



RICHTLIJN NR. 6

**MEMORANDUM INZAKE DE RICHTLIJN DEUGDELIJK BESTUUR BIJ
KREDIETINSTELLINGEN**

Richtlijnen zijn normen, waarvan de verwezenlijking naar het oordeel van de Centrale Bank van Suriname bij voortduring moet worden nagestreefd ter bevordering van de ontwikkeling van een gezond bank- en kredietwezen. Deze richtlijn maakt onderdeel uit van een stelsel van richtlijnen dat betrekking heeft op het deugdelijke bestuur van onder toezicht van de Centrale Bank van Suriname staande kredietinstellingen. Deze richtlijnen moeten in samenhang worden gelezen en toegepast bij de inrichting van de bedrijfsvoering van de kredietinstelling.

Preambule

De rol van kredietinstellingen in de nationale en internationale economie en in het sociale leven van Suriname is zo cruciaal dat het van belang is bijzondere aandacht te schenken aan hun goede werking en aan hun financiële en operationele stabiliteit. Kredietinstellingen doen een beroep op de spaargelden van het publiek, en dat maakt een hoge graad van vertrouwen in hun stabiliteit en solvabiliteit noodzakelijk. Tegelijkertijd zijn hun activiteiten en financiële positie gevoelig voor markttendensen en prijsvolatiliteit. Gebeurtenissen of incidenten kunnen hun reputatie aantasten, hun liquiditeit op de proef stellen en zelfs crises veroorzaken die de stabiliteit van 's lands economie bedreigen.

Dat kredietinstellingen alle redelijke maatregelen nemen om de instelling goed te besturen, is niet alleen belangrijk voor de doeltreffendheid van hun bedrijfsvoering, maar ook van essentieel belang voor het behoud van het vertrouwen van het publiek, hun cliënten en de marktdeelnemers in de individuele instellingen en in het financieel bestel als geheel. In de uitvoering van haar taak van toezichthouder wenst de Bank bijzondere nadruk te leggen op het belang van de goede werking van kredietinstellingen en in het bijzonder op de vereisten die, met het oog hierop, aan hun bestuur (Governance) dienen te worden gesteld.

Corporate governance is de Engelse term voor deugdelijk ondernemingsbestuur en behelst onder meer het duidelijk vooropstellen van de doelstellingen van de kredietinstelling, het opzetten van een doeltreffend bestuursstructuur, het onderkennen van en het op gepaste wijze rekening houden met de belangen van alle belanghebbenden van de instelling en het besturen van de instelling in overeenstemming met de principes van een gezond en voorzichtig beleid, conform de toepasselijke wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen.

Wettelijke basis en doelstelling

De onderhavige Richtlijn legt, met toepassing van artikel 16 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011 (S.B. 2011, No. 155), bepalingen vast die de Bank noodzakelijk acht ten aanzien van de bestuursstructuur van kredietinstellingen. Deze bepalingen worden geconcretiseerd in tien principes uitgewerkt in best practice bepalingen, die naar evenredigheid van toepassing zijn op alle kredietinstellingen die onder het toezicht van de Bank staan. Dit houdt in dat, rekening houdende met de grootte van een instelling, de omvang en de aard van haar activiteiten en haar complexiteit, de concretisering van deze principes zal verschillen. In bijzondere gevallen kan er een afwijkingsregeling worden getroffen, waartoe in deze Richtlijn een afwijkingsregeling is opgenomen.

Een uitgangspunt van deze Richtlijn betreft conform artikel 5 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011 (de Wet) dat de kredietinstellingen beschikken over een meerhoofdig bestuur, c.q. een meerhoofdige directie (lid 1) en een Raad van Commissarissen of daarop gelijkend orgaan (lid 2 en 3).

De voorgestelde Richtlijn schetst de taken en verantwoordelijkheden van de bestuursorganen van kredietinstellingen. De Bank zal als toezichthouder evalueren hoe goed de bestuursorganen hun taken en verantwoordelijkheden uitvoeren in het licht van de principes van deze Richtlijn. Bij haar evaluatie zal rekening worden gehouden met de grootte van een instelling, de omvang en de aard van haar activiteiten en haar complexiteit.

Uitgangspunten voor deugdelijk bestuur bij kredietinstellingen

Aandeelhouders

De aandeelhouders met gekwalificeerde deelnemingen moeten de Bank informeren over hun voornemen een kredietinstelling op te richten en nadien over de wijzigingen (stijging of daling met overschrijding van bepaalde drempels) in de kapitaalstructuur van de kredietinstelling.

De algemene vergadering van aandeelhouders of Algemene Ledenvergadering dient zodanig invloed te kunnen uitoefenen op het beleid van de directie en de Raad van Commissarissen van de kredietinstelling, dat zij een volwaardige rol speelt in het systeem van “checks and balances” in de kredietinstelling.

De Bank verwacht dat de aandeelhouders met gekwalificeerde deelnemingen en a fortiori de controlerende aandeelhouders in de uitoefening van hun rechten bijdragen aan een gezond en prudent beleid van de kredietinstelling en een op haar continuïteit gerichte ontwikkeling. Ze moeten hierbij ook beantwoorden aan de prudentiële verwachtingen betreffende het deugdelijk bestuur die op de kredietinstelling rusten.

De Bank kan een aandeelhouder met een gekwalificeerde deelneming als aandeelhouder weren, indien zij niet overtuigd is van de geschiktheid van deze aandeelhouder in het licht van het gezond en prudent beleid van de instelling, zoals gesteld in artikel 20 van de Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011 (S.B. 2011, No. 155).

De toetsing van de geschiktheid van aandeelhouders met gekwalificeerde deelnemingen heeft betrekking op hun reputatie, hun bekwaamheid en hun financiële gezondheid. De Bank onderzoekt eveneens of de groep waarvan de instelling deel uitmaakt, voldoende transparant is en geen belemmering inhoudt voor het toezicht op statutaire basis en, wanneer van toepassing, op basis van de geconsolideerde positie.

Directie, Raad van Commissarissen en staffuncties

Voor de officiële benoeming of herbenoeming van een lid van de directie en RvC van de instelling, is schriftelijke toestemming van de Bank vereist. Kredietinstellingen brengen de Bank op de hoogte van het ‘onder voorbehoud van goedkeuring van de Bank’ benoemen of herbenoemen, van het niet herbenoemen of van het ontslag van een directielid en/of commissaris

van de instelling. De Bank wordt van de voorgenomen wijzigingen op de hoogte gesteld, onder toevoeging van informatie en documenten die nodig zijn voor de geschiktheidstoetsing en van wijzigingen in de taakverdeling. De toewijzing van verantwoordelijkheden en latere wijzigingen daarin worden eveneens aan de Bank medegedeeld.

Gelet op de tendens om meer gewicht toe te kennen aan de toezichtfunctie van commissarissen en hun betrokkenheid bij strategische beleidskwesties neemt het belang toe van hun deskundigheid en ervaring.

De criteria die de Bank zich voorneemt te gebruiken voor de toetsing van de geschiktheid van directie en commissarissen zullen zowel collectief als individueel gericht zijn.

Verwijzend naar de geschiktheidstoetsing van de directieleden en de commissarissen, kan de Bank bij incidenten persoonlijke tekortkomingen meenemen in haar individuele beoordeling.

De procedures en criteria voor het advies van de Bank zijn dezelfde als bij de oprichting van een nieuwe instelling.

Een kredietinstelling kan een rechtspersoon aanwijzen als lid van de directie of indien van toepassing het managementteam. Deze rechtspersoon stelt een natuurlijke persoon als vaste vertegenwoordiger aan, die wordt belast met de uitvoering van de opdracht in naam en voor rekening van de bestuurder-rechtspersoon. Overigens zijn alle toepasselijke wetsbepalingen en regelgeving in verband met geschiktheid, beroepsverbod, onverenigbaarheden en transacties met leiders in gelijke mate van toepassing op zowel de bestuurder-rechtspersoon als op haar vaste vertegenwoordiger.

Delegatie en uitbesteding mogen op geen enkele manier afbreuk doen aan het vermogen van de Bank om te controleren of de instelling de verplichtingen van haar statuut als kredietinstelling nakomt.

Hoewel de betrouwbaarheid en de deskundigheid van de personen belast met sommige cruciale staffuncties van wezenlijk belang zijn voor de goede werking van de kredietinstelling, is het de verantwoordelijkheid van de directie van elke instelling om de geschiktheidstoetsing uit te

voeren. Het is aanbevolen dat hierbij mutatis mutandis dezelfde criteria en een gelijksoortige procedure worden gehanteerd als door de Bank.

Kennis van de operationele structuur

Kredietinstellingen die deel uitmaken van een groep, moeten de Bank informatie verstrekken over de groepsstructuur waartoe ze behoren, met inbegrip van de mechanismen voor groepsaansturing en -controle die op hen van toepassing zijn.

Instellingen die zelf aan het hoofd van een groep staan, moeten informatie geven over alle relevante entiteiten van de groep, met betrekking tot de risico-impact voor de groep.

Bij voordracht van leden van de directie en RvC, verschaffen de instellingen de Bank de informatie en de relevante documenten die haar in staat stellen te beoordelen of deze personen de vereiste professionele betrouwbaarheid, deskundigheid en passende ervaring bezitten.

De kredietinstellingen informeren de Bank ook over de eventuele taakverdeling (en wijzigingen daarin) tussen de leden van de directie (of indien van toepassing het managementteam).

Openbaarmaking

Openbaarmaking en transparantie zijn hoekstenen waarop deugdelijk bestuur steunt. Publieke informatie bevordert de marktdiscipline, ongeacht of de kredietinstelling al dan niet beursgenoteerd is. Prudentieel toezicht is bovendien geen substituut voor openbaarmaking: aandeelhouders, rekeninghouders, beleggers, verzekeren, cliënten of marktdeelnemers zijn belangrijke eerstelijnsbewakers van de integriteit en de professionaliteit van de kredietinstellingen met wie ze zaken doen. Publieke informatie is dus een noodzakelijk instrument voor bedoelde belanghebbenden om de kwaliteit van het bestuur en de gezondheid van de kredietinstelling te beoordelen. De Bank zal de nakoming van de publicatieplicht en de inhoud van de gepubliceerde jaarrekeningen in dit licht beoordelen.

RICHTLIJN DEUGDELIJK BESTUUR BIJ KREDIETINSTELLINGEN

De President van de Centrale Bank van Suriname, in het kader van de uitoefening van aan de Bank op grond van artikel 16 van de Wet Toezicht Bank – en Kredietwezen 2011 (S.B. 2011 no. 155) toegekende bevoegdheden, stelt hierbij de volgende Richtlijn vast.

Verkorte naam

1. Naar deze Richtlijn kan korthedshalve worden verwezen als de Richtlijn deugdelijk bestuur bij kredietinstellingen.

2. Definities

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

De Bank: de Centrale Bank van Suriname;

Wet: de Wet Toezicht Bank – en Kredietwezen 2011 (S.B. 2011 no. 155);

Directie: een groep van twee of meerdere personen, directieleden, die feitelijke en statutaire eindverantwoordelijkheid op het hoogste niveau dragen voor de (dagelijkse) leiding van de instelling.

In deze richtlijn/ context wordt bestuur en directie aan elkaar gelijkgesteld;

Raad van Commissarissen (RvC)/ Raad van Toezicht (RvT): het college van de personen dat als toezichthouder is aangesteld. Zij is belast met het toezicht op de directie (en de instelling) en staat hen met raad ter zijde. Het begrip Raad van Commissarissen omvat in de Richtlijn mede het begrip Raad van Toezicht;

Toepassingsgebied

3. 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 b van de Wet.

4. Principes van deugdelijk bestuur en best practice bepalingen

Principe I: De aandeelhouders met gekwalificeerde deelnemingen, zoals bedoeld in artikel 1 van de Wet, in de kredietinstelling zijn betrouwbaar en financieel gezond. Zij beheren hun deelneming in het licht van een gezond en prudent beleid van de instelling, haar deugdelijk bestuur en duurzame ontwikkeling.

Best practice bepaling

1.1. De aandeelhouders met gekwalificeerde deelnemingen en a fortiori de controlerende aandeelhouders dragen in de uitoefening van hun rechten bij aan een gezond en prudent beleid van de kredietinstelling en een op haar continuïteit gerichte ontwikkeling. Ze moeten hierbij ook beantwoorden aan de prudentiële verwachtingen betreffende het deugdelijk bestuur die op de kredietinstelling rusten. De kredietinstelling identificeert betreffende aandeelhouders en informeert hen over het toezicht van de Bank en geeft hen overigens alle informatie die nodig is om de van hun verlangde bijdrage te kunnen leveren.

Principe II: De kredietinstelling bezit een transparante bestuursstructuur die een gezond en prudent beleid bevordert in het licht van de aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de instelling. In de bestuursstructuur van de kredietinstelling wordt zo goed mogelijk een onderscheid gemaakt tussen de functies van de leiding van de instelling (directie) en van het toezicht (en advies) op de leiding van de instelling (Raad van Commissarissen). De kredietinstelling evalueert regelmatig de werking van haar bestuursstructuur.

Best practice bepalingen

- 2.1 De bestuursstructuur van de instelling staat in verhouding tot de aard, de omvang, de complexiteit van haar activiteiten en tot haar risicoprofiel en houdt steeds gelijke tred met de ontwikkeling van de instelling.
- 2.2 De bestuursstructuur van de kredietinstelling maakt onderscheid tussen de volgende functies:
- de dagelijkse leiding van de instelling (directiefunctie);

- het toezicht (en advies) op deze dagelijkse leiding (toezichtfunctie).

2.2.1 De dagelijkse leiding is toevertrouwd aan de directie, waarvan het aantal leden wordt vastgesteld in relatie tot de aard, omvang en complexiteit van de activiteiten. Zij omvat tenminste twee personen en de leden treden, ongehinderd door hun onderlinge adequate taakverdeling, gezamenlijk op en dragen een gedeelde eindverantwoordelijkheid voor de dagelijkse leiding van de instelling; de mogelijke delegatie van bevoegdheden in verband met de effectieve leiding is juridisch duidelijk afgebakend (bijvoorbeeld in de statuten).

2.2.2 Het toezicht is toevertrouwd aan de RvC, waarbij diverse verantwoordelijkheden en bevoegdheden kunnen zijn gedelegeerd aan commissies van de Raad.

2.3 Wanneer de instelling deel uitmaakt van een groep en de strategische besluitvorming en/of de aansturing van bepaalde activiteiten binnen de groep in zekere mate zijn gecentraliseerd doen de regelingen die hiervoor worden voorzien geen afbreuk aan de bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de leiding van de groepsmaatschappijen en van elk van haar bestuursorganen.

Principe III: De kredietinstelling beschikt over procedures voor het intern overleg tussen de directie en de Raad van Commissarissen.

Best practice bepalingen

- 3.1 Het intern overleg betreft een geïnstitutionaliseerd en gestructureerd overleg tussen de directie en de Raad van Commissarissen ter voorbereiding of ondersteuning van de besluitvorming en heeft betrekking op de strategie en beleidszaken.
- 3.2 Het intern overleg kan zowel door de directie als de RvC worden bijeengeroepen. Het intern overleg kan betrekking hebben op specifieke leden van de directie, de RvC, medewerkers en externe deelnemers. De instelling beschikt over procedures voor het intern overleg.

3.2.1 Deze procedures omvatten ten minste formele regels met betrekking tot het bijeenroepen van vergaderingen, de agendering van punten, de informatieverstrekking aan de deelnemers en de notulering van de kernelementen van de beraadslaging en van conclusies, aanbevelingen, acties en besluitenlijst, eventueel een vaste vergaderfrequentie en agenda.

3.3 Het intern overleg heeft geregeld plaats, in ieder geval minstens één keer per kwartaal, en heeft minimaal betrekking op:

- Corporate Governance, ontwikkelingen, implementatie, monitoring;
- de strategie met betrekking tot de oriëntatie van de activiteiten en de implicaties hiervan inzake organisatie, interne controle, compliance en risico;
- rapportages van de interne audit afdeling (IAD), externe accountants en het On-site inspectierapport van de Bank;
- de financiële positie en resultaten van de instelling;
- betekenisvolle wijzigingen in de organisatie van de instelling en de implicaties hiervan voor de interne beheersing, compliance en risicomanagement;
- het tot stand komen en wijziging van interne reglementen en procedures;
- wijziging van wet- en regelgeving, nationaal en internationaal en de implicaties voor de instelling;
- ontwikkelingen van de economie en haar weerslag op de instelling.

3.3.1 In die gevallen waarin dit tot een meer adequaat overleg kan bijdragen worden medewerkers met specifieke competenties bij dit overleg betrokken. In voorkomende gevallen wordt als externe personen een nuttige bijdrage kunnen leveren aan de kwaliteit van het overleg, hetzij op permanente, hetzij op een ad-hoc basis, hun specifieke expertise ingebracht, hetzij op banktechnisch - of managementgebied, hetzij inzake het in rekening nemen van specifieke externe belangen. Deze kunnen liggen op maatschappelijk, sociaal, economisch, ecologisch of zelfs cultureel vlak.

Principe IV: Toewijzing van bevoegdheden en verantwoordelijkheden. De kredietinstelling legt de bevoegdheden en verantwoordelijkheden van alle geledingen van de organisatie vast, beschrijft de procedures en de rapportagelijnen en ziet toe op hun toepassing.

Best practice bepalingen

4.1 Invulling van bestuursstructuur

De toewijzing van bevoegdheden aan en de verantwoordelijkheden van de directie, de RvC en haar commissies, is vastgelegd in een schriftelijk reglement, waarin tevens de wederzijdse informatievoorziening en de interne rapportageverplichtingen zijn opgenomen, alsmede de verslaggeving aan de aandeelhouders.

4.2 Administratieve organisatie

De bevoegdheden, verplichtingen en verantwoordelijkheden van alle materieel belangrijke geledingen en activiteiten van de instelling zijn schriftelijk vastgelegd en toegewezen aan de medewerkers van de instelling. Waar mogelijk en verantwoord in het licht van de aard, omvang, complexiteit en risicoprofiel van de instelling, zijn de taken van medewerkers en afdelingen gescheiden om risico's op misbruik of inbreuken op prudentiële regels te verminderen.

Voor prudentieel relevante staffuncties of sleutelposten (zoals: hoofd interne audit afdeling, hoofd compliance, hoofd risicobeheer,) zijn personen aangesteld die daarvoor de nodige betrouwbaarheid, kennis en ervaring bezitten.

De rapportagelijnen zijn duidelijk bepaald. De interne rapportage is aangepast aan de aard, omvang, complexiteit en risicoprofiel van de instelling en behelst alle belangrijke activiteiten van de instelling.

Principe V: Meerhoofdigheid, samenwerking en taakverdeling binnen de directie.

De kredietinstelling past de wederzijdse controle (vier-ogen-principe) toe en legt de taken en verantwoordelijkheden van de directie vast.

Best practice bepalingen

5.1 Meerhoofdigheid en samenwerking

De directie bestaat uit ten minste twee natuurlijke personen die elkaar qua kennis en ervaring aanvullen en in een positie zijn om op elkaar een daadwerkelijke wederzijdse controle uit te oefenen. Zij moeten elkaar kunnen vervangen en de deskundigheid hebben een kredietinstelling te leiden.

5.1.1 De directie vormt een college dat gezamenlijk – bij voorkeur bij consensus, zoniet bij meerderheid – tot beleidsbeslissingen komt. Er wordt vastgelegd hoe de directie tot besluitvorming komt. De leden van de directie zijn loyaal ten aanzien van de genomen beslissingen. Deze worden genotuleerd en intern meegedeeld aan de medewerkers van de instelling voor zover dit nodig is voor de uitvoering van de taken die hun zijn opgedragen, dan wel voor de goede werking van de instelling.

5.2 Individuele toewijzing van verantwoordelijkheden

De samenwerking verhindert niet dat de leden van de directie individueel specifieke – maar niet exclusieve – bevoegdheidsgebieden krijgen toebedeeld zoals risicobeheer. Deze interne taakverdeling maakt het mogelijk om de belangenconflicten, die kunnen voortvloeien uit de verschillende activiteitsdomeinen van de kredietinstelling, passend te beheren.

Principe VI: Onafhankelijke controlefuncties

De kredietinstelling beschikt over passende controlefuncties ter versterking van haar bestuursstructuur, organisatie en interne beheersing.

Best practice bepalingen

6.1 De kredietinstelling beschikt over passende “onafhankelijke” controlefuncties. De directie en de RvC zien toe op hun werking en organisatie en maken gebruik van hun bevindingen. Afhankelijk van de kenmerken van de kredietinstelling bestaan deze uit – de IAD, de compliance, het risicobeheer en de door de daartoe aangewezen organen en de statutair aangestelde externe accountant. Hun bevindingen en adviezen worden door de directie vertaald in maatregelen om de bestuursstructuur, organisatie of interne beheersing te versterken.

6.2 De criteria voor de bepaling van de “onafhankelijkheid” is voor elke functie afzonderlijk vastgelegd, waarbij rekening is gehouden met de kenmerken van de kredietinstelling. Een functie wordt door de instelling als “onafhankelijk” beschouwd wanneer:

- zij een aangepast reglement heeft met de nodige bevoegdheden, middelen, expertise en toegang binnen de organisatie;
- zij hiërarchisch en organisatorisch los staat van de operationele activiteit waarop zij betrekking heeft;
- zij rapporteert aan de directie met, afhankelijk van de specifieke functie, een rapportagelijn naar de RvC in overeenstemming met de vastgelegde procedures;
- de vergoeding van de personen belast met deze functies niet verbonden is met de uitkomsten van de bedoelde activiteit.

6.3 Er zijn geen activiteitsdomeinen van de kredietinstelling die om redenen van persoonlijke, commerciële of financiële aard aan het zicht van de controlefuncties worden onttrokken.

6.4 In het kader van zijn toezichtfunctie gaat de RvC periodiek en minstens jaarlijks na of de “onafhankelijke” controlefuncties goed werken. Daartoe krijgt de Raad geregeld een verslag van de directie, onverminderd de rechtstreekse kennisname van relevante informatie vanwege de bedoelde functies, in voorkomend geval via de gespecialiseerde raadgevende commissies die de raad daartoe heeft opgericht.

6.5 Auditcommissie

Afhankelijk van de aard, omvang, complexiteit en risicoprofiel van de instelling, kan de RvC met het oog op passende uitoefening van zijn toezichtfunctie een permanent auditcommissie instellen.

6.5.1 De taken van de auditcommissie bestaan voornamelijk uit:

- het monitoren van het financiële verslaggevingsproces en van de integriteit van de financiële verslaggeving;
- het monitoren van de doeltreffendheid van de interne beheersing en van de

“onafhankelijke” controlefuncties;

- het opvolgen van de activiteiten van de interne audit afdeling, zoals het bevestigen van het controleplan en de ingezette middelen, kennis nemen van de activiteitenverslagen en van (samenvattingen van) de controleverslagen, erop toezien dat de directie passende maatregelen neemt om de lacunes die de interne auditor en externe accountant hebben vastgesteld te verhelpen;
- het monitoren van de controle op de enkelvoudige jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening; het bespreken van controleaangelegenheden met de externe accountant en kennis nemen van belangrijke kwesties die aan het licht zijn gekomen tijdens zijn controleopdracht; beoordelen en monitoren van de onafhankelijkheid van de externe accountant;
- het doen van aanbevelingen over de benoeming en herbenoeming van de externe accountant, zijn onafhankelijkheid en bezoldiging.

6.5.2 Afhankelijk van de grootte en complexiteit van de instelling worden andere gespecialiseerde commissies ingesteld volgens dezelfde principes als die hierboven genoemd zijn voor de auditcommissie, bijvoorbeeld die zich specifiek bezighouden met compliance en risicobeheer. De compliance-functie vervult een belangrijke rol in het bevorderen van de naleving van het door de instelling vastgelegde beleid.

6.6 Delegatie en uitbesteding

De directie is verantwoordelijk voor de controle op en de uitvoering aangaande de uitbesteding van activiteiten en processen. De nodige zorg wordt besteed aan de beheersing van de daaraan verbonden risico's, in het bijzonder met betrekking tot het operationele risico. Dit houdt in dat de directie regelingen treft die haar in staat stellen om een adequaat en permanent toezicht uit te oefenen op de werkzaamheden van de externe dienstverlener en er tevens zorg voor draagt dat de instelling, ook na het besluit om uit te besteden, over de nodige ervaring, kennis en middelen blijft beschikken om de goede werking en de kwaliteit van de uitbestede activiteiten op te volgen en waar nodig bij te sturen.

Principe VII: Geschiktheid van de directieleden en de leden van de RvC.

De directieleden en de leden van de RvC van de kredietinstelling beschikken over een gepast profiel en geven blijk van de vereiste integriteit, inzet, betrouwbaarheid, ervaring en deskundigheid ten aanzien van deugdelijk bestuur en van de taken die hen zijn opgedragen.

Best practice bepalingen

7.1 De AvA toetst of de leden van de RvC en de RvC toetst of de directieleden de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende kennis en ervaring bezitten voor de uitoefening van hun functie. Zij mogen onder meer geen veroordelingen hebben en/of een beroepsverbod opgelegd hebben gekregen wegens overtreding van financieel relevante wetgeving. Het (onder voorbehoud van goedkeuring van de Bank) benoemen van leden van de directie en RvC geschiedt door de AvA.

7.1.1 De selectie en voordracht van een commissaris geschiedt door de RvC en wordt hierna voorgelegd aan de AvA. De AvA gaat vervolgens over tot de toetsing en het ‘onder voorbehoud van goedkeuring van de Bank’ benoemen van de commissaris. Dit wordt hierna door de directie voorgelegd aan de Bank conform artikel 19 lid 2 van de Wet. Na ontvangst van de beschikking van de Bank, is de benoeming officieel.

Het ‘onder voorbehoud van goedkeuring van de Bank’ benoemen houdt in dat de benoeming pas ingaat en officieel is na ontvangst van de goedkeuring van de Bank.

7.2 De leden van de directie en RvC zijn volledig beschikbaar voor de taken die hen zijn opgedragen. Er is een formele regeling inzake de verenigbaarheid van het mandaat van deze personen met hun andere geldelijke of andere belangen, ter voorkoming van mogelijke belangenconflicten. Toetsing van deze regeling vindt plaats aan de hand van een uitputtende schriftelijke opgave door betrokkene(n), van de feitelijke interne en externe functies die zij bekleden, waardoor cumulatie van functies kan worden nagegaan. Deze lijst wordt bijgewerkt telkens wanneer er een verandering in functie(s) van betrokkene(n) optreedt.

7.3 Samenstelling van de directie en RvC

De kredietinstelling beschikt over een directie en RvC, waarvan de leden gezamenlijk en individueel het gepaste profiel hebben in overeenstemming met hun functie. De evenwichtige samenstelling van deze organen waarborgt dat beslissingen worden genomen in het licht van een gezond en voorzichtig beleid van de instelling, in betrokkenheid met de belanghebbenden.

- 7.4 De AvA toetst of de leden van de RvC van de instelling de vereiste kennis, ervaring en betrouwbaarheid bezitten voor de uitoefening van hun taken en of zij met het oog hierop beschikbaar zijn. Zij zal er tevens op toezien dat de samenstelling van de RvC redelijke waarborgen biedt voor haar onafhankelijkheid ten opzichte van de directie, de aandeelhouders en eventueel het geheel van de groep waarvan de instelling deel uitmaakt. Dit betekent dat de RvC, de AvA voldoende informeert over het beleid en de uitvoering daarvan inzake de samenstelling van de RvC en dat er voldoende leden van de RvC zijn die niet optreden wegens de aandeelhouders met een bijzonder belang of wegens de groep waarvan de instelling deel uitmaakt.

- 7.4.1 De kredietinstelling beschikt over een vastgelegde procedure inzake de selectie (voordracht), toetsing en (her)benoeming en het ontslag (of het niet herbenoemen) van de leden van de directie en de RvC.

7.5 Profiel van de directieleden en de leden van de RvC

Elk van hen bezit de kwaliteit om een objectief en onafhankelijk oordeel te vellen in het belang van de instelling, na afweging van alle beschikbare informatie en meningen en los van alle externe invloeden. Onverminderd de wettelijke bepalingen over het gelijktijdig uitoefenen van functies, besteden zij de nodige tijd en aandacht aan hun taken om een behoorlijke uitoefening van hun opdracht bij de kredietinstelling te waarborgen.

- 7.6 Er is in de kredietinstelling een beleid voor de samenstelling van haar directie en de selectie van de leden ervan, waarin onder meer aan bod komen: aspecten zoals aantal leden, de diversiteit en complementariteit van hun kennis en ervaring gehouden tegen het licht van de

ontwikkeling van de activiteiten van de instelling, de cumulatie van mandaten, criteria voor onafhankelijkheid, regeling van belangenconflicten.

7.7 In de kredietinstelling zijn passende maatregelen genomen om de kennis van de leden van de directie en de RvC door middel van opleidingsprogramma's te verbeteren of op peil te houden.

7.8 Geschiktheidstoetsing van leden van de directie en personen belast met staffuncties.

Elk lid van de directie beschikt over een onberispelijke track record en de vereiste betrouwbaarheid. Hij is bekend met het beheer van ondernemingen en activiteiten onder toepasselijke wet- en regelgeving en beschikt over passende kennis en ervaring in alle belangrijke activiteiten van de instelling, in het bijzonder met betrekking tot de gebieden die onder zijn directe bevoegdheid vallen.

De directie toetst de geschiktheid, betrouwbaarheid en de deskundigheid van de personen belast met staffuncties die van wezenlijk belang zijn voor de goede werking van de kredietinstelling.

De toets en de uitkomsten van deze toets worden vastgelegd conform de procedures van de instelling.

7.9 Geschiktheidstoetsing van leden van de RvC.

Leden van de RvC zijn in de eerste plaats betrouwbaar en mogen geen veroordelingen hebben en/of een beroepsverbod opgelegd hebben gekregen wegens overtreding van de wetbepalingen opgesomd in de toezichtwetten. Binnen de RvC is collectief voldoende deskundigheid en ervaring aanwezig ten opzichte van de aard, omvang, complexiteit en risicoprofiel van de instelling. Daarbij wordt gedacht aan financiële deskundigheid en ervaring, evenals aan inzicht in ondernemingsbestuur en competenties die in het algemeen bijdragen tot een deugdelijk bestuur van de instelling, in betrokkenheid met de deelgenoten aan de instelling.

- 7.10 Als een rechtspersoon is aangewezen als lid van de directie wordt door haar een natuurlijke persoon belast met de uitvoering van de opdracht in naam en voor rekening van de bestuurder-rechtspersoon.

Principe VIII: Bezoldigingsbeleid ten aanzien van de directie en RvC.

De kredietinstelling hanteert een bezoldigingsbeleid dat strookt met haar doelstellingen, waarden en lange termijn belangen.

Best practice bepalingen

- 8.1 Voor zover de bezoldiging van leden van de directie verbonden is met de individuele prestaties of met de resultaten van de instelling, hanteert de instelling schriftelijk vastgelegde, relevante, coherente en objectieve criteria die ook aanzetten tot de creatie van lange termijn waarde. Er wordt vermeden dat het bezoldigingsbeleid direct of indirect aanspoort tot het nemen van overmatige risico's.
- 8.2 Aan leden van de RvC wordt gelet op de toezichtfunctie die hen is toebedeeld, geen bezoldiging toegekend die verbonden is met de korte termijn resultaten van de kredietinstelling. Bij deze bezoldiging dient normaliter wel rekening te worden gehouden met hun tijdsbesteding en verantwoordelijkheid.

Principe IX: De kredietinstelling bepaalt de strategische doelstellingen en waarden die zij nastreeft, in het bijzonder met betrekking tot haar integriteit, en draagt deze uit over al haar geledingen. Zij legt interne gedragscodes vast en neemt passende maatregelen voor het beheer van de belangenconflicten.

Best practice bepalingen

- 9.1 De instelling beschikt over een gedragscode om de integriteit van het bedrijf te bevorderen. Deze bevat mede bepalingen met betrekking tot het voorkomen of beheren van belangenconflicten bij het verrichten van financiële diensten en daarnaast interne gedragscodes of formele voorschriften die bepalen hoe de activiteiten worden uitgevoerd met betrekking tot integriteit.

9.2 Om de betrokkenheid en toewijzing van alle medewerkers van de instelling te bevorderen beschikt de instelling over een strategienota waarin de strategische doelstellingen, ondernemingswaarden en interne gedragscodes zijn vastgelegd.

9.2.1 Deze doelstellingen, waarden en codes worden aan de gehele instelling meegedeeld en gepromoot. Voor de toepassing van deze waarden legt de directie en RvC zichzelf hoogstaande en strikte gedragsregels op en geeft het goede voorbeeld (*'tone at the top'*).

9.3 De interne gedragscodes bevatten in elk geval bepalingen met betrekking tot corruptie, ontvangen van of toekennen van geschenken of voordelen in geld of in natura, oneigenlijke zelfbediening in transacties tussen medewerkers en de instelling (zoals toekenning van kredieten, voorkeurtarieven) en alle onethische of illegale gedragingen in activiteiten binnen of buiten de instelling.

Principe X: Ken-uw-structuur, ken-uw-activiteiten.

De directie heeft inzicht in de operationele structuur en de activiteiten van de instelling. Zij heeft ook inzicht in de risico's die verbonden zijn aan de dienstverlening en producten die zij aanbiedt.

Best practice bepalingen

10.1 In het licht van de zorgplicht waartoe de kredietinstellingen – afhankelijk van de categorie waartoe de belegger behoort en de aard van de verleende diensten – verplicht zijn, als ook in het licht van de money laundering en terrorisme financiering alsmede overige wet- en regelgeving wordt informatie over klanten ingewonnen en vastgelegd in klantendossiers.

10.2 Er is een preventiebeleid dat ertoe strekt in alle opzichten te streven naar een ethisch zuiver handelen en onder meer niet direct of indirect samen te werken met cliënten die zich tot de instelling wenden om zich te onttrekken aan fiscale verplichtingen of wettelijke regelingen van andere aard.

- 10.3 De kredietinstelling beschikt over een risicoprofiel van al haar producten en diensten, een beschrijving van haar risico appreciatie en passende structuren om de risico's die daaruit voortvloeien, op te volgen.
- 10.4 De kredietinstelling beschikt over een beschrijving van haar operationele structuur en de plaats en functie daarin van de directie en elk van de betrokken afdelingen en/of personen. In deze beschrijving is aangegeven op welke wijze betrokkenen, de informatie die zij nodig hebben om hun respectieve taken naar behoren te vervullen verkrijgen, respectievelijk al naar gelang van toepassing op welke wijze zij verantwoording afleggen over de aan hun toegewezen taak. Meer in het bijzonder krijgen de sleutelfuncties met een controle dimensie te allen tijde en zonder restricties, alle specifieke informatie die zij nodig hebben om hun respectieve taken naar behoren te vervullen.
- 10.5 De kredietinstelling beschikt over een risicoprofiel van al haar buitenlandse activiteiten en dienstverlening, in het bijzonder in offshore financiële centra of in jurisdicties die transparantie ontberen, een beschrijving van haar risico appreciatie en passende structuren om deze risico's te beperken en te beheersen.
- 10.6 De kredietinstelling beschikt over een risicoprofiel van special purpose vehicles en trusts, in het bijzonder juridische en reputatierisico's die de instelling kan lopen wanneer cliënten deze dienstverlening en/of structuren misbruiken voor illegale of onethische doeleinden, een beschrijving van haar risico appreciatie en passende structuren om deze risico's te beperken en te beheersen.
- 10.7 De kredietinstelling beschikt over een geschreven beleid voor de doelstellingen en het gebruik van buitenlandse jurisdicties en het aanwenden voor eigen rekening of het verkopen aan cliënten van complexe structuren.

- 10.8 Periodiek worden deze activiteiten geëvalueerd in het licht van het vastgelegde beleid en wordt daarover verslag uitgebracht aan de RVC. De compliance functie ziet erop toe dat de bedoelde activiteiten in overeenstemming zijn met de toepasselijke wettelijke bepalingen.
- 10.9 De interne controle op deze activiteiten is evenredig met het belang en de risico's ervan. De "onafhankelijke" controlefuncties van de instelling en de leden van de RvC hebben onbelemmerde toegang tot de informatie, de betrokken medewerkers en de structuren, als vereist voor de vervulling van hun respectieve opdrachten. Zij worden geïnformeerd wanneer zich belangrijke ontwikkelingen voordoen in de bedoelde activiteiten.
- 10.10 Het opstarten van activiteiten in buitenlandse jurisdicties en/of opzetten of verkopen van nieuwe complexe structuren wordt aan een goedkeuringsproces onderworpen, waarin ook de juridische afdeling, compliance en boekhouding worden betrokken.
- 10.11 De instelling beschikt over een omvattend schriftelijk vastgelegd beleid, met inbegrip van organisatorische en administratieve regelingen (inclusief het bijhouden van gegevens over de toepassing ervan) en procedures om belangenconflicten te identificeren te voorkomen of, indien het redelijkerwijze niet mogelijk is, de belangenconflicten te managen zonder schade voor de belangen van de cliënten en hen passende informatie daarover te geven.
- 10.12 De instelling maakt gebruik van de volgende methoden om belangenconflicten te voorkomen:
- informatiebarrières instellen of afdelingen fysiek scheiden;
 - conflicterende schakels in een ketting van transacties of diensten aan verschillende personen toevertrouwen;
 - toezichtverantwoordelijkheden en rapportagelijnen voor conflicterende activiteiten aan verschillende personen toewijzen;
 - vermijden dat er een rechtstreeks verband bestaat tussen de bezoldiging van relevante personen en inkomsten uit conflicterende activiteiten;
 - vermijden dat personen van binnen of buiten de instelling met conflicterende belangen ongepaste invloed uitoefenen op een activiteit van de instelling;

- externe activiteiten van relevante personen beperken.

10.13 Voor het managen van belangenconflicten bestaat er een schriftelijk vastgelegd beleid en procedures, waaronder een klokkenluidersregeling. In de klokkenluidersregeling is voorzien dat medewerkers discrete kanalen ter beschikking hebben om te goeder trouw legitieme zorgen betreffende belangrijke inbreuken op de ondernemingswaarden en codes of over onethisch of illegaal gedrag in verband met aspecten die binnen de bevoegdheid en controle van de instelling liggen, intern mee te delen.

Klachten kunnen direct of indirect (ombudsman, compliance, interne audit afdeling) aan de directie en de RvC worden gerapporteerd, buiten de normale hiërarchische kanalen. Bonafide klokkenluiders worden beschermd tegen directe of indirecte disciplinaire maatregelen of beslissingen met gelijke werking.

Principe XI: Openbaarmaking

De kredietinstelling communiceert met haar stakeholders over de principes die zij toepast ten aanzien van haar bestuur.

Best practice bepalingen

11.1 Informatie wordt openbaar gemaakt krachtens wettelijke bepalingen en de Corporate Governance Code en best practice bepalingen voor Banken. In elk geval wordt informatie gegeven over:

- aandeelhouder- en controlestructuur en waar toepasselijk, de groepsstructuur;
- bestuursstructuur en, waar toepasselijk, de impact van het behoren tot een groep van ondernemingen;
- organisatiestructuur en, waar toepasselijk, de impact van het behoren tot een groep van ondernemingen;
- doelstellingen en ondernemingswaarden van de instelling en haar beleidsprincipes met betrekking tot belangenconflicten en vergoedingsstructuur.

Uitvoeringsmaatregel en afwijkingsregeling

Hoewel de Richtlijn deugdelijk bestuur en bijbehorende regels internationaal aanvaard worden en in de regel op alle instellingen van toepassing dienen te zijn, zal de Bank in haar regelgeving en toezicht ook terdege rekening houden met het proportionaliteitsbeginsel.

Zij zal daarom criteria bepalen voor het identificeren van kleine, niet complexe instellingen. Om hiervoor in aanmerking te komen dient de instelling aan te tonen dat haar bestuursstructuur tenminste beantwoordt aan de volgende beginselen:

- (a) er is een passende scheiding tussen de directiefunctie en het toezicht daarop door commissarissen;
- (b) de directiefunctie is toevertrouwd aan minstens twee personen die, onverminderd een adequate taakverdeling, in college optreden; de eventuele delegatie van bevoegdheden in verband met de effectieve leiding is juridisch duidelijk omlijnd (bijvoorbeeld in de statuten);
- (c) het bepalen van de structuren voor het intern overleg (tussen de directie en de RvC) ter voorbereiding en ondersteuning van de besluitvorming met betrekking tot strategie en beleidszaken.

Binnen 3 maanden na het van kracht worden van de Richtlijn dienen de kredietinstellingen een Governance memorandum op te stellen en aan de Bank te doen toekomen, waarin de afwijkingen tussen de Richtlijn en de bestuursstructuur van de kredietinstelling worden beschreven.

Afwijkingen moeten in het memorandum worden gemotiveerd. De Richtlijn zal tezamen met het memorandum als uitgangspunt dienen bij het toezicht op het deugdelijk bestuur.

Om het toezicht op de aanpassingen mogelijk te maken moet worden aangegeven welke aanpassingen en in welk tempo deze zullen worden aangebracht.

De Bank zal, na overleg met de betrokken instellingen, een overgangstermijn vastleggen voor de toepassing van deze voorschriften, eventueel aangepast aan de instelling.

Dit beperkte regime behelst de toepassing van de volgende principes:

- principe I in de mate waarin individuele aandeelhouders of groepen een participatie aanhouden die hen toelaat een invloed uit te oefenen op het bestuur van de instelling;
- de eerste paragraaf van principe II;

- het verzekeren van een proportioneel verantwoorde regeling voor de functies van risicobeheer en compliance door de personen belast met de leiding;
- principes VII en VIII, voor zover relevant;
- een aangepaste toepassing van de voorzieningen betreffende belangenconflicten zoals omschreven in principes X.

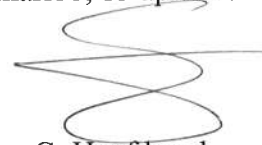
Overig

De statuten dienen een bepaling te bevatten met te nemen maatregelen indien het aantal leden van de directie of RvC beneden het wettelijke of statutaire minimum daalt.

Ingangsdatum

Deze richtlijn wordt van kracht, voor één jaar, met ingang van 15 april 2015.

Paramaribo, 13 april 2015

A handwritten signature in black ink, consisting of a series of loops and a horizontal line at the end.

G. Hoefdraad

President