



PUBLICATIEBLAD

LANDSBESLUIT, HOUDENDE ALGEMENE MAATREGELEN, van de 20^{ste} mei 2021 ter uitvoering van de artikelen 22b, zevende lid, en 22j, tweede lid, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties¹ (Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021)

In naam van de Koning!

De Gouverneur van Curaçao,

In overweging genomen hebbende:

dat in verband met de wijziging van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties bij P.B. 2015, no. 68, het noodzakelijk is nieuwe regels vast te stellen ten aanzien van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, besloten:

Artikel 1

In dit landsbesluit wordt verstaan onder:

- a. landsverordening: de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties;
- b. last onder dwangsom: de last onder dwangsom, bedoeld in artikel 22a van de landsverordening;
- c. bestuurlijke boete: de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 22i van de landsverordening.

Artikel 2

Het bedrag, bedoeld in artikel 22b, zevende lid, van de landsverordening waarboven geen dwangsom meer wordt verbeurd, is NAf 500.000,-.

¹ P.B. 2017, no. 99 (GT).

Artikel 3

De bestuurlijke boete wordt voor overtreding van de voorschriften, bedoeld in artikel 22j van de landsverordening:

- a. door de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder a, sub 1^o tot en met 10^o, 14^o, 16^o, 17^o, tot en met 23^o, van de landsverordening, verlenen vastgesteld in bijlage 1;
- b. door de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 11^o, van de landsverordening verlenen vastgesteld in bijlage 2;
- c. door de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 12^o, 13^o en 15^o van de landsverordening, of personen en instellingen die voornemens zijn de diensten te verlenen, vastgesteld in bijlage 3, bij dit landsbesluit, houdende algemene maatregelen.

Artikel 4

Het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melders ongebruikelijke transacties² wordt ingetrokken.

Artikel 5

Dit landsbesluit treedt in werking met ingang van de dag na de datum van bekendmaking.

Artikel 6

Dit landsbesluit wordt aangehaald als: Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021.

Gegeven te Willemstad, 20^{ste} mei 2020
L.A. GEORGE-WOUT

De Minister van Financiën,
K.A. GIJSBERTHA

De Minister van Justitie,
Q. C. O. GIRIGORIE

Uitgegeven de 4^{de} juni 2021
De Minister van Algemene Zaken,
E.P. RHUGGENAATH

² P.B. 2010, no. 71.

Nota van toelichting behorende bij het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021

§1. Algemeen

In dit landsbesluit wordt het maximale bedrag waarboven geen dwangsom meer wordt verbeurd en de hoogte van de bestuurlijke boetes voor de verschillende overtredingen van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (hierna: landsverordening) vastgesteld. Onderhavig landsbesluit dient tevens ter vervanging van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melders ongebruikelijke transacties (P.B. 2010, no. 71).

De landsverordening is van toepassing op verschillende dienstverleners. In artikel 15a van de landsverordening is niet alleen de plicht opgelegd aan personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, van de landsverordening verlenen, maar ook aan personen en instellingen die voornemens zijn die diensten te verlenen zich bij de Financiële Inlichtingen Eenheid Curaçao (hierna: FIU) te registreren.

De verschillende diensten zijn opgesomd in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 1° tot en met sub 23° van de landsverordening. De dienstverleners verlenen uiteenlopende diensten. De dienstverleners als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 1° tot en met 10°, 14°, 16°, 17° tot en met 23° van de landsverordening betreffen de dienstverleners in de financiële sector. Artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 11°, onder a, van de landsverordening betreft kansspelaanbieders die op de lokale markt opereren. De diensten genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 11°, onder b, van de landsverordening behoren tot dienstverleners van buitengaats hazardspelen. Artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 12°, 13° en 15° betreffen dienstverleners waaronder, makelaars, handelaars in voertuigen, juwelen en bouwmaterialen, advocaten en notarissen.

Omdat het toezicht ten aanzien van de onderscheiden dienstverleners specialistische kennis inzake de betreffende sector en de verleende diensten vereist, is het toezicht toebedeeld aan drie verschillende toezichthouders. In artikel 1, eerste lid, onderdeel h, van de landsverordening is bepaald wie de toezichthouders zijn; dat zijn de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten, de FIU en de Stichting Gaming Control Board.

De Stichting Gaming Control Board is bij landsbesluit van 28 januari 2019, no. 19/0283, conform artikel 22mm, eerste lid, van de landsverordening belast met het toezicht op de naleving van de bij of krachtens de landsverordening gegeven voorschriften, voor zover het betreft de kanspelsector. Dit landsbesluit is geplaatst in de Landscourant van 15 februari 2019.

§2. Financiële paragraaf

De op grond van dit landsbesluit geïnde geldsommen zullen allereerst worden aangewend voor de dekking van de kosten, gemaakt voor het opleggen van de sancties – (waaronder opstellen en actualiseren van sanctiebeleid, rapportage van bevindingen, vastleggen van motivering, het uitvoeren van hoorprocedures, controle op de naleving en het voeren van de sanctieadministratie), inningskosten en de kosten gemoeid met beroeps- en bezwaarprocedures. Afhankelijk van de voor de toezichthouder toepasselijke wettelijke regelingen wordt het resterende bedrag verdeeld tussen het Land en de betreffende toezichthoudende instantie dan

wel, voor zover het de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten betreft, komt het bedrag toe aan het Land in de vorm van winstuitkering, indien winst is gemaakt.

Op dit moment is niet aan te geven welke of hoeveel overtredingen de onder toezicht gestelden zullen begaan, welke dwangsommen verbeurd worden of welke boetes worden opgelegd, noch wat de daarmee gemoeide kosten voor de toezichthouders zullen zijn. Dit betekent dat de financiële implicaties in dat kader moeilijk zijn in te schatten. Voor het geval bij de uitvoering van het onderhavige landsbesluit er per saldo extra kosten voortvloeien, zullen deze kosten budgetneutraal binnen de begroting worden gedekt.

§3. Advies Raad van Advies

De Raad van Advies heeft op 7 februari 2018 advies uitgebracht ten aanzien van het aan haar aangeboden ontwerplandsbesluit (RvA no. RA/32-17-LB). De Raad heeft naderhand op 11 april 2018 een aanvullend advies uitgebracht (RvA no. RA/32A-17-LB). De adviezen van de Raad van respectievelijk 7 februari 2018 en op 11 april 2018 gaven aanleiding om een nieuw ontwerp te concipiëren en opnieuw aan de Raad van Advies voor advies aan te bieden. Ten aanzien van het "nieuwe" aangepaste ontwerp heeft de Raad op 13 november 2020 advies uitgebracht, te weten het advies met nummer RvA no. RA/39-20-LB. De adviezen van de Raad zijn in overwegende mate overgenomen en verwerkt in onderhavig ontwerp. De tekst van het landsbesluit is op punten aangepast en de nota van toelichting is aangevuld.

Advies van de Raad van Advies van 7 februari 2018, RvA no. RA/32-17-LB, en 11 april 2018, RvA no. RA/32A-17-LB.

De Raad geeft aan dat in de literatuur onderscheid wordt gemaakt tussen twee boetestelsels, te weten het vrije boetestelsel en het stelsel met gefixeerde wettelijke boetetarieven. Ondanks dat er twee boetestelsels zijn, hebben veel wettelijke regelingen een stelsel tussen een gefixeerd en vrij boetestelsel. Volgens de Raad van Advies blijkt uit artikel 22j, tweede lid, van de landsverordening niet duidelijk welk stelsel de regering voor ogen heeft gehad.

Opgemerkt wordt dat met de formulering in artikel 22j, luidende dat de wijze van bepaling van de bestuurlijke boete, bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, bedoeld was om een vrije boetestelsel te introduceren die nader bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, zou worden geregeld. In de literatuur is ook aangegeven dat vaak niet duidelijk is van welk stelsel sprake is. Beide stelsels zijn dan ook in algemene zin gecodificeerd in de Nederlandse Algemene wet bestuursrecht (hierna: Awb) in artikel 5:46 Awb.

Artikel 5:46 Awb luidt:

1. *De wet bepaalt de bestuurlijke boete die wegens een bepaalde overtreding ten hoogste kan worden opgelegd.*
2. *Tenzij de hoogte van de bestuurlijke boete bij wettelijk voorschrift is vastgesteld, stemt het bestuursorgaan de bestuurlijke boete af op de ernst van de overtreding en de mate waarin deze aan de overtreder kan worden verweten. Het bestuursorgaan houdt daarbij zo nodig rekening met de omstandigheden waaronder de overtreding is gepleegd.*
3. *Indien de hoogte van de bestuurlijke boete bij wettelijk voorschrift is vastgesteld, legt het bestuursorgaan niettemin een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.*

Op Curaçao ontbreekt een wettelijke kader voor de bestuurlijke handhaving; dat zijn de kaders en regels zoals die in hoofdstuk 5 getiteld "Handhaving" van de Awb bestaan. Daarom zijn de regels voor de bestuurlijke handhaving in de landsverordening zelf opgenomen. Echter, de regels in die landsverordening zijn niet toereikend, een aantal instrumenten, zoals die in het Awb bestaan, ontbreken in het Curaçaose bestuurlijke handhavingstelsel opgenomen in de landsverordening. Zo kan bijvoorbeeld gewezen worden op artikel 5:6 van de Awb, verbod op cumulatie herstelsancties, artikel 5:8 van de Awb, de meerdaadse samenloop, artikel 5:46, tweede lid, en derde lid, van de Awb, houdende de matigingsbevoegdheid en anti-hardheidsclausule. Een aantal van deze instrumenten zijn voor de toezichthouders essentieel teneinde in staat te zijn om de toezichthoudende activiteiten naar behoren uit te oefenen. Vandaar dat de regering een wetwijziging van de landsverordening, alsmede een ontwerp-Landsverordening bestuurlijke handhaving, in voorbereiding heeft.

In het aan de Raad van Advies aangeboden ontwerp-landsbesluit is ten aanzien van de last onder dwangsom een matigingsbevoegdheid opgenomen, die naar het oordeel van de Raad overbodig is. Een dergelijke bevoegdheid is reeds opgenomen in artikel 22b, zesde lid, van de landsverordening. Deze bepaling is dan ook niet overgenomen in dit landsbesluit. In tegenstelling tot de last onder dwangsom, bevat de landsverordening geen grondslag om het bedrag van de op te leggen bestuurlijke boete te matigen. De Raad is van mening dat een dergelijke matigingsbevoegdheid in de landsverordening opgenomen dient te worden. De regering heeft ter uitvoering hiervan en ter correctie van een aantal omissies in de landsverordening een wijzigingslandsverordening in voorbereiding. De toezichthouders geven de voorkeur aan een flexibel (vrij) boetestelsel, waarbij het mogelijk is om de boete af te stemmen op de individuele omstandigheden van de overtreding en de overtreder.

Het is betreurenswaardig dat de Raad zich niet kan vinden in het voorstel om (tijdelijk) met gebruikmaking van de delegatiebepaling in de landsverordening (artikel 22j, tweede lid) deze matigingsbevoegdheid in het landsbesluit, houdende algemene maatregelen, op te nemen, totdat een wijzigingslandsverordening is goedgekeurd. Immers met het matigen van de bestuurlijke boete, in geval de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is, wordt uitvoering gegeven aan de algemene beginselen van behoorlijk bestuur.

Ook de bevoegdheid om bij recidive de bestuurlijke boete te verhogen, ontbreekt; een dergelijke bevoegdheid dient in de landsverordening te zijn opgenomen, aldus de Raad. Dientengevolge is de verhoging van de bestuurlijke boete bij recidive uit het ontwerp gehaald en wordt een voorstel hiertoe in de wijzigingslandsverordening die in voorbereiding is, verwerkt.

Advies van de Raad van Advies van 13 november 2020, RvA no. RA/39-20-LB.

De Raad merkt op dat in de nota van toelichting ten aanzien van het gekozen soort boetestelsel wordt verwezen naar de Nederlandse Algemene wet bestuursrecht. De Raad kan niet uit de nota van toelichting opmaken of bij de vaststelling van de hoogte van de boetebedragen rekening is gehouden met de boetebedragen die bij overtreding van vergelijkbare wetgeving als de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties in Nederland gelden voor de financiële sector. Hierover het volgende.

In Nederland wordt op basis van de artikelen 30 en 31 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) een flexibel boetestelsel gehanteerd. In Nederland

wordt bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete een basisbedrag als uitgangspunt genomen. Dit bedrag kan vervolgens worden aangepast gelet op onder meer de ernst en duur van de overtreding, mate van verwijtbaarheid van de overtreder, recidive, draagkracht van de overtreder en overige bijzondere omstandigheden. Door de toepassing van de boeteverhogende of boeteverlagende omstandigheden kan de boete met 50% worden verhoogd of verlaagd. Rekening houdend met de draagkracht van de overtreder zou de boete zelfs met 100% kunnen worden verlaagd. Voorts is in de Nederlandse wetgeving matigingsbevoegdheid opgenomen waardoor de opgelegde boete zelfs met 100% kan worden verlaagd. Nederland hanteert onder meer een maximale boete van EUR 4.000.000,- terwijl Curaçao conform de landsverordening gebonden is aan een maximale boete van NAf 100.000,-. Tevens is de maximaal op te leggen boete op basis van de Landsverordening gekoppeld aan artikel 1:54 van het Wetboek van Strafrecht zijnde, de 5de categorie van geldboete, NAf 100.000,-. De vastgestelde boetebedragen zijn overeenkomstig genoemde maximum vastgesteld. Nederland heeft in de Wwft geen onderscheid gemaakt tussen lichte en zware overtredingen. Alle overtredingen van bepalingen van de Wwft behoren tot de categorie 3 overtredingen en zijn als zodanig als zware overtredingen aan te merken. Op Curaçao zijn overtredingen van bepalingen van de landsverordening ook als zware overtredingen aan te merken voor de oplegging van de dwangsom en boetebedragen. Het is vermeldenswaard dat de dienstverleners in de financiële sector in Nederland op basis van draagkracht en omvang naar verhouding groter zijn dan de dienstverleners in de financiële sector van Curaçao. Boetebedragen die in Nederland worden gehanteerd bij overtreding van in Nederland overeenkomstige bepalingen kunnen op Curaçao gezien de kleinschaligheid van de economie van het eiland niet zonder meer worden gehanteerd.

De Raad merkt voorts op dat uit artikel 23 van de landsverordening en de toelichting bij dat artikel blijkt dat de mogelijkheid bestaat dat een overtreding waarvoor een bestuurlijke boete kan worden opgelegd, tevens een strafbaar feit is. De Raad geeft aan dat een belangrijke consequentie van de keuze voor dat gemengd systeem is dat de hoogte van de bestuurlijke boetes en die van de strafrechtelijke boetes zoals die door het openbaar ministerie wordt gehanteerd, zoveel mogelijk op elkaar moeten worden afgestemd. De Raad adviseert in de nota van toelichting duidelijk aan te geven of met die afstemming bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boetes rekening is gehouden. Het advies van de Raad geeft aanleiding tot de volgende opmerking.

Momenteel heeft het openbaar ministerie geen specifiek boetebeleid ten aanzien van overtredingen van de voorschriften gesteld bij of krachtens de landsverordening. Indien er sprake is van een grove dan wel systematische schending van de landsverordening kan er een hoge transactie worden aangeboden en dan is de aanwijzing hoge transacties (2016.01) van toepassing. Gezien het incidentele vervolgen in het strafrecht van dergelijke zaken is het bepalen van een strafmaat maatwerk op grond van jurisprudentie en eventuele onderlinge afspraken tussen het openbaar ministerie en de toezichthouders. Bij het bepalen van de hoogte van de boetes is met het concordantiebeginsel in gedachten 'met een schuin oog' gekeken naar boetes die in Europees Nederland zijn opgelegd door het Bureau Wwft (bestuurlijk) en het openbaar ministerie/rechter aldaar (strafrechtelijk).

Zo heeft de FIU in 2017 het Niet-Melders Project in samenwerking met het openbaar ministerie geïnitieerd. Hierbij was het mogelijk voor de FIU als toezichthouder om haar advies en visie te

geven over de hoogte van de strafmaat. Dit project heeft geleid tot vier transacties met drie makelaars en één notariskantoor van respectievelijk NAF 10.000,-; NAF 15.000,- waarvan NAF 7.500,- voorwaardelijk; NAF 12.000,- waarvan NAF 6.000,- voorwaardelijk en NAF 15.000,- waarvan NAF 5.000,- voorwaardelijk. Tevens werd er een makelaar veroordeeld tot een geldboete van NAF 15.000,- waarvan NAF 5.000,- voorwaardelijk.

In 2018 werd het Niet-Registratie Project, eveneens een samenwerking tussen de FIU en het openbaar ministerie, geïnitieerd en dit resulteerde in geldboetes van NAF 1.500,- (handelaar in voertuigen) en NAF 2.500,- waarvan NAF 1.000,- voorwaardelijk (makelaar). Het betrof hier enkel overtredingen van artikel 15a van de landsverordening. Daarnaast heeft dit project ook geleid tot het beëindigen van een aantal ondernemingen in samenwerking met de Kamer van Koophandel, en een groep die zich alsnog heel snel geregistreerd heeft bij de FIU en zodoende geseponeerd zijn.

§4. Artikelsgewijze toelichting

Artikel 2

Een last onder dwangsom is een maatregel waarbij een dienstverlener een termijn krijgt waarbinnen hij dient te voldoen aan een opdracht, te weten de last. Een last is erop gericht dat de dienstverlener iets doet, bijvoorbeeld een norm naleven of met iets stopt, bijvoorbeeld het overtreden van een norm. Als de overtreder niet binnen de gestelde termijn voldoet aan de last, wordt de dwangsom verbeurd. Dit betekent dat de dienstverlener een bedrag oftewel dwangsom moet betalen omdat hij niet voldoet aan de last.

De toezichthouder heeft bij het bepalen van de hoogte van de dwangsom en het maximum van het te verbeuren bedrag een zekere mate van beleidsvrijheid. De hoogte van de dwangsom wordt op de ernst van de overtreding afgestemd (evenredigheid).

De toezichthouder stelt een bedrag vast waarboven geen dwangsom meer wordt verbeurd, waarbij de bedragen in redelijke verhouding dienen te staan tot de zwaarte van het geschonden belang en tot de beoogde werking van de dwangsom.

De dwangsom dient voldoende prikkelend te werken, zodanig dat de overtreder de overtreding zal beëindigen.

Artikel 3

Algemeen

Bij de vaststelling van de hoogte van de boetebedragen per overtreding van de bepalingen in de landsverordening is rekening gehouden met de volgende factoren. De Financial Action Task Force-aanbevelingen en de richtlijnen van andere standard-setting bodies, om te kunnen voldoen aan internationale criteria voor adequaat toezicht en het feit dat de sanctie voldoende prikkelend dient te werken, zodanig dat de overtreder de overtreding zal beëindigen. De aard van de geschonden norm (het belang dat de overtreden bepaling dient) en de mogelijke gevolgen bij het strijdig handelen daarmee. De wettelijke kaders van de Landsverordening zijnde een maximaal boetebedrag van NAF 100.000,-, een gefixeerd boetestelsel, en geen matigingsbevoegdheid. Tot slot zijn voor zover mogelijk, overwegingen van evenredigheid in acht genomen. Het evenredigheidsbeginsel houdt in dit geval in dat voor het bereiken van het doel, namelijk de punitieve sanctie bedoeld om de overtreder te straffen, het middel wordt aangewend dat voor

de betrokkenen niet onnodig bezwarend is en dat in evenredige verhouding staat tot het doel. De hoogte van de boetebedragen zoals vastgesteld conform bovengenoemde factoren zijn afgewogen tegen de verschillen in draagkracht tussen de sectoren onderling en binnen de afzonderlijke sectoren. Bij het vaststellen van de boetebedragen is rekening gehouden met de ernst van de overtreding, het voordeel dat de overtreder door overtreding mogelijk zou kunnen verkrijgen, de verliezen die derden wegens de overtreding mogelijk zullen lijden en de schade die zal worden toegebracht aan de werking van de markten of aan de economie in bredere zin en de gevolgen van de overtreding voor het financieel stelsel. Bij de vaststelling van de hoogte van de boetebedragen zoals vastgesteld in bijlage 1 van het landsbesluit, is rekening gehouden met de bovengenoemde factoren.

Onderdeel a

Dit onderdeel regelt dat de bestuurlijke boete voor overtreding van de voorschriften, bedoeld in artikel 22j, van de landsverordening door de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder a, sub 1^o tot en met 10^o, 14^o, 16^o, 17^o, tot en met 23^o, van de landsverordening verlenen, wordt vastgesteld in bijlage 1 bij dit landsbesluit.

De dienstverleners in de financiële sector

De diensten verricht door de verschillende dienstverleners in de financiële sector die genoemd zijn in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 1^o tot en met 10^o, 14^o, 16^o, 17^o tot en met 23^o van de landsverordening en die onder toezicht staan van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten, zijn uiteenlopend. Deze dienstverleners behoren allemaal - met uitzondering van de verleners van beheersdiensten, genoemd onder artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 14^o - tot de categorie financiële dienstverleners. De rol van de financiële dienstverleners in het behouden van een integer en gezond financieel systeem is heel groot; daarom is er tussen genoemde dienstverleners in de financiële sector geen onderscheid gemaakt in de hoogte van de bestuurlijke boete bij overtreding. De gefixeerde boetebedragen dienen effectief en ontmoedigend (*dissuasive*) te zijn om het beoogde doel te bereiken, te weten het nalaten in strijd met de wet te handelen. Sancties op overtredingen van deze landsverordening dienen met andere woorden voldoende afschrikwekkende werking te hebben.

Onderdeel b

Dit onderdeel regelt dat de bestuurlijke boete voor overtreding van de voorschriften, bedoeld in artikel 22j van de landsverordening door de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 11^o, van de landsverordening verlenen, wordt vastgesteld in bijlage 2 bij dit landsbesluit.

Hazardspelen, casino's en loterijen

De kansspelaanbieders die op de lokale markt opereren, zijn diegenen die de mogelijkheid aanbieden om deel te nemen aan hazardspelen in het kader van de exploitatie van hazardspelen, casino's en loterijen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 11^o, onder a, van de landsverordening.

Voor de kansspelsector is bij de vaststelling van de boetehoogte rekening gehouden met de bedragen die omgaan binnen het bedrijf van de kansspelaanbieder, ervan uitgaande dat de boetebedragen die voor de financiële sector gelden als voldoende afschrikwekkend worden beschouwd. Of een boetebedrag afschrikwekkend is voor een sector hangt onder meer af van de

inkomsten die de dienstverlener verkrijgt uit zijn dienstverlening. De inkomsten van de individuele kansspelaanbieder liggen veel lager dan die van een instelling uit de financiële sector zoals een bankinstelling, waarin immers de inkomsten omgaan van *alle* dienstverleners, waaronder de kanspelsectoren. Verwacht mag worden dat boetebedragen die één derde bedragen van de boetebedragen die op de financiële sector kunnen worden toegepast, voldoende afschrikwekkend zijn voor kansspelaanbieders in wier bedrijven bedragen omgaan die waarschijnlijk minder dan een derde bedragen van hetgeen in de financiële sector omgaat. Voorts is bij het vaststellen van de hoogte van de bestuurlijke boete ten aanzien van overtreding van de landsverordening door kansspelaanbieders die op de lokale markt opereren, aansluiting gezocht bij de Eilandsverordening Casinowezen Curaçao³ die een maximale boete kent van NAf 5.000,-. Deze boetehoogte wordt ook toegepast voor overtreding van de *Anti Money Laundering-regulations*, die een onderdeel vormen van de casinovergunningvoorschriften.

Voorgesteld wordt om in het gefixeerde boetestelsel, het boetebedrag voor overtredingen van de landsverordening door kansspelaanbieders, opererend op de lokale markt, vast te stellen op NAf 5.000,- en voor overtreding van artikel 22v, tweede lid, van de landsverordening op NAf 7.500,-. De keuze om de boetes op te trekken naar een bedrag van NAf 5.000,- betekent een verhoging van het thans geldende bedrag van de bestuurlijke boete. Sinds wijziging van de landsverordening in het jaar 2015, wordt overtreding van de bepalingen van de landsverordening gesanctioneerd met een bestuurlijke boete van maximaal NAf 1.000,- en bij recidive binnen 1 jaar met maximaal NAf 2.000,-.

De verhoging van deze boetebedragen geeft het belang aan van naleving van de *Anti Money Laundering* wet- en regelgeving. Deze boetebedragen worden voldoende afschrikwekkend geacht voor alle kansspelen, waarvan het aanbod is beperkt tot de lokale markt, zolang deze boetebedragen gefixeerd zijn en niet kunnen worden afgestemd op het individuele geval.

Buitengaatsse hazardspelen

Buitengaatsse hazardspelen, zoals bepaald in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 11°, onder b, worden internationaal aangeduid onder de verzamelterm als "online gaming". Gesteld kan worden dat met name het grensoverschrijdend karakter van online gaming het risico op witwaspraktijken van deze kansspelsector in vergelijking met kansspelen, die beperkt zijn tot de Curaçaose markt, verhoogt. Ook betekent dit internationale karakter dat *non-AML-compliance* van deze sector het internationaal imago van Curaçao direct negatief beïnvloedt. Dit maakt het noodzakelijk om het boetebedrag voldoende afschrikwekkend te doen zijn, zodat *Anti Money Laundering-compliance* een logische keus is voor de online gaming sector.

Het internationale karakter van online gaming betekent eveneens dat de aanbieder de internationale markt kan bestrijken, zodat zijn markt veel groter is dan die van de aanbieder van kansspelen die beperkt zijn tot de lokale markt.

De inkomsten uit kansspelen die op de internationale markt worden aangeboden zullen daarom naar verwachting hoger liggen dan spelen die beperkt zijn tot de lokale markt: een boetebedrag van NAf 5.000,- treft een online gaming aanbieder dan ook niet zo zwaar als een lokale aanbieder. Om bovengenoemde redenen wordt voorgesteld het boetebedrag voor de online gaming sector hoger te stellen dan voor de andere kanspelsectoren, namelijk op NAf 10.000,- en voor overtreding van artikel 22v, tweede lid, van de landsverordening op NAf 15.000,-. Wanneer

³ A.B. 1999, no. 97.

wordt overgegaan op een vrij (flexibel) boetestelsel, waarbij de boetebedragen kunnen worden afgestemd op het individuele geval, dienen deze bedragen te worden verhoogd.

Onderdeel c

Dit onderdeel regelt dat de bestuurlijke boete voor overtreding van de voorschriften, bedoeld in artikel 22j van de landsverordening, door de personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 12°, 13° en 15° van de landsverordening, of personen en instellingen die voornemens zijn de diensten te verlenen, wordt vastgesteld in bijlage 3 bij dit landsbesluit

De dienstverleners waaronder makelaars, handelaars in voertuigen, juwelen en bouwmaterialen, advocaten, en notarissen

De dienstverleners, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 12°, 13° en 15°, zijn onder meer de makelaars, handelaars in voertuigen, edelstenen, edele metalen, sieraden, juwelen, en bouwmaterialen, alsmede advocaten, notarissen, accountants, belastingadviseurs en nog meer. De hoogte van de bestuurlijke boete voor overtreding van de landsverordening door de dienstverleners, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 12° en 13°, is in dit landsbesluit verhoogd naar NAf 5000,-. In het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melders ongebruikelijke transacties uit het jaar 2010 (P.B. 2010, no. 71) was de hoogte van de bestuurlijke boete bepaald op NAf 1000,-. De verhoging van de boetebedragen geeft een duidelijk signaal af omtrent het belang dat Curaçao hecht aan het bevorderen van de naleving van *Anti Money Laundering* wet- en regelgeving.

Gelet op de poortwachtersfunctie van advocaten, notarissen of kandidaat-notarissen, accountants, belastingadviseurs en deskundigen op juridisch, fiscaal of administratief gebied, oftewel de dienstverleners, genoemd in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, sub 15°, geldt voor deze categorie een hogere boete, namelijk een bedrag van NAf 8000,-.

De Minister van Financiën,
K.A. GIJSBERTHA

De Minister van Justitie,
Q. C. O. GIRIGORIE

Bijlage 1 behorende bij artikel 3, onderdeel a, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021

| Artikel | | |
|-------------------|--|--------------|
| 11, eerste lid | | NAf 15.000,- |
| 11, derde lid | | NAf 10.000,- |
| 12, tweede lid | | NAf 15.000,- |
| 13 | | NAf 15.000,- |
| 15a, eerste lid | | NAf 15.000,- |
| 15a, derde lid | | NAf 15.000,- |
| 22v, tweede lid | | NAf 50.000,- |
| 22mm, derde lid | | NAf 20.000,- |
| 22mm, achtste lid | | NAf 15.000,- |

Bijlage 2 behorende bij artikel 3, onderdeel b, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021

| Artikel | Diensten, genoemd in artikel 1, onderdeel a, sub 11°, onder a | Diensten, genoemd in artikel 1, onderdeel a, sub 11°, onder b |
|-------------------|--|--|
| 11, eerste lid | NAf 5000,- | NAf 10.000,- |
| 11, derde lid | NAf 5000,- | NAf 10.000,- |
| 12, tweede lid | NAf 5000,- | NAf 10.000,- |
| 13 | NAf 5000,- | NAf 10.000,- |
| 15a, eerste lid | NAf 5000,- | NAf 10.000,- |
| 15a, derde lid | NAf 5.000 | NAf 10.000,- |
| 22v, tweede lid | NAf 7.500,- | NAf 15.000,- |
| 22mm, derde lid | NAf 5.000,- | NAf 10.000,- |
| 22mm, achtste lid | NAf 5000,- | NAf 10.000,- |

Bijlage 3 behorende bij artikel 3, onderdeel c, van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021

| Artikel | Diensten, genoemd in artikel 1, onderdeel a, sub 12° en 13° | Diensten, genoemd in artikel 1, onderdeel a, sub 15° |
|-------------------|--|---|
| 11, eerste lid | NAf 5000,- | NAf 8.000,- |
| 11, derde lid | NAf 5000,- | NAf 8.000,- |
| 12, tweede lid | NAf 5000,- | NAf 8.000,- |
| 13 | NAf 5000,- | NAf 8.000,- |
| 15a, eerste lid | NAf 5000,- | NAf 8.000,- |
| 15a, derde lid | NAf 5.000 | NAf 8.000,- |
| 22v, tweede lid | NAf 7.500,- | NAf 12.000,- |
| 22mm, derde lid | NAf 5.000,- | NAf 8.000,- |
| 22mm, achtste lid | Naf 5.000,- | NAf 8.000,- |