



DE SURINAAMSCHE BANK

DSB | AML/CTF

Anti-money laundering en Counter-terrorism financing



AML /CTF verklaring

DSB is zich ervan bewust dat zij als de grootste bank van Suriname en in haar rol als poortwachter een belangrijke rol vervult in de strijd tegen witwassen en terrorisme bestrijding.

Met ons AML/CTF beleid hebben wij regels tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (AML-CTF), die van toepassing zijn op alle werknemers en onze zakenrelaties.

Wij gaan zorgvuldig te werk bij het aangaan van iedere zakelijke relatie om ervoor te zorgen dat de bank niet kan worden gebruikt voor criminele activiteiten.

DSB heeft de eisen die gesteld worden door de Wet ter Voorkoming en bestrijden van Money Laundering en de financiering van terrorisme (WMTF)) van November 2022 (SB nov 2022 nr 138) opgenomen in haar beleid. Daarnaast wordt ook door de Centrale Bank van Suriname toezicht gehouden op de naleving van haar AML/CTF richtlijn van april 2024. Deze wet en richtlijn kunt u hier downloaden.

Ons AML/CFT beleid is bedoeld om te voorkomen dat de producten en diensten van DSB worden gebruikt voor witwassen en financiering van terrorisme. Daarnaast is het nodig om ook andere risico's te beheersen zoals fraude, omkoping, corruptie, belastingontduiking, kapitaalvlucht, kredietrisico's en reputatieverlies.

In onze relatie met de klant zijn wij verplicht o.a. de volgende controles toe te passen:

1. Identificatie en verificatie
2. Monitoring van het gebruik op de rekening
3. Klanten dossier actualiseren met recente documenten

Om te voldoen aan onze verplichtingen uit de wet nemen wij zo nodig contact op met onze klanten om te vragen naar:

- Redenen en doel van transacties;
- Aanleveren van documenten om onze klant dossiers actueel te houden met recente documenten.

Wij vragen ook om ons tijdig te melden wanneer:

- er wijzigingen zijn in de financiële situatie van de klant (andere werkgever of nevenfunctie);
- als er een nieuw bestuur wordt benoemd in een bedrijf of organisatie;
- als de eigendomsstructuur van een bedrijf wijzigt;

Wij rekenen op de medewerking van onze klanten omdat het belangrijk is om tijdig te reageren op ons verzoek. Niet tijdig reageren kan ertoe leiden dat wij de rekeningen moeten blokkeren of in het ergste geval zelfs de klantrelatie beëindigen.

Dit gebeurt niet omdat wij onze klanten niet vertrouwen maar om ervoor te zorgen dat wij voldoen aan de huidige wet- en regelgeving om onze bank veilig te houden.

Integriteit verklaring

De directie en de RvC zijn – met inachtneming van ieders taken en bevoegdheden – verantwoordelijk voor de inrichting van een goede governance structuur en voor de naleving van onze governance principes

Ons Integriteitsbeleid heeft als uitgangspunt de bewaking van een integer gedrags- en risicocultuur om de individuele integriteit van elke medewerker te stimuleren en de gehele op integriteit gebaseerde cultuur te stimuleren.

Wij handelen met de nodige maatschappelijke zorgvuldigheid, transparantie en een hoge mate van verantwoording tegenover onze klanten en alle stakeholders.

Het integriteitsbeleid is van toepassing op alle personen die werkzaam of op enige wijze verbonden zijn aan DSB. Onder verbonden personen worden gerekend de aandeelhouders van DSB, de Raad van Commissarissen hierna te noemen RvC, de directie, de medewerkers, uitzendkrachten, contractanten, consultants, derde partijen (leveranciers) en klanten (natuurlijke en rechtspersonen).

Integer handelen is bankbreed ingebed en ook opgenomen in diverse beleidsdocumenten w.o. onze Corporate Governance Code, het Enterprise Risk Management(ERM)–beleid, het HR–beleid, Beloningsbeleid, Inkoopbeleid, de diverse charters en overig intern beleid.

De Corporate Governance Code bevat regels voor de inrichting van haar bestuursorganen (de directie, de RvC en de aandeelhouders), deugdelijk bestuur door de directie, het toezicht daarop door de Raad van Commissarissen en het afleggen van verantwoording daarover aan de aandeelhouders en andere belanghebbenden. Corporate Governance heeft betrekking op het efficiënt, integer en transparant besturen en controleren van de bank, daarbij rekening houdend met de belangen van haar klanten, aandeelhouders, medewerkers en andere relevante stakeholders.

Gebruik van rekeningen

Op basis van de Wet ter voorkoming van money laundering en terrorisme financiering (WMTF) (SB 2022 nr 138) moeten wij van elke transactie het doel en aard vaststellen.

Dit betekent dat wij onze rekeningen aanbieden aan onze klanten gebaseerd op het doel.

Voor particulieren die een salaris ontvangen hebben wij de particuliere salaris rekening voor het doen van betalingen zoals levensonderhoud.

Voor de ondernemers (ook de startende ondernemers) hebben wij zakelijke rekeningen om hun zakelijke transacties makkelijk en snel te kunnen uitvoeren.

Een particuliere salarisrekening mag niet worden gebruikt voor zakelijke transacties.