



## **PUBLICATIEBLAD**

**LANDSBESLUIT, HOUDENDE ALGEMENE MAATREGELEN, van de 8<sup>ste</sup> augustus 2011, ter uitvoering van de artikelen 1, eerste lid, onderdeel a, onder 16°, en 22h, tweede lid, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (Landsbesluit aanwijzing diensten en toezichthouders Landsverordening melding ongebruikelijke transacties).**

---

IN NAAM DER KONINGIN!

---

DE GOUVERNEUR van Curaçao,

In overweging genomen hebbende:

dat het wenselijk is ter uitvoering van artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 16°, van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties<sup>1</sup> andere diensten aan te wijzen waarop die landsverordening van toepassing is, alsmede de toezichthouder, bedoeld in artikel 22h, tweede lid, van die landsverordening aan te wijzen;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, besloten:

### Artikel 1

In dit landsbesluit wordt verstaan onder:

- a. beleggingsinstelling: beleggingsmaatschappij of beleggingsfonds;
- b. beleggingsfonds: een niet in een rechtspersoon ondergebracht vermogen waarin ter collectieve belegging gevraagde of verkregen gelden of andere goederen zijn of worden opgenomen teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen;
- c. beleggingsmaatschappij: een rechtspersoon die gelden of andere goederen ter collectieve belegging vraagt of heeft verkregen teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen;
- d. effecten:
  - 1° aandee**l**bewijzen, schuldbrieven, winst- en oprichtersbewijzen, optiebewijzen, warrants en soortgelijke waardepapieren;
  - 2° rechten van deelgenootschap, opties, termijncontracten, inschrijvingen in aandelen- en schuldregisters en soortgelijke, al dan niet voorwaardelijke rechten;
  - 3° rechten uit overeenkomsten tot verrekening van een koers- of prijsverschil en soortgelijke verhandelbare rechten en waarden;
  - 4° certificaten en recepissen van waarden als hiervoor bedoeld, met uitzondering van waarden die uitsluitend het karakter van betaalmiddel dragen en appartementsrechten.

---

<sup>1</sup> P.B. 2010, no. 41.

- e. factoringdiensten: het zorg dragen voor de administratie en inning van de openstaande rekeningen van een bedrijf door een daarin gespecialiseerd bedrijf of “factor” waarbij de factor het financiële risico en de debiteurenadministratie overneemt en daarvoor in de plaats liquide middelen verschaft aan het bedrijf;
- f. landsverordening: de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties.

## Artikel 2

Als dienst, bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 16°, van de landsverordening wordt aangewezen:

- a. het vragen of verkrijgen van gelden of andere goederen ter collectieve belegging teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen;
- b. het al dan niet tegen vergoeding verlenen van administratieve diensten ten behoeve van beleggingsinstellingen, waaronder in ieder geval wordt begrepen:
  - 1° het voeren van het bestuur van een beleggingsinstelling, zoals het beschikbaar stellen van natuurlijke personen of rechtspersonen die als directeur, vertegenwoordiger of andere leidinggevende functionaris onder meer belast zijn met het nemen van beslissingen;
  - 2° het administreren, zoals onder andere het voeren van de boekhouding, alsmede het verkrijgen, vastleggen, verwerken en verstrekken van informatie ten behoeve van het besturen of doen functioneren van een beleggingsinstelling, respectievelijk het verkrijgen, vastleggen en verwerken van inschrijvingen, het inleveren van effecten in beleggingsinstellingen en het verstrekken van informatie aan de gerechtigden tot die effecten;
  - 3° het verlenen van domicilie en kantoorfaciliteiten ten behoeve van beleggingsinstellingen.
- c. het aanbieden van factoringdiensten;
- d. het door een kredietverstrekker verlenen van kredieten, waaronder in ieder geval begrepen hypothecaire- en consumentenkredieten, en het stellen van financiële zekerheid, waaronder het verlenen van garanties en het stellen van borgtochten en financiële leasing;
- e. het handelen in:
  - 1° instrumenten van de geldmarkt, zoals cheques, wissels, certificaten van aandelen en derivaten;
  - 2° wisselkoers-, rentepercentage- en indexinstrumenten;
  - 3° overdraagbare effecten;
  - 4° termijnmarktgoederen.
- f. het participeren in de handel in effecten en de daarmee verband houdende financiële dienstverlening;
- g. het individueel en collectief portfoliobeheren, alsmede het investeren, administreren of beheren van gelden ten behoeve van derden;
- h. het optreden als vertegenwoordiger van een trust als bedoeld in Titel 6 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek;

## Artikel 3

Met het toezicht op de naleving van de landsverordening is, ten aanzien van verleners van diensten als bedoeld in artikel 2, de Bank belast.

Artikel 4

Dit landsbesluit treedt in werking met ingang van de dag na die van de uitgifte van het Publicatieblad waarin het geplaatst is.

Artikel 5

Dit landsbesluit wordt aangehaald als: Landsbesluit aanwijzing diensten en toezichthouders Landsverordening melding ongebruikelijke transacties.

Gegeven te Willemstad, 8 augustus 2011  
F.M.D.L.S. GOEDGEDRAG

De Minister van Financiën,  
G.R.M. JAMALOODIN

De Minister van Justitie,  
E.R. WILSOE

Uitgegeven de 2<sup>de</sup> september 2011  
De Minister van Algemene Zaken,  
G.F. SCHOTTE

## **Nota van toelichting, behorende bij het Landsbesluit aanwijzing diensten en toezicht-houders Landsverordening melding ongebruikelijke transacties**

### **1. Inleiding**

Gelet op de ontwikkelingen in en buiten de Curaçaose financiële sector, te noemen valt bijvoorbeeld de oprichting van een effectenbeurs in Curaçao en het streven van de Curaçaose regering om in navolging van de regering van de intussen opgeheven Nederlandse Antillen te blijven voldoen aan de aanbevelingen van de Financial Action Task Force (hierna: FATF), hebben ondergetekenden gemeend dat er nieuwe diensten onder de meldplicht van de Landsverordening melding ongebruikelijke transacties (hierna: Lv MOT) moeten worden gebracht. De uitbreiding van de diensten bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, is gebaseerd op artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 16°, van de Lv MOT, waarin de mogelijkheid is geboden om bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, andere diensten dan de reeds in voormeld artikelonderdeel van de landsverordening genoemde diensten aan te wijzen.

In artikel 1 van het onderhavige landsbesluit wordt een aantal begrippen, waarbij gemakshalve een alfabetische volgorde is gehanteerd, gedefinieerd. Een aantal van deze begrippen zijn reeds in de verschillende landsverordeningen op grond waarvan de Bank van Curaçao en Sint Maarten (hierna: de Bank) toezicht uitoefent op financiële instellingen, de zogenaamde toezichtlandsverordeningen, gedefinieerd. Zo zijn bijvoorbeeld de begrippen, beleggingsmaatschappij, beleggingsfonds en beleggingsinstelling reeds gedefinieerd in artikel 1 van de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs<sup>2</sup> en het begrip effecten gedefinieerd in artikel 1 van de Landsverordening toezicht effectenbeurzen<sup>3</sup>. Desondanks worden deze begrippen op deze plaats nogmaals van een definitie voorzien.

Een begrip dat volledig nieuw is, is het begrip “factoringdiensten”. Het is ondergetekende inmiddels bekend geworden dat deze diensten ook aangeboden worden in Curaçao, vandaar dat in dit landsbesluit deze diensten onder de werkingssfeer van de Lv MOT worden geplaatst.

### **2. Andere onder de werkingssfeer van de Lv MOT te brengen diensten:**

#### **De beleggingsinstellingen en administrateurs beleggingsinstellingen**

In artikel 2, onderdelen a en b, zijn de financiële diensten beschreven die worden verricht door de beleggingsinstellingen en administrateurs. Een aantal diensten verricht door beleggingsinstellingen en administrateurs zijn reeds onder de werkingssfeer van de Lv MOT gebracht, krachtens de Beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties<sup>4</sup> die ter uitvoering strekt van artikel 10 van de Lv MOT. In Bijlage H en I behorende bij de Beschikking indicatoren ongebruikelijke transacties zijn de diensten, bedoeld in artikel 1, onderdeel a, onder 1°, 2°, 3°, 4°, 7°, 8°, van de Lv MOT als diensten omschreven die door de beleggingsinstellingen en administrateurs worden verricht. Op het moment dat een dienstverlener bijvoorbeeld gelden of andere goederen ter collectieve belegging vraagt, wordt de rekening van de deelnemer gecrediteerd; een dergelijke dienst is een dienst als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a,

---

2 P.B. 2002, no. 137.

3 P.B. 1998, no. 252.

4 P.B. 2010, no. 27.

onder 7<sup>o</sup>, van de Lv MOT. Ook kan een dienstverlener ten behoeve van de deelnemers guldens wisselen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 8<sup>o</sup>, van de Lv MOT.

Echter om wettelijk expliciet en direct te bepalen dat de diensten verricht door beleggingsinstellingen en administrateurs, zoals omschreven in artikel 2, onderdelen a en b, van het onderhavige landsbesluit meldingsplichtig zijn, worden deze diensten thans in dit landsbesluit opgenomen.

### **De factoringdiensten**

Bekend is geworden dat op Curaçao factoringdiensten worden verleend aan binnen Curaçao gevestigde bedrijven. Een bedrijf dat een factoringdienst aanbiedt, staat niet onder toezicht van de Bank. Echter omdat langs deze weg ook sprake kan zijn van witwasactiviteiten wordt ter uitvoering van Aanbeveling 13 van de FATF onderhavige dienst in dit landsbesluit opgenomen. De Bank wordt belast met het toezicht op de naleving van de Lv MOT met betrekking tot de factoringdiensten verricht door deze bedrijven.

### **Het verlenen van kredieten**

In de Lv MOT is in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 7<sup>o</sup>, het crediteren of debiteren dan wel doen crediteren of debiteren van een rekening waarop een saldo in geld, effecten, edele metalen of andere waarden kan worden aangehouden, als dienst opgenomen. Een extensieve interpretatie van deze bepaling leidt ertoe dat hypothecaire- en consumentenkredieten ook onder de werkingssfeer van de Lv MOT vallen. Thans wenst ondergetekende alle twijfels weg te nemen en duidelijk, alsmede wettelijk vast te leggen, dat hypothecaire- en consumentenkredieten, kredietverstrekking in de vorm van het stellen van financiële zekerheid (zoals het verlenen van garanties en het stellen van borgtochten) en de financiële leasing, als dienst in de zin van de Lv MOT aangemerkt moet worden.

Opgemerkt wordt dat financiële leasing zich niet uitstrekt tot financiële leaseregelingen met betrekking tot consumentenproducten, een en ander overeenkomstig de “Glossary”-bijlage bij de 40 FATF-aanbevelingen.<sup>5</sup>

### **Het handelen in instrumenten van de geldmarkt en participeren in effectenhandel**

Op Curaçao is sinds kort een effectenbeurs gevestigd. Met het oog hierop worden de diensten die door de zich te vestigen effectenbedrijven zullen worden verleend ook in het onderhavige landsbesluit opgenomen.

Voor zover kredietinstellingen al dan niet ten behoeve van hun cliënten deze diensten verrichten vallen zij reeds onder de werkingssfeer van de Lv MOT.

### **Het individueel en collectief portfoliobeheer**

Voor zover kredietinstellingen onder toezicht van de Bank al dan niet ten behoeve van hun cliënten deze diensten verrichten, vallen zij reeds onder de werkingssfeer van de Lv MOT.

### **Het optreden als vertegenwoordiger van een trust als bedoeld in Titel 6 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek**

Gelet op de nieuwe rechtsfiguur “trust” in het Burgerlijk Wetboek, dat binnenkort in werking zal treden, dienen ook de rechtshandelingen waarbij goederen onder de macht van een trustee zijn, of worden gebracht ten behoeve van een begunstigde, of voor een bepaald doel onder de werkingssfeer van de Lv MOT te vallen.

## **3. Financiële paragraaf**

---

<sup>5</sup> Zie de bij het begrip “Financial leasing” vermelde voetnootvermelding onder “Financial institutions”.

De reeds onder toezichtstaande instellingen zullen wellicht geen extra activiteiten hoeven te ontplooiën om te voldoen aan het bovenstaande, aangezien deze diensten voor het merendeel reeds onder de Lv MOT vallen (zie hierboven) en de plichten hieruit reeds worden uitgevoerd. Onder activiteiten wordt verstaan het beoordelen van de type dienstverlening en op basis van de objectieve- en subjectieve indicatoren bepaalde financiële diensten melden aan het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties.

De nieuwe bedrijven die hieronder gaan vallen zoals de factoring bedrijven zullen wellicht kosten hebben met de uitvoering hiervan.

Voor zover genoemd echter (meer) kosten hebben, komen deze in ieder geval niet ten laste van het Land. Deze zullen ten laste komen van de betrokken meldplichtige instellingen.

Er zijn geen negatieve financiële consequenties voor het Land te verwachten. De kosten die de toezichthouder voor haar diensten in rekening dient te brengen worden conform de normen van de FATF vastgesteld, waardoor ervan uitgegaan kan worden dat de opbrengsten voor de toezichthouder, de in dat kader te maken kosten zullen overschrijden. Een eventueel positief saldo voor de Bank zal dan als onderdeel van haar winst aan het Land worden uitgekeerd.

#### **4. Raad van Advies**

Met de door de Raad van Advies in zijn advies d.d. 8 juni 2011 (RvA no. RA/15A-11-LB) gemaakte opmerkingen is in het landsbesluit en in deze nota rekening gehouden.

De Minister van Financiën,  
G.R.M. JAMALOODIN

De Minister van Justitie,  
E.R. WILSOE