



Persbericht 2018-016

Economen uiten hun mening tijdens conferentie van de CBCS

Het fenomeen van “*de-risking*” in het Caribisch gebied

WILLEMSTAD – Op de laatste dag van de 2^{de} Central Banking Conferentie, die onlangs werd georganiseerd door de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten in Willemstad, Curaçao, ging de discussie onder andere over de crisis als gevolg van de risicobeperkende maatregelen, ofwel *de-risking*, door financiële instellingen en het opzeggen van correspondentbankrelaties in veel landen in het Caribisch gebied. Het overkoepelende thema van deze conferentie was “*Addressing challenges to achieve a higher growth path in small open economies.*” Marla Dukharan, hoofdeconoom bij het bedrijf Bitt Inc. in Barbados, en Morvin Williams, directeur internationale banken, trustbedrijven, coöperatieven en microfinanciering bij de Financial Services Regulatory Commission (FSRC) van Antigua en Barbuda, gaven beiden een presentatie over de gevolgen van het opzeggen van correspondentbankrelaties voor de regio en de maatregelen die de Caribische landen kunnen nemen om het negatieve effect daarvan op de economie te verzachten.

Dukharan ging in op het verschijnsel dat grote internationale banken hun relaties met het Caribisch gebied hebben verminderd vanwege lage winstgevendheid of hogere risico's als gevolg van onder andere witwaspraktijken. De risico's hiervan voor de reputatie van Caribische landen zijn toegenomen en tegelijk moeilijk te beheersen, stelt Dukharan. Volgens het IMF heeft het overgrote deel van de landen in de regio tussen de 75 en 100% van hun correspondentbankrelaties verloren. Echter, aangezien Caribische landen tot de meest open economieën in de wereld kunnen worden gerekend, zijn correspondentbankrelaties noodzakelijk. Een bijkomend probleem in de regio is dat vele kleine bedrijven en individuen geen rekening bij een bank hebben of zelfs niet aan de formele bancaire sector deelnemen.

Dukharan benadrukte de noodzaak van betere financiële inclusie onder de bevolking in de regio. Een manier om dit te realiseren is via digitale middelen, zoals bankieren met smartphones dat in Kenya is toegepast. Hierdoor wordt het traditioneel bankieren omzeild en kan een breder publiek worden bereikt. Het Caribisch gebied heeft een hoge mobiele penetratiegraad en is daarom een ideale kandidaat voor deze vorm van bankieren, stelde ze. Om het probleem van “*de-risking*” op te lossen zijn gezamenlijke acties van de landen in de regio nodig, terwijl de weerbaarheid alleen door financiële inclusie kan worden vergroot.

Williams legde uit dat er geen eenduidige oorzaak is voor het *de-risking* fenomeen, maar dat het een gevolg was van verschillende ontwikkelingen, zoals de perceptie bij het Amerikaanse ministerie van buitenlandse zaken ten tijde van de regering Obama van het bestaan van witwaspraktijken, drugsverkeer en belastingparadijzen in het Caribisch gebied. Fiscale transparantie in het bijzonder blijft volgens Williams een knelpunt voor de VS en de EU. De hoogte van de boetes voor het niet-naleven van de regels wegen vaak niet op tegen de eventuele baten die de Caribische banken opbrengen. Hij hoopte op een verandering in het beleid van de VS onder de meer bedrijfsgezinde Republikeinse regering.

Williams stelde digitale of crypto-valuta's voor als mogelijke oplossingen voor de Caribische landen. Echter, aan deze optie kleven ook risico's zoals witwaspraktijken, terrorismefinanciering en belastingfraude, waarschuwde hij. Alvorens deze kunnen worden toegepast, is een gedegen raamwerk van vergunningen, regelgeving en toezicht noodzakelijk. Dit dient in overeenstemming met de richtlijnen van Basel II door de jurisdicties te worden geïmplementeerd.

Beide sprekers benadrukten de noodzaak van een meer proactieve houding van de belanghebbenden in de regio gecombineerd met een open instelling met betrekking tot nieuwe vormen van betalen en bankieren, zoals de blockchain-technologie voor crypto-valuta's.

De volledige presentaties van Marla Dukharan en Morvin Williams over *de-risking* en de opzegging van correspondentbankrelaties met het Caribisch gebied zijn beschikbaar op de website van de Bank: www.centralbank.cw onder *Seminars & conferences* van de rubriek *Publications & Research*. Hierbij dient te worden opgemerkt dat de standpunten die zijn weergegeven in de presentaties enkel van mw. Dukharan en dhr. Williams zijn en niet noodzakelijk de meningen van Bitt Inc en de Financial Services Regulatory Commission reflecteren.

CENTRALE BANK VAN CURACAO EN SINT MAARTEN
Willemstad, 20 april 2018