonderzoek voor niet-ingezetenen

In situaties waarin de natuurlijke persoon geen ingezetene is van de Republiek Suriname, dient er verscherpt cliëntenonderzoek te worden uitgevoerd, conform de voorschriften van de wet. Voor niet-ingezeten cliënten wordt uitsluitend een geldig paspoort als identiteitsbewijs geaccepteerd indien de client in Suriname is. Indien de client in het buitenland is een geldig identificatiebewijs vereist

Identificatie en verificatie identiteit van rechtspersonen

Wanneer een rechtspersoon zich aanmeldt als nieuwe cliënt bij het notariskantoor, is het noodzakelijk om documenten te verzamelen van zowel de rechtspersoon zelf (Indien gerelateerd) als van de personen die namens de rechtspersoon optreden.

De volgende documentatie is vereist:

- Juridische structuur: Een overzicht van de juridische structuur van de groep waartoe de entiteit behoort, met de uiteindelijk gerechtigde (Ultimate Beneficial Owner - UBO) bovenaan.
- Een uittreksel van de Kamer van Koophandel (KKF) of een uittreksel van een vergelijkbare entiteit in het buitenland.
- Vestigingsinformatie: Informatie over de vestigingslocatie van de cliënt. Is de rechtspersoon een resident of non-resident?
- Statuten en jaarrekeningen: Een kopie van de statuten en de jaarrekeningen van de voorgaande afgesloten jaren.
- Identificatiedocumenten: Identificatiedocumenten van de bestuursleden, vertegenwoordigers, tekeningsbevoegde en UBO's, inclusief de verificatie van deze documenten.
- Indien van toepassing: herkomst van kapitaal: Informatie over de herkomst van het kapitaal van de rechtspersoon.

Artikel 11 WMTF:

Indien de client is een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welke geen rechtspersoon is, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een gewaarmerkt uittreksel uit het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken dan wel met behulp van een door een in Suriname gevestigde notaris opgemaakte akte.

Noodzaak van documentatie en verificatie

Een relatie met een rechtspersoon zal pas worden aangegaan nadat de identiteit van de rechtspersoon is gedocumenteerd en geverifieerd.

Nadere vereiste gegevens:

- Beslissingsbevoegden: Informatie over de beslissingsbevoegden van de rechtspersoon of een andere ondernemingsvorm die geen rechtspersoon is, evenals de namen van relevante personen met een bestuurs- en directiefunctie binnen de rechtspersoon of andere ondernemingsvorm.
- Vestigingsadres: Het adres, de plaats en het land van statutaire vestiging, en indien anders, de voornaamste plaats waar de activiteiten worden ontplooid.

- Gegevens van vertegenwoordigers: Van degenen die de rechtspersoon of een andere ondernemingsvorm die geen rechtspersoon is, bij ons notariskantoor vertegenwoordigen, dienen de volgende gegevens te worden opgenomen:
 - Geslachtsnaam
 - Voornaam
 - Geboortedatum en geboorteplaats
 - Adres, woonplaats
 - Identificerend document ter verificatie van hun identiteit

Artikel 7, 2b WMTF:

De uiteindelijk belanghebbende van de client te identificeren en adequate maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren gebruik makende van relevante informatie of data verkregen uit betrouwbare bron, zodanig dat de dienstverlener van de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende overtuigd is. Indien de client een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welke geen rechtspersoon is, dient de dienstverlener op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de client.

Identificatie en verificatie van een UBO

Ieder notariskantoor zal adequate maatregelen nemen om de identiteit van een UBO te verifiëren. Het notariskantoor zorgt ervoor dat dossier volledig is voordat de dienst wordt geleverd (tekenen van de akte), door bij het aannemen van de opdracht een verklaring te laten ondertekenen waarin de cliënt bevestigt dat de uitvoering van de opdracht pas zal plaatsvinden wanneer alle benodigde informatie, inclusief UBO-documenten en herkomst van gelden, is aangeleverd.

Het is van belang dat de benodigde documenten, voorbereidende stukken op basis waarvan de identificatie en verificatie wordt uitgevoerd, gedurende het gehele traject zoveel mogelijk worden aangeleverd. Dit is niet wenselijk in het laatste stadium of op de dag van de passering van de akte gebeuren, aangezien deze datum de uiterste deadline vormt.

Originelen of bijv. ondertekening van document kan plaatsvinden op het moment dat de client persoonlijk langskomt, waarbij de notaris de legalisatie uitvoert.

Identificatie en verificatie van een Stichting

Non Profit organisaties (NPO) hebben meestal de stichting als rechtsvorm.

Artikel 18 WMTF:

Dienstverleners dienen bij het verscherpt cliëntenonderzoek, voor het aangaan van een zakelijke relatie of transactie met een non-profit organisatie:

- a. zich te vergewissen dat de non-profit organisatie beschikt over op schrift gestelde doelstellingen;
- b. de ware identiteit vast te stellen van de persoon (personen) die verantwoordelijkheid draagt (dragen) voor de activiteiten van de non-profit organisatie;
- c. te beschikken over procedures voor de vaststelling van de bron van het vermogen van de non-profit organisatie en de uiteindelijke belanghebbende.

De volgende natuurlijke personen kunnen als UBO worden aangemerkt bij een Stichting:

- Natuurlijke personen die rechtstreeks (zullen) profiteren van de doelstellingen van de stichting;
- Natuurlijke personen die bevoegd zijn te bepalen wat er met het vermogen van de stichting gebeurt.

Stichtingen die uitsluitend dienen voor het beschikbaar stellen van geld via een (hypotheek)lening moeten als een hoog risico worden beschouwd en EDD is van toepassing.

Overheidsstichtingen worden bij wet beoordeeld als een laag risico en vaststellen UBO is niet mogelijk, is namelijk de staat Suriname.

PEP's

Artikel 16,3 WMTF:

Dienstverleners zijn verplicht met betrekking tot de politiek prominente persoon, als client of uiteindelijk belanghebbende, naast **het** gebruikelijke cliënten onderzoek zoals bedoeld in artikel 7, tevens:

- via passende risicobeoordeling te bepalen of de client of uiteindelijk belanghebbende een politiek prominent persoon is;
- van het hogere management toestemming te verkrijgen voor de totstandkoming (of voortzetting bij bestaande klanten) van die zakelijke relaties;
- redelijke maatregelen te nemen om de herkomst van het vermogen en de herkomst van tegoeden vast te stellen, en

doorlopend verscherpt toezicht uit te oefenen op de zakelijke relatie

Een politiek prominente persoon (PEP) wordt door de Financial Action Task Force (FATF) gedefinieerd als een individu dat een prominente publieke functie bekleedt. Vanwege hun invloedrijke posities wordt erkend dat PEP's mogelijk betrokken kunnen zijn bij witwaspraktijken (ML) en aanverwante delicten, waaronder corruptie en omkoping, evenals activiteiten die verband houden met terrorismefinanciering (TF).

Categorieën van PEP's (artikel 1, sub x WMTF)

- **Buitenlandse PEP's:** Dit zijn personen die prominente openbare functies bekleden in een vreemd land, zoals staatshoofden, regeringsleiders, hoge politici, hoge functionarissen van de regering, rechtspraak of militaire instellingen, hogere leidinggevendenden van staatsbedrijven en belangrijke functionarissen van politieke partijen.
- **Binnenlandse PEP's:** Dit zijn personen die prominente publieke functies bekleden binnen het eigen land, waaronder de president, ministers, parlementsleden, hoge politici, hoge functionarissen van de regering, rechtspraak of militaire instellingen, senior executives van staatsbedrijven (parastatale bedrijven) en belangrijke functionarissen van politieke partijen.
- **Gezinsleden:** Dit zijn personen die rechtstreeks verwant zijn aan een PEP, hetzij door bloedverwantschap, huwelijk of een vergelijkbare (burgerlijke) relatie.
- **Naaste medewerkers:** Dit zijn personen die nauw verbonden zijn met een PEP, zowel op sociaal als professioneel vlak.

COMPLIANCE CHARTER SNB

Framework 2025

Voor PEP's geldt een verscherpt cliëntenonderzoek. De notaris dient aanvullende informatie te vragen, zoals de bron van vermogen van de PEP en het onderzoek moet zich richten op het niveau van ML/TF-risico dat verbonden is aan de specifieke PEP. De beslissing om een relatie aan te gaan met een PEP wordt altijd genomen door de notaris. Elke rekening met PEP-blootstelling (zoals UBO's of vertegenwoordigers van rechtspersonen) wordt als een PEP relatie beschouwd. De PEP-status blijft van kracht na beëindiging van de functie en is niet meer tijdsgebonden zoals in de oude wetgeving was opgenomen. Volgens FATF aanbeveling 12 over de omgang met PEP's, mag er geen vaste tijdslimiet worden toegepast; in plaats daarvan dient de notaris dit case-by-case te behandelen op basis van een risico gebaseerde benadering.

Conform de FIU richtlijn is de notaris verplicht een 'risico georiënteerde benadering' toe te passen waarbij verscherpt cliëntenonderzoek wordt uitgevoerd. Dit houdt o.a. in:

- Het identificeren van de PEP's;
- Het bijhouden van een PEP lijst;
- Het bepalen van de risicoclassificatie van een PEP bijvoorbeeld PEP's uit ontwikkelingslanden, hoog risico landen;
- Het bijhouden van de PEP's die te maken hebben gehad met negatieve berichtgeving in de media;
- Het verzamelen van voldoende identificatiegegevens van de PEP;
- Het verzamelen van informatie over de bron van inkomsten (indien nodig).

6. MELDING ONGEBRUIKELIJKE TRANSACTIE

Artikel 29,1 WMTF:

Dienstverleners die bij de uitoefening van hun taken feiten ontdekken die duiden of zouden kunnen duiden op money laundering of financiering van terrorisme, zijn verplicht een daarbij verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld schriftelijk, al dan niet digitaal te melden aan FIU Suriname.

Wanneer er binnen de Notariële praktijk een subjectieve indicator of een andere ongebruikelijke transactie wordt vastgesteld, is de notaris wettelijk verplicht om de Financial Intelligence Unit (FIU) Suriname hiervan op de hoogte te stellen.

Alle medewerkers van de notaris die ongewoon rekeninggedrag of verdachte transacties waarnemen, zijn verplicht om dit onmiddellijk te rapporteren aan de compliance officer. De compliance officer heeft de verantwoordelijkheid om de meldingen te beoordelen en, indien nodig, de officiële melding aan de FIU te coördineren. Het proces van het melden van verdachte transacties aan de FIU Suriname kan gebaseerd zijn op diverse indicatoren, zowel objectieve als subjectieve, maar is niet beperkt tot deze categorieën.

Conform artikel 12 WMTF geldt de meldingsplicht niet alleen voor uitgevoerde maar ook voor voorgenomen ongebruikelijke transacties. Voorgenomen transacties zijn transacties waarvan de besluitvorming bij de cliënt is afgerond, maar de uitvoering nog niet heeft plaatsgevonden.

Transacties worden als ongebruikelijk aangemerkt op basis van indicatoren, die zijn verdeeld in objectieve en subjectieve indicatoren. Deze indicatoren helpen dienstverleners te bepalen of er mogelijk sprake is van witwassen of financiering van terrorisme. De indicatoren zijn vastgelegd in het Besluit indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2013 no. 148).

- Objectieve indicatoren: bevatten grensbedragen per melding plichtige groep. Instellingen moeten ook beoordelen of er een verband is tussen transacties, wat onder subjectieve indicatoren kan vallen.
- Subjectieve indicatoren: Dit betreft transacties waarbij vermoedens bestaan van verband met witwassen of financiering van terrorisme. De instelling is verantwoordelijk voor de beoordeling of een melding noodzakelijk is.

COMPLIANCE CHARTER SNB

Framework 2025

Tipping Off

Bij het melden van ongebruikelijke transacties aan FIU Suriname is het niet toegestaan om de cliënt in te lichten over de melding. Melders zijn beschermd tegen strafrechtelijke vervolging en civielrechtelijke aansprakelijkheid als gevolg van het voldoen aan hun meldingsplicht.

Meldingsprocedure

- Registratie: Alle instellingen die vanuit wettelijke verplichtingen transacties moeten melden; moeten zich registreren bij FIU Suriname via een registratieformulier.
- Melden: Na bevestiging van registratie kan de instelling ongebruikelijke transacties melden, zowel schriftelijk als digitaal.
- Meldtermijnen:
 - Objectieve indicatoren: melding binnen 14 dagen na de transactie.
 - Subjectieve indicatoren: melding binnen 5 dagen nadat indicator van toepassing blijkt te zijn.

De volgende indicatoren zijn van toepassing voor de notaris:

- Objectieve indicatoren:
 - VO034501: Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet strafbaarstelling Money Laundering (S.B. 2002 no.64) en de Wet strafbaarstelling terroristische misdrijven en de financiering daarvan (S.B. 2011 no.96) aan politie of justitie worden gemeld.
 - VO034502: Transacties met een waarde van USD 25.000,-of meer, betaald aan of door tussenkomst van de vrije beroepsbeoefenaar in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen.
- Subjectieve Indicator:
 - VS034511: Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met Money Laundering of financiering van terrorisme.

Uit bovenstaande blijkt dat het gaat om transacties met een waarde van USD 25.000,-of meer, betaald aan of door tussenkomst van de vrije beroepsbeoefenaar in contanten, met cheques aan toonder of soortgelijke betaalmiddelen. Girale transacties en transacties zelf valt hier dus niet onder.

Vrijwaring:

Artikel 36 WMTF:

Dienstverleners, hun directeuren en hun personeel zijn niet strafrechtelijk of civielrechtelijk aansprakelijk voor de schending van restricties op de onthulling van informatie opgelegd bij overeenkomst of door een wettelijke bepaling, indien zij hun vermoedens van money laundering of daarmee verband houdende aangewezen strafbare feiten of financiering van terrorisme, handelen met voorwetenschap en marktmanipulatie melden aan FIU Suriname.

7. SANCTIES

Met betrekking tot sanctieregelgeving (Wet Internationale Sancties 2014) is de notaris verplicht om zijn administratie zodanig te beheren dat rechtspersonen en entiteiten die in de sanctieregeling worden vermeld, kunnen worden geïdentificeerd. Het moet mogelijk zijn om financiële tegoeden onmiddellijk te bevriezen en/of te voorkomen dat financiële middelen en/of diensten aan deze (natuurlijke) personen en entiteiten worden verstrekt.

Indien de notaris constateert dat de identiteit van een relatie overeenkomt met die van een natuurlijke of rechtspersoon of entiteit op de sanctielijst, zal de notaris dit onverwijld melden. Bij een treffer op de sanctielijst kan de notaris per geval beslissen om deze informatie te delen met de toezichthouder. De volgende gegevens worden daarbij gerapporteerd:

- Identificatiegegevens (zoals naam, alias, adres, geboorteplaats en geboortedatum);
- Het bedrag en de aard van de bevroren tegoeden of activa;
- De door de notaris ondernomen acties;
- Het nummer van de toepasselijke sanctieregeling.

8. BEWAARPLICHT

In overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving is iedere notaris verplicht om specifieke gegevens en relevante documenten te bewaren met betrekking tot nationale en internationale transacties. Deze verplichting is vastgelegd in artikel 20 van de relevante wetgeving.

Artikel 21,1 WMTF:

Iedere dienstverlener is verplicht de in artikel 20 bedoelde gegevens en alle relevante documenten betreffende nationale en internationale transacties 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, de voltooiing van de transactie of zeven jaren na de uitvoering van een dienst zoals bedoeld in artikel 1, onder d en e. Bewaarde transactie gegevens dienen de dienstverleners en de bevoegde autoriteiten in staat te stellen, adequaat individuele transacties te kunnen reconstrueren.

- **Bewaartermijn:** De gegevens en documenten dienen gedurende een periode van zeven jaren bewaard te worden. Deze termijn begint te lopen na de beëindiging van de overeenkomst op grond waarvan de dienst is verleend, de voltooiing van de transactie, of zeven jaren na de uitvoering van de dienst zoals bedoeld in artikel 1, onder d en e van de wet.
- **Doel van de bewaarplicht:** Het bewaren van deze transactiegegevens heeft als doel om zowel de notaris als de bevoegde autoriteiten in staat te stellen om individuele transacties adequaat te reconstrueren. Dit is cruciaal voor het waarborgen van transparantie en het voorkomen van mogelijke fraude of misbruik.
- **Toegankelijkheid van gegevens:** De opgeslagen gegevens en documenten moeten op een toegankelijke wijze worden bewaard. Dit houdt in dat zij gemakkelijk kunnen worden geraadpleegd en dat er passende maatregelen zijn genomen om de integriteit en vertrouwelijkheid van de gegevens te waarborgen.

Artikel 22 WMTF:

Persoonsgegevens, verzameld op grond van deze wet, worden door een dienstverlener alleen verwerkt met het oog op het voorkomen van money laundering en financieren van terrorisme en worden niet verder gebruikt voor commerciële doeleinden of andere doeleinden die niet verenigbaar zijn met dat doel.

In overeenstemming met de geldende wetgeving (Wet notarisambt 2019 (WNA) en WMTF) is de notaris verplicht om persoonsgegevens te verzamelen en te verwerken. Deze verplichting is essentieel voor het waarborgen van de integriteit van het beroep en voor het beschermen van het financiële systeem.

- **Beperkingen van gebruik:** Persoonsgegevens die worden verzameld zullen worden gebruikt voor doeleinden zoals genoemd in de WNA en WMTF. In het kader van deze dubbele identificatieplicht (WNA en WMTF) kan het noodzakelijk zijn om deze gegevens ook te delen met derden, zoals de deviezencommissie en de Kamer van Koophandel.
- **Verantwoordelijkheden van medewerkers:** Alle medewerkers van het notariskantoor zijn verantwoordelijk voor de juiste en zorgvuldige omgang met persoonsgegevens. Dit houdt in dat zij zich moeten houden aan de principes van gegevensminimalisatie en doelbinding. Medewerkers dienen ervoor te zorgen dat persoonsgegevens alleen worden verwerkt wanneer dit strikt noodzakelijk is voor het voorkomen van witwassen en de financiering van terrorisme, rekening houdend met de bredere context van gegevensverwerking.
- **Beveiliging van persoonsgegevens:** Om de vertrouwelijkheid en integriteit van persoonsgegevens te waarborgen, zullen de notariskantoren passende technische- en organisatorische maatregelen treffen. Deze maatregelen zijn gericht op het beschermen van persoonsgegevens tegen ongeoorloofde toegang, verlies of beschadiging.
- **Transparantie en informatie:** Door de notariskantoren zullen cliënten op heldere wijze geïnformeerd worden over de verwerking van hun persoonsgegevens, inclusief het doel van de verwerking en hun rechten met betrekking tot hun gegevens. Dit bevordert niet alleen transparantie, maar versterkt ook het vertrouwen in de dienstverlening.

9. TRAINING

Kennis en Ervaring van Medewerkers

Het is van essentieel belang dat naast de notaris, alle medewerkers van een notariskantoor beschikken over adequate kennis en ervaring met betrekking tot het beheersen van de risico's die verband houden met witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Dit vormt een belangrijke basis voor een integere en zorgvuldige bedrijfsvoering.

Ieder notariskantoor zorgt ervoor dat de notaris en het personeel de noodzakelijke training en middelen ontvangt die nodig zijn om te voldoen aan de wettelijke vereisten. Dit is cruciaal om ervoor te zorgen dat de medewerkers in staat zijn om witwassen van geld en de financiering van terrorisme effectief te voorkomen.

Alle medewerkers, met een bijzondere focus op front- en backoffice medewerkers, worden getraind om een algemeen bewustzijn te creëren over de risico's van witwassen en terrorismefinanciering. De training omvat technieken en methoden voor het uitvoeren van grondig klantonderzoek en het signaleren van ongebruikelijke transacties.

De trainingsprogramma's richten zich op actuele technieken, methoden en trends met betrekking tot witwassen en terrorismefinanciering, evenals op relevante Surinaamse en internationale regelgevende vereisten. Ook nieuwe ontwikkelingen, zoals de Surinaamse Nationale Risicoanalyse (NRA) en de bijbehorende maatregelen, worden in de training behandeld.

De notaris dan wel compliance Officer stelt jaarlijks trainingsprogramma's op ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AML/CFT). Deze programma's worden jaarlijks geactualiseerd als onderdeel van ons bredere compliance-programma. De permanente educatie richt zich ook op de notaris / het management om ervoor te zorgen dat ook de hoogste niveaus binnen de kantoren goed geïnformeerd zijn en de nodige kennis bezitten.

Indien gewenst kunnen deze sessies worden georganiseerd door SNB voor de gehele sector.

Training voor compliance Medewerkers

De compliance officer dient gespecialiseerde trainingen te ontvangen om op de hoogte te blijven van de laatste ontwikkelingen op het gebied van nationale en internationale wet- en regelgeving, evenals de risico's van witwassen en terrorismefinanciering. Hierdoor kunnen zij adequaat toezicht houden en advies geven aan het kantoor.

10. DISTRIBUTIE, HANDHAVING, TOEZICHT

Het AML/CFT beleid wordt per notariskantoor opgesteld en toegankelijk gemaakt voor zowel medewerkers, cliënten als andere belanghebbenden.

Inhoud van het beleid

Het beleid per kantoor zal minimaal bevatten:

- **Beleid:** Gedetailleerde informatie over de strategieën en procedures voor het identificeren en beheersen van risico's die verband houden met witwassen en terrorismefinanciering.
- **Klantidentificatie:** Procedures voor het uitvoeren van KYC (Know Your Customer) en het verifiëren van de identiteit van cliënten.
- **Risicobeoordeling:** Methodieken voor het beoordelen van risico's met betrekking tot specifieke cliënten en transacties.
- **Monitoring van transacties:** Richtlijnen voor het monitoren van transacties en het signaleren van ongebruikelijke activiteiten.
- **Meldingsplicht:** Procedures voor het melden van verdachte transacties aan de relevante autoriteiten.
- **Training en bewustwording:** Informatie over de training die medewerkers ontvangen om hen bewust te maken van de risico's en hen in staat te stellen adequaat te reageren.

Regelmatige actualisatie

Dit compliance charter wordt regelmatig herzien en geactualiseerd om te voldoen aan veranderende wet- en regelgeving en om op de hoogte te blijven van nieuwe ontwikkelingen en best practices in de sector. De SNB zorgt ervoor dat wijzigingen tijdig op worden doorgevoerd, zodat alle belanghebbenden altijd toegang hebben tot de meest actuele informatie en daarop de eigen manuals kunnen bijwerken.

Handhaving

Het is de verantwoordelijkheid van alle medewerkers van ons notariskantoor om het beleid ter bestrijding van witwassen van geld (AML) en de financiering van terrorisme (CFT) na te leven. Een zorgvuldige naleving van dit beleid is essentieel voor de integriteit van onze dienstverlening en voor het waarborgen van de naleving van alle relevante wet- en regelgeving.

Het niet naleven of opzettelijk schenden van dit beleid kan ernstige gevolgen hebben en kan leiden tot disciplinaire maatregelen. Dit kan variëren van waarschuwingen en schorsingen tot beëindiging van het dienstverband, afhankelijk van de ernst van de schending.

Indien er vragen zijn over de inhoud en interpretatie van het AML/CFT-beleid kunnen worden gericht worden aan de notaris dan wel compliance officer.

Toezicht

Per kantoor dient het beleid door de notaris te worden goedgekeurd en te worden ondertekend

De compliance officer is verantwoordelijk voor het toezicht op de naleving van het beleid en kan medewerkers voorzien van de nodige uitleg en ondersteuning. De compliance officer is per kantoor beschikbaar om verduidelijking te bieden over specifieke situaties, richtlijnen en procedures die in het beleid zijn opgenomen.

De notaris en de compliance officer zijn niet alleen toegankelijk voor vragen, maar ook voor het melden van eventuele zorgen of twijfels over mogelijke schendingen van het beleid. SNB moedigt een cultuur van openheid en transparantie aan, waarin medewerkers zich vrij voelen om hun zorgen te uiten zonder angst voor repercussies. Dit is cruciaal voor het handhaven van een integere en veilige werkomgeving.

Conform de WMTF is de FIU toezichthouder op de bepalingen zoals in de WMTF gesteld. Iedere notaris is verplicht zich te registreren bij de FIU.

Ieder kantoor is verplicht het beleid laten auditen door een gekwalificeerd persoon.

BIJLAGE LIJST WETGEVING

Wet Internationale Sancties, 2014	S.B. 2016 no. 34 Staatsbesluit van 29 feb 16 ter uitvoering v.d. Wet Internationale Sancties
Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorismefinanciering (WMTF)	S.B. 2022, no. 138. Wet van 19 november 2022
FATF 40-aanbevelingen, 2020	Recommendations 2020 12.pdf
FATF Rechtsgebieden met hoog risico	https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions
FATF-richtlijn over PEP's, 2019	http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf
CFATF	https://www.cfatf-gafic.org/index.php/documents/fatf-40r/376-fatf-recommendation-10-customer-due-diligence
FATF, risk based approach Notaries	http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/risk-based-approach
FIU Suriname guidelines	

=====