



 Ministerie van Financiën

Agenda 2012 regulering en toezicht BES

Informatieseminar
'toezicht financiële markten BES-
eilanden'

Richard Doornbosch

30 maart 2010

 Ministerie van Financiën

Inhoud

- Gekozen aanpak?
- Wie houdt toezicht waarop?
- Wat worden de markttoegangeisen?
- Wat gaat er veranderen?
- Hoe verder?

30 maart 2010



Invoering wet- en regelgeving: tweetrapsraket

Overgangsfase: 10.10.10 – 01.01.12

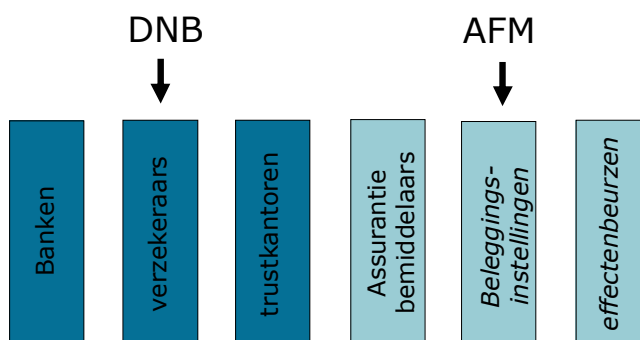
- Beleidsarm
- Overgangsregelingen
- ABES

Eindfase: vanaf 01.01.12

- Beleidsaanpassingen
- Meer duurzame regelingen
- Eigen wetsvoorstellen

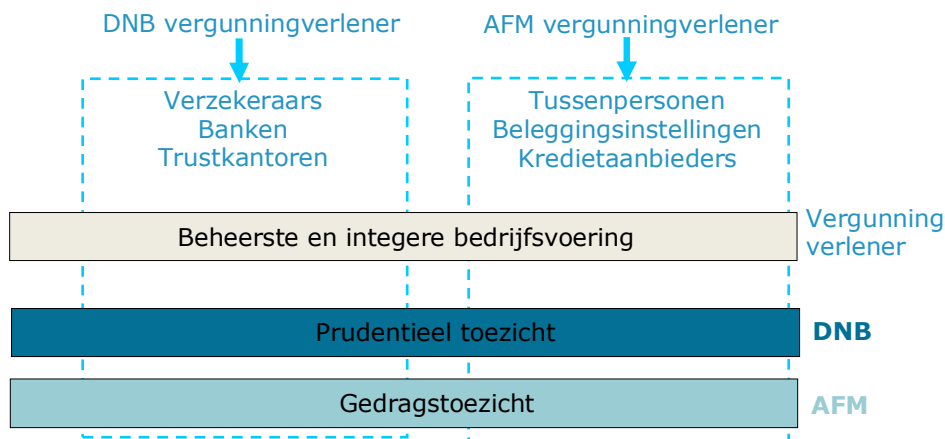


Toezicht overgangsfase: sectoraal





Toezicht eindmodel: functioneel



5

Agenda 2012
30 maart 2010



Markttoegang: zetels en bijkantoren

	<i>Bestaande marktpartijen</i>	<i>Nieuwe toetreders</i>
Zelfstandige vestiging (zetel) BES	<ul style="list-style-type: none"> • vergunning rechtswege • beperkte overgangsregels • zelfstandige rapportage 	<ul style="list-style-type: none"> • vergunning aanvragen • voldoen aan alle BES regels
Groot bijkantoor <ul style="list-style-type: none"> • banken: toevertrouwde middelen > \$ 90 mln; • verzekeraars: ingelegde premies > \$ 5 mln. 	<ul style="list-style-type: none"> • vergunning rechtswege • geen vrijstellingen doorlopend toezicht • zelfstandige entiteit en rapportage 	<ul style="list-style-type: none"> • geen toelating grote bijkantoren (alleen zelfstandige vestigingen)
Klein bijkantoor	<ul style="list-style-type: none"> • vergunning rechtswege • vrijstelling doorlopend toezicht (behalve FATF en gedrag) • geen rapportages 	<ul style="list-style-type: none"> • vergunning aanvragen • vrijstelling doorlopend toezicht (behalve FATF en gedrag), mits zetel in CUR/SXM • geen rapportages • derde landen: nee, tenzij

6

Agenda 2012
30 maart 2010



Overgangsfase: beperkte veranderingen

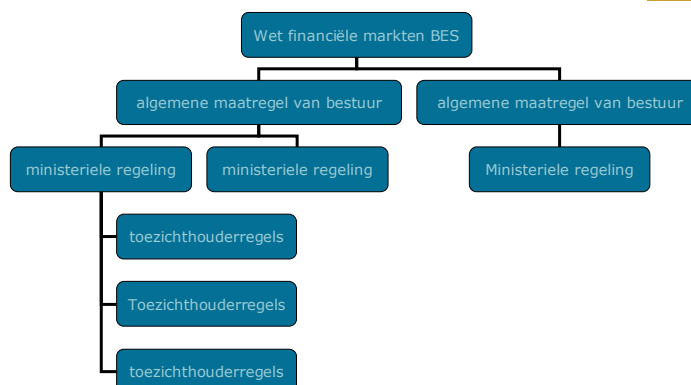
Beleidsarme omzetting Nederlands-Antilliaanse wet- en regelgeving

- FATF-proof vanaf 10-10-10
 - » identificatie en meldplicht voor niet-financiële instellingen
 - » uitbreiding verplichte cliëntenonderzoek
- Rapportages nog steeds op basis van BNA format
- Geen rapportageverplichtingen voor bijkantoren



Eindmodel: veranderingen (1)

Wetgeving: stroomlijning en harmonisatie





Wetgeving

Overgangsfase:

1. Wet toezicht bank- en kredietwezen BES
 2. Wet toezicht verzekeringsbedrijf BES
 3. Wet toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs BES
 4. Wet assurantiebemiddelingsbedrijf BES
 5. Wet toezicht effectenbeurzen BES
 6. Wet zeggenschap in ter beurse genoteerde vennootschappen BES
 7. Wet toezicht trustwezen BES
-
8. Wet identificatie bij financiële dienstverlening BES
 9. Wet melding ongebruikelijke transacties BES
 10. Wet grensoverschrijdende geldtransporten BES

Eindmodel:

1. Wet financiële markten BES (Wfm BES)
2. Wet ter voorkoming van witwassen en de financiering van terrorisme (Wwft BES)



Eindmodel: veranderingen (2)

Aanscherpingen en modernisering prudentieel toezicht

- In samenwerking met BNA invoeren normen Basel II
 - > nieuwe set rapportagestaten vanaf 1-1-2012
 - > administratieve lasten 'standardised approach' voor kleine banken in Nederland beperkt (€ 19.000)
 - > Terugverdienperiode investeringen in Nederland 2/3 jaar
- Geen invoering normen Solvency II
- Open norm beheerste bedrijfsvoering (principle based)
- Aanvullende eisen voor financiële groepen en deelnemingen
 - > Met betrekking tot vermogensrelaties
 - > Verklaring van geen bezwaar in geval van aanmerkelijk belang





Eindmodel: veranderingen (3)

Waarom gedragsnormen introduceren?

- Grote informatie achterstand consumenten bij financiële producten
- toekomstbestendig: financiële dienstverlening is vaak luxe goed, toename welvaart zorgt voor relatief grotere vraag
- politiek argument: gelijkwaardig beschermingsniveau



Eindmodel: veranderingen (4)

Onderzoek Curconsult: markt voor consumentenkrediet en hypotheek

- Officiële statistieken geven beperkt inzicht
- Circa 5% van huishoudens problemen overkreditering
- Informele gedragscode banken
 - > Hypotheek max. 40 x bruto maandsalaris
 - > Consumptieve lening max. 1/3 netto jaarinkomen
 - > Totaal rente en aflossing < 40% van netto maandinkomen
- Informele sector en kredietaanbieders geen gedragscode en hoge rentevergoeding





Ministerie van Financiën

Hoe verder?

- Consultatie wetsvoorstel zomer 2010
- Consultatie lagere regelgeving voorjaar 2011

Meer informatie: vanaf 2 april

www.dnb.nl

30 maart 2010