

ANTI-BRIBERY AND ANTI-CORRUPTION POLICY



www.finabanknv.com
customercare@finabanknv.com



INHOUDSOPGAVE

	Afkortingenlijst	4
1.	Doel en reikwijdte	6
	1.1 Inleiding	6
	1.2 Doel	6
	1.3 Doelgroep	6
2.	Definitie van omkoping en corruptie	6
3.	Identificatie en melding van omkoping en corruptie	6
4.	Maatregelen tegen omkoping en corruptie	7
	4.1 Algemene maatregelen	7
	4.2 Specifieke Maatregelen	8
5.	ABC-Register	8
6.	Rapportage	9
7.	Monitoring en review	9

AFKORTINGENLIJST

Bank : Finabank N.V. en haar rechtsoptvolgers
ABCP : Anti-Bribery and Anti-Corruption Policy
ABC : Anti-Bribery and Anti-Corruption
OII : Office of Institutional Integrity
RCC : Risk and Compliance Committee
RvC : Raad van Commissarissen van Finabank N.V.
HRM : Human Resource Management
IAD : Internal Audit Departement
LAD : Legal Affairs Departement
RMD : Risk Management Department

1. DOEL EN REIKWIJDTE

1.1 Inleiding

Finabank pakt integriteitsrisico's met betrekking tot persoonlijk gedrag aan door zich te committeren om op een eerlijke en ethische manier zaken te doen en een zero tolerance beleid te hanteren ten aanzien van omkoping en corruptie in al haar relaties en zakelijke transacties. De bank verwacht van al haar medewerkers, inclusief leden van de Directie en de leden van de Raad van Commissarissen, dat ze altijd zaken doen in overeenstemming met het Integriteitsbeleid van de bank.

Van haar klanten en de aan haar verbonden personen verwacht de bank ook dat ze handelen op een integere, eerlijke en professionele manier in overeenstemming met haar waarden. Als financiële dienstverlener kan het desondanks voorkomen dat er situaties ontstaan waarbij voormelde stakeholders zich inlaten met omkoping of corruptieve handelingen. Alle verwijzingen naar klanten in dit ABC verwijzen ook naar potentiële klanten.

De zero tolerance benadering betekent dat we ons inzetten voor preventie, afschrikking en opsporing van omkoping en corruptie. Wij betalen geen steekpenningen of bieden geen ongepaste aansporingen aan aan iemand voor welk doel dan ook, noch accepteren wij steekpenningen of ongepaste aansporingen of iets dat als zodanig kan worden opgevat en we verwachten een dergelijke benadering van al onze klanten, leveranciers, dienstverleners en zakenpartners, evenals alle derden die zaken doen met Finabank.

Het anti-omkopings- en corruptieprincipe van Finabank vereist in grote lijnen het volgende:

- Alle vormen van omkoping en corruptie, inclusief faciliterende betalingen, zijn ten strengste verboden, of ze nu direct of indirect via een andere partij plaatsvinden.
- Geschenken of entertainment moeten altijd evenredig en redelijk zijn. Ze moeten een legitiem doel hebben en mogen geen belangenconflict of de perceptie daarvan creëren. Overmaat en overdaad moeten te allen tijde worden vermeden.
- Finabank staat medewerkers of derden niet toe om namens haar geschenken of politieke donaties te doen aan politieke partijen of om geschenken of entertainment aan te bieden aan kandidaten voor politieke functies.
- Beslissingen om betaalde of onbetaalde stages en detacheringen toe te staan, moeten gebaseerd zijn op verdienste en mogen niet worden genomen om de ontvanger of zijn/haar nauw verwante personen op ongepaste wijze te beïnvloeden.
- Twijfelachtig gedrag moet worden aangevochten en geruchten over ongepaste betalingen of activiteiten moeten aan de Directie worden gemeld of kunnen ook worden gemeld via de meldkanalen voor klokkenluiders.

Deze ABCP vindt haar grondslag in het Wetboek van Strafrecht en in de Anti-Corruptiewet.

1.2 Doel

Dit beleid is er opgericht (mogelijke) omkoping en corruptie te identificeren, te voorkomen en indien dit niet mogelijk is deze te beheersen zodat wordt voorkomen dat (mogelijke) omkoping en corruptie schade kunnen berokkenen aan de belangen van onze klanten, verbonden personen of de bank zelf.

1.3 Doelgroep

Dit beleid is van toepassing op alle stakeholders die enige betrokkenheid hebben met de bank, waaronder rvc, directie, medewerkers ("Verbonden personen") en klanten waaronder de overheid, leveranciers en de samenleving (Niet-verbonden personen"). Onder klanten wordt mede verstaan de potentiële klanten en onder medewerkers ook de personen die daaraan gelijk kunnen worden gesteld. De bank vereist van al aan haar verbonden personen dat ze een gezond oordeel vellen en dat ze te allen tijde integer handelen en alle passende maatregelen nemen om omkoping en corruptie te vermijden.

2. DEFINITIE VAN OMKOPING EN CORRUPTE

Omkoping is elke situatie waarbij een klant, verbonden persoon of de bank betrokken is bij het aanbieden, beloven, geven, accepteren of verzoeken om een voordeel als een aansporing (stimulans) voor een actie die illegaal, onethisch of een vertrouwensbreuk is. Stimulansen kunnen de vorm aannemen van geschenken, leningen, vergoedingen, beloningen of andere voordelen (belastingen, diensten, donaties, gunsten etc.).

Corruptie wordt gedefinieerd als "het misbruik van toevertrouwde macht, functie of positie en/of bevoegdheden en/of de daaruit voortvloeiende mogelijkheden tot beïnvloeding om iets te doen of na te laten vanwege een verkregen gift, dienst of belofte teneinde daaruit rechtstreeks onrechtmatig voordeel te verkrijgen voor zichzelf of een ander". Corruptie kan de belangen van klanten, verbonden personen of van de bank schaden.

3. IDENTIFICATIE EN MELDING VAN OMKOPING EN CORRUPTE

Voorafgaand aan het uitvoeren van diensten voor of namens klanten of het aanbieden van producten, dient mogelijke omkoping en corruptie te worden geïdentificeerd. Bij de identificatie wordt onderzocht of er in de dienstverlening van de bank sprake is van omkoping of corruptie door klanten of door verbonden personen.

Het is primair de verantwoordelijkheid van de Front Office van de bank om steeds overzicht en inzicht te verkrijgen van alle mogelijke omkopingsdelicten en andere vormen van corruptie bij de dienstverlening. Indien een (mogelijk) omkoping en of corruptie wordt geïdentificeerd of signaleerd, of daartoe het vermoeden bestaat, dient daarvan een melding te worden gemaakt aan de Integrity Committee. Deze commissie bestaat uit de Manager OII, de Manager HR, Manager LAD en de Manager RMD. De Integrity Committee is te bereiken via de telefoonnummers van de aangesloten managers, per e-mail op integritycommissie@finabanknv.com.

De Integrity Committee neemt de meldingen binnen 3 dagen in behandeling. De Integrity Committee doet een vooronderzoek

en beoordeelt de inhoud van de melding en verifieert deze. Indien er feiten en/of omstandigheden zijn gevonden tijdens het vooronderzoek waaruit redelijkerwijs geconcludeerd kan worden dat de melding voldoende onderbouwd is, legt de Integrity Committee de melding neer bij de RCC met advies voor een volledig onderzoek. Indien de Integrity Committee na het vooronderzoek besluit dat de melding niet gegrond is en het niet voorlegt aan de RCC voor verder onderzoek, kan de melder alsnog bezwaar indienen om de zaak voor te leggen aan de RCC voor verdere besluitvorming.

Indien de melding betrekking heeft op een lid van de Integrity Committee, dan zal dat lid zich tijdelijk terugtrekken en zal het niet betrokken zijn bij het vooronderzoek en de overige behandeling van de melding. Indien de melding betrekking heeft op een lid van de Directie of van de RvC, zal de Manager OII de voorzitter van de RvC hiervan op de hoogte brengen.

Als de melding betrekking heeft op een lid van de RCC, dan zal dat lid zich tijdelijk terugtrekken en zal het niet betrokken zijn wanneer de RCC zich bezighoudt met de behandeling van de melding.

Het volledig onderzoek zal worden uitgevoerd door de Internal Audit Department (IAD). Indien de IAD niet over de juiste kennis beschikt, dienen externe experts te worden aangetrokken voor het verlenen van assistentie. Werknemers zijn verplicht aan het onderzoek mee te werken. De IAD doet na het onderzoek verslag aan de RCC. De RCC kan beslissen om het onderzoeksrapport voor te leggen aan de RvC, afhankelijk van de ernst en de omvang van de overtreding.

4. MAATREGELEN TEGEN OMKOPING EN CORRUPTIE

4.1 Algemene maatregelen

Het zichtbaar te maken, voorkomen en beheersen van COI is ingebed. Het zichtbaar te maken, voorkomen en beheersen van omkoping en corruptie is ingebed in de cultuur van de bank. Algemene maatregelen terzake van omkoping en corruptie zijn opgenomen in ondermeer:

- a. Handboek Deugdelijk Bestuur;
- b. Algemene Integriteits- en Gedragscode;
- c. The Whistleblower Policy;
- d. Human Resources Handboek.

De OII is verantwoordelijk voor het beheren en mitigeren van alle omkopingsdelicten en andere vormen van corruptie. Ondermeer behoort tot de verantwoordelijkheid van de OII:

- het ontwikkelen, implementeren en het houden van toezicht op het anti-omkopings- en anti-corruptiebeleid;
- het begeleiden en adviseren van verbonden personen inzake het ABCP ter bestrijding van omkoping en corruptie;
- begeleiding van medewerkers bij het uitvoeren van due diligence-onderzoek op het gebied van corruptiebestrijding, waaronder beoordeling van materiaal dat is verkregen tijdens het due diligence-onderzoek en advies over red flags;
- het escaleren en rapporteren van dergelijke gevallen aan de Integrity Committee, RCC en indien nodig, aan de daartoe bevoegde autoriteiten.

De RCC is verantwoordelijk voor het beoordelen en beslissen over zaken betrekking hebbende op omkoping en corruptie, die voorgelegd zijn door de OII of door de Integrity Committee.

De IAD is verantwoordelijk voor het verrichten van toetsingen of de processen en procedures met betrekking tot ABC voldoende waarborgen biedt, in overeenstemming zijn met de wettelijke voorschriften en met betrekking tot de naleving daarvan.

De Directie en RvC zijn verantwoordelijk voor het opzetten van een ethische, betrouwbare, wettelijke en gecontroleerde werkomgeving voor de bestrijding van corruptie en omkoping en het zorgen voor het ontwikkelen, implementatie en aanpassen van het beleid.

4.2 Specifieke Maatregelen

Behalve de algemene maatregelen heeft Finabank specifieke maatregelen getroffen om de mogelijke omstandigheden die kunnen leiden tot omkoping en corruptie tegen te gaan. Deze maatregelen zijn in diverse beleidsdocumenten van de beschreven waaronder doch niet beperkt tot maatregelen met betrekking tot het volgende:

- a. Transparante bedrijfscultuur
- b. Know your customer
- c. Model contracten
- d. Weigeren van faciliterende betalingen of footitjes
- e. Informatie barrières
- f. Beloningsbeleid
- g. Geschenken en giften
- h. Goede financieel management
- i. Privé transacties met klanten
- j. Handel met voorkennis
- k. Afzien van handelen
- l. Klantfiles
- m. Overheidsfunctionarissen
- n. Reis en verblijf
- o. Bijdragen voor het goede doel
- p. Overtredingen

5. ABC-REGISTER

De OII houdt een ABC-Register bij van alle situaties en omstandigheden waarin een omkopingsmelding en/of corruptiemelding is gedaan of uit eigen waarneming is vastgesteld. Dat ABC-Register bevat ondermeer:

- het geïdentificeerde en/of ontstane omkopingsdelict en/of vorm van corruptie;
- de maatregelen ter mitigatie of beheer daarvan;
- namen van de betrokken personen;
- de naam van de verantwoordelijke belast met de uitvoering van de mitigatie- of beheersmaatregelen;
- een beschrijving van de stappen die zijn of zullen worden ondernomen om het risico te mitigeren - inclusief openbaarmaking van klanten en daaropvolgende resoluties;
- het besluit van de RCC.

Het ABC-Register wordt bijgewerkt telkens wanneer een omkopingsdelict of vorm van corruptie is vastgesteld en/of is ontstaan. Iedere delictsrecord wordt ten minste vijf jaar bewaard ingaande de datum van ontdekking daarvan.

6. RAPPORTAGE

De Manager OII rapporteert maandelijks terzake van omkopings- en corruptie zaken die binnen de bank of gerelateerd aan de bank zijn ontdekt aan de RCC en RC.

7. MONITORING EN REVIEW

De ABCP wordt jaarlijks door de OII geëvalueerd en getoetst op haar effectiviteit en zo nodig herzien.

Finabank hoofdkantoor Dr. Sophie Redmondstraat 59-61 T.(+597) 472266

Finabank filialen

Finabank Zuid Mr. J. Lachmonstraat 49 T.: (+597) 430300

Finabank Noord Hoek Jozef Israëlstraat/Kristalstraat T.: (+597) 455169

Finabank Nickerie A.K. Doerga Sawhstraat 72 T.: (+597) 230027

Finabank Wanica Indira Ghandiweg 144 T.: (+597) 581885

Website: www.finabanknv.com

E-mail: customercare@finabanknv.com

Finabank Online

Finabank Facebook Messenger

Finabank Mobile Banking

Finabank Online Banking

Website: www.finabanknv.com

E-mail: customercare@finabanknv.com

