



Adviesrapport met betrekking tot Anti-Money Laundering bij Amazon Gold N.V.

Paramaribo, 10 november 2020

Opgemaakt voor:

De directeur van Amazon Gold N.V.
de heer Conrad Issa
Jodenbreestraat 38 - 40
Paramaribo-Suriname

Opgemaakt door:

Crowe Burgos Accountants N.V.
Rode Kruislaan 10A
Tel +597 495 000
accountants@crowe.sr

INHOUDSOPGAVE

Inleiding	4
Framework Risk-Based Due Diligence	5
– De Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)	5
– London Bullion Market Association (LBMA)	7
– Financial Action Task Force (FATF)	8
– Surinaamse wetgeving	8
AML policy Amazone Gold N.V.	8
Overig	21
Bijlage 1. Toelichting 5-stappenraamwerk voor Risk-Based Due Diligence in the Mineral Supply Chain	22
Bijlage 2. Samenvatting Surinaamse wetgeving	37

Inleiding

Amazone Gold N.V. heeft als kernactiviteit het lokaal opkopen van goud en deze vervolgens te exporteren naar o.a. Europa. De strenge compliance voorwaarden vanuit de lokale banken en Europa, met name op het gebied van KYC ter bestrijding van witwassen en terrorisme financiering, waren de aanleiding voor het uitvoeren van deze opdracht.

Bij het formuleren van de adviezen, is steeds in acht genomen, de huidige praktijk in Suriname met betrekking tot de ordening van de goud sector. Dit betekent dat de aanbevelingen die gedaan worden door de internationale organisaties, niet altijd verwerkt zijn in de adviezen vanwege het feit dat de goud sector in Suriname die activiteiten voor de naleving van die aanbevelingen vooralsnog niet ondersteund. Derhalve adviseren wij u, uw beleid periodiek te evalueren met inachtneming van recente ontwikkelingen in de goud sector in Suriname.

Voor het kunnen formuleren van adviezen is gebruik gemaakt van de volgende regelgeving/aanbeveling.

1. Wet Melding Ongebruikelijke Transacties
2. Wet Identificatie Plicht Dienstverleners
3. Wet strafbaarstelling Money Laundering
4. Wet strafbaarstelling Terrorisme Financiering
5. Financial Action Task Force (FATF) recommendations
6. Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) guidelines
7. London Bullion Market Association (LBMA) principles

De opdracht hebben wij uitgevoerd middels onderstaande stappen.

1. Desk research

Hier is aandacht besteed aan het doornemen en begrijpen van de nationale en internationale standaarden met betrekking tot het tegengaan van witwassen, met de nadruk op bedrijven in de goud sector. Daarnaast is nagegaan hoe de ordening van de goud sector in Suriname is alsook de mogelijke compliance eisen van lokale banken bij bedrijven met een profiel als Amazone Gold N.V.

Op basis hiervan is een raamwerk geschetst van alle vereisten waaraan Amazone Gold N.V. dient te voldoen.

2. AML policy

Op basis van het raamwerk, is nagegaan welke vereisten nageleefd kunnen worden door Amazone Gold N.V. waarna deze voorstellen zijn opgenomen in een voorstel AML Policy. Er zijn een aantal vereisten waaraan niet voldaan kan worden, vanwege het feit dat deze buiten de invloedssfeer van Amazone Gold N.V. zijn.

3. Rapportage

Op basis van de bevindingen uit de voorgaande stappen wordt het volgende gerapporteerd: (i) een voorstel AML Policy, (ii) een voorstel onboarding formulier, (iii) een voorstel supplier rating template en (iv) een voorstel transactie formulier.

Framework Risk-Based Due Diligence

In dit hoofdstuk wordt het raamwerk toegelicht ten aanzien van het te voeren KYC beleid. Dit raamwerk is specifiek gebaseerd op de richtlijnen afkomstig van de Organisation for Economic Co-operation and Development, de London Bullion Market Association, de Financial Action Task Force en haar vertaalslag in de Surinaamse wetten afgekondigd door de President van Suriname in De Nationale Assemblée.

De Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD)

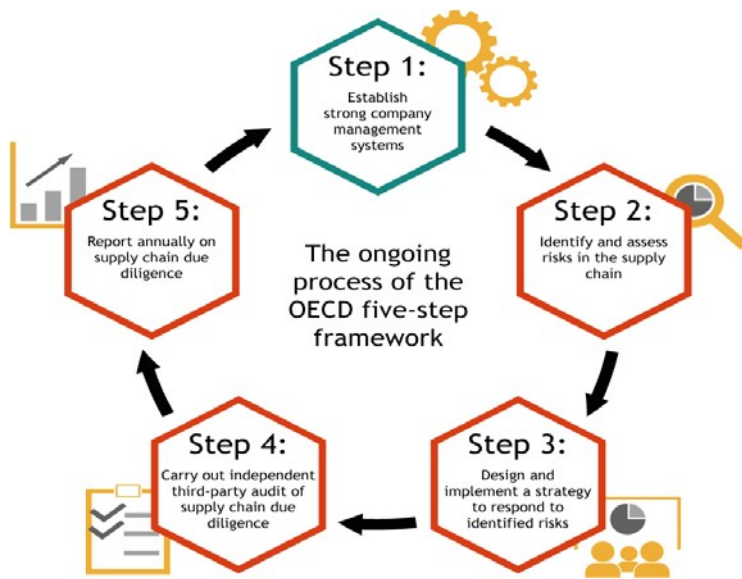
De OECD is een internationale organisatie met als doel het maken van beleid ter bevordering van de welvaart, gelijkheid, kansen en welzijn voor iedereen. Samen met regeringen, beleidsmakers en burgers werken zij aan oplossingen voor een reeks sociale, economische en ecologische uitdagingen gebaseerd op best practices. Deze zijn uiteenlopen, van het verbeteren van de economische prestaties en het creëren van banen tot het stimuleren van goed onderwijs en het bestrijden van internationale belastingontduiking. Tevens bieden zij een uniek forum en kenniscentrum voor gegevens en analyse, uitwisseling van ervaringen alsook het delen van best practices en adviezen voor nationaal beleid en internationale normering.

In het nastreven van de doelstellingen heeft de OECD richtlijnen ontwikkeld voor de naleving van verantwoorde toeleveringsketens van mineralen uit conflict- en hoog risicogebieden. Het doel is om bedrijven te helpen de mensenrechten te respecteren en te voorkomen dat zij bijdragen aan conflicten. De richtlijnen zijn ook bedoeld om transparantie te stimuleren in de minerale toeleveringsketens alsook duurzame betrokkenheid van landen in de minerale sector waardoor zij in staat zijn op verantwoorde wijze te profiteren van hun minerale hulpbronnen en voorkomen wordt dat de winning en handel hierin gepaard gaat met o.a conflicten, mensenrechtenschendingen en witwaspraktijken.

Gezien het feit de OECD richtlijnen zich richten op conflict- en hoog risicogebieden, zal eerst vastgesteld moeten worden als Suriname tot die categorie landen behoort. Volgens de OECD worden conflictgebieden en gebieden met een hoog risico geïdentificeerd door de aanwezigheid van gewapende conflicten, wijdverbreid geweld of andere risico's van schade voor mensen. Gebieden met een hoog risico kunnen gebieden zijn met politieke instabiliteit of onderdrukking, institutionele zwakte, onveiligheid, ineenstorting van de civiele infrastructuur en geweld. De conclusie die wij hieruit kunnen trekken is dat Suriname tot een conflict- en hoog risicogebied behoort, voornamelijk vanwege de institutionele zwakten. De instituten in Suriname opereren onvoldoende om adequaat toezicht te houden en controle uit te voeren op bedrijven die handel drijven in de goud sector, m.n. de gouddelvers, opkopers van ruw goud en exporteurs hiervan.

Het 5-stappenraamwerk voor Risk Based Due Diligence in de Mineral Supply Chain, samengesteld door de OECD, wordt geïllustreerd in figuur 1 en zal worden toegelicht in bijlage 1. De toelichting heeft specifiek betrekking op upstream companies ¹ aangezien Amazone Gold N.V. onder deze categorie valt. De Engelstalige versie van de toelichting, zoals opgenomen in de publicatie OECD Due Diligence Guidance for Responsible Supply Chains of Minerals from Conflict-Affected and High-Risk Areas 3th edition, is leidend.

Figuur 1. Het 5-stappenraamwerk voor Risk Based Due Diligence in de Mineral Supply Chain



¹ "Upstream- companies" zijn onder meer mijnwerkers (kleinschalige of grootschalige producenten), lokale handelaars of exporteurs uit het land van oorsprong van mineralen, internationale concentraathandelaren, minerale her verwerkers en smelters / raffinaderijen.

London Bullion Market Association (LBMA)

LBMA is het steunpunt voor de wereldwijde “over the counter” (OTC)-markten voor edelmetaal. LBMA stelt normen ten aanzien van de zuiverheid, vorm en herkomst van het goud alsook de manier waarop dit wordt verhandeld. Hun missie is om het hoogste niveau van leiderschap, integriteit en transparantie te verzekeren voor de wereldwijde edelmetaalindustrie door normen te bevorderen en marktoplossingen te ontwikkelen. In deze context hebben zij principes gepresenteerd in de publicatie “Global Precious Metals Code”. Deze principes komen grotendeels tot uiting in het OECD-raamwerk. Toelichting op de principes wordt in het volgende figuur weergegeven.

Ethics

Marktdeelnemers worden geacht zich ethisch en professioneel te gedragen om de eerlijkheid en integriteit van de edelmetaal markt te bevorderen.

Governance, Compliance and Risk Management

Van participanten op de goud markt wordt verwacht dat zij een effectief governance raamwerk hebben waaruit blijkt wat hun verantwoordelijkheden zijn, alsook een overzicht biedt van de bedrijfsactiviteiten en hoe zij een bijdrage leveren aan het bevorderen van een verantwoorde en transparante goud markt. Daarnaast wordt van hun verwacht een robuust beheers en compliance beleid te hebben voor het effectief kunnen beheersen en rapporteren van risico's met betrekking tot hun participatie op de goud markt.

Information Sharing

Marktdeelnemers worden geacht duidelijk en nauwkeurig te zijn in hun communicatie. Van marktdeelnemers wordt ook verwacht dat zij vertrouwelijke informatie beschermen en effectieve communicatie bevorderen die een robuuste, eerlijke, open, liquide en transparante edelmetalen markt ondersteunt.

Business Conduct

Van participanten op de edelmetalen markt wordt verwacht dat zij duidelijk en accuraat zijn in hun communicatie, alsook confidentieel omgaan met informatie ter bevordering van effectieve communicatie voor een eerlijke, transparante en liquide edelmetalen markt.

Financial Action Task Force (FATF)

Het FATF is de wereldwijde waakhond voor het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering. De intergouvernementele instantie stelt internationale normen vast om deze illegale activiteiten en de schade die ze aan de samenleving toebrengen, te voorkomen. Als beleidsvormend orgaan werkt het FATF eraan om de nodige politieke wil te genereren om nationale wetgevings- en regelgevingshervormingen op deze gebieden tot stand te brengen. Meer dan 200 landen en jurisdicties zetten zich in om de illegale activiteiten tegen te gaan door het implementeren van de FATF aanbevelingen. Het FATF heeft de FATF-aanbevelingen, ontwikkeld die zorgen voor een gecoördineerde wereldwijde respons om georganiseerde misdaad, corruptie en terrorisme te voorkomen.

Het FATF houdt toezicht op landen om ervoor te zorgen dat zij de FATF-normen volledig en effectief implementeren en houdt landen ter verantwoording die hieraan niet voldoen. Het FATF heeft geen specifiek raamwerk voor risico gebaseerde due diligence. De FATF aanbevelingen dienen landen veelal te verwerken in hun wetgeving. Er worden echter wel specifieke “redflags” genoemd door het FATF die kunnen leiden tot identificatie van AML. Deze “redflags” en aanbevelingen zijn veelal geïncorporeerd in de OECD richtlijnen.

Surinaamse wetgeving

In 1998 werd Suriname lid van de Caribbean Financial Action Task Force (CFATF), een zusterorganisatie van de Financial Action Task Force (FATF). Deze intergouvernementele instanties stellen internationale standaarden op om illegale activiteiten en de schade die ze aan de samenleving toebrengen, te voorkomen. Het FATF streeft ernaar de nodige politieke wil te genereren om op deze gebieden nationale wet- en regelgeving te hervormen. In dit verband heeft Suriname als lid van het CFATF verschillende wetten uitgevaardigd. In het kader van deze opdracht zullen de wetten “Melding Ongebruikelijke Transacties” en “Identificatieplicht Dienstverleners” worden samengevat aangezien deze concrete actiepunten bevatten met betrekking tot KYC. Voor de samenvatting wordt verwezen naar bijlage 2.

AML policy Amazone Gold N.V.

In dit hoofdstuk zullen specifieke voorstellen gedaan worden met betrekking tot het te voeren AML beleid bij Amazone Gold N.V. Deze voorstellen vloeien voort uit het raamwerk welke uiteen gezet is in het vorig hoofdstuk, waarbij vooral gekeken is naar de praktische uitvoering van de in het raamwerk toegelichte richtlijnen, rekening houdend met de mate van ontwikkeling van de goud sector in Suriname. Hierbij wordt specifiek toegelicht dat de implementatie van het OECD raamwerk in de goudsector een gedeelde verantwoordelijkheid is van de overheid en de bedrijven in die sector. Omdat dit nog niet de huidige praktijk is in Suriname, zijn de voorstellen voor Amazone Gold N.V. “tailor made” op basis van het raamwerk. Deze voorstellen zullen in de vorm van een AML Policy document worden gepresenteerd, waarbij de implementatie hiervan de verantwoordelijkheid is van Amazone Gold N.V.

Deze policy omvat meteen de vereisten van de lokale banken, vanwege het feit dat hun vereisten afgeleid zijn van de Surinaamse wetgeving. Afhankelijk van de risico rating die Amazone Gold N.V. in het AML proces van de lokale bank krijgt alsook het risicobeleid van die bank, bestaat de mogelijkheid dat er additionele vereisten zijn van die bank die scherper zijn dan de Surinaamse wetgeving en dus niet vermeld staan in dit voorstel.

Vanwege het feit dat de ontwikkeling van de goud sector in Suriname het nog niet toelaat om aan alle vereisten te voldoen zoals aangegeven door de OECD en LBMA, is het van belang dat deze policy periodiek wordt geëvalueerd en aangepast op basis van de ontwikkelingen van de goud sector in Suriname alsook de interne ontwikkelingen bij Amazone Gold N.V.

AML Policy Amazone Gold N.V.

Introductie

In dit document zal een uiteenzetting gegeven worden van het door ons voorgestelde beleid met betrekking tot het tegengaan van witwassen. De focus zal vooralsnog gericht zijn op het beleid inzake Know Your Customer (KYC), waarna naar gelang de ontwikkeling van de goud sector in Suriname alsook de overige ontwikkelingen in Suriname en Amazone Gold N.V. de aspecten hierin uitgebreid zullen worden. Om invulling hieraan te geven is gebruik gemaakt van de Surinaamse wetgeving, alsook richtlijnen van de OECD en LBMA voor zo ver die geïncorporeerd konden worden. De specifieke "redflags" die het FATF heeft gepubliceerd met betrekking tot Money Laundering zijn hierbij ook inbegrepen.

Dit document is van toepassing op de gehele organisatie. Bij de 1^{ste} lijnfuncties gaat het erom dat die functionarissen de directe handelingen plegen bedoeld voor het tegengaan van witwaspraktijken terwijl het bij de 2^{de} lijn functies vooral gaat om het meehelpen bepalen van het beleid inzake witwassen, toetsen als de 1^{ste} lijn functionarissen het beleid naleven en hierover rechtstreeks rapporteren aan de directeur alsook het ondersteunen van de 1^{ste} lijn functionarissen bij de uitvoering van hun werkzaamheden.

Doelstelling

De doelstelling van dit document is om specifieke richtlijnen te bieden, ten einde een goed en transparant KYC beleid uit te voeren waardoor wij een bijdrage leveren aan o.a. het transparant maken van de geldstromen binnen de goud sector.

Wij geloven dat wij hiermee een voorbeeld zijn voor andere bedrijven in de goudsector in Suriname en hen ertoe te bewegen hun Administratieve Organisatie en Interne Beheersing (AO/IB) zodanig in te richten dat ook zij een bijdrage kunnen leveren aan het transparant maken van de geldstromen binnen de goudsector alsook de handel in goud in Suriname.

Policy statement

Wij zullen inspanningen ondersteunen of stappen ondernemen om bij te dragen aan effectieve eliminatie van het witwassen van geld in de goud sector waar wij een redelijk risico hierop identificeren.

Risk appetite

De Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) definieert "risk appetite" als volgt; *"De mate van risico, op een breed niveau, die een entiteit wil accepteren in het streven naar waarde. Het reflecteert de risicomanagementfilosofie van de entiteit en beïnvloedt de cultuur en stijl van functioneren in de entiteit. De risk appetite bepaalt de allocatie van middelen en helpt de organisatie in het richten van mensen en processen op het ontwerpen van de infrastructuur die nodig is om effectief op risico's te reageren en deze te monitoren.* De risk appetite die bepaald wordt in dit document, is specifiek gericht op de operationele parameters, welke zijn afgeleid van de overall risk appetite van Amazone Gold N.V. Dat wil zeggen dat de risk appetite gericht is op het leveranciersprofiel alsook van die van de afnemer.

De doelstelling bij het bepalen van de risk appetite is conform de doelstelling van deze policy met in achtneming van de bedrijfsdoelstelling m.n. op verantwoorde wijze bedrijfsactiviteiten uitvoeren ten einde waarde maximalisatie te realiseren.

Om deze doelstelling te realiseren is onze risk appetite gesteld op Medium. De onderbouwing hiervoor is twee ledig, (i) de ordening van de goudsector in Suriname is nog onvoldoende gericht op het tegen gaan van witwassen en de overige doelstellingen van de OECD. Hierdoor is het in de praktijk moeilijk voor bedrijven in Suriname die handel drijven in goud te voldoen aan alle vereisten om een zo volledig mogelijk profiel van de leverancier vast te stellen alsook een specifieke beoordeling te geven aan aspecten m.b.t. het opgekocht goud. (ii) bedrijfsvoering met het oog op winst cq waarde maximalisatie betekent dat het bedrijf bereid moet zijn om risico's te nemen.

Dit wil zeggen dat Amazone Gold N.V. uitsluitend bereid is relaties met leveranciers en afnemers aan te gaan met een risico rating van Medium of Low.

KYC proces

Het KYC proces is als volgt.



1. Identificatie

Alvorens een relatie wordt aangegaan met een leverancier/afnemer, wordt een volledig profiel geschetst. Dit profiel wordt geschetst op basis van de input die verkregen is uit het "onboarding formulier". Voorts wordt dit profiel periodiek geëvalueerd om vast te stellen in hoeverre deze is gewijzigd ten opzichte van het moment van onboarding.

Daarnaast wordt er bij elke transactie die uitgevoerd wordt met een leverancier, een "transactie formulier" ingevuld, waarbij de identificatie van de leverancier weer plaats vindt alsook de herkomst van het goud.

Specifiek worden de volgende activiteiten uitgevoerd:

1. Het verstrekken aan en ontvangen van een onboardings formulier van de leverancier/afnemer, vergezeld met de relevante onderliggende documenten.
2. Het verstrekken en ontvangen van het transactie formulier. Alleen van toepassing bij aankopen van goud.

2. Analyse en Risk rating

Op basis van de informatie die verkregen is, wordt het profiel geanalyseerd of bijgewerkt om te komen tot een risico rating welke bepalend is voor het al dan niet aangaan/voortzetten van een relatie en de wijze waarop die relatie wordt onderhouden.

De risico rating wordt bepaald conform de "supplier rating" template, waarbij er wegingsfactoren zijn gegeven aan de specifieke criteria die onderdeel uitmaken van het profiel van de leverancier/afnemer. Ook deze template wordt periodiek geëvalueerd, afhankelijk van de uitkomst van de evaluatie bij de vorige stap in het proces.

Daarnaast wordt bij elke goud transactie met een leverancier vastgesteld als de herkomst van het goud, past binnen het leveranciersprofiel. Bij elke afwijking hierop wordt toelichting gevraagd bij de leverancier. Indien blijkt dat de toelichting onvoldoende is, of erop aanduidt dat de herkomst uit een illegale mijn komt of uit witwaspraktijken, wordt de transactie niet uitgevoerd.

Specifiek worden de volgende activiteiten uitgevoerd bij onboarding:

1. Invullen van de supplier rating template.
2. Analyseren van het profiel van de leverancier/afnemer waarbij o.a de VN sanctielijst , OFAC Specially Designated Nationals Lists en World-Check search worden geraadpleegd.
3. De risico rating van de leverancier/afnemer vermelden in het systeem.
4. Bepalen van de riskresponse activiteiten.

Specifiek worden de volgende activiteiten uitgevoerd bij transacties:

1. Invullen van een transactieformulier.
2. Vaststellen als de transactie binnen het leveranciersprofiel past. Bij elke afwijking wordt er nadere onderbouwing gevraagd en geëvalueerd. Op basis van deze uitkomst wordt de transactie uitgevoerd.

Onboarding formulier leverancier/ afnemer

1. Bedrijfsinformatie	
Naam	
Adres	
Telefoon nummer	
Oprichtingsdatum	
Vergunning	Datum van uitgifte Vervaldatum
Land van vestiging	
Verbonden partij (en) <i>Een persoon/entiteit die beleidsbepalende invloed kan uitoefenen dan wel invloed van betekenis kan uitoefenen op het financieel en zakelijk beleid van de andere partij.</i>	
Onderliggende documenten 1. Kopie KKF uittreksel, indien van toepassing ook van de verbonden partij(en). 2. Kopie oprichtingsakte/ statuten, indien van toepassing ook van de dochter onderneming. 3. Kopie opkoop/verkoop vergunning	

2. Bedrijfsactiviteiten	
Type bedrijf	Handel in edele metalen <input type="checkbox"/> Handel in ander soort metalen, toelichting <input type="checkbox"/>
Toelichting op de kernactiviteiten	
In welke landen worden de metalen verwerkt	

3. Begunstigde eigenaren				
Aandeelhouder(s) voor meer dan 25%				
Percentage aandeel	Naam	Adres	Land van Oprichting / Nationaliteit (is)	Datum van Oprichting / Geboortedatum
Beneficial owners (uiteindelijke belanghebbende(n)) – individuen				
Aandeelhouder(s) voor meer dan 25%				
Percentage aandeel	Naam	Adres	Land van Oprichting / Nationaliteit (is)	Datum van Oprichting / Geboortedatum
1. Kopie van een geldig(e) ID/Rijbewijs/ Paspoort van de UBO's				

4. Financiële informatie					
	Valuta	Boekwaarde laatste verslag	laatste	financieel	Boekwaarde vorig rapportage jaar
Aandelen kapitaal					
Balans totaal per ultimo van het vorig boekjaar					
Totaal aan omzet per ultimo vorige jaar					
Netto resultaat ultimo vorig boekjaar					
Bron van mijnbouw operatie financiering	Eigen vermogen			<input type="checkbox"/>	
	Bank financiering			<input type="checkbox"/>	
	Andere financierings bron				
Onderliggende documenten					
1. Jaarverslag, voorzien van een controleverklaring 2. Jaarrekening opgemaakt door een administratiekantoor 3. Zelf opgemaakte cijfers 4. Recente belastingaangifte formulier					
<i>Bij zelf opgemaakte cijfers stelt u Amazone Gold N.V. in staat de juistheid en volledigheid van de cijfers zelfstandig te toetsen. U zult daarbij tevens uw volledige medewerking verlenen.</i>					
Wijze van reguliere financiële transacties (uitdrukken in percentages)					
Bank%					
Cash.....%					

5. Oorsprong van fysieke edelen metalen, capaciteit en mijnbouwpraktijken			
Naam van de klant	Datum uitgifte vergunning/toestemmingsbrief	Vervaldatum uitgifte vergunning/toestemmingsbrief	Geografische gebied (oorsprong)

6. Materiaal	
In welk type edele metaal handelt het bedrijf.	
Goud <input type="checkbox"/>	Silver <input type="checkbox"/> Anders <input type="checkbox"/>
De compositie van het materiaal waarin wordt gehandeld	
Goud concentraat <input type="checkbox"/>	Anders
Silver concentraat <input type="checkbox"/>	
Goud erts <input type="checkbox"/>	
Silver erts <input type="checkbox"/>	

7. Anti Money Laundering (AML) compliance	
Voldoet uw organisatie aan de wet Melding Ongebruikelijke Transacties.	Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/>
Voldoet uw organisatie aan de wet Identificatieplicht Dienstverleners	Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/>
Voldoet uw organisatie aan de eisen van de Organisation for Economic Co-orporation and Development (OCED) in het kader van AML	Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/>

Om te kunnen voldoen aan de standaarden van de OECD is het noodzakelijk dat Amazone Gold N.V. een compleet beeld heeft van haar afnemers. U stelt Amazone Gold N.V. instaat nadere informatie te vragen, mee te werken aan het verkrijgen van deze informatie, alsook enige observatie binnen uw bedrijf te mogen doen indien zij dat nodig achten.

Leverancier/ Afnemer.....

Datum:.....

Transactie formulier

Naam	
Klant #	
Datum	
Edelmetaal soort	
Gewicht van het edelmetaal	
Vorm van het edelmetaal	
Verkoop waarde (in USD)	
De naam van het bedrijf waar het goud gekocht is door de verkoper.
U heeft bij de aankoop van het goud onderzoek gedaan als het goud afkomstig is van een goudmijn met een geldige vergunning	Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/>
	Naam vergunning houder:
	Datum uitgifte:
	Verval datum:

Paraaf leverancier:
 Datum:

Overig

Om adequaat invulling te geven aan het KYC beleid, als onderdeel van AML beleid, is het noodzakelijk dat dit verwerkt wordt in de AO/IB van het bedrijf. Dit wil zeggen dat er een nieuwe functie ontwikkeld dient te worden, die de verantwoordelijkheid draagt van de monitoring op de uitvoering van dit beleid. De functie naam zou kunnen zijn AML officer. De werkzaamheden van deze functionaris zijn in hoofdlijnen toegelicht in de KYC policy. Deze functionaris dient in zijn/haar functie onafhankelijk te zijn en rechtstreeks te rapporteren aan de Directeur. De onafhankelijkheid wordt bewaakt, door deze functionaris niet te betrekken bij het opkoop en verkoopproces.

Vanwege het feit dat Amazone Gold N.V. niet beschikt over adequate informatie van haar leveranciers, wordt aanbevolen een traject uit te zetten van zes maanden, waarbij eraan gewerkt wordt de dossiers van de leveranciers te completeren en vandaaruit het KYC beleid verder uit te voeren.

Bijlage 1. Toelichting 5-stappenraamwerk voor Risk-Based Due Diligence in the Mineral Supply Chain

#	Toelichting
1	<p>ESTABLISH STRONG COMPANY MANAGEMENTSYSTEMS</p> <p>A. Adopt and commit to a supply chain policy for identifying and managing risks for gold potentially from conflict-affected and high-risk areas. This policy, for all companies in the supply chain, should include:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. A policy commitment setting forth common principles and standards for responsible supply chains of gold from conflict-affected and high-risk areas, against which the company will assess itself and the activities and relationships of suppliers. 2. 2. A clear and coherent management process to ensure risks are adequately managed. The company should commit to the due diligence steps and recommendations outlined for the various levels identified by the OECD. <p>B. Structure internal management systems to support supply chain due diligence. Companies in the supply chain should:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Assign authority and responsibility to senior staff with the necessary competence, knowledge, and experience to oversee the supply chain due diligence process. 2. Ensure availability of resources necessary to support the operation and monitoring of these processes. 3. Put in place an organizational structure and communication processes that will ensure critical information, including the company policy, reaches relevant employees and suppliers. Training as appropriate should be carried out, and companies may consider training modules developed by Industry Programmes or Institutionalized Mechanisms. 4. Ensure internal accountability with respect to the implementation of the supply chain due diligence process. <p>C. Establish a system of transparency, information collection and control over the gold supply chain.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Create internal documentation and records of supply chain due diligence processes, findings and resulting decisions. This will include Step 1 due diligence, as well as additional due diligence that may be carried out with regard to gold supply chains from conflict-affected and high-risk areas (Steps 2-5). 2. Maintain internal inventory and transaction documentation that can be retrieved and used to retrospectively identify gold inputs and outputs and/ or support a chain-of-custody system (see Step 3 (B)). This should include: <ol style="list-style-type: none"> a)) Information regarding the form, type and physical description of gold and gold-bearing materials, e.g. gold ore, gold concentrate, gold doré, alluvial gold, recyclable gold, gold bullion, jewelry manufacturing inputs and/or products, electronic components and gold plating solutions, etc. (see “Definitions” section of this Supplement). b) Information provided by the supplier regarding the weight and assay of gold and gold-bearing materials of input, and determinations of the weight and assay of gold inputs and outputs. c) Supplier details, including “know your counterparty” (“KYC”) due diligence information consistent with the 40 Recommendations of the Financial Action Task Force (FATF).¹⁴

- d) Unique reference numbers for each input and output.
 - e) Dates of input and output purchases and sales.
 - 3. Make and receive payments for gold through official banking channels where they are reasonably available. Avoid cash purchases where possible and ensure that all unavoidable cash purchases are supported by verifiable documentation.
 - 4. Cooperate fully and transparently with law enforcement agencies regarding gold transactions. Provide customs officials with access to complete
 - 5. information regarding all shipments that cross international borders, or to which they otherwise have jurisdiction.
 - 6. Maintain the information collected above for a minimum of five years, preferably on a computerized database.
- D. Strengthen company engagement with suppliers. Companies in the supply chain should seek to influence their suppliers to commit to a supply chain policy consistent with Annex II and the due diligence processes in this Guidance. In order to do this, the company should:
- 1. Aim to establish long-term relationships with suppliers in order to build responsible sourcing relationships with them.
 - 2. Communicate to suppliers the expectations on due diligence for responsible supply chains of gold from conflict-affected and high-risk areas, consistent with Annex II of the Guidance and this Supplement. In particular, companies should communicate their expectation that their suppliers should determine a risk management strategy with respect to identified risks in the supply chain, consistent with Annex II of the Guidance.
 - 3. Incorporate the supply chain policy set out in this Guidance into commercial contracts and/or written agreements with suppliers which can be applied and monitored.¹⁵
 - 4. Consider ways to support and build capabilities of suppliers to improve performance and conform to company supply chain policy.
 - 5. Commit to risk management, which may include designing measurable improvement plans with suppliers with the involvement, if relevant and where appropriate, of local and central governments, international organizations and civil society when pursuing risk mitigation.
- E. Establish a company and/or mine level grievance mechanism. Depending on their position in the supply chain companies should:
- 1. Develop an early warning risk awareness mechanism allowing any interested party (affected persons or whistle-blowers) to voice concerns regarding the circumstances of gold extraction, trade, handling and export in a conflict-affected or high-risk area. This will allow a company to be alerted of risks in its supply chain in addition to the company's own fact and risk assessments.
 - 2. Provide such a mechanism directly, or through collaborative arrangements with other companies or organizations such as an Industry Programme or Institutionalized Mechanism, or by facilitating recourse to an external expert or body (i.e. ombudsman).

2 IDENTIFY AND ASSESS RISKS IN THE SUPPLY CHAIN

- A. Determine Gold Origin. The assessment of risk in a supply chain begins with the origin of gold supply. Different origins have different risks and require different types of risk assessments (see Figure 1 – Risks in the supply chain of gold from conflict-affected and high-risk areas in the Introduction of the Supplement). All determinations of Gold Origin should be based on reasonable and good faith efforts of the company relying on evidence generated in Step 1 as well as additional first-hand evidence (collected through engagement with suppliers and desk research) and credible sources.²⁷ Local gold exporters, international gold traders and refiners should assess and verify representations of suppliers with steps proportional to risk in order to make reasonable determinations of Gold Origin.
1. For Mined Gold, the origin is the mine itself, whether artisanal and small-scale mine or a medium or large-scale mine.
An exception to this is Mining Byproduct, such as gold obtained from the mining of copper, a mineral outside of the scope of this Guidance. The origin of Mining Byproduct gold should be deemed to be the point where trace gold is first separated from its original mineral ore (e.g. the refinery). The refiner’s due diligence should ensure that false representations are not made to hide the origin of newly mined gold through Mining Byproducts.
 2. For Recyclable Gold, the origin is the point at which it becomes recyclable (i.e. when the gold is collected for return into the gold industry to reclaim its metal value), such as when it is first sold back to a gold recycler/refiner. The point at which the gold becomes recyclable new origin as recyclable gold should be reviewed by a refiner’s due diligence, to exclude false representations made to hide the origin of newly mined gold.
 3. Grandfathered Stocks, if demonstrated by a “verifiable date” to have been created in their current form prior to 1 January 2012, do not require a determination of origin. Only the presence of the “supplier red flags” (see below) should trigger additional due diligence on suppliers to ensure that the trade and sale of Grandfathered Stocks does not contravene United Nations sanctions resolutions or enable money-laundering resulting from, or connected to, the sale of gold reserves in conflict-affected and high-risk areas.
- A. Identify Red Flags in the gold supply chain. Based on the information on Gold Origin, and information generated through Step 1 (including all “KYC” information on suppliers), companies should identify the presence of any of the following ‘red flags’ in a supply chain for mined, recyclable or existing stocks of gold:
- a) No red flags identified: If the local gold exporter, international gold trader or refiner can reasonably determine that these red flags do not arise in that supply chain, no additional due diligence is required for that supply chain. The management systems established in Step 1 should be maintained and regularly reviewed.
 - b) Red flags identified or information unknown: Any local gold exporter, international gold trader or refiner that identifies a red flag in its gold supply chain, or is unable to reasonably exclude one or more of these red flags from a gold supply chain, should proceed to Step 2 (C) below.

- B. Map the factual circumstances of the company's red flagged supply chain(s), under way and planned.
1. Undertake an in-depth review of the context of all red-flagged locations and the due diligence practices of any red flagged suppliers.
 - a) Review research reports including from governments, international organizations, NGOs, and media, maps, UN reports and UN Security Council sanctions, industry literature relating to mineral extraction, and its impact on conflict, human rights or environmental harm in the country of potential origin, or other public statements (e.g. from ethical pension funds).
 - b) Consult with a combination of local and central governments, local civil society organizations, community networks, UN peacekeeping units, and local suppliers. Respond to specific questions or requests for clarifications made by cooperating companies.
 - c) Determine (including through desk research; in-site visits to gold suppliers; random sample verification of purchase records proportional to risk; and a review and assessment of purchase and anti-money laundering and counter terrorist financing (AML-CFT) procedures and directives, if applicable) if upstream suppliers have policies and management systems that are consistent with this Guidance and that such policies and management systems are operative.
 2. FOR MINED GOLD, establish on-the-ground assessment teams. Local gold exporters, international gold traders or refiners with identified red flags remain in all circumstances individually responsible for ensuring that the information on the factual circumstances of the company's red flagged supply chain(s) is gathered. Local gold exporters, international gold traders or refiners with identified red flags in their supply chains should establish on-the-ground assessment teams to generate and maintain information on suppliers (if relevant) the circumstances of mineral extraction, trade, handling, refining and export. Upstream companies may establish such a team jointly in cooperation with other upstream companies supplying from, or operating in these areas, or via an industry or multi-stakeholder mechanism or initiative. Where 'joint' teams are not possible, or companies would prefer not to work jointly, companies should conduct on-the-ground assessments independently. Companies and other stakeholders establishing on-the-ground assessment teams should:
 - a) Consider the following factors when contributing to joint on-the-ground assessments: the size of the cooperating companies and the resources available to conduct due diligence; the ability to access on the ground information and the position of the company in the supply chain; the quality of any previously established on-the-ground assessment teams of other upstream companies, including gold producers; and the reliability of the company's due diligence, as demonstrated by crosschecking the data provided by the company on all gold inputs
 - b) Ensure that assessors are independent from the activity being assessed and free from conflict of interests.³⁰ Company assessors must commit to reporting truthfully and accurately and upholding the highest professional ethical standards and exercise "due professional care".
 - c) Ensure the appropriate level of competence, by employing experts with knowledge and skill in as many of the following areas: the operational contexts assessed (e.g. linguistic abilities, cultural sensitivities), the substance of conflict-related risks (e.g. the standards in Annex II, human rights, international humanitarian law, corruption, financial crime, conflict and financing parties to a conflict, transparency), the nature and form of the gold supply chain, and the standards and process contained in this due diligence Guidance.

- d) Provide assessment teams with access to mines, intermediaries, consolidators and/or transporters within the company's control or influence, including:
 - i. physical access to sites, including in other countries where transshipment or relabeling is likely.
 - ii. access to books, records, or other evidence of procurement practices, tax, fee and royalty payments, and export documentation.
 - iii. local logistics support and assistance.
 - iv. security for itself and for any information providers.
- e) Establish or support the creation, where appropriate, of community monitoring networks and/or multi-stakeholder information units to feed information into the assessment team. Review, and add to or create if possible, interactive maps that indicate the location of mines, armed groups, trade routes, roadblocks and airfields.

3. FOR MINED GOLD, determine if the Mined Gold is LSM Gold or ASM Gold.

- a) For LSM Gold, cooperate with medium and large-scale gold producers to obtain evidence, where applicable to the position of the company in the supply chain, of the factual circumstances of gold extraction, trade, handling and export, which may include:
 - i) Location and identity by name of all gold mines for every output.
 - ii) Location of points where gold is processed, e.g., consolidated, blended, crushed, milled and smelted into gold doré or alluvial gold output.
 - iii) Methods of gold processing and transportation.
 - iv) Location of transportation routes, points where gold is traded, and points of export and import where borders are crossed (if applicable).
 - v) Current production and capacity of mine(s), a comparative analysis of mine capacity against recorded mine production if possible and record any discrepancies.
 - vi) Current processing production and processing capacity of mine smelt house(s), and a comparative analysis of processing capacity against recorded processing production if possible, and record of any discrepancies.
 - vii) Identification and "know your counterparty" information of all actors in the upstream supply chain, including, but not limited to, the gold producers, intermediaries, gold traders and exporters and re-exporters, as well as third party service providers handling the gold (e.g. logistics, processors and transportation companies) or providing security at mine sites and along transportation routes. The identification should comprise the following measures, but the extent to which such measures are carried out should be determined on a risk sensitive basis:
 - 1. identification of the ownership (including beneficial ownership) of the companies and corporate structure, including the names of corporate officers and directors);
 - 2. identification of the related businesses, subsidiaries, parents, affiliates.
 - 3. verification of the identity of the companies using reliable, independent source documents, data or information (e.g. business registers extract, certificate of incorporation);

4. checking government watchlist information (e.g. UN sanctions lists, OFAC Specially Designated Nationals Lists, World-Check search);
 5. identification of any affiliation of the company with the government, political parties, military, criminal networks or nonstate armed groups, including any reported instances of affiliation with non-state armed groups and/or public or private security forces.
- viii) Operating licenses, e.g. mining, export.
- ix) All taxes, fees or royalties paid to government related to the extraction, trade, transport and export of gold.
- x) All payments or compensation made to government agencies and officials related to the extraction, trade, transport and export of gold.
- xi) All payments made to public or private security forces or other armed groups at all points in the supply chain from extraction onwards, unless prohibited under applicable law.
- xii) The security services provided at the mine sites, transportation routes and all points where gold is handled or processed.
- xiii) The training of security personnel, and the conformity of that training with the Voluntary Principles on Security and Human Rights.
- xiv) Screening and security risks assessments of all security personnel in accordance with the Voluntary Principles on Security and Human Rights.
- xv) Militarization of mine sites, transportation routes and points where gold is traded and exported.
- xvi) Evidence of any serious abuses (torture, cruel, inhuman, and degrading treatment, forced or compulsory labor, the worst forms of child labor, gross human rights violations, war crimes, or other serious violations of international humanitarian law, crimes against humanity or genocide) committed by any party in mines, transportation routes and points where gold is traded and/or processed.
- xvii) Information on any direct or indirect support to non-state armed groups or public or private security forces (see Definitions).
- xviii) If relevant, the number and name of sites where artisanal and small scale miners operate on the gold producers concession, and an estimate of the number of miners and an assessment of whether they can be considered to be involved in Legitimate Artisanal and Small-Scale Mining (see Definitions).
- xix) If relevant, instances of conflict or tensions in the relationship between medium and large-scale miners and artisanal and small-scale miners.
- xx) If relevant, any instances, reports or suspicions that ASM gold, or gold from other sources, is being unknowingly introduced into gold producer's processing operations (e.g. the mine smelt house), and/or fraudulently represented as being mined by the gold producer.
- b) For ASM Gold, obtain evidence of the factual circumstances of gold extraction, trade, handling, and export. Companies should complement the steps they are taking to progressively collect the following information by referring to Step 3(C) and the Appendix to assist and enable artisanal and small-scale miners to build secure, transparent, and verifiable gold supply chains:

- i) Identification of the suppliers of ASM Gold to the local gold exporter using reliable, independent source documents, data or information; any information on the government, political or military affiliations of those suppliers including in particular any reported instances of affiliation with non-state armed groups and/or public or private security forces; and the geographic sourcing area those suppliers.
- ii) The mine(s) of origin, the transportation routes and points where gold is traded.
- iii) The artisanal mining team or association, and an assessment of whether they can be considered to be involved in Legitimate Artisanal and Small-Scale Mining (see Definitions).
- iv) The methods of gold processing and transportation.
- v) Taxes, royalties, and fees paid to government institutions and officials on export.
- vi) Identification and “know your counterparty” information (where applicable) of the gold exporter and all actors in the supply chain from the gold exporter to the refiner, including international gold traders and all third-party service providers handling the gold (e.g. logistics, processors, and transportation companies) or providing security at mine sites and along transportation routes. The identification should comprise the following measures, but the extent to which such measures are carried out should be determined on a risk sensitive basis:
1. identification of the ownership (including beneficial ownership) and corporate structure, including the names of corporate officers and directors);
 2. identification of the related businesses, subsidiaries, parents, affiliates.
 3. verification of the identity of the companies using reliable, independent source documents, data or information (e.g. business registers, extract, certificate of incorporation);
 4. checking government watchlist information (e.g. UN sanctions lists, OFAC Specially Designated Nationals Lists, World-Check search);
 5. identification of any affiliation of the company with the government, political parties, military, criminal networks or nonstate armed groups, including in particular any reported instances of affiliation with non-state armed groups and/or public or private security forces.
- vii) Militarization of mine sites, transportation routes and points where gold is traded and exported.
- viii) Evidence of any serious abuses (torture, cruel, inhuman and degrading treatment, forced or compulsory labor, the worst forms of child labor, gross human rights violations, war crimes, or other serious violations of international humanitarian law, crimes against humanity or genocide) committed by any party in mines, transportation routes and points where gold is traded and/or processed.
- ix) Information on any direct or indirect support to non-state armed groups or public or private security forces through the extraction, transport, trade, handling or export of gold (see Definitions).

	<p>x) Any instances, reports or suspicions that gold from other sources is being unknowingly introduced into the gold supply chain, and/or fraudulently represented.</p> <p>xi) If relevant, instances of conflict or tensions in the relationship between medium and large-scale miners and artisanal and small-scale miners.</p> <p>C. Assess risks in the supply chain. Assess the information collected and learned through mapping the factual circumstances of the company's red flagged supply chain(s). The company should consider a "risk" any reasonable inconsistency between the information obtained and the following:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. The standards of the company supply chain policy, 2. The due diligence standards and processes contained in this Guidance. 3. National laws of the countries where the company is domiciled or publicly traded (if applicable); of the countries from which the gold is likely to originate; and of transit or re-export countries. 4. Legal instruments governing company operations and business relations, such as financing agreements, contractor agreements, and supplier agreements. 5. Other relevant international instruments, such as the OECD Guidelines for Multinational Enterprises, international human rights and humanitarian law and international anti-money laundering recommendations and guidance.
3	<p>DESIGN AND IMPLEMENT A STRATEGY TO RESPOND TO IDENTIFIED RISKS</p> <p>A. Report findings to designated senior management, outlining the information gathered and the actual and potential risks identified in the supply chain risk assessment.</p> <p>B. Enhance engagement with suppliers and the internal systems of transparency, information collection and control over the gold supply chain from Step 1(C). Upstream companies should:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Establish a chain of custody and/or traceability system that collects and maintains disaggregated information outlined in Step 2, Section I and II, (C) for all gold input and output from a red flagged supply chain. 2. Enhance physical security practices as appropriate to the circumstances (e.g. security of transport, sealing in tamper-proof containers, etc.) over any discrepancies noted in mine production and capacity, processing production and capacity, or information provided by suppliers on gold shipments. 3. Physically segregate and secure any shipment for which there is an identified risk of association with conflict and serious abuses of human rights. 4. Incorporate the right to conduct unannounced spot-checks on suppliers and have access to their relevant documentation into commercial contracts and/or written agreements with suppliers which can be applied and monitored.

5. For every gold input, share the following information gained and maintained by the assessment team throughout the upstream supply chain:
 - a) the mine of origin, with the greatest possible specificity.
 - a) locations where gold or gold-bearing material is consolidated, blended, crushed, milled, smelted and refined.
 - b) the method of extraction (artisanal and small-scale or medium and large-scale mining), and dates of concentrating, smelting and refining.
 - c) the weight and assayed quality characteristics.
 - d) the identity of all suppliers and relevant service providers handling the gold in the upstream supply chain from the mine of origin until the refiner; the ownership (including beneficial ownership); the corporate structure including the names of corporate officers and directors; the business, government, political or military affiliations of those companies and officers within conflict-affected and high-risk areas.
 - e) all taxes, fees or royalties paid to government related to the extraction, trade, transport and export of gold.
 - f) all payments or compensation made to government agencies and officials related to the extraction, trade, transport and export of gold.
 - g) all payments made to public or private security forces or other armed groups at all points in the supply chain from extraction onwards, unless prohibited under applicable law.
 - h) how gold is transported and processes in place to ensure integrity, with due regard taken of security concerns.
 6. For refiners, make information generated through due diligence processes available to auditors for purposes of compliance with Industry Programmes or Institutionalized Mechanisms, regional or global, once in place with the mandate to collect and process information on gold from conflict-affected and high-risk areas. Where no such programme or mechanism exists, make relevant information available to downstream purchasers.
- C. Devise and adopt a risk management plan. Companies should adopt a supply chain risk management plan that outlines the company responses to risks identified in Step 2 in conformity to Annex II of the Guidance. Companies may manage risk by either i) continuing trade throughout the course of measurable risk mitigation efforts; ii) temporarily suspending trade while pursuing ongoing measurable risk mitigation; or iii) disengaging with a supplier in cases where mitigation appears not feasible or unacceptable. To determine and devise a risk management strategy, companies should:
1. Review the model supply chain policy on gold from conflict-affected and high-risk areas in Annex II of the Guidance to determine whether the identified risks should be mitigated by continuing, suspending or terminating the relationship with suppliers.
 2. Manage risks that do not require termination of the relationship with a supplier through measurable risk mitigation. Measurable risk mitigation should aim to promote significant and measurable improvement within six months from the adoption of the risk management plan. In devising a strategy for risk mitigation, companies should:
 - a) Build and/or exercise leverage over the actors in the supply chain who can most effectively and most directly mitigate the risks of contributing to conflict. Upstream companies already may have actual or potential leverage over other upstream actors in the supply chain. Upstream companies should find ways to constructively engage with suppliers and relevant stakeholders and demonstrate

	<p>significant and measurable improvement towards eliminating the risk within six months from the adoption of the risk management plan.⁴¹</p> <p>a) Consult with suppliers and affected stakeholders and agree on the strategy for measurable risk mitigation in the risk management plan. Measurable risk mitigation should be adjusted to the company’s specific suppliers and the contexts of their operations, state clear performance objectives within six months from the adoption of the risk management plan and include qualitative and/or quantitative indicators to measure improvement. Companies should ensure sufficient time for affected stakeholders to review the risk assessment and management plan and respond to and take due account of questions, concerns and alternative suggestions for risk management.</p> <p>b) Engage in or support, where appropriate, Industry Programmes or Institutionalised Mechanisms on responsible supply chain management while ensuring that these initiatives take due account of their social and economic effects on developing countries and of existing internationally recognized standards.</p> <p>i. All gold producers with red flagged operations as well as other upstream companies sourcing ASM Gold should assist and enable Legitimate Artisanal and Small-Scale Mining producers (see Definitions) from whom they source to build secure, transparent and verifiable gold supply chains, consistent with the Appendix.</p> <p>ii. ii) All other gold producers with red flagged operations as well as other upstream companies are encouraged to support the suggested measures contained in the Appendix.</p> <p>D. Implement the risk management plan, monitor and track performance of risk mitigation, report back to designated senior management and consider suspending or discontinuing engagement with a supplier after failed attempts at mitigation, in conformity with the recommended risk management strategies companies should implement, monitor and track performance of risk mitigation in cooperation and/or consultation with local and central authorities, upstream companies, international or civil society organizations and affected third parties as appropriate. Upstream companies may wish to establish or support the creation of community monitoring networks to monitor or track performance of risk mitigation.</p> <p>E. Undertake additional fact and risk assessments for risks requiring mitigation, or after a change of circumstances.⁴⁵ Supply chain due diligence is a dynamic process and requires on-going risk monitoring. After implementing a risk mitigation strategy, companies should repeat Step 2 to ensure effective management of risk. Additionally, any change in the company’s supply chain may require some steps to be repeated in order to prevent or mitigate adverse impacts.</p>
4	<p>CARRY OUT INDEPENDENT THIRD-PARTY AUDIT OF REFINER’S DUE DILIGENCE PRACTICES</p> <p>A. Plan an independent third party audit to verify the implementation of refiner’s due diligence practices for responsible supply chains of gold from conflict-affected and high-risk areas. The audit should include the following audit scope, criteria, principles and activities.</p> <p>1. The scope of the audit: The audit scope should include all activities, processes and systems used by the refiner to implement supply chain due diligence of gold from conflict-affected and high-risk areas. This includes, but is not limited to, relevant policies and procedures, refiner controls over the gold supply chain, communications with actors in the gold supply chain, the information disclosed to downstream companies on</p>

suppliers, chain of custody and other traceability information, refiner risk assessments including the on-the-ground research, and refiner strategies for risk management.

2. The audit criteria: The audit should determine the conformity of the implementation of refiner's due diligence practices against an audit standard that is based on this Guidance.
3. The audit principles:
 - a) Independence: To preserve neutrality and impartiality of audits, the audit organization and all audit team members ("auditors") must be independent from the refiner as well as from the refiner's subsidiaries, licensees, contractors, suppliers and companies cooperating in the joint audit. This means, in particular, that auditors must not have conflicts of interests with the auditee including business or financial relationships with the auditee (in the form of equity holdings, debt, securities), nor have provided services for the auditee company related to the design, establishment or implementation of the refiner's due diligence practices and/or that of the supply chain actors assessed therein, within a 24 month period prior to the audit.
 - b) Competence: Auditors must have the personal attributes as well as scope specific competencies necessary to complete the third-party audit. Companies may consult internationally recognized auditing standards for detailed requirements on auditor competence when establishing new or revising pre-existing audit standards. Personal attributes should include, but are not limited to integrity, objectivity, confidentiality, open-mindedness, and professionalism. Scope specific competencies include, but are not limited to:
 - i) Auditing principles, procedures, and techniques.
 - ii) Supply chain due diligence principles, procedures, and techniques.
 - iii) Gold procurement practices and gold supply chains.
 - iv) The social, cultural, and historical contexts of the conflict-affected areas of gold origin or transport, including relevant linguistic abilities and culturally appropriate sensitivities for conducting audits.
 - v) The OECD Guidance and Gold Supplement, including the model supply chain policy on minerals from conflict-affected and high-risk areas.
 - c) Accountability: An Industry Programmes or Institutionalized Mechanism should periodically review and monitor the ability of the auditors to carry out the audit in conformity with an audit programme, based on the objectives, scope and criteria of the audit, judged against audit programme records.
4. The audit activities:
 - a) Audit preparation: The objectives, scope, language and criteria for the audit should be clearly communicated to the auditors with any ambiguities clarified between the auditee and auditors before the initiation of the audit.⁵⁴ The auditors should determine the feasibility of the audit based on the availability of time, resources, information and cooperation of relevant parties.
 - b) In-site investigations: Before beginning the in-site investigations, auditors should prepare an audit plan,⁵⁶ and all working documents. Auditors should gather further evidence and verify information by conducting relevant interviews (including interviews with management, as well as the assessment teams); making observations; and reviewing documents (see below).

	<p>In-site investigations should include:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. The refiner facilities and sites where the refiner carries out due diligence for responsible supply chains of gold from conflict-affected and high-risk areas. ii. A sample of the refiner’s suppliers (including gold producers, local exporters, international gold traders, and recyclers) as may be required in accordance with the audit standard. iii. Consultations with the assessment team(s) which may be carried out remotely, to review the standards and methods for generating verifiable, reliable and up-to-date information. iv. Consultations with relevant local and central governmental authorities, and where they exist, UN expert groups, UN peacekeeping missions and local civil society, as determined by the auditor to be appropriate to the circumstances and risks identified in the gold supply chain. <p>c) Document review: Samples of all documentation produced as part of the refiner’s supply chain due diligence practices for gold from conflict affected areas should be reviewed “to determine the conformity of the system, as documented, with audit criteria.”⁵⁸ This includes, but is not limited to, documentation on supply chain internal controls (a sample of chain of custody documentation, payment records), relevant communications and contractual provisions with suppliers, documentation of information disclosed to downstream companies, evidence from the refiner’s risk assessments (including all records on business partners and suppliers, interviews and on-the-ground assessments), and any documents on risk management strategies (e.g. agreements with suppliers on improvement indicators). Documentation should be sampled randomly by the auditors during the in-site investigation. Sample chosen should take into account risks associated with suppliers and/or gold supply chains; peak and non-peak periods of the year; and volumes of material sourced from each supplier. Documentation reviewed should include samples from each supplier as well as increase with the level of risk associated with business partners, suppliers or countries of origin of gold. Sample sizes should be increased if the auditor identifies concerns related to the refiner’s due diligence measures.</p> <p>d) Audit Conclusions: Auditors should generate findings that determine, based on the evidence gathered, the conformity of the refiner’s due diligence practices for responsible supply chains of gold from conflict affected and high-risk areas with the audit standard that is consistent with the recommendations of this section of the Guidance. Auditors should make recommendations in the audit report for the refiner to improve their due diligence practices Auditors should also prepare an audit summary report for publication in accordance with Step 5.</p> <p>B. Implement the audit in accordance with the audit scope, criteria, principles and activities set out above. All actors in the supply chain should cooperate to ensure that the auditing is carried out in accordance with audit scope, criteria, principles and activities listed above. It is recommended that they do so through Industry Programmes or Institutionalized Mechanisms to carry out some or all of the following activities:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Draft Audit Standards in accordance with the recommendations of this Guidance. 2. Accredite auditors.
--	--

	<ol style="list-style-type: none"> 3. Oversee the audit programme, including a periodical review and monitoring of the ability of the auditors to carry out the audit in conformity with the audit programme; 4. Publish summary audit reports of refiners with due regard taken of business confidentiality and other competitive or security concerns. A summary audit report should include: <ol style="list-style-type: none"> a) Refiner details, the date of the audit and the audit period. b) The audit activities and methodology c) The audit conclusions as defined in Step 4(A)(4), as they relate to each step in this Guidance 5. SPECIFIC RECOMMENDATIONS – For all upstream companies <ol style="list-style-type: none"> a) Allow access to company sites and relevant documentation and records of supply chain due diligence practices, in accordance with this Guidance. b) Facilitate contact and logistics with transporters and suppliers selected by the audit team, and any consultations with stakeholders identified by the auditor. c) If on-site visits of suppliers are required, facilitate contact and logistics.
5	<p>REPORT ANNUALLY ON SUPPLY CHAIN DUE DILIGENCE</p> <p>A. Annually report or integrate into annual sustainability or corporate responsibility reports, additional information on due diligence for responsible supply chains of gold from conflict-affected and high-risk areas, with due regard taken of business confidentiality and other competitive or security concerns</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Company Management Systems: Report on steps taken to implement Step 1. Included in such reporting companies should set out the company’s supply chain due diligence policy; explain the management structure responsible for the company’s due diligence and who in the company is directly responsible; describe the internal systems of transparency, information collection and control over the gold supply chain from Step 1(C) and Step 3(B), explaining how this operates and how it has strengthened the company’s due diligence efforts in the reporting period covered; describe the company’s database and record keeping system and explain the methods for identifying all suppliers, down to the mine of origin and the methods for sharing the information about due diligence throughout the supply chain; disclose information on payments made to governments in line with EITI criteria and principles (where relevant). 2. Company risk assessment in the supply chain: Report on steps taken to implement Step 2. Included in such reporting, companies should explain how the company identified red flag operations or red flags in their supply chain, including the verifications of supplier representations proportional to risk; describe the red flags identified in the gold supply chain; describe the steps taken to map the factual circumstances of those red flag operations and red flagged supply chains; outline the methodology, practices and information yielded by the on-the-ground assessment team, including whether and how the company collaborated with other upstream companies, and how the company ensured that

all joint work duly takes into consideration circumstances specific to the individual company; disclose the actual or potential risks identified. For the sake of clarity, companies should not report risks identified for potential suppliers with whom they have not done any business.

3. Risk management: Report on steps taken to implement Step 3. Included in such reporting, companies should describe how company internal control systems, such as chain of custody or traceability systems, have been strengthened to collect and maintain reliable up-to-date information on red flagged gold supply chains; describe the steps taken to manage risks, including a summary of the strategy for risk mitigation in the risk management plan, and capability-training, if any, and the involvement of affected stakeholders; disclose the efforts made by the company to monitor and track performance for risk mitigation and all the instances and results of follow-up after 6 months to evaluate significant and measurable improvement. Disclose the number of instances where the company has decided to disengage with suppliers and/or supply chains, consistent with Annex II, without disclosing the identity of those suppliers, except where the company deems it acceptable to do so in accordance with applicable laws. Companies should aim to report all instances of disengagement to relevant international and national investigative bodies and/or law enforcement authorities, having regard for the potential harmful effects of that reporting, and in accordance with applicable laws.

Specific recommendations

1	<p>For local exporters, recyclers and international traders of Mined Gold and Recyclable Gold:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Assign unique internal reference numbers to all inputs and outputs, by bar, ingot and/or batch of gold accepted and produced, and affix and/or imprint that reference number on all outputs in such a manner that its tampering or removal will be evident.2. Coordinate and support physical security practices used by other upstream companies. Promptly report any indications of tampering with shipments and unseal and open shipments only by authorized personnel.3. Preliminarily inspect all shipments for conformity to the information provided by the supplier on the types of gold, such as alluvial gold, gold doré, unprocessed recyclable gold or melted recyclable gold. Verify weight and quality information provided by the gold producer and/or shipper and make a business record of such verification. Report any inconsistency between initial inspection of a shipment and information provided by the shipper promptly to internal security and those responsible in the company for due diligence, with no further action taken until the inconsistency is resolved.4. Physically segregate and secure any shipment for which there is an unresolved inconsistency.5. Seek to deal directly with legitimate artisanal and small-scale gold producers or their representatives where possible in order to exclude gold offered by persons that exploit them.
---	--

Bijlage 2. Samenvatting Surinaamse wetgeving

#	Toelichting op de wet Melding Ongebruikelijke Transacties (MOT)
1	<p>Meldingsplichten dienstverleners voor ongebruikelijke transacties:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Krediet-, effecten- en beleggingsinstellingen 2. Levensverzekeringsmaatschappijen 3. Wisselkantoren 4. Geld overmakingskantoren 5. Notarissen, makelaars, accountants, administratiekantoren en advocaten 6. Handelaren in goud, andere edelmetalen en edelstenen 7. Handelaren in motorvoertuigen 8. Aanbieders van kansspelen
2	<p>Rapportage met betrekking tot ongebruikelijke transacties naar het FIU, worden samengesteld op basis van objectieve en subjectieve indicatoren. Voor handelaren in goud zijn deze indicatoren als volgt:</p> <p>Objectieve indicatoren</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Transacties die in verband met een mogelijke overtreding van de Wet Strafbarestelling money laundering en de wet Strafbarestelling Terroristische misdrijven en de financiering daarvan aan de politie of justitie worden gemeld. 2. Transacties waarbij edelstenen 3. Edelmetalen, sieraden of juwelen worden verkocht tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling, waarbij het contant te betalen bedrag een waarde van \$10, 000-, of meer heeft. <p>Subjectieve indicatoren</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Transacties waarbij er aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met money laundering of financiering van terrorisme.
3	<p>De melding van de ongebruikelijke transacties omvat minimaal het volgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. de identiteit van de cliënt; 2. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs; 3. de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie; 4. de omvang, de bestemming en de herkomst van de gelden, effecten, edelmetalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn; 5. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt; 6. indien het betreft een transactie die wordt uitgevoerd bij de handelaren in goud, andere edelmetalen en edelstenen en handelaren in motorrijtuigen, een omschrijving van de desbetreffende goud, edelmetalen, edelstenen en motorrijtuigen; 7. de indicator of indicatoren aan de hand waarvan de transactie als ongebruikelijk is aangemerkt. <p>Voor nadere details ten aanzien hiervan wordt verwezen naar het rapportage formaat van de FIU.</p>

4	<p>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.</p> <p>a. van natuurlijke personen:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en -plaats, het adres en de woonplaats dan wel plaats van vestiging van de leverancier en de uiteindelijk belanghebbende, alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt of een afschrift van het document dat een persoon identificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden; 2. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd; 3. de aard, het tijdstip, de plaats en de datum van de transactie; 4. het soort en de hoeveelheid van de met de transactie gemoeide valuta; 5. het soort en nummer van de bij de transactie gebruikte rekening; 6. alle rekeningoverzichten en zakelijke correspondentie. <p>b. van naar Surinaamsrecht opgerichte rechtspersonen:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres en, indien de rechtspersoon bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken, en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd; 2. van degenen die ten behoeve van de rechtspersoon optreden en van de uiteindelijk belanghebbende, de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum; 3. de in onderdeel a, ten 3^o tot en met 6^o, bedoelde gegevens. <p>c. van buitenlandse rechtspersonen en daarmee vergelijkbare</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. de documenten aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd; 2. van degenen die ten behoeve van de rechtspersoon optreden en van de uiteindelijk belanghebbende, de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum 3. de in onderdeel a ten 3 tot en met 6 bedoelde gegevens.
Toelichting Wet identificatieplicht dienstverleners	
1	<p>Deze wet definieert "niet -financiële diensten" als volgt; het in of vanuit Suriname handelen in goud en andere edele metalen en edelstenen, door een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of een vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen, waarbij het gaat om financiële transacties gelijk aan of hoger dan de in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties vastgestelde bedragen.</p> <p>Ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme verrichten dienstverleners een cliëntenonderzoek dat in ieder geval het volgende omvat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. identificatie van de cliënt en verificatie van diens identiteit, 2. indien van toepassing, de identificatie van de uiteindelijk belanghebbende en het treffen van redelijke maatregelen om diens identiteit zodanig te verifiëren dat de dienstverlener overtuigd is van de identiteit van die uiteindelijk belanghebbende; 3. vaststelling van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie;

4. verrichting van doorlopende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de dienstverlener heeft van de cliënt en de uiteindelijke belanghebbende, van hun risicoprofiel, met, in voorkomend geval, een onderzoek naar de bron van het bij de transactie of de zakelijke relatie gemoeide vermogen.

Een dienstverlener verricht het cliëntenonderzoek in de volgende gevallen:

1. indien zij in of vanuit Suriname een zakelijke relatie aangaat;
2. indien zij in of vanuit Suriname een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt met een waarde zoals vastgesteld in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties, of indien uit twee of meer transacties enig verband bestaat met een gezamenlijke waarde als vastgesteld in het Besluit Indicatoren Ongebruikelijke Transacties
3. indien er indicaties zijn dat de cliënt betrokken is bij money laundering of financieren van terrorisme;
4. indien zij twijfelt aan de betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt;
5. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij money laundering of financieren van terrorisme daartoe aanleiding geeft.