



Government Gazette Staatskoerant

REPUBLIC OF SOUTH AFRICA
REPUBLIEK VAN SUID-AFRIKA

Vol. 438 Cape Town,
Kaapstad,

3 December 2001
Desember

No. 22886

THE PRESIDENCY

No. 1262 3 December 2001

It is hereby notified that the President has assented to the following Act, which is hereby published for general information:—

No. 38 of 2001: Financial Intelligence Centre Act, 2001.

DIE PRESIDENSIE

No. 1262 3 Desember 2001

Hierby word bekend gemaak dat die President sy goedkeuring geheg het aan die onderstaande Wet wat hierby ter algemene inligting gepubliseer word:—

No. 38 van 2001: Wet op die Finansiële Intelligensiesentrum, 2001.



AIDS HELPLINE: 0800-123-22 Prevention is the cure

(English text signed by the President.)
(Assented to 28 November 2001.)

ACT

To establish a Financial Intelligence Centre and a Money Laundering Advisory Council in order to combat money laundering activities; to impose certain duties on institutions and other persons who might be used for money laundering purposes; to amend the Prevention of Organised Crime Act, 1998, and the Promotion of Access to Information Act, 2000; and to provide for matters connected therewith.

BE IT ENACTED by the Parliament of the Republic of South Africa, as follows:—

INDEX

	<i>Section</i>	
Chapter 1	FINANCIAL INTELLIGENCE CENTRE	2-16 5
Chapter 2	MONEY LAUNDERING ADVISORY COUNCIL	17-20
Chapter 3	MONEY LAUNDERING CONTROL MEASURES	21-45
Chapter 4	OFFENCES AND PENALTIES	46-71
Chapter 5	MISCELLANEOUS	72-82
Schedule 1	List of accountable institutions	10
Schedule 2	List of supervisory bodies	
Schedule 3	List of reporting institutions	
Schedule 4	Amendment of laws	

Definitions

1. (1) In this Act, unless the context indicates otherwise— 15
 - “accountable institution” means a person referred to in Schedule 1;
 - “authorised officer” means any official of—
 - (a) the South African Police Service authorised by the National Commissioner to act under this Act;
 - (b) the national prosecuting authority authorised by the National Director of Public Prosecutions to act under this Act; 20
 - (c) an intelligence service authorised by the Director-General of that service to act under this Act; or
 - (d) the South African Revenue Service authorised by the Commissioner for that Service to act under this Act; 25
 - “business relationship” means an arrangement between a client and an accountable institution for the purpose of concluding transactions on a regular basis;
 - “cash” means—
 - (a) coin and paper money of the Republic or of another country that is designated as legal tender and that circulates as, and is customarily used and accepted as, a medium of exchange in the country of issue; 30
 - (b) travellers’ cheques;
 - “Centre” means the Financial Intelligence Centre established by section 2;
 - “Council” means the Money Laundering Advisory Council established by section 17; 35
 - “Director” means the Director of the Centre appointed in terms of section 6;

(Engelse teks deur die President geteken.)
(Goedgekeur op 28 November 2001.)

WET

Om 'n Finansiële Intelligensiesentrum en 'n Geldwassery-adviesraad in te stel ten einde geldwassery-aktiwiteite te bekamp; om sekere verpligtings in te stel op instellings en ander persone wat vir geldwasserydoeleindes gebruik sou kon word; om die Wet op die Voorkoming van Georganiseerde Misdad, 1998, en die Wet op die Bevordering van Toegang tot Inligting, 2000, te wysig; en om voorsiening te maak vir aangeleenthede wat daarmee in verband staan.

DAAR WORD BEPAAL deur die Parlement van die Republiek van Suid-Afrika, soos volg:—

INHOUDSOPGAWE

		Artikel
5	Hoofstuk 1 FINANSIËLE INTELLIGENSIESENTRUM	2-16
	Hoofstuk 2 GELDWASSERY-ADVIESRAAD	17-20
	Hoofstuk 3 BEHEERMAATREËLS TEN OPSIGTE VAN GELDWASSERY	21-45
	Hoofstuk 4 MISDRYWE EN STRAWWE	46-71
10	Hoofstuk 5 ALLERLEI	72-82
	Bylae 1 Lys van verantwoordingspligtige instellings	
	Bylae 2 Lys van toesighoudende liggame	
	Bylae 3 Lys van verslagdoeningsinstellings	
	Bylae 4 Wysiging van wette	

15 Woordoms krywing

- (1) In hierdie Wet, tensy uit die samehang anders blyk, beteken—
 “Direkteur” die Direkteur van die Sentrum ingevolge artikel 6 aangestel;
 “eiendom” dieselfde as in die omskrywing van daardie term in artikel 1 van die Voorkomingswet;¹
 “enkeltransaksie” ’n transaksie uitgesonderd ’n transaksie wat in die loop van ’n sakeverhouding gesluit word;
 “geldwassery” of “geldwassery-aktiwiteit” ’n aktiwiteit wat die uitwerking het of waarskynlik sal hê om die aard, bron, ligging, beskikking of beweging van die opbrengs van onregmatige aktiwiteite of enige belang wat enigiemand in sodanige opbrengs het, te verberg of verbloem, en ook enige aktiwiteit wat ingevolge artikel 64 van hierdie Wet of artikel 4, 5 of 6 van die Voorkomingswet ’n misdryf uitmaak;²

1. Ingevolge artikel 1 van die Voorkomingswet beteken hierdie term “geld of ’n ander roerende, onroerende, liggaamlike of onliggaamlike saak en ook enige regte, voorregte, eise en waarborge, belang daarin en alle opbrengs daarvan”.

2. Artikels 4, 5 en 6 van die Voorkomingswet lui soos volg:

“Geldwassery

4. Iemand wat weet of redelikerwys behoort te gewet het dat eiendom die opbrengs van onregmatige aktiwiteite is of deel van sodanige opbrengs uitmaak, en—

(a) enige ooreenkoms sluit of met enige persoon ’n reëling of transaksie in verband met daardie eiendom aangaan, ongeag of die ooreenkoms, reëling of transaksie regtens afdwingbaar is al dan nie; of

(b) enige ander handeling in verband met sodanige eiendom verrig, hetsy so ’n handeling onafhanklik of in samewerking met iemand anders verrig is,

wat die uitwerking het of waarskynlik sal hê—

“intelligence service” means the National Intelligence Agency or the South African Secret Service established by section 3 of the Intelligence Services Act, 1994 (Act No. 38 of 1994);

“investigating authority” means an authority that in terms of national legislation may investigate unlawful activities;

“Minister” means the Minister of Finance;

“money laundering” or “money laundering activity” means an activity which has or is likely to have the effect of concealing or disguising the nature, source, location, disposition or movement of the proceeds of unlawful activities or any interest which anyone has in such proceeds, and includes any activity which constitutes an offence in terms of section 64 of this Act or section 4, 5 or 6 of the Prevention Act;¹

“National Commissioner” means the National Commissioner of the South African Police Service referred to in section 207 of the Constitution of the Republic of South Africa, 1996 (Act No. 108 of 1996);

“National Director of Public Prosecutions” means the National Director of Public Prosecutions referred to in section 179 of the Constitution of the Republic of South Africa, 1996 (Act No. 108 of 1996);

“prescribed” means prescribed by the Minister by regulation in terms of section 77;

“Prevention Act” means the Prevention of Organised Crime Act, 1998 (Act No. 121 of 1998);

1. Sections 4, 5 and 6 of the Prevention Act read as follows:

“Money laundering

4. Any person who knows or ought reasonably to have known that property is or forms part of the proceeds of unlawful activities and—

(a) enters into any agreement or engages in any arrangement or transaction with anyone in connection with that property, whether such agreement, arrangement or transaction is legally enforceable or not; or

(b) performs any other act in connection with such property, whether it is performed independently or in concert with any other person,

which has or is likely to have the effect—

(i) of concealing or disguising the nature, source, location, disposition or movement of the said property or its ownership or any interest which anyone may have in respect thereof; or

(ii) of enabling or assisting any person who has committed or commits an offence, whether in the Republic or elsewhere—

(aa) to avoid prosecution; or

(bb) to remove or diminish any property acquired directly, or indirectly, as a result of the commission of an offence,

shall be guilty of an offence.

Assisting another to benefit from proceeds of unlawful activities

5. Any person who knows or ought reasonably to have known that another person has obtained the proceeds of unlawful activities, and who enters into any agreement with anyone or engages in any arrangement or transaction whereby—

(a) the retention or the control by or on behalf of the said other person of the proceeds of unlawful activities is facilitated; or

(b) the said proceeds of unlawful activities are used to make funds available to the said other person or to acquire property on his or her behalf or to benefit him or her in any other way,

shall be guilty of an offence.

Acquisition, possession or use of proceeds of unlawful activities

6. Any person who—

(a) acquires;

(b) uses; or

(c) has possession of,

property and who knows or ought reasonably to have known that it is or forms part of the proceeds of unlawful activities of another person, shall be guilty of an offence.”.

- “gemagtigde beampte” enige beampte van—
- (a) die Suid-Afrikaanse Polisiediens deur die Nasionale Kommissaris gemagtig om kragtens hierdie Wet op te tree;
 - (b) die nasionale vervolgingsgesag deur die Nasionale Direkteur van Openbare Vervolgings gemagtig om kragtens hierdie Wet op te tree;
 - (c) ’n intelligensiediens deur die Direkteur-generaal van daardie diens gemagtig om kragtens hierdie Wet op te tree; of
 - (d) die Suid-Afrikaanse Inkomstediens deur die Kommissaris vir daardie Diens gemagtig om kragtens hierdie Wet op te tree;
- “hierdie Wet” ook ’n regulasie ingevolge artikel 77 uitgevaardig;
- “intelligensiediens” die Nasionale Intelligensie-agentskap of die Suid-Afrikaanse Geheime Diens by artikel 3 van die Wet op Intelligensiedienste, 1994 (Wet No. 38 van 1994), ingestel;
- “kontant”—
- (a) munt- en papiergeld van die Republiek of van ’n ander land wat as wettige betaalmiddel aangewys is en wat as ’n ruilmiddel in die land van uitreiking sirkuleer en algemeen daar as ’n ruilmiddel gebruik en aanvaar word;
 - (b) reisigerstjeks;
- “Minister” die Minister van Finansies;
- “Nasionale Direkteur van Openbare Vervolgings” die Nasionale Direkteur van Openbare Vervolgings in artikel 179 van die Grondwet van die Republiek van Suid-Afrika, 1996 (Wet No. 108 van 1996), bedoel;
- “Nasionale Kommissaris” die Nasionale Kommissaris van die Suid-Afrikaanse Polisiediens in artikel 207 van die Grondwet van die Republiek van Suid-Afrika, 1996 (Wet No. 108 van 1996), bedoel;
- “ondersoekowerheid” ’n owerheid wat ingevolge nasionale wetgewing onregmatige aktiwiteite kan ondersoek;
- “onregmatige aktiwiteit” dieselfde as in die omskrywing van daardie uitdrukking in artikel 1 van die Voorkomingswet;³
- “opbrengs van onregmatige aktiwiteite” dieselfde as in die omskrywing van

- (i) om die aard, bron, ligging, beskikking of beweging van genoemde eiendom of die eienaarskap daarvan of ’n belang wat iemand ten opsigte daarvan het, te verberg of te verbloem; of
- (ii) om iemand wat ’n misdryf hetsy in die Republiek of elders gepleeg het of pleeg, in staat te stel of by te staan—
 - (aa) om vervolging te vermy; of
 - (bb) om enige eiendom wat regstreeks of onregstreeks as gevolg van die pleging van ’n misdryf verkry is, te verwyder of verminder,
 is aan ’n misdryf skuldig.

Hulpverlening aan ’n ander om voordeel te trek uit opbrengs van onregmatige aktiwiteite

5. Iemand wat weet of redelikerwys behoort te gewet het dat ’n ander persoon die opbrengs van onregmatige aktiwiteite verkry het, en wat ’n ooreenkoms met enigiemand sluit of enige reëling of transaksie aangaan waardeur—

- (a) die behoud of beheer van die opbrengs van die onregmatige aktiwiteite deur of ten behoeve van bedoelde ander persoon moontlik gemaak word; of
 - (b) bedoelde opbrengs van onregmatige aktiwiteite gebruik word om geld tot bedoelde ander persoon se beskikking te stel of om eiendom ten behoeve van hom of haar te verkry of om hom of haar op enige ander wyse te bevoordeel,
- is aan ’n misdryf skuldig.

Verkryging, besit of gebruik van opbrengs van onregmatige aktiwiteite

6. Iemand wat eiendom—

- (a) verkry;
- (b) gebruik; of
- (c) besit daarvan het,

en wat weet of redelikerwys behoort te gewet het dat dit die opbrengs van onregmatige aktiwiteite van ’n ander persoon is of deel van sodanige opbrengs uitmaak, is aan ’n misdryf skuldig.”

3. Ingevolge artikel 1 van die Voorkomingswet beteken hierdie uitdrukking “enige optrede wat ’n misdryf uitmaak of wat in stryd is met enige wet hetsy sodanige optrede plaasgevind het voor of na die inwerkingtreding van hierdie Wet en of sodanige optrede plaasgevind het binne die Republiek of elders”.

“proceeds of unlawful activities” has the meaning attributed to that term in section 1 of the Prevention Act;²

“property” has the meaning attributed to that term in section 1 of the Prevention Act;³

“reporting institution” means a person referred to in Schedule 3; 5

“single transaction” means a transaction other than a transaction concluded in the course of a business relationship;

“South African Revenue Service” means the South African Revenue Service established by section 2 of the South African Revenue Service Act, 1997 (Act No. 34 of 1997); 10

“supervisory body” means a functionary or institution referred to in Schedule 2;

“this Act” includes a regulation made in terms of section 77;

“transaction” means a transaction concluded between a client and an accountable institution in accordance with the type of business carried on by that institution;

“unlawful activity” has the meaning attributed to that term in section 1 of the Prevention Act.⁴ 15

(2) For the purposes of this Act a person has knowledge of a fact if—

(a) the person has actual knowledge of that fact; or

(b) the court is satisfied that—

(i) the person believes that there is a reasonable possibility of the existence of that fact; and 20

(ii) the person fails to obtain information to confirm or refute the existence of that fact.

(3) For the purposes of this Act a person ought reasonably to have known or suspected a fact if the conclusions that he or she ought to have reached, are those which would have been reached by a reasonably diligent and vigilant person having both— 25

(a) the general knowledge, skill, training and experience that may reasonably be expected of a person in his or her position; and

(b) the general knowledge, skill, training and experience that he or she in fact has.

CHAPTER 1 30

FINANCIAL INTELLIGENCE CENTRE

Establishment

2. (1) A Financial Intelligence Centre is hereby established as an institution outside the public service but within the public administration as envisaged in section 195 of the Constitution. 35

(2) The Centre is a juristic person.

Objectives

3. (1) The principal objective of the Centre is to assist in the identification of the proceeds of unlawful activities and the combating of money laundering activities. 40

(2) The other objectives of the Centre are—

(a) to make information collected by it available to investigating authorities, the intelligence services and the South African Revenue Service to facilitate the administration and enforcement of the laws of the Republic;

(b) to exchange information with similar bodies in other countries regarding money laundering activities and similar offences. 45

2. In terms of section 1 of the Prevention Act, this term means “any property or any service, advantage, benefit or reward which was derived, received or retained, directly or indirectly, in the Republic or elsewhere, at any time before or after the commencement of this Act, in connection with or as a result of any unlawful activity carried on by any person, and includes any property representing property so derived”.

3. In terms of section 1 of the Prevention Act, this term means “money or any other movable, immovable, corporeal or incorporeal thing, and includes any rights, privileges, claims and securities and any interest therein and all proceeds thereof”.

4. In terms of section 1 of the Prevention Act, this term means “conduct which constitutes a crime or which contravenes any law, whether such conduct occurred before or after the commencement of this Act and whether such conduct occurred in the Republic or elsewhere”.

- daardie uitdrukking in artikel 1 van die Voorkomingswet;⁴
 “Raad” die Geldwassery-adviesraad by artikel 17 ingestel;
 “sakeverhouding” ’n reëling tussen ’n kliënt en ’n verantwoordingspligtige
 instelling met die oog daarop om op ’n gereelde grondslag transaksies te sluit;
 5 “Sentrum” die Finansiële Intelligensiesentrum by artikel 2 ingestel;
 “Suid-Afrikaanse Inkomstediens” die Suid-Afrikaanse Inkomstediens ingestel by
 artikel 2 van die Wet op die Suid-Afrikaanse Inkomstediens, 1997 (Wet No. 34
 van 1997);
 “toesighoudende liggaam” ’n funksionaris of instelling in Bylae 2 bedoel;
 10 “transaksie” ’n transaksie wat tussen ’n kliënt en ’n verantwoordingspligtige
 instelling gesluit word in ooreenstemming met die soort besigheid wat deur
 daardie instelling bedryf word;
 “verantwoordingspligtige instelling” ’n persoon in Bylae 1 bedoel;
 “verslagdoeningsinstelling” ’n persoon in Bylae 3 bedoel;
 15 “voorgeskrif” of “voorgeskrewe” by regulasie ingevolge artikel 77 deur die
 Minister voorgeskryf;
 “Voorkomingswet” die Wet op die Voorkoming van Georganiseerde Misdad, 1998 (Wet No. 121 van 1998).
- (2) By die toepassing van hierdie Wet het ’n persoon kennis van ’n feit indien—
 20 (a) die persoon werklike kennis van daardie feit het; en
 (b) die hof oortuig is dat—
 (i) die persoon van mening is daar is ’n redelike moontlikheid dat daardie
 feit bestaan; en
 (ii) die persoon versuim om inligting te bekom om die bestaan van daardie
 25 feit te bevestig of weerlê.
- (3) By die toepassing van hierdie Wet behoort ’n persoon redelikerwys kennis of ’n
 vermoede te gehad het van ’n feit indien die gevolgtrekkings waartoe hy of sy behoort
 te geraak het, dié is waartoe ’n redelik sorgsame en opmerksame persoon behoort te
 geraak het wat beskik oor—
 30 (a) die algemene kennis, vaardigheid, opleiding en ondervinding wat redeliker-
 wys verwag kan word van ’n persoon in sy of haar posisie; en
 (b) die algemene kennis, vaardigheid, opleiding en ondervinding wat hy of sy in
 der waarheid het.

HOOFSTUK 1

35 FINANSIELE INTELLIGENSIESENTRUM

Instelling

2. (1) ’n Finansiële Intelligensiesentrum word hierby ingestel as ’n instelling buite
 die staatsdiens maar binne die openbare administrasie soos beoog in artikel 195 van die
 Grondwet.
 40 (2) Die Sentrum is ’n regs persoon.

Oogmerke

3. (1) Die vernaamste oogmerk van die Sentrum is om bystand te verleen met die
 identifisering van die opbrengs van onregmatige aktiwiteite en die bekamping van
 geldwassery-aktiwiteite.
 45 (2) Die ander oogmerke van die Sentrum is—
 (a) om inligting deur hom versamel, beskikbaar te stel aan ondersoekowerhede,
 die intelligensiedienste en die Suid-Afrikaanse Inkomstediens ten einde die
 administrasie en toepassing van die wette van die Republiek te vergemaklik;
 (b) om inligting aangaande geldwassery-aktiwiteite en soortgelyke misdrywe
 50 met soortgelyke liggame in ander lande uit te ruil.

4. Ingevolge artikel 1 van die Voorkomingswet, beteken hierdie uitdrukking “enige eiendom of enige
 diens, voordeel, nut, of beloning wat regstreeks of onregstreeks ontstaan het, ontvang of gehou is,
 hetsy binne die Republiek of elders, te eniger tyd voor of na die inwerkingtreding van hierdie Wet,
 in verband met of as gevolg van enige onregmatige aktiwiteit wat deur enige persoon verrig is, en
 sluit eiendom in wat eiendom wat aldus ontstaan het, verteenwoordig”.

Functions

4. To achieve its objectives the Centre must—

- (a) process, analyse and interpret information disclosed to it, and obtained by it, in terms of this Act;
- (b) inform, advise and cooperate with investigating authorities, supervisory bodies, the South African Revenue Service and the intelligence services; 5
- (c) monitor and give guidance to accountable institutions, supervisory bodies and other persons regarding the performance by them of their duties and their compliance with the provisions of this Act;
- (d) retain the information referred to in paragraph (a) in the manner and for the period required by this Act. 10

General powers

5. (1) The Centre may do all that is necessary or expedient to perform its functions effectively, which includes the power to—

- (a) determine its own staff establishment and the terms and conditions of employment for its staff within a policy framework determined by the Minister; 15
- (b) appoint employees and seconded personnel to posts on its staff establishment;
- (c) obtain the services of any person by agreement, including any state department, functionary or institution, to perform any specific act or function; 20
- (d) acquire or dispose of any right in or to property, but rights in respect of immovable property may be acquired or disposed of only with the consent of the Minister;
- (e) open and operate its own bank accounts, subject to the Public Finance Management Act, 1999 (Act No. 1 of 1999); 25
- (f) insure itself against any loss, damage, risk or liability;
- (g) perform legal acts or institute or defend any legal action in its own name;
- (h) engage in any lawful activity, whether alone or together with any other organisation in the Republic or elsewhere, aimed at promoting its objectives;
- (i) do anything that is incidental to the exercise of any of its powers. 30

Appointment of Director

6. (1) The Minister must appoint a fit and proper person as the Director of the Centre.

(2) A person appointed as the Director holds office—

- (a) for a term not exceeding five years, but which is renewable; and
- (b) on terms and conditions set out in a written employment contract, which must include terms and conditions setting specific, measurable performance standards. 35

(3) The Minister must consult the Council before appointing a person or renewing the appointment of a person as the Director, except in the case of the appointment of the first Director. 40

Removal from office

7. (1) The Minister may remove the Director from office only on the grounds referred to in section 13 or on the grounds of misconduct, incapacity or incompetence.

(2) The Minister may suspend the Director from office, pending—

- (a) the determination of any enquiry as to whether grounds of misconduct, incapacity or incompetence exist; or 45
- (b) the outcome of a security screening investigation referred to in section 13(3).

Acting Director

8. When the Director is absent or otherwise unable to perform the functions of office, or during a vacancy in the office of Director, the Minister may designate another employee of the Centre to act as Director. 50

Werksaamhede

4. Om sy oogmerke te bereik, moet die Sentrum—
- (a) inligting ingevolge hierdie Wet aan hom geopenbaar en deur hom bekom, verwerk, ontleed en vertolk;
 - 5 (b) ondersoekowerhede, toesighoudende liggame, die Suid-Afrikaanse Inkomstediens en die intelligensiedienste van inligting voorsien en van raad dien en met hulle saamwerk;
 - (c) verantwoordingspligtige instellings, toesighoudende liggame en ander persone moniteer en leiding aan hulle gee met betrekking tot die uitvoering deur
 - 10 hulle van hulle pligte en hul nakoming van die bepalings van hierdie Wet;
 - (d) die inligting in paragraaf (a) bedoel, behou op die wyse en vir die tydperk wat hierdie Wet vereis.

Algemene bevoegdhede

5. Die Sentrum kan alles wat nodig of dienstig is, doen om sy werksaamhede
- 15 doeltreffend te verrig, wat die bevoegdheid insluit om—
- (a) sy eie diensstaat en die bedinge en voorwaardes van diens vir sy personeel te bepaal binne 'n beleidsraamwerk deur die Minister bepaal;
 - (b) werknemers en gesekondeerde personeel in poste op sy diensstaat aan te stel;
 - (c) die dienste van enige persoon by ooreenkoms te verkry, met inbegrip van
 - 20 enige staatsdepartement, funksionaris of instelling, om enige bepaalde handeling of werksaamheid te verrig;
 - (d) enige reg in of op eiendom te verkry of daarvoor te beskik, maar regte ten opsigte van onroerende eiendom kan slegs met die instemming van die Minister verkry of oor beskik word;
 - 25 (e) sy eie bankrekenings te open en te bedryf, behoudens die Wet op Openbare Finansiële Bestuur, 1999 (Wet No. 1 van 1999);
 - (f) homself te verseker teen enige verlies, skade, risiko of aanspreeklikheid;
 - (g) in sy eie naam regshandeling te verrig of enige regstappe in te stel of te verdedig;
 - 30 (h) aan enige regmatige aktiwiteit deel te neem, hetsy alleen of saam met enige ander organisasie in die Republiek of elders, wat die bevordering van sy oogmerke ten doel het;
 - (i) enigiets te doen wat in verband staan met die uitoefening van enige van sy bevoegdhede.

35 Aanstelling van Direkteur

6. (1) Die Minister moet 'n geskikte en gepaste persoon as die Direkteur van die Sentrum aanstel.

- (2) 'n Persoon wat as die Direkteur aangestel word, beklee die amp—
- (a) vir 'n termyn van hoogstens vyf jaar, maar wat hernieubaar is; en
 - 40 (b) op bedinge en voorwaardes wat uiteengesit is in 'n skriftelike dienskontrak, wat bedinge en voorwaardes moet insluit wat spesifieke, meetbare prestasiestandaarde vasstel.

(2) Die Minister moet met die Raad oorleg pleeg voordat 'n persoon as die Direkteur aangestel word of voordat 'n persoon se aanstelling as Direkteur hernieu word, behalwe

45 in die geval van die aanstelling van die eerste Direkteur.

Ontheffing van amp

7. (1) Die Minister kan die Direkteur slegs op die gronde in artikel 13 bedoel of op grond van wangedrag, onbevoegdheid of onbekwaamheid van die amp onthef.

- (2) Die Minister kan die Direkteur in die amp skors, hangende die uitslag van—
- 50 (a) 'n ondersoek om vas te stel of gronde van wangedrag, onbevoegdheid of onbekwaamheid bestaan; of
 - (b) 'n sekerheidskontroleringsondersoek in artikel 13(3) bedoel.

Waarnemende Direkteur

8. Wanneer die Direkteur afwesig is of andersins nie in staat is om die werksaamhede

55 van die amp te verrig nie, of wanneer daar 'n vakature in die amp van Direkteur is, kan die Minister 'n ander werknemer van die Sentrum aanwys om as Direkteur waar te neem.

Proof of appointment

9. If the Minister has given notice in the *Gazette* of any appointment of a person as the Director or as acting director, this notice may be presented in a Court as proof of the appointment.

Responsibilities of Director

5

10. (1) The Director—

- (a) is responsible for the performance by the Centre of its functions;
- (b) takes all decisions of the Centre in the exercise of its powers and the performance of its functions, except those decisions taken in consequence of a delegation or instruction in terms of section 16; and

10

- (c) is the chief executive officer and also the accounting authority of the Centre.

(2) As the chief executive officer, the Director is responsible for—

- (a) the formation and development of an efficient and performance driven administration;
- (b) the management of the administration; and
- (c) the control, and maintenance of discipline, of staff.

15

(3) As accounting authority of the Centre the Director must perform the functions assigned to accounting authorities in terms of the Public Finance Management Act, 1999 (Act No. 1 of 1999).

(4) The Director performs the functions of office subject to any policy framework which may be prescribed by the Minister.

20

Staff

11. (1) The staff of the Centre consists of—

- (a) the Director; and
- (b) persons appointed as employees of the Centre by the Director.

25

(2) An employee of an organ of state may be seconded to the Centre by agreement between the Centre and such organ of state.

(3) Staff members referred to in subsection (1)(b) and persons seconded to the Centre in terms of subsection (2) perform their duties subject to the control and directions of the Director.

30

(4) If an officer or employee in the public service is seconded to the Centre, the period of his or her service with the Centre must be calculated as part of and continuous with his or her employment in the public service, for purposes of leave, pension and any other condition of service.

(5) The provisions of any pension law applicable to an officer or employee referred to in subsection (4) or, in the event of his or her death, to his or her dependants, which are not inconsistent with this section, must, with the necessary changes, continue so to apply.

35

(6) No person seconded to the Centre or employed by the Centre to perform any of the functions of the Centre may strike or induce or conspire with any other member of the staff of the Centre to strike.

40

(7) The services of the Centre, for the purposes of the application of Chapter IV of the Labour Relations Act, 1995 (Act No. 66 of 1995), are deemed to have been designated as an essential service in terms of section 71 of that Act.

(8) All other conditions of service of staff of the Centre are as determined in terms of this Act.

45

Security screening of staff of Centre other than Director

12. (1) No person other than the Director may be appointed or seconded to perform any of the functions of the Centre unless—

- (a) information with respect to that person has been gathered in a security screening investigation by the National Intelligence Agency established by section 3 of the Intelligence Services Act, 1994 (Act No. 38 of 1994); and

50

Bewys van aanstelling

9. Indien die Minister in die *Staatskoerant* kennis gegee het van die aanstelling van 'n persoon as die Direkteur of as waarnemende direkteur, kan hierdie kennisgewing in 'n Hof as bewys van die aanstelling voorgelê word.

5 Verantwoordelikhede van Direkteur

10. (1) Die Direkteur—
- (a) is verantwoordelik vir die verrigting deur die Sentrum van sy werksaamhede;
 - (b) neem alle besluite van die Sentrum in die uitoefening van sy bevoegdhede en die verrigting van sy werksaamhede, behalwe die besluite geneem voort-spruitend uit 'n delegering of opdrag ingevolge artikel 16; en
 - (c) is die hoof- uitvoerende beampte en ook die rekenpligtige gesag van die Sentrum.
- (2) As die hoof- uitvoerende beampte is die Direkteur verantwoordelik vir die—
- (a) vorming en ontwikkeling van 'n doeltreffende en prestasie-gedrewe admini-strasie;
 - (b) bestuur van die administrasie; en
 - (c) beheer, en handhawing van dissipline, van personeel.
- (3) As rekenpligtige gesag van die Sentrum moet die Direkteur die werksaamhede verrig wat ingevolge die Wet op Openbare Finansiële Bestuur, 1999 (Wet No. 1 van 1999), aan 'n rekenpligtige gesag toegewys is.
- (4) Die Direkteur verrig die werksaamhede van die amp behoudens enige beleidsraamwerk deur die Minister voorgeskryf.

Personeel

11. (1) Die personeel van die Sentrum bestaan uit—
- (a) die Direkteur; en
 - (b) persone as werknemers van die Sentrum aangestel deur die Direkteur.
- (2) 'n Werknemer van 'n staatsorgaan kan aan die Sentrum geseondeer word by ooreenkoms tussen die Sentrum en sodanige staatsorgaan.
- (3) Personelede in subartikel (1)(b) bedoel en persone ingevolge subartikel (2) aan die Sentrum geseondeer, voer hulle pligte uit behoudens die beheer en opdragte van die Direkteur.
- (4) Indien 'n beampte of werknemer in die staatsdiens aan die Sentrum geseondeer word, word die tydperk van sy of haar diens by die Sentrum bereken as deel van en aaneenlopend met sy of haar diens in die staatsdiens, vir doeleindes van verlof, pensioen en enige ander diensvoorwaarde.
- (5) Die bepalinge van enige pensioenwet van toepassing op 'n beampte of werknemer in subartikel (4) bedoel of, in geval van sy of haar dood, op sy of haar afhanklikes, wat nie met hierdie artikel onbestaanbaar is nie, gaan, met die nodige veranderinge, voort om aldus van toepassing te wees.
- (6) Geen persoon wat aan die Sentrum geseondeer of by die Sentrum in diens is om enige van die werksaamhede van die Sentrum te verrig, mag staak of enige ander lid van die personeel van die Sentrum oorhaal of met sodanige ander persoon saamspan om te staak nie.
- (7) Vir die doeleindes van die toepassing van Hoofstuk IV van die Wet op Arbeidsverhoudinge, 1995 (Wet No. 66 van 1995), word die dienste van die Sentrum geag aangewys te gewees het as 'n noodsaaklike diens ingevolge artikel 71 van daardie Wet.
- (8) Alle ander diensvoorwaardes van personeel van die Sentrum is soos ingevolge hierdie Wet bepaal.

50 Sekerheidskontrolering van personeel van Sentrum behalwe Direkteur

12. (1) Geen persoon behalwe die Direkteur kan aangestel of geseondeer word om enige van die werksaamhede van die Sentrum te verrig nie, tensy—
- (a) inligting met betrekking tot daardie persoon ingesamel is in 'n sekerheidskontroleringsondersoek deur die Nasionale Intelligensie-agentskap by artikel 3 van die Wet op Intelligensiedienste, 1994 (Wet No. 38 van 1994), ingestel; en

- (b) the Director, after evaluating the gathered information, is satisfied that such person may be so appointed without the possibility that such person might be a security risk or that he or she might act in any way prejudicial to the objectives or functions of the Centre.

(2) If the Director is so satisfied, the Director must issue a certificate with respect to such person in which it is certified that such person has successfully undergone a security clearance. 5

(3) Any person referred to in subsection (1) may at any time determined by the Director be subjected to a further security screening investigation as contemplated in subsection (1)(a). 10

(4) The Director may withdraw a certificate referred to in subsection (2) if the Director obtains information from an investigation referred to in subsection (3) which, after evaluation by the Director, causes the Director to believe that the person in question could be a security risk or could possibly act in any manner prejudicial to the objectives or functions of the Centre. 15

(5) If the certificate referred to in subsection (2) is withdrawn, the person concerned may not perform any functions of the Centre and the Director must discharge him or her from the Centre.

Security screening of Director of Centre

13. (1) No person may be appointed as the Director of the Centre unless— 20

- (a) information with respect to that person has been gathered in a security screening investigation by the National Intelligence Agency established by section 3 of the Intelligence Services Act, 1994 (Act No. 38 of 1994); and
(b) the Minister, after evaluating the gathered information, is satisfied that such person may be so appointed without the possibility that such person might be a security risk or that he or she might act in any manner prejudicial to the objectives or functions of the Centre. 25

(2) If the Minister is so satisfied, he or she must issue a certificate with respect to such person in which it is certified that such person has successfully undergone a security clearance. 30

(3) The Director may at any time determined by the Minister be subjected to a further security screening investigation as contemplated in subsection (1)(a).

(4) The Minister may withdraw a certificate referred to in subsection (2) if the Minister obtains information from an investigation referred to in subsection (3) which, after evaluation by the Minister, causes the Minister to believe that the Director could be a security risk or could possibly act in any manner prejudicial to the objectives or functions of the Centre. 35

(5) If the certificate referred to in subsection (2) is withdrawn, the Director may not perform any functions of the Centre and the Minister must discharge him or her from the Centre. 40

Funds and financial year of Centre

14. (1) The funds of the Centre consist of—

- (a) money appropriated annually by Parliament for the purposes of the Centre;
(b) any government grants made to it; and
(c) any other money legally acquired by it, provided that the Centre may accept donations only with the prior written approval of the Minister. 45

(2) The financial year of the Centre ends on 31 March in each year.

Audit

15. The Auditor-General must audit and report on the accounts and financial records of the Centre. 50

- (b) die Direkteur, ná die evaluering van inligting wat ingesamel is, oortuig is dat sodanige persoon aldus aangestel kan word sonder die moontlikheid dat sodanige persoon 'n sekerheidsrisiko kan wees of dat hy of sy kan optree op 'n wyse wat tot nadeel van die oogmerke of werksaamhede van die Sentrum kan strek.
- (2) Indien die Direkteur aldus oortuig is, moet die Direkteur 'n sertifikaat uitreik met betrekking tot sodanige persoon waarin gesertifiseer word dat sodanige persoon 'n sekerheidsklaring met welslae ondergaan het.
- (3) 'n Persoon in subartikel (1) bedoel, kan op enige tydstip deur die Direkteur bepaal, onderwerp word aan 'n verdere sekerheidskontroleringsondersoek soos beoog in subartikel (1)(a).
- (4) Die Direkteur kan 'n sertifikaat in subartikel (2) bedoel, intrek indien die Direkteur inligting bekom uit 'n ondersoek in subartikel (3) bedoel wat, ná evaluering deur die Direkteur, die Direkteur laat glo dat die betrokke persoon 'n sekerheidsrisiko kan inhou of moontlik kan optree op 'n wyse wat tot nadeel van die oogmerke of werksaamhede van die Sentrum kan strek.
- (5) Indien die sertifikaat in subartikel (2) bedoel, ingetrek word, mag die betrokke persoon nie enige werksaamhede van die Sentrum verrig nie en moet die Direkteur hom of haar uit die Sentrum ontslaan.

20 Sekerheidskontrolering van Direkteur van Sentrum

13. (1) Geen persoon kan as die Direkteur van die Sentrum aangestel word nie, tensy—
- (a) inligting met betrekking tot daardie persoon ingesamel is in 'n sekerheidskontroleringsondersoek deur die Nasionale Intelligensie-agentskap by artikel 3 van die Wet op Intelligensiedienste, 1994 (Wet No. 38 van 1994), ingestel; en
- (b) die Minister, ná die evaluering van inligting wat ingesamel is, oortuig is dat sodanige persoon aldus aangestel kan word sonder die moontlikheid dat sodanige persoon 'n sekerheidsrisiko kan wees of dat hy of sy kan optree op 'n wyse wat tot nadeel van die oogmerke of werksaamhede van die Sentrum kan strek.
- (2) Indien die Minister aldus oortuig is, moet hy of sy 'n sertifikaat uitreik met betrekking tot sodanige persoon waarin gesertifiseer word dat sodanige persoon 'n sekerheidsklaring met welslae ondergaan het.
- (3) Die Direkteur kan op enige tydstip deur die Minister bepaal, onderwerp word aan 'n verdere sekerheidskontroleringsondersoek soos beoog in subartikel (1)(a).
- (4) Die Minister kan 'n sertifikaat in subartikel (2) bedoel, intrek indien die Minister inligting bekom uit 'n ondersoek in subartikel (3) bedoel wat, ná evaluering deur die Minister, die Minister laat glo dat die Direkteur 'n sekerheidsrisiko kan inhou of moontlik kan optree op 'n wyse wat tot nadeel van die oogmerke of werksaamhede van die Sentrum kan strek.
- (5) Indien die sertifikaat in subartikel (2) bedoel, ingetrek word, mag die Direkteur nie enige werksaamhede van die Sentrum verrig nie en moet die Minister hom of haar uit die Sentrum ontslaan.

45 Fondse en boekjaar van Sentrum

14. (1) Die fondse van die Sentrum bestaan uit—
- (a) geld jaarliks deur die Parlement bewillig vir die doeleindes van die Sentrum;
- (b) enige regeringstoelaes aan hom toegeken; en
- (c) enige ander geld op wettige wyse deur hom bekom, op voorwaarde dat die Sentrum slegs met die voorafgaande skriftelike goedkeuring van die Minister donasies kan aanvaar.
- (2) Die boekjaar van die Sentrum eindig elke jaar op 31 Maart.

Oudit

15. Die Ouditeur-generaal moet die rekenings en finansiële rekords van die Sentrum ouditeer en daarvoor verslag doen.

Delegation

- 16.** (1) The Director may—
- (a) delegate, in writing, any of the powers entrusted to the Centre in terms of this Act to a member of the staff of the Centre; or
 - (b) instruct a member of the staff to perform any of the functions assigned to the Centre in terms of this Act. 5
- (2) A delegation or instruction in terms of subsection (1)—
- (a) is subject to the limitations or conditions that the Director may impose; and
 - (b) does not divest the Director of the responsibility concerning the exercise of the delegated power or the performance of the assigned function. 10
- (3) The Director may confirm, vary or revoke any decision taken by a staff member in consequence of a delegation or instruction in terms of subsection (1), as long as no such variation or revocation of a decision detracts from any rights that may have accrued as a result of the decision.
- (4) A person seconded to the Centre in terms of section 11(2) is for the purposes of this section regarded as being a staff member. 15

CHAPTER 2**MONEY LAUNDERING ADVISORY COUNCIL****Establishment**

- 17.** A Money Laundering Advisory Council is hereby established. 20

Functions

- 18.** (1) The Council must—
- (a) on the Minister's request or at its own initiative, advise the Minister on—
 - (i) policies and best practices to identify the proceeds of unlawful activities and to combat money laundering activities; and 25
 - (ii) the exercise by the Minister of the powers entrusted to the Minister in terms of this Act;
 - (b) advise the Centre concerning the performance by the Centre of its functions; and
 - (c) act as a forum in which the Centre, associations representing categories of accountable institutions, organs of state and supervisory bodies can consult one another. 30
- (2) The Centre must provide administrative and secretarial support and sufficient financial resources for the Council to function effectively.

Composition

- 19.** (1) The Council consists of the Director and each of the following, namely—
- (a) the Director-General of the National Treasury;
 - (b) the Commissioner of the South African Police Service;
 - (c) the Director-General of the Department of Justice and Constitutional Development; 40
 - (d) the National Director of Public Prosecutions;
 - (e) the Director-General of the National Intelligence Agency;
 - (f) the Director-General of the South African Secret Service;
 - (g) the Governor of the South African Reserve Bank;
 - (h) the Commissioner for the South African Revenue Service; 45
 - (i) persons representing categories of accountable institutions requested by the Minister to nominate representatives;
 - (j) persons representing supervisory bodies requested by the Minister to nominate representatives; and
 - (k) any other persons or bodies requested by the Minister to nominate 50 representatives.

Delegering

16. (1) Die Direkteur kan—
- (a) enige van die bevoegdhede ingevolge hierdie Wet aan die Sentrum toevertrou, skriftelik aan 'n lid van die personeel van die Sentrum delegeer; of
 - 5 (b) 'n personeellid opdrag gee om enige van die werksaamhede ingevolge hierdie Wet aan die Sentrum opgedra, te verrig.
- (2) 'n Delegering of opdrag ingevolge subartikel (1)—
- (a) is onderworpe aan die beperkings of voorwaardes wat die Direkteur oplê of stel; en
 - 10 (b) ontdoen nie die Direkteur van die verantwoordelikheid aangaande die uitoefening van die gedelegeerde bevoegdheid of die verrigting van die werksaamheid wat opgedra is nie.
- (3) Die Direkteur kan enige besluit deur 'n personeellid geneem voortspruitend uit 'n delegering of opdrag ingevolge subartikel (1), bekragtig, wysig of terugtrek, mits
- 15 geen sodanige wysiging of terugtrekking van 'n besluit afbreuk doen aan enige regte wat as gevolg van die besluit tot stand gekom het nie.
- (4) 'n Persoon wat ingevolge artikel 11(2) aan die Sentrum gesekeundeer is, word by die toepassing van hierdie artikel geag 'n personeellid te wees.

HOOFSTUK 2**20 GELDWASSERY-ADVIESRAAD****Instelling**

17. 'n Geldwassery-adviesraad word hierby ingestel.

Werksaamhede

18. (1) Die Raad moet—
- 25 (a) op versoek van die Minister of op sy eie inisiatief, die Minister van raad dien oor—
 - (i) beleidsrigtings en die beste praktyk om die opbrengs van onregmatige aktiwiteite te identifiseer en om geldwassery-aktiwiteite te bekamp; en
 - (ii) die uitoefening deur die Minister van die bevoegdhede ingevolge
 - 30 (b) die Sentrum van raad dien oor die verrigting deur die Sentrum van sy werksaamhede; en
 - (c) as 'n forum optree waarin die Sentrum, verenigings wat kategorieë verantwoordingspligtige instellings verteenwoordig, staatsorgane en toesighoudende liggame met mekaar oorleg kan pleeg.
 - 35 (2) Die Sentrum moet aan die Raad administratiewe en sekretariële steun verleen en toereikende finansiële hulpbronne voorsien om doeltreffend te funksioneer.

Samestelling

19. (1) Die Raad bestaan uit die Direkteur en elk van die volgende, naamlik—
- 40 (a) die Direkteur-generaal van die Nasionale Tesourie;
 - (b) die Kommissaris van die Suid-Afrikaanse Polisie;
 - (c) die Direkteur-generaal van die Departement van Justisie en Staatkundige Ontwikkeling;
 - (d) die Nasionale Direkteur van Openbare Vervolgings;
 - 45 (e) die Direkteur-generaal van die Nasionale Intelligensie-agentskap;
 - (f) die Direkteur-generaal van die Suid-Afrikaanse Geheime Diens;
 - (g) die President van die Suid-Afrikaanse Reserwebank;
 - (h) die Kommissaris vir die Suid-Afrikaanse Inkomstediens;
 - (i) persone wat kategorieë verantwoordingspligtige instellings verteenwoordig wat deur die Minister versoek is om verteenwoordigers te benoem;
 - 50 (j) persone wat toesighoudende liggame verteenwoordig wat deur die Minister versoek is om verteenwoordigers te benoem; en
 - (k) enige ander persone of liggame deur die Minister versoek om verteenwoordigers te benoem.

(2) The Minister must appoint a member of the Council as the chairperson of the Council. The chairperson of the Council serves as such until the chairperson resigns or until a new chairperson is appointed by the Minister.

(3) The Director and each of the persons referred to in paragraphs (a) to (h) of subsection (1) may appoint a member of his or her staff to represent him or her at any meeting of the Council which he or she is unable to attend. 5

(4) The accountable institutions and supervisory bodies referred to in paragraphs (i) and (j) of subsection (1) and the persons and bodies referred to in paragraph (k) of subsection (1) may—

- (a) appoint alternates to represent them at any meeting of the Council; 10
- (b) change their representatives to the Council when they consider it appropriate to do so.

Meetings and procedure

20. (1) The chairperson of the Council may call a meeting of the Council, but must call a meeting if the Minister so requests. 15

(2) The Council—

- (a) must meet regularly, but not less than once per year;
- (b) may determine its own procedures at meetings;
- (c) may request advice and assistance from such persons as it considers necessary to assist it to perform its functions; 20
- (d) may appoint committees from its members to assist it in the performance of its functions.

(3) A committee appointed in terms of subsection (1)(d) may co-opt any person who is not a member of the Council as a member of the committee, whether for a particular period or in relation to a particular matter dealt with by that committee. 25

(4) When a provision of this Act requires consultation with the Council on any specific matter before a decision may be taken on that matter and it is not feasible to call a meeting of the Council, that provision is satisfied if—

- (a) a proposed decision on that matter is circulated in writing to the members of the Council; and 30
- (b) an opportunity is given to each of them to comment in writing on the proposed decision within a reasonable time.

CHAPTER 3

MONEY LAUNDERING CONTROL MEASURES

Part 1 35

Duty to identify clients

Identification of clients and other persons

21. (1) An accountable institution may not establish a business relationship or conclude a single transaction with a client unless the accountable institution has taken the prescribed steps— 40

- (a) to establish and verify the identity of the client;
- (b) if the client is acting on behalf of another person, to establish and verify—
 - (i) the identity of that other person; and
 - (ii) the client's authority to establish the business relationship or to conclude the single transaction on behalf of that other person; and 45
- (c) if another person is acting on behalf of the client, to establish and verify—
 - (i) the identity of that other person; and
 - (ii) that other person's authority to act on behalf of the client.

(2) If an accountable institution had established a business relationship with a client before this Act took effect, the accountable institution may not conclude a transaction in 50

(2) Die Minister moet 'n lid van die Raad as voorsitter van die Raad aanstel. Die voorsitter van die Raad dien as voorsitter totdat die voorsitter bedank of totdat 'n nuwe voorsitter deur die Minister aangestel word.

(3) Die Direkteur en elk van die persone bedoel in paragrawe (a) tot (h) van subartikel (1) kan 'n lid van sy of haar personeel aanstel om hom of haar te verteenwoordig by 'n vergadering van die Raad wat hy of sy nie kan bywoon nie.

(4) Die verantwoordingspligtige instellings en toesighoudende liggame bedoel is paragrawe (i) en (j) van subartikel (1) en die persone en liggame bedoel in paragraaf (k) van subartikel (1) kan—

- 10 (a) alternatiewe lede aanstel om hulle by enige vergadering van die Raad te verteenwoordig;
- (b) hul verteenwoordigers in die Raad verander wanneer hulle dit gepas ag om dit te doen.

Vergaderings en prosedure

15 20. (1) Die voorsitter van die Raad kan 'n vergadering van die Raad belê, maar moet 'n vergadering belê indien die Minister dit versoek.

(2) Die Raad—

- (a) moet gereeld, minstens een keer per jaar, vergader;
- (b) kan sy eie prosedures by vergaderings bepaal;
- 20 (c) kan raad en bystand versoek van diegene wat hy nodig ag om hom by te staan om sy werksaamhede te verrig;
- (d) kan komitees uit sy lede aanstel om hom by te staan in die verrigting van sy werksaamhede.

(3) 'n Komitee ingevolge subartikel (1)(d) aangestel, kan enige persoon wat nie 'n lid van die Raad is nie, as 'n lid van die komitee koöpteer, hetsy vir 'n bepaalde tydperk of met betrekking tot 'n bepaalde aangeleentheid wat deur daardie komitee gehanteer word.

(4) Wanneer 'n bepaling van hierdie Wet vereis dat oorlegpleging met die Raad oor enige bepaalde aangeleentheid moet plaasvind voordat 'n besluit oor daardie aangeleentheid geneem kan word en dit nie uitvoerbaar is om 'n vergadering van die Raad te belê nie, word daar aan daardie bepaling voldoen indien—

- (a) 'n voorgestelde besluit oor daardie aangeleentheid skriftelik onder die lede van die Raad versprei word; en
- (b) 'n geleentheid aan elkeen van hulle gebied word om binne 'n redelike tyd skriftelik oor die voorgestelde besluit kommentaar te lewer.

HOOFSTUK 3

BEHEERMAATREËLS TEN OPSIGTE VAN GELDWASSERY

Deel 1

Plig om kliënte te identifiseer

40 Identifisering van kliënte en ander persone

21. (1) 'n Verantwoordingspligtige instelling mag nie 'n sakeverhouding aangaan of 'n enkeltransaksie sluit met 'n kliënt nie tensy die verantwoordingspligtige instelling die voorgeskrewe stappe gedoen het om—

- (a) die identiteit van die kliënt;
- 45 (b) indien die kliënt ten behoeve van 'n ander persoon optree, ook—
 - (i) die identiteit van daardie ander persoon; en
 - (ii) die kliënt se bevoegdheid om ten behoeve van daardie ander persoon die sakeverhouding aan te gaan of die enkeltransaksie te sluit; en
- 50 (c) indien 'n ander persoon ten behoeve van die kliënt optree, ook—
 - (i) die identiteit van daardie ander persoon; en
 - (ii) daardie ander persoon se bevoegdheid om ten behoeve van die kliënt op te tree,

vas te stel en te verifieer.

(2) Indien 'n verantwoordingspligtige instelling 'n sakeverhouding met 'n kliënt aangaan het voordat hierdie Wet in werking getree het, mag die verantwoordings-

the course of that business relationship, unless the accountable institution has taken the prescribed steps—

- (a) to establish and verify the identity of the client;
- (b) if another person acted on behalf of the client in establishing the business relationship, to establish and verify— 5
 - (i) the identity of that other person; and
 - (ii) that other person's authority to act on behalf of the client;
- (c) if the client acted on behalf of another person in establishing the business relationship, to establish and verify— 10
 - (i) the identity of that other person; and
 - (ii) the client's authority to act on behalf of that other person; and
- (d) to trace all accounts at that accountable institution that are involved in transactions concluded in the course of that business relationship.

Part 2

Duty to keep record 15

Record to be kept of business relationships and transactions

22. (1) Whenever an accountable institution establishes a business relationship or concludes a transaction with a client, whether the transaction is a single transaction or concluded in the course of a business relationship which that accountable institution has with the client, the accountable institution must keep record of— 20

- (a) the identity of the client;
- (b) if the client is acting on behalf of another person—
 - (i) the identity of the person on whose behalf the client is acting; and
 - (ii) the client's authority to act on behalf of that other person;
- (c) if another person is acting on behalf of the client— 25
 - (i) the identity of that other person; and
 - (ii) that other person's authority to act on behalf of the client;
- (d) the manner in which the identity of the persons referred to in paragraphs (a), (b) and (c) was established;
- (e) the nature of that business relationship or transaction; 30
- (f) in the case of a transaction—
 - (i) the amount involved; and
 - (ii) the parties to that transaction;
- (g) all accounts that are involved in— 35
 - (i) transactions concluded by that accountable institution in the course of that business relationship; and
 - (ii) that single transaction;
- (h) the name of the person who obtained the information referred to in paragraphs (a), (b) and (c) on behalf of the accountable institution; and
- (i) any document or copy of a document obtained by the accountable institution 40
 - in order to verify a person's identity in terms of section 21(1) or (2).

(2) Records kept in terms of subsection (1) may be kept in electronic form.

Period for which records must be kept

23. An accountable institution must keep the records referred to in section 22 which relate to— 45

- (a) the establishment of a business relationship, for at least five years from the date on which the business relationship is terminated;
- (b) a transaction which is concluded, for at least five years from the date on which that transaction is concluded.

pligtige instelling nie in die loop van daardie sakeverhouding 'n transaksie sluit nie tensy die verantwoordingspligtige instelling die voorgeskrewe stappe gedoen het om—

- (a) die identiteit van die kliënt vas te stel en te verifieer;
- (b) indien 'n ander persoon ten behoeve van die kliënt opgetree het in die aangaan van die sakeverhouding—
 - (i) die identiteit van daardie ander persoon; en
 - (ii) daardie ander persoon se bevoegdheid om ten behoeve van die kliënt op te tree,
- (c) indien die kliënt ten behoeve van 'n ander persoon opgetree het in die aangaan van 'n sakeverhouding, om—
 - (i) die identiteit van daardie ander persoon; en
 - (iii) die kliënt se bevoegdheid om ten behoeve van daardie ander persoon op te tree,
- (d) alle rekenings by daardie verantwoordingspligtige instelling op te spoor wat betrokke is by transaksies gesluit in die loop van daardie sakeverhouding.

Deel 2

Plig om rekord te hou

20 Rekord moet gehou word van sakeverhoudings en transaksies

22. (1) Wanneer ook al 'n verantwoordingspligtige instelling met 'n kliënt 'n sakeverhouding aangaan of 'n transaksie sluit, hetsy die transaksie 'n enkeltransaksie is of gesluit word in die loop van 'n sakeverhouding wat daardie verantwoordingspligtige instelling met die kliënt het, moet die verantwoordingspligtige instelling rekord hou—

- (a) van die identiteit van die kliënt;
- (b) indien die kliënt ten behoeve van 'n ander persoon optree—
 - (i) van die identiteit van die persoon ten behoeve van wie die kliënt optree; en
 - (ii) van die kliënt se bevoegdheid om ten behoeve van daardie ander persoon op te tree;
- (c) indien 'n ander persoon ten behoeve van die kliënt optree—
 - (i) van die identiteit van daardie ander persoon; en
 - (ii) van daardie ander persoon se bevoegdheid om ten behoeve van die kliënt op te tree;
- (d) van die wyse waarop die identiteit van die persone bedoel in paragrawe (a), (b) en (c) vasgestel is;
- (e) van die aard van daardie sakeverhouding of transaksie;
- (f) in die geval van 'n transaksie, van—
 - (i) die bedrag wat betrokke is; en
 - (ii) die partye by daardie transaksie;
- (g) van alle rekenings wat gemoeid is met—
 - (i) transaksies wat deur daardie verantwoordingspligtige instelling in die loop van daardie sakeverhouding gesluit word; en
 - (ii) daardie enkeltransaksie;
- (h) van die naam van die persoon wat die inligting bedoel in paragrawe (a), (b) en (c) ten behoeve van die verantwoordingspligtige instelling bekom het; en
- (i) van enige dokument of afskrif van 'n dokument deur die verantwoordingspligtige instelling bekom ten einde 'n persoon se identiteit te verifieer ingevolge artikel 21(1) of (2).

(2) Rekords wat ingevolge subartikel (1) gehou word, kan in elektroniese vorm gehou word.

Tydperk waarvoor rekords gehou moet word

23. 'n Verantwoordingspligtige instelling moet die rekords in artikel 22 bedoel wat verband hou met—

- (a) die aangaan van 'n sakeverhouding, hou vir minstens vyf jaar vanaf die datum waarop die sakeverhouding beëindig word;
- (b) 'n transaksie wat gesluit word, hou vir minstens vyf jaar vanaf die datum waarop daardie transaksie gesluit word.

Records may be kept by third parties

24. (1) The duties imposed by section 22 on an accountable institution to keep record of the matters specified in that section may be performed by a third party on behalf of the accountable institution as long as the accountable institution has free and easy access to the records. 5

(2) If a third party referred to in subsection (1) fails to properly comply with the requirements of section 22 on behalf of the accountable institution concerned, the accountable institution is liable for that failure.

(3) If an accountable institution appoints a third party to perform the duties imposed on it by section 22, the accountable institution must forthwith provide the Centre with the prescribed particulars regarding the third party. 10

Admissibility of records

25. A record kept in terms of section 22 or section 24, or a certified extract of any such record, or a certified printout of any extract of an electronic record, is on its mere production in a matter before a court admissible as evidence of any fact contained in it of which direct oral evidence would be admissible. 15

Centre's access to records

26. (1) An authorised representative of the Centre has access during ordinary working hours to any records kept by or on behalf of an accountable institution in terms of section 22 or section 24, and may examine, make extracts from or copies of, any such records. 20

(2) The authorised representative of the Centre may, except in the case of records which the public is entitled to have access to, exercise the powers mentioned in subsection (1) only by virtue of a warrant issued in chambers by a magistrate or regional magistrate or judge of an area of jurisdiction within which the records or any of them are kept, or within which the accountable institution conducts business. 25

(3) A warrant may only be issued if it appears to the judge, magistrate or regional magistrate from information on oath or affirmation that there are reasonable grounds to believe that the records referred to in subsection (1) may assist the Centre to identify the proceeds of unlawful activities or to combat money laundering activities.

(4) A warrant issued in terms of this section may contain such conditions regarding access to the relevant records as the judge, magistrate or regional magistrate may deem appropriate. 30

(5) An accountable institution must without delay give to an authorised representative of the Centre all reasonable assistance necessary to enable that representative to exercise the powers mentioned in subsection (1). 35

Part 3***Reporting duties and access to information*****Accountable institutions to advise Centre of clients**

27. If an authorised representative of the Centre requests an accountable institution to advise whether— 40

- (a) a specified person is or has been a client of the accountable institution;
- (b) a specified person is acting or has acted on behalf of any client of the accountable institution; or
- (c) a client of the accountable institution is acting or has acted for a specified person, 45

the accountable institution must inform the Centre accordingly.

Rekords kan deur derde partye gehou word

24. (1) Die pligte wat by artikel 22 aan 'n verantwoordingspligtige instelling opgelê word om rekord te hou van die aangeleenthede in daardie artikel vermeld, kan deur 'n derde party ten behoeve van die verantwoordingspligtige instelling uitgevoer word, mits die verantwoordingspligtige instelling vrye en maklike toegang tot die rekords het.
- (2) Indien 'n derde party bedoel in subartikel (1) versuim om die vereistes van artikel 22 behoorlik ten behoeve van die betrokke verantwoordingspligtige instelling na te kom, is die verantwoordingspligtige instelling aanspreeklik vir daardie versuim.
- (3) Indien 'n verantwoordingspligtige instelling 'n derde party aanstel om die pligte by artikel 22 aan hom opgelê, uit te voer, moet die verantwoordingspligtige instelling die Sentrum onverwyld van die voorgeskrewe besonderhede aangaande die derde party voorsien.

Toelaatbaarheid van rekords

25. 'n Rekord wat ingevolge artikel 22 of artikel 24 gehou word, of 'n gesertifiseerde uittreksel uit enige sodanige rekord, of 'n gesertifiseerde drukstuk van 'n uittreksel uit 'n elektroniese rekord, is by die blote voorlegging daarvan in 'n saak voor 'n hof toelaatbaar as getuienis van 'n feit vervat daarin waarvan regstreekse mondelinge getuienis toelaatbaar sou wees.

Sentrum se toegang tot rekords

26. (1) 'n Gemagtigde verteenwoordiger van die Sentrum het gedurende gewone werkure toegang tot enige rekords deur of ten behoeve van 'n verantwoordingspligtige instelling gehou ingevolge artikel 22 of artikel 24, en kan enige sodanige rekords ondersoek of uittreksels daaruit of afskrifte daarvan maak.
- (2) Die gemagtigde verteenwoordiger van die Sentrum kan, behalwe in die geval van rekords waartoe die publiek geregtig is om toegang te hê, die bevoegdhede in subartikel (1) genoem, uitoefen slegs uit hoofde van 'n lasbrief uitgereik in kamers deur 'n landdros of streeklanddros of regter van 'n regsgebied waarbinne die rekords of enige van die rekords gehou word, of waarin die verantwoordingspligtige instelling sake doen.
- (3) 'n Lasbrief kan slegs uitgereik word indien dit vir die regter, landdros of streeklanddros blyk, uit inligting onder eed of plegtige verklaring, dat daar redelike gronde is om te glo dat die rekords in subartikel (1) bedoel die Sentrum kan help om die opbrengs van onregmatige aktiwiteite te identifiseer of geldwassery-aktiwiteite te bekamp.
- (4) 'n Lasbrief ingevolge hierdie artikel uitgereik, kan die voorwaardes met betrekking tot toegang tot die tersaaklike rekords bevat wat die regter, landdros of streeklanddros gepas ag.
- (5) 'n Verantwoordingspligtige instelling moet sonder versuim alle redelike bystand verleen aan 'n gemagtigde verteenwoordiger van die Sentrum wat nodig is om daardie verteenwoordiger in staat te stel om die bevoegdhede in subartikel (1) genoem, uit te oefen.

Deel 3***Verslagdoeningspligte en toegang tot inligting*****Verantwoordingspligtige instellings moet Sentrum oor kliënte inlig**

27. Indien 'n gemagtigde verteenwoordiger van die Sentrum 'n verantwoordingspligtige instelling versoek om inligting te gee daarvoor of—
- (a) 'n vermelde persoon 'n kliënt van die verantwoordingspligtige instelling is of was;
 - (b) 'n vermelde persoon ten behoeve van enige kliënt van die verantwoordingspligtige instelling optree of opgetree het; of
 - (c) 'n kliënt van die verantwoordingspligtige instelling vir 'n vermelde persoon optree of opgetree het,
- moet die verantwoordingspligtige instelling die Sentrum dienoreenkomstig inlig.

Cash transactions above prescribed limit

28. An accountable institution and a reporting institution must, within the prescribed period, report to the Centre the prescribed particulars concerning a transaction concluded with a client if in terms of the transaction an amount of cash in excess of the prescribed amount—

- (a) is paid by the accountable institution or reporting institution to the client, or to a person acting on behalf of the client, or to a person on whose behalf the client is acting; or
- (b) is received by the accountable institution or reporting institution from the client, or from a person acting on behalf of the client, or from a person on whose behalf the client is acting.

Suspicious and unusual transactions

29. (1) A person who carries on a business or is in charge of or manages a business or who is employed by a business and who knows or suspects that—

- (a) the business has received or is about to receive the proceeds of unlawful activities;
- (b) a transaction or series of transactions to which the business is a party—
 - (i) facilitated or is likely to facilitate the transfer of the proceeds of unlawful activities;
 - (ii) has no apparent business or lawful purpose;
 - (iii) is conducted for the purpose of avoiding giving rise to a reporting duty under this Act; or
 - (iv) may be relevant to the investigation of an evasion or attempted evasion of a duty to pay any tax, duty or levy imposed by legislation administered by the Commissioner for the South African Revenue Service; or
- (c) the business has been used or is about to be used in any way for money laundering purposes,

must, within the prescribed period after the knowledge was acquired or the suspicion arose, report to the Centre the grounds for the knowledge or suspicion and the prescribed particulars concerning the transaction or series of transactions.

(2) A person who carries on a business or is in charge of or manages a business or who is employed by a business and who knows or suspects that a transaction or a series of transactions about which enquiries are made, may, if that transaction or those transactions had been concluded, have caused any of the consequences referred to in subsection (1)(a), (b) or (c), must, within the prescribed period after the knowledge was acquired or the suspicion arose, report to the Centre the grounds for the knowledge or suspicion and the prescribed particulars concerning the transaction or series of transactions.

(3) No person who made or must make a report in terms of this section may disclose that fact or any information regarding the contents of any such report to any other person, including the person in respect of whom the report is or must be made, otherwise than—

- (a) within the scope of the powers and duties of that person in terms of any legislation;
- (b) for the purpose of carrying out the provisions of this Act;
- (c) for the purpose of legal proceedings, including any proceedings before a judge in chambers; or
- (d) in terms of an order of court.

(4) No person who knows or suspects that a report has been or is to be made in terms of this section may disclose that knowledge or suspicion or any information regarding the contents or suspected contents of any such report to any other person, including the person in respect of whom the report is or is to be made, otherwise than—

- (a) within the scope of that person's powers and duties in terms of any legislation;
- (b) for the purpose of carrying out the provisions of this Act;
- (c) for the purpose of legal proceedings, including any proceedings before a judge in chambers; or
- (d) in terms of an order of court.

Kontanttransaksies bo voorgeskrewe perk

28. 'n Verantwoordingspligtige instelling en 'n verslagdoeningsinstelling moet, binne die voorgeskrewe tydperk, die voorgeskrewe besonderhede aangaande 'n transaksie wat met 'n kliënt gesluit is aan die Sentrum rapporteer indien, ingevolge die
- 5 transaksie, 'n bedrag aan kontant wat die voorgeskrewe bedrag oorskry—
- (a) deur die verantwoordingspligtige instelling of verslagdoeningsinstelling betaal word aan die kliënt, of aan 'n persoon wat ten behoeve van die kliënt optree, of aan 'n persoon ten behoeve van wie die kliënt optree; of
 - 10 (b) deur die verantwoordingspligtige instelling of verslagdoeningsinstelling ontvang word van die kliënt, of van 'n persoon wat ten behoeve van die kliënt optree, of van 'n persoon ten behoeve van wie die kliënt optree.

Verdagte en ongewone transaksies

29. (1) 'n Persoon wat 'n besigheid bedryf, of in beheer is van 'n besigheid, of 'n besigheid bestuur of wat by 'n besigheid in diens is en wat weet of vermoed dat—
- 15 (a) die besigheid die opbrengs van onregmatige aktiwiteite ontvang het of op die punt staan om dit te ontvang;
- (b) 'n transaksie of reeks transaksies waartoe die besigheid 'n party is—
- (i) die oordrag van die opbrengs van onregmatige aktiwiteite vergemaklik het of dit waarskynlik sal vergemaklik;
 - 20 (ii) geen klaarblykbare besigheids- of wettige doel dien nie;
 - (iii) uitgevoer word met die oog daarop om te voorkom dat 'n verslagdoeningsplig kragtens hierdie Wet ontstaan; of
 - (iv) tersaaklik kan wees by die ondersoek van 'n ontduiking of poging tot 'n ontduiking van 'n plig om enige belasting, reg of heffing te betaal wat
 - 25 opgelê is by wetgewing wat deur die Kommissaris vir die Suid-Afrikaanse Inkomstediens geadministreer word; of
- (c) die besigheid op enige wyse vir geldwassery-doeleindes gebruik is of op die punt staan om daarvoor gebruik te word,
- moet, binne die voorgeskrewe tydperk nadat die kennis bekom is of die vermoede
- 30 ontstaan het, die gronde vir die kennis of vermoede en die voorgeskrewe besonderhede rakende die transaksie of reeks transaksies aan die Sentrum rapporteer.
- (2) 'n Persoon wat 'n besigheid bedryf, of in beheer is van 'n besigheid, of 'n besigheid bestuur of by 'n besigheid in diens is en wat weet of vermoed dat 'n transaksie of 'n reeks transaksies waarvoor navrae gerig word, moontlik, indien daardie
- 35 transaksie of transaksies gesluit is, enige van die gevolge bedoel in subartikel (1)(a), (b) of (c) tot gevolg gehad het, moet, binne die voorgeskrewe tydperk nadat die kennis bekom is of die vermoede ontstaan het, die gronde vir die kennis of vermoede en die voorgeskrewe besonderhede rakende die transaksie of reeks transaksies aan die Sentrum rapporteer.
- 40 (3) Geen persoon wat ingevolge hierdie artikel verslag gedoen het of verslag moet doen, mag daardie feit of enige inligting rakende die inhoud van enige sodanige verslag openbaar maak nie aan enige ander persoon, met inbegrip van die persoon ten opsigte van wie verslag gedoen word of gedoen moet word, behalwe—
- (a) binne die bestek van daardie persoon se bevoegdhede en pligte ingevolge enige wetgewing;
 - 45 (b) met die oog daarop om uitvoering te gee aan die bepalinge van hierdie Wet;
 - (c) met die oog op 'n regsgeding, met inbegrip van 'n regsgeding voor 'n regter in kamers; of
 - (d) ingevolge 'n hofbevel.
- 50 (4) Geen persoon wat weet of vermoed dat ingevolge hierdie artikel verslag gedoen is of gedoen moet word, mag daardie kennis of vermoede of enige inligting rakende die inhoud of vermeende inhoud van enige sodanige verslag aan enige ander persoon openbaar nie, met inbegrip van die persoon ten opsigte van wie verslag gedoen is of gedoen moet word, behalwe—
- 55 (a) binne die bestek van daardie persoon se bevoegdhede en pligte ingevolge enige wetgewing;
 - (b) met die oog daarop om uitvoering te gee aan die bepalinge van hierdie Wet;
 - (c) met die oog op 'n regsgeding, met inbegrip van 'n regsgeding voor 'n regter in kamers; of
 - 60 (d) ingevolge 'n hofbevel.

Conveyance of cash to or from Republic

30. (1) A person intending to convey an amount of cash in excess of the prescribed amount to or from the Republic must, before that person conveys the cash into or out of the Republic, report the prescribed particulars concerning that conveyance to a person authorised by the Minister for this purpose. 5

(2) A person authorised in terms of subsection (1) must without delay send a copy of the report to the Centre.

Electronic transfers of money to or from Republic

31. If an accountable institution through electronic transfer sends money in excess of a prescribed amount out of the Republic or receives money in excess of a prescribed amount from outside the Republic on behalf, or on the instruction, of another person, it must, within the prescribed period after the money was transferred, report the transfer, together with the prescribed particulars concerning the transfer, to the Centre. 10

Reporting procedures and furnishing of additional information

32. (1) A report in terms of section 28, 29 or 31 to the Centre and a report in terms of section 30(1) to a person authorised by the Minister must be made in the prescribed manner. 15

(2) The Centre, or an investigating authority acting with the permission of the Centre or under the authority of an authorised officer, may request an accountable institution, a reporting institution or any other person that has made a report in terms of section 28, 29 or 31 to furnish the Centre or that investigating authority with such additional information concerning the report and the grounds for the report as the Centre or the investigating authority may reasonably require for the performance by it of its functions. 20

(3) When an institution or a person referred to in subsection (2) receives a request under that subsection, that institution or person must furnish the Centre without delay with such additional information concerning the report and the grounds for the report as that institution or person may have available. 25

Continuation of transactions

33. An accountable institution, reporting institution or person required to make a report to the Centre in terms of section 28 or 29, may continue with and carry out the transaction in respect of which the report is required to be made unless the Centre directs the accountable institution, reporting institution or person in terms of section 34 not to proceed with the transaction. 30

Intervention by Centre

34. (1) If the Centre, after consulting an accountable institution, a reporting institution or a person required to make a report in terms of section 28 or 29, has reasonable grounds to suspect that a transaction or a proposed transaction may involve the proceeds of unlawful activities or may constitute money laundering or may constitute a transaction contemplated in section 29(1)(b), it may direct the accountable institution, reporting institution or person in writing not to proceed with the carrying out of that transaction or proposed transaction or any other transaction in respect of the funds affected by that transaction or proposed transaction for a period as may be determined by the Centre, which may not be more than five days, in order to allow the Centre— 35

(a) to make the necessary inquiries concerning the transaction; and

(b) if the Centre deems it appropriate, to inform and advise an investigating authority or the National Director of Public Prosecutions. 40 45

Vervoer van kontant na of van Republiek

30. (1) 'n Persoon wat voornemens is om 'n bedrag aan kontant wat die voorgeskrewe bedrag oorskry, na of van die Republiek te vervoer, moet, voordat daardie persoon die kontant in die Republiek in of daaruit vervoer, die voorgeskrewe besonderhede rakende daardie vervoer rapporteer aan 'n persoon vir hierdie doel deur die Minister gemagtig.

(2) 'n Persoon ingevolge subartikel (1) gemagtig, moet sonder versuim 'n afskrif van die verslag aan die Sentrum stuur.

Elektroniese oorplasing van geld na of van Republiek

10 31. Indien 'n verantwoordingspligtige instelling geld wat 'n voorgeskrewe bedrag oorskry, by wyse van elektroniese oorplasing uit die Republiek stuur of geld wat 'n voorgeskrewe bedrag oorskry van buite die Republiek ontvang, ten behoeve of in opdrag van 'n ander persoon, moet hy, binne die voorgeskrewe tydperk nadat die geld oorgeplaas is, die oorplasing, tesame met die voorgeskrewe besonderhede rakende die oorplasing, aan die Sentrum rapporteer.

Verslagdoeningsprosedures en voorsiening van bykomende inligting

32. (1) 'n Verslag ingevolge artikel 28, 29 of 31 aan die Sentrum en 'n verslag ingevolge artikel 30(1) aan 'n persoon deur die Minister gemagtig, moet op die voorgeskrewe wyse gedoen word.

20 (2) Die Sentrum, of 'n ondersoekowerheid wat met die verlot van die Sentrum of onder die gesag van 'n gemagtigde beampte optree, kan 'n verantwoordingspligtige instelling, 'n verslagdoeningsinstelling of enige ander persoon wat ingevolge artikel 28, 29 of 31 verslag gedoen het, versoek om die Sentrum of daardie ondersoekowerheid te voorsien van die bykomende inligting rakende die verslag en die gronde vir die verslag wat die Sentrum of die ondersoekowerheid redelikerwys nodig kan hê vir die verrigting deur hom van sy werksaamhede.

25 (3) Wanneer 'n instelling of 'n persoon in subartikel (2) bedoel 'n versoek kragtens daardie subartikel ontvang, moet daardie instelling of persoon die Sentrum sonder versuim voorsien van die bykomende inligting rakende die verslag en die gronde vir die verslag wat daardie instelling of persoon beskikbaar het.

Voortsetting van transaksies

33. 'n Verantwoordingspligtige instelling, verslagdoeningsinstelling of persoon wat ingevolge artikel 28 of 29 oor 'n transaksie aan die Sentrum verslag moet doen, kan met die transaksie ten opsigte waarvan verslag gedoen moet word, voortgaan en dit sluit tensy die Sentrum die verantwoordingspligtige instelling, verslagdoeningsinstelling of persoon ingevolge artikel 34 gelas om nie met die transaksie voort te gaan nie.

Ingryping deur Sentrum

34. (1) Indien die Sentrum, na oorleg met 'n verantwoordingspligtige instelling, verslagdoeningsinstelling of persoon van wie vereis word om ingevolge artikel 28 of 29 verslag te doen, redelike gronde het om te vermoed dat 'n transaksie of voorgenome transaksie moontlik die opbrengs van onregmatige aktiwiteite kan betrek of geldwassery kan uitmaak of 'n transaksie beoog in artikel 29(1)(b) kan uitmaak, kan hy die verantwoordingspligtige instelling, verslagdoeningsinstelling of persoon skriftelik gelas om, vir 'n tydperk deur die Sentrum bepaal, wat nie langer as vyf dae mag wees nie, nie voort te gaan met die sluiting van daardie transaksie of voorgenome transaksie of enige ander transaksie ten opsigte van die fondse wat deur daardie transaksie of voorgenome transaksie geraak word nie, ten einde die Sentrum in staat te stel—

- 45 (a) om die nodige navrae rakende die transaksie te rig; en
(b) om, indien die Sentrum dit gepas ag, 'n ondersoekowerheid of die Nasionale Direkteur van Openbare Vervolgings van inligting te voorsien en van raad te dien.
- 50

(2) For the purposes of calculating the period of five days in subsection (1), Saturdays, Sundays and proclaimed public holidays must not be taken into account.

(3) Subsection (1) does not apply to the carrying out of a transaction to which the rules of an exchange licensed in terms of the Stock Exchanges Control Act, 1985, or the Financial Markets Control Act, 1989, apply.

5

Monitoring orders

35. (1) A judge designated by the Minister of Justice for the purposes of the Interception and Monitoring Prohibition Act, 1992 (Act No. 127 of 1992), may, upon written application by the Centre, order an accountable institution to report to the Centre, on such terms and in such confidential manner as may be specified in the order, all transactions concluded by a specified person with the accountable institution or all transactions conducted in respect of a specified account or facility at the accountable institution, if there are reasonable grounds to suspect that—

(a) that person has transferred or may transfer the proceeds of unlawful activities to the accountable institution or is using or may use the accountable institution for money laundering purposes or for the purpose of any transaction contemplated in section 29(1)(b); or

(b) that account or other facility has received or may receive the proceeds of unlawful activities or is being or may be used for money laundering purposes or for the purpose of any transaction contemplated in section 29(1)(b).

(2) An order in terms of subsection (1) lapses after three months unless extended in terms of subsection (3).

(3) A judge referred to in subsection (1) may extend an order issued in terms of subsection (1) for further periods not exceeding three months at a time if—

(a) the reasonable grounds for the suspicion on which the order is based still exist; and

(b) the judge is satisfied that the interest of justice is best served by monitoring the person, account or facility referred to in subsection (1) in the manner provided for in this section.

(4) An application referred to in subsection (1) must be heard and an order must be issued without notice to or hearing the person or persons involved in the suspected money laundering activities.

Information held by supervisory bodies and South African Revenue Service

36. (1) If a supervisory body or the South African Revenue Service knows or suspects that an accountable institution, as a result of a transaction concluded by or with the accountable institution, wittingly or unwittingly has received or is about to receive the proceeds of unlawful activities or has been used or may be used in future for money laundering purposes or for the purpose of any transaction contemplated in section 29(1)(b), it must advise the Centre of that fact and furnish the Centre with all information and any records regarding that knowledge or suspicion which the Centre may reasonably require for the achievement of its objectives.

(2) If the Centre believes that a supervisory body or the South African Revenue Service may have information indicating that an accountable institution, as a result of a transaction concluded by or with the accountable institution, wittingly or unwittingly has received or is about to receive the proceeds of unlawful activities or has been used or may be used in future for money laundering purposes or for the purpose of any transaction contemplated in section 29(1)(b), the Centre may request that supervisory body or the South African Revenue Service to confirm or rebut that belief and the supervisory body or South African Revenue Service, as the case may be, must do so and, if that belief is confirmed, must furnish the Centre with all information and any records regarding that knowledge or suspicion which the Centre may reasonably require for the achievement of its objectives.

(2) Vir die doeleindes van die berekening van die tydperk van vyf dae in subartikel (1) word Saterdag, Sondag en afgekondigde openbare vakansiedae nie in aanmerking geneem nie.

(3) Subartikel (1) is nie van toepassing nie op die sluiting van 'n transaksie waarop die reëls van 'n beurs wat ingevolge die Wet op die Beheer van Aandelebeurse, 1985, of die Wet op die Beheer van Finansiële Markte, 1989, gelisensieer is, van toepassing is.

Moniteringsbevele

35. (1) 'n Regter deur die Minister van Justisie aangewys vir die doeleindes van die Wet op die Verbod op Onderskeping en Meeluistering, 1992 (Wet No. 127 van 1992), kan, op skriftelike aansoek deur die Sentrum, 'n verantwoordingspligtige instelling beveel om alle transaksies deur 'n vermelde persoon met die verantwoordingspligtige instelling gesluit of alle transaksies gesluit ten opsigte van 'n vermelde rekening of fasiliteit by die verantwoordingspligtige instelling, op die voorwaardes en op die vertroulike wyse wat in die bevel vermeld word, aan die Sentrum te rapporteer indien daar redelike gronde is om te vermoed dat—

(a) daardie persoon die opbrengs van onregmatige aktiwiteite na die verantwoordingspligtige instelling oorgeplaas het of kan oorplaas of die verantwoordingspligtige instelling vir geldwassery-doeleindes of vir die doel van enige transaksie in artikel 29(1)(b) beoog, gebruik of kan gebruik; of

(b) daardie rekening of ander fasiliteit die opbrengs van onregmatige aktiwiteite ontvang het of kan ontvang, of vir geldwassery-doeleindes of vir die doel van enige transaksie in artikel 29(1)(b) beoog, gebruik word of gebruik kan word.

(2) 'n Bevel ingevolge subartikel (1) verval na drie maande tensy dit ingevolge subartikel (3) verleng word.

(3) 'n Regter in subartikel (1) bedoel, kan 'n bevel ingevolge subartikel (1) uitgereik, verleng vir verdere tydperke van hoogstens drie maande op 'n keer, indien—

(a) die redelike gronde vir die vermoede waarop die bevel gegrond is, nog bestaan; en

(b) die regter oortuig is dat die belang van die regspleging die beste gedien word deur die persoon, rekening of fasiliteit bedoel in subartikel (1) te monitor op die wyse waarvoor in hierdie artikel voorsiening gemaak word.

(4) 'n Aansoek bedoel in subartikel (1) moet aangehoor word en 'n bevel moet uitgereik word sonder kennisgewing aan of die aanhoor van die persoon of persone wat by die vermeende geldwassery-aktiwiteite betrokke is.

Inligting gehou deur toesighoudende liggame en Suid-Afrikaanse Inkomstediens

36. (1) Indien 'n toesighoudende liggaam of die Suid-Afrikaanse Inkomstediens weet of vermoed dat 'n verantwoordingspligtige instelling, as gevolg van 'n transaksie gesluit deur of met die verantwoordingspligtige instelling, wetend of onwetend die opbrengs van onregmatige aktiwiteite ontvang het of op die punt staan om dit te ontvang, of vir geldwassery-doeleindes of vir die doeleindes van enige transaksie beoog in artikel 29(1)(b) gebruik is of in die toekoms daarvoor gebruik kan word, moet hy die Sentrum daarvoor inlig en die Sentrum van al die inligting en enige rekords aangaande die kennis of vermoede voorsien wat die Sentrum redelikerwys nodig kan hê vir die bereiking van sy oogmerke.

(2) Indien die Sentrum van mening is dat 'n toesighoudende liggaam of die Suid-Afrikaanse Inkomstediens moontlik oor inligting beskik wat daarop dui dat 'n verantwoordingspligtige instelling, as gevolg van 'n transaksie gesluit deur of met die verantwoordingspligtige instelling, wetend of onwetend die opbrengs van onregmatige aktiwiteite ontvang het of op die punt staan om dit te ontvang, of vir geldwassery-doeleindes of vir die doeleindes van enige transaksie beoog in artikel 29(1)(b) gebruik is of in die toekoms daarvoor gebruik kan word, kan die Sentrum daardie toesighoudende liggaam of die Suid-Afrikaanse Inkomstediens versoek om daardie mening te bevestig of te weerlê, en die toesighoudende liggaam of Suid-Afrikaanse Inkomstediens, na gelang van die geval, moet dit dan doen en, indien daardie mening bevestig word, die Sentrum van al die inligting en enige rekords aangaande daardie kennis of vermoede voorsien wat die Sentrum redelikerwys nodig kan hê vir die bereiking van sy oogmerke.

(3) The Commissioner for the South African Revenue Service and the chief executive officer of a supervisory body may make such reasonable procedural arrangements and impose such reasonable safeguards regarding the furnishing of information referred to in subsections (1) and (2) as the Commissioner or such officer considers appropriate to maintain the confidentiality, if any, of that information.

5

Reporting duty and obligations to provide information not affected by confidentiality rules

37. (1) Subject to subsection (2), no duty of secrecy or confidentiality or any other restriction on the disclosure of information, whether imposed by legislation or arising from the common law or agreement, affects compliance by an accountable institution, supervisory body, reporting institution, the South African Revenue Service or any other person with a provision of this Part.

10

(2) Subsection (1) does not apply to the common law right to legal professional privilege as between an attorney and the attorney's client in respect of communications made in confidence between—

15

- (a) the attorney and the attorney's client for the purposes of legal advice or litigation which is pending or contemplated or which has commenced; or
- (b) a third party and an attorney for the purposes of litigation which is pending or contemplated or has commenced.

Protection of persons making reports

20

38. (1) No action, whether criminal or civil, lies against an accountable institution, reporting institution, supervisory body, the South African Revenue Service or any other person complying in good faith with a provision of this Part, including any director, employee or other person acting on behalf of such accountable institution, reporting institution, supervisory body, the South African Revenue Service or such other person.

25

(2) A person who has made, initiated or contributed to a report in terms of section 28, 29 or 31 or who has furnished additional information concerning such a report or the grounds for such a report in terms of a provision of this Part is competent, but not compellable, to give evidence in criminal proceedings arising from the report.

(3) No evidence concerning the identity of a person who has made, initiated or contributed to a report in terms of section 28, 29 or 31 or who has furnished additional information concerning such a report or the grounds for such a report in terms of a provision of this Part, or the contents or nature of such additional information or grounds, is admissible as evidence in criminal proceedings unless that person testifies at those proceedings.

35

Admissibility as evidence of reports made to Centre

39. A certificate issued by an official of the Centre that information specified in the certificate was reported or sent to the Centre in terms of section 28, 29, 30(2) or 31 is, subject to section 38(3), on its mere production in a matter before a court admissible as evidence of any fact contained in it of which direct oral evidence would be admissible.

40

Access to information held by Centre

40. (1) No person is entitled to information held by the Centre, except—

- (a) an investigating authority inside the Republic, the South African Revenue Service and the intelligence services, which may be provided with such information—

45

- (i) on the written authority of an authorised officer if the authorised officer reasonably believes such information is required to investigate suspected unlawful activity; or

- (3) Die Kommissaris vir die Suid-Afrikaanse Inkomstediens en die hoof- uitvoerende beampte van 'n toesighoudende liggaam kan die redelike prosedurereëlings tref en die redelike veiligheidsmaatreëls instel aangaande die voorsiening van inligting in subartikels (1) en (2) bedoel wat die Kommissaris of sodanige beampte gepas ag om die vertroulikheid, indien daar is, van daardie inligting te handhaaf.

Verslagdoeningsplig en verpligtings om inligting te voorsien nie deur vertroulikheidsreëls geraak nie

37. (1) Behoudens subartikel (2) raak geen plig van geheimhouding of vertroulikheid of enige ander beperking op die openbaarmaking van inligting, hetsy deur wetgewing opgelê of voortspruitend uit die gemene reg of ooreenkoms, nakoming deur 'n verantwoordingspligtige instelling, toesighoudende liggaam, verslagdoeningsinstelling, die Suid-Afrikaanse Inkomstediens of enige ander persoon van 'n bepaling van hierdie Deel nie.
- (2) Subartikel (1) is nie van toepassing nie op die reg ingevolge die gemene reg op regs- professionele voorreg soos tussen 'n prokureur en die prokureur se kliënt ten opsigte van mededelings wat vertroulik gedoen is tussen—
- (a) die prokureur en die prokureur se kliënt vir die doeleindes van regsadvies of gedingvoering wat hangende is of beoog word of wat 'n aanvang geneem het; of
- (b) 'n derde party en 'n prokureur vir die doeleindes van gedingvoering wat hangende is of beoog word of 'n aanvang geneem het.

Beskerming van persone wat verslag doen

38. (1) Geen verantwoordingspligtige instelling, verslagdoeningsinstelling of toesighoudende liggaam, en ook nie die Suid-Afrikaanse Inkomstediens of enige ander persoon nie, is strafregtelik of siviël aanspreeklik nie wanneer 'n bepaling van hierdie Deel in goeie trou nagekom word, met inbegrip van enige direkteur, werknemer of ander persoon wat ten behoeve van sodanige verantwoordingspligtige instelling, verslagdoeningsinstelling of toesighoudende liggaam of die Suid-Afrikaanse Inkomstediens of daardie ander persoon optree.
- (2) 'n Persoon wat ingevolge artikel 28, 29 of 31 verslag gedoen het of 'n verslag geïnisieer of daartoe bygedra het, of wat bykomende inligting aangaande so 'n verslag of die gronde vir so 'n verslag ingevolge 'n bepaling van hierdie Deel verstrekket, is bevoeg, maar nie onder 'n verpligting nie, om te getuig in strafregtelike verrigtinge wat uit die verslag voortspruit.
- (3) Geen getuienis rakende die identiteit van 'n persoon wat ingevolge artikel 28, 29 of 31 verslag gedoen het of 'n verslag geïnisieer of daartoe bygedra het, of wat bykomende inligting aangaande so 'n verslag of die gronde vir so 'n verslag ingevolge 'n bepaling van hierdie Deel of die inhoud of aard van sodanige bykomende inligting of gronde verstrekket, is toelaatbaar as getuienis in strafregtelike verrigtinge nie tensy daardie persoon by daardie verrigtinge getuig.

Toelaatbaarheid as getuienis van verslae aan Sentrum

39. 'n Sertifikaat uitgereik deur 'n beampte van die Sentrum dat inligting vermeld in die sertifikaat ingevolge artikel 28, 29, 30(2) of 31 aan die Sentrum gerapporteer of gestuur is, is, behoudens artikel 38(3), by die blote voorlegging daarvan in 'n saak voor 'n hof toelaatbaar as getuienis van enige feit daarin vervat waarvan regstreekse mondelinge getuienis toelaatbaar sou wees.

Toegang tot inligting deur Sentrum gehou

40. (1) Geen persoon is geregtig op inligting deur die Sentrum gehou nie, behalwe—
- (a) 'n ondersoekowerheid binne die Republiek, die Suid-Afrikaanse Inkomstediens en die intelligensiedienste, wat van sodanige inligting voorsien kan word—
- (i) op skriftelike magtiging van 'n gemagtigde beampte indien die gemagtigde beampte redelikerwys van mening is dat sodanige inligting nodig is om vermeende onregmatige aktiwiteite te ondersoek; of

- (ii) at the initiative of the Centre, if the Centre reasonably believes such information is required to investigate suspected unlawful activity;
 - (b) an entity outside the Republic performing similar functions to those of the Centre, or an investigating authority outside the Republic which may, at the initiative of the Centre or on written request, obtain information which the Centre reasonably believes is relevant to the identification of the proceeds of unlawful activities or the combating of money laundering activities or similar offences in the country in which that entity is established; 5
 - (c) an accountable institution or reporting institution which or any other person who may, at the initiative of the Centre or on written request, be provided with information regarding the steps taken by the Centre in connection with transactions reported by such accountable institution, reporting institution or person, unless the Centre reasonably believes that disclosure to such accountable institution, reporting institution or person of the information requested could— 10
 - (i) inhibit the achievement of the Centre's objectives or the performance of its functions, or the achievement of the objectives or the performance of the functions of another organ of state; or 15
 - (ii) prejudice the rights of any person;
 - (d) a supervisory body, which may at the initiative of the Centre or on written request be provided with information which the Centre reasonably believes is relevant to the exercise by that supervisory body of its powers or performance by it of its functions in relation to an accountable institution; 20
 - (e) in terms of an order of a court; or
 - (f) in terms of other national legislation. 25
- (2) A request for information contemplated in subsection (1)(b), (c) or (d) must be in writing and must specify the desired information and the purpose for which the information is required.
- (3) The Director may make such reasonable procedural arrangements and impose such reasonable safeguards regarding the furnishing of information referred to in subsection (1)(a), (b), (c) or (d) as the Director considers appropriate to maintain the confidentiality of that information. 30
- (4) Information held by the Centre may only be provided to an entity referred to in subsection (1)(b) pursuant to a written agreement between the Centre and such entity, or the authority which is responsible for that entity, regulating the exchange of information between the Centre and such entity. 35
- (5) An agreement referred to in subsection (4) does not—
- (a) take effect until it has been approved in writing by the Minister;
 - (b) permit the Centre to provide any category of information to the entity in respect of which the agreement is concluded which that entity is not permitted to provide to the Centre. 40
- (6) A person who obtains information from the Centre may use that information only within the scope of that person's powers and duties and for the purpose specified in terms of subsection (2).

Protection of confidential information 45

41. No person may disclose confidential information held by or obtained from the Centre except—

- (a) within the scope of that person's powers and duties in terms of any legislation;
- (b) for the purpose of carrying out the provisions of this Act;
- (c) with the permission of the Centre; 50
- (d) for the purpose of legal proceedings, including any proceedings before a judge in chambers; or
- (e) in terms of an order of court.

- (ii) op inisiatief van die Sentrum, indien die Sentrum redelikerwys van mening is dat sodanige inligting nodig is om vermeende onregmatige aktiwiteite te ondersoek;
- 5 (b) 'n entiteit buite die Republiek wat werksaamhede soortgelyk aan dié van die Sentrum verrig, of 'n ondersoekowerheid buite die Republiek wat op inisiatief van die Sentrum of op skriftelike versoek inligting kan bekom wat die Sentrum redelikerwys van mening is betrekking het op die identifisering van die opbrengs van onregmatige aktiwiteite of die bekamping van geldwassery-aktiwiteite of soortgelyke misdrywe in die land waarin daardie
- 10 entiteit gevestig is;
- (c) 'n verantwoordingspligtige instelling of verslagdoeningsinstelling of enige ander persoon wat op inisiatief van die Sentrum of op skriftelike versoek voorsien kan word van inligting rakende die stappe deur die Sentrum gedoen in verband met transaksies wat deur sodanige verantwoordingspligtige
- 15 instelling, verslagdoeningsinstelling of persoon gerapporteer is, tensy die Sentrum redelikerwys van mening is dat openbaarmaking aan sodanige verantwoordingspligtige instelling, verslagdoeningsinstelling of persoon van die inligting wat versoek is—
- (i) die bereiking van die Sentrum se oogmerke of die verrigting van sy
- 20 werksaamhede, of die bereiking van die oogmerke of die verrigting van die werksaamhede van 'n ander staatsorgaan, kan belemmer; of
- (ii) die regte van enige persoon kan benadeel;
- (d) 'n toesighoudende liggaam, wat op die inisiatief van die Sentrum of op
- 25 skriftelike versoek voorsien kan word van inligting wat die Sentrum redelikerwys van mening is tersaaklik is by die uitoefening deur daardie toesighoudende liggaam van sy bevoegdhede of die verrigting deur hom van sy werksaamhede met betrekking tot 'n verantwoordingspligtige instelling;
- (e) ingevolge 'n hofbevel; en
- (f) ingevolge ander nasionale wetgewing.
- 30 (2) 'n Versoek vir inligting in subartikel (1) (b), (c) of (d) beoog, moet skriftelik wees en moet die verlangde inligting en die doel waarvoor die inligting nodig is, vermeld.
- (3) Die Direkteur kan, rakende die verstrekking van inligting bedoel in subartikel (1)(a), (b), (c) of (d), die redelike prosedurereëlings tref en die redelike veiligheidsmaatreëls instel wat die Direkteur gepas ag ten einde die vertroulikheid van daardie
- 35 inligting te bewaar.
- (4) Inligting deur die Sentrum gehou, kan slegs aan 'n entiteit bedoel in subartikel (1)(b) voorsien word na aanleiding van 'n skriftelike ooreenkoms tussen die Sentrum en sodanige entiteit, of die owerheid wat vir daardie entiteit verantwoordelik is, wat die uitruil van inligting tussen die Sentrum en sodanige entiteit reël.
- 40 (5) 'n Ooreenkoms in subartikel (4) bedoel—
- (a) word nie van krag nie voordat dit skriftelik deur die Minister goedgekeur is;
- (b) laat nie die Sentrum toe om enige kategorie inligting te voorsien aan die entiteit ten opsigte waarvan die ooreenkoms gesluit is wat daardie entiteit nie verlos het om aan die Sentrum te voorsien nie.
- 45 (6) 'n Persoon wat inligting van die Sentrum bekom, kan daardie inligting slegs gebruik binne die bestek van daardie persoon se bevoegdhede en pligte en vir die doel ingevolge subartikel (2) vermeld.

Beskerming van vertroulike inligting

41. Geen persoon mag vertroulike inligting gehou deur of bekom van die Sentrum
- 50 openbaar maak nie, behalwe—
- (a) binne die bestek van daardie persoon se bevoegdhede en pligte ingevolge enige wetgewing;
- (b) met die oog daarop om uitvoering te gee aan die bepalings van hierdie Wet;
- (c) met die verlos van die Sentrum;
- 55 (d) met die oog op regsverrigtinge, met inbegrip van verrigtinge voor 'n regter in kamers; of
- (e) ingevolge 'n hofbevel.

Part 4

Measures to promote compliance by accountable institutions

Formulation and implementation of internal rules

42. (1) An accountable institution must formulate and implement internal rules concerning— 5
- (a) the establishment and verification of the identity of persons whom the institution must identify in terms of Part 1 of this Chapter;
 - (b) the information of which record must be kept in terms of Part 2 of this Chapter;
 - (c) the manner in which and place at which such records must be kept; 10
 - (d) the steps to be taken to determine when a transaction is reportable to ensure the institution complies with its duties under this Act; and
 - (e) such other matters as may be prescribed.
- (2) Internal rules must comply with the prescribed requirements.
- (3) An accountable institution must make its internal rules available to each of its employees involved in transactions to which this Act applies. 15
- (4) An accountable institution must, on request, make a copy of its internal rules available to—
- (a) the Centre;
 - (b) a supervisory body which performs regulatory or supervisory functions in respect of that accountable institution. 20

Training and monitoring of compliance

43. An accountable institution must—
- (a) provide training to its employees to enable them to comply with the provisions of this Act and the internal rules applicable to them; 25
 - (b) appoint a person with the responsibility to ensure compliance by—
 - (i) the employees of the accountable institution with the provisions of this Act and the internal rules applicable to them; and
 - (ii) the accountable institution with its obligations under this Act.

Part 5

30

Referral and supervision

Referral of suspected offences to investigating authorities and other public bodies

44. If the Centre in the performance of its functions has reasonable grounds to suspect that an accountable institution, or any other person other than a supervisory body who is subject to the provisions of this Act, has contravened or failed to comply with any provision of this Act or any rule or guideline applicable to that accountable institution or person which facilitates compliance with this Act, it may, if it considers it appropriate to do so, refer the matter to— 35
- (a) a relevant investigating authority; or
 - (b) an appropriate supervisory body or other public body or authority affected by it, together with any recommendation the Centre considers appropriate. 40

Deel 4*Maatreëls om nakoming deur verantwoordingspligtige instellings te bevorder***Formulering en implementering van interne reëls**

42. (1) 'n Verantwoordingspligtige instelling moet interne reëls formuleer en
5 implementeer oor—
- (a) die vasstelling en verifiëring van die identiteit van persone wat die instelling
ingevoelge Deel 1 van hierdie Hoofstuk moet identifiseer;
 - (b) die inligting waarvan ingeвоelge Deel 2 van hierdie Hoofstuk rekord gehou
moet word;
 - 10 (c) die wyse waarop en plek waar sodanige rekords gehou moet word;
 - (d) die stappe wat gedoen moet word om te bepaal wanneer 'n transaksie
gerapporteer moet word om te verseker dat die instelling sy pligte kragtens
hierdie Wet nakom; en
 - (e) die ander aangeleenthede wat voorgeskryf word.
 - 15 (2) Interne reëls moet aan die voorgeskrewe vereistes voldoen.
 - (3) 'n Verantwoordingspligtige instelling moet sy interne reëls beskikbaar stel aan
elk van sy werknemers wat betrokke is by transaksies waarop hierdie Wet van
toepassing is.
 - (4) 'n Verantwoordingspligtige instelling moet, op versoek, 'n afskrif van sy interne
20 reëls beskikbaar stel aan—
 - (a) die Sentrum;
 - (b) 'n toesighoudende liggaam wat regulerings- of toesighoudende werksaam-
hede ten opsigte van daardie verantwoordingspligtige instelling verrig.

Opleiding en monitering van nakoming

- 25 43. 'n Verantwoordingspligtige instelling moet—
- (a) opleiding aan sy werknemers verskaf om hulle in staat te stel om die
bepalings van hierdie Wet en die interne reëls wat op hulle van toepassing is,
na te kom;
 - 30 (b) 'n persoon aanstel met die verantwoordelikheid om nakoming te verseker
deur—
 - (i) die werknemers van die verantwoordingspligtige instelling van die
bepalings van hierdie Wet en die interne reëls wat op hulle van
toepassing is; en
 - 35 (ii) die verantwoordingspligtige instelling van sy verpligtinge kragtens
hierdie Wet.

Deel 5*Verwysing en toesighouding***Verwysing van vermeende misdrywe na ondersoekowerhede en ander openbare
liggame**

- 40 44. Indien die Sentrum in die verrigting van sy werksaamhede redelike gronde het
om te vermoed dat 'n verantwoordingspligtige instelling, of enige ander persoon
behalwe 'n toesighoudende liggaam wat aan die bepalings van hierdie Wet onderworpe
is, enige bepaling van hierdie Wet of enige reël of riglyn wat op daardie verantwoor-
dingspligtige instelling of persoon van toepassing is en wat nakoming van hierdie Wet
45 vergemaklik, oortree het of versuim het om daaraan te voldoen, kan die Sentrum, indien
hy dit gepas ag om dit te doen, die aangeleentheid verwys na—
- (a) 'n tersaaklike ondersoekowerheid; of
 - (b) 'n gepaste toesighoudende liggaam of ander openbare liggaam of owerheid
wat daardeur geraak word, tesame met enige aanbeveling wat die Sentrum
50 gepas ag.

Responsibility for supervision of accountable institutions

45. (1) Each supervisory body is responsible for supervising compliance with the provisions of this Chapter by each accountable institution regulated or supervised by it.

(2) When the Centre refers a matter to a supervisory body or other public body or authority in terms of section 44, that supervisory body or other public body or authority must investigate the matter and may, after consultation with the Centre, take such steps within the scope of its powers as it considers appropriate to remedy the matter. 5

(3) Should a supervisory body or other public body or authority to which a suspected contravention or failure is referred in terms of section 44 fail to take adequate steps to ensure that the suspected contravention ceases or the suspected failure is rectified, the Centre may, after consultation with the supervisory body or other public body or authority concerned, take such steps within the scope of its powers as the Centre considers appropriate to remedy the matter. 10

CHAPTER 4**OFFENCES AND PENALTIES**

15

Failure to identify persons

46. (1) An accountable institution that performs any act to give effect to a business relationship or single transaction in contravention of section 21(1) is guilty of an offence.

(2) An accountable institution that concludes any transaction in contravention of section 21(2) is guilty of an offence. 20

Failure to keep records

47. An accountable institution that fails to—

(a) keep record of information in terms of section 22(1); or

(b) keep such records in accordance with section 23 or section 24(1); or 25

(c) comply with the provisions of section 24(3),

is guilty of an offence.

Destroying or tampering with records

48. Any person who wilfully tampers with a record kept in terms of section 22 or section 24(1), or wilfully destroys such a record, otherwise than in accordance with section 23, is guilty of an offence. 30

Failure to give assistance

49. An accountable institution that fails to give assistance to a representative of the Centre in accordance with section 26(5), is guilty of an offence.

Failure to advise Centre of client

35

50. An accountable institution that fails to inform the Centre in accordance with section 27, is guilty of an offence.

Failure to report cash transactions

51. An accountable institution or reporting institution that fails, within the prescribed period, to report to the Centre the prescribed information in respect of a cash transaction in accordance with section 28, is guilty of an offence. 40

Verantwoordelikheid vir toesighouding van verantwoordingspligtige instellings

45. (1) Elke toesighoudende liggaam is verantwoordelik vir toesighouding oor die nakoming van die bepalings van hierdie Hoofstuk deur elke verantwoordingspligtige instelling wat deur hom gereguleer word of waaroor hy toesig hou.
- 5 (2) Wanneer die Sentrum 'n aangeleentheid ingevolge artikel 44 na 'n toesighoudende liggaam of ander openbare liggaam of owerheid verwys, moet daardie toesighoudende liggaam of ander openbare liggaam of owerheid die aangeleentheid ondersoek en kan hy, na oorleg met die Sentrum, die stappe binne die bestek van sy bevoegdhede doen wat hy gepas ag om die aangeleentheid reg te stel.
- 10 (3) Indien 'n toesighoudende liggaam of ander openbare liggaam of owerheid waarna 'n vermeende oortreding of versuim ingevolge artikel 44 verwys word, versuim om toereikende stappe te doen om te verseker dat die vermeende oortreding tot 'n einde kom of die vermeende versuim reggestel word, kan die Sentrum, na oorleg met die betrokke toesighoudende liggaam of ander openbare liggaam of owerheid, die stappe
- 15 binne die bestek van sy bevoegdhede doen wat die Sentrum gepas ag om die aangeleentheid reg te stel.

HOOFSTUK 4**MISDRYWE EN STRAWWE****Versuim om persone te identifiseer**

- 20 46. (1) 'n Verantwoordingspligtige instelling wat enige handeling uitvoer om uitvoering te gee aan 'n sakeverhouding of enkeltransaksie in stryd met artikel 21(1), is aan 'n misdryf skuldig.
- (2) 'n Verantwoordingspligtige instelling wat enige transaksie sluit in stryd met artikel 21(2), is aan 'n misdryf skuldig.

25 Versuim om rekords te hou

47. 'n Verantwoordingspligtige instelling wat versuim om—
- (a) ingevolge artikel 22(1) rekord te hou van inligting; of
 - (b) sodanige rekords ooreenkomstig artikel 23 of artikel 24(1) te hou; of
 - (c) die bepalings van artikel 24(3) na te kom,
- 30 is aan 'n misdryf skuldig.

Vernietiging van of peuter met rekords

48. Enige persoon wat opsetlik peuter met 'n rekord wat ingevolge artikel 22 of artikel 24(1) gehou word, of so 'n rekord opsetlik vernietig, behalwe ooreenkomstig artikel 23, is aan 'n misdryf skuldig.

35 Versuim om bystand te verleen

49. 'n Verantwoordingspligtige instelling wat versuim om ooreenkomstig artikel 26(5) bystand aan 'n verteenwoordiger van die Sentrum te verleen, is aan 'n misdryf skuldig.

Versuim om Sentrum oor kliënt in te lig

- 40 50. 'n Verantwoordingspligtige instelling wat versuim om die Sentrum ooreenkomstig artikel 27 in te lig, is aan 'n misdryf skuldig.

Versuim om kontanttransaksies te rapporteer

51. 'n Verantwoordingspligtige instelling of verslagdoeningsinstelling wat versuim om, binne die voorgeskrewe tydperk, die voorgeskrewe inligting ten opsigte van 'n
- 45 kontanttransaksie ooreenkomstig artikel 28 aan die Sentrum te rapporteer, is aan 'n misdryf skuldig.

Failure to report suspicious or unusual transactions

52. (1) Any person who fails, within the prescribed period, to report to the Centre the prescribed information in respect of a suspicious or unusual transaction or series of transactions or enquiry in accordance with section 29(1) or (2), is guilty of an offence.

(2) Any person referred to in section 29(1) or (2) who reasonably ought to have known or suspected that any of the facts referred to in section 29(1)(a), (b) or (c) or section 29(2) exists, and who negligently fails to report the prescribed information in respect of a suspicious or unusual transaction or series of transactions or enquiry, is guilty of an offence.

Unauthorised disclosure

53. (1) Any person referred to in section 29(3) who discloses a fact or information contemplated in that section, otherwise than in the circumstances or for the purposes authorised in that section, is guilty of an offence.

(2) Any person referred to in section 29(4) who discloses a knowledge or suspicion or any information contemplated in that section, otherwise than in the circumstances and for the purposes authorised in that section, is guilty of an offence.

Failure to report conveyance of cash into or out of Republic

54. Any person who wilfully fails to report the conveyance of cash into or out of the Republic in accordance with section 30(1), is guilty of an offence.

Failure to send report to Centre

55. A person referred to in section 30(2) who fails to send a report regarding the conveyance of cash to the Centre in accordance with that section, is guilty of an offence.

Failure to report electronic transfers

56. An accountable institution that fails to report to the Centre the prescribed information in respect of an electronic transfer of money in accordance with section 31, is guilty of an offence.

Failure to comply with request

57. An accountable institution, reporting institution or any other person that fails to comply with a request made by the Centre or an investigating authority acting under the authority of an authorised officer in terms of section 32(2), is guilty of an offence.

Failure to comply with direction by Centre

58. An accountable institution that fails to comply with a direction by the Centre in terms of section 34(1), is guilty of an offence.

Failure to comply with monitoring order

59. An accountable institution that fails to comply with an order by a judge in accordance with section 35, is guilty of an offence.

Misuse of information

60. (1) Any person who—

- (a) discloses confidential information held by or obtained from the Centre otherwise than in accordance with section 40;
- (b) wilfully destroys or in any other way tampers with information kept by the Centre for the purposes of this Act; or
- (c) uses information obtained from the Centre otherwise than in accordance with—

Versuim om verdagte of ongewone transaksies te rapporteer

52. (1) Enige persoon wat versuim om die voorgeskrewe inligting ten opsigte van 'n verdagte of ongewone transaksie of reeks transaksies of ondersoek ooreenkomstig artikel 29(1) of (2) binne die voorgeskrewe tydperk aan die Sentrum te rapporteer, is aan 'n misdryf skuldig.

(2) Enige persoon bedoel in artikel 29(1) of (2) wat redelikerwys behoort te gewet of vermoed het dat enige van die feite bedoel in artikel 29(1)(a), (b) of (c) of artikel 29(2) bestaan, en wat op nalatige wyse versuim om die voorgeskrewe inligting ten opsigte van 'n verdagte of ongewone transaksie of reeks transaksies of ondersoek te rapporteer, is aan 'n misdryf skuldig.

Ongemagtigde openbaarmaking

53. (1) Enige persoon in artikel 29(3) bedoel wat 'n feit of inligting beoog in daardie artikel openbaar maak, behalwe in die omstandighede of vir die doeleindes in daardie artikel gemagtig, is aan 'n misdryf skuldig.

(2) Enige persoon bedoel in artikel 29(4) wat 'n wete of vermoede of enige inligting beoog in daardie artikel openbaar maak, behalwe in die omstandighede of vir die doeleindes in daardie artikel gemagtig, is aan 'n misdryf skuldig.

Versuim om vervoer van kontant in Republiek in of daaruit te rapporteer

54. Enige persoon wat opsetlik versuim om die vervoer van kontant in die Republiek in of daaruit ooreenkomstig artikel 30(1) te rapporteer, is aan 'n misdryf skuldig.

Versuim om verslag aan Sentrum te stuur

55. 'n Persoon in artikel 30(2) bedoel wat versuim om ooreenkomstig daardie artikel 'n verslag oor die vervoer van kontant te stuur na die Sentrum, is aan 'n misdryf skuldig.

25 Versuim om elektroniese oorplasing te rapporteer

56. 'n Verantwoordingspligtige instelling wat versuim om die voorgeskrewe inligting ten opsigte van 'n elektroniese oorplasing van geld ooreenkomstig artikel 31 aan die Sentrum te rapporteer, is aan 'n misdryf skuldig.

Versuim om aan versoek te voldoen

57. 'n Verantwoordingspligtige instelling, verslagdoeningsinstelling of enige ander persoon wat versuim om te voldoen aan 'n versoek ingevolge artikel 32(2) gerig deur die Sentrum of 'n ondersoekowerheid wat onder die gesag van 'n gemagtigde beampte optree, is aan 'n misdryf skuldig.

Versuim om opdrag deur Sentrum na te kom

58. 'n Verantwoordingspligtige instelling wat versuim om 'n opdrag deur die Sentrum ingevolge artikel 34(1) na te kom, is aan 'n misdryf skuldig.

Versuim om moniteringsbevel na te kom

59. 'n Verantwoordingspligtige instelling wat versuim om 'n bevel deur 'n regter ooreenkomstig artikel 35 na te kom, is aan 'n misdryf skuldig.

40 Verkeerde gebruik van inligting

60. (1) Enige persoon wat—

- (a) vertroulike inligting openbaar maak wat deur die Sentrum gehou word of anders as ooreenkomstig artikel 40 van die Sentrum bekom is;
- (b) opsetlik inligting wat vir die doeleindes van hierdie Wet deur die Sentrum gehou word, vernietig of op enige ander wyse daarmee peuter; of
- (c) inligting wat van die Sentrum bekom is, anders gebruik as ooreenkomstig—

- (i) any arrangements or safeguards made or imposed by the Director in terms of section 40(3); or
 - (ii) section 40(6),
- is guilty of an offence.
- (2) Any person who knows, suspects or ought reasonably to have known or suspected—
- (a) that information has been disclosed to the Centre; or
 - (b) that an investigation is being, or may be, conducted as a result of information that has been or is to be disclosed to the Centre,
- and who directly or indirectly alerts, or brings information to the attention of, another person which will or is likely to prejudice such an investigation, is guilty of an offence.

Failure to formulate and implement internal rules

61. An accountable institution that fails to—
- (a) formulate and implement internal rules in accordance with section 42(1) and (2);
 - (b) make the internal rules available to its employees in accordance with section 42(3); or
 - (c) make a copy of its internal rules available to the Centre or a supervisory body in terms of section 42(4),
- is guilty of an offence.

Failure to provide training or appoint compliance officer

62. An accountable institution that fails to—
- (a) provide training to its employees in accordance with section 43(a); or
 - (b) appoint the person referred to in section 43(b),
- is guilty of an offence.

Obstructing of official in performance of functions

63. Any person who obstructs, hinders or threatens an official or representative of the Centre in the performance of their duties or the exercise of their powers in terms of this Act, is guilty of an offence.

Conducting transactions to avoid reporting duties

64. Any person who conducts, or causes to be conducted, two or more transactions with the purpose, in whole or in part, of avoiding giving rise to a reporting duty under this Act, is guilty of an offence.

Unauthorised access to computer system or application or data

65. (1) Any person who, without authority to do so, wilfully accesses or causes any other person to access any computer system that belongs to, or is under the control of, the Centre, or any application or data held in such a computer system, is guilty of an offence.
- (2) Any person who, without authority to do so, wilfully causes any computer system that belongs to, or is under the control of, the Centre, to perform or fail to perform a function, is guilty of an offence.

Unauthorised modification of contents of computer system

66. Any person who, without authority to do so, wilfully causes a computer system that belongs to, or is under the control of, the Centre, or any application or data held in such a computer system, to be modified, destroyed, erased or the operation or reliability of such a computer system, application or data to be otherwise impaired, is guilty of an offence.

- (i) enige reëlings of veiligheidsmaatreëls wat ingevolge artikel 40(3) deur die Direkteur getref of ingestel is; of
 - (ii) artikel 40(6),
- is aan 'n misdryf skuldig.
- 5 (2) Enige persoon wat weet, vermoed of redelikerwys behoort te geweet of vermoed het dat—
- (a) inligting aan die Sentrum openbaar gemaak is; of
 - (b) 'n ondersoek uitgevoer word of uitgevoer kan word as gevolg van inligting wat aan die Sentrum openbaar gemaak is of openbaar gemaak staan te word,
- 10 en wat, regstreeks of onregstreeks, 'n ander persoon waarsku, of inligting onder dié persoon se aandag bring, wat so 'n ondersoek nadelig sal beïnvloed, of waarskynlik nadelig sal beïnvloed, is aan 'n misdryf skuldig.

Versuim om interne reëls te formuleer en te implementeer

61. 'n Verantwoordingspligtige instelling wat versuim om—
- 15 (a) ooreenkomstig artikel 42(1) en (2) interne reëls te formuleer en implementeer;
- (b) ooreenkomstig artikel 42(3) die interne reëls aan sy werknemers beskikbaar te stel; of
- (c) ingevolge artikel 42(4) 'n afskrif van sy interne reëls aan die Sentrum of 'n toesighoudende liggaam beskikbaar te stel,
- 20 is aan 'n misdryf skuldig.

Versuim om opleiding te verskaf of nakomingsbeampte aan te stel

62. 'n Verantwoordingspligtige instelling wat versuim om—
- (a) ooreenkomstig artikel 43(a) opleiding aan sy werknemers te verskaf; of
- 25 (b) die persoon bedoel in artikel 43(b) aan te stel,
- is aan 'n misdryf skuldig.

Dwarsboming van amptenaar in verrigting van werksaamhede

63. 'n Persoon wat 'n amptenaar of verteenwoordiger van die Sentrum dwarsboom, hinder of dreig in die verrigting van sy of haar werksaamhede of die uitoefening van
- 30 sy of haar bevoegdhede ingevolge hierdie Wet, is aan 'n misdryf skuldig.

Sluiting van transaksies om verslagdoeningsplig te vermy

64. 'n Persoon wat twee of meer transaksies sluit of laat sluit met die oog daarop, in die geheel of gedeeltelik, om te vermy om 'n verslagdoeningsplig kragtens hierdie Wet te laat ontstaan, is aan 'n misdryf skuldig.

35 Ongemagtigde toegang tot rekenaarstelsel of toepassing of data

65. (1) 'n Persoon wat, sonder magtiging om dit te doen, opsetlik toegang verkry tot 'n rekenaarstelsel, of enige toepassing of data wat in so 'n rekenaarstelsel gehou word, wat behoort aan, of onder die beheer is van, die Sentrum, of 'n ander persoon toegang daartoe laat verkry, is aan 'n misdryf skuldig.
- 40 (2) 'n Persoon wat, sonder magtiging om dit te doen, opsetlik veroorsaak dat 'n rekenaarstelsel wat behoort aan, of onder die beheer is van, die Sentrum 'n funksie uitvoer of faal om 'n funksie uit te voer, is aan 'n misdryf skuldig.

Ongemagtigde verandering van inhoud van rekenaarstelsel

66. 'n Persoon wat, sonder magtiging om dit te doen, opsetlik veroorsaak dat 'n
- 45 rekenaarstelsel, of enige toepassing of data wat in so 'n rekenaarstelsel gehou word, wat behoort aan, of onder die beheer is van, die Sentrum, verander, vernietig of uitgewis word, of wat veroorsaak dat die werking of betroubaarheid van so 'n rekenaarstelsel, toepassing of data andersins aangetas word, is aan 'n misdryf skuldig.

Definitions

67. For the purposes of sections 65 and 66—

- (a) “access” in relation to an application or data means rendering that application or data, by whatever means, in a form that would enable a person, at the time when it is so rendered or subsequently, to take account of that application or data, and includes using the application or data or having it output from the computer system in which it is held in a displayed or printed form or to a storage medium or by means of any output device, whether attached to the computer system in which the application or data are held or not; 5
- (b) “application” means a set of instructions that, when executed in a computer system, causes a computer system to perform a function; 10
- (c) “computer system” means an electronic, magnetic, optical, electrochemical or other data processing device, including the physical components thereof, and any removable storage medium that is for the time being therein or connected thereto, or a group of such interconnected or related devices, one or more of which is capable of— 15
 - (i) containing data; or
 - (ii) performing a logical, arithmetic or any other function in relation to data;
- (d) “data” means any representation of information, knowledge, facts or concepts, capable of being processed in a computer system. 20

Penalties

68. (1) A person convicted of an offence mentioned in this Chapter, other than an offence mentioned in subsection (2), is liable to imprisonment for a period not exceeding 15 years or to a fine not exceeding R10 000 000.

(2) A person convicted of an offence mentioned in section 55, 61 or 62 is liable to imprisonment for a period not exceeding five years or to a fine not exceeding R1 000 000. 25

Defences

69. If a person who is an employee, director or trustee of, or a partner in, an accountable institution is charged with committing an offence under section 52, that person may raise as a defence the fact that he or she had— 30

- (a) complied with the applicable obligations in terms of the internal rules relating to the reporting of information of the accountable institution; or
- (b) reported the matter to the person charged with the responsibility of ensuring compliance by the accountable institution with its duties under this Act; or 35
- (c) reported the matter to his or her superior, if any, if—
 - (i) the accountable institution had not appointed such a person or established such rules; or
 - (ii) the accountable institution had not complied with its obligations in section 42(3) in respect of that person; or 40
 - (iii) the internal rules were not applicable to that person.

Search, seizure and forfeiture

70. (1) A police official or person authorised by the Minister to receive a report under section 30(1), who has reasonable grounds to suspect that an offence under section 54 has been or is about to be committed, may at any time search any person, container or other thing in which any cash contemplated in section 30(1) is suspected to be found. 45

(2) A police official or person authorised by the Minister referred to in subsection (1) may seize any cash contemplated in section 30(1).

(3) Any cash seized under subsection (2) must be returned to the person from whom it was seized as soon as possible— 50

Woordomskrywing

67. By die toepassing van artikels 65 en 66 beteken—

- (a) “data” ’n weergawe van inligting, kennis, feite of begrippe, wat in ’n rekenaarstelsel verwerk kan word;
- 5 (b) “rekenaarstelsel” ’n elektroniese, magnetiese, optiese, elektrochemiese of ander dataverwerkingstoestel, met inbegrip van die fisiese komponente daarvan, en enige geheuemedium wat verwyder kan word en wat tydelik daarin is of daaraan gekoppel is, of ’n groep sodanige toestelle wat aan mekaar verbind is of soortgelyke toestelle, waarvan een of meer—
 - 10 (i) data kan bevat; of
 - (ii) ’n logiese, wiskundige of enige ander funksie met betrekking tot data kan verrig;
- (c) “toegang”, met betrekking tot ’n toepassing of data, om daardie toepassing of data, op watter wyse ook al, weer te gee in ’n vorm wat ’n persoon, op die
 - 15 tydstop waarop dit aldus weergegee word of daarna, in staat stel om kennis te neem van daardie toepassing of data, en ook om die toepassing of data te gebruik of om dit vanuit die rekenaarstelsel waarin dit gehou word, te laat afvoer in die vorm waarin dit vertoon of gedruk word of na ’n geheuemedium of by wyse van ’n afvoertoestel, hetsy dit aangeheg is aan die rekenaarstelsel
 - 20 waarin die toepassing of data gehou word al dan nie;
- (d) “toepassing” ’n stel instruksies wat, wanneer dit in ’n rekenaarstelsel uitgevoer word, die rekenaarstelsel ’n funksie laat uitvoer.

Strawwe

68. (1) ’n Persoon wat skuldig bevind word aan ’n misdryf in hierdie Hoofstuk
25 genoem, behalwe ’n misdryf in subartikel (2) genoem, is strafbaar met gevangenisstraf vir ’n tydperk van hoogstens 15 jaar of met ’n boete van hoogstens R10 000 000.

(2) ’n Persoon wat skuldig bevind word aan ’n misdryf in artikel 55, 61 of 62 genoem, is strafbaar met gevangenisstraf vir ’n tydperk van hoogstens vyf jaar of met ’n boete van hoogstens R1 000 000.

30 Verdediging

69. Indien ’n persoon wat ’n werknemer, direkteur of trustee van, of ’n vennoot in, ’n verantwoordingspligtige instelling is, aangekla word van die pleging van ’n misdryf kragtens artikel 52, kan daardie persoon as verdediging die feit aanvoer dat hy of sy—

- 35 (a) die toepaslike verpligtinge nagekom het ingevolge die interne reëls wat betrekking het op rapportering van inligting van die verantwoordingspligtige instelling; of
- (b) die aangeleentheid gerapporteer het aan die persoon belas met die verantwoordelijkheid om toe te sien dat die verantwoordingspligtige instelling sy pligte kragtens hierdie Wet nakom; of
- 40 (c) die aangeleentheid gerapporteer het aan sy of haar hoof, indien daar is, indien—
 - (i) die verantwoordingspligtige instelling nie so ’n persoon aangestel of sodanige reëls ingestel het nie; of
 - (ii) die verantwoordingspligtige instelling nie sy verpligtinge in artikel
 - 45 42(3) ten opsigte van daardie persoon nagekom het nie; of
 - (ii) die interne reëls nie op daardie persoon van toepassing was nie.

Deursoeking, beslaglegging en verbeurdverklaring

70. (1) ’n Polisiebeampte of persoon deur die Minister gemagtig om ’n verslag kragtens artikel 30(1) te ontvang, wat redelike gronde het om te vermoed dat ’n misdryf
50 kragtens artikel 54 gepleeg is of op die punt staan om gepleeg te word, kan te eniger tyd enige persoon, houer of ander voorwerp deursoek waarin kontant in artikel 30(1) beoog, na wat vermoed word, gevind sal word.

(2) ’n Polisiebeampte of persoon deur die Minister gemagtig in subartikel (1) bedoel, kan beslag lê op enige kontant in artikel 30(1) beoog.

55 (3) Enige kontant waarop kragtens subartikel (2) beslag gelê is, moet aan die persoon van wie dit in beslag geneem is, terugbesorg word so gou as moontlik—

- (a) after the expiry of a period of 90 days from the date of the seizure, unless, before the expiry of that period—
- (i) that person has been arrested without a warrant of arrest being issued;
 - (ii) a warrant for the arrest of that person has been issued; or
 - (iii) a summons has been issued for that person to appear in court, in connection with the suspected commission of an offence under section 54 in respect of that cash or any portion of it;
- (b) after the expiry of a period of 90 days from the date of the seizure, unless, before the expiry of that period, an application for a preservation order in terms of section 38 of the Prevention Act in respect of that cash is pending before the High Court;
- (c) if that person is acquitted on a charge of committing an offence under section 54; or
- (d) if a forfeiture order in terms of section 50 of the Prevention Act is not made in respect of that cash.

(4) Whenever any person is convicted of an offence under section 54 the court convicting that person must, in addition to any punishment which that court may impose in respect of the offence, declare any cash contemplated in section 30(1) that was seized under subsection (2), or is in the possession or custody or under the control of the convicted person, to be forfeited to the State.

(5) Whenever a person is convicted of an offence under section 64 the court convicting that person must, in addition to any punishment which that court may impose in respect of the offence, declare any property in respect of which those transactions were conducted to be forfeited to the State.

(6) A declaration of forfeiture shall not affect any interest which any person other than the convicted person may have in the cash or property concerned if that person proves—

- (a) that he or she acquired the interest in that cash or property in good faith; and
- (b) that he or she did not know that the cash or property in question was—
 - (i) conveyed as contemplated in section 30(1) or that he or she could not prevent the cash from being so conveyed; or
 - (ii) used in the transactions contemplated in section 64 or that he or she could not prevent the property from being so used,

as the case may be.

(7) Subject to subsection (6), the court concerned or, if the judge or judicial officer concerned is not available, any judge or judicial officer of that court, may at any time within a period of three years from the date of the declaration of forfeiture, on the application of any person other than the convicted person who claims that he or she has any interest in the cash in question, inquire into and determine any such interest.

(8) Subject to subsection (6), if a court referred to in subsection (7) finds that—

- (a) the cash or property in question belonged to the applicant at the time of the forfeiture, the court must set aside the declaration of forfeiture in question and direct that the cash or property be returned to the applicant or, if the State has disposed of it, direct that the applicant be compensated by the State in an amount equal to the amount of cash or the value of the property forfeited; or
- (b) the applicant had an interest in the cash or property in question at the time of the forfeiture, the court must direct that the applicant be compensated by the State in an amount equal to the value of his or her interest in the cash or property.

(9) Any person aggrieved by a determination made by a court under subsection (8), may appeal against the determination as if it were a conviction by the court making the determination, and such appeal may be heard either separately or jointly with an appeal against the conviction as a result of which the declaration of forfeiture was made, or against a sentence imposed as a result of such conviction.

(10) In order to make a declaration of forfeiture or to determine any interest under subsection (8), the court may refer to the evidence and proceedings at the trial or hear such further evidence, either orally or by affidavit, as it may deem fit.

- (a) na die verstryking van 'n tydperk van 90 dae vanaf die datum van die beslaglegging, tensy, voor die verstryking van daardie tydperk—
- (i) daardie persoon in hegtenis geneem is sonder dat 'n lasbrief vir inhegtenisneming uitgereik is;
- (ii) 'n lasbrief vir die inhegtenisneming van daardie persoon uitgereik is; of
- (iii) 'n dagvaarding uitgereik is dat daardie persoon in die hof moet verskyn, in verband met die vermeende pleging van 'n misdryf kragtens artikel 54 ten opsigte van daardie kontant of enige gedeelte daarvan;
- (b) na die verstryking van 'n tydperk van 90 dae vanaf die datum van die beslaglegging, tensy, voor die verstryking van daardie tydperk, 'n aansoek om 'n bewaringsbevel ingevolge artikel 38 van die Voorkomingswet ten opsigte van daardie kontant hangende is voor die Hoë Hof;
- (c) indien daardie persoon vrygespreek is op 'n aanklag van die pleging van 'n misdryf kragtens artikel 54; of
- (d) indien 'n verbeurdverklaringsbevel ingevolge artikel 50 van die Voorkomingswet nie ten opsigte van daardie kontant gegee word nie.
- (4) Wanneer 'n persoon ook al skuldig bevind word aan 'n misdryf kragtens artikel 54 moet die hof wat daardie persoon skuldig bevind, benewens enige straf wat daardie hof ten opsigte van die misdryf oplê, enige kontant in artikel 30(1) beoog waarop kragtens subartikel (2) beslag gelê is, of wat in die besit of bewaring of onder die beheer is van die persoon wat skuldig bevind is, verbeurd verklaar aan die Staat.
- (5) Wanneer 'n persoon ook al skuldig bevind word aan 'n misdryf kragtens artikel 64 moet die hof wat daardie persoon skuldig bevind, benewens enige straf wat daardie hof ten opsigte van die misdryf oplê, enige eiendom ten opsigte waarvan daardie transaksies gesluit is, verbeurd verklaar aan die Staat.
- (6) 'n Verbeurdverklaring raak nie 'n belang wat iemand behalwe die persoon wat skuldig bevind is, in die betrokke kontant of eiendom het nie, indien daardie persoon bewys—
- (a) dat hy of sy die belang in daardie kontant of eiendom in goeie trou verkry het; en
- (b) dat hy of sy nie geweet het dat die betrokke kontant of eiendom—
- (i) vervoer is soos in artikel 30(1) beoog nie of dat hy of sy nie kon voorkom dat die kontant aldus vervoer word nie; of
- (ii) gebruik is in die transaksies beoog in artikel 64 nie of dat hy of sy nie kon voorkom dat die eiendom aldus gebruik word nie,
- na gelang van die geval.
- (7) Behoudens subartikel (6) kan die betrokke hof of, indien die betrokke regter of regterlike amptenaar nie beskikbaar is nie, enige regter of regterlike amptenaar van daardie hof, te eniger tyd binne 'n tydperk van drie jaar vanaf die datum van die verbeurdverklaring, op aansoek van enigiemand behalwe die persoon wat skuldig bevind is wat beweer dat hy of sy 'n belang het in die betrokke kontant, ondersoek instel na sodanige belang en dit bepaal.
- (8) Behoudens subartikel (6), indien 'n hof in subartikel (7) bedoel, bevind dat—
- (a) die betrokke kontant of eiendom aan die aansoeker behoort het ten tyde van die verbeurdverklaring, moet die hof die betrokke verbeurdverklaring tersyde stel en gelas dat die kontant of eiendom aan die aansoeker teruggegee word of, indien die Staat daarvoor beskik het, gelas dat die aansoeker deur die Staat vergoed word met 'n bedrag gelyk aan die bedrag aan kontant of die waarde van die eiendom wat verbeurd verklaar is; of
- (b) die aansoeker 'n belang gehad het in die betrokke kontant of eiendom ten tyde van die verbeurdverklaring, moet die hof gelas dat die aansoeker deur die Staat vergoed word met 'n bedrag gelyk aan die waarde van sy of haar belang in die kontant of eiendom.
- (9) Iemand wat verontreg is deur 'n vasstelling kragtens subartikel (8) deur 'n hof gedoen, kan teen die vasstelling appelleer asof dit 'n skuldigbevinding was deur die hof wat die vasstelling gedoen het, en sodanige appèl kan of afsonderlik of gesamentlik aangehoor word met 'n appèl teen die skuldigbevinding as gevolg waarvan die verbeurdverklaring gedoen is, of teen 'n vonnis opgelê as gevolg van sodanige skuldigbevinding.
- (10) Ten einde 'n verbeurdverklaring te doen of 'n belang kragtens subartikel (8) te bepaal, kan die hof na die getuienis en verrigtinge by die verhoor verwys of die verdere getuienis, hetsy mondeling of by wyse van beëdigde verklaring, wat hy gepas ag, aanhoor.

Jurisdiction of courts

71. (1) A regional court has penal jurisdiction to impose any penalty mentioned in section 68(1), even though that penalty may exceed the penal jurisdiction of that court.

(2) A magistrate's court has penal jurisdiction to impose any penalty mentioned in section 68(2), even though that penalty may exceed the penal jurisdiction of that court. 5

(3) A magistrate's court or regional court has jurisdiction to make any order of forfeiture referred to in section 70, even though the amount forfeitable under that order may exceed the civil jurisdiction of a magistrate's court or regional court.

CHAPTER 5**MISCELLANEOUS**

10

Act not to limit powers of investigating authorities or supervisory bodies

72. This Act does not detract from—

- (a) an investigating authority's powers in terms of other legislation to obtain information for the purpose of criminal investigations; or
- (b) a supervisory body's duties or powers in relation to the entities supervised or regulated by it. 15

Amendment of list of accountable institutions

73. (1) The Minister may, by notice in the *Gazette*, amend the list of accountable institutions in Schedule 1 to—

- (a) add to the list any person or category of persons if the Minister reasonably believes that that person or category of persons is used, or is likely to be used in future, for money laundering purposes; 20
- (b) delete any institution or category of institutions from the list if the Minister reasonably believes that that institution or category of institutions is not being used, and is not likely to be used in the future, for money laundering purposes; 25
- or
- (c) make technical changes to the list.

(2) Before the Minister amends Schedule 1 in terms of subsection (1)(a) or (b), the Minister must consult the Council and the Centre, and—

- (a) if only one person or institution will be affected by the proposed amendment, give that person or institution at least 30 days' written notice to submit written representations to the Minister; or 30
- (b) if a category of persons or institutions will be affected by the proposed amendment, by notice in the *Gazette* give persons or institutions belonging to that category at least 60 days' written notice to submit written representations to the Minister. 35

(3) Any addition to or deletion from the list of accountable institutions in Schedule 1 in terms of subsection (1)(a) or (b) must, before publication in the *Gazette*, be approved by Parliament.

Exemptions for accountable institutions

40

74. (1) The Minister may, after consulting the Council and the Centre, and on conditions and for a period determined by the Minister, exempt from compliance with—

- (a) any of the provisions of this Act—
 - (i) a person;
 - (ii) an accountable institution; or 45
 - (iii) a category of persons or accountable institutions;
- (b) any or all of the provisions of this Act, a person or category of persons or an accountable institution or category of accountable institutions in respect of any one or more categories of transactions.

Jurisdiksie van howe

71. (1) 'n Streekhof het strafjurisdiksie om enige straf in artikel 68(1) genoem, op te lê, selfs indien daardie straf die strafjurisdiksie van daardie hof oorskry.
- (2) 'n Landdroshof het strafjurisdiksie om enige straf in artikel 68(2) genoem, op te lê, selfs indien daardie straf die strafjurisdiksie van daardie hof oorskry.
- (3) 'n Landdroshof of streekhof het jurisdiksie om enige verbeurdverklaringsbevel bedoel in artikel 70 te gee, selfs indien die bedrag wat kragtens daardie bevel verbeurd verklaar kan word die siviele jurisdiksie van 'n landdroshof of streekhof oorskry.

HOOFSTUK 5

10

ALLERLEI**Wet mag nie bevoegdhede van ondersoekowerhede of toesighoudende liggame beperk nie**

72. Hierdie Wet doen nie afbreuk nie aan—
- (a) 'n ondersoekowerheid se bevoegdhede ingevolge ander wetgewing om inligting te bekom vir die doel van strafregtelike ondersoeke; of
- (b) 'n toesighoudende liggaam se pligte of bevoegdhede met betrekking tot die entiteite waaroor hy toesig hou of wat deur hom gereguleer word.

Wysiging van lys van verantwoordingspligtige instellings

73. Die Minister kan, by kennisgewing in die *Staatskoerant*, die lys van verantwoordingspligtige instellings in Bylae 1 wysig om—
- (a) enige persoon of kategorie persone by die lys te voeg indien die Minister redelikerwys van mening is dat daardie persoon of kategorie persone vir geldwasserydoeleindes gebruik word, of waarskynlik in die toekoms daarvoor gebruik sal word;
- (b) enige instelling of kategorie instellings uit die lys te skrap indien die Minister redelikerwys van mening is dat daardie instelling of kategorie instellings nie vir geldwasserydoeleindes gebruik word nie, en waarskynlik nie in die toekoms daarvoor gebruik sal word nie; of
- (c) tegniese veranderings aan die lys aan te bring.
- (2) Voordat die Minister Bylae 1 ingevolge subartikel (1)(a) of (b) wysig, moet die Minister met die Raad en die Sentrum oorleg pleeg, en—
- (a) indien slegs een persoon of instelling deur die voorgestelde wysiging geraak sal word, daardie persoon of instelling skriftelike kennis van minstens 30 dae gee om skriftelike versoë aan die Minister voor te lê; of
- (b) indien 'n kategorie persone of instellings deur die voorgestelde wysiging geraak sal word, persone of instellings wat tot daardie kategorie behoort, by kennisgewing in die *Staatskoerant* minstens 60 dae skriftelike kennis gee om skriftelike versoë aan die Minister voor te lê.
- (3) Enige byvoeging tot of skraping uit die lys van verantwoordingspligtige instellings in Bylae 1 ingevolge subartikel (1)(a) of (b) moet, voor publikasie in die *Staatskoerant*, deur die Parlement goedgekeur word.

Vrystellings vir verantwoordingspligtige instellings

74. (1) Die Minister kan, na oorleg met die Raad en die Sentrum, en op die voorwaardes en vir die tydperk wat die Minister bepaal—
- (a) (i) 'n persoon;
- (ii) 'n verantwoordingspligtige instelling; of
- (iii) 'n kategorie persone of verantwoordingspligtige instellings, van die nakoming van enige van die bepalings van hierdie Wet vrystel;
- (b) 'n persoon of kategorie persone of 'n verantwoordingspligtige instelling of kategorie verantwoordingspligtige instellings ten opsigte van enige een of meer kategorieë transaksies vrystel van die nakoming van enige of al die bepalings van hierdie Wet.

(2) Any exemption referred to in subsection (1)—

- (a) must be by notice in the *Gazette* and may be withdrawn or amended by the Minister, after consulting with the Council and the Centre;
- (b) must be tabled in Parliament before being published in the *Gazette*.

Amendment of list of supervisory bodies

5

75. (1) The Minister may, by notice in the *Gazette*, amend the list of supervisory bodies in Schedule 2 to—

- (a) add to the list any entity or functionary which performs supervisory or regulatory functions in relation to any category of accountable institutions;
- (b) delete any supervisory body from the list if that supervisory body no longer performs supervisory or regulatory functions in relation to any category of accountable institutions; or
- (c) make technical changes to the list.

(2) Before the Minister amends Schedule 2 in terms of subsection (1)(a) or (b), the Minister must consult the Council and the Centre, and give the entity or functionary concerned, or the supervisory body concerned, as the case may be, at least 60 days' written notice to submit written representations to the Minister.

(3) Any addition to or deletion from the list of supervisory bodies in Schedule 2 in terms of subsection (1)(a) or (b) must, before publication in the *Gazette*, be approved by Parliament.

Amendment of list of reporting institutions

76. (1) The Minister may, by notice in the *Gazette*, amend the list of reporting institutions in Schedule 3 to—

- (a) add to the list any person or category of persons if the Minister reasonably believes that the person or category of persons is used, or is likely to be used in future, for money laundering purposes but it is not appropriate to impose on such person or category of persons the duties which apply to an accountable institution under this Act;
- (b) delete any person or category of persons from the list if—
 - (i) the Minister reasonably believes that the person or category of persons is not being used, and is not likely to be used in the future, for money laundering purposes; or
 - (ii) the person or category of persons is to be added to the list of accountable institutions; or
- (c) make technical changes to the list.

(2) Before the Minister amends Schedule 3 in terms of subsection (1)(a) or (b), the Minister must consult the Centre and the Council, and—

- (a) if only one person will be affected by the proposed amendment, give the person at least 30 days' written notice to submit written representations to the Minister; or
- (b) if a category of persons will be affected by the proposed amendment, by notice in the *Gazette* give persons belonging to that category at least 60 days' written notice to submit written representations to the Minister.

(3) Any addition to or deletion from the list of reporting institutions in Schedule 3 in terms of subsection (1)(a) or (b) must, before publication in the *Gazette*, be approved by Parliament.

Regulations

77. (1) The Minister, after consulting the Council and the Centre, may make, repeal and amend regulations concerning—

- (a) any matter that may be prescribed in terms of this Act; and
- (b) any other matter which is necessary or expedient to prescribe to promote the objectives of this Act.

(2) 'n Vrystelling in subartikel (1) bedoel—

- (a) moet by kennisgewing in die *Staatskoerant* geskied en kan deur die Minister, na oorleg met die Raad en die Sentrum, teruggetrek of gewysig word;
- (b) moet in die Parlement ter tafel gelê word voordat dit in die *Staatskoerant* gepubliseer word.

Wysiging van lys van toesighoudende liggame

75. (1) Die Minister kan, by kennisgewing in die *Staatskoerant*, die lys toesighoudende liggame in Bylae 2 wysig om—

- (a) enige entiteit of funksionaris wat toesighoudende of reguleringswerksaamhede met betrekking tot enige kategorie verantwoordingspligtige instellings verrig, by die lys te voeg;
- (b) enige toesighoudende liggaam uit die lys te skrap indien daardie toesighoudende liggaam nie meer toesighoudende of reguleringswerksaamhede met betrekking tot enige kategorie verantwoordingspligtige instellings verrig nie; of
- (c) tegniese veranderings aan die lys aan te bring.

(2) Voordat die Minister Bylae 2 ingevolge subartikel (1)(a) of (b) wysig, moet die Minister met die Raad en die Sentrum oorleg pleeg, en die betrokke entiteit of funksionaris, of die betrokke toesighoudende liggaam, na gelang van die geval, minstens 60 dae skriftelike kennis gee om skriftelike vertoë aan die Minister voor te lê.

(3) Enige byvoeging tot of skapping uit die lys van toesighoudende liggame in Bylae 2 ingevolge subartikel (1)(a) of (b) moet, voor publikasie in die *Staatskoerant*, deur die Parlement goedgekeur word.

Wysiging van lys van verslagdoeningsinstellings

76. (1) Die Minister kan, by kennisgewing in die *Staatskoerant*, die lys verslagdoeningsinstellings in Bylae 3 wysig om—

- (a) enige persoon of kategorie persone by die lys te voeg indien die Minister redelikerwys van mening is dat daardie persoon of kategorie persone vir geldwasserydoeleindes gebruik word, of waarskynlik in die toekoms daarvoor gebruik sal word, maar dit nie gepas is om die pligte wat kragtens hierdie Wet op 'n verantwoordingspligtige instelling van toepassing is, aan sodanige persoon of kategorie persone op te lê nie;
- (b) enige persoon of kategorie persone uit die lys te skrap indien—
 - (i) die Minister redelikerwys van mening is dat die persoon of kategorie persone nie vir geldwasserydoeleindes gebruik word nie, en waarskynlik nie in die toekoms daarvoor gebruik sal word nie; of
 - (ii) die persoon of kategorie persone by die lys van verantwoordingspligtige instellings gevoeg staan te word; of
- (c) tegniese veranderings aan die lys aan te bring.

(2) Voordat die Minister Bylae 3 ingevolge subartikel (1)(a) of (b) wysig, moet die Minister met die Raad en die Sentrum oorleg pleeg, en—

- (a) indien slegs een persoon deur die voorgestelde wysiging geraak sal word, daardie persoon skriftelike kennis van minstens 30 dae gee om skriftelike vertoë aan die Minister voor te lê; of
- (b) indien 'n kategorie persone deur die voorgestelde wysiging geraak sal word, persone wat tot daardie kategorie behoort, by kennisgewing in die *Staatskoerant* minstens 60 dae skriftelike kennis gee om skriftelike vertoë aan die Minister voor te lê.

(3) Enige byvoeging tot of skapping uit die lys van toesighoudende liggame in Bylae 3 ingevolge subartikel (1)(a) of (b) moet, voor publikasie in die *Staatskoerant*, deur die Parlement goedgekeur word.

Regulasies

77. (1) Die Minister kan, na oorleg met die Raad en die Sentrum, regulasies uitvaardig, herroep en wysig aangaande—

- (a) enige aangeleentheid wat ingevolge hierdie Wet voorgeskryf kan word; en
- (b) enige ander aangeleentheid wat nodig of wenslik is om voor te skryf ten einde die oogmerke van hierdie Wet te bevorder.

(2) Regulations in terms of subsection (1) may—

- (a) differ for different accountable institutions, reporting institutions, persons, categories of accountable institutions, reporting institutions and persons and different categories of transactions;
- (b) be limited to a particular accountable institution or reporting institution or person or category of accountable institutions or reporting institutions or persons or a particular category of transactions; and
- (c) for a contravention of or failure to comply with any specific regulation, prescribe imprisonment for a period not exceeding six months or a fine not exceeding R100 000.

(3) Regulations in terms of subsection (1) must be reviewed by the Council within two years after being published in the *Gazette* and thereafter at such intervals as the Council deems appropriate.

(4) The Minister must table regulations, repeals and amendments made under subsection (1) in Parliament before publication in the *Gazette*.

Indemnity

78. The Minister, the Centre or an employee or representative of the Centre, or any other person performing a function or exercising a power in terms of this Act, is not liable for anything done in good faith in terms of or in furthering the objectives of this Act.

Amendment of laws

79. The Acts mentioned in Schedule 4 are hereby amended to the extent set out in Schedule 4.

Status of footnotes

80. The footnotes in this Act have been inserted only for ease of reference to relevant provisions of the Prevention Act. They are not part of this Act. They do not have the force of law.

Transitional arrangements

81. (1) Until the date referred to in section 82(2), the person designated for the purposes of section 7 of the Prevention Act will be deemed to have been duly designated and will continue to hold office as if this Act had not been passed.

(2) All proceedings in relation to an offence in terms of section 7(7) of the Prevention Act that were instituted before the date on which section 79 of this Act takes effect and that are pending before any court of law or reviewing authority on that date, must be dealt with as if this Act had not been passed.

(3) An investigation or prosecution or other legal proceeding in respect of conduct which would have constituted an offence under section 7(7) of the Prevention Act and which occurred after the commencement of that Act but before section 79 of this Act takes effect, may be instituted and continued as if this Act had not been passed.

Short title and commencement

82. (1) This Act is called the Financial Intelligence Centre Act, 2001, and takes effect on a date fixed by the President by proclamation in the *Gazette*.

(2) Despite subsection (1)—

- (a) section 79 does not take effect before the date on which section 29 takes effect; and
- (b) section 21(2) takes effect one year after section 21(1) takes effect.

- (2) Regulasies ingevolge subartikel (1) kan—
- (a) verskil vir verskillende verantwoordingspligtige instellings, verslagdoeningsinstellings, persone, kategorieë verantwoordingspligtige instellings, verslagdoeningsinstellings en persone en verskillende kategorieë transaksies;
- 5 (b) tot 'n bepaalde verantwoordingspligtige instelling of verslagdoeningsinstelling of persoon of kategorie verantwoordingspligtige instellings of verslagdoeningsinstellings of persone of 'n bepaalde kategorie transaksies beperk word; en
- (c) vir 'n oortreding van of versuim om te voldoen aan enige bepaalde regulasie, gevangenisstraf vir 'n tydperk van hoogstens ses maande of 'n boete van
- 10 hoogstens R100 000 voorskryf.
- (3) Regulasies ingevolge subartikel (1) moet, binne twee jaar nadat dit in die *Staatskoerant* gepubliseer is en daarna met die tussenposes wat die Raad gepas ag, deur die Raad hersien word.
- 15 (4) Die Minister moet regulasies, herroepings en wysigings kragtens subartikel (1) uitgevaardig of gedoen, voor publikasie in die *Staatskoerant* in die Parlement ter tafel lê.

Vrywaring

78. Die Minister, die Sentrum of 'n werknemer of verteenwoordiger van die
- 20 Sentrum, of enige ander persoon wat 'n werksaamheid of 'n bevoegdheid ingevolge hierdie Wet verrig of uitoefen, is nie aanspreeklik nie vir enigiets in goeie trou gedoen ingevolge of ter bevordering van die oogmerke van hierdie Wet.

Wysiging van wette

79. Die Wette in Bylae 4 genoem, word hierby gewysig in die mate in Bylae 4
- 25 uiteengesit.

Status van voetnote

80. Die voetnote in hierdie Wet is ingevoeg slegs met die oog daarop om verwysing na die tersaaklike bepalings van die Voorkomingswet makliker te maak. Hulle maak nie deel van hierdie Wet uit nie en het geen regsrag nie.

30 Oorgangsbepalings

81. (1) Tot op die datum in artikel 82(2) bedoel, sal die persoon vir die doel van artikel 7 van die Voorkomingswet aangewys, geag word behoorlik aangewys te wees en sal hy of sy voortgaan om die amp te beklee asof hierdie Wet nie aangeneem is nie.
- (2) Alle gedingvoerings met betrekking tot 'n misdryf ingevolge artikel 7(7) van die
- 35 Voorkomingswet wat ingestel is voor die datum waarop artikel 79 van hierdie Wet in werking tree en wat op daardie datum hangende is voor enige geregshof of hersieningsgesag, moet gehanteer word asof hierdie Wet nie aangeneem is nie.
- (3) 'n Onderzoek of vervolging of ander gedingvoering ten opsigte van gedrag wat kragtens artikel 7(7) van die Voorkomingswet 'n misdryf sou uitmaak en wat
- 40 plaasgevind het na die inwerkingtreding van daardie Wet maar voordat artikel 79 van hierdie Wet in werking tree, kan ingestel en voortgesit word asof hierdie Wet nie aangeneem is nie.

Kort titel en inwerkingtreding

82. (1) Hierdie Wet heet die Wet op die Finansiële Intelligensiesentrum, 2001, en tree
- 45 in werking op 'n datum by proklamasie in die *Staatskoerant* deur die President bepaal.
- (2) Ondanks subartikel (1)—
- (a) tree artikel 79 nie in werking voor die datum waarop artikel 29 in werking tree nie; en
- (b) tree artikel 21(2) in werking een jaar na die inwerkingtreding van artikel
- 50 21(1).

SCHEDULE 1**LIST OF ACCOUNTABLE INSTITUTIONS**

1. An attorney as defined in the Attorneys Act, 1979 (Act 53 of 1979).
2. A board of executors or a trust company or any other person that invests, keeps in safe custody, controls or administers trust property within the meaning of the Trust Property Control Act, 1988 (Act 57 of 1988).
3. An estate agent as defined in the Estate Agents Act, 1976 (Act 112 of 1976).
4. A financial instrument trader as defined in the Financial Markets Control Act, 1989 (Act 55 of 1989).
5. A management company registered in terms of the Unit Trusts Control Act, 1981 (Act 54 of 1981).
6. A person who carries on the "business of a bank" as defined in the Banks Act, 1990 (Act 94 of 1990).
7. A mutual bank as defined in the Mutual Banks Act, 1993 (Act 124 of 1993).
8. A person who carries on a "long-term insurance business" as defined in the Long-Term Insurance Act, 1998 (Act 52 of 1998), including an insurance broker and an agent of an insurer.
9. A person who carries on a business in respect of which a gambling licence is required to be issued by a provincial licensing authority.
10. A person who carries on the business of dealing in foreign exchange.
11. A person who carries on the business of lending money against the security of securities.
12. A person who carries on the business of rendering investment advice or investment broking services, including a public accountant as defined in the Public Accountants and Auditors Act, 1991 (Act 80 of 1991), who carries on such a business.
13. A person who issues, sells or redeems travellers' cheques, money orders or similar instruments.
14. The Postbank referred to in section 51 of the Postal Services Act, 1998 (Act 124 of 1998).
15. A member of a stock exchange licensed under the Stock Exchanges Control Act, 1985 (Act 1 of 1985).
16. The Ithala Development Finance Corporation Limited.
17. A person who has been approved or who falls within a category of persons approved by the Registrar of Stock Exchanges in terms of section 4 (1) (a) of the Stock Exchanges Control Act, 1985 (Act 1 of 1985).
18. A person who has been approved or who falls within a category of persons approved by the Registrar of Financial Markets in terms of section 5 (1) (a) of the Financial Markets Control Act, 1989 (Act 55 of 1989).
19. A person who carries on the business of a money remitter.

BYLAE 1**LYS VAN VERANTWOORDINGSPLIGTIGE INSTELLINGS**

1. 'n Prokureur soos omskryf in die Wet op Prokureurs, 1979 (Wet 53 van 1979).
2. 'n Eksekuteurskamer of 'n trustmaatskappy of enige ander persoon wat trusteeiendom binne die betekenis van die Wet op die Beheer van Trusteieendom, 1988 (Wet 57 van 1988), belê, in veilige bewaring hou, beheer of administreer.
3. 'n Eiendomsagent soos omskryf in die Wet op Eiendomsagente, 1976 (Wet 112 van 1976).
4. 'n Handelaar in finansiële instrumente soos omskryf in die Wet op die Beheer van Finansiële Markte, 1989 (Wet 55 van 1989).
5. 'n Bestuursmaatskappy ingevolge die Wet op Beheer van Effekte-trustskemas, 1981 (Wet 54 van 1981), geregistreer.
6. 'n Persoon wat die "besigheid van 'n bank" soos omskryf in die Bankwet, 1990 (Wet 94 van 1990), bedryf.
7. 'n Onderlinge bank soos omskryf in die Wet op Onderlinge Banke, 1993 (Wet 124 van 1993).
8. 'n Persoon wat 'n "langtermynversekeringsbesigheid" soos omskryf in die Langtermynversekeringswet, 1998 (Wet 52 van 1998), bedryf, met inbegrip van 'n versekeringsmakelaar en 'n agent van 'n versekeraar.
9. 'n Persoon wat 'n besigheid bedryf ten opsigte waarvan 'n dobbellisensie deur 'n provinsiale lisensiëringsowerheid uitgereik moet word.
10. 'n Persoon wat die besigheid bedryf van handel in buitelandse valuta.
11. 'n Persoon wat die besigheid bedryf van die leen van geld teen die sekuriteit van sekuriteite.
12. 'n Persoon wat die besigheid bedryf van die lewering van beleggingsadvies of beleggingsmakelaarsdienste, met inbegrip van 'n openbare rekenmeester soos omskryf in die Wet op Openbare Rekenmeesters en Ouditeurs, 1991 (Wet 80 van 1991), wat so 'n besigheid bedryf.
13. 'n Persoon wat reisigerstjeks, geldorders of soortgelyke instrumente uitreik, verkoop of aflos.
14. Die Posbank bedoel in artikel 51 van die Posdienstewet, 1998 (Wet 124 van 1998).
15. 'n Lid van 'n aandeelbeurs kragtens die Wet op die Beheer van Aandeelbeurse, 1985 (Wet 1 van 1985), gelisensieer.
16. Die Ithala Development Finance Corporation Limited.
17. 'n Persoon wat ingevolge artikel 4(1)(a) van die Wet op die Beheer van Aandeelbeurse, 1985 (Wet 1 van 1985), deur die Registrateur van Aandeelbeurse goedgekeur is, of wat binne 'n kategorie persone ressorteer wat ingevolge daardie artikel deur die Registrateur van Aandeelbeurse goedgekeur is.
18. 'n Persoon wat ingevolge artikel 5(1)(a) van die Wet op die Beheer van Finansiële Markte, 1989 (Wet 55 van 1989), deur die Registrateur van Finansiële Markte goedgekeur is, of wat binne 'n kategorie persone ressorteer wat ingevolge daardie artikel deur die Registrateur van Finansiële Markte goedgekeur is.
19. 'n Persoon wat die besigheid van geldafsender bedryf.

SCHEDULE 2**LIST OF SUPERVISORY BODIES**

1. The Financial Services Board established by the Financial Services Board Act, 1990 (Act 97 of 1990).
2. The South African Reserve Bank as defined in the South African Reserve Bank Act, 1989 (Act 90 of 1989).
3. The Registrar of Companies as defined in the Companies Act, 1973 (Act 61 of 1973).
4. The Estate Agents Board established in terms of the Estate Agents Act, 1976 (Act 112 of 1976).
5. The Public Accountants and Auditors Board established in terms of the Public Accountants and Auditors Act, 1991 (Act 80 of 1991).
6. The National Gambling Board established in terms of the National Gambling Act, 1996 (Act 33 of 1996).
7. The JSE Securities Exchange South Africa.
8. The Law Society of South Africa.

SCHEDULE 3**LIST OF REPORTING INSTITUTIONS**

1. A person who carries on the business of dealing in motor vehicles.
2. A person who carries on the business of dealing in Kruger rands.

BYLAE 2**LYS VAN TOESIGHOUDENDE LIGGAME**

1. Die Raad op Finansiële Dienste ingestel deur die Wet op die Raad op Finansiële Dienste, 1990 (Wet 97 van 1990).
2. Die Suid-Afrikaanse Reserwebank soos omskryf in die Wet op die Suid-Afrikaanse Reserwebank, 1989 (Wet 90 van 1989).
3. Die Registrateur van Maatskappye soos omskryf in die Maatskappywet, 1973 (Wet 61 van 1973).
4. Die Raad op Eiendomsagente ingestel ingevolge die Wet op Eiendomsagente, 1976 (Wet 112 van 1976).
5. Die Raad op Openbare Rekenmeesters en Ouditeurs ingestel ingevolge die Wet op Openbare Rekenmeesters en Ouditeurs, 1991 (Wet 80 van 1991).
6. Die Nasionale Dobbelaar ingestel ingevolge die Nasionale Dobbelaarwet, 1996 (Wet 33 van 1996).
7. Die JSE Sekuriteitebeurs Suid-Afrika.
8. Die Wetsgenootskap van Suid-Afrika.

BYLAE 3**LYS VAN VERSLAGDOENINGSINSTELLINGS**

1. 'n Persoon wat die besigheid bedryf van handeldryf in motorvoertuie.
2. 'n Persoon wat die besigheid bedryf van handeldryf in Krugerrande.

SCHEDULE 4**AMENDMENT OF SECTIONS OF PREVENTION OF ORGANISED CRIME ACT, 1998 (ACT 121 OF 1998)**

1. The repeal of section 7.
2. The substitution for section 7A of the following section:

Defence

7A. (1) If a person is charged with committing an offence under section 2(1)(a) or (b), 4, 5 or 6, that person may raise as a defence the fact that he or she had reported a knowledge or suspicion in terms of section 29 of the Financial Intelligence Centre Act, 2001.

(2) If a person who is an employee of an accountable institution as defined in the Financial Intelligence Centre Act, 2001, is charged with committing an offence under section 2(1)(a) or (b), 4, 5 or 6, that person may also raise as a defence that fact that he or she had—

- (a) complied with the applicable obligations in terms of the internal rules relating to the reporting of information of the accountable institution; or
- (b) reported the matter to the person charged with the responsibility of ensuring compliance by the accountable institution with its duties under that Act; or
- (c) reported a suspicion to his or her superior, if any, if—
 - (i) the accountable institution had not appointed such a person or established such rules;
 - (ii) the accountable institution had not complied with its obligations in section 42(3) of that Act in respect of that person; or
 - (iii) those rules were not applicable to that person.

3. The amendment of section 8 by the deletion of subsection (2).

4. The amendment of section 77—

- 3.1 by the deletion from subsection (1) of paragraph (b); and
- 3.2 by the deletion from subsection (1) of paragraph (c).

AMENDMENT OF PROMOTION OF ACCESS TO INFORMATION ACT, 2000 (ACT 2 OF 2000)

The amendment of Part 1 of the Schedule by the addition of the following item:

“Act 38 of 2001 Financial Intelligence Centre Act Section 36”.

BYLAE 4**WYSIGING VAN ARTIKELS VAN WET OP VOORKOMING VAN
GEORGANISEERDE MISDAAD, 1998 (WET 121 VAN 1998)**

1. Die herroeping van artikel 7.
2. Die vervanging van artikel 7A deur die volgende artikel:

Verdediging

7A. (1) Indien 'n persoon aangekla word van die pleging van 'n misdryf kragtens artikel 2(1)(a) of (b), 4, 5 of 6, kan daardie persoon as verdediging die feit aanvoer dat hy of sy ingevolge artikel 29 van die Wet op die Finansiële Intelligensiesentrum, 2001, 'n kennis of vermoede gerapporteer het.

(2) Indien 'n persoon wat 'n werknemer is van 'n verantwoordingspligtige instelling soos omskryf in die Wet op die Finansiële Intelligensiesentrum, 2001, aangekla word van die pleging van 'n misdryf kragtens artikel 2(1)(a) of (b), 4, 5 of 6, kan daardie persoon ook as verdediging die feit aanvoer dat hy of sy—

- (a) die toepaslike verpligtings ingevolge die interne reëls wat verband hou met die rapportering van inligting van die verantwoordingspligtige instelling nagekom het; of
- (b) die aangeleentheid gerapporteer het aan die persoon belas met die verantwoordelikheid om toe te sien dat die verantwoordingspligtige instelling sy pligte kragtens daardie Wet nakom; of
- (c) die vermoede aan sy of haar hoof, indien daar is, gerapporteer het, indien—
 - (i) die verantwoordingspligtige instelling nie so 'n persoon aangestel of sodanige reëls ingestel het nie;
 - (ii) die verantwoordingspligtige instelling nie sy verpligtings in artikel 42(3) van daardie Wet ten opsigte van daardie persoon nagekom het nie; of
 - (iii) daardie reëls nie op daardie persoon van toepassing was nie.

3. Die wysiging van artikel 8 deur subartikel (2) te skrap.
4. Die wysiging van artikel 77—
 - 3.1. deur paragraaf (b) van subartikel (1) te skrap; en
 - 3.2. deur paragraaf (c) van subartikel (1) te skrap.

**WYSIGING VAN WET OP DIE BEVORDERING VAN TOEGANG TOT
INLIGTING, 2000 (WET 2 VAN 2000)**

Die wysiging van Deel 1 van die Bylae deur die volgende item by te voeg:

“Wet 38 van 2001 Wet op die Finansiële Intelligensiesentrum Artikel 36”.

