

RICHTLIJN TERZAKE DE TOEPASSING VAN CLIENTENONDERZOEK OOKWEL CUSTOMER DUE DILLIGENCE T.B.V. DE KANSPEL SECTOR

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:

- Artikel 3 wet Toezicht en Controle Kansspelen (Geldende tekst S.B. 2009, no. 78)
- Artikel 38 lid 3 van de wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorisme Financiering(hierna: WMTF) (S.B. 2022 no. 38),toegekende bevoegdheden, stelt hierbij de volgende richtlijn vast.

Toepassingsgebied

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

Algemeen

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 38 lid 3 van de WMTF is het Instituut bevoegd ter bevordering van de naleving van voornoemde wet richtlijnen te geven aan de onder zijn toezicht vallende instituten.

Het Instituut heeft voor de laatste keer in het jaar 2021 haar richtlijnen herzien vanuit haar verantwoordelijkheid als toezichthouder op de kanspelsector. Het betrof in deze een richtlijn uitgevaardigd met betrekking tot het tegengaan van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Conform de diverse ontwikkelingen die intussen hebben plaatsgevonden in de geldende wet- en regelgeving en de internationale standaarden heeft het Instituut gemeend een nieuwe richtlijn uit te brengen

welke voldoet aan de hedendaagse geldende normen met name de geldende regels in de WMTF.

Met deze richtlijn geeft het Instituut enerzijds invulling aan haar verplichtingen als toezichthouder op de kansspel sector en anderzijds wordt getracht een optimale bijdrage te leveren aan de bevordering van de naleving van wet- en regelgeving inzake money laundering en de financiering van terrorisme door de niet financiële dienstverleners in Suriname waaronder de kansspelsector. Het blijft echter de volledige verantwoordelijkheid van de kansspelsector om de wetgeving met betrekking tot money laundering en terrorisme financiering zelf te bestuderen en na te leven.

Dat betekent dat de kansspelsector haar beleid, haar procedures en haar controlemechanismen dusdanig dient vast te stellen, zodat degene die trachten de faciliteiten van deze sector te misbruiken voor money laundering en de financiering van terrorisme, kunnen worden geïdentificeerd.

De WMTF (S.B. 2022 No. 38) stelt in artikel 7 een dergelijke verplichting vast voor o.a. de identificatie van cliënten.

I. Cliëntenonderzoek (CDD)

Cliëntenonderzoek omvat de identificatie en verificatie van zowel de cliënt¹, de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt en elke persoon die namens de cliënt handelt.

De WMTF geeft een definitie van de cliënt. Bij de identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt dient dit te geschieden met gebruik van betrouwbare, onafhankelijke documenten, gegevens of informatie.

Enkele voorbeelden daarvan zijn:

- i. Een geldig identiteitskaart
- ii. Een geldig rijbewijs
- iii. Een geldig paspoort

¹ 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

Bij de verificatie worden onder andere de volgende gegevens gecontroleerd:

- i. De geslachtsnaam
- ii. De voornamen
- iii. Het adres
- iv. De woonplaats
- v. De geboortedatum
- vi. De nationaliteit
- vii. De aard, het nummer, de datum en de plaats van uitgifte van het document

Wie zijn personen die handelen namens een cliënt?

Een persoon handelt namens een cliënt wanneer die persoon actief is of transacties uitvoert op een rekening of faciliteit die bij een andere partij (de cliënt) staat.

Dit kan zijn:

- a. een persoon met tekenbevoegdheid, wijziging van rekeninghoudergegevens, overboeking en bestedingsbevoegdheid op naam van de cliënt (bijv. een ondertekenaar of tweede kaarthouder op de kaart van een echtgeno(o)t(e)rekening);
- b. een persoon die gezag heeft gekregen omdat hij de wettelijke voogd is van een minderjarige of de houder van een operationele volmacht of vergelijkbaar;
- c. een natuurlijke persoon die bevoegd is om elke rechtspersoon te vertegenwoordigen die is aangesteld als een professionele derde die namens de cliënt optreedt;
- d. een persoon die bevoegd is om met een wachtwoord (of vergelijkbaar) in te loggen op een account of faciliteit van de cliënt (bijvoorbeeld internet- of mobielbankieren);
- e. een medewerker van de cliënt die de dagelijkse bankzaken op zich neemt voor de cliënt.

Een persoon die namens een cliënt optreedt, is onderworpen aan dezelfde identificatie als cliënt.

Wie is de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt?

Conform de WMTF is de uiteindelijk belanghebbende de natuurlijke persoon die:

- i. De uiteindelijk of werkelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over de cliënt of de persoon namens wie een transactie wordt uitgevoerd;
- ii. De persoon die de uiteindelijk feitelijke zeggenschap uitoefent over een rechtspersoon of enig ander ondernemingsvorm welk geen rechtspersoon is.

Bij de toetsing van het uiteindelijk belanghebbenschap op een cliënt moet er rekening gehouden worden met 3 elementen:

- a. Wie bezit de cliënt;
- b. Wie heeft de feitelijke zeggenschap over de cliënt
- c. Wie is de persoon namens wie een transactie wordt uitgevoerd

De uiteindelijk belanghebbende is een natuurlijke persoon die aan een bepaald element of een combinatie van alle elementen voldoet.

In de WMTF wordt er met betrekking tot bezit geen drempel gehanteerd.

Bij de feitelijke zeggenschap over een cliënt is een voorbeeld een persoon die de verantwoordelijkheid uitoefent voor senior management beslissingen of soortgelijke beslissingen van de cliënt. Verwar het vertegenwoordigen van de cliënt niet met de feitelijke zeggenschap over de cliënt.

Inzicht in de management- en bestuursstructuur van de cliënt zal ondersteunend werken bij de vaststelling wie de feitelijke zeggenschap heeft over de cliënt.

Bij het vaststellen van de feitelijke zeggenschap bij een cliënt die geen natuurlijke persoon is moet het volgende overwogen worden:

- i. De personen die de mogelijkheid bezitten om de cliënt te controleren en/of personen in de senior management posities te benoemen en ontslaan
- ii. De personen die meer dan 25% van de stemrechten in de cliënt bezitten
- iii. De personen die de senior management posities bekleden

Sommige of al deze voorbeelden kunnen van toepassing zijn op uw cliënt. Je zou de management- en bestuursstructuur van de cliënt moeten overwegen en daarmee beslissen wie de feitelijke zeggenschap over de cliënt heeft.

II. Cliëntonderzoek procedures

- a. Dienstverleners zullen hun cliënten identificeren² (hetzij permanent, hetzij incidenteel; natuurlijke of rechtspersonen; of wettelijke regelingen) en de identiteit van de cliënten verifiëren³ met behulp van betrouwbare, onafhankelijk verkregen documenten, zoals een geldig uitgegeven identiteitsbewijs, paspoort of rijbewijs (die niet verlopen moet zijn op het moment van het uitvoeren van het cliëntenonderzoek).
- b. Met betrekking tot cliënten die rechtspersonen of juridische constructies zijn, moeten dienstverleners:
 - i. Een persoon verifiëren die beweert geautoriseerd te zijn om namens een dergelijke cliënt te handelen door bewijs van zijn/haar identiteit te verkrijgen en de identiteit van een dergelijke persoon te verifiëren; en
 - ii. De juridische status of de juridische constructie te verifiëren door het verkrijgen van een bewijs van oprichting van een erkende gevestigde instantie of vergelijkbaar bewijs van oprichting of bestaan en alle andere relevante informatie.
- c. Dienstverleners identificeren een uiteindelijk gerechtigde⁴ en nemen redelijke maatregelen om zijn/haar identiteit te verifiëren met behulp van relevante informatie of gegevens die zijn verkregen uit een betrouwbare bron om zich ervan te vergewissen dat zij weten wie de uiteindelijke gerechtigde is.

²“ Identificeren: het opgave laten doen van de identiteit”, art.1 lid 1 sub p S.B. 2022 no. 38

³ “Verifiëren van de identiteit: het vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit middels betrouwbare, onafhankelijke brondocumenten, gegevens of informatie”, art. 1 lid 1 sub q S.B. 2022 no. 38

⁴ “ Uiteindelijk belanghebbende: de natuurlijke persoon die de uiteindelijke of werkelijke eigendom heeft van, of zeggenschap heeft over de rechtspersoon, of de persoon namens wie een transactie wordt verricht. Het begrip omvat tevens de persoon die de uiteindelijke feitelijke zeggenschap uitoefent over een rechtspersoon of een juridische constructie”, art. 1 S.B. 2002 no. 66 bijgewerkt t/m S.B. 2016 no. 32

- d. Dienstverleners moeten met betrekking tot alle cliënten bepalen of een cliënt al dan niet handelt namens een andere persoon.
- e. Dienstverleners nemen redelijke maatregelen met betrekking tot cliënten die rechtspersonen of juridische constructies zijn; en
- f. Stellen de natuurlijke persoon vast die uiteindelijk eigenaar is van of zeggenschap heeft over de cliënt.
- g. Dienstverleners verkrijgen informatie over het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie van hun potentiële cliënten.
- h. Dienstverleners voeren doorlopend due diligence onderzoek uit naar de zakelijke relatie zoals aangegeven door de cliënten hierboven.
- i. Dienstverleners zorgen ervoor dat de documenten, gegevens of informatie die in het kader van het cliënt identificatie proces zijn verzameld, actueel en relevant worden gehouden door bestaande documenten te herzien, met name die met betrekking tot risicovolle zakelijke relaties of categorieën van cliënten.

III. Categorieën cliënten met een laag risico

De WMTF stelt de bepalingen vast met betrekking tot de toepassing van vereenvoudigd cliëntenonderzoek.

Het vereenvoudigd cliëntenonderzoek kan door de dienstverlener worden toegepast als zij aantoonbaar voldoende gegevens heeft verzameld om te kunnen bewijzen dat er sprake is van een laag risico.

Dienstverleners mogen onder geen beding een vereenvoudigd onderzoek toepassen indien de zakelijke relatie of transactie een hoger risico op witwassen en/of financiering van terrorisme met zich brengt of indien er aanwijzingen zijn dat de client betrokken is bij money laundering en/of financiering van terrorisme.

IV. Categorieën cliënten met een hoog risico

Dienstverleners dienen over passende risicobeheersystemen te beschikken om cliënten te identificeren wier activiteiten een hoog risico op witwassen en financiering van terrorisme kunnen opleveren.

Dienstverleners moeten verbeterde identificatie, verificatie- en doorlopende due diligence procedures toepassen met betrekking tot cliënten met een hoog risico. Dienstverleners voeren verscherpt cliëntenonderzoek uit voor risico categorieën van klanten, zakelijke

relaties of transacties. Voorbeelden van klant categorieën met een hoog risico zijn:

- a. Niet-ingezetene klanten
- b. Rechtspersonen of juridische constructies zoals trusts
- c. Politically Exposed Persons (PEP's).⁵ Rapporterende entiteiten voeren, naast het voeren van passende CDD procedures, passende risicobeheerssystemen in om te bepalen of een potentiële klant of bestaande klant of de uiteindelijke gerechtigde een PEP is. De risicobeheerssystemen die door de rapporterende entiteiten worden gebruikt om klanten te identificeren wier activiteiten een hoog risico op witwassen van geld en financiering van terrorisme inhouden:-

Verscherpt cliëntenonderzoek

Verscherpt cliëntenonderzoek omvat het identificeren van klanten of activiteiten van klanten die een hoog risico op witwassen of financiering van terrorisme kunnen vormen, rekeninghoudend met:

- a. De aard en zaken van klanten;
- b. Klantactiviteiten, transactiepatronen en operaties;
- c. De geografische locatie van klanten en/of transacties;
- d. De omvang van de activa van de klant die een rapporterende entiteit verwerkt;
- e. Derden die mogelijk betrokken zijn bij de activiteiten van de klant;
- f. De economische eigendom van een entiteit en hun impact op het risico;
- g. Hoeveelheid contant geld die de klant bij zijn transacties gebruikt;
- h. Aanvullende informatie zoeken die verder gaat dan de minimumvereisten onder de wet om de identiteit van de klant of de economische eigendom van een entiteit te onderbouwen; en
- i. Het verkrijgen van aanvullende informatie over de beoogde aard en waarde van een bepaalde transactie.

Dienstverleners moeten goedkeuring van het senior management verkrijgen voordat ze een zakelijke relatie met een PEP aangaan. Wanneer een klant is geaccepteerd of een lopende relatie heeft met de rapporterende entiteit en de klant of uiteindelijk gerechtigde vervolgens.

⁵ "Politiek prominente persoon: een persoon die een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed in het buitenland of binnenland, of een prominente functie of positie binnen een internationale organisatie bekleedt of heeft bekleed" art.1 lid 1 onder letter x S.B. 2022 no.138

een PEP blijkt te zijn of wordt, moet de rapporterende entiteit goedkeuring van het senior management verkrijgen om de zakelijke relatie voort te zetten.

Dienstverleners nemen redelijke maatregelen om de bron van rijkdom en de geldbronnen van cliënten en uiteindelijke begunstigden vast te stellen die als PEP's worden geïdentificeerd, en alle anomalieën of ongebruikelijke en abnormale transacties onmiddellijk melden aan de FIU Suriname. Dienstverleners in zakelijke relaties met PEP's zijn verplicht om die relatie voortdurend beter te monitoren.

Dienstverleners zijn gehouden alle relevante documenten betreffende nationale- en internationale transacties ten minste zeven jaren, na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of het uitvoeren van de desbetreffende transactie, te bewaren.

IV. Non face to face identificatie

Met de introductie van “non face to face” producten worden steeds vaker “ non face to face” transacties uitgevoerd door rapporterende entiteiten zonder dat de klant het filiaal van de rapporterende entiteit hoeft te bezoeken.

- a. Vanwege mogelijke valse identiteiten en nabootsingen die kunnen ontstaan bij niet-persoonlijke transacties, is het belangrijk om ervoor te zorgen dat de klant is wie hij / zij beweert te zijn. Dienovereenkomstig moet ten minste één aanvullende maatregel of controle worden uitgevoerd ter aanvulling van het documentaire of elektronische bewijsmateriaal. Deze aanvullende maatregelen zijn van toepassing ongeacht of de aanvrager in Suriname of elders woont, en moeten bijzonder robuust zijn wanneer de klant betalingen door derden verlangt.
- b. Procedures om de klant te identificeren en te authenticeren, moeten ervoor zorgen dat er voldoende bewijsmateriaal is, hetzij documentair, hetzij elektronisch om zijn adres en persoonlijke identiteit te bevestigen, en om ten minste één extra controle uit te voeren om nabootsing of fraude te voorkomen.
- c. De omvang van het vereiste identificatiebewijs hangt af van de aard en kenmerken van het product of de dienst en het

ingeschatte risico. Er moet echter voor worden gezorgd dat hetzelfde informatieniveau wordt verkregen voor internetklanten en andere post- / telefoonklanten.

- d. Aanbieders van casinodiensten houden regelmatig toezicht op internetbedrijven/klanten. Als een aanzienlijk deel van het bedrijf elektronisch wordt beheerd, moeten geautomatiseerde bewakingssystemen/-oplossingen die zijn ontworpen om ongebruikelijke transacties en gerelateerde transactiepatronen te herkennen worden ingevoerd om verdachte transacties te herkennen.

V. Vrijwaring

Dienstverleners, hun directeuren en werknemers zijn conform art. 36 van de WMTF niet strafrechtelijk of civielrechtelijk aansprakelijk voor de schending van beperkingen 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 de FIU Suriname.

VI. Tipping off

Conform art. 46 van de WMTF is een dienstverlener alsmede diens personeel verplicht tot geheimhouding indien die een melding heeft gedaan de FIU Suriname.

VII. Implementatieplicht

De dienstverleners moeten erop toezien dat deze richtlijn ook wordt toegepast op hun bijkantoren, filialen en dochtermaatschappijen in Suriname en in het buitenland, met inachtneming van de regelgeving ter plaatse. Bijzondere aandacht moet worden besteed aan filialen en dochtermaatschappijen in landen die niet of in onvoldoende mate de FA TF aanbevelingen hebben doorgevoerd. Waar de richtlijn van de toezichthouder van het thuisland en het gastland verschillen, moeten de hoogste standaarden worden toegepast, onder voorbehoud van de bepalingen van lokale regelgeving. Als de regelgeving in het buitenland het onmogelijk maakt te voldoen aan de AML/CFT richtlijn die

Suriname voorschrijft, is de instelling verplicht dit aan het Instituut te melden.

VIII. Sancties

De dienstverleners vallende onder het toezicht van het Instituut dienen zicht ervan bewust te zijn dat bij niet naleving van de richtlijn, er gepaste maatregelen c.q. sancties zullen worden opgelegd.

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 aanwijzing 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,- (Eén miljoen Surinaamse dollar).

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.

IX. Slotbepaling

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

X. Intrekingsclausule

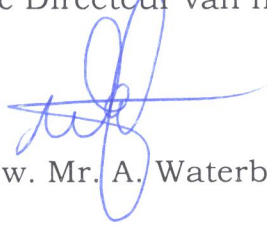
Voorgaande door het Instituut uitgevaardigde richtlijn 001.21 inzake Anti-money laundering en de bestrijding van de Financiering van terrorisme wordt hierbij ingetrokken.

XI. Ingangsdatum

Deze richtlijn is met ingang van 15 mei 2023 voor onbepaalde tijd van kracht.

Paramaribo, 18 mei 2023

De Directeur van het Toezicht en Controle Instituut voor Kansspelen,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'A. Waterberg', written over the printed name below.

Mw. Mr. A. Waterberg, AMLCA