

De CRD IV voorziet in de mogelijkheid een kortere overgangperiode voor de CCB vast te leggen in nationale wetgeving. In navolging van enkele Europese landen wenst DNB invulling te geven aan deze nationale beleidsruimte. Hoewel tot op heden activering van de CCB niet noodzakelijk is gebleken, beperkt het voorziene transitiepad op voorhand de mogelijkheid voor DNB het instrument volledig in te zetten.

Datum

25 juni 2015

Ons kenmerk

2015/368037

DNB verzoekt een kortere overgangperiode voor de instellingsspecifieke contra-cyclische buffer voor banken middels een aanpassing van het Besluit Prudentiële Regels Wft.

4.2 Financieel Stabiliteitscomité

De Financial Stability Board (FSB) heeft zich in het kader van een *peer review* in 2014 positief uitgesproken over de wijze waarop het macroprudentiële beleid in Nederland is vormgegeven. Enkele aanbevelingen om dit beleid verder te versterken hebben betrekking op de wettelijke verankering en bevoegdheden van het Financieel Stabiliteitscomité (FSC). In het FSC bespreken vertegenwoordigers van DNB, AFM en het ministerie van Financiën ontwikkelingen op het gebied van de stabiliteit van het Nederlandse financiële stelsel.

Bij de bespreking van de FSB aanbevelingen in het FSC op 4 november 2014 heeft het comité erkend dat wettelijke verankering de positie van het FSC kan versterken. Het comité is bevoegd om onder andere risico's te signaleren met betrekking tot de stabiliteit van het financiële stelsel en daarbij aanbevelingen te doen. Deze signalen en aanbevelingen zijn in beginsel openbaar en worden door de Minister van Financiën aan het parlement doorgeleid. De toelichting bij het Instellingsbesluit geeft daarbij aan dat DNB, AFM en de Minister van Financiën om hen moverende redenen kunnen afwijken van signaleringen of aanbevelingen die aan hen zijn gericht, maar dat het daarbij wel in de rede ligt dat zij op een dergelijke beslissing toelichting geven. Het comité heeft aangegeven zich nader te beraden op de mogelijkheden om deze praktijk te formaliseren.

DNB verzoekt de positie van het FSC te verankeren in de Wft in lijn met de aanbevelingen van de FSB en stelt voor gezamenlijk de mogelijkheden voor formalisering van de aanbevelingspraktijk in de toekomst te verkennen.

5. Toezicht trustkantoren

DNB is sinds 2010 meer risico-gebaseerd, thematisch en groepsgewijs toezicht gaan houden op trustkantoren. De diverse thema-onderzoeken die DNB de afgelopen jaren heeft uitgevoerd hebben tekortkomingen blootgelegd in de adequate uitvoering van de poortwachtersfunctie die trustkantoren geacht worden te vervullen op basis van de Wet toezicht trustkantoren (Wtt). Naast de focus op formele handhavingsmaatregelen en samenwerking met ketenpartners, heeft DNB de afgelopen jaren sterker ingezet op communicatie over de uitkomsten van thema-onderzoeken. Ondanks deze inspanningen heeft dit onvoldoende geleid tot een breed geïnstitutionaliseerde integriteitsstandaard bij trustkantoren.

5.1 Terugblik wetgevingswensen 2014

Ten behoeve van de professionalisering en toekomstbestendigheid van de trustsector acht DNB het van belang om - voortbouwend op de per 1 januari 2015 in werking getreden Regeling integere bedrijfsvoering Wtt (Rib Wtt) - de Wtt te

herzien. De invoering van de Rib Wtt heeft in de praktijk niet geleid tot voortgaande structurele verbeteringen in het gewenste tempo.

Datum

25 juni 2015

Ons kenmerk

2015/368037

DNB is de Minister erkentelijk voor zijn recente oproep concrete wetgevingswensen op het terrein van trusttoezicht kenbaar te maken. In de wetgevingsbrief 2014 heeft DNB voorgesteld de Wtt te herzien en in lijn te brengen met de institutionele vereisten van de Wft en de cliëntidentificatievereisten uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Een betere gelijkgeschakeling tussen de Wtt en de Wft kan worden gerealiseerd door het invoeren van kaders voor integere en beheerste bedrijfsvoering in de Wtt, naar model van art. 3:10 en 3:17 Wft, door te expliciteren dat de bedrijfsvoering van trustkantoren erop gericht moet zijn om de integriteitsrisico's die trustactiviteiten met zich meebrengen te mitigeren. In samenhang hiermee wordt verzocht een norm voor twee dagelijks beleidsbepalers in te voeren, naar model van art. 3:15 Wft.

In de wetgevingsbrief 2014 is tevens gevraagd om verruiming van de mogelijkheden om boetes te publiceren, naar model van afdeling 1.5.2 van de Wft. In het geval dat een trustkantoor structureel niet in staat is om aan de wettelijke normen te voldoen en DNB vaststelt dat er geen andere middelen openstaan om naleving van de normen af te dwingen, moet DNB over voldoende mogelijkheden beschikken om de vergunning in te trekken, naar model van art. 1:104 Wft.

De wetgevingswensen ten aanzien van het toezicht op trustkantoren zoals vermeld in de wetgevingsbrief 2014 blijven voor DNB onverminderd van belang.

5.2 Aanvullende wetgevingswensen

Het doel van de Wtt is het bevorderen van de integriteit van het financiële stelsel door middel van regulering van de trustsector. Dit wordt bereikt door het uit de anonimiteit halen van diegene die gebruik maakt van een structuur van rechtspersonen. Er zijn echter structuren die juist bewerkstelligen dat de anonimiteit van de uiteindelijk belanghebbende wordt bevorderd. Andere structuren zijn van dien aard dat het trustkantoor op te grote afstand staat om haar taken adequaat te kunnen vervullen. DNB is van mening dat dit soort structuren de inherent hoog risico-omgeving waarin trustkantoren opereren significant verhogen. DNB acht dit in het licht van de huidige invulling van de poortwachtersfunctie door de sector niet langer verantwoord en stelt voor hierover met het ministerie van Financiën in overleg te treden.

Trustkantoren kunnen in de huidige praktijk in bepaalde gevallen volstaan met het (deels) uitbesteden van de compliancefunctie aan een externe partij. DNB stelt vast dat deze mogelijkheid een belemmering vormt voor de internalisering van integriteit binnen een trustkantoor. DNB stelt daarom voor om verdere internalisering van integriteit binnen een trustkantoor voortaan te laten geschieden via een geïntegreerde compliancefunctie, hetgeen ook bijdraagt aan de professionalisering van de sector.

In aanvulling op bovenstaande wordt voorgesteld ook het lagere regelgevende kader te herzien, waaronder de vrijstellingsregeling ten aanzien van de vergunningsplicht voor natuurlijke personen. Tot slot verzoekt DNB om herstel van de 6-weken termijn voor toetsingen in de Wtt.

DNB constateert dat het huidige wet- en regelgevend kader voor trustkantoren onvoldoende aanknopingspunten biedt om de stap naar professionalisering van de sector te zetten en stelt voor in nader overleg te treden over de noodzakelijke aanscherpingen van het toezichtkader.

Datum

25 juni 2015

Ons kenmerk

2015/368037

6. Prudentieel- en integriteitstoezicht BES-eilanden

DNB heeft onder meer op grond van de Wet financiële markten BES (Wfm BES) tot taak prudentieel en integriteitstoezicht te houden op financiële instellingen die actief zijn op Bonaire, Sint Eustatius en Saba (Caribisch Nederland). Het gaat dan vrijwel steeds om bijkantoren van financiële instellingen met zetel buiten Caribisch Nederland, waarbij DNB als zogenoemde 'host' toezichthouder beperkte mogelijkheden heeft om toe te zien op de financiële positie van de betrokken entiteit.

Voor de uitvoering van het BES-toezicht is DNB in sterke mate afhankelijk van het toezicht van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) en van de effectiviteit en integriteit van haar functioneren. Op grond van het in de Wfm BES opgenomen bewijsvermoeden, wordt van DNB verwacht dat zij kan vertrouwen op een adequate uitoefening door CBCS van haar toezichttaken.

Voor een slagvaardige uitoefening van het BES-toezicht en om effectief handhavend optreden mogelijk te maken, acht DNB het noodzakelijk dat in de Wfm BES een aantal voorzieningen wordt getroffen die op korte termijn essentieel zijn voor het uitvoeren van haar wettelijke taken. Daarbij moet worden benadrukt dat dit een suboptimale oplossing betreft.

Ten eerste dient te worden voorzien in ruimere informatiebevoegdheden voor DNB. Daarbij dient in de Wfm BES te worden geëxpliciteerd dat DNB rechtstreeks en zelfstandig prudentiële informatie kan opvragen bij een op Curaçao of Sint Maarten gevestigd hoofdkantoor of moederonderneming. In de tweede plaats is de versterking van het toezichtinstrumentarium van DNB noodzakelijk, zodat DNB bij zorgen over de financiële soliditeit of de beheerste bedrijfsvoering eerder en onafhankelijk van de CBCS kan ingrijpen.

DNB treedt graag in overleg over de verdere uitwerking, op korte termijn, van reeds bestaande prudentiële instrumenten in lagere regelgeving. Eén van de uit te werken instrumenten is de mogelijkheid voor DNB tot het opleggen van de verplichting aan een verzekeraar met zetel op Curaçao of Sint Maarten om in Caribisch Nederland een solvabiliteitsfonds aan te houden, dan wel de mogelijkheid om van bancaire bijkantoren aanvullende financiële waarborgen te verlangen ter dekking van verplichtingen die zij in of vanuit Caribisch Nederland zijn aangegaan.

Zoals gezegd is het treffen van deze voorzieningen op korte termijn naar het oordeel van DNB van groot belang voor de effectiviteit van haar toezicht. Dit laat onverlet dat op langere termijn ook moet worden beoordeeld of de in de Wfm BES neergelegde constellatie, waarin DNB voor haar functioneren als toezichthouder afhankelijk is van de CBCS, daadwerkelijk voldoet. Deze constellatie kent immers aanmerkelijke beperkingen voor de slagkracht van DNB als toezichthouder op de BES-eilanden.

Voor een slagvaardige en effectieve uitoefening van haar toezicht- en handhavingstaken op de BES-eilanden, acht DNB de aanscherping van de