



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

Beleidsregel betreffende de betrouwbaarheidstoetsing van (kandidaat)(mede)beleidsbepalers van onder toezicht van de Bank staande instellingen, alsmede (kandidaat)houders van gekwalificeerde deelnemingen in deze instellingen en andere betrokkenen

Gelet onder meer op:

artikel 3, lid 2, sub b, c en d, artikel 4, lid 1, sub d, e en f, artikel 9, lid 1, sub a, artikel 23, lid 2, en art. 45 van de Landsverordening toezicht bank en kredietwezen 1994 (LTBK 1994); artikel 17 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf 1990 (LTV 1990); artikel 4 van het Landsbesluit bijzondere vergunningen (LBV); artikel 19 van de Landsverordening toezicht ondernemingspensioenfondsen (LOP 1985); artikel 6, lid 1, sub b van de Landsverordening Assurantiebemiddelingsbedrijf (LAB 2003); artikel 2 van de Landsverordening toezicht effectenbeurzen (LTE 1998); artikel 4, lid 1 en artikel 15, lid 1 van de Landsverordening toezicht beleggingsinstellingen en administrateurs (LTBA 2002); en artikelen 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, en 11 van de Landsverordening toezicht trustwezen (LTT 2003);

Definities

Artikel 1

1. Betrouwbaarheid

In het kader van dit beleid wordt onder betrouwbaarheid verstaan, het zich onthouden van een of meer *gedragingen* die naar het oordeel van de Bank in de weg staan aan het vervullen van de functie van (mede)beleidsbepaler, dan wel aan het houden van een gekwalificeerde deelneming, dan wel aan het verkrijgen van een ontheffing conform artikel 45 LTBK 1994 en artikel 2 LTT 2003.

2. Gedragingen

Hieronder valt ten minste een **gedrag** (een doen en/of nalaten) dat blijkt geeft van de afwezigheid van eigenschappen als:

- a) waarheidslievendheid;
- b) verantwoordelijkheidszin;
- c) wetsgetrouwheid;
- d) openheid;
- e) oprechtheid;
- f) prudentie;
- g) punctualiteit;
- h) onkreukbaarheid;
- i) discretie;
- j) rechtschapenheid;
- k) eventuele nader (te bepalen) overige eigenschappen.

3. Antecedenten



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

Dit betreft voornemens, handelingen, en strafrechtelijke- financiële- toezichts- en overige antecedenten. De strafrechtelijke- en financiële- toezichts- en overige antecedenten omvatten de in de bijlagen A1, A2, en bijlagen B, C en D genoemde feiten en omstandigheden.

4. Toezichtwet

Dit betreft de gezamenlijke hierna genoemde verordeningen/uitvoeringsbesluiten, dan wel ieder afzonderlijke LTBK 1994, LTV 1990 en diens uitvoeringsbesluiten, de Landsverordening Toezicht Ondernemingspensioenfondsen 1985, de Landsverordening Assurantiebemiddelingsbedrijf 2003, de Landsverordening Toezicht Effectenbeurzen 1998, de Landsverordening Toezicht Beleggingsinstellingen en Administrateurs 2002, de Landsverordening Toezicht Trustwezen 2003, en ook andere en toekomstige toezichtregelingen.

5. Betrokkenen

5.1. Beleidsbepalers en deelnemers bij onder toezicht staande instellingen

Dit omvat een ieder (en andere toekomstige) van onder het toezicht van de CBCS vallende instelling haar:

- a) (kandidaat)(mede)beleidsbepaler¹ zoals Directeur of Bestuurslid of Investment Manager/Adviser;
- b) (kandidaat)lid¹ van een Raad van Commissarissen of Raad van Toezicht;
- c) (kandidaat)houder² van een gekwalificeerde deelneming.³

5.2. Andere betrokkenen

Dit omvat:

- a) iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die ontheffing vraagt of heeft conform artikel 45 LTBK 1994, om regelmatig krediet te verstrekken of om gelden aan te trekken middels de uitgifte van onder meer schuldtitels, en iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die ontheffing vraagt of heeft conform artikel 2 LTT 2003, om beheersdiensten te verlenen;
- b) de (kandidaat)(mede)beleidsbepaler¹ van een instelling die ontheffing vraagt of heeft conform artikel 45 LTBK 1994, om regelmatig krediet te verstrekken of om gelden aan te trekken middels de uitgifte van onder meer schuldtitels, de (kandidaat)(mede)beleidsbepaler¹ van een rechtspersoon die ontheffing vraagt of heeft conform artikel 2 LTT 2003, om beheersdiensten te verlenen, uitgezonderd de (kandidaat)(mede)beleidsbepaler van een concernfinancieringsmaatschappij of een internationale kredietinstelling als genoemd in artikel 2 en artikel 3 van het Landsbesluit houdende algemene maatregelen (P.B. 1995, no 219);
- c) de (kandidaat)houder² van een gekwalificeerde deelneming³ van een instelling die ontheffing vraagt of heeft conform artikel 45 LTBK 1994, om regelmatig krediet te verstrekken of om gelden aan te trekken middels de uitgifte van onder meer schuldtitels, de (kandidaat)houder² van een gekwalificeerde deelneming³ van een rechtspersoon die ontheffing vraagt of heeft conform artikel 2 LTT 2003, om beheersdiensten te verlenen, uitgezonderd de

¹ Is dit een rechtspersoon, dan worden de natuurlijke persoon die namens de rechtspersoon de functie bij de instelling bekleedt, alsook de (kandidaat) (mede)beleidsbepaler, het (kandidaat) lid van de Raad van Commissarissen of Raad van Toezicht en de (kandidaat) houder van een gekwalificeerde deelneming in de rechtspersoon aangemerkt als 'betrokkenen'. De CBCS kan in dit geval betrokkenen ook toetsen.

² Is dit een rechtspersoon, dan worden de (kandidaat) (mede)beleidsbepaler, alsook het (kandidaat) lid van de Raad van Commissarissen of Raad van Toezicht van de rechtspersoon aangemerkt als 'betrokkenen'. De CBCS kan in dit geval betrokkenen ook toetsen.

³ Een directe of indirecte deelneming (aandeelhouder zijnde "Ultimate Beneficial Owner") van 10% of meer van het nominaal kapitaal van een (niet) beursgenoteerde onderneming of instelling (geldelijk belang van 10% of meer), het direct of indirect kunnen uitoefenen van 10% of meer van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare zeggenschap in een (niet) beursgenoteerde onderneming of instelling (zeggenschapsbelang van 10% of meer), evenals de eigenaar van het assurantiebemiddelingsbedrijf in de vorm van éénmanszaak.



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

(kandidaat)houder van een gekwalificeerde deelneming van een concernfinancieringsmaatschappij of een internationale kredietinstelling als genoemd in artikel 2 en artikel 3 van het Landsbesluit houdende algemene maatregelen (P.B. 1995, no 219).

Uitgangspunten

Artikel 2

De Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing CBCS (“BBT-CBCS”):

- a) regelt een schriftelijk vastgelegde uniforme betrouwbaarheidstoets;
- b) is gebaseerd op het antecedentenonderzoek zoals in de *Toezichtwet* bepaald;
- c) is toepasbaar op alle betrokkenen als bedoeld in artikel 1, sub 5;
- d) dient ter waarborging van de integriteit van dat deel van de financiële sector dat onder toezicht staat of onder enige ontheffingsregeling van CBCS valt, middels toetsing van bovengenoemde *betrokkenen*.

Toepassing

Artikel 3

De toetsing van betrouwbaarheid van de betrokkenen geschiedt met de nodige regelmaat - om de 3 jaar - en is ook van toepassing bij andere voor de Bank geldige redenen, zoals ter verifiëring en/of bij wijziging van *antecedenten* voor afloop van de gestelde periode, en in geval van een gemeld incident.⁴

Artikel 4

De Bank beoordeelt omtrent de betrouwbaarheid van de betrokkene door op basis van diens antecedenten te toetsen ofwel na te gaan of die blijkt geeft of heeft gegeven van *zodanige gedragingen* waardoor diens betrouwbaarheid niet (meer) buiten twijfel staat.⁵

Artikel 5

Inzicht in de antecedenten wordt door de Bank verkregen uit onder meer:

- a) de door betrokkene ingevulde vragenlijst volgens het door de Bank vastgestelde model;
- b) informatie van lokale en/of buitenlandse (van overheidswege aangewezen) instanties belast met financieel toezicht (op markten, natuurlijke personen en rechtspersonen);
- c) de mogelijkheid om bij het Openbare Ministerie gegevens uit politieregisters op te vragen;
- d) raadpleging van de bestanden van andere lokaal (aangewezen) instanties;
- e) informatie verkregen middels door de Bank eigener verricht onderzoek; en
- f) referenties.

⁴ Het resultaat van de in artikel 3 genoemde betrouwbaarheidstoetsing blijft gedurende drie jaar geldig voor alle hierbij door de Bank per persoon toegestane (mede)beleidsfuncties, aanvangende met de eerst gemelde (mede) beleidsfunctie. Hierbij vindt om de drie jaar zowel locale als internationale screening plaats. Echter, indien na de laatste screening de verblijfplaats van betrokkene enkel de Curaçao en Sint Maarten betreft, wordt alleen lokaal en niet internationaal gescreend. Een uitzondering hierop, vormt ieder (mede)beleidsbepaler van een onder toezicht staande financiële instelling die daarnaast tevens (mede)beleidsbepaler is van een of meer in het buitenland gevestigde instellingen.

⁵ Zie ook ‘*Synopsis van de Beleidsregel Betrouwbaarheidstoetsing*’.



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

Afweging van Belangen

Artikel 6

1. De betrouwbaarheid van de betrokkene staat voor de Bank niet (meer) buiten twijfel, indien bij de afweging van belangen, blijkens diens antecedenten naar het oordeel van de Bank, een of meer gedragingen, zoals bedoeld in artikel 1, sub 2, zich voordoen.
2. De Bank betreft bij haar oordeelsvorming:
 - a) in voorkomend geval het onderlinge verband tussen de aan een antecedent ten grondslag liggende gedraging(en) en de overige omstandigheden van het geval;
 - b) de belangen die de Toezichtwet beoogt te beschermen; alsmede
 - c) de overige belangen van de financiële sector en van de betrokkene.
3. Gelet op aard en de ernst van de misdrijven genoemd in bijlage A2, worden de aan die misdrijven ten grondslag liggende gedragingen op voorhand geacht onverenigbaar te zijn met de belangen die de Toezichtwet beoogt te beschermen. Hierbij stelt de Bank vast dat de betrouwbaarheid niet (meer) buiten twijfel staat, indien uit de antecedenten van de betrokkene blijkt dat deze bij onherroepelijke uitspraak is veroordeeld voor een misdrijf als vermeld in bijlage A2, dat jonger is dan 8 jaren oud (De zogeheten 'guillotinebepaling').
4. Indien diens antecedenten kunnen worden gekwalificeerd als feiten en omstandigheden in de zin van zowel bijlage A1 als bijlage A2, dan geldt het bepaalde van artikel 6, derde lid hiervoor, tenzij sedert de dag waarop deze uitspraak onherroepelijk is geworden 8 jaren of meer zijn verstreken.

Resultaat Toetsing en Toezichtsmaatregelen

Artikel 7

1. Binnen 60 dagen na ontvangst van een officieel verzoek voor een functie als bedoeld in artikel 1, sub 5, informeert de Bank de onder haar toezicht staande relevante instelling of de andere betrokkene per aangetekende brief omtrent het resultaat van de door de Bank verrichte betrouwbaarheidstoets.
2. De Bank vermeldt in haar brief de zelfstandige motivering van haar beslissing en nader te nemen acties.
3. Indien de betrouwbaarheidstoets niet is afgerond binnen genoemde termijn van 60 dagen, informeert de Bank de verzoeker hieromtrent.

Artikel 8

Indien de Bank concludeert dat de betrouwbaarheid niet (meer) buiten twijfel staat en verder dienaangaande geen nadere specifieke gevolgen voortvloeien uit de toezichtwet, blijven voor de Bank als toezichthouder nog altijd bestaan de in de toezichtwet vastgelegde bevoegdheden, zoals: het geven van een aanwijzing, het niet verlenen, intrekken, wijzigen dan wel weigeren van een vergunning c.q. ontheffing of het verzoeken een verrichte handeling ongedaan te maken.



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

Inwerkingtreding

Artikel 9

Deze beleidsregel treedt in werking op de dag der publicatie van het daartoe door de Directie genomen besluit, waarvan deze beleidsregel een integraal onderdeel vormt.



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

SYNOPSIS VAN DE BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS (“BBT-CBCS”)

De Bank geeft een uitleg van:

A. HET BEGRIP BETROUWBAARHEID

Onder ‘betrouwbaarheid’ verstaat de Bank dat de betrokkene geen gedragingen heeft vertoond die naar het oordeel van de Bank in de weg staan aan het vervullen van zijn (toekomstige) functie, dan wel aan het houden van een gekwalificeerde deelneming, dan wel aan het verkrijgen van een ontheffing conform artikel 45 LTBK 1994 en artikel 2 LTT 2003.

B. HET BEGRIP GEDRAGINGEN

Onder gedragingen wordt begrepen zowel doen als nalaten (bijvoorbeeld ten opzichte van ondergeschikten of anderszins). Uit zowel een doen als een nalaten kan blijken dat de betrokkene blijk geeft van zodanige eigenschappen, dat daaruit naar het oordeel van de Bank voortvloeit dat **zijn betrouwbaarheid niet (meer) buiten twijfel staat**. Dit **onbetrouwbaarheidsoordeel** betekent dat na de toetsing twijfel is omtrent diens betrouwbaarheid, dan wel omtrent het vervullen van zijn (toekomstige) functie, dan wel aan het houden van een gekwalificeerde deelneming, dan wel aan het verkrijgen van een ontheffing conform artikel 45 LTBK 1994 en artikel 2 LTT 2003.

C. DE AFWEGING VAN DE ANTECEDENTEN EN DE OORDEELSVORMING OMTRENT DE BETROUWBAARHEID

1. De beleidsregel bevat een aantal bijlagen waarin de criminele (bijlagen A1 en A2), financiële (bijlage B), toezichts- (bijlage C) en overige (bijlage D) antecedenten c.q. gedragingen zijn opgesomd die voor de Bank in ieder geval een rol spelen bij de beoordeling. De betrokkene moet zelf door het invullen van het vragenformulier aan de Bank kenbaar maken of er sprake is van antecedenten. Daarbij gaat het niet alleen om de antecedenten opgenomen in de beleidsregel, maar om alle antecedenten, dwz. alle overige informatie over zijn verleden die voor de betrouwbaarheidstoetsing van de Bank van belang kan zijn.
2. De Bank vormt zich een eigen oordeel over een antecedent. De beleidsregel geeft aan op welke wijze door de Bank inzicht wordt verkregen in de antecedenten. Onder het begrip ‘antecedenten’ vallen ook handelingen en voornemens. Met betrekking tot de in de bijlagen opgesomde antecedenten geldt dat het bestaan van een enkel antecedent niet op zichzelf maatgevend is voor het oordeel van de Bank inzake de betrouwbaarheid. Zo beoordeelt de Bank niet slechts op grond van op de lijsten voorkomende antecedenten, maar ook wordt het onderlinge verband van bepaalde gedragingen.
3. Bij deze oordeelsvorming betreft de Bank:
 - a) het onderlinge verband tussen de aan een antecedent ten grondslag liggende gedraging(en) en de overige omstandigheden van het geval;
 - b) de belangen die de Toezichtwet beoogt te beschermen; alsmede
 - c) de overige belangen van de financiële sector en van de betrokkene.
4. Indien er sprake is van strafbare feiten, zoals vermeld in bijlage A1, dan leidt dit niet per definitie tot een onbetrouwbaarheidsoordeel. Verder kan een antecedent dat op zich zelf genomen van weinig betekenis zou zijn voor de Bank, in combinatie met andere factoren of gedragingen van de betrokkene, de ‘druppel zijn die de emmer doet overlopen’ en met zich meebrengen dat de Bank tot het oordeel komt dat de betrouwbaarheid niet buiten twijfel staat. Bijvoorbeeld een vrijspraak door de strafrechter of het uitblijven van een bepaalde strafrechtelijke reactie betekent



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

niet op voorhand dat er geen twijfel zou kunnen bestaan over de betrouwbaarheid van betrokkene. Omgekeerd is het in beginsel eveneens mogelijk dat de Bank, alle (toezichts)belangen in acht nemend, tot de conclusie komt dat het bestaan van een antecedent, behoudens die genoemd in de Bijlage A2, niet leidt tot twijfel over de betrouwbaarheid van betrokkene.

5. Een aantal gedragingen beschouwt de Bank echter als zo ernstig dat deze op voorhand kwalificeren als onverenigbaar met de belangen die de Toezichtwet beoogt te beschermen. Deze gedragingen zijn opgenomen in bijlage A2, wat met zich meebrengt dat wanneer betrokkene onherroepelijk is veroordeeld voor een misdrijf zoals opgesomd in bijlage A2, jonger dan 8 jaren oud, de toezichthouder vaststelt dat de betrouwbaarheid niet (meer) buiten twijfel staat. Dit wordt ook wel de ‘guillotinebepaling’ genoemd en leidt voor de Bank per definitie tot een onbetrouwbaarheidsoordeel. Bijlage A2 bevat een limitatieve opsomming van antecedenten; de overige bijlagen zijn niet limitatief.
6. Indien een strafrechtelijk antecedent kan worden gekwalificeerd als een antecedent in de zin van bijlage A1, alsmede bijlage A2 waarbij er sprake is van een onherroepelijke veroordeling, jonger dan 8 jaren oud, dan geldt voor de oordeelsvorming omtrent de betrouwbaarheid hetzelfde als het voorgaande.
7. De financiële antecedenten die een indicatie ofwel afbreukrisico (kunnen) geven over de betrouwbaarheid, zijn opgenomen in bijlage B. Deze zijn onderverdeeld in privé en zakelijk. De privé financiële antecedenten hebben vooral betrekking op de persoonlijke financiële situatie. Financiële problemen kunnen een persoon kwetsbaar maken voor bijvoorbeeld belangenverstrengeling en malversatie. De zakelijke antecedenten geven een beeld over eventuele financiële problemen die zich hebben afgespeeld of afspelen bij een instelling waar de betrokkene (mede)beleidsverantwoordelijkheid heeft gedragen.
8. Bijlage C ziet toe op de relatie met overheidsinstanties en de toezichthouder(s) voor wat betreft de betrouwbaarheid. Niet ieder verschil van mening met de Toezichthouder leidt tot een onbetrouwbaarheidsoordeel. Wel kan een neiging tot weigeren om gevolg te geven aan formele en rechtsgeldige besluiten van de Toezichthouder, alsmede bewust onjuiste of onvolledige informatie, leiden tot onbetrouwbaarheid.
9. In bijlage D is de rubriek ‘overige antecedenten’ opgenomen. Hieronder vallen mede conflicten of incidenten met de vorige werkgever over de naleving van bijvoorbeeld gedragsregels, alsook bijvoorbeeld maatregelen opgelegd door een beroepsorganisatie, zoals de Orde van Advocaten en het Instituut van Registeraccountants.
10. Voor zover de antecedenten van de betrokkene als aangegeven in de bijlagen A1, B, C en D acht jaren of meer zijn verstreken, kan de Bank deze minder zwaar laten wegen dan antecedenten die zich binnen een termijn van 8 jaar hebben voorgedaan.



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

BIJLAGE A1

STRAFRECHTELIJKE ANTECEDENTEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 1, DERDE LID EN ARTIKEL 6, VIERDE LID

Onder strafrechtelijke antecedenten worden in ieder geval verstaan:

1. Veroordelingen bij overtreding strafbepalingen (inclusief buitenland)

De betrokkene is ***bij rechterlijke uitspraak veroordeeld*** ter zake van (poging tot, voorbereiding van, doen plegen van, uitlokken van -mislukte uitlokking, art. 46a WvSr. daaronder begrepen- medeplegen van en/of medeplichtigheid aan) een of meer van de hieronder opgesomde strafbare feiten uit:

- Toezichtswet
- Wetboek v. Strafrecht (tweede Boek)
- Wetboek v. Strafrecht (derde Boek)
- Inkomstenbelastingverordening
- Winstbelastingverordening
- Loonbelastingverordening
- Opiumlandsverordening
- Vuurwapenverordening
- Wapenverordening
- Verordening van den 20ster april 1932 houdende enige regelingen van burgerrechtelijke aard bij botsing, aan of overrijding met motorrijtuigen en houdende regeling van de ontzegging van de bevoegdheid motorrijtuigen te besturen.
- Landsverordening strafbaarstelling witwassen van gelden
- Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties
- Landsverordening Identificatie bij financiële dienstverlening.

Onder veroordelingen wordt ook verstaan veroordelingen in het buitenland wegens overtreding van een of meer daar geldende strafbepalingen vergelijkbaar met de hiervoor genoemde.

2. Transacties met het OM bij overtreding strafbepalingen (inclusief buitenland)

De betrokkene heeft een vrijwillige betaling als bedoeld in artikel 76 van het Wetboek van Strafrecht gedaan ter zake van een of meer van de hiervoor onder 1 genoemde strafbare feiten.

Onder transacties wordt ook verstaan in het buitenland met de terzake bevoegde autoriteiten ter zake van overtreding van een of meer daar geldende strafbepalingen vergelijkbaar met de hiervoor genoemde.

3. (Voorwaardelijk) sepot, vrijspraak of ontslag van rechtsvervolging (inclusief buitenland)

De betrokkene wordt terzake van een of meer van de hiervoor onder 1 genoemde strafbare feiten niet (verder) vervolgd, dan wel vrijgesproken of ontslagen van rechtsvervolging.



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

Onder (voorwaardelijke) sepot, niet verdere vervolging, vrijspraak of ontslag van rechtsvervolging wordt ook verstaan soortgelijke uitspraken en maatregelen in het buitenland ter zake van overtreding van een of meer daar geldende strafbepalingen vergelijkbaar met de hiervoor genoemde.

4. Andere feiten of omstandigheden

- Officiële processen-verbaal of rapporten ter zake van onder 1 genoemde strafbare feiten.
- Ook soortgelijke officiële documenten met gelijke bewijskracht in het buitenland.
- Andere feiten of omstandigheden.

BIJLAGE A2

STRAFRECHTELIJKE ANTECEDENTEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 1, DERDE LID EN ARTIKEL 6, DERDE EN VIERDE LID

Veroordelingen (inclusief buitenland)

De betrokkene is **bij onberroepelijke rechterlijke uitspraak** veroordeeld voor (poging tot, voorbereiding van, doen plegen van, uitlokken van en/of medeplichtigheid aan) een of meer van de hieronder opgesomde strafbare feiten:

- handelen met voorwetenschap bij transacties in effecten (Landsverordening toezicht effectenbeurzen);
- ernstige diefstal, verduistering, valsheid in geschrifte, meened, benadeling van schuldeisers of rechthebbenden (WvSr.);
- witwassen (Landsverordening strafbaarstelling witwassen van gelden);
- overtreding toezichtswet.

BIJLAGE B

FINANCIËLE ANTECEDENTEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 1, DERDE LID

Onder financiële antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden voor de betrokkene in ieder geval verstaan:

Privé

- *juridische, invordering- of incassoprocedures achter de rug nav. belangrijke financiële problemen;*
- aangevraagd, uitgesproken en/of opgeheven *surseance van betaling of faillissement of schuldsanering of schuldeisersakkoord;*
- thans (potentieel) betrokken, dan wel verwacht betrokken te raken *bij juridische procedures nav. financiële problemen (Curaçao en Sint Maarten of elders);*
- naar algemene maatstaven een *ongezonde financiële verbouwing v/d particuliere financiële verplichtingen tov. de inkomsten en/of het vermogen.*

Zakelijk



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

- *gedragen (mede)beleidsverantwoordelijkheid bij huidige of voormalige werkgever(s) of enige vennootschap of rechtspersoon met belangrijke financiële problemen, gevolgd door juridische procedures (Curaçao en Sint Maarten of elders);*
- *idem onder voorgaande met aangevraagd of uitgesproken surseance van betaling of faillissement of noodregeling;*
- *veroordeeld tot betalen van niet voldane schulden bij aansprakelijkheid voor faillissement van een vennootschap of rechtspersoon;*
- *andere feiten of omstandigheden die wijzen op betrokkenheid bij een of meer financiële gedragingen, voorzover redelijkerwijs van belang voor de Bank.*

BIJLAGE C

TOEZICHTSANTECEDENTEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 1, DERDE LID

Onder toezichtsantecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval voor de betrokkene verstaan:

- *verstrekken van onjuiste en/of onvolledige gegevens (waaronder vragenformulier), ihkv. officieel financieel toezicht (Curaçao en Sint Maarten of elders);*
- *weigering toelating tot Curaçao en Sint Maarten, c.q. vergunning, c.q. ontheffing ihkv. officieel financieel toezicht aan betrokkene/andere persoon of een gerelateerde vennootschap of rechtspersoon waar betrokkene/andere persoon voormalig (mede)beleidsverantwoordelijkheid heeft gedragen (Curaçao en Sint Maarten of elders);*
- *intrekking toelating tot de Curaçao en Sint Maarten, c.q. vergunning, c.q. ontheffing ihkv. officieel financieel toezicht aan betrokkene/andere persoon of een gerelateerde vennootschap of rechtspersoon waar betrokkene/andere persoon voormalig (mede)beleidsverantwoordelijkheid heeft gedragen (Curaçao en Sint Maarten of elders);*
- *ontstane conflicten ihkv. officieel financieel toezicht resulterende in enige maatregel jegens betrokkene/andere persoon dan wel jegens de gerelateerde vennootschap of rechtspersoon waar betrokkene/andere persoon voormalig (mede)beleidsverantwoordelijkheid heeft gedragen (Curaçao en Sint Maarten of elders);*
- *onderhevig aan een noodregel en/of stille curatele zijdens de Bank of toezichtbouder in het buitenland;*
- *andere feiten of omstandigheden die wijzen op betrokkenheid bij een of meer financiële gedragingen, voorzover redelijkerwijs van belang voor de Bank.*

BIJLAGE D

OVERIGE ANTECEDENTEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 1, DERDE LID

Onder overige antecedenten, van belang voor de beoordeling van de daaraan ten grondslag liggende gedraging(en), worden in ieder geval voor de betrokkene verstaan:



BELEIDSREGEL BETROUWBAARHEIDSTOETSING CBCS

- *weigering oprichtingsverklaring, cq. wijziging statuten vennootschap door Min. Just.* aan betrokkene/andere persoon of aan een vennootschap of rechtspersoon waar deze voormalig (mede)beleidsverantwoordelijkheid heeft gedragen;
 - *procedure* tijdens organisatie van beroepsgenoten in of buiten de **Curaçao en Sint Maarten** gevolgd door *tuchtrechtelijke of disciplinaire maatregelen* voor betrokkene/andere persoon;
 - *enig conflict* van betrokkene/andere persoon met huidige dan wel een vorige werkgever *t.a.v. diens incorrect functionering/taakvervulling (naleving gedragsnormen) gevolgd door arbeidsrechtelijke sanctie, en voor zover qua toezichtsaard relevant;*
 - andere feiten of omstandigheden voor zover redelijkerwijs relevant voor de Bank.
-