

Beleidskompasformulier voor internetconsultatie

Titel:

Wijziging Regeling financiële markten BES 2012 (verlichting zetelvereiste voor kredietinstellingen op Sint Eustatius en Saba)

∞ Wie zijn belanghebbenden en waarom?

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

Burgers, ondernemers en kredietinstellingen.

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

De Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten, ondernemingsorganisaties de (lokale) financiële sector en de openbare lichamen Saba en Sint Eustatius.

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

De afgelopen jaren hebben het ministerie van Financiën en DNB regelmatig en intensief gesproken met de openbare lichamen Saba en Sint Eustatius, (lokale) financiële instellingen en ondernemingsorganisaties om een duidelijk beeld te krijgen van het probleem en mogelijke oplossingsrichtingen te verkennen.

1. Wat is het probleem?

- a) Wat is het probleem?

De bancaire dienstverlening op Saba en Sint Eustatius voldoet al geruime tijd niet aan de maatschappelijke verwachtingen en de ondergrens voor bancaire dienstverlening binnen Caribisch Nederland. Dit belemmert mogelijkheden voor particulieren en bedrijven om te kunnen deelnemen aan het maatschappelijk verkeer, zoals dat in het Europese deel van Nederland mogelijk is.

- b) Wat zijn de oorzaken van het probleem?

Op de financiële markten van Saba en Sint Eustatius is sprake van marktfalen. Onderzoek van zowel het ministerie van Financiën en DNB als dat van externe partijen wijst uit dat het praktisch onmogelijk is om aldaar een duurzame en rendabele *business case* te creëren. Dit heeft hoofdzakelijk te maken met de beperkte marktomvang en fysieke ligging van Saba en Sint Eustatius.

- c) Wat is de omvang van het probleem?

De marktomstandigheden op Saba en Sint Eustatius hebben tot gevolg dat bancaire dienstverlening daar niet op winstgevendende manier kan worden aangeboden, wat in de weg staat aan (mogelijkheden tot) verbetering. Hierdoor staat de continuïteit van bancaire dienstverlening op Saba en Sint Eustatius regelmatig onder druk en is die momenteel onvoldoende duurzaam geborgd. Dit leidt niet alleen tot klachten, maar belemmert ook de economische groei van de toerisme-industrie op Saba en Sint Eustatius en de sociale ontwikkeling en zelfontplooiing van de inwoners van Saba en Sint Eustatius.

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

Er wordt al geruime tijd bezocht naar een oplossing voor bovenstaand probleem. Daarbij zijn uiteenlopende vormen van overheidsinterventie verkend, waaronder een dienstverleningsovereenkomst met een (lokale) bank, inclusief een overheidsbijdrage die de onrendabele top van het aanbieden van bancaire diensten zou kunnen wegnemen. Ook is gekeken welke rol een Nederlandse financiële instelling zou kunnen spelen bij een oplossing. Om uiteenlopende redenen hebben dergelijke initiatieven helaas niet tot resultaat geleid.

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

Zonder overheidsinterventie is de verwachting dat het aanbod van bancaire diensten op Saba en Sint Eustatius verder verschaalt en (duurzame) toegang tot bancaire dienstverlening onder druk blijft staan, zowel op de korte als lange termijn. In de huidige situatie heeft de bevolking van Saba en Sint Eustatius al te maken met hoge bankkosten en een beperkt aanbod van bancaire dienstverlening. Verdere verschraving van dat aanbod staat in de weg aan mogelijkheden voor de bevolking van Saba en Sint Eustatius om deel te nemen aan het economisch verkeer zoals dat in het Europese deel van Nederland mogelijk is. Ook is niet onrealistisch dat, zonder overheidsinterventie, een deel van de bevolking op termijn geen toegang meer heeft tot bancaire dienstverlening.

2. Wat is het beoogde doel?

a) Wat zijn de beleidsdoelen?

- Borgen van duurzame toegang tot bancaire dienstverlening.
- Lagere kosten van bancaire dienstverlening voor burgers en bedrijven.

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

- Armoede terugdringen (SDG 1)
- Ongelijkheid tegengaan, non-discriminatie, gelijke kansen (SDG 16)

3. Wat zijn opties om het doel te realiseren?

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

Wet- en regelgeving.

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

Wet- en regelgeving.

c) Wat is de beleidstheorie per kansrijke beleidsoptie?

Het ministerie van Financiën heeft de afgelopen jaren uiteenlopende vormen van overheidsinterventie verkend, waaronder een dienstverleningsovereenkomst met een (lokale) bank, inclusief een overheidsbijdrage die de onrendabele top van het aanbieden van bancaire diensten zou kunnen wegnemen. Ook is gekeken welke rol een Nederlandse financiële instelling zou kunnen spelen bij een oplossing. Om uiteenlopende redenen hebben dergelijke initiatieven helaas niet tot resultaat geleid.

Vervolgens heeft het ministerie van Financiën onderzocht welke toetredingsdrempels in de weg staan aan een oplossing en verlaagd kunnen worden om verbetering van het aanbod van bancaire diensten op Saba en Sint Eustatius mogelijk te maken. Het ministerie van Financiën heeft geconcludeerd dat dit het zogeheten zetelvereiste betreft voor kredietinstellingen met een zetel in het Europese deel van Nederland. Het zetelvereiste houdt in dat kredietinstellingen die actief willen zijn/worden in Caribisch Nederland een formele zetel moeten hebben in Caribisch Nederland, Curaçao of Sint Maarten. Geconcludeerd is dat dit disproportioneel in de weg staat aan noodzakelijke verbetering van het aanbod van bancaire diensten op Saba en Sint Eustatius.

Door toe te staan dat kredietinstellingen met een zetel in het Europese deel van Nederland via een bijkantoor op Saba of Sint Eustatius bancaire diensten kunnen aanbieden op Saba en Sint Eustatius, wordt op proportionele manier een toetredingsdrempel verlaagd en verbetering van het aanbod van bancaire diensten (tegen lagere kosten) mogelijk gemaakt. Deze bijkantoren vallen voor hun activiteiten op Saba en Sint Eustatius onder dezelfde regels als bijkantoren gevestigd in Bonaire, Sint Maarten en Curaçao. Zij dienen dezelfde vergunning voor een bijkantoor aan te vragen, waarbij ze aan dezelfde materiële vereisten worden getoetst en na verkrijging van een vergunning worden zij aan dezelfde regels gehouden (waaronder prudentiële vereisten en bepalingen met betrekking tot marktgedrag).

4. Wat zijn de gevolgen van de opties?

- a) Wat zijn de verwachte gevolgen per beleidsoptie?

Zoals hierboven toegelicht, hebben verschillende vormen van overheidsinterventie (niet zijnde nieuwe wet-/regelgeving) niet tot het gewenste resultaat geleid.

Met de voorgestelde regeling wordt mogelijk dat kredietinstellingen met een zetel in het Europese deel van Nederland vanuit een bijkantoor bancaire diensten kunnen aanbieden op Saba en Sint Eustatius. Verwachting is dat dit zal leiden tot betere beschikbaarheid van bancaire dienstverlening op Saba en Sint Eustatius, tegen lagere kosten.

- b) Welke verplichte toetsen zijn van toepassing en wat zijn daarvan de uitkomsten?

Geen.

5. Wat is de voorkeursoptie?

- a) Wat is het voorstel?

Strekking van de regeling is dat het kredietinstellingen tevens is toegestaan hun zetel te hebben in het Europese deel van Nederland, indien zij het bedrijf van kredietinstelling uitoefenen vanuit een bijkantoor op Sint Eustatius of Saba en de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling vanuit dat bijkantoor beperkt blijft tot Sint Eustatius en Saba

- b) Hoe houdt het voorstel rekening met:

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

In de toelichting bij de regeling worden deze punten in detail besproken.

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

Het is onzeker hoe de financiële markten van Saba en Sint Eustatius zich ontwikkelen na inwerkingtreding van de regeling. Risico's zijn evenwel beperkt, aangezien de regeling slechts ertoe strekt een toetredingsdrempel te verlagen en momenteel geen sprake is van (gezonde) concurrentie op de financiële markten van Saba en Sint Eustatius.

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

Het ministerie van Financiën houdt de ontwikkeling en het functioneren van de financiële markten van Caribisch Nederland (waaronder dus die van Saba en Sint Eustatius) nauwgezet in de gaten. In dat verband voert het ministerie regelmatig gesprekken met de lokale sector, openbare lichamen, DNB en AFM. Onderdeel daarvan zal worden dat periodiek wordt beoordeeld wat de effecten van de regeling zijn en of die in de toekomst nog passen bij de marktsituatie.