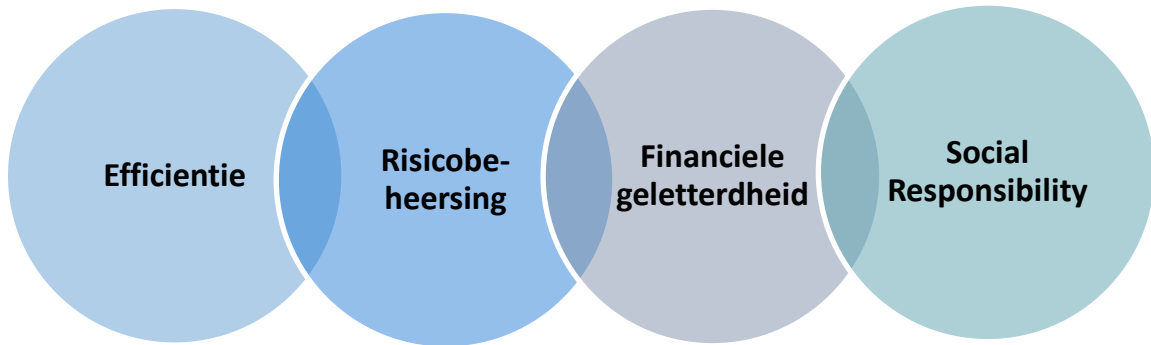




Surinaamse Bankiers Vereniging

Beleidsprogramma juni 2021 – juni 2022



Paramaribo, 7 juni 2021



Inleiding

De Surinaamse Bankiers Vereniging (SBV) **vertegenwoordigt** primaire en secundaire banken, zowel de Surinaamse als de dochtermaatschappijen van buitenlandse banken in Suriname.

Onze ambitie is: het creëren en onderhouden van een sterk en modern bankwezen dat duurzame economische groei en welvaart in Suriname ondersteunt.

Gedurende het bestuursjaar juni 2021 - juni 2022, zal het bestuur zich richten op het ontplooiën van **initiatieven** die gericht zijn op **vier strategische onderdelen** van de bancaire sector:

1. Efficiëntie

Verbeteren van de efficiëntie o.a. door middel van technologie.

2. Risicobeheersing

Effectieve beheersing van risico's (sectorbreed)

3. Financiële geletterdheid

Verhogen van financiële geletterdheid binnen en buiten de sector.

4. Social Responsibility

Verhogen van de bijdrage van de sector aan een betere samenleving.

Dit zal de SBV doen door onder andere:

1. Het onderzoeken, presenteren en bevorderen van gezamenlijke initiatieven die leiden tot een steeds digitaler financieel ecosysteem.
2. Bevorderen van samenwerking en standaardisatie in AML/CFT-benadering tussen leden.
3. Voortzetten dialoog met de Surinaamse regering, Centrale Bank van Suriname (CBvS) en relevant maatschappelijk middenveld in Suriname om te komen tot initiatieven die de macroeconomische omgeving moeten stabiliseren en aantrekkelijk te maken voor investeringen.
4. Het bevorderen van inzichten in finance, financiële instrumenten en de kapitaalmarkt die de mogelijkheden van actoren verhogen om
 - a. Effectiever te investeren
 - b. Risico's beter te identificeren, beoordelen en mitigeren
 - c. Hun financiële huishouding beter te managen.
5. Het bevorderen van communicatie tussen de leden en de samenleving ten aanzien van inzichten, standpunten en werkwijzen die in het belang zijn van onze klanten en andere stakeholders.



Het Bestuur,

- Steven Coutinho, Voorzitter
- Keith Johnson, Ondervoorzitter
- Percy Clenem, Secretaris
- Rafiek Sheorajpanday, Penningmeester

Verbeteren van de efficiëntie van de Sector

Een vermindering van inkomsten vanwege economische tegenwinden, de COVID-pandemie, naast een verhoging van (automatiserings-) kosten vanwege een verhoogde koers, zorgen voor een achteruitgang in efficiëntie ratios in grote delen van de sector. Gezamenlijke initiatieven zijn derhalve nodig om kosten zoveel mogelijk te kunnen verlagen en/of onderling te delen.

In 2021 richten we ons op het verzamelen en delen van (inter-) nationale initiatieven die de efficiëntie van de sector kunnen verhogen. Te denken valt aan gezamenlijke procurement in binnen- en buitenland, gedeelde IT-platforms en/of operaties bij het uitvoeren van processen die standaard zijn (of standaard gemaakt kunnen worden).

Hierbij intensiveren wij huidige samenwerkingen met onze nationale partners (o.a. BNETS en SBBDS) op gebieden als:

- Centraal beheer ATM-netwerk

- Bankbeveiliging
- Bureau Kredietregistratie

En onderzoeken kansen via partners op het gebied van:

- Centrale onboarding
- Gezamenlijke transactiemonitoring
- Opzetten en beheren van een UBO-register voor rechtspersonen
- Central Zekerhedenadministratie voor roerende goederen
- Centrale cash handling en distributie
- Gezamenlijk (fintech)initiatieven ihkv tegengaan cybercrime



Efficiëntie

Highlights

- Belang van delen relevante data in het betaallandschap zodat transacties efficiënter verlopen.



- De stabiliteit van het systeem staat voorop.
- Wij delen regelmatig kennis en ervaring omtrent (technologie)
- Bevordering samenwerking op gebieden waarop niet geconcurrereerd (hoeft te) worden.
- initiatieven die effectief en praktisch zijn.



Risicobeheersing in de sector

We realiseren dat ons land veel kwetsbaarheden heeft, waaronder:

- kwaliteit controls AML/CFT,
- klein aantal correspondent banken
- grote informele sector,
- drugs,
- witwassen,
- belastingontduiking,
- cybercrime, en
- volatiele macro-economisch klimaat

Wij zijn geïnteresseerd om onze verantwoordelijkheid als poortwachter van een integer financieel systeem effectief te vervullen. Dit zal ook een positieve invloed hebben op de NRA effectiveness rating. Naast de eerder genoemde initiatieven (central onboarding, transaction monitoring, etc.) hoort hierbij ook het ontwikkelen en uitrollen van een compliance raamwerk die gedragen en geïmplementeerd wordt door alle banken zodat klanten weten wat ze kunnen verwachten – met wie ze ook bankieren. Dit houdt ook in actieve voorlichting en awareness building zodat de samenleving de vereisten kent en ook in het belang van een goede naleving, begrijpt.

Daarnaast streven we samen met onze Toezichthouder te werken aan noodzakelijke nieuwe wet- en regelgeving die zorg moet dragen dat banken voldoen aan alle (inter-) nationale vereisten om niet alleen de

banken maar ook haar klanten, veilig te houden. Te denken valt aan het tegengaan van cybercrime door minimale standaarden en kennis binnen de sector te ontwikkelen, het veilig introduceren van fintech initiatieven en het managen van de data van onze klanten conform bijvoorbeeld Global Data Protection Regulation (GDPR).

Tot slot staan we achter het steeds verbeteren van good governance niet alleen binnen de banken maar ook deze uit te dragen in samenwerking met andere relevante partijen zoals VSB, ASFA etc, alsmede bij onze zakelijke klanten (door bijvoorbeeld het aanmoedigen van het tijdig doen uitkomen van jaarverslagen en het implementeren van de juiste governance structuren via de kredietvoorwaarden). Te denken valt hierbij ook aan het opzetten van regelmatige trainingen in corporate governance voor Raden van Bestuur en Toezicht.

Highlights

- De veiligheid van het financiële systeem staat voorop.
- We streven naar een uniforme manier van werken als het gaat om het beschermen van de sector, haar leden en ook haar klanten.
- Aanmoedigen van good corporate governance



Financiële geletterdheid

Binnen de sector

Met de komst van de oliesector zal ook het soort financiële instrumenten dat nodig is om onze economische ontwikkeling te financieren, worden uitgebreid. De focus op alleen vreemd vermogen zal in de komende jaren moeten worden uitgebreid met bijvoorbeeld (private) equity, hybride instrumenten, en Green Financing terwijl er ook een uitbreiding noodzakelijk zal zijn op het gebied van hedging en diensten op de lokale maar ook internationale kapitaalmarkt. Ter facilitering van deze upgrade binnen de sector zullen we ons richten – samen met partners in binnen en buitenland – op het verzorgen en faciliteren van master-classes, trainings en work-shops die bovengenoemde doelstellingen ondersteunen. Om hiervoor geld vrij te maken zal de mogelijkheid onderzocht worden om slechts 1-2 banken lid te houden van CAB, waarbij de vrijgekomen besparingen bij andere banken voor voornoemde educatie kunnen worden ingezet.

Daarnaast verwachten we ook een verruiming van het maatschappelijk debat over hoe de (green) economie zich zal ontwikkelen in de komende jaren, hoe om te gaan met de olieopbrengsten, hoe deze te

investeren en welke sectoren Suriname zich op moet richten in de komende decennium om zich duurzaam te ontwikkelen. We streven er dan ook naar om 1 keer per kwartaal inzichtelijke maar ook toegankelijke artikelen te publiceren in samenwerking met onder andere VSB, die het maatschappelijk debat ondersteund. Zodat wij als Surinamers goed geïnformeerd de juiste keuze maken.

In de Samenleving

De SBV acht een volwaardige en actieve participatie van het publiek, ofwel elke Surinamer in het financieel systeem, van groot belang voor enerzijds de economische ontplooiing en ontwikkeling van de samenleving en anderzijds ook voor de groei en veiligheid van het financieel systeem. Grotere participatie door meer financieel / digitaal geletterde klanten zal de effectiviteit en efficiency van het financieel systeem bevorderen.

De SBV zal nagaan hoe zij ook een bijdrage kan leveren, mogelijk in samenwerking met in aanmerking komende partners, aan het vergroten van de financiële geletterdheid in de samenleving, onder andere via educatie, voorlichting en bewustwordingsactiviteiten.



Financiële geletterdheid

Highlights:

- Uitbreiding van de financieringsinstrumenten en kennis daarvan in de sector d.m.v. onderwijs.
- Stimuleren van green economie met mogelijke gunstigere voorwaarden in overleg met de CBvS
- Ondersteuning van vergroten van de financiële geletterdheid.



Social Responsibility

Als banken beseffen wij onze maatschappelijke verantwoordelijkheid om zoveel mogelijk iedere Surinamer toegang te bieden tot het financieel systeem, ofwel financial inclusion.

Financial inclusion draagt bij aan het opliften van met name lagere inkomensgroepen en vergroot hun kansen op economische ontwikkeling en groei.

Wij willen als SBV dit maximaal aanmoedigen en ondersteunen in dit kader ook de projecten in samenwerking met partners die dit ondersteunen.

Wij zijn reeds begonnen met:

Project Basisrekening

Project voor het aanbieden van een betaalrekening aan personen die een uitkering van Sozavo ontvangen.

Penetratie ATM-netwerk

Bredere spreiding van het ATM netwerk, ook in gebieden waar er tot nu toe geen of zeer beperkte financiële diensten worden aangeboden.

- Ondersteunen van initiatieven die leiden tot een versnelde adoptie van online banking, en andere online interacties met banken.
- Het onderzoeken van een gedeelde lokale betalingsplatform tussen de banken zodat betalingen zoveel mogelijk real time kunnen geschieden.



Highlights:

- Financial inclusion



Beleids-gebied	Beleidsitem	Budget (est)	Partij	Sep	Okt	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov e.v.
Social Responsibility	Publicatie Inzichtelijke & toegankelijke artikelen ovgv economie		SBV / VSB															
	Project Basisrekening		TBD															
	Penetratie ATM-netwerk		TBD															
	Gedeelde lokale betalingsplatform		TBD															

Toelichting

1. Centraal beheer ATM-netwerk

Het ATM consolidatie project is een meerjarig complex traject waaraan de volgende banken deelnemen: DSB, Hakrinbank, Finabank, SPSB, GODO en VCB. Gekozen is voor een gefaseerde aanpak waarin ATMs in tranches worden overgenomen.

Fase 1 is van start gegaan op 31 juli met de launch van de eerste Cashpnt ATM te Goejaba. In de verdere implementatie van Fase 1 zal het Cashpnt ATM-netwerk uitgebreid worden met in totaal 18 ATMs. Binnen fase 1 is er sprake van gezamenlijk beheer van de ATMs. Het operationeel beheer van de ATMs valt in Fase 1 onder de verantwoordelijkheid van BNETS CASHPNT. Het technisch beheer zal door DSB en Hakrinbank worden uitgevoerd. De doorlooptijd van Fase 1 is gepland voor circa 18 maanden tot en met december 2022.

Simultaan aan de operationalisatie van de ATMs in scope van Fase 1, zal aanvang gemaakt worden met de implementatie van een nieuw ATM-aansturingssysteem waarmee BNETS in staat is de Cashpnt ATMs technisch te beheren.

Fase 2 betreft de overname van alle ATMs landelijk en zal een periode van circa 2 jaar in beslag nemen. In totaal zal Cashpnt beschikken over circa 120 ATMs aan het eind van Fase 2.



2. Bureau Kredietregistratie (CCBS)

De Wet Kredietregistratiebureaus is opgenomen in het Herstelplan 2020-2021. De aanneming van deze wet is gepland in het jaar 2021.

3. Centraal KYC register/digitale onboarding

Om de integriteitsrisico's te kunnen managen is het van groot belang dat organisaties een compleet en integraal overzicht hebben van de relaties, van identiteitsgegevens en gedragsinformatie tot aan het controleren van betalingstransacties. Momenteel voert elke bank in Suriname haar eigen KYC-proces uit. Mede door de strengere eisen vanuit wet- en regelgeving en inefficiëntie in het huidige proces is het wenselijk om KYC data te delen en op termijn het onboarding proces te digitaliseren. Het implementeren van een centraal KYC (CKYC) register bespaart veel tijd en zal op termijn de kosten verlagen. Tevens verbetert het de customer experience aangezien klanten geen dubbele informatie meer hoeven aan te leveren doordat banken bij elkaar de informatie kunnen ophalen en inzien.

Voordelen:

- CKYC bespaart tijd en energie. Een klant die eenmaal is geregistreerd onder CKYC hoeft niet opnieuw het hele documentatieproces te doorlopen. Tijdens het onboarden bij een andere financiële instelling kost het onboardingproces minder tijd.
- Eenmaal CKYC geregistreerd stelt de financiële onderneming in staat om de KYC-documenten van de klant gemakkelijk te verifiëren. Dit onboarding proces wordt probleemloos voor zowel de klant als de financiële instelling.
- Klanten hebben ook toegang tot hun CKYC-verificatie. Ze kunnen hun gegevens in het CKYC-register op elk moment bijwerken met niet veel moeite.
- CKYC is een eenvoudig proces. Elke klant kan zich registreren door de eenvoudige stappen te volgen.
- CKYC helpt ook bij het ontmoedigen van witwassen en ander illegaal gedrag in de financiële sector doordat er beter verbanden gelegd kunnen worden door de transacties van verschillende banken te kunnen analyseren.



Een voorwaarde om optimaal gebruik te kunnen maken van CKYC is dat het KYC onboarding proces bij de banken gedigitaliseerd moet worden. Het digitaal onboarden van klanten zorgt voor een verbeterde operationale effectiviteit van de banken en faciliteert het delen van KYC data onderling.

4. Gezamenlijke transactiemonitoring

In samenwerking met de deelnemende banken kunnen Surinaamse banken en BNETS de strijd aan tegen financiële criminaliteit door de betalingstransacties tussen en van de banken te monitoren op signalen die mogelijk kunnen duiden op witwassen en financieren van terroisme.

De toegevoegde waarde van gezamenlijke transactie monitoring is namelijk het inzicht in de transacties die bij een individuele bank niet als ongebruikelijke worden beoordeeld, maar die in combinatie met transacties van betrokken klanten bij andere banken wel kunnen duiden op witwassen of terrorismefinanciering. Door deze verbanden te leggen tussen transacties van verschillende banken, kunnen criminele geldstromen en netwerken efficiënter, en vollediger geïdentificeerd worden.

Voorwaarden voor het klaarspelen van een gezamenlijke transactie monitoring:

1. Know Your Customers/ Central onboarding, waarbij gegevens van de klant decentraal digitaal worden vastgelegd.
2. Reikwijdte van gezamenlijke monitoring

Doelstellingen van gezamenlijke transactie monitoring:

1. Het efficiënt en volledig identificeren van witwassen en financiering van terrorisme.
2. Het bijdragen aan het voorkomen van witwassen en financiering van terrorisme.
3. Het bijdragen aan het optimaliseren van de inzet van private en publieke middelen in de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme.
4. De bruikbaarheid van meldingen van ongebruikelijke transacties door gebruikers aan opsporingsdiensten te vergroten.

Belangrijke grondslagen	Omschrijving	Moet in place zijn:
Samenwerking	Samenwerking tussen verschillende banken in Suriname om ongebruikelijke transacties te detecteren.	Om doelgericht naar witwassen en terrorismefinanciering te onderzoeken en om effectief om te gaan met publieke middelen



	Daarnaast samenwerking met gerenomeerde third parties zoals financial Intelligence Unit Suriname (FIU), Financial Intelligence en Anti Money Laundering partners.	kunnen er samenwerkingsovereenkomsten worden opgesteld tussen BNETS en de banken. BNETS als een onafhankelijke partij verzameld de ongebruikelijke transacties van deelnemende banken monitoort de transacties.
Privacy	Voor de monitoring van ongebruikelijke transacties is uitsluitend gegevens nodig van de banken nodig voor het detecteren van witwassen. Privacygevoelige data worden toegepast, zodat gegevens niet te herleiden zijn naar de bankklanten.	De banken leveren de gegevens versleuteld aan, de privacy wordt hiermee beschermd. BNETS krijgt deze gegevens toevertrouwd om de strijd tegen witwassen en terrorismefinanciering nog effectiever te maken. Er wordt zorgvuldig omgegaan met de privacy van de personen en het is niet toegankelijk voor derden.
Veilige data	Transactie- en klantgegevens van deelnemende banken worden alleen met onafhankelijke partij gedeeld. De IT-beveiligingsmaatregelen zijn volgens de hoogste normen getroffen om de gegevens te beschermen.	BNETS is ISO 27001 gecertificeerd, waarbij BNETS zich heeft gecommitteerd aan informatiebeveiliging, dataencryptie en toegangsbeveiliging. Geselecteerde medewerkers hebben toegang tot de versleutelde transactiedata voor de monitoring.
Verantwoord gebruik	Het monitoren van ongebruikelijke transacties worden doelmatig en verantwoord ingezet waarbij risico's worden verkleind.	BNETS combineert de ongebruikelijke transacties van de banken. Wanneer BNETS via een alert de bank informeert over mogelijke ongebruikelijk transactie kan alleen de bank deze transactie koppelen aan de originele gegevens.
De wet Strafbarestelling Money Laundering en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties	De wet is gericht op het bewaken en bevorderen van de integere bedrijfsvoering en het voorkomen dat ondernemingen bewust of onbewust betrokken raken bij het witwassen van geld.	De wet Strafbarestelling Money Laundering en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties in Suriname verplichten financiële instellingen/ banken om transacties van hun klanten te monitoren. Momenteel zijn financiële instellingen/ banken verplicht om aan de financial Intelligence Unit Suriname (FIU) te melden wanneer er een vermoeden bestaat dat een klant een ongebruikelijke transactie doet.



5. UBO-register voor rechtspersonen

- Rol voor de Kamer van Koophandel en Fabrieken (KKF) i.s.m. de Bankiersvereniging
- BNETS kan hier ondersteuning in bieden

6. Centraal Zekerheden-administratie/Onderpand register voor roerende goederen

Een onderpand Register is een integraal onderdeel van het algemene beveiligde transactiekader van een gemeenschap. Een onderpand register verschaft de klant en bedrijven inzicht in of er al een lening is aangegaan of nog staat op een bepaald onderpand. Hiermee wordt er voorkomen dat er meerdere leningen worden afgesloten op hetzelfde onderpand. Roerende goederen die kunnen worden gerigistreerd zijn: motorvoertuigen, schepen, vliegtuigen, machines, investeringen en levensverzekeringen.

Voordelen:

- Efficiënte beschikbaarheid van zekerheden en zekerheidsbeschermingssysteem voor (potentiële) kredietverstrekkers en zekerheidshouders.
- Registratie (zij het op een alleen kennisgevingsbasis) verhoogt de waarde van zekerheden. Er is minder risico dat het onderpand al gebruikt wordt.
- Een onderpandsregister vermindert sterk de risico's van kredietverstrekkers van het onopzettelijk aangaan van leningen tegen zekerheden die reeds zijn aangegaan.
- Als zodanig speelt het een rol bij de beoordeling van wanbetalingen per lening voor banken en andere kredietverstrekkers.
- Kleine bedrijven en particulieren hebben speciaal voordeel van efficiënte goedkope registratieprocedures.
- In de "Doing Business"-analyse en rapportage van de door de Wereldbank gedekte transacties en de daarmee verband houdende onderpandregisters zijn een belangrijke overweging.

7. Centrale cash handling en distributie

- Rol voor SBBDS
- BNETS kan hier ondersteuning in bieden bijvoorbeeld met de beschikbare Cashpnt data



8. Fintech initiatieven ihkv tegengaan cybercrime

Cybercriminaliteit is een misdaad waarbij een computer en een netwerk betrokken zijn. De computer kan bij het plegen van een misdrijf zijn gebruikt, of kan het doelwit zijn. Er zijn veel privacyproblemen rond Cybercriminaliteit bijvoorbeeld wanneer vertrouwelijke informatie wordt onderschept of bekendgemaakt. Internationaal houden zowel de overheid als de private sector in samenspraak zich bezig met cybercriminaliteit, waaronder spionage, financiële diefstal en andere grensoverschrijdende misdrijven. Mede hierom is het belangrijk dat het initiëren van initiatieven voor het tegengaan van cybercriminaliteit collectief en nationaal wordt gedragen door zowel overheid als niet-overheid organen in Suriname. De CBvS en KKF kunnen in samenspraak met financiële instellingen en andere instellingen die daar belang bij hebben met initiatieven komen om op landelijk niveau cybercriminaliteit tegen te gaan. Een van de partijen bij de Surinaamse Bankiers Vereniging kan hier een voortrekkersrol in nemen om bijvoorbeeld kennisdagen te organiseren om vervolgens te kijken hoe Suriname op collectief niveau cybercriminaliteit kan bestrijden.

9. Penetratie ATM-netwerk

- Loopt samen met het Cashpnt project
- Er is hiervoor een multidisciplinaire commissie om mee te denken over de locatiestrategie