

Risk & Compliance

Fundashon Kas/ Fiansa Popular



Agenda

Introductie

Wat is Risk & Compliance?

Waarom Risk & Compliance?

Beleidsdocumenten

Agenda (vervolg)

Integrity & Incident Policy

Code of Conduct

Vragen

Introdunctie

Solange Gouverneur, Msc. CAMS

2006-2013: Externe auditor bij PwC

2013-2021: Risk & Compliance
Manager bij ACU Credit Union

2021: Manager bij ARCAS

Wat is Risk & Compliance?

- ▶ Risk management: een continu proces, dat risico's identificeert en op waarde schat (kans x impact)
- ▶ Compliance is de naleving van wet- en regelgeving (nationaal en internationaal), alsmede het werken volgens de normen en regels die een instelling zelf heeft opgesteld.

Waarom Risk & Compliance?

- ▶ De naleving van vastgestelde regels en voorschriften helpt bij het beschermen van organisaties tegen verschillende risico's, terwijl risicobeheer organisaties van risico's kan beschermen die kunnen leiden tot niet-naleving - een risico.

Waarom Risk & Compliance?

*Landsverordening Identificatie bij Dienstverlening (LID) en
Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (LvMot)
Artikel 1*

12° als tussenpersoon optreden ter zake van het aan- of verkopen van onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen;



FKP

19° door een kredietverstrekker verlenen van kredieten, waaronder in ieder geval begrepen hypothecaire- en consumentenkredieten, en het stellen van financiële zekerheid, waaronder het verlenen van garanties en het stellen van borgtochten en financiële leasing;



FFP

- Compliance: Betrouwbare (integere) bedrijfsvoering realiseren
- Van kostenpost naar pure noodzaak: Niemand wil aan de schandpaal.

Beleidsdocumenten

Compliance Policy

Compliance Plan

Risk Policy

Complaints Handling Policy

Integrity & Incidents Policy

Code of Conduct



Compliance Policy

- ▶ Gebaseerd op de CBCS “Provision & Guidelines on the detection & deterrence of money laundering and terrorist financing for credit institutions”
 - ▶ De nodige maatregelen nemen om te voorkomen dat de organisatie betrokken wordt bij witwassen en financieren van terrorisme
- ▶ Risico gebaseerd benadering bij klantonderzoeken
- ▶ Taken en verantwoordelijkheden
- ▶ Documentatie en rapporteren van ongebruikelijke transacties aan Financial Intelligence Unit [FIU]

Compliance Policy vervolg

- ▶ Training programma
- ▶ Document bewaring
- ▶ Een onafhankelijke audit functie om het systeem te toetsen (jaarlijks)



Compliance Plan

- ▶ Bevat de compliance programma (activiteiten) van het jaar.
- ▶ Compliance 2021 en 2022 zijn goedgekeurd.

Complaints handling policy

- Gebaseerd op de CBCS Regeling betreffende klachtenafhandeling door onder toezichtstaande (rechts)personen
- Bevordert eerlijke en transparante markten. Het streven is het vertrouwen van consumenten te versterken.





Risk Policy

- Risk Management is wordt een integrale deel van het Strategie
- Verantwoordelijkheid Management
- Audit, Compliance & Risk functies
- Risk appetite Statement
- Risk Tolerance
- Identificeren risico's, beoordelen risico's (kans x impact)
- Implementeren controlemaatregelen
- Review en reviseren
- Communicatie & Rapporteren

Integrity & Incidents Policy

- ▶ Gebaseerd op de CBCS “Policy rule for sound business operations in cases of conflict of interest, incidents and Integrity – sensitive positions”
 - ▶ Persoonlijke integriteit Bestuur, Medewerkers, Derde partijen
Aandachtspunten: fraude, corruptie, belangenverstrengeling, nevenfuncties
 - ▶ Organisatorische integriteit van de organisatie
Aanwezig van interne procedures en maatregelen ter bestrijding van inbreuken op integriteit
 - ▶ Relatieve integriteit
Het gedrag van de organisatie in relatie tot derden, evenals op het gedrag van derden dat de integriteit van de instelling aantast
 - ▶ Integriteit met betrekking tot marktgedrag
Ontoereikende informatie aan de klanten, onder meer in bijsluiters van producten, of door het verzwijgen van de effectieve rentes in de kranten en door manipulatie middels kleine letters in advertenties.

Integrity & Incidents Policy vervolg

➤ Know Your Employee

- Screening op basis van integriteitsgevoeligheid van de functies
 - Verwijs naar Appendix A
- Scope of screening (Simple, Enhanced or Intensified)

Simple	Enhanced
Collect information on the screening form such as: - Basic information (name, address, birth date) - Education - Work experience - Criminal history	Simple +
Verification of identification (Bevolkingsregister)	Financial background - Statement current financial situation - Kadaster - Check civil and bankruptcy register - BKR NL in case the employee lived in Holland less than 3 years ago. - Caribbean Credit Bureau
Certificate of good conduct	Verification side activities
Reference prior work experience	
Verification of education	
Open sources (including social media)	

Integrity & Incidents Policy vervolg

➤ Know Your Employee

- Uitvoeren van screening (Compliance Officer, Externe bedrijf, SBTNO of CBCS)
 - Wanneer? Bij indiensttreding, verandering van functies, In geval van een indicatie dat een screening noodzakelijk wordt geacht.
- Screening van derde partijen (consultants, aannemers, securities, cleaners enz)
- Resultaat screening
Wat zijn de gevolgen bij negatieve resultaten?

Integrity & Incidents Policy vervolg

- Bewaren van screening rapport
 - Bij HR voor 5 jaren
 - Personen zonder contract 1 jaar
 - Vertrouwelijkheid

Integrity & Incidents Policy vervolg

➤ Incidenten

- voorvallen die een serieus risico vormen voor de integere bedrijfsvoering van de instelling. Het betreft hierbij een gedraging of gebeurtenis van een (mede)beleidsbepaler of andere medewerker van de instelling, van een andere(rechts)persoon die werkzaamheden verricht ten behoeve van de instelling of van een derde die een serieus risico vormt voor de integere bedrijfsvoering, c.q. integriteit van de desbetreffende instelling.

Integrity & Incidents Policy vervolg

- Waarom is het belangrijk om incidenten vast te leggen?
 - Om herhaling te voorkomen
 - Corrigerende maatregelen nemen
 - Verbeteren interne procedures
 - Bewust en gelijk handelen tegen integriteit schendingen
- Het gevolg van ongestrafte onethische gedrag is meer onethische gedrag.
- Incidentenbeleid zal geen incidenten uitsluiten

Integrity & Incidents Policy vervolg

- Vastlegging van incidenten
 - Kenmerken incident
 - Wie/wat heeft het incident veroorzaakt
 - Genomen maatregelen met betrekking tot het incident (hoe is het opgelost, maatregel om herhaling te voorkomen).
- Melden van incidenten → moet worden gemeld aan de Compliance officer
- Rapporteren aan Bestuur, Raad van Commissarissen of Toezichthouder

Integrity & Incidents Policy vervolg

- Een onafhankelijke audit functie om het systeem te toetsten (jaarlijks)

Reikwijdte en resultaten van de test moeten schriftelijk worden gedocumenteerd, inclusief geïdentificeerde tekortkomingen.



Code of conduct

- Aanvulling van bestaande Gedragscode
- Contactpersoon / vertrouwenspersoon:
Compliance officer
- Jaarlijkse bevestiging van medewerkers



Code of conduct



Regels

1. Valse of misleidende informatie inleveren bij sollicitatie (verwijs naar integriteit & incidentenbeleid)
2. ADMR beleid
3. Diefstal
4. Misbruiken maken of vernietigen van bedrijf eigendom



Code of conduct



Regels

- 5. Onprofessionele gedrag (vechten, intimidatie, bedreiging etc)
- 6. Wapens
- 7. Werkweigering
- 8. Discriminatie
- 9. Immorele gedrag of voorstellen
- 10. Afwezigheid zonder kennisgeving



Code of conduct



Regels

- 11. Acties die u of anderen in gevaar brengt
- 12. Onbeleefd gedrag jegens collega's, klanten, directie
- 13. Ongeautoriseerde verkopen of fundraising
- 14. Ongeautoriseerde gebruik van bedrijfsnaam, eigendom voor promotie
- 15. Ongeautoriseerde gebruik van elektronische middelen (telefoon, internet)



Code of conduct



Regels

16. Niet volgen van het ziekteverzuim beleid

17. Luieren of slapen op het werk



Code of conduct

- ▣ Aandacht onderwerpen
- Seksuele intimidatie
- Conflicts of interest
- Vertrouwelijkheid
- Giften



Code of conduct

- Aandacht onderwerpen
 - Omkoping
 - Politieke activiteiten
 - Publieke relaties
 - Nevenactiviteiten

Code of conduct

- Melden van potentiële wangedrag
- Compliance officer
 - compliance@fkp.cw

Code of conduct

➤ Veelgestelde vragen

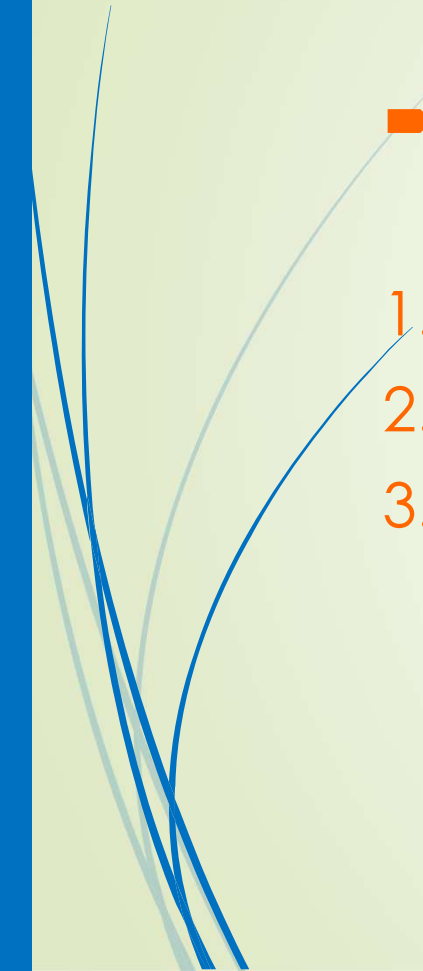




Code of conduct



Bevestiging werknemer

- 
1. Deelname presentatie
 2. Ontvangst kopie Code of conduct
 3. Kennis genomen van de inhoud en zal zich houden aan de voorwaarden van het document

Bedankt voor uw aandacht...
Vragen?

