

Toezicht: lijst van veel gestelde vragen en antwoorden

1. Welke prudentiële regels zal DNB gaan stellen aan op de BES gevestigde zelfstandige banken? Hierbij zijn in ieder geval solvabiliteitseisen en eventuele eisen ten aanzien van het uitbetalen van dividenden van belang.

In de overgangsfase – dat wil zeggen de periode onmiddellijk na de transitiedatum, waarin de via IBES en ABES tot stand te brengen toezichtwetten van toepassing zijn – zullen de prudentiële eisen voor in de BES gevestigde zelfstandige banken in beginsel gelijk zijn aan de thans geldende regels. Dit past bij het uitgangspunt van beleidsarme omzetting van bestaande wetten en regelingen. Over de prudentiële regels in de eindfase – dat wil zeggen na de inwerkingtreding van meer definitieve regelgeving voor de financiële markten in de BES – kunnen nog geen precieze mededelingen worden gedaan.

De hier bedoelde prudentiële regels omvatten de solvabiliteitseisen voor zelfstandige banken. Het uitbetalen van dividenden is een van de handelingen waarvoor op grond van artikel 23, eerste lid, van de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994 de voorafgaande toestemming van de toezichthouder vereist is. Het desbetreffende artikellid wordt ongewijzigd overgenomen in de Wet toezicht bank- en kredietwezen 1994 BES. Ook op dat punt wordt derhalve vooralsnog geen beleidswijziging voorzien.

2. Hoe zal het toezicht op banken actief op de BES eilanden in zijn algemeenheid verlopen als in acht wordt genomen het feit dat de meeste banken/vestigingen aldaar worden aangestuurd vanuit Curaçao en/of Sint Maarten?

Het is juist dat bankvestigingen in de BES veelal filialen zijn van banken die hun hoofdkantoor hebben in Curaçao of Sint Maarten. In de toekomstige situatie zijn dat in formele zin bijkantoren. Voor hen zal een ander regime gelden dan voor zelfstandige vestigingen, precies om de in de vraag genoemde reden. Kleine bijkantoren zullen voor een groot deel worden vrijgesteld van de in de BES geldende toezichtregels. Het toezicht zal voor dat deel worden uitgeoefend door de toezichthouder in het land van de zetel, in casu de BNA. (Het toezicht van DNB zal zich beperken tot de naleving van FATF-vereisten.) De vraag of en onder welke voorwaarden eenzelfde regime van toepassing zal zijn als de bank haar zetel heeft in een ander land dan Curaçao of Sint Maarten is nog onderwerp van overleg.

Grote bijkantoren zullen, met inachtneming van overgangstermijnen, moeten worden omgevormd tot zelfstandige entiteiten en zullen vanaf dat moment in het toezicht worden behandeld als zetelhouders. Het onderscheid tussen kleine en grote bijkantoren zal afhangen van de omvang van de toevertrouwde gelden (banken) resp. ontvangen premies (verzekeraars). Over de exacte grensbedragen zullen wij op korte termijn een beslissing nemen. FCIB zal in elk geval, net als de meeste bijkantoren, in de categorie klein vallen.

NB Bijkantoren (zowel kleine als grote) zullen *in de eindsituatie* (dat wil zeggen als de per transitiedatum in te voeren wetgeving wordt vervangen door meer definitieve wetgeving) moeten voldoen aan nieuw in te voeren gedragsregels. Denk aan informatieverplichtingen tegenover de cliënt, regels inzake kredietverlening, invoering van een klachtenregeling, en dergelijke.