

SU BANK

Compliance charter and Framework , 2023*



Contents

1.	Inleiding	1
2.	Compliancefunctie van SU Bank	2
2.1.	Missie van de compliancefunctie	2
2.2.	Doel van de compliancefunctie	2
2.3.	Organisatie van de compliancefunctie van SU Bank	3
3.	Definitie en reikwijdte van het compliancerisico.	4
3.1.	Naleving Risico	4
3.2.	Compliance risicobereidheid	4
3.3.	Indeling van compliance risico's	5
3.4.	Relevante wetten, voorschriften en algemeen aanvaarde goede normen en praktijken	5
3.5.	Buiten de reikwijdte van het compliancerisico	6
4.	Verantwoordelijkheden voor SU Bank compliance risicobeheer.	7
4.1.	Three lines of defense	7
4.2.	Verantwoordelijkheden van management en business	7
4.3.	Verantwoordelijkheid van de afdeling Compliance	8
4.3.1.	Stimuleer naleving van toepasselijke wet- en regelgeving door advies te geven aan de eerste lijn en vergroot het compliance bewustzijn.	8
4.3.2.	Ontwikkel naleving beleid, naleving normen en voer nalevingscontrole uit.	8
4.3.3.	Adviseren en ondersteunen van de business.	8
4.3.4.	Rapportage	8
4.3.5.	Compliance management en beoordeling	8
4.3.6.	Trainings- en awareness plan	8
4.3.7.	Onderhoud alle relevante externe contacten	8
4.4.	Verantwoordelijkheden van de raad van commissarissen.	8
4.5.	Verantwoordelijkheden van SU Bank Internal Audit	9
4.6.	Verantwoordelijkheid van SU Bank medewerkers	9
5.	Bevoegdheden en capaciteiten van de compliancefunctie	9
5.1.	Onafhankelijkheid	9
5.2.	Toezen op naleving van sanctieregelgeving	9
5.3.	Escalatieproces	9
5.4.	Toegang tot informatie en personeel	9
5.5.	Verbinding en samenwerking	9
5.6.	Capaciteiten, evaluatie en vergoeding	10
5.7.	Permanente educatie	10

6. Rapportage	10
6.1. Rapportage	10
6.2. Rapportage naar directie en toezichthouder	10
7. Compliance Framework	11
7.1. Naleving Kader: belangrijke stappen en componenten	11
7.2. Identificatie en beoordeling van compliance risico's	11
7.3. Mitigeren van compliance risico's	11
7.4. Compliance risico monitoring, action tracking en incident management	12
7.5. Compliance risicorapportage	12
1. Jaarlijkse rapportage	12
2. De kwartaalrapportage	12
3. Rapportage van interne gebeurtenissen	12
4. Externe rapportage	12
8. Interpretatie en beoordeling	13
BIJLAGE 1- niet-uitputtende lijst wet- en regelgeving	14

1. Inleiding

De visie van de SU Bank is om een bank te zijn die het vertrouwen geniet van de Surinaamse gemeenschap en alle belanghebbenden in het buitenland. Compliance risicomanagement is evident om de strategie van SU Bank uit te voeren. Effectieve naleving betekent dat SU Bank voldoet aan zijn (wettelijke) verplichtingen. Hierdoor verbetert de reputatie van SU Bank en wordt de bank beschermd tegen verlies of schade.

Op 19 november 2022 is de Wet ter voorkoming en bestrijding van Money Laundering en Terrorismefinanciering (WMTF) in Suriname van kracht geworden.

Artikel 50,1 WMTF

Dienstverleners dienen binnen drie maanden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet te voldoen aan de bepalingen, bij deze wet gesteld.

De WMTF legt SU Bank verplichting op om de compliance risico's goed te beheersen en een organisatie en compliance programma te hebben dat de naleving van de wet verankert:

Artikel 2 WMTF

Ter voorkoming van money laundering en financieren van terrorisme hanteert een dienstverlener een op risico gebaseerd programma, dat de nodige gedragslijnen, procedures en maatregelen omvat om te kunnen voldoen aan overeenkomstig de bij of krachtens deze wet gestelde regels betreffende risico beheer, interne controle maatregelen, cliëntenonderzoek, gegevens bewaring en het melden van ongebruikelijke transacties.

SU Bank heeft een Compliance Control Framework (CCF) opgesteld dat de naleving van de WMTF verankert in de gehele organisatie. Dit beleidsdocument dat vooral beschrijft wie welke taken en verantwoordelijkheden heeft op het gebied van compliance, borgt dat SU Bank helder en duidelijk is hoe de compliancefunctie binnen SU Bank is georganiseerd. Het beleidsdocument behoort tot de drie kerndocumenten van het CCF¹.

SU Bank heeft naast de Surinaamse wet en regelgeving rekening gehouden bij het opstellen van het beleid met het **Surinaamse Nationaal Risico Assessment (NRA)** en het **CFATF Mutual Evaluation rapport van januari 2023**.

Het Charter definieert het compliancerisico en beschrijft de rollen en verantwoordelijkheden van de RvC, senior management en (compliance) medewerkers. Samenvat bevat dit beleidsdocument:

1. De beschrijving van de organisatie, werking en governance van de compliancefunctie, organisatie en werking van het compliance risicomanagement en opgave van de reikwijdte van de compliancefunctie binnen SU Bank (*Compliance Charter*, hoofdstuk 2 tot en met 6).
2. Het beleid, de principes, de processen en de instrumenten die de directie, de business managers, de medewerkers en de compliance afdeling gebruiken om de compliance risico's te beheersen (*Compliance Framework*, hoofdstuk 7)

SU Bank voldoet aan de wet- en regelgeving van de Republiek Suriname op het gebied van AML/CFT. De WMTF bevat verplichtingen voor Surinaamse banken die zijn afgeleid van de aanbevelingen van de Financial Action Task Force². Deze verplichtingen heeft SU Bank geïntegreerd in zijn compliance beleid.

1. De andere twee kerndocumenten zijn het AML/CFT en het KYC_CDD beleidsdocument 2023.
2. De laatste versie van de FATF-aanbevelingen en bijbehorende guidance notes vormt naast de Surinaamse Wet ter voorkoming en bestrijding van money laundering en terrorismefinanciering (19-11-2022) en de richtlijnen van de Centrale Bank van Suriname op het gebied van de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering belangrijke input voor het compliancebeleid SU Bank.

2. Compliancefunctie van SU Bank

2.1. Missie van de compliancefunctie

SU Bank's missie van de compliancefunctie is om compliance risicomanagement te integreren in zijn strategische planning en dagelijkse bedrijfsvoering, door middel van;

- ondersteunen van, samenwerken met, adviseren van de RvC en directie bij het beheersen van compliance risico's binnen de organisatie;
- het ondersteunen van, meewerken aan, adviseren en bewaken van de business bij het effectief incorporeren van compliance maatregelen in de dagelijkse bedrijfsvoering;
- De compliancefunctie is verantwoordelijk voor het bevorderen van de integriteit van de bank.

Het compliance risicobeheer van de SU Bank maakt deel uit van het ondernemingsbrede risicobeheer van de bank. Compliance Risico's worden periodiek beoordeeld³

2.2. Doel van de compliancefunctie

Het belangrijkste doel van de compliancefunctie is ervoor te zorgen dat SU Bank integer opereert en zich houdt aan de toepasselijke wet- en regelgeving en het beleid en de normen van SU Bank zelf. Compliance maakt deel uit van de cultuur van de organisatie. Het is niet alleen de verantwoordelijkheid van de gespecialiseerde compliance medewerkers maar van al het personeel.

De WMTF geeft duidelijke verplichtingen aan SU Bank om een onafhankelijke compliancefunctie in te richten en geeft de toezichthouder de opdracht om nadere regels te stellen.

Artikel 5 WMTF

Een dienstverlener stelt een onafhankelijke en effectieve compliance functie in overeenkomstig het type en de omvang van de dienstverleners organisatie en activiteiten; De compliance functie genoemd onder lid 1 is verantwoordelijk voor het ontwikkelen van compliance programma's ter voorkoming en bestrijding van money laundering en financiering van terrorisme; De toezichthouders stellen nadere regels vast betreffende de compliance programma.

Tevens geeft de WMTF de verplichting aan SU Bank om de compliance functie steeds aan te passen indien noodzakelijk.

Artikel 4,4 WMTF

Een dienstverlener draagt zorg voor een systematische toetsing van de gedragslijnen, procedures en maatregelen en draagt waar nodig zorg voor een bijstelling hiervan.

De compliancefunctie opereert in de context van de risicobeheer strategie van SU Bank en binnen deze strategie is het doel van de compliancefunctie de reputatie van SU Bank te beschermen en verhogen.

Dit compliance charter & framework definieert de rollen en verantwoordelijkheden (de governance) van alle actoren binnen SU Bank met betrekking tot de compliancefunctie. Daarnaast definieert het document hoe SU Bank zijn compliance risico's beheert, welke strategie en structuur er is om de risico's van witwassen en terrorismefinanciering te minimaliseren.

3. SU Bank voert jaarlijks een systematische integriteitsrisicoanalyse (SIRA) uit om zijn compliance risico's effectief te beheersen.

Strategie voor compliance risicobeheer	Doel compliancefunctie
Compliance Risico beheersen	SU Bank heeft adequate kennis van toepasselijke wet- en regelgeving en relevante industriestandaarden en het effectieve beheer van compliance risico's. SU Bank Identificeert en evalueert voortdurend compliance risico's.
Compliance risico rapportage en monitoring	Compliance assisteert de business om compliance risico's te identificeren, beoordelen, beheersen, communiceren en rapporteren.
Compliance risicostrategie	Compliance ondersteunt de strategie van SU Bank door duidelijke rollen en verantwoordelijkheden vast te stellen om te helpen bij het verankeren van goede praktijken op het gebied van compliance risicobeheer in de hele organisatie door een op risico gebaseerde benadering te gebruiken.
Openbaarmaking van naleving risico's	Naleven van de compliance verplichting is essentieel. Compliance verdiept de nalevingcultuur en het bewustzijn van het belang van goede compliance voor SU Bank
Trainen & bewustwording	Ontwikkelen en onderhouden van een opleidings- en bewustwording plan. Niet alleen voor het compliance personeel, maar voor iedereen binnen SU Bank, inclusief het senior management

2.3. Organisatie van de compliancefunctie van SU Bank

De compliance afdeling van SU Bank voert haar rol uit vanuit het hoofdkantoor van de bank. Onafhankelijkheid is een fundamenteel beginsel voor de compliancefunctie van SU Bank. Het heeft de juiste status, autoriteit en capaciteit binnen de organisatie. Deze onafhankelijkheid van de functie is geworteld in relevante internationale richtlijnen⁴ zoals de richtlijnen van het Bazels Comité voor banktoezicht. Ook de Centrale Bank van Suriname benadrukt de onafhankelijkheid van de compliancefunctie in de van toepassing zijnde guidance documenten⁵

HET ORGANISATIESCHEMA VAN SU BANK

Het Hoofd Compliance (HC) is de belangrijkste adviseur van de directie en de raad van commissarissen voor het compliance risicobeheer van SU Bank. HC is een tweedelijnsfunctie. De eindverantwoordelijkheid voor een gedegen risicobeheersing ligt bij de directie. HC geeft leiding aan de afdeling compliance en rapporteert periodiek aan de raad van commissarissen en de directie

over de actuele status van de compliancefunctie van SU Bank. De HC staat hiërarchisch onder de CEO en heeft een functionele lijn naar de raad van commissarissen⁶ HC wordt benoemd door de directie.

Hoofd Compliance (HC) adviseert, ondersteunt en bewaakt de werkzaamheden van de eerste lijn (ten aanzien van de compliance verplichtingen) en onderhoudt contacten met en rapporteert de uitkomsten van deze werkzaamheden aan de directie. HC heeft een onafhankelijke, hiërarchische rapportagelijne naar de Raad van Commissarissen met betrekking tot de resultaten van zijn compliance-advies-, ondersteunings-, challenge- en monitoring activiteiten en *compliance aangelegenheden waarbij leden van de directie betrokken zijn*. Het HC geeft leiding aan de de Compliance-afdeling van SU Bank, bestaande uit compliance-functionarissen die het management en de eerstelijns business managers en hun teams adviseren over relevante wet- en regelgeving en compliance-verplichtingen, inclusief de interpretatie daarvan, compliance-monitoring, ondersteuning, training en bewustwording. HC werkt samen met andere functies binnen SU Bank of kan hun hulp nodig hebben om aan zijn verantwoordelijkheden te voldoen, niet beperkt tot:

4. Bazels Comité voor banktoezicht, Compliance en de compliancefunctie bij banken. BCBS richtlijnen corporate governance principes voor banken, Principe 9: Een onafhankelijke compliancefunctie is een belangrijk onderdeel van de tweede verdedigingslinie van de bank. Deze functie zorgt er onder andere voor dat de bank opereert integriteit en in overeenstemming met toepasselijke wet- en regelgeving en intern beleid.
5. CBvS Richtlijn 9 Integriteit, principe 3, De compliance functie is onafhankelijk, CBvS richtlijn AML/CFT 2017, Hoofdstuk XI Compliance en Internal audit. CBvS richtlijn 6, principe VI: onafhankelijke controlefuncties.
6. Good practice is het periodieke overleg (minimaal jaarlijks) tussen de HC en de voorzitter van de RvC om de status van compliance risicomanagement binnen SU Bank te bespreken.

- Juridische afdeling, met betrekking tot identificatie en interpretatie van relevante wet- en regelgeving en daaruit voortvloeiende compliance verplichtingen;
- Financial Control, met betrekking tot de identificatie van compliance risicoposities, transactiestructuren en (internationale) wet- en regelgeving en impact op de dienstverlening en (klant)posities van SU Bank;
- Human Resources, met betrekking tot het behoud van een duurzame cultuur van integriteit risicobewustzijn;
- De business met betrekking tot cliëntenonderzoek en transactiemonitoring;
- Informatiebeveiliging Management, met betrekking tot de gedragsgerelateerde vraagstukken op het gebied van de bescherming van persoonsgegevens;
- Internal audit mbt governance & compliance audits en on site visits van CBvS.

3. Definitie en reikwijdte van het compliancerisico.

3.1. Naleving Risico

Het compliance risicobeheer van SU Bank maakt deel uit van het ondernemingsbrede risicobeheer van de bank. Compliancerisico is het risico van aantasting van de organisatie, reputatie, integriteit of financiële omstandigheden van SU Bank als gevolg van het niet naleven van wet- en regelgeving of het beleid en de normen van SU Bank.

3.2. Compliance risicobereidheid

Om de reputatie van SU Bank te beschermen en compliance risico's goed te beheersen, vereist SU Bank dat elke medewerker zich houdt aan de geest en de letter van toepasselijke wet- en regelgeving (WMTF) en het beleid en de normen van SU Bank (AML/CFT en KYC_CDD). De directie van SU Bank zorgt ervoor dat deze eis wordt ingebed in de bedrijfscultuur.



Het algehele risico tolerantieniveau voor SU Bank, zoals voorgesteld door de directie en onder toezicht van en goedgekeurd door de Raad van Commissarissen voor de belangrijkste compliance risicogebieden, na het effect van de risicobeperkende strategie, kan niet hoger zijn dan een gemiddeld niveau, wat inhoudt dat:

1. Er is een kleine kans dat het nalevings risico werkelijkheid wordt, en
2. De impact van het compliancerisico lage tot matige financiële en reputatie gevolgen heeft.

De directie van SU Bank stelt de risicobereidheid voor de belangrijkste integriteitsrisico gebieden vast door middel van de SIRA. De risicocommissie van de raad van commissarissen analyseert de door de directie voorgestelde risicobereidheid.

3.3. Indeling van compliance risico's

SU Bank categoriseert compliance risico's in vier gedragsgerelateerde gebieden van integriteitsrisico:

Klantgedrag gerelateerd integriteitsrisico	Persoonlijk gedragsgebonden integriteitsrisico	De financiële dienstverlening brengt gerelateerde integriteitsrisico's met zich mee	Gedragsgebonden integriteitsrisico van de organisatie
Relevante compliance / integriteit risicogebieden			
Geld witwassen	Persoonlijke/handel met voorkennis en marktmanipulatie	Transparantie van het productaanbod (kosten, risico's, openbaarmakingen)	Organisatorische belangenconflicten (bijv. deals met verbonden partijen), handel met voorkennis, marktmisbruik.
Terrorisme financiering	Schendingen van de gedragscode van SU Bank	Uitvoeren van advieswerkzaamheden	Nieuwe of gewijzigde producten en diensten
Ontduiking van sancties, financiering van proliferatie	Persoonlijke belangenconflicten (nevenactiviteiten, financieel belang)	Marketing en verkoop oneerlijke voorlichting	Wettelijke, regelgevende vereisten en overeengekomen industriestandaarden niet naleven
Politiek of reputatie blootgestelde personen	Geschenken, omkoping en corruptie	Klachten behandeling	Regelgevende registratie en rapportage schiet tekort
Corruptie en omkoping	Cliënt Behandeling (bijv. zorgplicht jegens cliënten)		Privacy en gegevensbescherming onvoldoende
(Externe) Fraude	(Interne) Fraude		Betrekkingen met externe tussenpersonen en zakelijke partners, conflicts of interest
Belastingontduiking en belastingfraude			(Gedragsgerelateerde aspecten van) Cybercriminaliteit

3.4. Relevante wetten, voorschriften en algemeen aanvaarde goede normen en praktijken

SUBank houdt rekening met de wet- en regelgeving en algemeen aanvaarde goede normen en praktijken in de sector, zoals beschreven in **Bijlage I**, relevant en onderhevig aan compliance risicobeheer. SU Bank acht de instanties -naast de wet- en regelgeving van Suriname (WMTF)- relevant (maar niet beperkt tot):

- Financial Action Task Force, in het bijzonder zijn aanbevelingen⁷ over de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, met inbegrip van de bijbehorende interpretatieve notes;
- CFATF Mutual Evaluation rapport van januari 2023;
- IMF/Wereldbank en Bazels Comité voor bankentoezicht, onder andere zijn publicaties over anti-witwassen en terrorismefinanciering, non-proliferatie financiering, anti-corruptie en omkoping;

7. FATF, 40 aanbevelingen <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

- OESO, onder meer haar publicaties over de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, bestrijding van corruptie en omkoping, belastingontduiking en belastingfraude;
- Verenigde Naties (Veiligheidsraad), onder meer haar publicaties over sancties en embargo's;
- Wolfsberg Group, diverse publicaties over correspondent bankieren.

3.5. Buiten de reikwijdte van het compliancerisico

Buiten de reikwijdte van compliance risico valt de naleving van wet- en regelgeving en normen die betrekking hebben op de volgende risicofuncties bij SU Bank:

Soort risico	Risico Functies
KREDIETRISICO	Beheer van kredietrisico's Risicocommissie Raad van Commissarissen Comité risicobeheer Krediet commissie Afdeling Krediet
Marktrisico	Beheer van marktrisico's Risicocommissie Raad van Commissarissen Comité risicobeheer Alco commissie Afdeling Risicobeheer
Operationeel (inclusief IT, beveiliging en niet-gedragogerelateerde aspecten van cybercriminaliteit)	Operationeel risicobeheer Comité risicobeheer Afdeling Risicobeheer/ Interne Controle Comité voor productontwikkeling Afdeling Informatiebeveiliging
Werkgelegenheid	Personeelszaken
Boekhouding	Financiële controle
Belasting	Financiële controle



4. Verantwoordelijkheden voor SU Bank compliance risicobeheer.

4.1. Three lines of defense

SU Bank hanteert de industriestandaard van het *Three Lines of Defense* model en heeft duidelijke verantwoordelijkheden bepaald voor:

1. de directie, de business en hun teams (eerste lijn);
2. De afdeling risk en compliance (tweede lijn);

3. Internal audit department en de externe accountant (derde lijn).

Het *three lines of defense* model benadrukt de rollen en verantwoordelijkheden die SU Bank heeft bepaald voor compliance-risicobeheer om een effectief compliance-framework te hebben.

De drie lijnen zijn als volgt gedefinieerd:

1e lijn (Directie, business)	2e lijn (risicofuncties, de compliancefunctie)	3e lijn (Internal Audit en externe accountant)
• Compliance risicobeheer • Risico-identificatie • Risico analyse • Risico controle • Risicoacceptatie en besluitvorming Zorgen voor een effectieve werking van: • naleving van het compliance beleid • Bewustwording van integriteitsrisico's • compliancebeleid en standaarden door ontwerp, implementatie, inbedding van compliance procedures, processen, systemen, werkinstructies Specifieke compliance-operaties • Voortdurende due diligence en transactiemonitoring/sanctie screening • Detecteren van verdachte activiteiten en strikte controle van hoog risico cliënten zoals PEP's.	• Ontwikkeling van SU Bank compliance beleid en integriteitsnormen • faciliteren, adviseren en ondersteunen 1e lijn bij risicomanagement en het ontwerpen, implementeren, borgen van compliance maatregelen; • toezicht houden op, bewaken, uitdagen van de 1e lijns uitvoering, beheersing, controle en rapportage van risico's, controles en incidenten • Melding aan regelgevende en toezichhoudende autoriteiten (ongebruikelijke transacties) • Samenwerken met risicobeheerfuncties en commissies om geïntegreerd risicobeheer te verbeteren • Vetorecht met betrekking tot het aangaan van cliëntrelaties	• Biedt het management objectieve zekerheid over de algehele geschiktheid van het ontwerp en de effectiviteit van controles in de 1e en 2e lijn • toezicht en controle • Zelfstandig evalueren van compliance risico's en maatregelen; • Rapporteren aan de directie en RvC • Afgeronde audits beschikbaar stellen aan de CBvS • kwaliteitscontroles en aanbevelingen voor verbetering.

4.2. Verantwoordelijkheden van management en business

De leden van de directie, de business managers en hun teams zijn verantwoordelijk voor het beheersen van compliance risico's en voor het bevorderen van een cultuur van bewust zijn van integriteitsrisico's waarin alle medewerkers van SU Bank hun verantwoordelijkheden goed begrijpen.

De directie moet voldoende middelen ter beschikking stellen (opleiding, budget, personeelsbezetting) aan de compliancefunctie, zodat het HC en de bedrijfsleiding hun verantwoordelijkheden effectief kunnen vervullen.

Trainingen en bewustwording sessies zijn essentieel voor het creëren van de juiste integriteitscultuur in de organisatie van SU Bank. De directie zet de toon aan de top door een nalevings training en bewustmaking programma te ondersteunen voor alle functies van SU Bank (top-down).

De directie is er verantwoordelijk voor dat alle medewerkers worden geïnformeerd over en voldoen aan hun verplichtingen voor het beheersen van compliance risico's.

4.3. Verantwoordelijkheid van de afdeling Compliance

4.3.1. Stimuleer naleving van toepasselijke wet- en regelgeving door advies te geven aan de eerste lijn en vergroot het compliance bewustzijn.

Directie en RvC informeren over ontwikkelingen in wet- en regelgeving en waar nodig aanpassen intern beleid in overeenstemming met deze ontwikkelingen.

4.3.2. Ontwikkel naleving beleid, naleving normen en voer nalevingscontrole uit.

- a. Naleving beleid ontwikkelen:
 - i. bepaald door de directie;
 - ii. goedgekeurd door de RvC;
 - iii. uitgevoerd door de business.
- b. Onderhouden van de relatie met de regelgevende en toezichthoudende autoriteiten en brancheorganisaties;

Bewaken van de implementatie en inbedding van het nalevingsbeleid en de standaarden van SU Bank.

4.3.3. Adviseren en ondersteunen van de business.

- a. Het informeren en adviseren van de directie over belangrijke onderwerpen op het gebied van compliance risicobeheer;
- b. Adviseren en ondersteunen van de business met betrekking tot de interpretatie en toepassing van het compliancebeleid en de standaarden van SU Bank;
- c. Adviseren en ondersteunen van de RvC risicocommissie en de leiding van de business met betrekking tot het voorkomen van financiële problemen als gevolg van economische criminaliteit;
- d. Vertegenwoordigen van de compliancefunctie bij projecten, nieuwe producten en diensten en governance inrichting of wijzigingen.

4.3.4. Rapportage

- a. Nauwkeurige en tijdige rapportage aan de directie en de RvC Risk en Compliance Commissie over de status van (i) compliance risico's, (ii) compliance beleidsontwikkeling, (iii) het ontwerp, implementatie, inbedding, inclusief effectiviteit, van compliance maatregelen door de 1e lijn, en over (iv) belangrijke ontwikkelingen en kwesties op het gebied van compliance;
- b. Belangrijke kwesties op het gebied van compliance risicobeheer onverwijld ter sprake brengen en adviseren aan de directie samen met een periodiek overzicht van deze onderwerpen aan de Risk en Compliance Commissie;

- c. Rapporten en openbaarmakingen verstrekken aan de regelgevende en toezichthoudende autoriteiten (meldingen aan de FIU) en dit delen met directie en RvC.

4.3.5. Compliance management en beoordeling

- a. Bemensing van de Compliance-afdeling met voldoende compliance-functionarissen en medewerkers die de juiste kennis en ervaring bezitten en budget voor voldoende compliance risicomanagement middelen;
- b. Compliance afdeling hiërarchisch en functioneel aansturen, coachen bij de uitvoering van hun verantwoordelijkheden, doelen stellen, beoordelingen uitvoeren en beloningen vaststellen voor compliance officers en medewerkers;

De afdeling Compliance stelt jaarlijks een **compliance programma** op. Het compliance programma, waaronder het meerjaren compliance plan en het compliance monitoringsplan worden vastgesteld door de directie en goedgekeurd door de RvC.

4.3.6. Trainings- en awareness plan

De afdeling compliance stelt jaarlijks een training en awareness plan op en voert dit uit om het compliance bewustzijn en de kennis in de hele organisatie te vergroten.

4.3.7. Onderhoud alle relevante externe contacten

Contacten onderhouden met wetgever, toezichthouders (CBvS) en met de FIU Suriname. Bij de FIU SU zorgt de afdeling compliance ervoor dat SU Bank ongebruikelijke transacties tijdig meldt.

4.4. Verantwoordelijkheden van de raad van commissarissen.

De directie van SU Bank stelt de risicobereidheid voor de belangrijkste integriteitsrisico gebieden op door middel van de SIRA (minimaal eens per twee jaar). De RvC analyseert de door de directie voorgestelde risicobereidheid⁸. Overeenkomstig het statuut van de raad van commissarissen houdt de raad van commissarissen toezicht op de risicobereidheid van de bank.

Jaarlijks beoordeelt de RvC de compliancefunctie SU Bank. Hierbij wordt rekening gehouden met de audits van de Internal audit department, de onsite inspectierapporten van de CBvS en de rapportage activiteiten van het HC. De RvC beoordeelt met name de onafhanke-

8. Een voorbeeld van deze risk appetite is met welke sectoren SU Bank wel/geen zaken wil doen en of SU Bank met bedrijven in landen met een hoog risico zaken wil (blijven) doen.

lijkheid van de afdeling compliance en de openstaande kwesties en aanbevelingen die voortkomen uit de rapportage activiteiten.

De RvC besteedt de meeste tijd aan strategie, mensen en toezicht. De RvC heeft een directe verantwoordelijkheid voor het toezicht op het functioneren van de directie met de juiste toon aan de top en juiste voorbeeld van integer gedrag.

4.5. Verantwoordelijkheden van SU Bank Internal Audit

De directie neemt de audit van de compliancefunctie van SU Bank op in zijn jaarlijkse auditplan.

Jaarlijks vindt de audit plaats en wordt gerapporteerd aan de directie, RvC en CBvS.

Het opvolgen van de aanbevelingen van eerdere compliance-audits en CBvS-rapporten zijn essentiële onderdelen van de jaarlijkse audit.

4.6. Verantwoordelijkheid van SU Bank medewerkers

Iedere medewerker is verantwoordelijk voor het naleven van de geldende wet- en regelgeving. Het management is verantwoordelijk voor het waarborgen van redelijke sancties, in overeenstemming met het disciplinaire beleid, van werknemers die de naleving vereisten overtreden.

5. Bevoegdheden en capaciteiten van de compliancefunctie

5.1. Onafhankelijkheid

Het HC en het personeel van de afdeling Compliance moet onafhankelijk functioneren om mogelijke belangenconflicten te voorkomen. De wet maar ook diverse guidance van CBvS en FATF/BCBS benadrukt het belang van onafhankelijkheid. Er zal altijd spanning zijn tussen business en compliance. Dat is een gewenste uitwerking van het three lines of defense model.

Artikel 5 WMTF

Een dienstverlener stelt een onafhankelijke en effectieve compliance functie in overeenkomstig het type en de omvang van de dienstverleners organisatie en activiteiten.

De compliancefunctie heeft de bevoegdheid om andere tweedelijns risicofuncties of externe adviseurs te verzoeken om specifieke audits of onderzoeken uit te voeren of ondersteuning te vragen bij expert issues. De compliancefunctie communiceert ook met de internal auditafdeling over mogelijke gebieden voor interne audit onderzoeken.

5.2. Toezien op naleving van sanctieregelgeving

In de wereld van vandaag worden internationale sancties steeds belangrijker. Het niet naleven van sanctie controles kan leiden tot zware maatregelen (extraterritoriale handhaving VS). De afdeling compliance heeft de bevoegdheid om de naleving van internationale sancties te monitoren en te controleren en krijgt toegang tot alle benodigde informatie binnen SU Bank.

5.3. Escalatieproces

Indien een zaak escaleert op een afdeling, wordt de kwestie voorgelegd aan de HC. In geval van een geschil dient de zaak te worden geëscaleerd naar de directie en/of RvC. Wanneer een zaak niet naar behoren wordt opgelost door directie en RvC, heeft HC de bevoegdheid om de CBvS te informeren.

5.4. Toegang tot informatie en personeel

De compliancefunctie heeft onbelemmerde en directe toegang tot alle activiteiten op hun gebied of verantwoordelijkheid, inclusief toegang tot informatie, documentatie, systemen, management en medewerkers.

5.5. Verbinding en samenwerking

Het HC moet contact houden met CBvS. In het geval van een bezoek ter plaatse of een audit, is HC verantwoordelijk voor het contact van CBvS met de afdelingen van SU Bank. HC bepaalt wie CBvS informeert en in welke volgorde.

5.6. Capaciteiten, evaluatie en vergoeding

Medewerkers die de verantwoordelijkheden van de compliancefunctie uitvoeren, moeten over de nodige kwalificaties, ervaring, professionele en persoonlijke vaardigheden beschikken om hun verantwoordelijkheden effectief uit te voeren. Zij moeten inzicht hebben in SU Bank, de commerciële en operationele activiteiten en operaties. Ze moeten de verplichtingen, wetgeving en normen begrijpen die van invloed zijn op de activiteiten van SU Bank.

Het vaststellen, evalueren, beoordelen en belonen van compliance functionarissen en medewerkers wordt gedaan door het HC. De onafhankelijkheid van HC en medewerkers van de compliancefunctie mag niet worden ondermijnd door hun beloning te koppelen aan de financiële prestaties van specifieke business lines of SU Bank zelf. De vergoeding van HC en medewerkers is niet gekoppeld aan de financiële prestaties van SU Bank,

maar is een beoordeling van de kwalificaties, ervaring, professionele en persoonlijke vaardigheden en de effectieve uitvoering van verantwoordelijkheden. Het zal verder in lijn zijn met het beloningsbeleid van SU Bank.

Het HC wordt benoemd door de directie. De directie raadpleegt de RvC, maar deze heeft geen formele stem bij de selectie van het HC.

5.7. Permanente educatie

De afdeling compliance heeft de bevoegdheid om een doorlopend compliance training en awareness plan op te stellen en te prioriteren.

Een dergelijk plan is van belang voor het op peil houden van vaardigheden en kennis, die gezien de toenemende complexiteit en diversiteit van de geldende wet- en regelgeving cruciaal zijn voor een goede en effectieve uitvoering van de compliancefunctie.



6. Rapportage

6.1. Rapportage

Business medewerkers moeten belangrijke interne gebeurtenissen, incidenten en zaken onmiddellijk melden aan de afdeling Compliance. Zware incidenten (bv indien directie of RvC leden de wetten of regels overtreden) worden door het HC gemeld aan de CBvS.

6.2. Rapportage naar directie en toezichthouder

HC adviseert, ondersteunt en bewaakt de eerstelijns business en operationele activiteiten en onderhoudt contacten met en rapporteert de uitkomst van deze activiteiten aan de directie. *Het HC heeft een onafhankelijke rapportagelijn naar de Risk en Compliance Commissie van de Raad van Commissarissen met betrekking tot (i) de (resultaten, bevindingen en status van de bevindingen voortvloeiend uit de) compliance monitoring en (ii) compliance zaken waarbij leden van de directie betrokken zijn.*

Het HC rapporteert adequaat, volledig en tijdig aan de directie en de Raad van Commissarissen:

- Over de ondersteuning en advisering op het gebied van compliance door het HC en de afdeling Compliance aan de business en lokale operationele eenheden, ten minste eenmaal per kwartaal;
- en aan het Risk en Compliance Committee van de Raad van Commissarissen over de status van de implementatie en borging van het (i) compliance charter, (ii) compliance framework en (iii) compliance beleid en normen, ten minste elk kwartaal, of vaker indien van toepassing;
- en onverwijld aan de Raad van Commissarissen Risk en Compliance Committee significante compliance risicobeheer kwesties;

Het HC is verantwoordelijk voor het verstrekken van meldingen en onthullingen aan de CBvS en de FIU van Suriname. Het HC is het belangrijkste aanspreekpunt voor de CBvS voor compliance zaken.

7. Compliance Framework

Het compliance framework van SU Bank is de belangrijkste methode en benadering voor alle managers en hun teams, evenals voor de business om het SU Bank compliance risicobeheer te begrijpen en toe te passen. Het compliance framework bevat een Risk Self-Assessment-benadering (de SIRA) die de business managers samen met compliance moeten uitvoeren. Dit compliance framework is de minimale standaard voor compliance risicomanagement.

7.1. Naleving Kader: belangrijke stappen en componenten

Het compliance framework bestaat uit de volgende hoofdstappen:

Naleving Risico Beheerskader

Fundering:

1. Strategie & Reikwijdte;
2. Training Bewustwording
3. Bestuur Verantwoording;
4. Operationele controle;
5. Evaluatie&Verbetering

Belangrijke onderdelen

1. Naleving Verplichtingen beheren;
2. Compliance Risico's beheren;
3. Nalevingscontroles beheren;
4. Beheer compliance incidenten;
5. Bewaken Rapporteren.

Het fundament voor het compliance risicomanagement framework van SU Bank wordt gevormd door:

1. Het compliance charter, inclusief de governance van de compliancefunctie en het three lines of defense model. Hoofdstukken 1 tot en met 6 van het compliance charter schetsen de aspecten die verband houden met de fundamenteën;

2. de compliance verplichtingen die voortvloeien uit de WMTF en de AML/CFT-richtlijn van de CBvS. Ook wordt rekening gehouden met de FATF 40-aanbevelingen.

7.2. Identificatie en beoordeling van compliance risico's

Identificatie en beoordeling van compliance risico's volgt op de identificatie van compliance verplichtingen die voornamelijk voortvloeien uit de WMTF.

Artikel 3 WMTF

1. Een dienstverlener neemt maatregelen om haar risico's op money laundering en de financiering van terrorisme periodiek te identificeren en te beoordelen, waarbij de maatregelen in verhouding staan tot de aard en de omvang van de dienstverlener;
2. Bij het vaststellen en beoordelen van de risico's, bedoeld in het eerste lid, houdt de dienstverlener in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden. Dienstverleners betrekken hierbij ook de uitkomsten van de nationale en sectorale risico analyses.

SU Bank voert eens per twee jaar een Systematische Integriteit Risico Analyse (**SIRA**) uit.

SU Bank hanteert een risicogebaseerde aanpak. Het zijn de hoge risico's waarop SU Bank zijn mensen en middelen inzet. Bv. op de controle van PEP's of zakelijke relaties met complexe structuren.

7.3. Mitigeren van compliance risico's

Compliance-risicobeperking is het proces van het ontwerpen, implementeren en inbedden van controles (d.w.z. beleid, normen, procedures, processen, systemen) om compliance-risico's te mitigeren. Compliance-beleid en standaarden, ontwikkeld door de compliance-functie, vastgesteld door de directie en goedgekeurd door de RvC, moeten door de business worden geïmplementeerd in procedures, processen, systemen of werkinstructies om het beleid te verankeren in de bedrijfsactiviteiten. Dit geldt met name voor het KYC_CDD beleid van SU Bank.

7.4. Compliance risico monitoring, action tracking en incident management

Incidentbeheer is het proces van identificatie, afhandeling en rapportage van belangrijke gebeurtenissen die worden beoordeeld als compliance-incidenten. Incidenten worden gedefinieerd als gebeurtenissen (i) die mogelijk een impact kunnen hebben op de reputatie van de Bank, en/of (ii) waarvan wordt verwacht dat ze (slechte) pers en publiciteit zullen krijgen.

De directie is verantwoordelijk voor het nemen van acties om te zorgen voor een adequate uitvoering, d.w.z. effectiviteit van risicobeperkende maatregelen en risico herstelmaatregelen.

Risico Herstelactie is het resultaat van:

- compliance interne gebeurtenissen;
- maatregelen voor het beperken van naleving risico's;
- tweedelijns compliance monitoring;
- derdelijns compliance audit, of;
- bevindingen toezichthouders (CBvS).

Monitoring van compliance risico's is het proces waarbij wordt onderzocht of er voldoende beheersingsmaatregelen voor compliance risico's zijn ontworpen, geïmplementeerd en ingebed in de dagelijkse praktijk van SU Bank.

7.5. Compliance risicorapportage

Compliance Rapportage is het proces van tijdige, nauwkeurige en volledige rapportage over compliance risicobeheer aan alle belanghebbenden. Paragraaf 2.3 van het compliance charter schetst de organisatie van de compliancefunctie en rapportagelijnen. Paragraaf 4.3 van het compliance charter schetst de verantwoordelijkheden van de compliancefunctie.

Compliance Rapportage stelt de directie en de compliancefunctie in staat om compliance risico's en de maatregelen die zijn genomen om deze aan te pakken te beoordelen. Het bevordert een goede communicatie en bespreking van compliance risico's binnen de drie lijnen en op alle niveaus binnen SU Bank.

Compliance Rapportage is als volgt gecategoriseerd:

1. Jaarlijkse rapportage

- Compliance Programma en afdelingsplan door het HC gerapporteerd aan de directie, die het compliance programma vaststelt en ter goedkeuring voorlegt aan de RvC;
- Algemene ontwikkelingen in wet- en regelgeving, interne standaarden, standaarden van regelgevende en toezichthoudende autoriteiten en branchestandaarden;
- Zware compliance incidenten en de aanpak/oplossing hiervan.

2. De kwartaalrapportage

- Resultaten van de interne risicobeoordelingen;
- Risicobeperkende acties, inclusief effecten op het risicoprofiel;
- Compliance-incidenten en verliesgebeurtenissen;
- Bevindingen die zijn verkregen uit activiteiten voor het volgen van acties en het monitoren van naleving;
- Regelgevende ontwikkelingen en trends;

- Compliance gerelateerde trainings- en bewustmaking activiteiten.

3. Rapportage van interne gebeurtenissen

- aanzienlijke tekortkomingen bij het naleven van wet- en regelgeving, interne normen, vereisten en normen van regelgevende en toezichthoudende autoriteiten;
- gebeurtenissen die de integriteit of reputatie van SU Bank aantasten;
- wettelijke of regelgevende acties, financiële verliezen of meldingen aan externe autoriteiten die leiden tot onderzoek door die externe autoriteiten;
- regelgevende acties.

4. Externe rapportage

De RvC moet de CBvS informeren of opdracht geven aan de directie of het HC om de CBvS te informeren over elk materieel compliance incident, indien zij vaststellen dat een dergelijk incident een gedraging of een gebeurtenis vormt die een ernstige bedreiging voor SU Bank vormt.

8. Interpretatie en beoordeling

Die zaken waarin het compliance charter en framework niet voorziet of die verdere interpretatie behoeven, moeten voor oplossing worden doorverwezen naar de HC.

Het charter en framework zal eenmaal per 3 jaar worden beoordeeld door de compliance afdeling en bij elke belangrijke bestuurswijziging binnen SU Bank. De afdeling compliance adviseert de directie over wijzigingen die uit de review voortvloeien.

BIJLAGE 1- niet-uitputtende lijst wet- en regelgeving

Wetten, verordeningen, wetten en besluiten	Beschrijving	Gebied
Wet Internationale Sancties, 2014	S.B. 2016 no. 34 Staatsbesluit van 29 feb 16 ter uitvoering v.d. Wet Internationale Sancties	Surinaams
Wet ter voorkoming en bestrijding van Money laundering en Terrorismedinanciering (WMTF)	S.B. 2022, no. 138. Wet van 19 november 2022	Surinaams
Bankwet, 1956	Bankwet 1956 (zoals gewijzigd in 2005)	Surinaams
CBvS Richtlijn Integriteit	CBvS Richtlijn 9 Integriteit	Surinaams
CBvS Richtlijn AML/CFT	CBvS AML/CFT Richtlijn	Surinaams
CBvS Richtlijn Deugdelijk Bestuur	CBvS Richtlijn 6 Deugdelijk Bestuur	Surinaams
CBvS Corporate Governance Code	CBvS Corporate Governance Code	Surinaams
FATF 40-aanbevelingen, 2020	http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf	FATF
FATF Rechtsgebieden met hoog risico, 2021	https://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)	FATF
FATF-richtlijn over PEP's, 2019	http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-PEP-Rec12-22.pdf	FATF
CFATF, interpretatieve opmerking over CDD	https://www.cfatf-gafic.org/index.php/documents/fatf-40r376-fatf-recommendation-10-customer-due-diligence	CFTATF
FATF, leidraad voor risicogebaseerde benadering voor banken	http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/risk-based-approach-banking-sector.pdf	FATF
Basel Committee on Banking Supervision, de compliancefunctie bij banken	https://www.bis.org/publ/bcbs113.pdf	BCBS
Bazels Comité voor banktoezicht, corporate governance principes voor banken	https://www.bis.org/bcbs/publ/d328.pdf	BCBS
The Wolfsberg Group, AML-principes voor correspondent bankieren	https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/Wolfsberg-Correspondent-Banking-Principles-2014.pdf	Wolfsberg
Gemeenschappelijke rapportage standard (CRS)	In opdracht van de ministers van Financiën van de G20 heeft OESO een wereldwijde standaard ontwikkeld voor automatische uitwisseling van financiële rekeninggegevens. Deze norm is vergelijkbaar met de Amerikaanse FATCA-wetgeving. Deze Common Reporting Standard (CRS) is binnen de EU gevolgd en een EU-richtlijn opgesteld (Richtlijn 2014/107/EU). De richtlijn voorziet in een uitbreiding van de bestaande automatische uitwisseling van informatie (Richtlijn 2014/16/EU) die onderhevig is aan automatische uitwisseling van dezelfde informatie binnen de EU, zoals bij FATCA.	OESO

Wetten, verordeningen, wetten en besluiten	Beschrijving	Gebied
Geconsolideerde Sanctielijst van de Veiligheidsraad van de Verenigde Naties van 8 november 2016	Individuele, entiteiten en andere groepen die zijn gesanctioneerd door de Verenigde Naties. Deze lijst bestaat uit de volgende resoluties van de VN-Raad: 1267, 1518, 1572, 1591, 2127, 2140, 1970, 1533, 1718, 2048, 751, 1907, 1988, 2206, 2231.	EN
Office of Foreign Assets Control (OFAC)	Lijst met speciaal aangewezen onderdanen en geblokkeerde personen («SDN-lijt») en alle andere door OFAC beheerde sanctielijsten, waaronder: Buitenlandse Sanctie Ontduikers (FSE) Lijst Sectorale Sanctie Identificaties (SSI) Lijst Lijst van de Palestijnse Wetgevende Raad (NS-PLC). De lijst van buitenlandse financiële instellingen die onderworpen zijn aan deel 561 (de deel 561-lijt) Non-SDN Iraanse sanctiewet (NS-ISA) lijst Lijst van personen die zijn geïdentificeerd als geblokkeerd uitsluitend op grond van Executive Order 13599 (de 13599-lijt).	USA
Wet op corrupte praktijken in het buitenland	Amerikaanse federale wet voor boekhoudkundige transparantievereisten en omkoping van buitenlandse functionarissen.	USA
Wet naleving belastingheffing buitenlandse rekeningen (FATCA)	De Amerikaanse belastingwetgeving vereist dat Amerikanen, waar ze ook wonen, hun belastingaangifte doen in de Verenigde Staten (VS). Om een correcte belastingaangifte te garanderen, heeft de Amerikaanse overheid FATCA in het leven geroepen. FATCA verplicht financiële instellingen (FI's) jaarlijks wereldwijd te rapporteren over de Amerikaanse belastingbetaler (U.S. Persons) in het buitenland aan de IRS (Internal Revenue Service, IRS)	USA



Prins Hendrikstraat 18

Paramaribo

Suriname

secretariaat@sbv.sr

www.sbv.sr

