

# Beleidskompasformulier voor internetconsultatie

## Titel:

(Vul hier de publicatietitel van de internetconsultatie in)

Wijziging van de Regeling financiële markten BES 2012 ter verhoging bijkantoorgrenzen kredietinstellingen en verzekeraars en vrijstelling grote posities

## ∞ Wie zijn belanghebbenden en waarom?

[Toelichting](#)

### Hulpvragen

- Wie zijn direct of indirect belanghebbenden bij het betreffende vraagstuk?

De inwoners van de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba (verder: BES) als afnemers van bancaire diensten en verzekeringen die worden aangeboden via bijkantoren. Kredietinstellingen en verzekeraars die hun zetel hebben in Curaçao of Sint Maarten en die hun diensten verlenen via een bijkantoor in de BES. De Nederlandsche Bank (DNB) als vergunningverlenende toezichtautoriteit voor bijkantoren in de BES. De Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) als toezichthouder van kredietinstellingen en verzekeraars die zijn gevestigd op Curaçao of Sint Maarten en die hun diensten aanbieden via een bijkantoor in de BES. Het ministerie van Financiën als beleidsmatig verantwoordelijk voor het functioneren van de bancaire sector en verzekeraarssector in de BES.

- Wie beschikken er over relevante kennis over en ervaring met het vraagstuk?

Allen bovengenoemden

- Op welke wijze zijn belanghebbenden tot nu toe in de verschillende fasen van het beleidstraject betrokken?

De inwoners van de BES, de bancaire sector en verzekeraarssector in de BES en de toezichthouders worden betrokken tijdens de internetconsultatie van de voorgestelde wijziging van de Regeling financiële markten BES 2012. DNB is tevens betrokken tijdens het opstellen van de voorgestelde wijziging.

# 1. Wat is het probleem?

## Hulpvragen

- a) Wat is het probleem?

Het regime dat de toegang voor bijkantoren van kredietinstellingen en verzekeraars in de BES regelt, is toe aan een herziening. Op grond van de in 2012 ingevoerde Wet financiële markten BES en de daarop gebaseerde regelgeving (verder korthedshalve Wfm BES) is het kredietinstellingen en verzekeraars met zetel in Curaçao of Sint Maarten toegestaan om door middel van bijkantoren actief te zijn in de BES, mits die bijkantoren slechts een kleine omvang hebben.

Voor deze bijkantoren geldt een bijkantoorgrens. Boven deze grens is omvorming naar een op de BES gevestigde onderneming met een zelfstandige bank/verzekeraarsvergunning van DNB nodig. De bijkantoorgrens voor kredietinstellingen op de BES is gekoppeld aan de som van de bij het bijkantoor aangehouden betaalrekeningen, spaartegoeden en deposito's en bedraagt momenteel USD 90 miljoen. De bijkantoorgrens voor verzekeraars is gekoppeld aan de bruto premie-inkomsten die via het bijkantoor zijn ontvangen over het laatst afgesloten boekjaar en bedraagt momenteel USD 5 miljoen.

Inmiddels is echter gebleken dat juist de lage bijkantoorgrenzen onbedoeld een marktverstoring effect dreigt te krijgen, omdat de bijkantoorgrenzen beduidend lager zijn dan de grenzen waarboven het economisch rendabel wordt om een bijkantoor om te vormen naar een zelfstandige rechtspersoon met zetel in de BES. Het gevolg hiervan is dat kredietinstellingen en verzekeraars bij dreigende overschrijding van de bijkantoorgrenzen eerder zullen kiezen hun bijkantoren in de BES te sluiten dan ze om te vormen in dochterondernemingen met zetel in de BES. Dat heeft gevolgen voor de marktverhoudingen en concurrentieverhoudingen ter plaatse en daarmee voor het functioneren van de financiële sector als geheel. Het voordeel op micro prudentieel niveau van het hanteren van lage bijkantoorgrenzen weegt niet langer op tegen de risico's daarvan voor de financiële sector in de BES.

b) Wat zijn de oorzaken van het probleem?

In de situatie vóór de staatkundige hervormingen was een vergunning van de Bank van de Nederlandse Antillen (de toenmalige toezichthouder) voldoende voor een kredietinstelling of verzekeraar om in het gehele gebied van de Nederlandse Antillen actief te kunnen zijn.

Na de hervormingen is een situatie ontstaan waarin twee vergunningen nodig zijn voor op Curaçao en Sint Maarten gevestigde kredietinstellingen en verzekeraars die in de BES actief zijn via een bijkantoor. Voor de hoofdvestiging is een volwaardige vergunning nodig die wordt verstrekt door de CBCS op grond van de wetgeving van Curaçao en Sint Maarten. Voor het bijkantoor is daarnaast een bijkantoorvergunning nodig die door DNB wordt verstrekt op grond van de BES-wetgeving. Voor de bijkantoren is in de BES-wetgeving voorzien in een vereenvoudigd regime omdat zij geen zelfstandige juridische entiteiten zijn, maar onderdeel van de hoofdonderneming op Curaçao of Sint Maarten. Prudentieel toezicht op een bijkantoor is daarom niet goed mogelijk. Een bijkantoor heeft namelijk geen rechtspersoonlijkheid en houdt geen eigen financiële waarborgen (zoals liquiditeit- en solvabiliteitsbuffers) aan. Het prudentieel toezicht is daarom primair belegd in het land waar van het hoofdkantoor is gevestigd (Curaçao of Sint Maarten). In de BES-wetgeving worden bijkantoren verondersteld te voldoen aan de prudentiële voorschriften zolang de hoofdentiteit beschikt over een vergunning.

Met dit regime werd maximaal recht gedaan aan de bestaande marktverhoudingen binnen de kleine plaatselijk markt en de sterke verwevenheid van de financiële markten in de voormalige Nederlandse Antillen. Ook werd daarmee dubbel toezicht en onnodige (toetredings)barrières voorkomen. Voorzichtigheidshalve is gekozen kredietinstellingen en verzekeraars met zetel in Curaçao of Sint Maarten toe te staan om door middel van bijkantoren actief te zijn in de BES, mits die bijkantoren slechts een kleine omvang hebben. Het uitsluitend toestaan van kleine bijkantoren zou de prudentiële risico's in de BES beperkt houden, was daarbij de gedachte. Daarbij kwam, zo werd verder overwogen bij het instellen van de lage bijkantoor grenzen, dat van kleine bijkantoren in redelijkheid ook niet kon worden verwacht dat zij zelfstandig aan prudentiële eisen konden voldoen.

Uit verschillende gesprekken die de afgelopen jaren met de financiële sector ter plaatse en met DNB zijn gevoerd blijkt dat de in 2012 in de Wfm BES vastgelegde bijkantoor grenzen gezien de kleine lokale markt in de BES en de bestaande marktverhoudingen (inmiddels) zo laag zijn dat zij marktverstoring dreigen te worden omdat de bijkantoor grenzen beduidend lager zijn dan de grenzen waarboven het economisch rendabel wordt om een bijkantoor om te vormen naar een zelfstandige rechtspersoon met zetel in de BES. Voor een groot aantal van de bijkantoren in de BES is het punt bereikt dat lage bijkantoor grenzen knellend zijn of beginnen te worden. Het in stand laten van de huidige lage bijkantoor grenzen maakt voor een aantal van deze kredietinstellingen en verzekeraars een keuze tussen 'verdochteren' (het omvormen van het bijkantoor in een zelfstandige rechtspersoon met zetel in de BES) of het beëindigen van de activiteiten van het bijkantoor onontkoombaar. De verwachting is dat zij eerder zullen kiezen hun bijkantoren in de BES te sluiten dan ze om te vormen in dochterondernemingen met zetel in de BES.

c) Wat is de omvang van het probleem?

Veruit het grootste deel van het aanbod van diensten door kredietinstellingen en verzekeraars die in de BES actief zijn, vindt plaats vanuit een bijkantoor waarvan de hoofdonderneming is gevestigd op Curaçao of Sint Maarten en niet vanuit een in de BES gevestigde onderneming. Ook voor de staatskundige hervormingen in 2010 was het hoofdkantoor van kredietinstellingen en verzekeraars meestal gevestigd op Curaçao of Sint Maarten en hadden zij onafhankelijke vestigingen in de BES. Dit marktbeeld is de afgelopen jaren dus niet veranderd. De lokale markt in de BES was toen en is nu nog steeds erg klein (Bonaire telt inmiddels circa 24.000 inwoners, Sint Eustatius circa 3300 en Saba circa 2000).

In de BES zijn drie bijkantoren actief van kredietinstellingen gevestigd op Curaçao en zes bijkantoren van verzekeraars gevestigd op Curaçao en twee bijkantoren van verzekeraars gevestigd op Sint Maarten. Voor een aantal van deze bijkantoren is het punt bereikt dat de bijkantoorgrens knellend is of begint te worden. Bij overschrijding van de bijkantoorgrens zou volgens het huidige wettelijke kader vestiging van een zetel in de BES en de aanvraag van een volledige vergunning nodig zijn terwijl de dienstverlening die wordt aangeboden via deze bijkantoren van volstrekt onvoldoende omvang is om zelfstandig aan het gehele wettelijke kader te kunnen voldoen en om de kosten die daarmee samen hangen te kunnen dragen.

Het microprudentiele belang van het hanteren van lage bijkantoorgrenzen weegt inmiddels niet langer op tegen de risico's voor de toegang tot financiële dienstverlening in de BES, nu verschillende bijkantoren de grenzen naderen of reeds overschrijden. De aanwezigheid van bijkantoren vormt voor de inwoners van de BES namelijk vaak de enige mogelijkheid om bancaire of verzekeringsdiensten af te nemen, omdat de mate van digitale dienstverlening en connectiviteit in de BES laag is.

d) Wat is het huidige beleid en wat heeft de evaluatie opgeleverd?

Op grond van het huidige wettelijk kader in de BES is het kredietinstellingen en verzekeraars met zetel in Curaçao of Sint Maarten toegestaan om door middel van bijkantoren actief te zijn in de BES, mits die bijkantoren slechts een kleine omvang hebben. De bijkantoorgrens voor kredietinstellingen is gekoppeld aan de som van de bij het bijkantoor aangehouden betaalrekeningen, spaartegoeden en deposito's van maximaal USD 90 miljoen. De bijkantoorgrens voor verzekeraars is gekoppeld aan de door het bijkantoor ontvangen bruto premies over het laatst afgesloten boekjaar van maximaal USD 5 miljoen. Bij overschrijding van de bijkantoorgrens is een volledige vergunning met vestiging een zetel in de BES noodzakelijk.

Uit verschillende gesprekken met de sector en met DNB blijkt dat de in 2012 vastgelegde bijkantoorgrenzen beduidend lager zijn dan de grenzen waarboven het economisch rendabel wordt om een bijkantoor om te vormen naar een zelfstandige rechtspersoon met zetel in de BES. De grenzen zijn sinds 2012 nooit verhoogd (niet gecorrigeerd voor inflatie en economische groei) en gezien de kleine lokale markt in de BES en de bestaande marktverhoudingen nu op een niveau dat zij marktverstorend werken.

Bij overschrijding van de bijkantoorgrenzen is omvorming naar een in de BES gevestigde onderneming met volledige vergunning noodzakelijk, terwijl alleen ondernemingen met een zekere omvang (die ver boven de huidige bijkantoorgrenzen ligt) in staat zijn zelfstandig aan het gehele wettelijk kader te kunnen voldoen en de kosten daarvan te kunnen dragen en een rendabel bedrijfsmodel te kunnen voeren. Het gaat daarbij bijvoorbeeld om kosten om te voldoen aan governance eisen, zelfstandig risico management en prudentiële vereisten. Handhaving van de huidige grenzen zou daarom tot vershraling van het aanbod van dienstverlening in de BES kunnen leiden indien kredietinstellingen en verzekeraars bij overschrijding van de bijkantoorgrens hun aanwezigheid in de BES heroverwegen vanwege de kosten die dat met zich brengt die niet in verhouding staan tot de omvang van de activiteiten ter plaatse bij de huidige bijkantoorgrenzen. De huidige lage bijkantoorgrenzen leiden ertoe dat het aantal kredietinstellingen en verzekeraars dat in de BES actief is via een bijkantoor onder toenemende druk is komen te staan. Dat heeft ongewenste gevolgen voor de marktverhoudingen en concurrentieverhoudingen ter plaatse hetgeen weer van invloed is op het functioneren van de financiële sector in de BES als geheel. Het functioneren van de financiële sector is namelijk afhankelijk van voldoende individuele financiële dienstverleners die tezamen zorgen voor een goed en voldoende groot aanbod van financiële dienstverlening en een goed werkend betalingsverkeer ter plaatse. Tegen die achtergrond weegt het microprudentiele voordeel van het hanteren van lage bijkantoorgrenzen niet langer op tegen de risico's daarvan voor de financiële sector als geheel in de BES.

- e) Wat gebeurt er als de overheid niets doet (Nuloptie)? Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

Als de bijkantorengrens niet wordt aangepast zou voor de meeste bijkantoren die in de huidige situatie actief zijn in de BES (bij groei van de activiteiten) binnen afzienbare tijd een volledige vergunning noodzakelijk zijn. Aanbieders van bancaire diensten en verzekeringen via een bijkantoor in de BES hebben in gesprekken aangegeven hun aanwezigheid in de BES te heroverwegen indien zij bij overschrijding van de huidige bijkantorengrens uitsluitend met vestiging van een zetel en een volledige vergunning actief kunnen zijn. Dit omdat ze te klein zijn om zelfstandig aan het gehele wettelijk kader te kunnen voldoen en de kosten daarvan te kunnen dragen. Alleen met een zekere omvang is namelijk een rendabel bedrijfsmodel te voeren dat de kosten van een volledige vergunning kan dragen. Dit betekent een kwetsbare situatie voor de kwaliteit en het kostenniveau van de dienstverlening in de BES en mogelijke toename van de marktconcentratie, hetgeen overheidsinterventie rechtvaardigt.

## 2. Wat is het beoogde doel?

[Toelichting](#)

### Hulpvragen

- a) Wat zijn de beleidsdoelen?

Een goed functionerende bancaire sector en verzekeraarssector in de BES en het behouden van voldoende individuele financiële dienstverleners die tezamen zorgen voor een goed en voldoende groot aanbod van financiële dienstverlening en een goed werkend betalingsverkeer ter plaatse. Waarbij rekening gehouden wordt met de specifieke plaatselijke omstandigheden en de sterke verwevenheid van de kredietinstellingen en verzekeraars actief in de BES met de financiële sector op Curaçao en Sint Maarten en met als uitgangspunt effectief, adequaat, risico gebaseerd en gecoördineerd uitgevoerd toezicht op de bancaire sector en verzekeraarssector in de BES.

- b) Aan welke [duurzame ontwikkelingsdoelen \(sustainable development goals, SDG's\)](#) en [brede welvaartsuitkomsten](#) dragen de doelen bij?

Ongelijkheid tegengaan, non-discriminatie en gelijke kansen, duurzame inclusieve economische groei, duurzame infrastructuur, kennis en innovatie.

### 3. Wat zijn opties om het doel te realiseren?

[Toelichting](#)

#### Hulpvragen

- a) Wat zijn kansrijke aangrijpingspunten om het doel te realiseren?

Nuloptie of regelgeving aanpassen

- b) Wat zijn, gegeven de aangrijpingspunten, kansrijke beleidsopties?

Nuloptie valt af gezien de huidige problematiek (zie onder 1e)  
Regelgeving aanpassen: de vergunningvereisten aanpassen teneinde omvorming tot een zelfstandige entiteit met volwaardige vergunning eerder rendabel te maken of de bijkantoorgrenzen verhogen .

- c) Wat is de [beleidstheorie \(doelenboom\)](#) per kansrijke beleidsoptie?

**Strategisch doel**

Een goed functionerende bancaire sector en verzekeraarssector in de BES waarbij rekening gehouden wordt met de specifieke plaatselijke omstandigheden en de sterke verwevenheid van de kredietinstellingen en verzekeraars actief in de BES met de financiële sector in Curaçao en Sint Maarten.

**Operationele doelen**

Het behouden van voldoende individuele financiële dienstverleners die tezamen zorgen voor een goed, veilig en voldoende groot aanbod van financiële dienstverlening en een goed werkend betalingsverkeer ter plaatse in de BES.

**Resultaten**

Effectief, adequaat, risico gebaseerd en gecoördineerd uitgevoerd toezicht op de bancaire sector en verzekeraarssector in de BES.

**Activiteiten (regelgeving aanpassen)**

Vergunningvereisten verminderen of bijkantoorgrenzen aanpassen.

## 4. Wat zijn de gevolgen van de opties?

[Toelichting](#)

### Hulpvragen

- a) Wat zijn de verwachte gevolgen per beleidsoptie?

Zie voor nuloptie onder 1e.

Het verlichten van de verplichtingen die het wettelijk kader bij een volledige vergunning met zich brengt zou omvorming tot een zelfstandige entiteit met volwaardige vergunning eerder rendabel te maken. Geconstateerd is, echter, dat een dergelijke verlichting niet haalbaar is zonder te zeer af te doen aan het principe dat een zelfstandige onderneming voldoende onafhankelijk en zelfstandig kan opereren.

Alles overwegend heeft het de voorkeur om de bijkantoorgrenzen voor kredietinstellingen en verzekeraars die via een bijkantoor actief zijn in de BES te verhogen tot het punt waarbij een rendabel bedrijfsmodel is te voeren dat de kosten van een volledige vergunning kan dragen. Door aanpassing de bijkantoorgrenzen wordt het regelgevend kader toekomstbestendiger omdat bestaande bijkantoren in de BES onder een bepaalde omvang als zodanig kunnen blijven fungeren en daardoor de kans afneemt dat het aanbod van deze dienstverlening in de BES zal verschromelen, terwijl het omslagpunt naar een volledige vergunning wordt gelegd bij een omvang waarbij een rendabel bedrijfsmodel is te voeren dat de kosten van een volledige vergunning kan dragen.

- b) Welke [verplichte toetsen](#) zijn van toepassing en wat zijn daarvan de uitkomsten (voor zover bekend)?

Regeldruktoets en U&H-toets worden verricht tijdens internetconsultatie.



## 5. Wat is de voorkeursoptie?

[Toelichting](#)

### Hulpvragen

a) Wat is het voorstel?

Om het marktverstorende effect van de te lage bijkantoor grenzen voor kredietinstellingen en verzekeraars die via een bijkantoor actief zijn in de BES op te lossen worden die bijkantoor grenzen in de regeling financiële markten BES 2012 verhoogd.

De bijkantoor grens voor kredietinstellingen is in de Regeling financiële markten BES 2012 nu vastgesteld op maximaal USD 90 miljoen en bestaat uit de som van de bij het bijkantoor aangehouden betaalrekeningen, spaartegoeden en deposito's. De bijkantoor grens voor verzekeraars is vastgesteld op maximaal USD 5 miljoen en bestaat uit door het bijkantoor ontvangen bruto premies over het laatst afgesloten boekjaar.

Er wordt gekozen voor een bijkantoor grens op een niveau waarbij verwacht kan worden dat de kosten van omvorming van een bijkantoor naar een in de BES gevestigde onderneming met volledige vergunning gezien de omvang van de activiteiten die via het bijkantoor lopen op een rendabele wijze gedragen kunnen worden. Voor kredietinstellingen is dat punt bepaald op USD 600 miljoen aan betaalrekeningen, spaartegoeden en deposito's. Voor verzekeraars op USD 35 miljoen aan ontvangen bruto premies over het laatst afgesloten boekjaar. De overige eisen die gesteld worden aan bijkantoren blijven gelijk, zoals de voorwaarde dat bijkantoren geen offshore-activiteiten mogen verrichten en dat een bank of verzekeraar die in de BES via een bijkantoor actief wil zijn, gevestigd moet zijn in Curaçao of Sint Maarten.

Vanuit prudentieel oogpunt is het tegelijkertijd wenselijk dat DNB de kredietinstellingen en verzekeraars die bijkantoren hebben in de BES meer rechtstreeks kan monitoren. Een verbetering van de informatiepositie van DNB betekent dat DNB effectiever toezicht kan houden. Daarom wordt voorzien een verplichting voor deze kredietinstellingen en verzekeraars om de rapportagestaten (met de solvabiliteits- en liquiditeitspositie) die zij periodiek indienen bij de CBCS tevens in te dienen bij DNB, waardoor dit geen extra lasten oplevert. Alle in de huidige situatie bestaande bijkantoren kunnen na verhoging van de bijkantoor grenzen als bijkantoor actief blijven.

Van de gelegenheid is bovendien gebruikgemaakt om de "grotepostenregeling", die tot nog toe was opgenomen als nader voorschrift in een toezichthoudersregeling (de Regeling AFM en DNB nadere voorschriften Wfm BES en Wwft BES 2012), over te hevelen naar de Regeling financiële markten BES en als vrijstelling vorm te geven. Er is sprake van een "grote post" of "grote positie" als een kredietinstelling een grote vordering heeft op één wederpartij. Om concentratierisico's te mitigeren zijn aan het houden van dergelijke grote posten met een blootstelling aan één wederpartij voorwaarden verbonden.

b) Hoe houdt het voorstel rekening met:

- [doeltreffendheid](#) en [doelmatigheid](#);
- uitvoerbaarheid voor alle relevante partijen (inclusief [doenvermogen](#), [regeldruk](#) en [handhaving](#));

Gewijzigde veldcode

Gewijzigde veldcode

Gewijzigde veldcode

- brede maatschappelijke impact?

Verhoging van de bijkantoor grenzen voor kredietinstellingen en verzekeraars die via een bijkantoor actief zijn in de BES houdt rekening met doeltreffendheid omdat met het voorstel het marktversturende effect van de te lage bijkantoor grenzen wordt opgelost. Het is doelmatig omdat ingezet wordt op een omslagpunt dat ligt op een niveau waarbij verwacht kan worden dat de kosten van omvorming naar een in de BES gevestigde onderneming op rendabele wijze gedragen kunnen worden. Daarmee kan worden voorkomen dat de desbetreffende ondernemingen hun aanwezigheid in de BES zullen heroverwegen met mogelijke verschraving van aanbod tot gevolg hetgeen een brede maatschappelijke impact zou hebben. Verhoging van de bijkantoor grenzen kan bijdragen aan een effectieve en efficiënte inrichting van het toezicht omdat daarmee de van oudsher bestaande marktverhoudingen in stand kunnen blijven, daarmee de toezichtregimes van Curaçao en Sint Maarten enerzijds en de openbare lichamen anderzijds zoveel mogelijk op elkaar worden afgestemd vanwege de verwevenheid van de financiële markten en het behoud van een gelijk speelveld. Het voorstel is uitvoerbaar voor de kredietinstellingen en verzekeraars die via een bijkantoor actief zijn in de BES omdat er mee wordt gezorgd dat een volledige vergunning pas in beeld komt als de omvang van het bijkantoor groot genoeg is om de inspanningen en de kosten van omvorming naar een gevestigde onderneming met volledige vergunning rendabel te kunnen dragen.

Vanuit prudentieel oogpunt is het wel wenselijk dat DNB (de toezichthouder op de bijkantoren in de BES) de kredietinstellingen en verzekeraars met zetel op Curaçao en Sint Maarten die bijkantoren hebben in de BES meer rechtstreeks kan monitoren. Daarom wordt voorzien in een verplichting voor deze kredietinstellingen en verzekeraars om de rapportagestaten die zij periodiek indienen bij hun eigen toezichthouder (CBCS) tevens in te dienen bij DNB (waardoor dit geen extra lasten oplevert).

- c) Wat zijn de risico's en onzekerheden van dit voorstel?

De verhoging van de bijkantoor grenzen maakt dat ook grotere bijkantoren van kredietinstellingen en verzekeraars gevestigd op Curaçao en Sint Maarten zijn toegestaan. Door de verhoging van de bijkantoor grenzen komt bij groei van de activiteiten van een bijkantoor in de BES een volledige vergunning onder de BES-wetgeving met omvorming naar een in de BES gevestigde onderneming en prudentieel toezicht door DNB minder snel in beeld. Omdat het prudentieel toezicht op bijkantoren actief in de BES primair is belegd in het land waar het hoofdkantoor van de onderneming is gevestigd (Curaçao of Sint Maarten), komt het prudentieel toezicht na verhoging van de bijkantoor grenzen ook voor grotere bijkantoren primair bij de CBCS te liggen. DNB gaat voor het prudentiële toezicht op de bijkantoren in de BES op grond van de BES-wetgeving uit van het vermoeden dat aan de prudentiële eisen ingevolge de wetgeving van Curaçao en Sint Maarten wordt voldaan zolang de hoofdonterneming aldaar over de vereiste vergunning beschikt en dus aan de geldende toezichtregels voldoet. DNB zal voor het prudentieel toezicht op bijkantoren dus in grote mate vertrouwen op het toezicht van de CBCS.

Vanuit prudentieel oogpunt wordt voorzien in een verplichting voor kredietinstellingen en verzekeraars die bijkantoren hebben in de BES om de rapportagestaten die zij periodiek indienen bij hun eigen toezichthouder (CBCS) tevens in te dienen bij DNB zodat DNB (de solvabiliteits- en liquiditeitspositie van) deze kredietinstellingen en verzekeraars meer rechtstreeks kan monitoren. Een verbetering van de informatiepositie van DNB betekent dat DNB effectiever toezicht kan houden.

In dit kader is tevens relevant te noemen dat de samenwerking tussen DNB en de CBCS de afgelopen jaren flink is geïntensiveerd. In december 2020 is daartoe ook een samenwerkingsintentie getekend door de presidenten van DNB en de CBCS. Deze sluit aan op de bestaande MoU, waarbij ook de Centrale Bank van Aruba en de Autoriteit Financiële Markten partij zijn. Dit gaf een impuls aan de onderlinge uitwisseling en samenwerking op toezichtdossiers. Verder kende het College van Koninkrijkstoezichthouders een herstart, hetgeen positief doorwerkt op de ontwikkeling van de samenwerking tussen de Koninkrijkstoezichthouders.

d) Hoe ziet de voorgenomen [monitoring en evaluatie](#) eruit?

De evaluatie en monitoring van het voorstel zal plaatsvinden tijdens de jaarlijkse gesprekken tussen vertegenwoordigers van het ministerie van Financiën, de sector, DNB en de CBCS.