

Aan Zijne Excellentie de Gouverneur van Aruba,
t.a.v. de Minister van Justitie, Veiligheid en
Integratie
L.G. Smith Blvd. 76
Alhier

Uw brief: 17 maart 2021
Uw kenmerk: LV-21/0009
Datum: 19 mei 2021
Kenmerk: RvA 26-21

Onderwerp: Ontwerp-landsverordening tot wijziging van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16) (invoering depositogarantiestelsel)

Naar aanleiding van bijgaand aan de Raad ter advies toegezonden ontwerp-landsverordening tot wijziging van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16) (invoering depositogarantiestelsel), moge de Raad Uwe Excellentie het volgende berichten.

1. Algemeen

1.1 Alvorens in te gaan op het onderhavige ontwerp, meldt de Raad voor de goede orde dat een van zijn leden, te weten mr. F.M. d.l.S. Goedgedrag (voorzitter), zich in casu eigener beweging heeft verschoond, een en ander conform het bepaalde in artikel 13, eerste lid, van het Reglement van orde van de Raad van Advies.¹

1.2 Ter waarborging van het vertrouwen in het financiële stelsel in het algemeen en van de belangen van depositohouders in het bijzonder, acht de regering het wenselijk te voorzien in een wettelijk depositogarantiestelsel (hierna: DPGS) met als doel om depositohouders tot een bepaald maximumbedrag te compenseren, in het geval een kredietinstelling niet in staat is te voldoen aan haar verplichtingen jegens die depositohouders.²

Het ontwerp strekt daartoe door een wettelijke basis hiervoor te scheppen in de Landsverordening toezicht kredietwezen hetgeen met name voortvloeit uit het

¹ Zie artikel 24 van de Landsverordening van de Raad van Advies (AB 2006 no. 38) jo. Artikel 13, eerste lid, van het Reglement van orde van de Raad van Advies (zoals vastgesteld op 16 juni 20016, vindplaats: www.rva.aw).

² Zie considerans.



Landspakket Aruba.³ De concrete uitwerking van het depositogarantiestelsel zal vervolgens plaatsvinden bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen.⁴

1.3 De Raad onderschrijft in principe voormelde doelstelling van het ontwerp, maar heeft een aantal opmerkingen over onder meer de doel- en probleemstelling, de reikwijdte, de uitvoerbaarheid en de effectiviteit van de daarin neergelegde voorstellen.

Gekozen aanpak

1.4 De gekozen aanpak van het ontwerp leidt ertoe dat het zwaartepunt van hetgeen geregeld wordt (i.c. het depositogarantiestelsel) zal komen te liggen in het landsbesluit, houdende algemene maatregelen (hierna: lb, h.a.m.). Dit betekent dat de toelichting mede ter vergroting van het informatiegehalte aan de Staten dieper de contouren van het tot stand te brengen lb, h.a.m. zal dienen aan te geven teneinde de doelmatigheid van het ontwerp te kunnen beoordelen. De Raad constateert dat dit op bepaalde onderdelen onvoldoende het geval is, met name voor wat betreft de onderdelen uitvoering en beheer, governance, garantiefonds, kredietinstellingen, doelomvang en vergoeding (zie hierna onder meer onderdelen 2.4 tot en met 2.13 en 2.15 tot en met 2.16).

Doel- en probleemstelling

1.5 In het algemeen deel van de toelichting wordt het accent gelegd op de doelstelling, inhoudende dat het DPGS er primair op gericht is om het financiële stelsel te beschermen en de financiële stabiliteit te borgen en dat met het DPGS mede wordt beoogd om de ‘kleine spaarder’ te beschermen (lees: te compenseren).⁵ In het artikelsgewijze deel van de toelichting wordt juist benadrukt dat het de bedoeling is om vooral de kleine spaarder te compenseren.⁶ Dit is een discrepantie. Ter zake deze verschillende doelstellingen wordt het volgende in de literatuur opgemerkt: *‘Although these objectives are not mutually exclusive, the relative weight given to them can have important indications for the design features and modalities of the deposit insurance system. Hence the authorities need to be clear about which of the objectives they wish to emphasize most in establishing a deposit insurance system. The financial stability objective points to the system’s relatively broad membership (including other than commercial banks) and to relatively*

³ Zie onderdeel D, bijlage Kamerbrief d.d. 13 november 2020 t.a.v. akkoord liquiditeitssteun voor Aruba, <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2020/11/13/kamerbrief-over-akkoord-aruba-en-nederland-inzake-voorwaarden-liquiditeitssteun>.

⁴ MvT, p. 2-3.

⁵ MvT, p. 2.

⁶ MvT, p. 6.



generous coverage limits, with the caveat that if limits are set too high, risk taking could be encouraged, thereby endangering stability. By contrast, a deposit insurance system that exists primarily to protect small-scale depositors will tend to have a relatively more limited membership (confined to institutions that primarily take 'retail' deposits however defined) and will have less generous coverage limits. Once the design is completed, the public must be made aware of the scope and purposes of the deposit insurance system'.⁷

Gezien het voorgaande acht de Raad het noodzakelijk dat de regering een duidelijke keuze maakt op welke van deze twee genoemde doelstellingen de nadruk zal komen te liggen met het oog op de invoering van een DPGS en tevens aan te geven wie als kleine spaarder wordt aangemerkt en adviseert tot aanpassing van de toelichting en zo nodig het ontwerp.

1.6 Voorts constateert de Raad dat een nadere afweging ter bepaling van de onderhavige doel- en probleemstelling in de toelichting ontbreekt. Zo dient zich de vraag aan hoe de afweging ter bepaling van de specifieke keuze voor de uitvoering en beheer van het DPGS, waaronder moet worden begrepen de keuze voor een stichting die belast zal zijn met de uitvoering van het DPGS, heeft plaatsgevonden (zie hierna onderdelen 2.4 tot en met 2.6). In het kader van zijn noodzakelijkheidstoets adviseert de Raad om voornoemde nadere afweging in de toelichting op te nemen.

Kernbeginselen voor een effectief DPGS

1.7 In de toelichting wordt het belang aangegeven van een effectief DPGS alsmede de noodzaak om te beschikken over een internationale standaard op dit gebied, waartoe wordt verwezen naar de 'Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems' (hierna ook: de CPEDIS) van het Basel-comité inzake banktoezicht.⁸ De Raad adviseert om in de toelichting aan te geven in hoeverre rekening is gehouden met deze kernbeginselen⁹ in het ontwerp. In dit verband vraagt de Raad zich af of er een brede assessment van het financiële stelsel heeft plaatsgevonden, die als randvoorwaarde voor

⁷ David Hoelscher e.a., Introduction of a Deposit Insurance Scheme: The design and Implementation of Deposit Insurance Systems, IMF, December 2006; <https://www.elibrary.imf.org/view/books/084/06875-9781589065031-en/06875-9781589065031-en-book.xml>.

⁸ Basel Committee on Banking Supervision & International Association of Deposit Insurers, Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems, December 2010, p. 12-13. Zie tevens de uitwerking (criteria) van kernbeginsel 5.

⁹ Kernbeginselen: (1) public policy objectives, (2) mitigating moral hazard, (3) mandate, (4) powers, (5) governance, (6) relationships with other safety-net participants, (7) cross-border issues, (8) compulsory membership, (9) coverage, (10) transitioning from a blanket guarantee to a limited coverage deposit insurance system, (11) funding, (12) public awareness, (13) legal protection, (14) dealing with parties at fault in a bank failure, (15) early detection and timely intervention and resolution, (16) effective resolution processes, (17) reimbursing depositors, (18) recoveries.



de introductie van een DPGS wordt genoemd in voornoemd document van het Basel-comité. Dit wordt ook afzonderlijk genoemd in het Landspakket (onderdeel D). De toelichting ware hierin inzicht te geven, alsmede - indien deze assessment heeft plaatsgevonden - melding te maken van de resultaten daarvan.

Hoewel studies aantonen dat een algehele depositoverzekering het vertrouwen van depositohouders kan waarborgen en *bankruns* kan voorkomen, kan dit ook onbedoeld tot het gevolg leiden dat banken worden aangemoedigd buitensporige risico's te nemen ('moral hazard').¹⁰ Het is van belang dat een depositogarantiestelsel effectieve mechanismen bevat teneinde deze risico's te mitigeren. De Raad adviseert in de toelichting in te gaan op voornoemde problematiek en aan te geven hoe hierin zal worden voorzien.

Overleg met ABA

1.8 De toelichting geeft aan dat de Arubaanse Bankiersvereniging (ABA) sinds 12 december 2011 diverse malen overleg heeft gevoerd met betrekking tot de invoering en de modaliteiten van een wettelijk DPGS. Echter wordt verzuimd aan te geven wat de uitkomsten zijn geweest van deze overleggen. Gelet hierop heeft de Raad zelf ook om de zienswijze van de ABA op de voorstellen verzocht en heeft hij deze bij de opstelling van dit advies betrokken. Uit deze zienswijze is naar voren gekomen, dat het laatste contact van overheidswege met de ABA ter zake heeft plaatsgevonden in 2014. Gezien het ruime tijdsverloop sedertdien vraagt de Raad zich af waarom geen recenter contact is geweest met de ABA. Het had immers in het kader van de doelmatigheid - mede met het oog op de actualiteit en het creëren en waarborgen van draagvlak - in de rede gelegen om recenter contact met de ABA ter zake de voorstellen te hebben gehad.

De Raad adviseert om in de toelichting de uitkomsten van de diverse overleggen, die van overheidswege hebben plaatsgehadt met de ABA, op te nemen en bij de voorbereiding van het landsbesluit, houdende algemene, maatregelen, waarin het DPGS zal worden uitgewerkt, de ABA te betrekken.

Financiële paragraaf

1.9 Voorts constateert de Raad dat de financiële paragraaf niet voldoet aan artikel 6 van de Comptabiliteitsverordening 1989 (AB 1989 no. 72) (CV 1989), nu de

¹⁰ World Bank Group, Bank Runs and Moral Hazard, A Review of Deposit Insurance, Policy Research Working Paper 8589, p.20. Vindplaats: <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/548031537377082747/bank-runs-and-moral-hazard-a-review-of-deposit-insurance>.



begrotingstechnische gevolgen voor het Land niet zijn beschreven. Het voldoen aan artikel 6 van de CV 1989 is nodig om te kunnen beoordelen welk effect de invoering van het DPGS zal hebben op 's Landsbegroting. Zo vermeldt de toelichting dat de Centrale Bank van Aruba (CBA) een stichting zal oprichten die belast zal zijn met het uitvoeren van het DPGS.¹¹ Gezien deze betrokkenheid is het van belang om inzicht te geven in deze kosten, die kunnen resulteren in een verlaging van het resultaat van de CBA en uiteindelijk in een lagere uitkering aan het Land. De Raad acht het noodzakelijk dat de financiële implicaties voor het Land in de toelichting worden beschreven.

2. Ontwerp-landsverordening

Considerans

2.1 De toelichting benoemt - naar het oordeel van de Raad - de huidige aanleiding voor het ontwerp, namelijk het Landspakket Aruba. De invoering van het DPGS wordt daarin immers genoemd als onderdeel van de afspraken tussen Aruba en Nederland.¹² De considerans maakt echter geen melding van voornoemde afspraken. Dit elementaire onderdeel dient alsnog in de considerans te worden opgenomen, teneinde dit in overeenstemming met de toelichting te brengen. Daarnaast ware daarin tevens melding te maken van de motie van de Staten van 16 januari 2014, waarin de regering - voor zover hier van belang - wordt aangespoord om met een wetsontwerp te komen ter bescherming van depositohouders, zijnde kleine spaarders bij (lokale) commerciële banken.

Definitiebepalingen

2.2 In artikel I, onderdeel A, van het ontwerp wordt voorgesteld om een aantal begrippen met bijbehorende omschrijving toe te voegen aan artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen. De Raad adviseert om tevens de begrippen 'depositogarantiestelsel' en 'garantiefonds' daarin op te nemen en te definiëren, mede gelet op de specifieke betekenis en het veelvuldig voorkomen van deze begrippen.

Compenseren depositohouders van kredietinstellingen

2.3 Ingevolge het eerste lid van het voorgestelde nieuwe artikel 47a is er een DPGS dat als doel heeft depositohouders van kredietinstellingen te compenseren tot een nader te bepalen maximumbedrag ingeval een deelnemende kredietinstelling niet in staat is te voldoen aan haar verplichtingen die voortvloeien uit vorderingen uit deposito's. De Raad

¹¹ MvT, p. 5.

¹² MvT, p. 2.



adviseert uit oogpunt van duidelijkheid om achter het woord ‘deposito’s’ de woorden ‘van haar depositohouders’ toe te voegen.

Uitvoering en beheer

2.4 In het voorgestelde nieuwe artikel 47a, tweede lid is bepaald dat het DPGS wordt uitgevoerd en samen met het bijbehorende garantiefonds beheerd door een stichting, die bij landsbesluit, de CBA gehoord, zal worden aangewezen. Volgens de toelichting zullen de besluiten aangaande de toepassing van het DPGS worden genomen door de CBA en uitgevoerd worden door de stichting die het garantiefonds beheert (hierna: de Stichting). Dit onder verantwoordelijkheid van de CBA. Daarbij is van belang dat gekozen wordt voor een stichting die belast zal worden met de besluitvorming over de aanwending van de financiële middelen uit het garantiefonds.¹³

2.5 De toelichting maakt echter niet duidelijk wat de rol is van de CBA noch de taakverdeling tussen de Stichting en de CBA. Ook wordt niet nader duidelijk gemaakt welke taken en bevoegdheden de Stichting zal hebben. Zo is bijvoorbeeld niet duidelijk (1) wat de taken en verantwoordelijkheden van het bestuur van de Stichting zijn ingeval een deelnemende kredietinstelling nalatig is met het betalen van de verschuldigde bijdragen, dan wel (2) wie zal bepalen voor welke groepen depositohouders middelen ter beschikking worden gesteld en (3) wie uiteindelijk verantwoordelijk zal zijn voor het besluit tot uitkering van vergoedingen aan depositohouders.

Hoewel de taken en verantwoordelijkheden van de Stichting, met inbegrip van haar verhouding tot de CBA, verder uitgewerkt zullen worden in het toekomstige lb, h.a.m., acht de Raad het van belang om reeds nu duidelijkheid te verschaffen over de taken en bevoegdheden van de stichting en haar relatie met de CBA. Zo rijst de vraag of deze stichting met openbaar gezag zal zijn bekleed, hetgeen noodzakelijkerwijs tot toepasselijkheid zal leiden van de Landsverordening Administratieve Rechtspraak (AB 1993 no. 45) (LAR). Geadviseerd wordt om hierover de nodige duidelijkheid te geven in de toelichting.

2.6 De toelichting mist een nadere uiteenzetting over de keuze voor de oprichting van een stichting door de CBA en de wijze waarop deze stichting zal opereren. Derhalve wordt geadviseerd om in de toelichting concreet aan te geven (a) hoe de afweging ter bepaling van de gemaakte keuze voor een stichting heeft plaatsgevonden, (b) welke factoren bepalend zijn geweest voor deze keuze en (c) hoe de stichting haar doelstelling

¹³ MvT, p. 5-6.



zal uitvoeren. De toelichting dient een nadere onderbouwing ter zake voornoemde keuze voor een stichting te geven, alsook hoe deze zal opereren.

De toelichting geeft aan dat de CBA een stichting zal oprichten die gevestigd zal zijn in Aruba en belast zal worden met de uitvoering van het DPGS.¹⁴ Dit wordt evenwel niet geregeld in het ontwerp. Het tweede lid van het nieuwe artikel 47a rept immers over een bij landsbesluit, de CBA gehoord, aangewezen stichting. Op dit punt komen de toelichting en het ontwerp niet overeen. Indien beoogd wordt om de CBA een stichting te laten oprichten, waar het garantiefonds zal worden ondergebracht, dan ziet de Raad geen meerwaarde in een aanwijzing bij landsbesluit, waarbij de CBA wordt gehoord. Mede ter waarborging van de onafhankelijkheid van het DPGS, adviseert de Raad om - overeenkomstig de in de toelichting neergelegde bedoeling van de regering - om de oprichting van de Stichting door de CBA in het ontwerp te regelen en de thans in het ontwerp opgenomen aanwijzing te herzien.

Governance

2.7 Volgens de toelichting dient de uitvoerder te voldoen aan de Baselse principes van operationele onafhankelijkheid, integriteit en transparantie.¹⁵ Hiermee wordt kennelijk bedoeld op kernbeginsel 5 van de CPEDIS (Governance) dat als volgt luidt: *'The deposit insurers should be operationally independent, transparent, accountable and insulated from undue political and industry influence'*.¹⁶ Met het oog daarop en mede gelet op het belang van een kwalitatief goed bestuur en het toezicht daarop, dient de toelichting reeds nu inzicht te bieden in de samenstelling, sturing, toezicht en verantwoording van de stichting.

In het bijzonder vraagt de Raad zich af of de deelnemende kredietinstellingen vertegenwoordigd zullen zijn in het bestuur. Daarnaast dient de toelichting aan te geven hoe een deugdelijke governance van de Stichting zal worden gewaarborgd. In verband daarmee rijst de vraag of en in hoeverre rekening is gehouden met de OECD-richtlijnen voor corporate governance.¹⁷

Garantiefonds

2.8 Volgens het derde lid van het nieuwe artikel 47a is het door het DPGS uit te keren bedrag in geen geval hoger dan het bedrag dat aanwezig is in het garantiefonds. Dit artikellid wordt niet toegelicht. De Raad begrijpt dat uitkeringen in het kader van het

¹⁴ MvT, p. 5.

¹⁵ MvT, p. 6.

¹⁶ Zie noot 6, p. 12-13. Zie tevens de uitwerking (criteria) van kernbeginsel 5 van de CPEDIS.

¹⁷ G20/OECD Principles of Corporate Governance (CPEDIS), www.oecd.org.



depositogarantiestelsel zullen plaatsvinden vanuit het garantiefonds, dat gevoed zal worden door de deelnemende kredietinstellingen.¹⁸ De toelichting maakt echter niet inzichtelijk hoe zal worden omgegaan met de mogelijke situatie dat de middelen niet onmiddellijk beschikbaar of toereikend zullen zijn voor het doen van uitkeringen aan depositohouders. Dit scenario verdraagt zich moeizaam met de doelstelling om de depositohouder een garantie te geven tot een bij wet bepaald maximumbedrag.¹⁹ De toelichting dient het nodige inzicht in voornoemde problematiek te geven en aan te geven of, dan wel op welke wijze de deelnemende kredietinstellingen zullen instaan voor de uitkering van deze gelden en zo nodig aan te geven hoe in het geval van een tekort de beschikbare middelen zullen worden verdeeld. Zo nodig ware in het ontwerp een voorziening voor deze situatie te treffen.

2.9 In het verlengde van het vorenstaande vraagt de Raad zich af in hoeverre een meerjarenplan is of zal worden opgesteld met het oog op het bereiken van het streefsaldo van het garantiefonds, alsmede inzicht te geven in de doelomvang van dit fonds.

2.10 Voorts ware ter verduidelijking de woorden ‘aan de gezamenlijke depositohouders’ achter het woord ‘bedrag’ in dit derde lid toe te voegen, nu het hier het totaal uit te keren bedrag aan alle depositohouders betreft.

Kredietinstellingen en elektronische geldinstellingen dragen de kosten

2.11 Ingevolge het vierde lid van het nieuwe artikel 47a dragen de kredietinstellingen, die in het register onder de categorie commerciële banken zijn ingeschreven, en de elektronische geldinstellingen de kosten van het DPGS. De toelichting stelt dat deze instellingen verplicht zijn aan dit stelsel deel te nemen en dat dit in het vierde lid wordt bepaald.²⁰ Dit is echter niet het geval. De Raad adviseert om het ontwerp aan te laten sluiten op de toelichting door een expliciete bepaling, die deze verplichte deelname regelt van deze instellingen, op te nemen in het ontwerp. Daartoe kan aansluiting worden gezocht bij de formulering van artikel 4:17, eerste lid, van de Wet financiële markten BES.

¹⁸ MvT, p. 5-6.

¹⁹ Zie ook kernbeginsel 19 van de CPEDIS.

²⁰ MvT, p. 3; deze verplichte deelname vloeit mede voort uit kernbeginsel 8 van de CPEDIS: ‘Membership in the deposit insurance system should be compulsory for all financial institutions accepting deposits from those deemed most in need of protection (eg retail and small business depositors) to avoid adverse selection’ (zie noot 6, p. 15).



Voorts ware reeds nu toe te lichten waarom een in Aruba gevestigd filiaal van een buitenlandse bank, die niet in het register onder de categorie commerciële banken is ingeschreven, maar wel lokale depositohouders heeft, niet eveneens in de kosten van het DPGS zou moeten bijdragen. Het komt de Raad voor dat deze groep depositohouders eveneens voor bescherming in aanmerking moet komen.

2.12 Zonder nadere toelichting is onduidelijk waarom ook elektronische geldinstellingen de kosten van het DPGS dienen te dragen. Dit komt als het ware uit de lucht vallen, nu deze instellingen niet expliciet genoemd worden in het eerste lid van het nieuwe artikel 47a.²¹ In voornoemd lid wordt uitsluitend gesproken over depositohouders van kredietinstellingen. Dit roept vragen op over de reikwijdte van de regeling, te meer nu eerdergenoemde motie van de Staten uitgaat van de bescherming van de kleine spaarder die een deposito aanhoudt bij een (lokale) commerciële bank. In de toelichting ware de reikwijdte van het ontwerp duidelijk te maken, zo nodig met aanpassing van het ontwerp.

2.13 Ten slotte adviseert de Raad - vooruitlopende op de totstandkoming van het lb, h.a.m. - reeds nu inzichtelijk te maken hoe de kosten tussen de deelnemende kredietinstellingen verdeeld zullen worden en in hoeverre deze kosten doorberekend zullen worden aan de klanten van deze kredietinstellingen. De toelichting ware op deze vraagpunten in te gaan.

Informatie ten behoeve van de depositohouders

2.14 De Raad constateert dat er in het ontwerp geen informatieverplichting op de kredietinstellingen wordt gelegd om de depositohouders te informeren over het DPGS. Hierdoor wordt niet voldaan aan kernbeginsel 12 van de CPEDIS dat als volgt luidt: *'In order for a deposit insurance system to be effective it is essential that the public be informed on an ongoing basis about the benefits and limitations of the deposit insurance system'*. De Raad acht dit een elementair punt en adviseert derhalve om een expliciete informatieverplichting, zoals hiervoor bedoeld, op te nemen in het ontwerp. Voor de formulering van een zodanige bepaling kan aansluiting worden gezocht bij het derde en het vierde lid van artikel 4:17 van de Wet financiële markten BES.

Doelomvang en maximumvergoeding per depositouder

2.15 In de toelichting wordt vermeld dat de doelomvang van het garantiefonds nader zal worden bepaald in het lb, h.a.m., waarbij gedacht kan worden aan een percentage van de totale omvang van de deposito's die onder de reikwijdte van het DPGS zullen

²¹ De toelichting heeft het nagenoeg uitsluitend over 'kredietinstellingen'.



vallen.²² De Raad neemt hierbij aan dat het gaat om het totaal aan gegarandeerde deposito's van de kredietinstellingen gezamenlijk. De Raad vraagt zich af waarom er geen concrete cijfers genoemd worden in de toelichting. Er zou immers thans reeds inzicht moeten bestaan in de totale omvang van de deposito's. Dit roept vragen op hoe de financiering van het DPGS zal plaatsvinden en of voor de bijdrage van de deelnemende kredietinstellingen een maximum zal gelden, alsmede wie deze bijdragen zal vaststellen.

2.16 De (maximale) hoogte van het te compenseren bedrag zal ingevolge het vijfde lid van het nieuwe artikel 47a in het lb, h.a.m. geregeld worden. Gesteld wordt dat hierbij aansluiting zal worden gezocht bij de in het Caribisch gebied geldende DPGS'en.²³ Deze toelichting acht de Raad onvoldoende concreet. Mede uit oogpunt van de effectiviteit, is het van belang om reeds nu concreet inzicht te geven in de orde van grootte van de maximumvergoeding, te meer nu vorenbedoelde vergoedingen uiteenlopen in het Caribisch gebied.²⁴

Gezien het vorenstaande adviseert de Raad om op voormelde vraagpunten in te gaan en in de toelichting concreter de omvang van het doelvermogen en de maximumvergoeding per depositohouder aan te geven.

Subdelegatie

2.17 Ten aanzien van het voorgestelde vijfde lid van het nieuwe artikel 47a geeft de toelichting aan dat hiermee subdelegatie mogelijk wordt gemaakt ('bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen'). Beoogd wordt om afwijkingen van de doelomvang van het garantiefonds en de bijdragen van de deelnemers aan dat garantiefonds bij ministeriële regeling tot stand te brengen. De Raad acht het onwenselijk dat dit soort wijzigingen bij ministeriële regeling zullen plaatsvinden, gelet op de impact van deze beslissingen. Immers zullen wijzigingen aangaande de doelomvang en de bijdragen van de deelnemers van invloed zijn op de kosten van de deelnemers.²⁵ Uit wetstechnisch oogpunt dient subdelegatie beperkt te blijven tot het vaststellen van niet-wezenlijke, op de praktische toepassing gerichte detailvoorschriften.²⁶ Derhalve adviseert de Raad om van de voorgestelde subdelegatie met

²² MvT, p. 6.

²³ MvT, p. 6.

²⁴ Bijvoorbeeld BES USD 10.000, Trinidad & Tobago USD 125.000, EUR 100.000, Bahama's USD 50.000. Bron: Besluit financiële markten BES (artikel 10A:3) (Stb. 2012, 238), <https://dictt.org/deposit-insurance/>, <https://www.dic.bs/faq.php>.

²⁵ MvT, p. 3.

²⁶ Aanwijzing 52.24, Nederlandse Aanwijzingen voor de regelgeving.



betrekking tot voornoemde wezenlijke beslissingen van subdelegatie op het niveau van een ministeriële regeling af te zien en eventuele afwijkingen minimaal te regelen op het niveau van een lb, h.a.m.

3. Memorie van toelichting

3.1 In de toelichting ontbreekt een beschrijving van de rechtsbescherming voor enerzijds de burger (lees: depositohouder) en anderzijds de deelnemende kredietinstellingen tegen (bestuurlijke) (handhavings)besluiten. De Raad acht het van belang dat een beschouwing wordt gegeven omtrent (a) de mogelijkheden tot het instellen van bezwaar en beroep, (b) de gevolgen daarvan voor de verschuldigdheid en inning van een dwangsom, respectievelijk bestuurlijke boete, (c) het verzoeken van een schorsing en/of voorlopige voorziening en (d) toetsing van de handhavingsbesluiten door de bestuursrechter.

3.2 De toelichting stelt dat tot toepassing van het DPGS zal worden overgegaan, indien een kredietinstelling niet in staat is te voldoen aan haar verplichtingen die voortvloeien uit vorderingen uit deposito's en dat aan dit criterium zal zijn voldaan indien het Gerecht heeft verklaard dat de kredietinstelling verkeert in een toestand die in het belang van de gezamenlijke schuldeisers bijzondere voorziening behoeft of indien het Gerecht de kredietinstelling in staat van faillissement heeft verklaard.²⁷ Gelet hierop vraagt de Raad zich af wat de verhouding tussen het DPGS en de noodregeling in het LTK zal zijn. In het bijzonder is de vraag hoe omgegaan zal worden met de situatie van een samenloop van de vordering op de boedel ingeval van noodregeling, surseance van betaling en faillissement en de aanvraag van een vergoeding op grond van de DPGS-regeling. De toelichting ware hierop in te gaan.

4. Voorstellen voor redactionele verbeteringen

In de marge van zowel het ontwerp als de toelichting zijn overige voorstellen tot redactionele verbetering opgenomen.

²⁷ MvT, p. 5-6.



5. Conclusie

De Raad kan zich voor het overige met de doelstelling en de inhoud van het ontwerp verenigen en geeft u mitsdien in overweging het aan de Staten aan te bieden, nadat met het vorenstaande rekening zal zijn gehouden.

De Secretaris,

De plv. Voorzitter,

mr. A. Braamskamp

drs. C. Timmer