



RICHTLIJN NR. 4

RICHTLIJN KREDIETVERLENING AAN INSIDERS EN GELIEERDE PARTIJEN

Grondslag

1. Deze Richtlijn is opgesteld ingevolge artikel 15 van de Wet Toezicht Banken Kredietwezen 2011 (S.B. 2011, no. 155) en de verleende bevoegdheid aan de Centrale Bank van Suriname (de Bank) uit hoofde van voornoemde Wet.

Reikwijdte

2. (1) Deze Richtlijn geldt voor:
 - (a) alle kredietinstellingen (met uitzondering van spaar- en kredietcoöperaties) die in het bezit zijn van een vergunning ter uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling en die gelden aantrekken zoals omschreven in artikel 1 lid 1 van de Wet;
 - (b) de moedermaatschappij of -maatschappijen waarvan een kredietinstelling een dochtermaatschappij is, en ieder andere dochtermaatschappij van die kredietinstelling of moedermaatschappij;
 - (c) iedere rechtspersoon of natuurlijk persoon die valt onder de definitie van insider zoals opgenomen in deze Richtlijn en ten name van wie een kredietinstelling een uitzetting of transactie aangaat of voornemens is aan te gaan; en
 - (d) een politieke- of campagnecommissie die door een insider wordt begunstigd of beheerd;
 - (e) een stichting die door een insider wordt begunstigd of beheerd.
- (2) De staat Suriname wordt in het kader van deze Richtlijn niet als een insider beschouwd.

Definities

3. In deze Richtlijn hebben de hieronder genoemde begrippen de daarachter vermelde betekenis:

“Gemeenschappelijke onderneming”

- (1) twee of meer personen die één enkele risicopositie vertegenwoordigen als gevolg van het feit dat één van hen direct of indirecte zeggenschap heeft over de ander of de anderen; of
- (2) twee of meer personen die geen zeggenschap over elkaar hebben, maar die één enkele risicopositie vertegenwoordigen omdat zij zodanig onderling verbonden zijn dat, indien één van hen financiële problemen zou ondervinden, de ander of alle anderen, naar het oordeel van de Centrale Bank van Suriname, eveneens financiële problemen zouden ondervinden die het kredietrisico van de uitzetting nadelig zouden beïnvloeden; of
- (3) twee of meer personen aan wie de baten uit dezelfde transactie of uitzettingen bij de kredietinstelling toekomen;
- (4) Uitzettingen die een gemeenschappelijke bron van terugbetaling hebben of gemeenschappelijke zekerheden delen;

“zeggenschap” met betrekking tot een gemeenschappelijke onderneming betekent:

- (1) één of meer gezamenlijk handelende personen die direct of indirect een belang van 50% of meer in de stemgerechtigde aandelen van een rechtspersoon bezitten, daarover zeggenschap hebben of daarvoor het stemrecht kunnen uitoefenen;
- (2) één of meer gezamenlijk handelende personen die direct of indirect een belang bezitten in een rechtspersoon dat hen in staat stelt een doorslaggevende invloed uit te oefenen op het bestuur en het beleid van die rechtspersoon;
- (3) omstandigheden waarbij één of meer gezamenlijk handelende personen directie- of bestuursfuncties bekleden in een rechtspersoon die deze persoon of personen in staat stellen een doorslaggevende invloed uit te oefenen op het beleid en de besluitvorming van die rechtspersoon.

“directeur”:

- (1) een persoon die overeenkomstig het vennootschapsrecht van Suriname de positie van directeur bekleedt;
- (2) een directeur van een kredietinstelling, ongeacht of deze al dan niet een beloning ontvangt;
- (3) een directeur van een moedermaatschappij waarvan de kredietinstelling een dochteronderneming is;
- (4) een directeur van een andere dochteronderneming van de moedermaatschappij van een kredietinstelling;

- (5) een persoon die in een andere hoedanigheid dan die van directeur deelneemt of bevoegd is deel te nemen aan belangrijke besluitvorming binnen een kredietinstelling of vennootschap, ongeacht of:
- (a) die persoon al dan niet een werknemer is van de kredietinstelling of vennootschap;
 - (b) die persoon al dan niet een salaris of beloning ontvangt.

“Uitzetting” of “post” van een kredietinstelling: (1) een lening aan, (2) een deposito bij en/of (3) een deelneming in een persoon, rechtspersoon of gemeenschappelijke onderneming

“directe verwanten” betekent echtgeno(o)t(e), kinderen, ouders en broers of zusters van een persoon;

“insider” betekent:

- (1) iedere leidinggevende, directeur, lid van de Raad van Commissarissen/Raad van Toezicht of gekwalificeerde aandeelhouder van een kredietinstelling, of van een directe of indirecte dochteronderneming van een kredietinstelling, of van een intermediaire of uiteindelijke moedermaatschappij van een kredietinstelling, of van een dochteronderneming van dergelijke moederondernemingen;
- (2) een directe verwant van een persoon bedoeld in punt (1);
- (3) iedere persoon die, al dan niet in loondienst deelneemt of bevoegd is deel te nemen aan belangrijke besluitvorming binnen een kredietinstelling, haar dochtermaatschappij, filialen of haar moedermaatschappij;
- (4) een vennootschap waarin een insider van een kredietinstelling direct of indirect, hetzij alleen hetzij samen met een of meer andere insiders, 20% of meer van de aandelen van de vennootschap bezit of zeggenschap uitoefent over het bestuur van de vennootschap; of
- (5) een vennootschap waarin de kredietinstelling meer dan 20% van de uitstaande aandelen bezit of, naar het oordeel van de Centrale Bank van Suriname, waarschijnlijk invloed zal uitoefenen op het bestuur van de vennootschap;

“leidinggevende” betekent een persoon die in een andere hoedanigheid dan die van directeur deelneemt of bevoegd is deel te nemen aan belangrijke besluitvorming binnen een kredietinstelling of vennootschap, ongeacht of:

- (1) de leidinggevende al dan niet een officiële titel heeft;

- (2) de titel al dan niet aangeeft dat de leidinggevende een adjunct is;
- (3) de leidinggevende al dan niet een salaris of beloning ontvangt.

“moedermaatschappij” met betrekking tot een kredietinstelling betekent een vennootschap die direct of indirect zeggenschap uitoefent over die kredietinstelling;

“gekwalficeerde aandeelhouder” betekent een persoon die direct of indirect, hetzij alleen hetzij handelende samen met een of meer andere personen, meer dan 5% van enige soort stemgerechtigde aandelen van een kredietinstelling of vennootschap bezit, controleert of daarvoor het stemrecht kan uitoefenen;

“gelieerd persoon” betekent een persoon of partij die de vennootschap controleert of door de vennootschap wordt begunstigd;

“dochtermaatschappij” betekent een rechtspersoon die door een andere rechtspersoon, wordt gecontroleerd;

“Tier 1 kapitaal” betekent het Tier 1 kapitaal (kernvermogen) zoals gedefinieerd in de Solvabiliteitsrichtlijn;

“transactie tussen een kredietinstelling en een insider” betekent een contractuele of andere regeling die geen uitzetting is, maar die een voordeel biedt aan de insider. Transacties kunnen onder meer betrekking hebben op het gebruik van kantoorruimte, voertuigen of personeel van de kredietinstelling door de insider; huur van kantoorruimte, meubilair of apparatuur door de kredietinstelling van de insider; de verlening van diensten door een insider aan de kredietinstelling en vice versa.

Beleid

4. (1) De Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht van een kredietinstelling
 - keurt een formeel schriftelijk beleid goed met betrekking tot de uitzettingen ten name van insiders waarin onder meer de voorwaarden, richtlijnen en standaarden worden vastgelegd voor de goedkeuring door de instelling van uitzetting ten name van een insider.
- (2) Het in sub (1) bedoelde beleid dient te bepalen dat de kredietinstelling geen leningen of kredieten zal verstrekken aan, niet zal beleggen in, en geen deposito's zal plaatsen bij directeuren, gekwalificeerde aandeelhouders of gelieerde partijen, of aan personen die in deze Richtlijn worden gedefinieerd als insider, tenzij de betreffende uitzetting:
 - (a) onderhevig is aan wezenlijk dezelfde voorwaarden als de geldende voorwaarden voor vergelijkbare transacties die de kredietinstelling aangaat met andere personen op wie deze

Richtlijn niet van toepassing is en die niet in dienst van de bank zijn; en

- (b) niet meer risico dan het gebruikelijke terugbetalingsrisico met zich meebrengt.

Kredietlimieten

5. (1) Een kredietinstelling gaat geen uitzettingen verstrekken aan een insider of een daarmee gelieerde persoon als de som van de nieuwe uitzetting en alle overige uitstaande uitzettingen aan die persoon en de aan die persoon gelieerde personen 20% van het Tier 1 kapitaal van de kredietinstelling overschrijdt.
- (2) De som van alle te eniger tijd uitstaande uitzettingen ten name van insiders en aan hen verbonden partijen, met uitzondering van leningen die zijn verstrekt op grond van secundaire arbeidsvoorwaarden of een beloningsregeling, mag niet groter zijn dan 100% van het Tier 1 kapitaal van de kredietinstelling.

Voorafgaande goedkeuring

6. (1) Een kredietinstelling zal geen uitzettingen verstrekken aan insiders in de zin van deze Richtlijn of aan dergelijke insiders verbonden partijen en schrijft geen uitzettingen af, als de som van de nieuwe uitzettingen en alle bestaande uitzettingen ten name van de betrokken persoon en de aan deze persoon verbonden partijen groter is dan 10% van het Tier 1 kapitaal van de kredietinstelling, tenzij:
 - (a) alle uitstaande bedragen uit hoofde van bestaande uitzettingen eerst schriftelijk zijn voorgelegd aan de Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht van de kredietinstelling;
 - (b) de nieuwe uitzettingen of de voorgenomen afschrijvingen vooraf zijn goedgekeurd door een meerderheid van de leden van de Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht van de kredietinstelling;
 - (c) de goedkeuring van de uitzetting of afschrijving is opgenomen in de notulen van de vergadering van de Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht, onder vermelding van degenen die voor en tegen de goedkeuring hebben gestemd; en
 - (d) de betrokkene ervan afziet om direct of indirect deel te nemen aan de stemming.

- (2) Iedere deelname aan de bespreking van, of poging tot beïnvloeding van de stemming door de Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht van een kredietinstelling over een uitzetting ten name van een insider of een verbonden partij in de zin van deze Richtlijn wordt aangemerkt als een indirecte deelname aan de stemming door de Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht en maakt de goedkeuring van die uitzetting door de Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht ongeldig.
- (3) Verliezen van een kredietinstelling als gevolg van een uitzetting die is goedgekeurd in strijd met deze Richtlijn worden aan de kredietinstelling vergoed door de leden van de Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht die de uitzetting hebben goedgekeurd.

Belangen Vennootschap

- 7. Indien een kredietinstelling een uitzetting aanhoudt ten name van een vennootschap waarin één of meer leidinggevenden, directeuren of grootaandeelhouders van de kredietinstelling vennoot zijn en afzonderlijk of gezamenlijk een meerderheidsbelang in de vennootschap bezitten, dan wordt de totale uitzetting ten name van een dergelijke vennootschap toegerekend aan iedere persoon of personen die gezamenlijk een meerderheidsbelang bezitten.

Secundaire arbeidsvoorwaarden / beloningsregelingen

- 8. Indien een kredietinstelling beschikt over secundaire arbeidsvoorwaarden of een beloningsregeling voor haar werknemers, dan hoeft het totale in het kader daarvan uitstaande bedrag, met inbegrip van het gedeelte dat anders zou gelden voor insiders, niet te worden meegerekend bij de bepaling van de totale uitstaande som van uitzettingen ten name van insiders, indien:
 - (1) de bijzonderheden van de secundaire arbeidsvoorwaarden of de beloningsregeling duidelijk zijn vastgelegd in een beleid dat van gelijke toepassing is op alle werknemers van de kredietinstelling;
 - (2) de uitzettingen worden aangegaan in overeenstemming met een schriftelijk vastgelegd arbeidsvoorwaarden- of beloningsbeleid dat is goedgekeurd en aangenomen door de Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht en in redelijke mate overeenkomt met de binnen de branche geldende normen ten aanzien van secundaire arbeidsvoorwaarden en beloningsregelingen voor leidinggevenden en werknemers;
 - (3) de leningen en voorschotten in het kader van dergelijke arbeidsvoorwaarden of beloningsregelingen beperkt blijven tot leningen of voorschotten ten behoeve van de aankoop of verbetering van de woning van de werknemer, de aankoop van een voertuig voor

niet-zakelijk gebruik, de betaling van privé-uitgaven of educatieve doeleinden.

Transacties met insiders

9. (1) Transacties tussen een kredietinstelling en een insider mogen in geen enkel opzicht nadelig zijn voor de kredietinstelling, haar winstgevendheid of depositohouders.
- (2) De specifieke voorwaarden van alle transacties tussen een kredietinstelling en een insider dienen te worden vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de kredietinstelling en de insider. Alle dergelijke transacties dienen vooraf te worden goedgekeurd door de Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht van de kredietinstelling. De goedkeuring dient te worden opgenomen in de notulen van hun vergadering, onder vermelding van degenen die voor en tegen de goedkeuring hebben gestemd.
- (3) De betrokkene dient zich te onthouden van direct of indirecte deelname aan de stemming over de transactie.

Managementinformatiesystemen

10. De directie van een kredietinstelling stelt een systeem vast dat de directie en de Raad van Commissarissen / Raad van Toezicht in staat stelt om uitzettingen en transacties ten name van insiders en verbonden partijen te identificeren, registreren, rapporteren en controleren.

Informatieplicht

11. Een kredietinstelling dient in haar gecontroleerde jaarrekening de gegevens te verstrekken van de totale som van de vergoedingen die de kredietinstelling gedurende de verslagperiode aan insiders heeft uitgekeerd, de typen uitzettingen en transacties tussen de kredietinstelling en insiders die uitstonden ten tijde van de opstelling van de gecontroleerde jaarrekening, evenals het maximumniveau dat ieder type uitzetting gedurende de verslagperiode heeft bereikt, en het bedrag en het type van iedere uitzetting, dat groter is dan 10% van het Tier 1kapitaal van de kredietinstelling.

Rapportage

12. (1) Iedere kredietinstelling:
 - (a) dient binnen 15 dagen na afloop van ieder kalenderkwartaal bij de Centrale Bank van Suriname een rapport in van de uitzettingen en transacties ten name van insiders, conform het model dat is opgenomen in de Bijlage 14 van de maandstaat;

- (b) verstrekt, op verzoek van de Centrale Bank van Suriname, aanvullende informatie over alle of enige uitzettingen of transacties ten name van insiders; en
- (c) rapporteert iedere uitzetting ten name van insiders aan de Centrale Bank van Suriname:
 - (i) indien het saldo van deze uitzetting bij inwerkingtreding van deze Richtlijn de hierin voorgeschreven limieten overschrijdt;
 - (ii) indien het totaal van alle uitzettingen ten name van insiders bij inwerkingtreding van deze Richtlijn de hierin toegestane maximumlimiet overschrijdt.
- (2) Het in paragraaf 12 sub 1(c) bedoelde rapport wordt uiterlijk 15 dagen na de inwerkingtreding van deze Richtlijn ingediend bij de Centrale Bank van Suriname, onder vermelding van de bijzonderheden van de uitzettingen en de termijn waarbinnen de uitzettingen binnen de limieten van deze Richtlijn zullen worden gebracht.

Ingangsdatum

13. Deze Richtlijn wordt van kracht, voor onbepaalde tijd, met ingang van 1 juli 2015.

Paramaribo, 2 juli 2015

G. Hoefdraad
President

[illegible]