



PUBLICATIEBLAD

LANDSVERORDENING van de 14^{de} mei 2024 tot wijziging van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening¹, de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties², de Landsverordening toezicht trustwezen³, de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders⁴, de Landsverordening toezicht assurantiebemiddelingsbedrijf⁵, de Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen⁶, de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf⁷, de Landsverordening toezicht effectenbeurzen⁸, de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs⁹, de Landsverordening toezicht geldtransactiekantoren¹⁰, het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022¹¹, het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes geldtransactiekantoren¹², het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes verzekeringbedrijf en natura-uitvaartverzekeraar¹³, het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes bank- en kredietwezen¹⁴, het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021¹⁵ en het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes assurantiebemiddelingsbedrijf¹⁶ (Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie)

In naam van de Koning!

De Gouverneur van Curaçao,

¹ P.B. 2017, no. 92 (GT).

² P.B. 2017, no. 99 (GT).

³ P.B. 2019, no. 93 (GT).

⁴ P.B. 2016, no. 79.

⁵ P.B. 2019, no. 38 (GT).

⁶ P.B. 2019, no. 59 (GT).

⁷ P.B. 2022, no. 94 (GT).

⁸ P.B. 2022, no. 99 (GT).

⁹ P.B. 2020, no.1 (GT).

¹⁰ P.B. 2020, no. 130.

¹¹ P.B. 2023, no. 6.

¹² P.B. 2023, no. 89.

¹³ P.B. 2023, no. 88.

¹⁴ P.B. 2023, no. 87.

¹⁵ P.B. 2021, no. 69, zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2023, no. 6.

¹⁶ P.B. 2023, no. 90.

In overweging genomen hebbende:

dat het noodzakelijk is om de Landsverordening identificatie bij dienstverlening, de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, de Landsverordening toezicht trustwezen, Landsverordening toezicht assurantiebemiddelingsbedrijf en de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders te wijzigen om ervoor zorg te dragen dat Curaçao blijft voldoen aan de internationale normen en aanbevelingen van de Financial Action Task Force, aangezien de aanbevelingen als gevolg van nieuwe informatie over opkomende bedreigingen en kwetsbaarheden voor het wereldwijde financiële systeem steeds worden bijgewerkt;

dat het noodzakelijk is om de resultaten van de National Risk Assessment die als aandachtspunten ter beperking van de risico's en kwetsbaarheden in het financiële stelsel van Curaçao voor witwassen naar voren zijn gekomen in deze landsverordeningen te verwerken;

dat het noodzakelijk is deze landsverordeningen te wijzigen naar aanleiding van ervaringen van de Toezichthouders;

dat het wenselijk is diverse wijzigingen in deze landsverordeningen aan te brengen die het herstel van wetstechnische omissies betreffen;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

Artikel I

De Landsverordening identificatie bij dienstverlening wordt als volgt gewijzigd:

A.

Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel b, onder 10°, wordt "geldelijke overmaking" vervangen door: geldelijke overmaking door middel van communicatie, berichtgeving, overmaking of door middel van een clearing netwerk waartoe de dienstverlener behoort,.
2. Het eerste lid, onderdeel b, onder 12°, komt te luiden:
12° handelen in, verhuren van, leasen van, dan wel als tussenpersoon optreden ter zake van het aan- of verkopen van registergoederen, het vestigen van rechten waaraan registergoederen kunnen zijn onderworpen dan wel het optreden als projectontwikkelaar ter zake de ontwikkeling en realisatie van registergoederen,.
3. In het eerste lid, onderdeel b, onder 13°, wordt "handelen in voertuigen," vervangen door: het verhuren van, leasen van of handelen in voertuigen en vaartuigen dan wel in.
4. Aan het eerste lid, onderdeel b, onder 15°, wordt een nieuw subonderdeel e toegevoegd luidende:
 - e. het optreden als externe registeraccountant of externe accountant-administratieconsulent, het leveren van forensische accountancydiensten, dan wel daarmee vergelijkbare activiteiten,.

5. In het eerste lid, onderdeel b, onder 15°, subonderdeel ba, wordt “onroerende zaken” vervangen door: registergoederen en het vestigen van rechten waaraan registergoederen kunnen zijn onderworpen.
- 5a. Artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 15°, subonderdeel b, komt te luiden:
 - b. het beheren van geld, effecten, munten of muntbiljetten, al dan niet op een bank- spaar- of effectenrekening, respectievelijk edele metalen, edelstenen of andere waarden;
6. Het eerste lid, onderdeel b, onder 15°, subonderdeel c, komt te luiden:
 - c. het oprichten, exploiteren of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene landsverordening Landsbelastingen dan wel het organiseren van de inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer daarvan;.
7. Het eerste lid, onderdeel b, onder 15°, subonderdeel d, komt te luiden:
 - d. het aan- of verkopen van aandelen in, of het geheel of gedeeltelijk aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen, vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene landsverordening Landsbelastingen;.
8. Onder vernummering van het eerste lid, onderdeel b, onder 24° tot 30° worden zes nieuwe onderdelen ingevoegd, luidende:
 - 24° wisselen van guldens of vreemde valuta;
 - 25° als tussenpersoon verrichten van werkzaamheden, gericht op de totstandkoming van transacties in effecten voor rekening van een cliënt;
 - 26° op grond van een overeenkomst, anders dan als beheerder van een beleggingsinstelling, op discretionaire basis het beheer voeren over effecten die toebehoren aan een cliënt, of over aan een cliënt toebehorende middelen ter belegging in effecten, daaronder begrepen het verrichten of doen verrichten van effectentransacties voor rekening van de cliënt met wie de overeenkomst is gesloten;.
 - 27° verlenen van betaaldiensten;
 - 28° uitgeven en aanbieden van elektronisch geld;
 - 29° actief zijn als virtuele activa dienstverlener;.
9. In het eerste lid, onderdeel c, wordt “degene aan wie de uitkering wordt gedaan” vervangen door: degene aan wie de uitkering wordt gedaan, en in geval van een dienst als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, onder 12°, degene aan wie de dienst wordt verleend, alsmede diens wederpartij in het kader van het registergoed waarop de dienst betrekking heeft.
10. In het eerste lid, onderdeel d, wordt “minister van Financiën” vervangen door: Minister van Financiën.
11. In het eerste lid, onderdeel e, wordt “Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994” vervangen door: Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen.
12. Het eerste lid, onderdeel g, vervalt.
13. Het eerste lid, onderdeel i, komt te luiden:
 - i. Toezichthouder: naar de onderscheiding gemaakt in artikel 11, eerste lid, de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten, de FIU onderscheidenlijk de Stichting Gaming Control Board.
14. Het eerste lid, onderdeel j, komt te luiden:
 - j. uiteindelijk gerechtigden:
 - 1°. de natuurlijke personen:

- a. die onmiddellijk of middellijk voor 25 procent of meer eigenaar zijn van een lichaam als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene landsverordening Landsbelastingen of de natuurlijke personen die onmiddellijk of middellijk voor 25 procent of meer van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare uiteindelijke zeggenschap kunnen uitoefenen over dat lichaam als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene landsverordening Landsbelastingen;
 - b. indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen, bedoeld in onderdeel a, is achterhaald, of indien er enige twijfel bestaat of een persoon als bedoeld in onderdeel a, de uiteindelijke eigenaar is of uiteindelijke zeggenschap heeft, de natuurlijke personen voor wiens rekening een transactie wordt verricht;
 - c. indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen, bedoeld in onderdelen a en b, zijn achterhaald, of indien er enige twijfel bestaat of een persoon als bedoeld in onderdelen a en b, de uiteindelijke eigenaar is of uiteindelijke zeggenschap heeft, dan wel of het degene is voor wiens rekening de transactie wordt verricht, de natuurlijke personen die behoren tot het hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen. Indien er geen hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen, is, de natuurlijke personen die bestuurslid of directielid zijn;
- 2°. als uiteindelijk gerechtigden worden in het geval van een besloten vennootschap of een naamloze vennootschap in elk geval de volgende categorieën van natuurlijke personen aangemerkt:
- a. natuurlijke personen, die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de vennootschap, via: het onmiddellijk of middellijk houden van 25 procent of meer van de aandelen of een daarmee vergelijkbaar belang, 25 procent of meer van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare uiteindelijke zeggenschap kunnen uitoefenen of 25 procent of meer van het eigendomsbelang in die vennootschap houden met inbegrip van het houden van toonderaandelen of andere middelen; of
 - b. indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen, bedoeld in onderdeel a, is achterhaald, of indien er enige twijfel bestaat of een persoon als bedoeld in onderdeel a, de uiteindelijke eigenaar is of uiteindelijke zeggenschap heeft, dan wel de natuurlijke persoon is voor wiens rekening een transactie wordt verricht, de natuurlijke personen die behoren tot het hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen, van de vennootschap. Indien er geen hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen, is, de natuurlijke persoon die bestuurslid of directielid is. Dit onderdeel 2°, is van overeenkomstige toepassing op andere juridische entiteiten vergelijkbaar met een besloten vennootschap of een naamloze vennootschap of vennootschappen naar buitenlands recht opgericht die met deze rechtsvormen vergelijkbaar zijn;
- 3°. als uiteindelijk gerechtigden worden in het geval van een vennootschap, bedoeld in titel 13 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, in elk geval de volgende categorieën van natuurlijke personen aangemerkt:

- a. natuurlijke personen, die onmiddellijk of middellijk recht hebben op een aandeel in de winsten van de vennootschap van 25 procent of meer, die bij besluitvorming ter zake van wijziging van de overeenkomst die ten grondslag ligt aan de vennootschap, of ter zake van de uitvoering van die overeenkomst anders dan door daden van beheer, onmiddellijk of middellijk 25 procent of meer van de stemmen kunnen uitoefenen voor zover in die overeenkomst besluitvorming bij meerderheid van stemmen is voorgeschreven, die bij ontbinding van de vennootschap onmiddellijk of middellijk recht hebben op een aandeel in de gemeenschap van 25 procent of meer, die uiteindelijke zeggenschap kunnen uitoefenen over de vennootschap; of
 - b. indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen, bedoeld in onderdeel a, is achterhaald, of indien er enige twijfel bestaat of een persoon als bedoeld in onderdeel a, de uiteindelijke eigenaar is of uiteindelijke zeggenschap heeft, dan wel de natuurlijke persoon is voor wiens rekening een transactie wordt verricht, de natuurlijke personen die behoren tot het hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen, van de vennootschap. Indien er geen hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen, is, de natuurlijke persoon die bestuurslid of directielid is. Dit onderdeel 3°, is van overeenkomstige toepassing op onderlinge waarborgmaatschappijen, coöperaties, rederijen, commanditaire vennootschappen, open commanditaire vennootschappen, openbare vennootschappen, stille vennootschappen, fondsen voor gemene rekening of vennootschappen naar buitenlands recht opgericht die met deze rechtsvormen vergelijkbaar zijn, alsmede op andere juridische entiteiten vergelijkbaar met een vennootschap;
- 4°. als uiteindelijk gerechtigden worden in het geval van een vereniging in elk geval de volgende categorieën van natuurlijke personen aangemerkt:
- a. natuurlijke personen, die bij de besluitvorming ter zake van wijziging van de statuten van de vereniging, of ter zake van de uitvoering van die statuten anders dan door daden van beheer, onmiddellijk of middellijk 25 procent of meer van de stemmen kunnen uitoefenen voor zover in die statuten besluitvorming bij meerderheid van stemmen is voorgeschreven, die bij ontbinding van de vereniging onmiddellijk of middellijk recht hebben op een aandeel in de gemeenschap van 25 procent of meer, die uiteindelijke zeggenschap kunnen uitoefenen over de vereniging; of
 - b. indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen, bedoeld in onderdeel a, is achterhaald, of indien er enige twijfel bestaat of een persoon als bedoeld in onderdeel a, de uiteindelijke eigenaar is of uiteindelijke zeggenschap heeft, dan wel de natuurlijke persoon is voor wiens rekening een transactie wordt verricht, de natuurlijke personen die behoren tot het hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen, van de vereniging. Indien er geen hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen, is, de natuurlijke persoon die bestuurslid of directielid is. Dit onderdeel 4°, is van overeenkomstige toepassing op andere juridische entiteiten vergelijkbaar met een vereniging of

- entiteiten naar buitenlands recht opgericht die met deze rechtsvorm vergelijkbaar zijn;
- 5°. als uiteindelijk gerechtigden worden in het geval van een stichting in elk geval de volgende categorieën van natuurlijke personen aangemerkt:
- a. de oprichters;
 - b. de bestuurders;
 - c. voor zover van toepassing, de begunstigden, of voor zover de afzonderlijke personen die de begunstigden zijn van de stichting niet kunnen worden bepaald, de groep van personen in wier belang de stichting hoofdzakelijk is opgericht of werkzaam is; of
 - d. elke natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de stichting uitoefent. Dit onderdeel 5°, is van overeenkomstige toepassing op stichtingen particulier fonds, kerkgenootschappen, op andere juridische entiteiten vergelijkbaar met een stichting, alsmede op entiteiten naar buitenlands recht opgericht die met deze rechtsvorm vergelijkbaar zijn;
- 6°. als uiteindelijk gerechtigden worden in het geval van een trust in elk geval de volgende categorieën van natuurlijke personen aangemerkt:
- a. de oprichters;
 - b. de trustees;
 - c. voor zover van toepassing de protectors;
 - d. de begunstigden, of voor zover de afzonderlijke personen die de begunstigden zijn van de trust niet kunnen worden bepaald, de groep van personen in wier belang de trust hoofdzakelijk is opgericht of werkzaam is;
 - e. elke andere natuurlijke persoon die door onmiddellijk of middellijk eigendom of via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de trust uitoefent. Dit lid, is van overeenkomstige toepassing op andere juridische constructies vergelijkbaar met een trust, alsmede op constructies naar buitenlands recht opgericht die met de trust vergelijkbaar zijn.
- 7°. Indien de vennootschap zelf, de uiteindelijk gerechtigde of de eigenaar van de vennootschap een onderneming is die genoteerd is op een beurs en aldaar onderworpen is aan voldoende transparantie aangaande uiteindelijk gerechtigde(n) of indien de vennootschap, de uiteindelijk gerechtigde of eigenaar van de vennootschap een dochter of kleindochter is van een ter beurze genoteerde onderneming met een meerderheidsbelang in de betreffende dochter of kleindochter dan is het niet nodig om de identiteit van de aandeelhouder of uiteindelijk gerechtigde van een dergelijk vennootschap vast te stellen en te verifiëren. De betreffende identificatie gegevens dienen dan uit een openbaar register, van de betreffende vennootschap zelf of uit andere betrouwbare bronnen verkregen te worden.
15. Het eerste lid, onderdeel k, vervalt.
16. Het eerste lid, onderdeel l, komt te luiden:
- l. bouwmaterialen: materiaal en stoffen, natuurlijk of kunstmatig vervaardigd, geschikt en gebruikt voor de fundering, constructie, beschutting en verfraaiing of verbetering van een registergoed;
17. Het eerste lid, onderdeel o, komt te luiden:

- o. transactie: een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt, waarvan de dienstverlener in het kader van de dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen;
18. Het eerste lid, onderdeel q, komt te luiden:
- q. politiek prominente persoon: een natuurlijke persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed, alsmede diens directe familieleden en naaste geassocieerden, of personen die een prominente functie hebben of hadden bij internationale organisaties, alsmede diens directe familieleden en naaste geassocieerden;
19. Het eerste lid, onderdeel r vervalt.
20. Het eerste lid, onderdeel s komt te luiden:
- s. respondentinstelling: De instelling die een vaste relatie heeft met een correspondentbank of met een verlener van andere vergelijkbare betrekkingen, in verschillende landen, voor de afwikkeling van transacties of de uitvoering van opdrachten;
21. In het eerste lid, onderdeel t, wordt “transitrekening” vervangen door: transitierkening.
22. In het eerste lid, onderdeel u, wordt “Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994” vervangen door: Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen.
23. Onder vervanging van de punt aan het slot van het eerste lid, onderdeel w, door een puntkomma worden drie nieuwe onderdelen x, y en z toegevoegd, luidende:
- x. last onder dwangsom : de herstelsanctie inhoudende:
 - a. een last tot geheel of gedeeltelijk herstel van de overtreding; en
 - b. de verplichting tot betaling van een geldsom indien de last niet of niet tijdig wordt uitgevoerd;
 - y. bestuurlijke boete : de bestraffende sanctie, inhoudende een onvoorwaardelijke verplichting tot betaling van een geldsom;
 - z. financieren van proliferatie : het opzettelijk, fondsen of andere vermogensbestanddelen ter beschikking stellen of financiële diensten verlenen, die geheel of gedeeltelijk worden aangewend voor de productie, verwerving, het bezit, de ontwikkeling, de uitvoer, de overslag, tussenhandel, het vervoer, de aanleg van voorraden of de verspreiding van massavernietigingswapens en aanverwante materialen en overbrengingsmiddelen daarvoor, met inbegrip van technologieën en programmatuur voor tweërlei gebruik in het kader van massavernietigingswapens.
24. In het tweede en derde lid wordt “sub” telkens vervangen door: onder.
25. Onder vernummering van het tweede tot en met het vijfde lid tot het derde tot en met het zesde lid wordt een nieuw tweede lid ingevoegd, luidende:

2. Verrichtingen als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, onder 10°, kunnen omvatten een of meerdere tussenpersonen en een laatste betaling aan een derde partij en kunnen eventuele nieuwe betalingsmethoden bevatten.
26. Het vijfde lid (nieuw) komt te luiden:
5. In verband met het verlenen van diensten als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, onder 14°, zijn de bepalingen aangaande buitengaatse ondernemingen onverkort van toepassing op:
- a. ondernemingen die niet naar Curaçaos recht zijn opgericht;
 - b. entiteiten die naar Curaçaos recht zijn opgericht en in Curaçao zijn gevestigd, waarvan en waarin de belangen en activiteiten buiten Curaçao zijn gelegen en die niet kwalificeren voor een ontheffing van het bepaalde in de artikelen 10 tot en met 16, van de regeling Deviezenverkeer Curaçao en Sint Maarten.
27. Het zesde lid (nieuw) komt te luiden:
6. Bij ministeriële regeling met algemene werking wordt ter zake van de politiek prominente personen nader geregeld welke publieke functies het betreft en wat onder directe familieleden en naaste geassocieerden wordt verstaan.
28. Na het zesde lid (nieuw) wordt een nieuwe zevende lid toegevoegd, luidende:
7. Bij ministeriële regeling met algemene werking kan het percentage, bedoeld in het eerste lid, onderdeel j, subonderdelen 1° tot en met 6° worden aangepast.

B.

Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het tweede lid, onderdeel e, wordt "diensten" vervangen door: transacties.
2. In het achtste lid, wordt "tweede en vierde lid." vervangen door: tweede en vierde lid, rekening houdend met de risico's die samenhangen met het verlenen van de diensten. Een dienstverlener is verplicht volledige uitvoering te geven aan de door de Toezichthouder uitgevaardigde voorschriften.

C.

In de artikelen 2, tweede lid, onderdeel b, 2b, onderdeel a, 3, vierde lid en 6, onderdeel a, wordt "uiteindelijk belanghebbende" vervangen door "uiteindelijk gerechtigde" en wordt in artikel 3, zesde lid, "uiteindelijk belanghebbenden" vervangen door "uiteindelijk gerechtigden".

D.

In artikel 2a, eerste lid, wordt "artikel 2, vierde lid, onderdeel b" vervangen door: artikel 2, derde lid, onderdeel b.

E.

Artikel 2b wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt na "artikel 2a, eerste lid," ingevoegd: doch onverminderd artikel 2, derde lid, onderdelen c en d.
2. In onderdeel b, wordt "artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 1°" vervangen door: artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 2°.
3. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel c, door een puntkomma, worden twee nieuwe onderdelen d en e toegevoegd, luidende:

- d. die een dienst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 11°, verricht, toegestaan de verificatie te laten plaatsvinden wanneer zij in of vanuit Curaçao een incidentele transactie, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een waarde of tegenwaarde gelijk aan of meer dan NAf 4.000,- verricht, dan wel in het kader van een zakelijke relatie één of meer transacties met een waarde of tegenwaarde gelijk aan of meer dan NAf 4.000,- verricht, mits zij waarborgt dat er geen nieuwe transacties worden uitgevoerd zolang de verificatie niet is voltooid. De bedragen, genoemd in de vorige volzin, kunnen bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden aangepast;
- e. die een notaris is, toegestaan de identiteit van de voor hem verschijnende personen te verifiëren, alsmede de identiteit van de uiteindelijk gerechtigde, uiterlijk op het moment dat identificatie op grond van de artikelen 30 en 31 van de Landsverordening op het notarisambt¹⁷ is vereist, mits dit noodzakelijk is om de dienstverlening niet te verstoren en de risico's van witwassen, het financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie effectief worden beheerst.

F.

In artikel 2c, eerste lid, vervalt telkens "tussenpersoon of".

G.

Artikel 2e, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt "artikel 2, eerste lid, vierde lid, aanhef, en onderdelen a, b, en d" vervangen door: artikel 2, eerste lid, derde lid, aanhef, en onderdelen a, b en d, en vierde lid.
2. In onderdeel a wordt "Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994" vervangen door "Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen", wordt na "Landsverordening toezicht trustwezen beschikt" ingevoegd "ofwel een effectenbemiddelaar of een vermogensbeheerder die is ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 13 van de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders" en wordt "een assurantiebemiddelaar die is ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 4 van de Landsverordening assurantiebemiddelingsbedrijf" vervangen door "een assurantiebemiddelaar die over een vergunning als bedoeld in artikel 4 van de Landsverordening toezicht assurantiebemiddelingsbedrijf beschikt".
3. De puntkomma aan het slot van onderdeel e wordt vervangen door een punt.

H.

Artikel 3 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. Indien de cliënt een natuurlijke persoon is, wordt de identiteit vastgesteld met behulp van een van de volgende, in het land van uitgifte, geldige documenten:
 - a. een rijbewijs;
 - b. een identiteitskaart;
 - c. een reisdocument of paspoort;
 - d. een ander door de Minister aan te wijzen document.

Indien de natuurlijke persoon niet fysiek aanwezig is voor identificatie, geschiedt de identificatie en verificatie met inachtneming van de specifieke risico's die samenhangen

¹⁷ P.B. 1994, no. 6.

met zakenrelaties of transacties zonder persoonlijk contact. De Toezichthouder stelt te dien aanzien voorschriften vast ten behoeve van de ingevolge deze landsverordening onder haar toezicht staande dienstverleners, rekening houdend met de risico's die samenhangen met het type cliënt, zakelijke relatie, dienst, product of transactie die wordt verleend en met geografische risicofactoren. Een dienstverlener is verplicht volledig uitvoering te geven aan de door de Toezichthouder uitgevaardigde voorschriften en richtlijnen.

2. In het vijfde lid, wordt "uiteindelijke belanghebbende" vervangen door: uiteindelijk gerechtigde.

3. Het zevende lid vervalt.

I.

In artikel 4, tweede en derde lid, wordt "Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994" vervangen door: Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen.

J.

Artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "bij hem verschijnt" vervangen door: handelt.

2. In het tweede lid vervalt "die voor hem verschijnt".

3. In het derde lid vervalt telkens "onderdeel a,".

4. In het vijfde lid, wordt "een vrijstelling als bedoeld in artikel 2, zesde lid" vervangen door "een vrijstelling als bedoeld in artikel 2, vijfde lid,", wordt "een ontheffing als bedoeld in artikel 2, zevende lid" vervangen door "een ontheffing als bedoeld in artikel 2, zesde lid" en wordt na "door de Minister aangewezen staat" toegevoegd "heeft vastgesteld".

K.

Artikel 5a komt te luiden:

Artikel 5a

1. Een dienstverlener die een dienst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b verleent, draagt er zorg voor dat zij over een op risico gebaseerde procedure beschikt om te bepalen of een cliënt of de uiteindelijk gerechtigde een politiek prominente persoon is.

2. Onverminderd artikel 2, eerste lid, draagt een dienstverlener die een zakelijke relatie aangaat of voortzet met een politiek prominente persoon, er tevens zorg voor dat:

a. de beslissing tot het aangaan of voortzetten van die relatie wordt genomen of wordt goedgekeurd door personen die de algehele leiding hebben;

b. zij op risico gebaseerde en adequate maatregelen treft om de bron van het vermogen van de politiek prominente persoon en de fondsen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden vast te stellen;

c. zij doorlopend verscherpt controle uitoefent op de zakelijke relatie.

3. Een dienstverlener die een dienst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 5°, verricht, treft redelijke maatregelen om op of voor het tijdstip van uitbetaling te bepalen of de begunstigden en, indien vereist, de uiteindelijk gerechtigde van de begunstigde politiek prominente personen zijn. Indien er hogere risico's zijn geïdentificeerd voldoet de dienstverlener naast het verrichten van normaal cliëntenonderzoek aan:

- a. het informeren van de personen die de algehele leiding hebben voordat overgegaan wordt tot uitbetaling; en
- b. het schenken van bijzondere aandacht aan de zakelijke relatie met de polishouder en te overwegen een melding te doen ingevolge artikel 11, eerste lid, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties.

L.

Artikel 5b wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef, wordt "artikel 1, onderdeel b, onder 2°, 8°, 9°, 10°," vervangen door: artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 2°, 8°, 9°, 10°, 27° of 28°.
2. In onderdeel a, aanhef wordt "correspondentbankrelatie" vervangen door: respondentinstelling.
3. In onderdeel a, onder 3° wordt "de correspondentbankrelatie, met inbegrip van de vraag of de correspondentbankrelatie," vervangen door: de respondentinstelling met inbegrip van de vraag of deze.
4. In onderdeel a, onder 5° wordt "de correspondentbankrelatie" vervangen door: de respondentinstelling.
5. In onderdeel b wordt "nieuwe correspondentbankrelaties" vervangen door: de nieuwe betreffende relatie.
6. In onderdeel c wordt "banken" vervangen door: instellingen.
7. In onderdeel d wordt "de correspondentbankrelatie" telkens vervangen door "de respondentbank" en wordt na "te verstrekken" toegevoegd "aan de correspondentbank".

M.

In artikel 5c, tweede lid, wordt "shell banks" vervangen door: shell banken.

N.

In artikel 5d wordt "artikel 1, onderdeel b" vervangen door: artikel 1, eerste lid, onderdeel b.

O.

Artikel 5e wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "artikel 1, onderdeel b" vervangen door: artikel 1, eerste lid, onderdeel b.
2. In het tweede lid, aanhef, wordt "artikel 1, onderdeel b" vervangen door "artikel 1, eerste lid, onderdeel b" en wordt in onderdeel b na "documenten;" ingevoegd "of".

P.

In artikel 5f wordt "artikel 1, onderdeel b" vervangen door: artikel 1, eerste lid, onderdeel b.

Q.

In artikel 5g wordt "artikel 1, onderdeel b" vervangen door: artikel 1, eerste lid, onderdeel b.

R.

In artikel 5h, eerste lid, wordt "artikel 1, onderdeel b" vervangen door: artikel 1, eerste lid, onderdeel b.

S.

Artikel 5i komt als volgt te luiden:

Artikel 5i

1. Een dienstverlener verricht verscherpt cliëntenonderzoek en neemt op risico gebaseerde en adequate maatregelen op zakelijke relaties en transacties met natuurlijke en rechtspersonen, inclusief financiële instellingen, en met juridische constructies uit landen waar de Financial Action Task Force een oproep toe heeft gedaan.
2. De Toezichthouder kan onafhankelijk van een oproep zoals bedoeld in het eerste lid voorschriften en richtlijnen uitvaardigen.
3. De Toezichthouder verwittigt de dienstverleners over landen met strategische tekortkomingen in de bestrijding van witwassen en het financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie.

T.

In artikelen 2, eerste lid, 5b, onderdeel a, onder 5°, 5d en 5f, aanhef, wordt "en financiering van terrorisme" vervangen door: , het financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie.

U.

In artikelen 2, derde lid, onderdeel c, vierde en vijfde lid, 2d, eerste lid en 5b, onderdeel a, onder 3°, wordt "of financiering van terrorisme" vervangen door: , het financieren van terrorisme of het financieren van proliferatie.

V.

In artikel 2b, onderdeel a, wordt "of financieren van terrorisme" vervangen door: , het financieren van terrorisme of het financieren van proliferatie.

W.

In artikelen 5d, 5e, tweede lid, onderdeel c, en 5i, wordt "en de financiering van terrorisme" vervangen door: , het financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie.

X.

In artikel 5h, tweede lid, wordt "en financieren van terrorisme" vervangen door: , het financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie.

Y.

Artikel 6 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel d, onder 7, wordt na "onder 7°" ingevoegd "en 29°" en wordt na "het desbetreffende rekeningnummer" toegevoegd ", openbare sleutels of gelijkwaardige identificatie".
2. Onderdeel d, onder 9, komt te luiden:
in het geval van een dienst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 12° en 15°, subonderdeel a: de aard, de unieke kenmerken van het betrokken registergoed, het met de transactie gemoeide bedrag, de bron van de betrokken gelden, en de herkomst van het registergoed in het geval van vlieg- en vaartuigen, en, indien er

sprake is van een wederpartij bij de transactie: de identiteit van de wederpartij van de cliënt;

3. In onderdeel d, onder 10 en 11 wordt "sub" telkens vervangen door: subonderdeel.
4. In onderdeel d, onder 12 wordt "landsbesluit houdende algemene maatregelen" vervangen door: landsbesluit, houdende algemene maatregelen.

Z.

Artikel 7 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt na "Toezichthouder" ingevoegd ", de FIU" en wordt na "deze landsverordening" ingevoegd "of de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties".
2. In het tweede lid wordt "een door hem aan te wijzen personeel van de FIU" vervangen door "een door hem aan te wijzen medewerker van de FIU" en wordt "is door gemeld aan de instanties die met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast" vervangen door "door hem verdacht is verklaard".
3. In het derde lid wordt "zakenrelatie" vervangen door "zakelijke relatie of incidentele transactie", wordt "Toezichthouders" vervangen door "Toezichthouder, de FIU" en wordt "deze Landsverordening" vervangen door "deze landsverordening of de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties".

AA.

Artikel 8 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "Eenieder, onder wie degene die ingevolge artikel 11, eerste lid, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties een melding doet, is verplicht tot geheimhouding van de gegevens of inlichtingen, bedoeld in de eerste volzin" vervangen door: Een ieder, is verplicht tot geheimhouding van de gegevens of inlichtingen, bedoeld in de eerste volzin.
2. In het tweede lid wordt na "verboden" ingevoegd: van.
3. In het derde lid, onderdeel a, wordt "misdrijven en" vervangen door "misdrijven dan wel op het financieren van proliferatie of het plegen van een of meer hieraan ten grondslag liggende misdrijven" en wordt "en;" vervangen door "; en".

BB.

Artikel 8a wordt als volgt gewijzigd:

1. In artikel 8a, eerste lid, vervalt "nodig is".
2. In het vierde lid wordt "Artikel 11, vierde en vijfde lid" vervangen door: Artikel 11, vierde, vijfde en zevende lid.

CC

Artikel 8b, eerste lid, komt te luiden:

1. De Toezichthouder kan, met overeenkomstige toepassing van de beperkingen, genoemd in artikel 8, derde lid, onderdeel b, toestaan dat een functionaris van een buitenlandse toezichthoudende instantie als bedoeld in voornoemde bepaling, deelneemt aan de uitvoering van een onderzoek, als bedoeld in artikel 8a, tweede lid.

DD.

Artikel 9 komt te luiden:

Artikel 9

1. In deze landsverordening wordt verstaan onder overtreding: een gedraging die in strijd is met het bepaalde bij of krachtens deze landsverordening en de voorschriften die ter uitvoering strekken van deze landsverordening.
2. Onder overtreder wordt verstaan: natuurlijk persoon of rechtspersoon die de overtreding pleegt.

EE.

Het eerste lid van artikel 9a komt te luiden:

1. De Toezichthouder kan een last onder dwangsom opleggen bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste tot en met derde lid, zevende lid, laatste volzin, en achtste lid, laatste volzin, 2a, 2b, 2d, 2e, tweede lid, 3, eerste tot en met zesde lid, 5, eerste tot en met vierde lid, 5a tot en met 5i, 6, 7, 8, eerste en tweede lid, 8a, derde en vierde lid, 9v, tweede lid, en 11, derde lid, laatste volzin en zevende lid. Artikel 1:127 van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.

FF.

Artikel 9i vervalt.

GG.

Artikel 9j komt te luiden:

Artikel 9j

1. De Toezichthouder kan een bestuurlijke boete opleggen bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste tot en met het vierde lid, zevende lid, laatste volzin, en achtste lid, laatste volzin, 2a, 2b, 2d, 2e, tweede lid, 3, eerste tot en met zesde lid, 5, eerste tot en met vierde lid, 5a tot en met 5i, 6, 7, 8, eerste en tweede lid, 8a, derde en vierde lid, 9v, tweede lid, en 11, derde lid, laatste volzin, en zevende lid. Artikel 1:127 van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.
2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, wordt bij elke daarin omschreven overtreding het maximale bedrag van de op te leggen bestuurlijke boete bepaald, met dien verstande dat een op grond van het eerste lid op te leggen bestuurlijke boete ten hoogste het bedrag dat is vastgesteld voor de zesde categorie, bedoeld in artikel 1:54, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht bedraagt. De overtredingen worden gerangschikt op basis van type dienstverlener en het overtreden voorschrift met de daarbij behorende maximumbedragen vastgesteld afhankelijk van de zwaarte van de overtreding.
3. Alvorens over te gaan tot oplegging van een boete, stelt de Toezichthouder de betrokkene schriftelijk op de hoogte van het voornemen een boete op te leggen onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

4. De door de Toezichthouder op basis van het tweede lid vast te stellen bestuurlijke boete wordt verdubbeld indien ten tijde van het plegen van de overtreding nog geen vijf jaren zijn verstreken sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding en deze onherroepelijk is geworden.
5. In afwijking van het tweede lid, kan de Toezichthouder de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen indien diens voordeel groter is dan het bedrag dat is vastgesteld voor de zesde categorie, bedoeld in artikel 1:54, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht.
6. De Toezichthouder legt niettemin in afwijking van de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

HH.

In artikel 9r, eerste lid, onderdeel d, wordt "artikel 9y" vervangen door: artikel 9x.

II.

In artikel 9s, vierde lid, wordt "een jaar" vervangen door: vijf jaren.

JJ.

In artikel 9u wordt "artikelen 9, 9a, eerste lid, en 9i" vervangen door: artikelen 9a, eerste lid en 9j, eerste lid.

KK.

Artikel 9v, eerste lid komt te luiden:

1. De Toezichthouder kan de dienstverlener die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste tot en met derde lid, zevende lid, laatste volzin, en achtste lid, laatste volzin, 2a, 2b, 2d, 2^e, tweede lid, 3, eerste tot en met zesde lid, 5, eerste tot en met vierde lid, 5a tot en met 5i, 6, 7, 8, eerste en tweede lid, 8a, derde en vierde lid, 9v, tweede lid, en 11, derde lid, laatste volzin en zevende lid, of andere tekenen ontwaart van een ontwikkeling die de reputatie van Curaçao als respectabel financieel centrum in gevaar brengt of zou kunnen brengen, bij aangetekende brief een aanwijzing geven, om binnen een door de Toezichthouder te stellen termijn de nodige maatregelen te nemen dan wel om ten aanzien van met name gegeven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

LL.

Artikel 10 komt te luiden:

Artikel 10

1. Overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste en tweede lid, zevende lid, laatste volzin, en achtste lid, laatste volzin, 2a, 2b, 2d, 2^e, tweede lid, 3, eerste tot en met zesde lid, 5a tot en met 5i, 6, 7, 8, eerste en tweede lid, 8a, derde en vierde lid, 9v, tweede lid, en 11, derde lid, laatste volzin en zevende lid, van deze landsverordening is, voor zover zulks opzettelijk geschiedt, een misdrijf en wordt gestraft met hetzij gevangenisstraf

van ten hoogste vier jaren, hetzij met geldboete van de zesde categorie, hetzij met beide straffen.

2. Overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste lid, zevende lid, laatste volzin en achtste lid, laatste volzin, 2a, 2b, 2d, 2^e, tweede lid, 3, eerste tot en met zesde lid, 5a tot en met 5i, 6, 7, 8, eerste en tweede lid, 8a, derde en vierde lid, 9v, tweede lid, en 11, derde lid, laatste volzin en zevende lid, van deze landsverordening is, voor zover zulks niet opzettelijk geschiedt, een overtreding en wordt gestraft met hetzij hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij met een geldboete van de vijfde categorie, hetzij met beide straffen.

MM.

Artikel 10a wordt als volgt gewijzigd:

3. Het eerste lid komt te luiden:
 1. Indien aan een dienstverlener voor de diensten die hij verleent door de Toezichthouder een vergunning, registratie of ontheffing is afgegeven, kan de Toezichthouder de vergunning, registratie of ontheffing intrekken respectievelijk doorhalen in het geval dat wordt geconstateerd dat de dienstverlener de bij of krachtens deze landsverordening opgelegde verplichtingen niet of niet voldoende naleeft.
4. In het tweede lid wordt na "FIU" telkens ingevoegd: of een Toezichthouder.

NN.

Artikel 11 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel a, wordt "Bank" vervangen door "Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten" en wordt "23°" vervangen door "29°".
2. Het eerste lid, onderdeel c, komt te luiden:
 - c. het bestuur van de Stichting Gaming Control Board alsmede de door deze daartoe aangewezen functionarissen van de Stichting Gaming Control Board voor zover het betreft verleners van diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 11°.
3. In het tweede lid wordt "sub 24°" vervangen door: onder 30°.
4. In het derde lid wordt na "deze landsverordening" ingevoegd "voorschriften en," en wordt een volzin toegevoegd, luidende

"De dienstverlener is verplicht volledige uitvoering te geven aan door de Toezichthouder uitgevaardigde voorschriften."
5. In het vierde lid, onderdeel b, wordt na "mee te nemen" toegevoegd: , inclusief gegevens in verband met door een dienstverlener gedane melding.
6. In het vierde lid wordt na onderdeel e, twee nieuwe onderdelen f en g toegevoegd, luidende:
 - f. kosteloos de registraties van de Inspectie der Belastingen, het Ministerie van Economische Ontwikkeling en de Douane dan wel het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en de openbare registers van de Stichting Kadaster en Openbare Registers Curaçao te raadplegen en daarvan een afschrift te ontvangen;
 - g. indien het diensten van dienstverleners als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, onder 12^o en 15^o betreft: inzien van de administratie en afschriften van door, namens of ten behoeve van de dienstverlener gebruikte derdengeldrekeningen, daarvan afschrift te nemen of deze daartoe tijdelijk mee te nemen.
7. In het zesde lid wordt "landsbesluit, houdende maatregelen" vervangen door: landsbesluit, houdende algemene maatregelen.

Artikel II

De Landsverordening melding ongebruikelijke transacties wordt als volgt gewijzigd:

A.

Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. Onder vernummering van het eerste lid, onderdeel a, onder 7^o naar onder 8^o wordt er een nieuw onder 7^o ingevoegd, luidende:
7^o verlenen van een dienst ter zake van een transactie of van kennelijk met elkaar samenhangende transacties, met een tegenwaarde of gezamenlijke tegenwaarde welke gelijk is aan dan wel meer bedraagt dan een door de Minister te bepalen bedrag, dat voor onderscheiden soorten van transacties verschillend kan zijn;
2. In het eerste lid, onderdeel a, onder 10^o wordt "geldelijke overmaking" telkens vervangen door: geldelijke overmaking door middel van communicatie, berichtgeving, overmaking of door middel van een clearing netwerk waartoe de dienstverlener behoort.
3. Het eerste lid, onderdeel a, onder 12^o komt te luiden:
12^o handelen in, verhuren van, leasen van, dan wel als tussenpersoon optreden ter zake van het aan- of verkopen van registergoederen dan wel het vestigen van rechten waaraan registergoederen kunnen zijn onderworpen dan wel het optreden als projectontwikkelaar ter zake de ontwikkeling en realisatie van registergoederen;
4. In het eerste lid, onderdeel a, onder 13^o, wordt "minister van Financiën" vervangen door "Minister van Financiën" en wordt "handelen in voertuigen," vervangen door "verhuren van, leasen van of handelen in voertuigen en vaartuigen dan wel in".
5. Aan het eerste lid, onderdeel a, onder 15^o, wordt een nieuw subonderdeel e toegevoegd luidende:
e. het optreden als externe registeraccountant of externe accountant-administratieconsulent, het leveren van forensische accountancydiensten, dan wel daarmee vergelijkbare activiteiten;
6. In het eerste lid, onderdeel a, onder 15^o, subonderdeel a wordt "onroerende zaken" vervangen door: registergoederen en het vestigen van rechten waaraan registergoederen kunnen zijn onderworpen.
- 6a. Artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 15^o, subonderdeel b, komt te luiden:
b. het beheren van geld, effecten, munten of muntbiljetten, al dan niet op een bank- spaar- of effectenrekening, respectievelijk edele metalen, edelstenen of andere waarden;
7. Het eerste lid, onderdeel a, onder 15^o, subonderdeel c, komt te luiden:
c. het oprichten, exploiteren of beheren van vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene landsverordening Landsbelastingen dan wel het organiseren van de inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer daarvan;
8. Het eerste lid, onderdeel a, onder 15^o, subonderdeel d, komt te luiden:
d. het aan- of verkopen van aandelen in, of het geheel of gedeeltelijk aan- of verkopen dan wel overnemen van ondernemingen, vennootschappen, rechtspersonen of soortgelijke lichamen als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Algemene landsverordening Landsbelastingen;
9. Onder vernummering van het eerste lid, onderdeel a, onder 24^o tot 30^o worden zes nieuwe onderdelen ingevoegd, luidende:
24^o wisselen van guldens of vreemde valuta;

- 25° als tussenpersoon verrichten van werkzaamheden, gericht op de totstandkoming van transacties in effecten voor rekening van een cliënt;
- 26° op grond van een overeenkomst, anders dan als beheerder van een beleggingsinstelling, op discretionaire basis het beheer voeren over effecten die toebehoren aan een cliënt, of over aan een cliënt toebehorende middelen ter belegging in effecten, daaronder begrepen het verrichten of doen verrichten van effectentransacties voor rekening van de cliënt met wie de overeenkomst is gesloten;
- 27° verlenen van betaaldiensten;
- 28° uitgeven en aanbieden van elektronisch geld;
- 29° actief zijn als virtuele activa dienstverlener;
10. Het eerste lid, onderdeel b, komt te luiden:
 cliënt: een ieder aan wie een dienst wordt verleend, daaronder begrepen in geval van een dienst als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, onder 5° en 6°, degene die de premie betaalt alsmede degene aan wie de uitkering wordt gedaan, en in geval van een dienst als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, onder 12°, degene aan wie de dienst wordt verleend, alsmede diens wederpartij in het kader van het registergoed waarop de dienst betrekking heeft;
11. In het eerste lid, onderdeel c, wordt “haar dienstverlening” vervangen door: de dienstverlening.
12. Het eerste lid, onderdeel f, vervalt.
13. Het eerste lid, onderdeel h, komt te luiden:
 h. Toezichthouder: naar de onderscheiding gemaakt in artikel 22mm, eerste lid, de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten, de FIU onderscheidenlijk de Stichting Gaming Control Board. In artikel 15a wordt onder Toezichthouder enkel en alleen de FIU begrepen;.
14. Het eerste lid, onderdeel l, komt te luiden:
 l. bouwmaterialen: materiaal en stoffen, natuurlijk of kunstmatig vervaardigd, geschikt en gebruikt voor de fundering, constructie, beschutting en verfraaiing of verbetering van een registergoed;.
15. Onder vervanging van de punt aan het slot van het eerste lid, onderdeel s, door een puntkomma worden vier nieuwe onderdelen toegevoegd, luidende:
- | | | |
|---------------------------------|---|---|
| t. last onder dwangsom: | : | de herstelsanctie inhoudende: |
| | | a. een last tot geheel of gedeeltelijk herstel van de overtreding, en |
| | | b. de verplichting tot betaling van een geldsom indien de last niet of niet tijdig wordt uitgevoerd; |
| u. bestuurlijke boete | : | de bestraffende sanctie, inhoudende een onvoorwaardelijke verplichting tot betaling van een geldsom; |
| v. opschorten | : | het tijdelijk doen onderbreken tot uitvoering van een transactie; |
| w. financieren van proliferatie | : | het opzettelijk, fondsen of andere vermogensbestanddelen ter beschikking stellen of financiële diensten verlenen, die geheel of gedeeltelijk worden aangewend voor de productie, verwerving, het bezit, de ontwikkeling, de uitvoer, de overslag, tussenhandel, het vervoer, de aanleg van voorraden of de verspreiding van |

massavernietigingswapens en aanverwante materialen en overbrengingsmiddelen daarvoor, met inbegrip van technologieën en programmatuur voor tweërlei gebruik in het kader van massavernietigingswapens.

16. In het tweede en derde lid wordt “sub” telkens vervangen door: onder.
17. Onder vernummering van het tweede tot en met het vierde lid tot het derde tot en met het vijfde lid, wordt een nieuw tweede lid ingevoegd, luidende:
 2. Verrichtingen als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, onder 10°, kunnen omvatten een of meerdere tussenpersonen en een laatste betaling aan een derde partij en kunnen eventuele nieuwe betalingsmethoden bevatten.
18. Het vijfde lid (nieuw) komt te luiden:
 5. In verband met het verlenen van diensten als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, onder 14°, zijn de bepalingen aangaande buitengaats ondernemingen onverkort van toepassing op:
 - a. ondernemingen die niet naar Curaçaos recht zijn opgericht;
 - b. entiteiten die naar Curaçaos recht zijn opgericht en in Curaçao zijn gevestigd, waarvan en waarin de belangen en activiteiten buiten Curaçao zijn gelegen en die niet kwalificeren voor een ontheffing van het bepaalde in de artikelen 10 tot en met 16 van de regeling Deviezenverkeer Curaçao en Sint Maarten.

B.

Artikel 3 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel b wordt na “deze landsverordening” ingevoegd: of een andere landsverordening.
2. In onderdeel i, wordt “minister van Financiën” vervangen door Minister van Financiën” en wordt “minister van Justitie” vervangen door “Minister van Justitie”.
3. Onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel i, door een puntkomma wordt een nieuw onderdeel j toegevoegd, luidende:
 - j. het opschorten van verdachte transacties als bedoeld in artikel 13a.

C.

Artikel 4 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede lid vervalt.
2. In het zesde lid, wordt na “personen werkzaam bij” ingevoegd: of voor.

D.

Artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:

1. Onder vernummering van het tweede lid tot het derde lid, wordt een nieuw tweede lid ingevoegd, luidende:
 2. De FIU heeft directe en anonieme toegang tot de registers, genoemd in het eerste lid.
2. In het derde lid (nieuw) wordt na “toe te staan” ingevoegd: , zo nodig in afwijking van eventuele toepasselijke geheimhoudingsbepalingen zoals opgenomen bij of krachtens wettelijke regelingen voor de registers, bedoeld in het eerste lid. De FIU heeft kosteloos toegang tot deze registers. Ten behoeve van een adequate toegang, raadpleging en te nemen afschriften, kan het hoofd van de FIU met de instanties bedoeld in dit artikel een convenant afsluiten.

E.

Onder vernummering van artikel 6, derde en het vierde lid tot het vijfde en zesde lid, worden een nieuw derde en vierde lid ingevoegd, luidende:

3. Het hoofd van de FIU is bevoegd om, in door het hoofd te bepalen gevallen, het bericht als bedoeld in artikel 3, onderdeel c, achterwege te laten indien dit in het belang is van een strafrechtelijk onderzoek.
4. De FIU kan, ten behoeve van haar taken, bedoeld in artikel 3, onderdelen a en b, ook gegevens of inlichtingen verstrekken aan relevante Curaçaose overheidsinstanties dan wel aan relevante Curaçaose van overheidswege aangewezen instanties, indien het verstrekken van die gegevens of inlichtingen verband houdt met het bestrijden van witwassen, het financieren van terrorisme of het financieren van proliferatie dan wel daaraan ten grondslag liggende misdrijven, indien:
 - a. de verstrekking relevante feiten en achtergrondinformatie bevat;
 - b. de redenen voor het verstrekken van de gegevens of inlichtingen worden vermeld; en
 - c. er door de ontvanger van de gegevens of inlichtingen wordt voldaan aan de beperkingen en voorwaarden die aan het gebruik van de verstrekte informatie door de FIU zijn gesteld.

Het hoofd van de FIU kan met de desbetreffende instanties een convenant ter zake dergelijke informatieverstrekkingen afsluiten.

F.

Artikel 11 wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het eerste lid worden twee volzinnen toegevoegd, luidende: Indien de dienstverlener constateert dat er sprake is van een cliënt, wiens identiteit overeenkomt met een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit, als bedoeld in de bepalingen gegeven bij of krachtens de Sanctielandsverordening¹⁸, de Landsverordening In- en Uitvoer¹⁹ of de Rijkssanctiewet²⁰, meldt de dienstverlener dit en indien van toepassing, de als gevolg hiervan bevroren middelen of transactie onverwijld aan de FIU.
2. In het tweede lid, onderdeel a, wordt na "cliënt" ingevoegd: en indien er sprake is van een wederpartij bij de transactie; de identiteit van de wederpartij van de cliënt.
3. Onder vervanging van de punt aan het slot van het tweede lid, onderdeel e, door een punt komma worden drie nieuwe onderdelen f, g en h toegevoegd, luidende:
 - f. de identiteit van degene die een transactie uitvoert voor of namens de cliënt;
 - g. indien het betreft een transactie met betrekking tot een goed van grote waarde: een omschrijving van het betreffende goed;
 - h. een beschrijving van de redenen waarom het cliëntenonderzoek niet leidde tot het resultaat, bedoeld in artikel 2, tweede lid, onderdelen a, b, c, d, f, g en h, van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening, of de redenen waarom niet kon worden voldaan aan de verplichtingen, bedoeld in artikel 2a, derde lid, van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening.

¹⁸ P.B. 2014, no. 55.

¹⁹ P.B. 1968, no. 42, zoals laatstelijk gewijzigd bij P.B. 2002, no. 109.

²⁰ P.B. 2016, no. 54.

G.

Artikel 11a, tweede lid, komt te luiden: In afwijking van het eerste lid kan het hoofd van de FIU of een door hem aan te wijzen medewerker van de FIU, indien er sprake is van een transactie die verdacht is verklaard door het hoofd van de FIU, de dienstverlener een instructie geven om de bewaartermijn op tien jaar te stellen.

H.

Artikel 12, eerste lid, komt te luiden:

1. De FIU is bevoegd ten behoeve van de uitvoering van haar taak, bedoeld in artikel 3, aanhef, en onderdelen a en b, nadere gegevens of inlichtingen te vragen bij degene die een melding heeft gedaan alsmede bij enige andere dienstverlener die naar het oordeel van de FIU beschikt, of redelijkerwijs kan beschikken over gegevens of inlichtingen die relevant zijn voor het onderzoeken door de FIU van een verrichte of voorgenomen transactie of zakelijke relatie.

I.

Na artikel 13 wordt een nieuw artikel 13a ingevoegd, luidende:

Artikel 13a

1. De FIU is bevoegd om een transactie geheel of gedeeltelijk te doen opschorten bij een dienstverlener uit eigen beweging of naar aanleiding van een met redenen omkleed verzoek van:
 - a. een buitenlandse instantie die een vergelijkbare taak heeft als de FIU;
 - b. het Openbaar Ministerie of een andere opsporingsinstantie; of
 - c. de Veiligheidsdienst Curaçao of soortgelijke instantie van een land binnen het Koninkrijk der Nederlanden.
2. Tot toepassing van het eerste lid wordt slechts overgegaan indien:
 - a. redelijkerwijze kan worden vermoed dat de transactie verband houdt met witwassen, financieren van terrorisme of het financieren van proliferatie, of
 - b. opschorting van de transactie de vermogenstracering of de inbeslagname van vermogen ten goede komt.
3. Een opdracht tot opschorting als bedoeld in het eerste lid, wordt schriftelijk gegeven, onder vermelding van de grond waarop de beslissing gebaseerd is.
4. Artikel 12, tweede lid is van overeenkomstige toepassing.
5. Een dienstverlener voldoet onverwijld aan een opdracht tot opschorting.
6. De duur van de opschorting is maximaal vijf werkdagen. Het hoofd van de FIU kan de duur van de opschorting verlengen tot maximaal vijftien werkdagen.

J.

In artikelen 3, onderdelen a, d, e en f, 6, eerste lid, onder 1°, 2° en 3° en 14, eerste lid, wordt "of het financieren van terrorisme" telkens vervangen door: , het financieren van terrorisme of het financieren van proliferatie.

K.

In artikel 3, onderdeel h, wordt 'als het financieren van terrorisme' vervangen door: , het financieren van terrorisme als het financieren van proliferatie.

L.

Artikel 15a wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:
 1. Personen en instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, verlenen of voornemens zijn die diensten te verlenen zijn verplicht zich bij de FIU te registreren, teneinde meldingen te kunnen doen in het meldsysteem van de FIU.
2. Het tweede lid vervalt en het derde lid wordt vernummerd tot tweede lid.
3. Het vierde, vijfde en zesde lid vervallen.
4. In het tweede lid (nieuw) wordt "sub" vervangen door: onder.
5. Na het tweede lid wordt een nieuw derde lid toegevoegd, luidende:
 3. De Toezichthouder en de FIU zijn bevoegd, in afwijking van artikel 20, eerste en tweede lid, om een lijst van de geregistreerde personen of instellingen die diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, verlenen of voornemens zijn die diensten te verlenen, te publiceren.

M.

Artikel 15b wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:
 1. De registratie, bedoeld in artikel 15a, eerste lid, geschiedt digitaal in het meldsysteem van de FIU op de wijze zoals door de FIU voorgeschreven. De registratie bedoeld in artikel 15a, tweede lid, geschiedt op de wijze zoals door de Toezichthouder bij voorschriften aan te geven.
2. In het tweede lid, eerste volzin wordt "artikel 15a, eerste en derde lid" vervangen door: artikel 15a, eerste en tweede lid.
3. Na het tweede lid wordt een nieuw lid toegevoegd luidende:
 3. Bij ministeriële regeling met algemene werking van de Minister van Financiën, kunnen nadere eisen worden gesteld aan hetgeen bij de registratie dient te worden overlegd.

N.

Aan artikel 16 wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. De commissie heeft tot taak het op verzoek of ambtshalve adviseren van de Minister van Financiën en de Minister van Justitie over:
 - a. de vaststelling van de indicatoren, bedoeld in artikel 10;
 - b. de inrichting en de uitvoering van de meldingsplicht.

O.

Artikel 17 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid onderdelen a en b wordt: "de minister" telkens vervangen door: het ministerie.
2. Onder vervanging van de punt aan het slot van het eerste lid, onderdeel e, door een puntkomma, wordt een nieuw onderdeel f toegevoegd, luidende:
 - f. de FIU.

3. In het tweede lid wordt “minister van Financiën” telkens vervangen door: Minister van Financiën.
4. In het derde lid wordt “de minister van Financiën” vervangen door: FIU.

P.

Artikel 18 vervalt.

Q.

In artikel 19 wordt voor “gegevens” ingevoegd “relevante” en wordt de volzin “De FIU is verplicht deze gegevens in geanonimiseerde vorm te verstrekken” vervangen door “De FIU is verplicht de gegevens te verstrekken, doch uitsluitend indien dit op volledig geanonimiseerde wijze kan geschieden”.

R.

Artikel 20 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het derde lid, onderdeel a, “misdrijven en” vervangen door: misdrijven dan wel op het financieren van proliferatie of het plegen van een of meer hieraan ten grondslag liggende misdrijven.
2. In het vierde lid, onderdeel a, wordt na “het meldgedrag” ingevoegd: en kwaliteit van meldingen.
3. In het zesde lid wordt “of vijfde lid” vervangen door: of het vijfde lid.

S.

In artikel 20a, eerste lid, wordt “als bedoeld in 20, derde lid, onderdeel b” vervangen door “als bedoeld in artikel 20, derde lid, onderdeel b” en wordt “Artikel 22nn, vierde, vijfde en achtste lid” vervangen door “Artikel 22mm, vierde, vijfde en achtste lid”.

T.

Artikel 20b, eerste lid, komt te luiden:

1. De Toezichthouder kan, met van overeenkomstige toepassing van de beperkingen, genoemd in artikel 20, derde lid, onderdeel b, toestaan dat een functionaris van een buitenlandse toezichthoudende instantie als bedoeld in dat artikel, deelneemt aan de uitvoering van een onderzoek als bedoeld in artikel 20a, tweede lid.

U.

Artikel 22a

Artikel 22a komt te luiden:

1. In deze landsverordening wordt verstaan onder overtreding: een gedraging die in strijd is met het bepaalde bij of krachtens deze landsverordening en de voorschriften die ter uitvoering strekken van deze landsverordening.
2. Onder overtreder wordt verstaan: natuurlijk persoon of rechtspersoon die de overtreding pleegt.

V.

Artikel 22b, eerste lid, komt te luiden:

1. De Toezichthouder kan een last onder dwangsom opleggen bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 11, 11a, eerste lid, 12, tweede lid, 13, 13a, vijfde lid, 15a, eerste en tweede lid, 20, eerste en tweede lid, 20a, derde en vierde lid, 22v, tweede lid, en 22mm, derde lid, laatste volzin, achtste lid. Artikel 1:127 van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.

W.

Artikel 22i komt te luiden:

Artikel 22i

1. De Toezichthouder kan een bestuurlijke boete opleggen bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 11, 11a, eerste lid, 12, tweede lid, 13, 13a, vijfde lid, 15a, eerste en tweede lid, 20, eerste en tweede lid, 20a, derde en vierde lid, 22v, tweede lid, en 22mm, derde lid, laatste volzin, achtste lid,. Artikel 1:127 van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.
2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, wordt bij elke daarin omschreven overtreding het maximale bedrag van de bestuurlijke boete bepaald, met dien verstand dat een op grond van het eerste lid op te leggen bestuurlijke boete bedraagt ten hoogste het bedrag dat is vastgesteld voor de zesde categorie, bedoeld in artikel 1:54, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht bedraagt. De overtredingen worden gerangschikt op basis van type dienstverlener en het overtreden voorschrift met de daarbij behorende maximumbedragen vastgesteld afhankelijk van de zwaarte van de overtreding.
3. Alvorens over te gaan tot oplegging van een boete, stelt de Toezichthouder de betrokkene schriftelijk op de hoogte van het voornemen een boete op te leggen onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

X.

Artikel 22j komt te luiden:

Artikel 22j

1. De door de Toezichthouder op basis van artikel 22i vast te stellen bestuurlijke boete wordt verdubbeld indien ten tijde van het plegen van een overtreding nog geen vijf jaren zijn verstreken sinds het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding en deze onherroepelijk is geworden.
2. In afwijking van artikel 22i, tweede lid, kan de Toezichthouder de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen, indien diens voordeel groter is dan het bedrag dat is

vastgesteld voor de zesde categorie, bedoeld in artikel 1:54, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht.

3. De Toezichthouder legt niettemin in afwijking van artikel 22i en de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

Y.

In artikel 22r, eerste lid, wordt aan het slot van onderdeel a een puntkomma geplaatst.

Z.

In artikel 22u wordt "minister van Financiën" vervangen door "Minister van Financiën" en wordt "minister van Justitie" vervangen door "Minister van Justitie" en wordt "22j, eerste lid" vervangen door "22i, eerste lid".

AA.

Het eerste lid van artikel 22v komt te luiden:

1. De Toezichthouder kan de dienstverlener die niet of niet tijdig voldoet aan de verplichtingen opgelegd bij of krachtens de artikelen 11, 11a, eerste lid, 12, tweede lid, 13, 13a, vijfde lid, 15a, eerste en tweede lid, 20, eerste en tweede lid, 20a, derde en vierde lid en 22mm, derde en achtste lid, of andere tekenen ontwaart van een ontwikkeling die de reputatie van Curaçao als respectabel financieel centrum in gevaar brengt of zou kunnen brengen, bij aangetekende brief een aanwijzing geven om binnen een door hem te stellen termijn de nodige maatregelen te nemen dan wel om ten aanzien van met name gegeven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

BB.

In artikel 22x wordt "artikel 22j, eerste lid" vervangen door: artikel 22i, eerste lid.

CC.

In artikel 22bb, derde lid, wordt "artikel 22bb" vervangen door artikel 22aa.

DD.

Artikel 22mm wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdelen a en b, wordt "sub" telkens vervangen door: onder.
2. In het eerste lid, onderdeel a wordt "de Bank" vervangen door "de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten" en wordt "23" vervangen door "29".
3. Het eerste lid, onderdeel c, komt te luiden:
c. het bestuur van de Stichting Gaming Control Board alsmede de door deze daartoe aangewezen functionarissen van de Stichting Gaming Control Board voor zover het betreft verleners van diensten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 11°.
4. In het tweede lid wordt "sub 24" vervangen door: onder 30°.
5. Het derde lid komt te luiden:
 3. De Toezichthouder is bevoegd met het oog op de bevordering van de naleving van deze landsverordening voorschriften en richtlijnen te geven aan de onder zijn toezicht onderworpen dienstverleners, bedoeld in het eerste lid. Voorschriften en richtlijnen als

bedoeld in de eerste volzin kunnen mede betrekking hebben op het opleidingsniveau en de training van het personeel van de meldplichtige dat met de meldingen is belast, alsmede op de administratieve organisatie en interne controle van het bedrijf van de meldplichtige, voor zover dit noodzakelijk is voor de verbetering van de kwaliteit van de meldingen. De dienstverlener is verplicht volledige uitvoering te geven aan de door de Toezichthouder uitgevaardigde voorschriften.

7. In het vierde lid, onderdeel b, wordt na "mee te nemen" toegevoegd: , inclusief gegevens in verband met door een dienstverlener gedane melding.
8. Na het vijfde lid wordt een zesde lid ingevoegd, luidende:
 6. De functionarissen van de FIU zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd de registraties van de Inspectie der Belastingen, het Ministerie van Economische Ontwikkeling en de Douane dan wel het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en de openbare registers van de Stichting Kadaster en Openbare Registers Curaçao te raadplegen en indien noodzakelijk afschriften te nemen. De FIU heeft kosteloos toegang tot de in de eerste volzin genoemde registraties en registers.

EE.

In het derde lid van artikel 22nn wordt "derde lid" vervangen door: vierde lid.

FF.

Na artikel 22nn wordt een nieuw artikel 22oo ingevoegd, luidende:

Artikel 22oo

1. Indien aan een dienstverlener voor de diensten die hij verleent door de Toezichthouder een vergunning, ontheffing of registratie is afgegeven, kan de Toezichthouder de vergunning, ontheffing of registratie intrekken of doorhalen in het geval dat wordt geconstateerd dat de dienstverlener de bij of krachtens deze landsverordening opgelegde verplichtingen niet of niet voldoende naleeft.
2. Indien de FIU of een Toezichthouder constateert dat een dienstverlener de bij of krachtens deze landsverordening opgelegde verplichtingen niet of niet voldoende naleeft, kan de FIU of de Toezichthouder een klacht indienen bij de beroepsorganisatie waaraan de dienstverlener is verbonden of de tuchtrechter.

GG.

In artikel 23, eerste lid, vervalt "artikel 5, tweede lid" en wordt "15a, eerste en derde lid" vervangen door "11a, eerste lid, 13a, vijfde lid, 15a, eerste en tweede lid" en wordt na "20, eerste en tweede lid," ingevoegd "20a, derde en vierde lid".

HH.

In artikel 24 wordt "minister van Financiën" vervangen door "Minister van Financiën" en wordt "minister van Justitie" vervangen door "Minister van Justitie" en wordt "en het financieren van terrorisme" vervangen door ", het financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie".

II.

In artikel 26 wordt “Deze landsverordening kan worden aangehaald” vervangen door: Deze landsverordening wordt aangehaald.

Artikel III

De Landsverordening toezicht trustwezen wordt als volgt gewijzigd:

A.

Na artikel 1 wordt een nieuw artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 1a

Met uitzondering van de begripsbepaling in artikel 1, onderdeel d, wordt in deze landsverordening waar het begrip buitengaats onderneming gebruikt wordt, ook gelezen:

- a. ondernemingen die niet naar Curaçaos recht zijn opgericht;
- b. entiteiten die naar Curaçaos recht zijn opgericht en in Curaçao zijn gevestigd, waarvan en waarin de belangen en activiteiten buiten Curaçao zijn gelegen en die niet kwalificeren voor een ontheffing van het bepaalde in de artikelen 10 tot en met 16, van de regeling Deviezenverkeer Curaçao en Sint Maarten.

B.

Artikel 10 komt te luiden:

Artikel 10

1. De Bank houdt een register voor verleners van beheersdiensten.
2. Een trustkantoor waaraan krachtens artikel 3 een vergunning is verleend, wordt door de Bank per gelijke datum als waarop de vergunning is verleend, ingeschreven in het register. Eveneens worden de bijlagen, bedoeld in de artikelen 6 en 7, en de wijzigingen daarin door de Bank in het register ingeschreven bij het desbetreffende trustkantoor.
3. De inschrijving van een verlener van beheersdiensten waarvan de vergunning dan wel de ontheffing is ingetrokken wordt doorgehaald. Alsmede de bijlagen waar van toepassing.
4. De inschrijving van een verlener van beheersdiensten wordt binnen twee weken na de dag waarop zij heeft plaatsgehad, bekendgemaakt op de website van de Bank.
5. In de maand januari van elk jaar publiceert de Bank een afschrift van het register naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar op haar website.
6. De Bank houdt een afschrift van het register voor eenieder kosteloos ter inzage.

C.

Aan artikel 22a wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

4. De Bank legt niettemin in afwijking van de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

Artikel IV

De Landsverordening toezicht assurantiebemiddelingsbedrijf wordt als volgt gewijzigd:

A.

In artikel 23a, eerste lid, eerste volzin wordt na “onderdeel a” ingevoegd: , een last onder dwangsom opleggen.

B.

Aan artikel 23j wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

4. De Bank legt niettemin in afwijking van de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

Artikel V

De Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders wordt als volgt gewijzigd:

A.

Artikel 14 komt te luiden:

Artikel 14

1. De inschrijving of doorhaling in het register, bedoeld in artikel 13, tweede lid, respectievelijk artikel 13, derde lid, wordt binnen twee weken na de dag waarop zij heeft plaatsgehad digitaal bekend gemaakt op de website van de Bank. Indien van toepassing wordt bij doorhaling vermeld dat het desbetreffende besluit nog niet onherroepelijk is.
2. In de maand januari van elk jaar draagt de Bank zorg voor de openbaarmaking van een afschrift van het register, bedoeld in artikel 13, eerste lid, voor zover het betreft de gegevens, bedoeld in artikel 13, tweede lid, respectievelijk artikel 13, derde lid, naar de stand van 31 december van het voorgaande jaar op haar website.

B.

Aan artikel 74 wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

4. De Bank legt niettemin in afwijking van de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

Artikel VI

De Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen wordt als volgt gewijzigd:

A.

Artikel 48, eerste lid, komt te luiden:

1. De Bank kan bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste lid, 5, 6, 9, zesde lid, laatste volzin, zevende en achtste lid, 10, derde lid, 12, 13, 14, eerste, en derde lid, 15, eerste tot en met vierde lid en zesde lid, laatste volzin, 15a, eerste lid, 22, eerste lid, laatste volzin, en vierde lid, onderdeel a, 23, eerste en tweede lid, 24,

vierde lid, 26, 30, derde lid, 41b, tweede en derde lid, 44, eerste lid, 45, eerste tot en met derde lid, 49a, derde lid, en 49b, tweede en derde de lid, een last onder dwangsom opleggen. Artikel 1:127 van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.

B.

Artikel 48k wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid, komt te luiden:

1. De Bank kan bij overtreding van de voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste lid, 5, 6, 9, zesde lid, laatste volzin, zevende en achtste lid, 10, derde lid, 12, 13, 14, eerste, en derde lid, 15, eerste tot en met vierde lid en zesde lid, laatste volzin, 15a, eerste lid, 22, eerste lid, laatste volzin, en vierde lid, onderdeel a, 23, eerste en tweede lid, 24, vierde lid, 26, 30, derde lid, 41b, tweede en derde lid, 44, eerste lid, 45, eerste tot en met derde lid, 49a, derde lid, en 49b, tweede en derde de lid, een last onder dwangsom opleggen. Artikel 1:127 van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.

2. Er wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

4. De Bank legt niettemin in afwijking van de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

Artikel VII

Aan artikel 79l van de Landsverordening Toezicht Verzekeringsbedrijf wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

4. De Bank legt niettemin in afwijking van de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

Artikel VIII

Aan artikel 12k van de Landsverordening toezicht effectenbeurzen wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

4. De Bank legt niettemin in afwijking van de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

Artikel IX

Aan artikel 32k van de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

4. De Bank legt niettemin in afwijking van de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

Artikel X

Aan artikel 23j van de Landsverordening toezicht assurantiebemiddelingsbedrijf wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

4. De Bank legt niettemin in afwijking van de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

Artikel XI

De Landsverordening toezicht geldtransactiekantoren wordt als volgt gewijzigd:

A.

In artikel 29, eerste lid, wordt "artikel 10, tweede lid, laatste volzin, en derde lid," vervangen door: artikel 10 derde lid.

B.

Artikel 38 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "artikel 10, tweede lid, laatste volzin, en derde lid," vervangen door: artikel 10, derde lid.
2. Er wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:
 4. De Bank legt niettemin in afwijking van de voorgaande leden een lagere bestuurlijke boete op indien de overtreder aannemelijk maakt dat de vastgestelde bestuurlijke boete wegens bijzondere omstandigheden te hoog is.

Artikel XII

In artikel 3 van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes dienstverleners 2022 vervallen het tweede en derde lid en vervalt de aanduiding "1." voor het eerste lid.

Artikel XIII

Het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes geldtransactiekantoren wordt als volgt gewijzigd:

A.

Artikel 3, zevende lid, vervalt.

B.

Artikel 6, tweede lid, vervalt.

Artikel XIV

Het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes verzekeringsbedrijf en natura-uitvaartverzekeraar wordt als volgt gewijzigd:

A.

Artikel 4, zevende lid, vervalt.

B.

Artikel 7, tweede lid, vervalt.

Artikel XV

Het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes bank- en kredietwezen wordt als volgt gewijzigd:

A.

Artikel 4, zevende lid, vervalt.

B.

Artikel 7, tweede lid, vervalt.

Artikel XVI

In artikel 3 van het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes melding ongebruikelijke transacties 2021 vervalt het derde lid.

Artikel XVII

Het Landsbesluit dwangsommen en bestuurlijke boetes assurantiebemiddelingsbedrijf wordt als volgt gewijzigd:

A.

Artikel 3, zevende lid, vervalt.

B.

Artikel 6, tweede lid, vervalt.

Artikel XVIII

1. De verlener van beheersdiensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht trustwezen die op het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening, een vergunning of ontheffing heeft als bedoeld in artikel 2, tweede lid, van de Landsverordening toezicht trustwezen wordt vanaf dat tijdstip geacht te beschikken over een vergunning voor het verlenen van beheersdiensten aan buitengaatse ondernemingen als bedoeld in artikel 1a van de Landsverordening toezicht trustwezen.
2. Een verlener van beheersdiensten aan buitengaatse ondernemingen als bedoeld in artikel 1a van de Landsverordening toezicht trustwezen die op het tijdstip van inwerkingtreding van deze landsverordening reeds als verlener van beheersdiensten werkzaam is, zal;
 - a. zich binnen een maand na het tijdstip van inwerkingtreding van artikel 1a van de Landsverordening toezicht trustwezen als verlener van beheersdiensten melden bij de Bank;

- b. zich binnen een maand na het tijdstip van inwerkingtreding van artikel 1a van de Landsverordening toezicht trustwezen als verlener van beheersdiensten registreren bij de Financiële Inlichtingen Eenheid Curaçao, bedoeld in artikel 2, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties; en,
 - c. daarbij de informatie over alle door haar uitgevoerde werkzaamheden als verlener van beheersdiensten en alle verdere informatie verstrekken welke de Bank nodig acht voor een zorgvuldige beoordeling van het verzoek om een vergunning of ontheffing.
3. Een melding als bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, wordt beschouwd als een aanvraag om afgifte van een vergunning of van een ontheffing als bedoeld in artikel 2 van de Landsverordening toezicht trustwezen. Gedurende de periode tussen de melding en de beslissing van de Bank wordt de verlener van beheersdiensten geacht in het bezit van een vergunning respectievelijk ontheffing te zijn zolang zij voldoet aan alle bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften die op haar van toepassing zijn.
4. Een rechtspersoon wordt geacht een verlener van beheersdiensten te zijn zodra er sprake is van het uitvoeren van werkzaamheden genoemd in artikel 1, onderdeel a, van de Landsverordening toezicht trustwezen:
 - a. binnen de rechtspersoon van de verlener van beheersdiensten; of,
 - b. binnen een andere rechtspersoon waarvan de aandelen worden gehouden door de verlener van beheersdiensten, al dan niet tezamen met andere verlener van beheersdiensten.
5. Het derde lid, tweede volzin, is van toepassing zolang geen van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen, dan wel, indien binnen de instelling een raad van commissarissen is, geen van de commissarissen, dan wel geen van de houders van een gekwalificeerde deelneming, personen zijn met antecedenten, voor zover deze betrekking hebben op het witwassen, het financieren van terrorisme, het financieren van proliferatie, vermogensmisdrijven of in financiële toezichtwetgeving als misdrijf aangemerkte overtredingen.
6. Artikel 3, eerste lid, van de LID zoals deze geldt vóór de inwerkingtreding van deze landsverordening, blijft gedurende twaalf maanden na inwerkingtreding van deze landsverordening van toepassing, doch enkel voor zover er door de Toezichthouder op basis van artikel I, onderdeel H, punt 1 er nog geen voorschriften of richtlijnen zijn uitgevaardigd.

Artikel XIX

De tekst van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening, de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties, de Landsverordening toezicht trustwezen, de Landsverordening toezicht assurantiebemiddelingsbedrijf en de Landsverordening toezicht effectenbemiddelaars en vermogensbeheerders, zoals deze luiden na de daarin bij deze landsverordening aangebrachte wijzigingen, worden bij landsbesluit in het Publicatieblad bekendgemaakt.

Artikel XX

Deze landsverordening treedt in werking met ingang van de dag na de datum van bekendmaking.

Artikel XXI

Deze landsverordening wordt aangehaald als: Landsverordening bestrijding witwassen, financieren van terrorisme en het financieren van proliferatie.

Gegeven te Willemstad, 14 mei 2024

L.A. GEORGE-WOUT

De Minister van Financiën a.i.,

C.F. COOPER

De Minister van Justitie,

S.X.T. HATO

Uitgegeven de 15^{de} mei 2024

De Minister van Algemene Zaken a.i.,

S.A. VAN HEYDOORN