

RICHTLIJN INZAKE DE IMPLEMENTATIE VAN EEN COMPLIANCE BELEID EN AANSTELLING VAN EEN COMPLIANCE OFFICER T.B.V. DE KANSSPELSECTOR (CASINO'S EN DE KANSPKANTOREN)

De directeur van het Toezicht- en Controle Instituut voor Kansspelen in Suriname, in het kader van de uitoefening van aan het Instituut op grond van:

- De wet Toezicht en Controle Kansspelen (Geldende tekst S.B. 2009, no. 78)
- De wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering (S.B. 2022 no. 138)

Toepassingsgebied

Deze richtlijn is van toepassing op de onder toezicht staande aanbieders van kansspelen inclusief bijkantoren en dochterondernemingen.

Algemeen

Om te kunnen voldoen aan de geldende anti- money laundering, anti- terrorismefinanciering (hierna: AML/CFT) regelgeving is het noodzakelijk om op nationaal niveau maatregelen te treffen om te kunnen voldoen aan de internationale normen.

Het Toezicht- en Controle Instituut voor Kansspelen(hierna: het Instituut) is ingevolge de wet Toezicht- en Controle Kansspelen de autoriteit belast met het houden van toezicht en controle op de kansspelen in Suriname.

Ingevolge artikel 3 lid 1 onder c van de wet Toezicht en Controle Kansspelen is het Instituut bevoegd richtlijnen uit te brengen voor de inrichting en exploitatie van de aangeboden kansspelen.

Ingevolge artikel 38 van de wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering(WMTF) is het Instituut bevoegd ter bevordering van de naleving van voornoemde wet richtlijnen te geven aan de onder zijn toezicht vallende aanbieders van kansspelen.

Om als dienstverlener¹ te kunnen voldoen aan de internationale AML/CFT regelgeving, de wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering en de wet Toezicht en Controle Kansspelen is het noodzakelijk om een onafhankelijke compliance officer te benoemen die belast zal zijn met het interne toezicht en controle op de naleving van de geldende wet- en regelgeving door de dienstverlener.

Het is onder andere van belang om ervoor zorg te dragen dat de identificatieplicht wordt toegepast op cliënten² van de aanbieders van kansspelen, om onder andere na te gaan als cliënten zich houden aan de leeftijdsgrens en andere vereisten, tevens om na te gaan hoe de typologieën zich aandienen in deze sector. Het is verwachtbaar dat de trends zullen verschillen van andere vormen van dienstverlening, waardoor alertheid en analysevermogen aan te pas zullen komen.

Onderstaand worden criteria vastgesteld voor het instellen van een compliance officer binnen uw instelling die verantwoordelijk zal zijn voor de naleving van de geldende AML/CFT wet- en regelgeving.

I. Doel van de richtlijn

Deze richtlijn is bedoeld om de kanspelsector, in deze dus een niet- financiële dienstverlener, te helpen bij het ontwikkelen van een intern beleid teneinde het witwassen van geld en financiering van terrorisme conform de WMTF. De dienstverlener begrijpt zijn interne organisatie beter dan een externe partij. De dienstverlener zal het best de risico's kunnen identificeren en het best kunnen bepalen welke strategieën ingezet kunnen worden om witwassen van geld en de financiering van terrorisme tegen te gaan. Het ontwikkelen van een AML/CFT programma is daarbij de eerste stap.

¹ "dienstverleners: een financiële, niet-financiële of virtuele activadienstverlener, zijnde een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welk geen rechtspersoon is, die beroeps- of bedrijfsmatig diensten verleent" art. 1 lid1 sub a WMTF S.B. 2022 no. 138

In deze richtlijn wordt met dienstverleners gerefereerd naar de aanbieders van kansspelen.

² "cliënt: degene zijnde een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welk geen rechtspersoon is, met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan, alsook degene die een transactie laat uitvoeren, of ten behoeve van wie een dienst wordt verleend. In geval een dienst, als bedoeld onder c, punt 5 wordt verleend, wordt daaronder begrepen degene die de premie betaalt, alsook de begunstigde", art. 1 lid sub G S.B 2022 no. 138.

Houd er rekening mee dat een effectief AML/CFT-regime op risico gebaseerd is. Het programma moet de ML/TF-risico's waarmee de dienstverlener wordt geconfronteerd, beheersen en beperken.

Als u bijvoorbeeld een dienstverlener bent met een laag risico bent, heeft u misschien alleen een eenvoudige nodig programma dat in verhouding staat tot uw lage risico.

II. Elementen van een AML/CFT Programma

Intern beleid, Procedures en controles

Dienstverleners stellen beleidsregels vast waarin zij aangeven dat zij zich ertoe verbinden de AML/CFT verplichtingen na te leven conform de geldende wet- en regelgeving. Dit wordt gedaan met het doel elke transactie³ te voorkomen die ML/TF - activiteiten mogelijk maakt.

Elke rapporterende entiteit moet interne regels, procedures en andere beheersingsmaatregelen opstellen en implementeren die een afschrikkende werking hebben op criminelen om haar faciliteiten te gebruiken voor het witwassen van geld en terrorismefinanciering en om ervoor te zorgen dat altijd wordt voldaan aan haar verplichtingen onder de relevante wet- en regelgeving. Deze procedures, beleidslijnen en controles moeten betrekking hebben op onder andere de cliënt identificatie en verificatie, het bewaren van gegevens, de detectie van ongebruikelijke en verdachte transacties en de rapportageverplichting.

Alle interne procedures en andere beheersingsmaatregelen dienen schriftelijk goedgekeurd te worden door senior management van de instelling⁴.

III. Compliance Officer

Conform de geldende normen inzake AML/CFT is het vereist dat een dienstverlenende entiteit een compliance officer oftewel nalevingsfunctionaris aanwijst die verantwoordelijk is voor de toepassing van de geldende wet- en regelgeving. De compliance officer is verantwoordelijk voor het beheer van de AML/CFT gerelateerde zaken, inclusief het doen van meldingen bij de FIU Suriname conform de vastgestelde meldingsprocedures.

³ "Transactie: een handeling of samenstel van handelingen van, of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen van een of meer diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt, heeft kennisgenomen", art 1.lid 1 sub H S.B. 2022 no. 138.

⁴ Bijgevoegd conform advies CFATF op 17 mei 2022.

De compliance officer is uitgerust met de relevante competentie, autoriteit en onafhankelijkheid om het AML/CFT nalevingsprogramma van de instelling te implementeren. De compliance officer moet gemakkelijk toegang hebben tot alle boeken, bescheiden en medewerkers van de instelling die nodig zijn om de verantwoordelijkheden op grond van de wet te vervullen.

Werknemers van de dienstverlenende instelling dienen alle gevallen rapporteren aan de compliance officer van de instelling waarin:

- a. De werknemer op de hoogte is, kennis draagt, vermoedt of heeft redelijke gronden heeft om aan te nemen dat een cliënt betrokken is geweest of is bij illegale activiteiten of misdrijven; of
- b. Een cliënt van wie de werknemer kennis neemt, kennis heeft of vermoedt of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat een andere cliënt zich schuldig heeft gemaakt aan illegale activiteiten of misdrijven.

De taken van de compliance officer omvatten, maar zijn niet beperkt tot het volgende:

- i. Het ontwikkelen en implementeren van een effectief compliance naleving programma voor de instelling met inachtneming van de AML/CFT vereisten ter bestrijding van grensoverschrijdende transacties of relaties;
- ii. Het opstellen en herzien van het bedrijfsbeleid met het oog op AML/CFT.
- iii. Het evalueren van bedrijfsactiviteiten, producten e.d. om compliance risico's te beoordelen.
- iv. Het ontvangen en controleren van verdachte transactie rapporten van het personeel;
- v. Het indienen van verdachte transactie meldingen bij de FIU Suriname ;
- vi. Ervoor zorgdragen dat het nalevingsprogramma van de instelling wordt nageleefd.
- vii. Coördineren van de training van personeel in AML/CFT bewustwording, detectiemethoden en rapportagevereisten; en
- viii. Het fungeren als een contactpersoon van het Instituut en de FIU Suriname voor alle medewerkers van de instelling over kwesties betreffende witwassen van geld en terrorismefinanciering;
- ix. Het doen van maandelijkse rapportages conform de geldende instructies aan het Toezicht en Controle Instituut voor Kansspelen;
- x. Het voeren van een intern beleid onafhankelijk van de leiding van de instelling. Dit houdt in dat er nimmer rapportage mag plaatsvinden aan de instelling c.q. de leiding van de instelling, evenmin tipping off, met betrekking tot meldingen die gedaan worden aan de FIU Suriname. Evenmin mag er geen rapportage

plaatsvinden ten aanzien van voorgenomen transacties (poging). De integriteit van de compliance officer richt zich eveneens op de zwijgplicht.

IV. Trainingen

De wet vereist dat dienstverlenende instellingen formele, schriftelijke AML/CFT naleving programma's hebben die trainingen omvatten. Er moeten doorlopende trainingsprogramma's voor werknemers zijn in alle instellingen om ervoor te zorgen dat werknemers op de hoogte worden gehouden van nieuwe ontwikkelingen, inclusief informatie over huidige ML- en TF technieken, proliferatie financieringsmethoden en trends. Verder moet er een duidelijke uitleg zijn van alle aspecten van AML/CFT wetten en verplichtingen, en in het bijzonder vereisten met betrekking tot het cliëntenonderzoek en het melden van verdachte transacties.

De timing, dekking en inhoud van het trainingsprogramma voor werknemers moeten worden afgestemd op de specifieke behoeften en functies van de dienstverlener, met inbegrip van gerichte training. Op verzoek van de dienstverlener kan het Instituut trainingen geven aan de medewerkers van de dienstverlener op basis van de trainingsbehoeften.

V. Uitvoeren van institutionele risico analyses

Teneinde een op risico gebaseerd AML/CFT programma zal de dienstverlener binnen de eigen instelling een risico beoordeling en analyse moeten doen. Deze risicobeoordeling dient als basisdocument voor van het AML/CFT programma van de dienstverlener. Het programma zal duidelijk het verband moeten aantonen tussen de geïdentificeerde risico's en de procedures, het beleid en de controles met betrekking tot dat risico.

Vanuit het Instituut wordt verwacht dat de dienstverlener duidelijk begrijpt hoe die de risico's en kwetsbaarheden die in de loop der werkzaamheden worden geconstateerd beheerd. Grotere dienstverleners met complexe risico's hebben meer gedetailleerde gedetailleerde en uitgebreide programma's nodig in tegenstelling tot kleinere dienstverleners met eenvoudigere risico's.

Bij het uitvoeren van de institutionele risico analyse zal de dienstverlener rekening moeten houden met alle toepasselijke begeleidingsmateriaal welke is opgesteld door het Instituut en andere factoren welke zijn vastgelegd in wet-en regelgeving. Eveneens is het aan te raden ook naslag te doen van de diverse mogelijke documenten zoals

Nationale Risico Analyses welke zijn verricht, sectorale analyses, sector specifieke richtlijnen enzovoort.

Indien de dienstverlener deel uitmaakt van een groep dient het AML/CFT compliance programma dit te beschrijven, de structuur en de verdeling van gedeelde en afzonderlijke AML/CFT verplichtingen waar relevant.

VI. Ontwikkelen AML/CFT nalevings programma

Wat is een AML/CFT nalevingsprogramma?

Een AML/CFT naleveringsprogramma beschrijft de noodzakelijke interne procedures, beleidslijnen en controles om ML/TF op te sporen en tegen te gaan. Verder dient het ook om het risico dat zich voordoet te beheersen en te beperken.

- Procedures beschrijven de dagelijkse bedrijfsvoering binnen de instelling van de dienstverlener
- Beleid beschrijft de verwachtingen, normen en gedragingen binnen de instelling van de dienstverlener
- Controles zijn hulpmiddelen het management bij de dienstverlener gebruikt om ervoor te zorgen dat naleving van beleid en procedures plaatsvindt.

Als onderdeel van het ontwikkelen en implementeren van een nalevingsprogramma wordt van de dienstverlener verwacht dat deze gebruikt wordt ter aanpak van de inherente risico's. Dit zijn de ML/TF risico's die aanwezig zijn voordat je de nodige stappen neemt ter controle en mitigering daarvan. Als een resultaat van de implementatie van het nalevingsprogramma en de toepassing van de nodige controles en mitigeringsmaatregelen zou de dienstverlener mogelijk ook het 'restrisico' willen beoordelen (het risico na de controles en mitigeringsmaatregelen). Van de dienstverlener wordt verwacht dat het nalevingsprogramma dusdanige controles en mitigeringsmaatregelen bevat om de inherente risico's weg te werken.

Het bovenstaande dient gedocumenteerd te worden.

Bijvoorbeeld als u een bepaald type cliënt als "hoog risico" in uw risico hebt beoordeeld beoordeling, moet uw programma deze risicoclassificatie behandelen met adequate en effectieve procedures, beleid en controles. Dit kan onder andere betreffen het voeren van een verscherpt cliëntenonderzoek (EDD) op dergelijke cliënten, en de nodige procedures en controles hebben om te verzekeren dat dit plaatsvindt.

VII. Tussentijds toezicht en controle

Het Instituut zal gereguleerd controleren hoe effectief de naleving van de AML/CFT wet- en regelgeving binnen uw instelling plaatsvindt en waar nodig adviezen geven aan uw instelling c.q. compliance officer.

Het Instituut is conform artikel 9 van de wet Toezicht- en Controle Kansspelen bevoegd om inlichtingen te vragen die zij voor de uitoefening van haar taak noodzakelijk acht.

De compliance officer is ingevolge artikel 9 lid 2 van de wet Toezicht- en Controle Kansspelen verplicht de in zijn hoedanigheid gevraagde inlichtingen volledig en naar waarheid te verstrekken.

VIII. De objectieve en subjectieve melding

Een melding van een ongebruikelijke transactie kan objectief of subjectief geschieden conform het Staatsbesluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties (S.B. 2003 no. 45, zoals gewijzigd bij S.B. 2013 no. 148).

Bij de objectieve melding gaat het voornamelijk om meldingen die op basis van de aangegeven grensbedragen voor de specifieke categorieën geschieden.

Bij de subjectieve melding wordt op basis van de risicogeoriënteerde benadering van de dienstverlener een melding gedaan. Hierbij wordt er niet gelet op de meldgrens maar op de constatering die de medewerkers rapporteren aan de compliance officer, of constatering gedaan door de compliance officer zelf.

Met betrekking tot de geldende criteria en procedures voor het melden kunnen dienstverleners de richtlijnen voor het melden van ongebruikelijke transacties uitgegeven door de FIU Suriname nader raadplegen. Indien er hierover onduidelijkheden bestaan kan een nadere toelichting worden gevraagd bij de FIU Suriname of het Instituut.

IX. Sancties

De compliance officer dient zich ervan bewust te zijn dat bij niet naleving van de richtlijn, er gepaste maatregelen c.q. sancties zullen worden opgelegd aan de dienstverlener.

Het Instituut heeft de bevoegdheid een geldboete op te leggen, indien de dienstverlener niet voldoet aan de verplichtingen neergelegd in de richtlijnen. De dienstverlener ontvangt als eerst een kennisgeving van het Instituut waarin zij een instructie ontvangt

om alsnog binnen een door het Instituut aan te geven termijn actie te ondernemen met betrekking tot zaken die niet conform de voorschriften van de richtlijn van het Instituut verlopen. Wanneer de dienstverlener nalaat gevolg te geven aan de kennisgeving van het Instituut kan deze aan de dienstverlener een boete opleggen van ten hoogste SRD 1.000.000, - (Één miljoen Surinaamse dollar) per overtreding.

Tevens heeft het Instituut de bevoegdheid de opgelegde boete, alsmede de invorderingskosten middels een door het Instituut uit te vaardigen dwangbevel in te vorderen. Het dwangbevel wordt op kosten van de overtreder bij deurwaardersexploot betekend en levert een executoriale titel op in de zin van het Tweede Boek van het Wetboek van Burgerlijke rechtsvordering.

X. Slotbepaling

Het Instituut behoudt zich het recht deze richtlijn, afhankelijk van omstandigheden en ontwikkelingen, aan te passen.

XI. Intrekkingsclausule

Voorgaande door het Instituut uitgevaardigde richtlijn 002.21 inzake de implementatie van een compliance beleid en aanstelling van een compliance officer t.b.v. de kanspelsector wordt(en) hierbij ingetrokken.

XII. Ingangsdatum

Deze richtlijn is met ingang van dagtekening voor onbepaalde tijd van kracht.

Paramaribo, 18 mei 2023

De Directeur van het Toezicht en Controle Instituut voor Kansspelen,



Mw. Mr. A. Waterberg, AMLCA