



PUBLICATIEBLAD

LANDSBESLUIT, HOUDENDE ALGEMENE MAATREGELEN, van de 8^{ste} augustus 2011, ter uitvoering van de artikelen 1, eerste lid, onderdeel b, onder 16°, 6, onderdeel d, onder 12° en 11, tweede lid, van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening (Landsbesluit aanwijzing diensten, gegevens en toezichthouders Landsverordening identificatie bij dienstverlening).

IN NAAM DER KONINGIN!

DE GOUVERNEUR van Curaçao,

In overweging genomen hebbende:

dat het wenselijk is ter uitvoering van artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 16°, van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening¹ andere diensten aan te wijzen waarop die landsverordening van toepassing is, alsmede de gegevens, bedoeld in artikel 6, onderdeel d, onder 12°, en de toezichthouder, bedoeld in artikel 11, 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 collectievebelegging vraagt of heeft verkregen teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen;
- d. effecten:
 - 1° aandeelbewijzen, 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;

¹ P.B. 2010, no. 40.

- 4° certificaten en receipten van waarden als hiervoor bedoeld, met uitzondering van waarden die uitsluitend het karakter van betaalmiddel dragen en appartementsrechten.
- 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 identificatie bij dienstverlening.

Artikel 2

Als dienst, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, 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;
- i. het wisselen van guldens of vreemde valuta.

Artikel 3

De verlener van diensten, als bedoeld in artikel 2, is, voor zover op de betreffende diensten van toepassing, verplicht de in artikel 6, onderdeel a tot en met d, onder 1^o tot en met 11^o, van de landsverordening bedoelde gegevens vast te leggen op een zodanige wijze dat deze toegankelijk zijn.

Artikel 4

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

Artikel 5

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

Artikel 6

Dit landsbesluit wordt aangehaald als: Landsbesluit aanwijzing diensten, gegevens en toezichthouders Landsverordening identificatie bij dienstverlening.

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

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

Uitgegeven de 2^{de} september 2011
De Minister van Algemene Zaken,
G.F. SCHOTTE

Nota van toelichting, behorende bij het Landsbesluit aanwijzing diensten, gegevens en toezichthouders Landsverordening identificatie bij dienstverlening.

1. Inleiding

Gelet op de ontwikkelingen in en buiten de Curaçaose financiële sector, te noemen valt bijvoorbeeld de oprichting van een effectenbeurs 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), heeft ondergetekende gemeend dat er nieuwe diensten onder de identificatieplicht van de Landsverordening identificatie bij dienstverlening (hierna: Lv LID) moeten worden gebracht. De uitbreiding van de diensten bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, is gebaseerd op artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 16°, van de Lv LID, 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 gedefinieerd. Een aantal van deze begrippen is reeds in de verschillende landsverordeningen op grond waarvan de Bank van Curaçao en Sint Maarten (hierna: de Bank) toezicht uitoefent op de financiële instellingen, de zogenaamde toezichtlandsverordeningen, gedefinieerd. Zo zijn bijvoorbeeld de begrippen beleggingsmaatschappij, beleggingsfonds en beleggingsinstelling gedefinieerd in artikel 1 van de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs² en het begrip effecten gedefinieerd in artikel 1 van de Landsverordening toezicht effectenbeurzen³. 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 LID worden geplaatst.

2. Andere onder de werkingssfeer van de Lv LID te brengen diensten:

De beleggingsinstellingen en administrateurs beleggingsinstellingen

In artikel 2, onderdelen a en b, zijn de 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 LID gebracht. Op het moment dat een beleggingsinstelling gelden of andere goederen ter collectieve belegging vraagt, worden bijvoorbeeld rekeningen van de deelnemers gecrediteerd. Zie artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 8°, van de Lv LID. In zulke gevallen is de Lv LID ook van toepassing op de beleggingsinstellingen en administrateurs. Echter met de invoeging van de onderdelen a en b, van artikel 2, van het onderhavige landsbesluit wenst ondergetekende expliciet en direct wettelijk te bepalen dat voor deze diensten de verplichting, zoals vastgelegd in artikel 2, eerste lid, van de Lv LID, geldt om de identiteit van de cliënt en de uiteindelijke belanghebbende, indien die er is, vast te stellen.

2 P.B. 2002, no. 137

3 P.B. 1998, no. 252

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 LID met betrekking tot de factoringdiensten verricht door deze bedrijven.

Het verlenen van kredieten

In de Lv LID is in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, onder 8^o, 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 LID 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 LID aangemerkt moeten 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.⁴

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 specifiek 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 LID.

Het individueel en collectief portfoliobeheer

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

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 LID te vallen.

Het wisselen van guldens of vreemde valuta

De kredietinstellingen zijnde deviezenbanken kunnen guldens of vreemde valuta wisselen. Deze activiteiten worden ten behoeve van implementatie van de aanbevelingen van de FATF thans nadrukkelijk onder de werkingssfeer van de Lv LID geplaatst.

⁴ Zie de bij het begrip “Financial leasing” vermelde voetnootvermelding onder “Financial institutions”.

3. Financiële paragraaf

De reeds onder toezicht staande 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 LID vallen (zie hierboven) en de plichten hieruit reeds worden uitgevoerd.

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

Voor zover genoemden echter (meer) kosten hebben, komen deze in ieder geval niet ten laste van het Land. Deze zullen ten laste komen van de instellingen die moeten identificeren.

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/15-11-LB) gemaakte opmerkingen is in het landsbesluit en in deze nota rekening gehouden.

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