

# Het belang van de NRA 2020 en de rol van banken

21 augustus 2019

E. Frangie



# Inhoudsopgave

• FATF/CFATF	3
• Suriname en de NRA	4
• Methodologie	5
• Governance	6
• De stakeholders	7
• FATF 40 aanbevelingen	8
• Risico's 'gray/black listing'	10
• Kenmerken low-risk landen	11
• Banken en hun rol in de NRA	12
• Vragen	13



## FATF/CFAT

- Opgericht in 1989 door de G7;
- Onafhankelijk intergouvernementeel orgaan;
- Bescherming wereldwijde financiële system tegen witwassen van gelden, financiering van terrorisme en financiering van massavernietigingswapens;
- Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) regionaal orgaan;
- Suriname lid vanaf 1998.



# Suriname en de National Risk Assessment

National Risk Assessment:

- Identificeren risico's witwassen van gelden, terrorisme financiering;
- Aankondigen/wijzigen van wet- en regelgeving;
- Aanwijzen/installeren van bevoegde autoriteiten ter monitoring van de risico's;
- Mitigeren risico's door toepassen van de maatregelen.

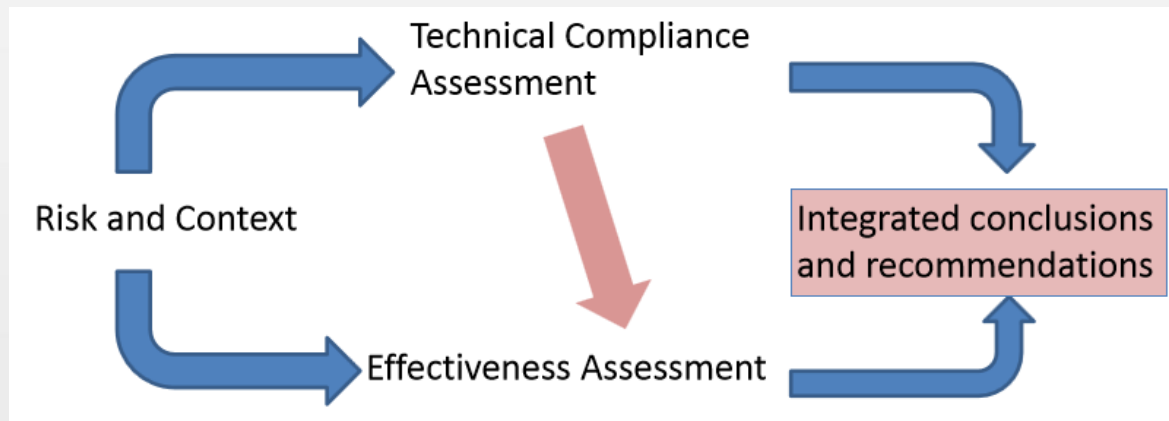
Risico gebaseerde aanpak vereist voor een efficiënte inzet van de middelen ter bestrijding van witwassen, de financiering van terrorisme en voor de uitvoering van de risico gerelateerde maatregelen uit de 40 aanbevelingen van CFATF.



# Methodologie FATF/CFATF

- **Technische Compliance:** het juridische en institutionele raamwerk in een land waarbij de 40 aanbevelingen van de FATF/CFATF worden geëvalueerd;
- **Effectiviteit:** de resultaten die verwacht worden bij een effectief raamwerk

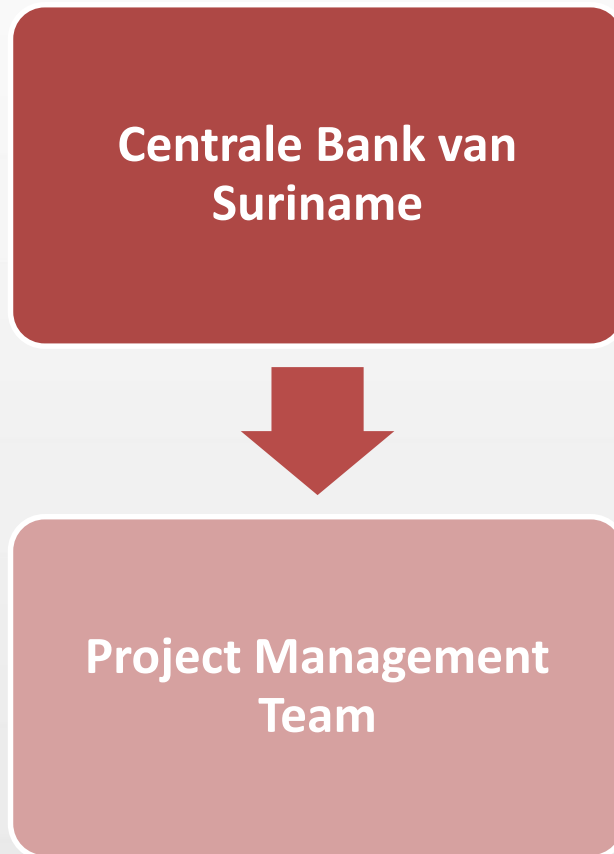
Risk Assessment: risico's identificeren, beoordelen en begrijpen.



Bron: Brief introduction to the AML/CFT National Risk Assessment



# Governance



- 19 maart 2019: Presidentiele Resolutie
- 23 mei 2019: Installatie PMT onder leiding van mr. dr. Jennifer van Dijk – Silos

Het PMT is verantwoordelijk voor de uitvoering van de NRA, met technische ondersteuning van de Inter-American Development Bank (IDB). Het PMT valt sinds 16 augustus 2019, onder de Centrale Bank van Suriname.



## De stakeholders

Toezicht Centrale Bank van Suriname (CBvS)	Toezicht Gaming Board (non-financials)	Toezicht Financial Intelligence Unit (FIU)
Commerciële banken	Casino's	Vastgoedbedrijven
Verzekeringsmaatschappijen	Loterijen	Autobedrijven
Cambio's	Overige kansspelen	Notarissen
Overige financiële instellingen		Advocaten
		Goudopkoop bedrijven



## FATF 40 Aanbevelingen (1/2)

Assessing risk and applying risk-based approach	Record- Keeping
Nation cooperation and coordination	<b>Politically Exposed Persons</b>
Money Laundering offence	Correspondent Banking
Confiscation and provisional measures	Money or value transfer services
Terrorist financing offence	New technologies
Targeted financial sanctions related to terrorism and terrorist financing	Wire transfers
Targeted financial sanctions related to proliferation	Reliance on third parties
<b>Non-profit organizations</b>	Internal controls and foreign branches and subsidiaries
Financial institutions secrecy law	<b>Higher-risk countries</b>
Customer Due Diligence	Reporting of suspicious transactions





## FATF 40 Aanbevelingen (2/2)

Tipping off and confidentiality	Powers of law enforcement and investigative authorities
DNFPB*: Customer Due diligence	Cash couriers
DNFPB*: Other measures	Statistics
<b>Transparency and beneficial ownership of legal persons</b>	Guidance and feedback
Transparency and beneficial ownership of legal arrangements	Sanctions
Regulation and supervision of financial institutions	International instruments
Power of supervisors	Mutual legal assistance
Regulation and supervision of DNFPB's*	<b>Mutual legal assistance: freezing and confiscation</b>
Financial intelligence units	Extradition
Responsibilities of law enforcement and investigative authorities	Other forms of international cooperation



## Risico's 'gray/black listing'

- Kans dat de credit rating van ons land verslechtert, met als gevolg, dure leningen en het wegblijven van investeerders;
- Relaties met correspondent banken komen onder druk te staan met een grote kans op de -risking;
- Hogere kosten voor het internationaal zakendoen vanwege hogere risico-opslag;
- Druk op de vreemde valuta, met als gevolg koersstijgingen en tekorten aan vreemde valuta;
- Verdere stagnatie van de economische groei.



## Kenmerken low-risk landen:

- Sterke AML/CFT wet- en regelgeving inclusief bevroren van terrorisme middelen;
- Competente autoriteiten met het mandaat en de middelen om ML/FT verdenkingen te onderzoeken en te vervolgen, alsook het opleggen van sancties in geval van non-compliance;
- Verregaande maatregelen om lokale en internationale samenwerkingen met voornoemde autoriteiten te bevorderen;
- Sterk gereguleerde financiële sector met competente toezichthouders en minimale cash transacties;
- Hoge mate van transparantie en integriteit in particuliere bedrijven en publieke instituten;
- Laag niveau van corruptie.



## Banken en hun rol in de NRA....

- Samenwerken met het PMT;
- Periodiek overleg tussen SBV en PMT;
- 10 functionarissen beschikbaar gesteld ter ondersteuning;
- Strengere compliance regels;
- Bewustwording creëren;
- Verandering gedrag en mentaliteit;
- Risico's identificeren en mitigeren.



# Vragen



# Het belang van de NRA 2020 en de rol van banken

21 augustus 2019

E. Frangie



## Bronnen

- Financial Action Task Force, <https://www.fatf-gafi.org/home/>
- Caribbean Financial Action Task Force, <https://www.cfatf-gafic.org/index.php/documents/fatf-40r>
- Organization of American States, *Brief introduction to the AML/CFT National Risk Assessment*, juli 2019;
- Basel Institute on Governance, *'Basel AML Index 2018 Report'*, Switzerland, oktober 2018;
- Caribbean Financial Action Task Force, *'Mutual Evaluation Report Anti- Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Suriname'*, november 2009;
- Caribbean Financial Action Task Force *Follow up reports on Suriname, 2010 – 2017.*

