



RICHTLIJN NR. 3

GROTE-POSTENRICHTLIJN

Grondslag

1. Deze richtlijn is opgesteld ingevolge artikel 15 van de Wet Toezicht Bank- en 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. Deze Richtlijn geldt voor 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. De in deze Richtlijn opgelegde limieten gelden op geconsolideerde basis voor alle directe en indirecte uitzettingen van een kredietinstelling en haar geconsolideerde dochterondernemingen.

Definities

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

“verbonden onderneming”: een rechtspersoon waarin een andere rechtspersoon, zelfstandig of samen met een of meer personen, direct of indirect een deelneming van 20% of meer van het geplaatst aandelenkapitaal bezit of daarvoor het stemrecht kan uitoefenen, maar die geen dochteronderneming is van de andere rechtspersoon. Dochterondernemingen van een moederonderneming of een rechtspersoon zijn aan die rechtspersoon verbonden ondernemingen via een gezamenlijke zeggenschapsstructuur.

“Tier 1 kapitaal”: Tier 1 kapitaal (kernvermogen) zoals gedefinieerd in de Solvabiliteitsrichtlijn.

“gemeenschappelijke onderneming”:

- (1) twee of meer personen die één enkele risicopositie vertegenwoordigen als gevolg van het feit dat een van hen directe 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 een van hen financiële problemen zou ondervinden, de ander of alle anderen, naar het

oordeel van de Bank, 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 uitzetting bij de kredietinstelling toekomen; of
- (4) uitzettingen die een gemeenschappelijke bron van terugbetaling hebben of gemeenschappelijke zekerheden delen; of
- (5) partijen die krachtens de Richtlijn Kredietverlening aan Insiders en Gelieerde Partijen als verbonden partijen worden aangemerkt en aan wie direct of indirect de baten toekomen uit de betrokken uitzettingen of transacties.

“zeggenschap” met betrekking tot een gemeenschappelijke onderneming betekent:

- (1) een 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) een 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 of het beleid van die rechtspersoon;
- (3) omstandigheden waarbij een 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.

“groep”: een rechtspersoon, entiteit, of gemeenschappelijke onderneming die zeggenschap uitoefent over die rechtspersoon en al haar directe en indirecte dochterondernemingen en verbonden ondernemingen;

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

“grote uitzetting” of “grote post” van een kredietinstelling: (1) een lening aan, (2) een deposito bij, of (3) een deelneming in een persoon, of gemeenschappelijke onderneming die groter of gelijk is aan 10% van het Tier 1 kapitaal van de kredietinstelling;

“leningen”, “voorschotten”, “kredietverhogingen” betekenen: iedere directe of indirecte verstrekking van geldmiddelen, al dan niet gedekt door zekerheden, op grond van een verplichting van de ontvanger of namens de

ontvanger om deze middelen terug te betalen, met inbegrip van, maar niet beperkt tot leaseovereenkomsten, en elk kredietrisico dat voortvloeit uit daadwerkelijke en potentiële vorderingen van welke soort ook, vaste leningen en debetstanden, en krediet vervangende faciliteiten, zoals garanties, accepten, letter of credits en alle overige vormen van voorwaardelijke verplichtingen;

Limiet voor uitzettingen bij een enkelvoudige kredietnemer en/of gemeenschappelijke onderneming

4. (1) De waarde van de totale uitzettingen van een kredietinstelling bij één enkel persoon mag niet groter zijn dan 20% van haar Tier 1 kapitaal.
- (2) In het geval van meerdere uitzettingen ten name van een groep of gemeenschappelijke onderneming, worden deze uitzettingen samengevoegd en aangemerkt als een enkele uitzetting waarvan de totale waarde niet groter mag zijn dan 20% van het Tier 1 kapitaal van de kredietinstelling.
- (3) Onverminderd de bepalingen onder (1) en (2) van dit lid, kan de Bank in bijzondere omstandigheden toestemming verlenen voor een kredietuitzetting die groter is dan 20% van het Tier 1 kapitaal van een kredietinstelling, mits:
 - (a) de gestelde zekerheden of garanties, indien nodig op passende wijze verdisconteerd, naar het oordeel van de Bank acceptabel en voldoende zijn om de uitzetting te dekken;
 - (b) de solvabiliteitsratio als gevolg van de toegestane uitzetting niet daalt tot onder het vereiste minimumpercentage dat is vastgelegd in de Solvabiliteitsrichtlijn of enige andere richtlijn inzake kapitaalvereisten uitgevaardigd door de Bank.
 - (c) de toegestane uitzetting, gelet op de bestaande uitzettingen van de kredietinstelling, niet leidt tot ongeoorloofde uitzettingen ten name van een bepaalde industrie, economische sector of geografische plaats;
 - (d) de overschrijding slechts van relatief korte duur zal zijn en de totale uitzetting binnen een door de Bank vastgestelde termijn binnen de voorgeschreven limieten wordt teruggebracht;
 - (e) de uitzetting niet ten name is gesteld van een insider of verbonden partij overeenkomstig de definities in de Richtlijn Kredietverlening aan Insiders en Gelieerde Partijen.

Limiet voor deposito's

5. (1) Deposito's van een kredietinstelling bij een bank, andere kredietinstellingen of

niet-bancaire financiële instellingen worden geaggregeerd en mogen in hun geheel per instelling niet groter zijn dan 100% van het Tier 1 kapitaal van de deposito gevende instelling, tenzij de deposito nemende instelling ten minste een 'investment grade' rating heeft verkregen van een vooraanstaand kredietbeoordelingsbureau die door de Bank als acceptabel wordt geacht.

- (2) Iedere kredietinstelling stelt een intern beleid vast voor het niveau van de deposito's die zij aanhoudt bij enige instelling met een 'investment grade' rating. In dit beleid worden in aanmerking genomen de concentratierisico's die voortvloeien uit de totale uitzetting die de instelling aanhoudt per land, per valuta en per deposito nemende instelling. Het interne beleid bevat tevens regels voor vermindering van dergelijke uitzettingen in het geval de 'investment grade' rating wordt ingetrokken.
- (3) Voor deposito's bij instellingen die niet over een rating van een erkend kredietbeoordelingsbureau beschikken, zal de kredietinstelling informatie moeten inwinnen om de financiële conditie van de deposito nemende instelling te evalueren alvorens enig deposito bij deze instelling te plaatsen. De plaatsing van deposito's bij instellingen zonder een rating wordt beperkt tot kortlopende uitzettingen met een omvang die evenredig is aan het kredietrisico dat op basis van de interne analyse is vastgesteld.

Limiet voor som van grote posten

6. Onverminderde de in paragrafen 4 en 5 voorgeschreven limieten, mag de som van alle grote posten van een kredietinstelling niet groter zijn dan 300% van het Tier 1 kapitaal van de kredietinstelling, met uitzondering van bankdeposito's die zijn vrijgesteld van de 100% limiet onder paragraaf 5 (1).

Uitzondering

7. Leningen en voorschotten, of delen daarvan die volledig gedekt zijn door onbezwaarde liquide middelen of een specifiek bestemmingsdeposito in het bezit van de kredietverlenende kredietinstelling, of door een uitvoerbaar pandrecht op schatkistpapier en garanties van de Staat Suriname gewaardeerd tegen de nominale waarde, zijn vrijgesteld van de vereisten van deze Richtlijn.

Gesyndiceerde leningen

8. Indien een kredietinstelling met een of meer andere financiële instellingen overeenkomt om gezamenlijk een lening of krediet aan een persoon te verstrekken, gelden de in deze Richtlijn vastgelegde limieten uitsluitend voor dat deel van de lening of het krediet dat feitelijk door de kredietinstelling is verstrekt en dat het proportionele aandeel van de kredietinstelling in de gesyndiceerde lening vertegenwoordigt.

Rente of disconto op leningen

9. De in deze Richtlijn vastgelegde kredietlimieten zijn niet van toepassing op enig deel van een lening, voorschot of kredietuitzetting dat opgelopen of verdisconteerde rente vertegenwoordigt, tenzij dergelijke rente is gekapitaliseerd of op enige andere wijze in de hoofdsom is geconverteerd.

Combinatie van leningen aan afzonderlijke kredietnemers

10. De Bank is bevoegd om:
- (1) te bepalen of een uitzetting ten name van een persoon al dan niet wordt toegerekend aan, of gecombineerd met die van een andere persoon;
 - (2) de uitzettingen van een of meer personen te combineren met die van een andere persoon indien:
 - (a) de baten van de leningen of kredietuitzettingen, of de belegging, of het deposito direct of indirect ten goede komen aan die andere persoon of personen;
 - (b) de betrokken personen worden aangemerkt als een gemeenschappelijke onderneming.

Fiatting

11. Voorgenomen leningen, voorschotten, kredietuitzettingen, deposito's of beleggingen die samen met de reeds bestaande uitzetting een waarde vertegenwoordigen die gelijk of groter is dan 10% van het Tier 1 kapitaal van een kredietinstelling vereisen voorafgaande goedkeuring door een meerderheid van de leden van de Raad van Commissarissen/Raad van Toezicht van de kredietinstelling of een bijzonder comité van leden van de Raad van Commissarissen/Raad van Toezicht dat voor dit doeleinde is opgericht. Deze goedkeuring wordt opgenomen in de notulen van de vergadering van de Raad van Commissarissen/Raad van Toezicht of het bijzondere comité. In de notulen wordt vermeld welke leden voor en tegen het voorstel hebben gestemd.

Management informatie systemen

12. De directie waarborgt dat de kredietadministratie van de instelling over een informatiesysteem beschikt dat:
- (1) de identificatie van een groep en gemeenschappelijke ondernemingen mogelijk maakt. Deze informatie wordt opgenomen in de gegevens voor iedere uitzetting ten name van een groep ondernemingen of een gemeenschappelijke onderneming. Niet-naleving van deze bepaling door een kredietinstelling wordt door de Bank aangemerkt als een

wezenlijke tekortkoming in de nakoming van deze Richtlijn en als een onveilige en ongepaste handeling.

- (2) de identificatie van concentraties van uitzettingen in economische sectoren, valuta's en geografische plaatsen mogelijk maakt. De Raad van Commissarissen/Raad van Toezicht beoordeelt deze concentraties regelmatig in het licht van de heersende trends en marktomstandigheden om te besluiten of de concentraties een ongeoorloofde uitzetting voor de instelling vertegenwoordigen.

Rapportage

13. Iedere kredietinstelling dient:

- (1) een maandrapportage van haar uitstaande grote posten binnen 15 dagen na afloop van iedere maand bij de Bank conform het model dat is opgenomen in de Bijlagen 11 en 11a van de maandstaat in te dienen; en
- (2) verstrekt, op verzoek van de Bank, de door laatstgenoemde gewenste aanvullende informatie over alle of enige kredieten of uitzettingen.
- (3) de onder (1) bedoelde rapportages op geconsolideerde basis samen te stellen, waarin de uitzettingen van dochterondernemingen ten name van cliënten die alleen of in combinatie met directe uitzettingen van de kredietinstelling ten name van een cliënt aangemerkt worden als een grote post overeenkomstig de definitie van deze Richtlijn.
- (4) de onder (1) bedoelde rapportages omvatten de uitzettingen ten name van entiteiten die verplichtingen hebben jegens, of die instellingen voor collectieve belegging (zoals beleggingsfondsen) zijn waarin de kredietinstelling heeft belegd, voor zover deze bepaald kunnen worden, en hun uitzetting bij de kredietinstelling groter is dan 1% van de totale belegging.
- (5) De onder (1) bedoelde rapportages omvatten uitzettingen bij instellingen voor collectieve belegging, voor zover de kredietinstelling of een van haar dochterondernemingen enige garantie aan beleggers heeft verstrekt ten aanzien van de hoofdsom of het rendement.

Naleving van de limieten van deze Richtlijn/ overgangsbepalingen

14. (1) Iedere bestaande uitzetting die bij de inwerkingtreding van deze Richtlijn niet voldoet aan de bepalingen van deze Richtlijn wordt uiterlijk vijftien dagen na de inwerkingtreding aan de Bank gerapporteerd;
- (2) Met inachtneming van de bepalingen van sub 3, bevat de in sub 1 bedoelde rapportage:

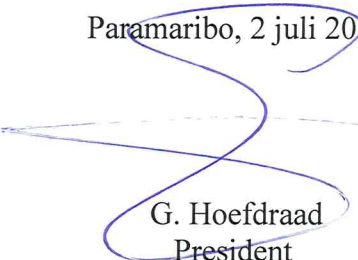
de bijzonderheden van de uitzettingen en de termijn van ten hoogste één jaar, of van enige andere langere duur die in de oorspronkelijke overeenkomst is bepaald, waarbinnen de uitzettingen geleidelijk binnen de limieten van deze Richtlijn zullen worden gebracht;

- (3) Onverminderd de bepalingen van sub 2 van deze paragraaf is verlenging van een uitzetting op of na de ingangsdatum van deze Richtlijn uitsluitend toegestaan onder voorwaarden dat de uitzetting voldoet aan de limieten van deze Richtlijn.
15. Indien een overeenkomstig paragraaf 11 goedgekeurde grote post leidt tot overschrijding van de voorgeschreven limieten, zullen de leden van de Raad van Commissarissen/Raad van Toezicht die deze goedkeuring hebben verleend de kredietinstelling moeten vergoeden voor enig verlies dat uit deze uitzetting voortvloeit.

Ingangsdatum

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

Paramaribo, 2 juli 2015



G. Hoefdraad
President

RAPPORTAGE VAN POSTEN GELIJK OF GROTER DAN 10% VAN HET TIER 1 KAPITAAL

Kredietinstelling:

Rapportagedatum:

Tier 1-kapitaal overeenkomstig Bijlage 10B van de Solvabiliteitsrichtlijn: SRD

10% of meer = SRD

(in duizend SRD)

[illegible]

GROTE-POSTENRICHTLIJN-Bijlage 11a

RAPPORTAGE VAN GROTE DEPOSITO'S BIJ BANKEN, PARTICULIERE INSTELLINGEN
EN/OF FINANCIËLE INSTELLINGEN

Kredietinstelling: _____

Rapportagedatum: _____

Tier 1-kapitaal overeenkomstig Bijlage 10b van de Solvabiliteitsrichtlijn: SRD _____

10% = SRD

(in duizend SRD)

Naam van bank, particuliere of financiële instelling	Kredietbeoordeling	Limiet (indien beschikbaar)	Valuta	Bedrag	als % van Tier 1-kapitaal	Te specificeren: deposito op termijn of direct opvraagbaar (vervaldatum)	Doel
TOTALEN							