



## **CBCS<sup>1</sup> BELEIDSREGEL INTEGERE BEDRIJFSVOERING BIJ ONDER MEER BELANGENVERSTRENGELING, INCIDENTEN EN INTEGRITEITS-GEVOELIGE FUNCTIES<sup>2</sup>**

Door middel van deze vernieuwde Beleidsregel Integere Bedrijfsvoering vervalt de eerdere versie van januari 2011.

### **1. Integere bedrijfsvoering in het kader van integriteitstoezicht CBCS**

Integriteit vormt – naast stabiliteit – een essentiële voorwaarde voor een gezond financieel stelsel. Om de **integriteit van de financiële sector** te bevorderen, is het van belang dat de onder toezicht van CBCS (hierna: *de Bank*) staande instellingen (hierna: *de instellingen*) hun integriteitsrisico's beheersen. Het beheersen van deze risico's vormt onderdeel van een **integere bedrijfsvoering** en is een essentieel vereiste in het kader van het **integriteitstoezicht**.

#### **1.1. Integriteit Financiële Sector**

Onder integriteit van de financiële sector verstaat de Bank, dat de instellingen en daarmee verbonden (rechts)personen zich duidelijk houden aan **normen** gebaseerd op:

- a) formele en/of materiële wetgeving, waaronder door de Bank uitgevaardigde beleidsregels en voorschriften;
- b) door de instellingen en/of financiële sector zelf opgestelde gedragscodes; en
- c) ongeschreven maatschappelijk aanvaarde gedragsregels.

#### **1.2. Integriteitstoezicht**

---

<sup>1</sup> Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten

<sup>2</sup> Deze Beleidsregel is gebaseerd op de volgende artikelen in de Toezichtwetten:

- Artikel 2, lid 2, artikel 4, lid 1, sub e en f, en artikel 21 van de Landsverordening toezicht bank en kredietwezen 1994 (Ltbk 1994);
- Artikel 4, lid 1, artikel 9, lid 1, artikel 15, lid 1, en artikel 18, lid 1 van de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs (Ltba);
- Artikelen 3, lid 2, 4, en 11 van de Landsverordening toezicht trustwezen (Ltt);
- Artikel 17 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf 1990 (Ltv);
- Artikel 4 van het Landsbesluit bijzondere vergunningen (Lbv);
- Artikel 19 van de Landsverordening toezicht ondernemingspensioenfondsen (Lop);
- Artikel 6, lid 1, sub b van de Landsverordening assurantiebemiddelingsbedrijf (Lab); en
- Artikel 2 van de Landsverordening toezicht effectenbeurzen (Lte).

In het licht van bovenstaande zijn de sancties voor niet naleving van bovengenoemde Beleidsregel vooralsnog die sancties zoals genoemd in de huidige Toezichtwetten, bijvoorbeeld het verstrekken van een aanwijzing/instructie, aanstelling van een curator / beheerder, bestuurlijke boete en/of de intrekking van de vergunning.



## **CBCS BELEIDSREGEL INTEGERE BEDRIJFSVOERING BIJ ONDER MEER BELANGENVERSTRENGELING, INCIDENTEN EN INTEGRITEITSGEVOELIGE FUNCTIES**

Het integriteitstoezicht richt zich op het integriteitsbeleid van de instelling, c.q. de wijze waarop een instelling zich in de praktijk houdt aan genoemde normen, en meer in het bijzonder, aan de maatregelen die een instelling heeft getroffen ter bevordering en handhaving van de integriteit binnen haar instelling. Norminbreuken in deze kunnen niet alleen afbreuk doen aan het vertrouwen in de instelling zelf, maar kunnen ook van invloed zijn op de andere deelnemers van de financiële sector en op de financiële sector zelf.

### **1.3. Verschillende invalshoeken integriteitstoezicht**

Het integriteitstoezicht onderscheidt de volgende invalshoeken:

- a. persoonlijke integriteit van bestuurders en medewerkers;
- b. organisatorische integriteit van de financiële instelling;
- c. relationele integriteit; en
- d. integriteit met betrekking tot marktgedrag.

Ad a. De instellingen hebben een zorgplicht ten aanzien van de *persoonlijke integriteit van hun bestuurders en medewerkers*.

- Aandachtspunten voor het toezicht in deze zijn fraude, corruptie, en belangenverstremgeling van bestuurders in ruime zin (inclusief leden van raden van commissarissen en leden van raden van toezicht) en medewerkers.
- Naast nevenfuncties bij zakelijke relaties betreft het ook (onrechtmatige) onttrekkingen ter bevoordeling en het verhullen van deze onttrekkingen door middel van manipulatie (van gegevens).
- De persoonlijke integriteit van bestuurders uit zich door bepaalde gedragseigenschappen, onder meer door waarheidslievendheid, verantwoordelijkheidszin, wetsgetrouwheid, onkreukbaarheid, rechtschapenheid. Verwezen wordt naar de Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing CBCS (Zie website: <http://www.centralbank.cw/integrity-financial-sector>).

Ad b. *Organisatorische integriteit van de instelling*.

- Dit betreft het toezicht op de aanwezigheid van interne procedures en maatregelen op het gebied van Administratieve Organisatie en Interne Controle ter bestrijding van inbreuken op de integriteit.

Ad c. *Relationele integriteit*.

- Dit betreft het toezicht op het gedrag van de instelling in haar relatie tot derden, evenals op het gedrag van derden dat de integriteit van de instelling aantast, bijvoorbeeld in geval van verzekeringsfraude.



## **CBCS BELEIDSREGEL INTEGERE BEDRIJFSVOERING BIJ ONDER MEER BELANGENVERSTRENGELING, INCIDENTEN EN INTEGRITEITSGEVOELIGE FUNCTIES**

- Bij het integriteitstoezicht vanuit deze invalshoek kan worden gedacht aan de melding van ongebruikelijke transacties en de verder gaande toepassing van het 'ken-uw cliënt'-principe (KYC en 'enhanced customer due diligence').
- Andere aandachtspunten zijn de verwerving van illegaal verkregen voorwerpen door financiële instellingen en het meewerken aan/althans onvoldoende maatregelen nemen tegen de toegang van derden tot/en het gebruik door derden van financiële markten voor illegaal verworven voorwerpen (witwassen).

Ad d. *Integriteit met betrekking tot marktgedrag.*

- Dit ziet op een integer marktgedrag van de instelling.
- Een voorbeeld hierbij is het voorkomen van onder meer koersmanipulatie, c.q. koersstabilisatie rond emissies en het 'bijsturen' van koersen teneinde andere gerelateerde transacties te beïnvloeden (zoals het drukken van koersindices op expiratiedatum).
- Een ander voorbeeld betreft de ontoereikende informatie aan de klanten, onder meer in bijsluiters van producten, of door het verzwijgen van de effectieve spaarrentes in de kranten en door manipulatie middels kleine letters in verzekeringspolissen en hypotheekadvertenties.

### **2. Integriteitsbeleid integere bedrijfsvoering**

De instellingen moeten hun bedrijfsvoering zódanig inrichten dat een integere bedrijfsuitoefening gewaarborgd is. Hierbij staat voorop het minimaliseren van afbreukrisico's voor een integere bedrijfsvoering, inclusief het aspect van waarborgen van een integriteitsbewuste bedrijfscultuur, geïntegreerd in de bedrijfsvoering en gebaseerd op een systematische analyse van de integriteitsrisico's.

De instellingen dragen er hierbij zorg voor, dat onafhankelijke testen van het functioneren in deze van het beleid van de kredietinstelling en de procedures tenminste jaarlijks wordt uitgevoerd door een adequaat bemande audit afdeling of door een externe, onafhankelijke partij, zoals de externe accountant van de instelling. De omvang van de testen en de testresultaten moeten schriftelijk worden vastgelegd, waarbij eventuele tekortkomingen worden gerapporteerd aan het senior management en/of de raad van commissarissen en aan de hiertoe aangewezen perso(o)n(en), met het verzoek om direct corrigerende maatregelen te nemen binnen een bepaalde termijn.

#### **2.1. Risico-, c.q. zorggebieden integere bedrijfsvoering**

Er wordt bij het integriteitstoezicht door de Bank gekeken naar het ***gevoerde integriteitsbeleid*** voor een integere bedrijfsvoering bij de instellingen en naar de opzet en werking van hun systemen van risicoanalyse en risicobeheersing ten aanzien van onder meer ***de volgende risico-, c.q. zorggebieden***:

- a. Belangenverstremgeling en benadeling van derden.



## **CBCS BELEIDSREGEL INTEGERE BEDRIJFSVOERING BIJ ONDER MEER BELANGENVERSTRENGELING, INCIDENTEN EN INTEGRITEITSGEVOELIGE FUNCTIES**

- b. Incidenten die een gevaar vormen voor een integrale bedrijfsvoering van de instelling.
- c. Personen die een integriteitsgevoelige functie bekleden.
- d. Witwassen en terrorismefinanciering, evenals de bij of krachtens de Sanctieverordening (PB 1997, no. 336) met betrekking tot het financiële verkeer gestelde regels.
- e. Strafbare feiten of andere wetsovertredingen door de instelling of haar bestuurders of werknemers, die het vertrouwen in de instelling of in de financiële sector kunnen schaden.
- f. Relaties met consumenten, cliënten of andere derden die het vertrouwen in de instelling of in de financiële sector kunnen schaden.
- g. Andere handelingen door de instelling of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt dat daardoor het vertrouwen in de instelling of in de financiële sector ernstig kan worden geschaad.

### **2.2. Taken en bevoegdheden van Compliance Functie Integere Bedrijfsvoering<sup>3 4</sup>**

De controle op de naleving van op de instellingen rustende normen ofwel verplichtingen met betrekking tot de bij integrale bedrijfsvoering genoemde zorg-, c.q. risicogebieden, betreft een **functie op management niveau** die op onafhankelijke wijze moet kunnen worden uitgevoerd, die wordt neergelegd bij de hiertoe aangewezen Compliance Officer(s) met in brede zin de volgende taken en bevoegdheden:

- a. Het opzetten, uitwerken en implementeren van het integriteitsbeleid voor een integrale bedrijfsvoering en het zorgen voor een systeem van risicoanalyse en risicobeheersing ten aanzien van de geïdentificeerde zorggebieden.
- b. Rapportage vanuit de instelling over gesignaleerde tekortkomingen of gebreken en periodieke beoordeling van de interne controlesystemen op effectiviteit en actualiteitswaarde en zo nodige bijstelling hiervan.
- c. Het waarborgen van een integriteitsbewuste bedrijfscultuur, onder meer vastgelegd in een hiertoe opgestelde integriteitcode en de zorg voor de beschikbaarheid binnen de instelling van de opgedane kennis omtrent compliance in de uitoefening van diens taken en bevoegdheden.<sup>5</sup>

---

<sup>3</sup> Voor wat betreft de Compliance Functie Integere Bedrijfsvoering specifiek op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering, wordt verwezen naar de desbetreffende Provisions and Guidelines, hoofdstuk II.2.A.2: *The appointment of one or more compliance officer(s)*.

<sup>4</sup> Voor wat betreft de Compliance Functie Integere Bedrijfsvoering specifiek op het gebied van belangenverstremgeling, incidenten en integriteitsgevoelige functies, wordt verwezen naar hoofdstuk 3.6. verderop in deze beleidsregel.

<sup>5</sup> Voor wat betreft de zogenaamde “eenpitters”, bijvoorbeeld onder de assurantietussenpersonen (assurantiebemiddelaars) en personen met een persoonlijke ontheffing voor het verlenen van



## **CBCS BELEIDSREGEL INTEGERE BEDRIJFSVOERING BIJ ONDER MEER BELANGENVERSTRENGELING, INCIDENTEN EN INTEGRITEITSGEVOELIGE FUNCTIES**

- d. De zorg voor de beschikbaarheid van de hiermee gemoeide informatie in het kader van integriteitstoezicht en examinatie door de Centrale Bank.

### **3. Nadere voorschriften bij onder meer belangenverstrengeling, incidenten en integriteitsgevoelige functies bij onder toezicht van de Bank staande instellingen**

Deze beleidsregel beoogt verder de integriteit van de financiële sector te versterken door de instellingen een aantal door hen te treffen organisatorische maatregelen voor te schrijven. De maatregelen zijn gericht op het minimaliseren van de integriteitsrisico's die inherent zijn aan de bedrijfsvoering en die zich onder meer manifesteren bij belangenverstrengeling, incidenten en bij de werving en selectie van personen voor integriteitsgevoelige functies.

Specifiek gaat het om:

- a) het opzetten, uitwerken en implementeren van beleid, procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van belangenverstrengeling binnen de instellingen;
- b) het intern vastleggen en behandelen van incidenten die een risico vormen voor een integere bedrijfsvoering, inclusief het melden aan de Bank van bepaalde incidenten waarvan de aard en ernst zodanig zijn dat de Bank uit het oogpunt van toezicht hiervan op de hoogte dient te zijn; en
- c) het opzetten, uitwerken en implementeren van beleid, procedures en maatregelen gericht op het integer handelen van de medewerkers waaronder de screening van medewerkers met name in integriteitsgevoelige functies.

#### **3.1. Inkadering van de begrippen 'belangenverstrengeling', 'incidenten' en 'integriteitsgevoelige functies'**

In deze beleidsregel wordt verstaan onder:

1. *Belangenverstrengeling*: verstrengeling van privé-belangen van personen in dienst van de instelling of groep die het beleid (mede)bepalen en controleren, met de bedrijfsbelangen van de instelling of groep en haar cliënten.
2. *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<sup>6</sup> of andere medewerker van de instelling, van een andere

---

beheersdiensten, zal de Bank in onderling overleg met desbetreffende instellingen tot een gedeelde praktische uitwerking zien te komen inzake invulling van de *compliance functie* in deze.

<sup>6</sup> Conform de Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing CBCS valt onder niet-integere gedragingen tenminste een gedrag (een doen en/of nalaten), dat blijkt geeft van de afwezigheid van eigenschappen zoals: waarheidslievendheid, verantwoordelijkheidszin, wetsgetrouwheid, openheid, oprechtheid, prudentie, punctualiteit, onkreukbaarheid, discretie, rechtschapenheid en eventuele nader (te bepalen) overige eigenschappen.



## **CBCS BELEIDSREGEL INTEGERE BEDRIJFSVOERING BIJ ONDER MEER BELANGENVERSTRENGELING, INCIDENTEN EN INTEGRITEITSGEVOELIGE FUNCTIES**

(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.

3. *Integriteitgevoelige functies*: functies die als zodanig door de instelling zijn aangewezen. Daaronder vallen in ieder geval a. leidinggevende functionarissen die ressorteren onder de door de Bank op betrouwbaarheid getoetste (mede)beleidsbepalers alsmede andere (mede)beleidsbepalers en b. de zogenoemde sleutelfuncties waaraan een bevoegdheid is verbonden die een wezenlijk risico bevat voor de integere bedrijfsvoering van de instelling en die onder meer betrekking hebben op:
  - de beschikking over of het beheer van vermogen of waarden van de instelling of derden dan wel het aangaan van verplichtingen namens de instelling (vertrouwensfuncties, bijvoorbeeld ‘legal counsel’ en ‘operations managers’);
  - de toegang tot persoon- of bedrijfsgevoelige informatie over de instelling of derden (risicofuncties, bijvoorbeeld ‘account managers’ en ‘IT-managers’); en
  - de uitvoering van controlerende of toezichthoudende werkzaamheden ten aanzien van de administratieve organisatie en het systeem van interne controle van de instelling en de naleving van toepasselijke regelgeving en interne voorschriften (overige functies, bijvoorbeeld ‘internal auditor’, ‘risk manager’ en ‘compliance officers’).

De bovengedefinieerde functies, die door personen worden vervuld die niet op basis van een arbeidsovereenkomst bij de instelling werkzaam zijn (bijvoorbeeld op inhuur- of detacheringbasis), worden eveneens als integriteitgevoelige functies aangemerkt.

### **3.2. Voorschriften voor de behandeling van belangenverstremgeling**

1. De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstremgeling van privé-belangen met de bedrijfsbelangen van de instelling of groep en haar cliënten, van:
  - a. personen die het beleid van de instelling (mede)bepalen;
  - b. personen die het beleid (mede)bepalen van de groep waartoe de instelling behoort;
  - c. leden van het toezichtorgaan binnen de instelling dat is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de instelling, dat wil zeggen van de raad van commissarissen of raad van toezicht; en

---

<sup>7</sup> Onder ‘(mede)beleidsbepaler’ verstaat de Bank onder meer: directeur, bestuurslid, degene die met het dagelijkse beleid zijn belast, lid van de raad van commissarissen of raad van toezicht, en houder van een gekwalificeerde deelneming.



## **CBCS BELEIDSREGEL INTEGERE BEDRIJFSVOERING BIJ ONDER MEER BELANGENVERSTRENGELING, INCIDENTEN EN INTEGRITEITSGEVOELIGE FUNCTIES**

- d. andere werknemers of andere personen die in opdracht van de instelling op structurele basis werkzaamheden voor haar verrichten.
2. Het toezichtorgaan kan, ter voorkoming van belangenverstremgeling, tevens regels stellen met betrekking tot het verlenen van diensten op basis van personeelscondities aan personen die het beleid van de instelling (mede)bepalen en groepsbestuurders.

### **3.3. Voorschriften voor de behandeling van incidenten**

1. De instelling draagt zorg voor de uitwerking en implementatie van beleidsprocedures en organisatorische maatregelen voor een integrale behandeling van incidenten en een integriteitsbewuste bedrijfscultuur, geïntegreerd in de bedrijfsprocessen.
2. De instelling zorgt voor een degelijke administratieve vastlegging van incidenten waarbij tenminste moet worden vastgelegd:
  - a) de kenmerken van het incident;
  - b) gegevens over degene(n) die het incident heeft(hebben) veroorzaakt; en
  - c) de genomen maatregelen in dat kader.
3. De instelling informeert de Bank schriftelijk uit eigen beweging en onverwijld<sup>8</sup> omtrent incidenten als bedoeld in het tweede lid, onder 3.1. bij:
  - a) gedane of voorgenomen aangifte hiervan bij justitiële autoriteiten;
  - b) (potentiële) bedreiging voor het voortbestaan van de instelling;
  - c) geconstateerde ernstige tekortkoming in de opzet en werking van de maatregelen voor een integrale bedrijfsvoering door de instelling (bijvoorbeeld reputatieverlies, financiële schade en/of andere schade als gevolg van onvoldoende preventief of repressief optreden van de bevoegde autoriteiten in antwoord op de (onwetende) betrokkenheid bij het witwassen van geld door klanten, tussenpersonen of het personeel van de instelling, het ontbreken van AO/IC (Administratieve Organisatie/Interne Controle) procedures, geen IAD (Interne Audit Departement) en een niet of slecht functionerende raad van commissarissen);
  - d) verwachte ernstige mate van publiciteit, financiële gevolgen of reputatieschade aan de instelling, dan wel financiële sector (bijvoorbeeld benadeling van derden door schuld van de instelling met eventueel reputatieverlies en/of claims; misbruik van voorkennis over ontwikkelingen of rechtspersonen door (de werknemers of het bestuur van) de instelling, met inbegrip van effectentransacties die worden uitgevoerd via handelen

---

<sup>8</sup> Onder 'schriftelijk en onverwijld' verstaat de Bank: schriftelijk binnen 48 uur, dan wel binnen 2 werkdagen, nadat het incident is gedetecteerd. Een mondelinge berichtgeving over een gedetecteerd incident moet altijd schriftelijk worden bevestigd binnen 48 uur of binnen 2 werkdagen. In het geval dat de instelling meer tijd nodig heeft om het incident intern te verwerken, is het noodzakelijk om de Bank daarvan in kennis te stellen.



## **CBCS BELEIDSREGEL INTEGERE BEDRIJFSVOERING BIJ ONDER MEER BELANGENVERSTRENGELING, INCIDENTEN EN INTEGRITEITSGEVOELIGE FUNCTIES**

- met voorkennis; of de omgang van de instelling met natuurlijke personen en/of rechtspersonen die betrokken zijn bij het witwassen van geld, terrorisme of criminaliteit, of de financiering daarvan); en
- e) alle overige gevallen, inclusief de onderstaand opgesomde, waarbij door de ernst, de omvang of de overige omstandigheden van het incident het onmiskenbaar is dat de Bank hiervan in kennis moet worden gesteld:
- interne of externe fraudezaak bij de instelling;
  - een inval of huiszoeking bij de instelling door het Openbaar Ministerie of onderzoek ter plaatse door de Belastingdienst; en
  - rechtszaken die naar het oordeel van de (mede)beleidsbepalers gevolgen met zich mee kunnen brengen voor de financiële positie of de reputatie van de instelling of van de financiële sector.

Het voorgaande betekent, onder andere, dat de interne organisatie van de instelling zodanig moet zijn opgezet dat incidenten die inbreuk kunnen maken, of hebben gemaakt, op de integriteit van de instelling, worden geconstateerd, vastgelegd, gemeld bij de (toezicht)autoriteiten en aanleiding zijn tot het nemen van correctieve maatregelen. Dit proces laat onverlet dat de instelling op basis van een risicoanalyse preventief maatregelen heeft genomen ter beheersing van dit integriteitsrisico. Behalve maatregelen tegen degene die het incident heeft veroorzaakt, kunnen gepaste maatregelen ook bestaan uit het verbeteren van interne procedures of het aanpassen van beleid. De instelling ziet dus toe op het beperken van negatieve interne en externe consequenties (risicomitigatie) en op het voorkomen van herhaling.

De administratieve vastlegging is een instrument ten behoeve van de instelling zelf. De Bank kan de administratieve vastlegging in het kader van het lopende toezicht, c.q. integriteitsaudit, inzien op grond van haar inlichtingen- en inzagerecht. Dit toezicht is er vooral op gericht om te verifiëren of de instelling op de juiste manier met de onderhavige voorschriften omgaat.

### **3.4. Voorschriften voor de screening van medewerkers in integriteitsgevoelige functies**

1. De instelling draagt zorg voor het bepalen en vastleggen van een beleid met betrekking tot de 'screening' van medewerkers in integriteitsgevoelige functies en de uitwerking en implementatie hiervan in beleidsprocedures en organisatorische maatregelen. De doelstelling hiervan moet zijn: het handhaven en bevorderen van de integriteit van in dienst tredende en in dienst zijnde functionarissen bij de instelling en het creëren van een integriteitsbewuste bedrijfscultuur.
2. De instelling houdt een overzicht bij van de bij haar voorkomende integriteitsgevoelige functies, als bepaald onder 3.1, sub 3, met vermelding per functie van de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden.





## **CBCS BELEIDSREGEL INTEGERE BEDRIJFSVOERING BIJ ONDER MEER BELANGENVERSTRENGELING, INCIDENTEN EN INTEGRITEITSGEVOELIGE FUNCTIES**

3. In het geval een instelling een medewerker in dienst heeft (in-employment screening) of neemt (pre-employment screening) die werkzaam zal zijn in een integriteitsgevoelige functie, dient zij zich een oordeel te vormen over de betrouwbaarheid van betrokkene. Hiertoe kan zij overgaan tot:
  - a) de betrokkene (via een sollicitatieformulier) expliciet te vragen naar voorvallen (incidenten) uit het verleden die betekenis kunnen hebben voor het oordeel over de betrouwbaarheid van betrokkene;
  - b) schriftelijke inlichtingen omtrent de betrouwbaarheid van betrokkene in te winnen bij de werkgever(s) bij wie betrokkene de laatste vijf jaar werkzaam is geweest, mits de sollicitant hiervoor schriftelijke toestemming heeft gegeven;
  - c) de betrokkene tevens een verklaring omtrent het gedrag, in de zin van de Landsverordening op de justitiële documentatie en op de verklaringen omtrent het gedrag, te laten overleggen (PB 1968, no. 213).

### **3.5. Compliance Functie bij Belangenverstrengeling, Incidenten en Integriteitsgevoelige Functies**

Het tegengaan van belangenverstrengeling en het beheren van vastgelegde incidenten en integriteitsgevoelige functies binnen de instellingen betreft tevens een functie op management niveau die op onafhankelijke wijze moet kunnen worden uitgevoerd in het kader van naleving integere bedrijfsvoering. Deze wordt daarom neergelegd bij de hiertoe aangewezen Compliance Officer(s).

Naast de taken en bevoegdheden onder 2.2, sub a en b draagt de aangewezen Compliance Officer ook specifiek zorg voor:

1. het opzetten, uitwerken en implementeren van beleid, procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van belangenverstrengeling binnen de instellingen;
2. de uitwerking en implementatie van beleidsprocedures en organisatorische maatregelen voor een integere behandeling van incidenten en een integriteitsbewuste bedrijfscultuur, geïntegreerd in de bedrijfsprocessen; en
3. de uitwerking en implementatie van een beleid voor de behandeling en screening van (kandidaat)medewerkers in integriteitsgevoelige functies door middel van beleidsprocedures en organisatorische maatregelen.

CBCS  
Curaçao en Sint Maarten  
d.d. 1 juli 2013