



PERSBERICHT NR. 05-013

Stichting Fundashon Nos Deseo

De Bank van de Nederlandse Antillen (de BNA) heeft kennis genomen van de recente berichtgeving omtrent de spaar- en kredietinstelling Stichting Fundashon Nos Deseo ("FND") en wenst het volgende bekend te maken.

Toezicht vanwege de Centrale Bank

Krachtens de Landsverordening Toezicht Bank- en Kredietwezen 1994 ("LTBK 94") wordt het toezicht op kredietinstellingen zoals de FND uitgeoefend door de BNA, met als primaire doelstelling bescherming van de belangen van de deposanten en andere crediteuren van kredietinstellingen. Hierbij stelt de wet strenge bedrijfseconomische en bedrijfsorganisatorische eisen aan kredietinstellingen. Ook eisen ten aanzien van de deskundigheid en integriteit van bestuurders van onder toezichtstaande instellingen worden in deze wet geregeld.

De primaire verantwoordelijkheid voor het beleid en de gang van zaken binnen een rechtspersoon als FND ligt bij het bestuur en de raad van toezicht, waarbij de raad van toezicht een controlerende functie heeft. Het door de BNA uitgeoefend toezicht is aanvullend hierop en wordt primair uitgeoefend op basis van de verkregen informatie vanuit de instelling.

Het door de BNA uitgeoefend toezicht wordt primair verricht middels het toezicht "op afstand" (off-site examination), gericht op de continue bewaking van de solvabiliteit en liquiditeit van de onder toezicht staande instellingen. Daarnaast kent de Bank tevens het toezicht "ter plekke" (on-site examination) van de onder toezicht staande kredietinstellingen waarbij periodiek, en/of waar nodig geacht incidenteel, de instellingen bezocht worden voor een volledig of gedeeltelijk onderzoek waarna een rapport van bevinding aan het bestuur wordt aangeboden.

Het toezicht op afstand wordt primair gedaan middels analyse van de door de instellingen periodiek in te dienen rapportages teneinde negatieve ontwikkelingen tijdig op te sporen. Op basis van deze rapportages kan de Bank besluiten om een on-site onderzoek te doen

instellen om meer inzicht te krijgen in de werkelijke situatie. Op basis van het onderzoek worden behalve bevindingen ook zonodig aanbevelingen gedaan, of instructies gegeven, aan de directie van de instelling ter verbetering van de geconstateerde tekortkomingen binnen de onderzochte instelling en niet om individuele klanten en hun financiële transacties aan de kaak te stellen. Op basis van de door de BNA bekritiseerde punten dient de instelling zodanige maatregelen te nemen ter verbetering van hun eigen interne en externe bedrijfsvoering.

De door de BNA met een instelling gevoerde correspondentie is geschreven rekening houdend met, en ten behoeve van, de kredietinstelling en niet voor derden. Op basis van artikel 40 van de LTBK 94 is namelijk iedere medewerker van de BNA gebonden aan een strikte wettelijke geheimhoudingsplicht (strafrechtelijke zaken daargelaten) waarbij overtreding hiervan als een strafbaar feit wordt beschouwd. Daarom zal de BNA alle door haar werkzaamheden verkregen informatie strikt vertrouwelijk houden en slechts communiceren met de desbetreffende instelling.

Correspondentie tussen de BNA en de onder toezichtstaande instellingen is vertrouwelijk. Echter, in het geval van FND werd een door de BNA vertrouwelijk aan de instelling verzonden brief, welke geen namen en geen cijfers bevatte, door derden openbaargemaakt.

Ten aanzien van de recente berichtgevingen rondom de FND wil de Bank het volgende kenbaar maken. Op basis van de verkregen informatie vanuit de instelling was de Bank in continue overleg met de bestuurders van FND teneinde bepaalde toezichtsangelegenheden te adresseren. Echter, naar aanleiding van verkregen additionele informatie heeft de BNA recentelijk een diepgaand bijzonder onderzoek bij FND verricht naar het reilen en zeilen binnen deze stichting. Dit onderzoek verkeert momenteel in de eindfase. Aan de hand van de resultaten van haar onderzoek zal de Bank, op basis van haar bevoegdheden uit de LTBK 1994, een rapport aanbieden aan het bestuur van FND en indien nodig, de gewenste stappen ondernemen richting Fundashon Nos Deseo.

Het door de BNA uit te geven rapport zal te allen tijde door haar als strikt vertrouwelijk worden behandeld.

Bank van de Nederlandse Antillen
Willemstad, 14 augustus 2005