

COUNTER FINANCING OF TERRORISM POLICY



www.finabanknv.com
customercare@finabanknv.com



INHOUDSOPGAVE

1.	Doel en reikwijdte	3
1.1	Inleiding	3
1.2	Doel	3
1.3	Doelgroep	3
2.	Definitie van Financiering van terrorisme en proliferatie	3
3.	Identificatie van Financiering van terrorisme en proliferatie	3
3.1	Het terrorismefinancieringsproces	4
3.2	Indicatoren voor terrorismefinanciering	5
3.3	Non Profit Organisaties (NPO's)	6
4.	Maatregelen tegen financiering van terrorisme en proliferatie	6
5.	Rapportage	8
6.	Monitoring en review	8

1. DOEL EN REIKWIJDTE

1.1 Inleiding

Finabank is gehouden aan haar poortwachtersfunctie om witwassen en terrorismefinanciering die zich via haar instelling kunnen voordoen op te sporen en tegen te gaan. In deze policy richt de bank zich op het tegengaan van terrorismefinanciering en financiering van proliferatie (illegale wapen- en munitiehandel) via Finabank en het misbruiken van producten, diensten en distributiekanaal van Finabank voor die snode doeleinden.

Terrorismefinanciering en financiering van proliferatie houden een zeer nauw verband met witwassen, daar in vele gevallen vastgesteld is dat terroristische misdaden en handelingen tot proliferatie gefinancierd zijn met gelden die afkomstig zijn uit het criminele circuit.

Hiervoor heeft de bank controles ingevoerd ter voorkoming dat de bank deze activiteiten onbewust ondersteund. Derhalve zal deze policy heel nauw verweven zijn met, in het bijzonder, de KYC-CDD policy van Finabank. Zonder die nauwe samenhang tussen de KYC-CDD policy en deze policy kan het doel, zoals verwoord in paragraaf 1.2 niet worden bereikt.

Desondanks bestaat de kans dat terroristische activiteiten mogelijk gemaakt kunnen worden door verschillende handelingen, welke verder in hoofdstuk 3 worden besproken.

1.2 Doel

Dit beleid is gericht op het identificeren en voorkomen van terrorismefinanciering en financiering van proliferatie door misbruik van Finabank en haar producten, distributiekanaal en diensten, zodat de bank behoed wordt van schade in de meest ruime zin.

1.3 Doelgroep

Dit beleid is van toepassing op alle aan Finabank verbonden personen, m.n. alle natuurlijke personen en rechtspersonen, die op welke wijze of in welke vorm dan ook zaken doen met Finabank waarvan hieronder nadere verduidelijking wordt gegeven:

- bij een natuurlijke persoon: alle stakeholders: klanten, aandeelhouders, medewerkers en leveranciers
- bij een rechtspersoon: alle stakeholders: klanten, aandeelhouders, medewerkers en leveranciers

2. DEFINITIE VAN FINANCIERING VAN TERRORISME EN PROLIFERATIE

Terrorismefinanciering

Terrorismefinanciering is iedere handeling waarbij een klant, een verbonden persoon of de bank geheel of gedeeltelijk betrokken is bij:

- het financieren van terroristische daden, en van terroristen en terroristische organisaties.
- het faciliteren van terroristische acties met behulp van

andere activa of waardevolle zaken (zoals olie en natuurlijke hulpbronnen, vastgoed, juridische documenten, financiële instrumenten, etc.).

- het direct of indirect financieren, door waarden op te slaan in verschillende soorten niet-financiële materiële of immateriële activa.
- het financieren van reizen van personen die naar een andere staat reizen dan hun woonstaat of nationaliteit met het oog op het plegen, plannen of voorbereiding van of deelname aan terroristische daden of het verstrekken of ontvangen van terroristische opleiding ongeacht het geografisch gebied waar deze daden worden verricht of uitgevoerd.

Financiering van proliferatie

Financiering van proliferatie (illegale wapen- en munitiehandel) is elke handeling waarbij fondsen of financiële diensten worden verstrekt voor de vervaardiging, de verwerving, het bezit, de ontwikkeling, de uitvoer, de overslag (trans-shipment), de tussenhandel (brokering), het vervoer, de overdracht, de opslag of het gebruik van nucleaire, chemische of biologische wapens en hun leveringsmiddelen en aanverwante materialen (inclusief zowel technologieën als goederen voor tweëerlei gebruik die worden gebruikt voor niet-legitieme doeleinden).

3. IDENTIFICATIE VAN FINANCIERING VAN TERRORISME EN PROLIFERATIE

Voorafgaand aan het uitvoeren van diensten voor of namens klanten of het aanbieden van producten, dient mogelijke terrorisme en proliferatie te worden geïdentificeerd. Bij de identificatie wordt onderzocht of er in de dienstverlening van de bank aan klanten of bij het behartigen van belangen van haar verbonden personen door de bank een significante risico bestaat dat de bank een of meerdere klanten of verbonden personen financiert c.q. faciliteert in terrorisme of proliferatie.

Het is de verantwoordelijkheid van de eerste lijn van de bank om steeds overzicht en inzicht te verkrijgen van alle mogelijke terroristische activiteiten en proliferatie bij het verlenen van diensten. Indien een (mogelijk) financiering van terrorisme en proliferatie wordt geïdentificeerd of gesignaleerd, dient daarvan onmiddellijk een melding te worden gedaan conform het bepaalde in de Whistleblower Policy. De behandeling c.q. het onderzoek van die melding geschiedt eveneens conform het bepaalde in de Whistleblower Policy.

3.1 Het terrorismefinancieringsproces

Het terrorismefinancieringsproces kent 4 stappen:

1. Verzamelen van de middelen die bedoeld zijn om de terroristische organisatie vanuit verschillende bronnen te ondersteunen.

2. Bewaren van de middelen, tijdens het bepalen en plannen van het gebruik ervan
3. Verplaatsen van de middelen indien en wanneer nodig.
4. Gebruik van de middelen om de doelen van de terroristische organisatie te bevorderen.

Ad1. De typische bronnen van financiële steun voor terrorismefinanciering zijn:

- directe donaties door individuen en organisaties;
- gebruik van liefdadigheidsinstellingen en non-profitorganisaties (NPO's);
- criminele activiteiten.

Ad2. Het bewaren van de verkregen middelen kan door middel van:

- Bankrekeningen en andere tegoeden;
- Prepaid-kaarten;
- Bulkopslag van contant geld;
- Waardevolle zaken zoals olie, kunst/antiek, landbouwproducten, edelmetalen en edelstenen, en gebruikte voertuigen;
- Cryptovaluta.

Ad3. De bekende mechanismen voor het verplaatsen van waarden en of middelen zijn o.a.:

- Banken en de financiële sector;
- Via wisselkantoren;

- Informele waardeoverdrachtssystemen (bijvoorbeeld hawala) en handelaren in vreemde valuta;
- Geldsmokkel, bijvoorbeeld in vracht;
- Smokkelen van zaken van grote waarde, zoals olie, kunst/antiek, landbouwproducten, edelmetalen en edelstenen, en gebruikte voertuigen ;
- Cryptovaluta.

Ad4. Enkele voorbeelden van het gebruik van gelden voor terroristische doeleinden zijn voor:

- Terroristische organisaties: wapens en materieel, administratieve doeleinden en vaste lasten, media en reclame, werving en training, financiële ondersteuning voor personeel en familie, communicatieapparatuur, transport, omkoping, huisvesting, planning en voorbereiding van missies om terroristische daden te plegen;
- Buitenlandse strijders: reiskosten, paspoort- en visumkosten, outdoor-/survivaluitrusting, wapens en gevechtstraining;
- Autonoom handelende personen ('lone actors') en kleine terroristische cellen: wapens en materieel, voertuigen (gekocht of gehuurd).

3.2 Indicatoren voor terrorismefinanciering

Het is van belang de indicatoren voor terrorismefinanciering te herkennen. Het signaleren ziet vooral op ongebruikelijke transacties die mogelijk witwassen of terrorismefinanciering inhouden.

Met ongebruikelijk wordt bedoeld dat een transactie afwijkt van hetgeen gebruikelijk is in een branche of afwijkt van de gewoonten van een persoon, rekening houdend met de achtergrond (klantbeeld), reguliere activiteiten of aangegeven inkomen/vermogen. Afwijkingen van normaal of te verwachten gedrag kunnen een risico inhouden. Hoe groter de afwijking, of hoe vaker voorkomend, hoe groter het risico van witwassen of terrorismefinanciering wordt. Hiervoor is aanvullend onderzoek altijd noodzakelijk.

3.3 Non Profit Organisaties (NPO's)

Zoals te zien is in het terrorismefinancieringsproces heeft Finabank bijzondere aandacht voor Non Profit Organisaties (NPO's), daar deze zeer gevoelig zijn voor misbruik voor terroristische activiteiten. Terroristen en terroristische organisaties maken misbruik van sommige NPO's in de sector om fondsen te werven en te verplaatsen, logistieke ondersteuning te bieden, terroristen aan te moedigen en te rekruteren, of anderszins steun te verlenen aan terroristische organisaties en operaties. In de praktijk is ook voorgekomen en in voldoende mate bewezen dat er gevallen zijn geweest waarin terroristen nep-liefdadigheidsinstellingen oprichtten of frauduleuze fondsenwerving hiervoor aangingen.

Onder een NPO wordt in deze policy verstaan een rechtspersoon of regeling/overeenkomst tussen twee of meer personen of een organisatie die zich voornamelijk bezighoudt met het inzamelen of uitbetalen van fondsen voor doeleinden zoals liefdadigheids-, religieuze, culturele, educatieve, sociale of broederlijke doeleinden, of voor het uitvoeren van andere soorten "goede werken".

4. MAATREGELEN TEGEN FINANCIERING VAN TERRORISME EN PROLIFERATIE

In de strijd ter voorkoming c.q. beteugeling van terrorisme financiering en financiering van proliferatie, neemt Finabank de maatregelen, zoals hieronder beschreven.

Algemene maatregelen

De bank voert jaarlijks een risk assessment uit op haar klantenportefeuille met een bijzondere focus op de sectoren waarin klanten van Finabank opereren. Aan de hand van de risk assessment wordt de risicogevoeligheid van elke sector voor terrorisme financiering en financiering van proliferatie vastgesteld. Op basis daarvan worden er door de bank maatregelen getroffen om de risico's te mitigeren bij klanten bij wie de risico's hoog zijn. De maatregelen houden ondermeer in: risicoclassificatie, transactiemonitoring en continuous monitoring conform het vastgestelde in de KYC-CDD policy.

Preventieve maatregelen

De bank treft de volgende preventieve maatregelen:

1. het uitvoeren van een gedegen cliëntenonderzoek op alle klanten en zonodig een verscherpt cliëntenonderzoek conform haar KYC-CDD beleid;
2. het naleven van deze policy en het zorgdragen voor een periodieke evaluatie en het herzien hiervan;
3. het ontwikkelen van processen en procedures ter uitvoering van deze policy waaronder ook procedures van de-listing en

- unfreezing van fondsen en goederen van personen en entiteiten die niet meer voldoen aan de criteria voor aanwijzing;
4. het trainen van bankmedewerkers in de materie met betrekking tot identificatie c.q. herkenning van terrorisme financiering en financiering van proliferatie;
 5. het ontwikkelen van tools en systemen voor de detectie van terrorisme financiering en financiering van proliferatie, waaronder transactiemonitoringssystemen en continuus monitoringssystemen;
 6. het educeren van haar klanten om zich te behoeden van deelname aan of betrokkenheid bij activiteiten;
 7. preventie en versterking van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens door het blokkeren van de fondsen en het ontnemen van rechten tot verwerking van transacties;
 8. preventieve maatregelen die noodzakelijk en uniek zijn in het kader van het stoppen van de geldstroom of andere activa naar proliferatoren of voor proliferatie en het gebruik van fondsen of andere activa door proliferators of voor proliferatie;
 9. het hebben van geupdated landen sanctielijsten met instructies naar welke landen er wel of geen transacties worden verricht.

Corrigerende maatregelen of herstelmaatregelen

De corrigerende maatregelen die Finabank zal treffen zijn:

1. bij ontdekking onmiddellijke stopzetting van de geldstroom aan terroristen of terroristische groeperingen door klanten van Finabank en het ondernemen van onverwijde acties om de

- handel in tegoeden of andere activa van aangewezen personen en entiteiten stop te zetten;
2. het de-listen oftewel schrappen en het deblokkeren (unfreezing) van middelen, fondsen en goederen van personen en entiteiten indien de verplichting tot bevrozing ongedaan is gemaakt vanwege de autoriteiten;
3. het ongedaan maken van transacties die in uitvoering zijn of reeds uitgevoerd zijn en die nog ongedaan kunnen worden;
4. het treffen van gepaste additionele maatregelen door OII die qua aard van de case getroffen moet worden.

Sanctiemaatregelen en administratieve maatregelen

De sanctiemaatregelen die Finabank treffen zijn:

1. het actief meewerken aan sancties opgelegd aan natuurlijke personen en rechtspersonen, waaronder:
 - a. op verzoek van de bevoegde autoriteiten zonder enige vertraging en zonder voorafgaande kennisgeving overgaan tot het bevroren (freezing), inbeslagname en confiscatie van alle fondsen of goederen van aangewezen personen (klanten en zekerheidsstellers) die eigendom zijn van en of beheerd worden door de aangewezen personen of entiteiten. In dit geval betreft het eveneens fondsen of andere activa die geheel of gezamenlijk eigendom zijn van of beheerd worden, direct of indirect, door de aangewezen personen of entiteiten. Zo ook de fondsen of andere activa die zijn afgeleid van of gegenereerd uit fondsen of andere activa die eigendom zijn van of direct of indirect beheerd worden door aangewezen personen of entiteiten,

- evenals fondsen of andere activa van personen en entiteiten die handelen namens of in opdracht van aangewezen personen of entiteiten;
- b. het actief en zonder enige vertraging meewerken aan het verschaffen van informatie over klanten en zekerheidsstellersfondsen, alsmede omtrent hun fondsen en/of goederen;
 - c. het actief en zonder enige vertraging meewerken aan confiscatie van gelden en goederen en aan andere (voorlopige) maatregelen die door het bevoegde gezag zijn getroffen;
 - d. het opschorten of beeindigen van het gebruik van bepaalde producten en diensten van de bank, hetzij tijdelijk hetzij permanent.
2. Finabank zal geen producten en diensten aan de aangewezen personen en entiteiten, direct of indirect, geheel of gezamenlijk, beschikbaar stellen of verlenen. Zo ook niet aan personen en entiteiten die handelen voor en namens die aangewezen personen en entiteiten.
 3. Finabank rapporteert aan de bevoegde autoriteiten omtrent eventuele tegoeden die door haar bevroren zijn, alsook omtrent pogingen tot transacties door de aangewezen personen en entiteiten. Eveneens met betrekking tot de ondernomen acties zijdens de bank.
 4. De-risking van klanten en zekerheidsstellers die zich schuldig maken aan of poging tot terrorisme financiering en financiering

van proliferatie en het doen van melding van de de-risking aan de FIU Suriname en het Openbaar Ministerie.

5. Finabank doet onmiddellijk melding van iedere actie of handeling die doet vermoeden of duidt op terrorisme financiering en financiering van proliferatie of tot poging daartoe.

5. RAPPORTAGE

De Manager OII is verantwoordelijk voor het plegen van interne en externe rapportages uit hoofde van deze policy. Interne rapportages worden minimaal maandelijks gepleegd aan de RCC en de RC/RvC, terwijl externe rapportages conform vereiste gepleegd worden naar de FIU Suriname, de CBvS en elke andere bevoegde autoriteit toe.

6. MONITORING EN REVIEW

Deze Counter Financing of Terrorism Policy wordt jaarlijks door 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: customer care@finabanknv.com

Finabank Online

Finabank Facebook Messenger

Finabank Mobile Banking

Finabank Online Banking

Website: www.finabanknv.com

E-mail: customer care@finabanknv.com

